



integrale

DICHT BIJ U

Vragen & Antwoorden

**voor de verzekeringnemers en aangeslotenen van Integrale
in het kader van de overdracht van activiteiten van Integrale
door Monument Assurance Belgium**

versie op 27 mei 2021

1. Inleiding

Op 7 mei 2021 kondigden Integrale N.V. en Monument Assurance Belgium in een persbericht aan (https://www.integrale.be/nl/news/319_ondertekening-van-de-overeenkomst-tot-overdracht-van-de-activiteiten-met-monument-assurance-belgium) dat zij een overeenkomst tot overdracht van activa hadden ondertekend, met opschortende voorwaarden voor de overdracht van alle verzekeringsactiviteiten van Integrale.

Dit document met vragen en antwoorden werd opgesteld om een antwoord te geven op een reeks vragen die de verzekeringnemers en aangeslotenen van Integrale hierover hebben.

Het is voor Integrale, gezien het evolutieproces en de stappen waarin deze overdracht wordt uitgevoerd, niet mogelijk om op dit ogenblik alle vragen te beantwoorden. Indien de overeenkomst tot overname van activa is ondertekend, zal de overdracht van de verzekeringsactiviteiten pas van kracht zijn nadat voldaan is aan de voorwaarden (met name de opschortende voorwaarden) die in deze overeenkomst zijn vastgelegd en in het bijzonder nadat de Nationale Bank van België en de Luxemburgse Verzekeringscommissie hun goedkeuring hebben gegeven. Pas dan zal Monument Assurance Belgium echte strategische beslissingen kunnen nemen over deze portefeuille. In afwachting behoudt het college van voorlopige bestuurders al zijn bevoegdheden en werkt het, in het belang van de schuldeisers, samen met de vertegenwoordigers van Monument Assurance Belgium en de Nationale Bank van België.

2. Algemene vragen

- **Wie is Monument Assurance Belgium ? Wat zijn haar referenties in het beheer van individuele contracten en groepsverzekeringen ? Wat is haar financiële draagkracht?**

Monument Assurance Belgium is een verzekeringsmaatschappij, opgericht in België met ondernemingsnummer 0478.291.162 en onderworpen aan het toezicht van de Nationale Bank van België en de FSMA. Zij heeft een vergunning voor levensverzekeringen in tak 21 en 23, voor verzekeringen in verband met huwelijk en geboorte in tak 22 en voor kapitalisatieverrichtingen in tak 26.

Monument Assurance Belgium heeft kantoren in Brussel, Koloniënstraat 11. Zij maakt deel uit van de groep Monument RE, actief in de verzekeringssector met een internationale aanwezigheid (België, Ierland, Luxemburg, Nederland, Bermuda) en filialen in Spanje, Italië, Frankrijk en Duitsland.

Monument Assurance Belgium is een groeiende onderneming die haar ervaring in verzekeringen versterkt door levensverzekeringsportefeuilles over te nemen. Zij heeft onlangs portefeuilles van Allianz, Curalia en Alpha overgenomen en is uitgegroeid tot de belangrijkste consolidator in België. De groep Monument RE heeft ook de First A rekeningen van Ethias overgenomen.

Haar solvabiliteitsratio bedroeg 416 % op 31 december 2020.

U vindt meer informatie over Monument Assurance Belgium op haar website : <https://www.monumentregroup.com/fr/monument-assurance-belgium-2/> alsook in het verslag van de SFCR (beschikbaar in het Engels met een samenvatting in het Nederlands) <https://www.monumentregroup.com/wp-content/uploads/2021/04/2020-SFCR-Report.pdf>

- **Wat is de planning van Monument Assurance Belgium omtrent de overname?**

Monument Assurance Belgium en Integrale hebben een overeenkomst voor de overdracht van activa ondertekend die een aantal voorwaarden bevat, met in het bijzonder opschortende voorwaarden.

Tussen het moment van ondertekening en de daadwerkelijke inwerkingtreding van de overdracht moeten een aantal stappen worden ondernomen. We verwachten dat dit proces enkele maanden in beslag zal nemen en in het laatste kwartaal van 2021 zal worden afgerond. Na de effectieve overdracht zal de moedermaatschappij, Monument RE, enkele honderden miljoenen euro's kapitaal inbrengen in Monument Assurance Belgium om de solvabiliteit, die nodig is voor het beheer van deze portefeuilles, te consolideren en blijvend te stabiliseren.

