

PENSION PLAN PRO

**Engagement individuel de pension
Conditions générales**



Sommaire

Chapitre I. Conditions générales de l'assurance principale pension plan pro EIP	3
A. INFORMATIONS GÉNÉRALES	3
Article 1 – Objet du contrat	3
Article 2 – Parties	3
Article 3 – Documents contractuels	4
Article 4 – Loi applicable	5
Article 5 – Avantages fiscaux	5
Article 6 – Juridiction	5
Article 7 – Interlocuteur désigné du souscripteur	5
B. LA VIE DU CONTRAT	6
Article 8 – Prise d'effet et fin du contrat	6
Article 9 – Obligations du souscripteur pendant la durée du contrat – Adaptation du contrat	7
Article 10 – La gestion du contrat	7
Article 11 – Versements	10
Article 12 – Réserve de l'engagement individuel de pension	12
Article 13 – Disponibilité de la réserve	14
Article 14 – Prestations de l'engagement individuel de pension	18
Article 15 – Documents à présenter en vue du paiement des prestations	21
Article 16 – Suspension de la valeur de l'unité d'un fonds d'investissement du volet invest	22
Article 17 – Avance sur police et mise en gage des droits de pension	22
Article 18 – Bénéficiaire(s)	23
Article 19 – Modification du contrat	24
Article 20 – Information de l'affilié	25
Article 21 – Cessation des activités de dirigeant d'entreprise de l'affilié	25
Article 22 – Dispositions diverses	25

Sommaire

Chapitre II : Conditions générales des assurances accessoires « Décès par accident » et « Incapacité de travail » 29

A. COUVERTURE DE L'ASSURANCE ACCESSOIRE « DÉCÈS PAR ACCIDENT » 29

Article 23 – Risque assuré..... 29

Article 24 – Prestations..... 29

Article 25 – Formalités à remplir en vue du paiement des allocations 29

Article 26 – Abandon de recours 29

B. GARANTIES DE L'ASSURANCE ACCESSOIRE « INCAPACITÉ DE TRAVAIL » 30

Article 27 – Garanties et prestations 30

Article 28 – Degré d'incapacité de travail..... 31

Article 29 – Début et fin du droit aux prestations..... 32

Article 30 – Formalités à remplir en vue du paiement des prestations..... 33

Article 31 – Autres engagements du souscripteur et de l'affilié 34

Article 32 – Perte du bénéfice de l'assurance..... 35

C. DISPOSITIONS COMMUNES AUX ASSURANCES ACCESSOIRES « DÉCÈS PAR ACCIDENT » ET « INCAPACITÉ DE TRAVAIL » 36

Article 33 – Primes..... 36

Article 34 : circonstances non couvertes..... 37

Article 35 – Dispositions diverses..... 38

LEXIQUE 41

Le lexique définit les mots qui sont en lettres *italiques* dans le texte.

Conditions générales pension plan pro EIP

Chapitre I. Conditions générales de l'assurance principale pension plan pro EIP

A. INFORMATIONS GÉNÉRALES

Article 1 – Objet du contrat

L'assurance pension plan pro EIP est une assurance vie ayant pour but la constitution d'un « engagement individuel de pension ».

Elle est souscrite par une société au bénéfice d'un *dirigeant d'entreprise*, en vue de la constitution d'un capital payable en cas de vie à la *mise à la retraite* et/ou en cas de décès avant la *mise à la retraite*.

L'assurance pension plan pro EIP offre la possibilité de constituer un capital pension sous forme d'assurance branche 21 (volet secure) et/ou d'un ou plusieurs fonds d'investissement de l'assurance vie branche 23 (volet invest).

La répartition est:

- soit définie de manière entièrement libre par le souscripteur, moyennant accord de l'affilié;
- soit déterminée sur base d'une stratégie de cycle de vie choisie par le souscripteur, moyennant accord de l'affilié.

Le risque financier du volet invest est supporté par le souscripteur et/ou l'affilié.

L'assurance pension plan pro EIP est également nommée « assurance principale » car elle peut être complétée par des assurances accessoires *couvrant le risque de décès accident et/ou le risque d'incapacité de travail*.

Article 2 – Parties

2.1. Le souscripteur (organisateur)

La société désignée aux conditions particulières qui conclut le contrat avec la compagnie.

2.2. La compagnie

AXA Belgium. La compagnie a également la qualité d'organisme de pension.

2.3. L'affilié

Le *dirigeant d'entreprise* désigné aux *conditions particulières* sur lequel repose le risque de survenance des événements assurés.

Conditions générales pension plan pro EIP

2.4. Le bénéficiaire

La personne en faveur de laquelle sont stipulées les *prestations* assurées.

