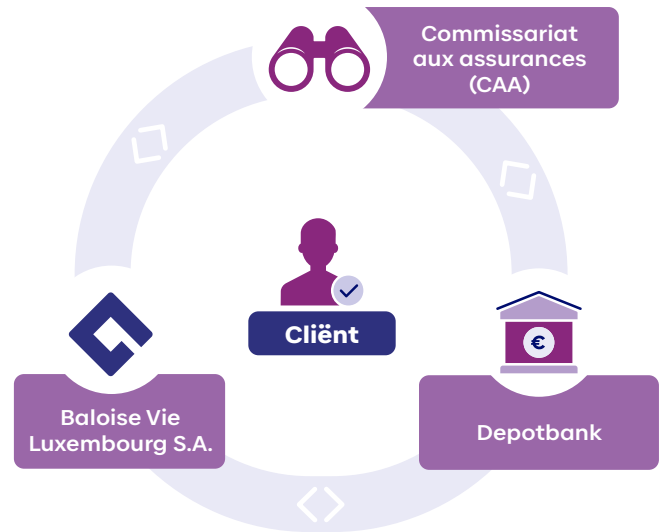


Het beschermingsmechanisme van Luxemburgse levensverzekeringen

Verzekeringnemers van Luxemburgse unit-linked levensverzekeringscontracten profiteren van een uniek beschermingsmechanisme.

Dit stelsel - de zogenaamde veiligheidsdriehoek - beschermt de investeerders in het geval van faillissement van de Luxemburgse verzekeringsmaatschappij of de depotbank (de Luxemburgse wetgeving vereist dat de onderliggende activa van een contract worden gestort op een rekening van een goedgekeurde derde partij, de depotbank).



1. Bescherming in geval van faillissement van de verzekeringsmaatschappij

Drie elementen die de bescherming van de verzekeringnemer garanderen:

1.1. Technische voorzieningen en representatieve activa

De Luxemburgse verzekeringsmaatschappijen zijn verplicht om over voldoende technische reserves te beschikken op het passief van hun balans om hun verplichtingen tegenover de verzekeringnemers na te kunnen komen. De onderliggende activa worden ook wel de representatieve activa genoemd.

Deze activa moeten zich binnen de Europese Unie bevinden, met uitzondering van afwijkingen die zijn toegestaan door de Luxemburgse toezichthoudende overheid, het Commissariat aux Assurances (CAA). De representatieve activa moeten worden ingeschreven in een permanente inventaris als afzonderlijk vermogen, los van het eigen vermogen van de maatschappij.

De maatschappijen moeten ook altijd een voldoende grote solvabiliteitsmarge kunnen aantonen, dit wil zeggen dat ze over voldoende eigen middelen moeten beschikken om hun verbintenissen te kunnen nakomen.

De verzekeringsmaatschappijen zijn verplicht om regelmatig externe audits te laten uitvoeren op de permanente inventarissen. Ze zijn tevens onderworpen aan controles en supervisie (permanent prudentieel toezicht) door het CAA.

1.2. Representatieve activa bij een depotbank

De representatieve activa van de technische reserves moeten worden aangehouden bij een depotbank die is goedgekeurd door het CAA. Er wordt een 3-partijenovereenkomst de zogenaamde veiligheidsdriehoek, afgesloten door de verzekeringsmaatschappij, de bank en het CAA.

Het model voor deze overeenkomst wordt verstrekt door het CAA.

De representatieve activa worden apart gehouden van alle andere verplichtingen en activa van de verzekeringsmaatschappij. Deze representatieve activa mogen geen voorwerp zijn van compensatie (kosten, retentierecht of andere toepassing).

De representatieve activa mogen bovendien niet het voorwerp zijn van een zekerheid of een ander privilege.

In het geval van verzuim door de verzekeringsmaatschappij, heeft het CAA de optie om de rekeningen van de maatschappij bij de depotbank te blokkeren om de rechten van de verzekeringnemers te beschermen.



1.3. Absolute voorrang van de verzekeringnemers

De verzekeringnemers hebben een absolute voorrang. Dit eersterangs voorrecht heeft, afhankelijk van de betrokken aanspraken, verschillende uitwerkingen. Alle unit-linked levensverzekeringscontracten en alle levensverzekeringscontracten met een gegarandeerd rendement maken deel uit van een afgescheiden vermogen.