- **Is de periode tussen de ondertekening en de eigenlijke transfer niet lang ?**

Een periode van enkele maanden om een portefeuilleoverdracht te voltooien is normaal voor dit soort transacties. De uitvoering van de andere overnames van portefeuilles op de Belgische markt vergt meerdere maanden tussen de ondertekening en de afsluiting, rekening houdend met de prudentiële goedkeuringsvereisten.

- **Maakt de transactie met Monument Assurance Belgium deel uit van een vereffening / bedrijfsovername / afkoop van portefeuille ?**

De overdracht van de portefeuille maakt geen deel uit van een verkoop van de aandelen van Integrale, maar van een overname door Monument Assurance Belgium van het geheel van de verzekeringsactiviteiten, het voltallige personeel, het grootste deel van de activa en de schulden die verband houden met de gewone activiteiten van Integrale.

- **Wat blijft er na de overdracht van de portefeuille in de vennootschap en wat gebeurt er met Integrale?**

Zodra deze overdracht is voltooid, zullen slechts bepaalde activa en schulden (voornamelijk achtergestelde) overblijven in de vennootschap. Er zullen geen verzekeringscontracten meer zijn. Het is zeer waarschijnlijk dat de Nationale Bank van België na deze overdracht, de opdracht zal beëindigen van het college van voorlopige bestuurders die zij heeft aangesteld. Het lot van de juridische structuur van Integrale zal dan afhangen van haar huidige aandeelhouders. Een eventuele liquidatie na de effectieve overdracht van de portefeuilles zal geen gevolgen hebben voor de verzekeringnemers en de aangeslotenen, het personeel of de schuldeisers in het kader van de gewone activiteit van Integrale, aangezien hun contracten overgedragen zullen worden aan Monument Assurance Belgium.

- **Wat gebeurt er als de overdracht van de verzekeringsactiviteiten niet doorgaat? Is een liquidatie van de onderneming dan nog steeds een mogelijkheid?**

Indien de overdracht van de verzekeringsactiviteiten aan Monument Assurance Belgium niet plaatsvindt, zal de Nationale Bank de maatregelen nemen die zij nodig acht om de verzekeringsschuldeisers te beschermen. Een scenario van liquidatie kan in dit geval niet worden uitgesloten.

3. Vragen voor de verzekeringnemers en aangeslotenen

- **Wat wijzigt er voor mij als verzekeringnemer of aangeslotene ?**

De volledige portefeuille en verzekeringscontracten zullen overgedragen worden aan Monument Assurance Belgium. De garanties uit het verleden blijven gerespecteerd. De overdracht van de portefeuille zal in principe als gevolg hebben dat het beheer in het kader van het Koninklijk Besluit 69 niet meer uitgevoerd zal worden (zie hieronder het 3^e punt inzake de principes van de werking van het Koninklijk Besluit van 14 november 2003, genaamd KB 69). Het personeel van Integrale zal eveneens overgedragen worden. De contracten zullen dus in principe verder beheerd worden door dezelfde personen, dezelfde systemen en processen uit voorzorg van kwaliteitsgarantie voor de verzekeringnemer en aangeslotene. Het beheer zal dan onder Monument Assurance Belgium vallen en niet langer Integrale. Dankzij de belangrijke kapitaalbreng na de transactie, zal er dan een hogere veiligheidsmarge zijn in het kader van de solvabiliteit.

- **Wat zal in de toekomst de politiek zijn van Monument Assurance Belgium in het kader van de gewaarborgde rentevoet en de winstdeelname (contracten in tak 21) ?**

Monument Assurance Belgium baseert haar strategie op het verwerven van portefeuilles, op het behoud van een hoge solvabiliteit en financiële soliditeit en op de continuïteit van een kwaliteitsservice. Het is geen strategische doelstelling van Monument Assurance Belgium om de beste inrestvoet en het beste rendement te bieden die een weerslag hebben op de rendabiliteit en solvabiliteit. Het beleid zal worden bepaald door Monument Assurance Belgium na de realisatie van de transactie.