Article 3 – Documents contractuels

3.1. Les conditions générales de l'assurance principale et des éventuelles assurances accessoires « Décès par accident » et « Incapacité de travail »

Elles sont explicitées dans le présent document et couvrent à la fois :

- en tant que conditions générales, les droits et obligations relatifs à l'exécution du contrat d'assurance (où AXA Belgium intervient en qualité de compagnie d'assurances), et ;
- en tant que convention de pension, les droits et obligations dans le chef des différents intervenants et relatifs à la constitution d'une pension complémentaire de retraite et/ou de survie par le biais d'un engagement individuel de pension (où AXA Belgium intervient en qualité d'organisme de pension).

3.2. Les conditions particulières

Elles correspondent à l'expression personnalisée de la convention de pension dont l'objectif est la constitution d'une pension complémentaire de retraite et/ou de survie par le biais d'un engagement individuel de pension.

Elles définissent en même temps les caractéristiques de l'assurance correspondant à la situation spécifique du souscripteur et de l'affilié. Ainsi, elles mentionnent les options choisies par le souscripteur et les garanties qui sont effectivement couvertes.

3.4. Le règlement de participation bénéficiaire

Il détermine les modalités selon lesquelles les *réserves* du volet secure de l'assurance principale peuvent bénéficier d'une participation aux bénéfices.

3.5. Le règlement de gestion du fonds d'investissement

Ce règlement décrit, pour chaque fonds d'investissement proposé dans le cadre du volet invest, la politique d'investissement dudit fonds, les règles d'évaluation de l'actif, le mode de détermination de la valeur des unités, le mode de calcul des surcharges et la catégorie de risque des fonds d'investissement.

Il fournit également des informations quant aux possibilités de transfert entre plusieurs fonds d'investissement du volet invest et de transfert entre un ou plusieurs fonds d'investissement du volet invest et le volet secure, ainsi que la possibilité de liquidation ou de fusion d'un fonds d'investissement du volet invest.

Conditions générales pension plan pro EIP

Le contenu du règlement de gestion des fonds d'investissement du volet invest peut faire l'objet de modifications pendant la durée du contrat.

Le souscripteur ou l'affilié peut à tout moment obtenir des informations complémentaires concernant les fonds d'investissement disponibles du volet invest ou concernant tout autre élément traité dans ce règlement. La compagnie l'invite à consulter le règlement de gestion en vigueur sur le site Internet www.axa.be ou à s'informer auprès de son intermédiaire en assurances.

Article 4 – Loi applicable

L'assurance pension pro EIP est régie par la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, par l'arrêté royal du 14 novembre 2003 relatif à l'activité d'assurance sur la vie ainsi que par toute autre réglementation en vigueur ou à intervenir.

L'engagement individuel de pension que l'assurance pension plan pro EIP exécute est régi par le titre 4 de la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses (ce titre 4 introduisant diverses des règles en matière de pension complémentaire pour dirigeants d'entreprise) et par toute autre réglementation en vigueur ou à intervenir.

Article 5 – Avantages fiscaux

L'octroi éventuel d'avantages fiscaux pour les versements est déterminé par la législation fiscale du pays d'établissement du souscripteur.

Article 6 – Juridiction

Le contrat est régi par la loi belge. Les contestations éventuelles entre parties sont soumises aux tribunaux belges.

Article 7 – Interlocuteur désigné du souscripteur

Tout problème relatif au contrat peut être soumis par le souscripteur, l'affilié ou ses ayants-droits à la compagnie par l'entremise de l'intermédiaire.

Si le souscripteur, l'affilié ou ses ayant droit ne partagent pas le point de vue de la compagnie, il leur est loisible de faire appel au service « Customer Protection » d'AXA Belgium (Place du Trône 1 à 1000 Bruxelles, e-mail : customer.protection@axa.be).

Si le souscripteur, l'affilié ou ses ayant droit estiment ne pas avoir obtenu, de cette façon, la solution adéquate, ils peuvent s'adresser au Service Ombudsman Assurances, (Square de Meeus 35 à 1000 Bruxelles, site Internet : www.ombudsman.as).

Le souscripteur, l'affilié ou ses ayant droit ont toujours la possibilité de demander l'intervention d'un juge.

Conditions générales pension plan pro EIP

B. LA VIE DU CONTRAT

Article 8 – Prise d'effet et fin du contrat

8.1. Prise d'effet du contrat :

Le contrat prend effet à la date mentionnée dans les conditions particulières.

Dès sa souscription, l'assurance principale est *incontestable*, hormis cas de fraude.

8.2. Fin du contrat

L'engagement individuel que le contrat d'assurance exécute prend fin lors de *mise à la retraite* de l'affilié, c'est-à-dire lors de la prise de cours effective de la pension de retraite relative à l'activité professionnelle qui a donné lieu à la constitution des *prestations* de pension complémentaire. Toutefois, le contrat prend fin antérieurement en cas de liquidation totale autorisée avant la *mise à la retraite* (voir articles 13.1, 14.2 et 17), de transfert (voir article 13.2), de résiliation (voir article 8.3) ou de décès de l'affilié (voir article 14.3).