Zodoende geldt voor aanspraken in relatie tot unit-linked contracten dat het eersterangs voorrecht betrekking heeft op de opbrengsten van de realisatie van de activa waarop de aanspraak zelf betrekking heeft. Voor aanspraken in relatie tot andere soorten contracten daarentegen geldt dat dit eersterangs voorrecht van toepassing is op de opbrengst van de liquidatie van alle representatieve activa die voor dergelijke aanspraken zijn bestemd.

In beide gevallen geldt dat wanneer de opbrengsten van de liquidatie lager zijn dan de rechten van de schuldeisers uit hoofde van verzekering, de hoogte van hun eersterangs voorrecht verhoudingsgewijs wordt verlaagd.

Het voorrecht geldt zodra de representatieve activa worden ingeschreven in de permanente inventaris, als apart vermogen en voor de volledige betaling van de verzekeringsaanspraak. Dit recht van absolute voorrang heeft voorrang boven alle andere schuldeisers. Dat wil zeggen dat bij een faillissement van de verzekeringsmaatschappij geen enkele andere schuldeiser aanspraken kan doen gelden op deze middelen.

De schuldeisers van unit-linked contracten hebben tevens de mogelijkheid om op basis van hun aanspraken uitbetaald te worden door middel van overdracht van de gehele of gedeeltelijke activa van hun contracten, na hun akkoord en alleen als dit toegestaan is volgens de desbetreffende verzekeringsvoorwaarden.

De verzekeringnemers hebben tevens een tweederangs voorrecht met betrekking tot het vrije vermogen van de Maatschappij in het geval de representatieve activa niet volstaan om aan alle verzekeringsverplichtingen te voldoen. Dit voorrecht volgt na de voorrechten met betrekking tot (i) de gerechtskosten, (ii) de werknemers van de Maatschappij, (iii) ten behoeve van de slachtoffers die een beroep doen op de burgerlijke aansprakelijkheidsverzekeraar (v) de Luxemburgse schatkist en sociale zekerheid instanties.

2. Bescherming in geval van faillissement van de Luxemburgse depotbank

Heeft de depotbank financiële problemen, dan kan de verzekeringsmaatschappij vrij blijven beschikken over de aangehouden activa en deze terugvorderen of overdragen aan een andere depotbank.

Met betrekking tot effectendeposito's, moet de depotbank de effecten die ze ontvangt of in haar bezit heeft apart houden van haar eigen vermogen. Op deze manier is het mogelijk dat de aanvrager (de verzekeraar) de effecten terugkrijgt in het geval van faillissement of insolventie van de depotbank.

Met betrekking tot gelddeposito's, heeft de verzekeringsmaatschappij (en dus de verzekeringnemers, verzekerden en begunstigen) bij problemen van de bank geen voorrang op andere cliënten en schuldeisers van de bank. Dit wil zeggen dat contanten geen specifieke bescherming genieten. Daarom is het voordeliger om te beleggen in activa van het type geldmarktfondsen die wel dezelfde bescherming krijgen als effecten.


Disclaimer

Dit document werd opgesteld in September 2019 op basis van de op die datum beschikbare informatie.

Dit document is slechts bedoeld als algemene informatie. Baloise Vie Luxembourg S.A. geeft in het kader van dit document geen enkel juridisch en/of fiscaal advies, noch enig ander advies. Wij raden onze cliënten aan om informatie in te winnen bij onafhankelijke adviseurs.

Hoewel de informatie in dit document afkomstig is van betrouwbare bronnen, garandeert Baloise Vie Luxembourg S.A. niet de juistheid, precisie, relevantie, volledigheid, noch de actualiteit ervan voor de persoonlijke situatie van elk van de verzekeringnemers. Bijgevolg aanvaardt Baloise Vie Luxembourg S.A. geen aansprakelijkheid voor fouten, printfouten of een verkeerde interpretatie van de informatie in dit document.

Alle auteursrechten in dit document zijn eigendom van Baloise Vie Luxembourg S.A. De inhoud mag in geen enkele vorm worden verspreid zonder de voorafgaande goedkeuring van Baloise Vie Luxembourg S.A.

Follow us on  Baloise Life

www.baloise-life.com

Baloise Vie Luxembourg S.A. | Siège social: 8, rue du Château d'Eau | L-3364 Leudelange | B.P. 28, L-2010 Luxembourg
Société Anonyme de droit luxembourgeois | R.C.S. Luxembourg B 54 686 | Matricule 1996 2205 790 | N° TVA LU 16 74 29 20