- **Zal het principe van de werking volgens het Koninklijk Besluit van 14 november 2003, genaamd KB 69, van toepassing blijven éénmaal de portefeuille werd overgedragen ?**

Neen. Integrale zal afzien van zijn erkenning als tak21-verzekeraar wanneer de andere voorwaarden (met name de opschortende voorwaarden) verbonden aan de overdracht vervuld zijn en voorafgaand aan de effectieve overdracht van de portefeuilles aan Monument Assurance Belgium. Deze stopzetting houdt in dat de voorwaarden van erkenning volgens het "KB 69" niet meer vervuld zijn door Integrale. Alle overgedragen portefeuilles en contracten zullen vanaf dat ogenblik niet meer onderworpen zijn aan dit KB waaronder onder meer de volledige winstverdeling na het aanleggen van een wettelijke buffer in het kader van de solvabiliteit. Het "KB 69" voorziet, dat in voorkomend geval, bij de stopzetting van een erkenning, voorzien kan worden in de nodige maatregelen om de rechten van de aangeslotenen te waarborgen.

- **Kunnen er nog premies gestort worden in bestaande contracten ?**

Zowel in deze transitieperiode als de periode na de effectieve transfert :

- *Voor de verzekeringscontracten bestaande groepsverzekeringen (2^{de} pijler) : deze zullen op de gewone manier verder beheerd worden hierbij inbegrepen de nieuwe aansluitingen en bijdragen volgens het pensioenplan, enz.*
- *Voor de particuliere contracten (3^e pijler) zal het mogelijk blijven verder te storten op bestaande contracten (tak 21, al dan niet fiscaal, tak 23 voor zover dit overeenstemt met het risicoprofiel, onthaalstructuur).*



Vragen & antwoorden voor de verzekeringnemers en aangeslotenen van Integrale

- **Welke andere aanpassingen zullen mogelijk zijn voor bestaande klanten ?**

Verdere informatie omtrent deze mogelijkheden zal hierover later gecommuniceerd worden.

- **Onder welke voorwaarden kan ik een collectieve overdracht uitvoeren van mijn contracten groepsverzekering naar een andere verzekeraar en wat zijn de eventuele kosten of potentiële verliezen ?**

Het basisprincipe bestaat uit het volgen van de bestaande voorwaarden in de contracten (in de algemene en bijzondere voorwaarden). Volgens de situatie kan een penaliteit en/of uitvoeringstermijn voorzien zijn naargelang de grootte van het over te dragen bedrag.

- **Blijft de staatsgarantie (100.000 EUR) in geval van faling van toepassing na overdracht aan Monument Assurance Belgium ?**

Alle contracten die van de staatsgarantie van 100.000 EUR bij Integrale genieten, blijven verder onder deze garantie van 100.000 EUR vallen bij Monument Assurance Belgium gezien het een Belgische verzekeringsonderneming betreft.

- **Kan ik de afkoop / terugbetaling / vereffening / overdracht van mijn tegoeden bij Integrale (individuele contracten in het kader van de 3^e pijler) aanvragen zonder de voorziene penaliteit indien deze voorzien is en binnen welke termijn ?**

Het basisprincipe is dat de bestaande contractuele en wettelijke voorwaarden gerespecteerd worden.

INTEGRALE NV

Verzekeringsmaatschappij erkend door de Nationale Bank van België en de FSMA onder codenummer 1530 voor de takken 21, 23 en 27, waarvan de maatschappelijke zetel gevestigd is te Place Saint-Jacques 11/101, 4000 Luik, België – BTW BE 0221.518.504 - IBAN BE43 3630 6477 2701 - BIC BBRUBEBB

Luik
Place Saint-Jacques 11/101, 4000 Luik
Tel. 04 232 44 11 | Fax 04 232 44 51

Brussel
Arianelaan 5, 1200 Brussel
Tel. 02 774 88 50 | Fax 02 774 88 54

Antwerpen
Justitiestraat 4/46, 2018 Antwerpen
Tel. 03 216 40 80 | Fax 03 216 44 08

www.integrale.be