A défaut de connaître à l'avance le moment de la prise de cours effective de la pension de retraite de l'affilié, les conditions particulières du contrat d'assurance indiquent une date de terme qui ne peut en aucun cas être inférieure à l'*âge légal de la pension en vigueur* au moment de la souscription du contrat. Cette date de terme du contrat est appelée l'*âge de retraite*. L'*âge de retraite* est susceptible d'être prolongé tacitement (voir article 14.2).

8.3. Résiliation du contrat par le souscripteur

Le souscripteur peut résilier le contrat dans les 30 jours à compter de la date définie à l'article 8.1 par lettre recommandée, exploit d'huissier ou remise d'une lettre contre récépissé. La résiliation prend effet le deuxième jour ouvrable de la compagnie suivant le jour où celle-ci a reçu la notification du souscripteur.

Dans le cadre du volet *secure*, le montant remboursé est égal à la somme des versements majorée des chargements d'entrée et déduction faite des montants utilisés pour couvrir le *capital risque* et/ou les assurances accessoires éventuelles.

Dans le cadre des fonds d'investissement du volet *invest*, le montant remboursé est égal à la contrevaletur en euros des unités affectées au contrat, majorée des chargements d'entrée et déduction faite des montants utilisés pour couvrir le *capital risque* et/ou les assurances accessoires éventuelles. Cette contrevaletur est calculée sur la base de la valeur de l'unité définie à la date à laquelle est effectuée la première détermination de cette valeur, à partir du deuxième jour ouvrable suivant la date de prise d'effet de la résiliation.

Conditions générales pension plan pro EIP

Le remboursement est effectué après que la compagnie ait reçu les documents probants demandés.

Article 9 – Obligations du souscripteur pendant la durée du contrat – Adaptation du contrat

Le souscripteur veille à l'application du contrat et communique, sous sa responsabilité, toutes les instructions et informations utiles à la compagnie dans le cadre de l'émission, de la gestion et de la liquidation du contrat.

Le souscripteur transmet chaque année à la compagnie, par écrit, toutes les modifications des données (rémunération de référence ou état civil de l'affilié).

Suite à cette communication, la compagnie examinera et éventuellement adaptera le contrat moyennant un avenant aux conditions particulières. S'il en résulte une augmentation de l'objectif annuel de versement, cette augmentation suivra la répartition comme stipulé dans les conditions particulières.

Article 10. La gestion du contrat

Le souscripteur a le choix, moyennant l'accord de l'affilié, entre :

- définir lui-même les pourcentages de répartition des versements entre le volet secure et/ou un ou plusieurs fonds d'investissement du volet invest, ainsi que les transferts entre un ou plusieurs fonds d'investissement du volet invest et/ou le volet secure (ci-après dénommée gestion libre), ou
- laisser évoluer, ces pourcentages de répartition et la gestion de la réserve, selon une stratégie de cycle de vie qu'il a lui-même choisie (ci-après dénommée gestion selon une stratégie de cycle de vie).

Ce choix est défini dans les conditions particulières et peut, moyennant l'accord de l'affilié, être modifié en cours de contrat. Sauf avis contraire, la modification prend effet à partir du deuxième jour ouvrable de la compagnie suivant le jour où celle-ci a reçu la demande de modification du souscripteur.

Si le souscripteur met fin à la gestion selon une stratégie de cycle de vie, les derniers pourcentages de répartition connus restent d'application pour les versements futurs, sauf avis contraire de la part du souscripteur approuvé par l'affilié.

Si l'affilié n'exerce plus d'activités de *dirigeant d'entreprise* au sein de la société qui a souscrit le contrat, les choix susmentionnés sont exercés par l'affilié.

Conditions générales

pension plan pro EIP

10.1. Gestion selon une stratégie de cycle de vie

10.1.1 La stratégie de cycle de vie

Une stratégie de cycle de vie est une stratégie d'investissement qui a pour but d'ajuster et/ou réajuster la répartition des versements et les réserves en fonction de l'âge de l'affilié et l'appétit au risque du souscripteur et/ou de l'affilié.

À cette fin, la stratégie de cycle de vie détermine les pourcentages optimaux de répartition des versements et de la réserve. Lors de la détermination de ces pourcentages de répartition, il est tenu compte du besoin de diversification entre, d'une part, des investissements plus ou moins risqués, et d'autre part, la suppression progressive du risque à mesure que l'âge de la pension approche.

Dans le cadre du pension plan pro EIP, le souscripteur dispose du choix, moyennant l'accord de l'affilié, entre six stratégies d'investissement distinctes dont trois stratégies de cycle de vie mixtes et trois stratégies de cycle de vie en invest.

Dans une stratégie de cycle de vie mixte, la répartition proposée est toujours une combinaison du volet secure et d'un ou plusieurs fonds d'investissement du volet invest.

Dans une stratégie de cycle de vie en invest, la répartition proposée est toujours une combinaison de plusieurs fonds d'investissement du volet invest.

Les deux types de stratégies disposent de trois variantes en fonction de l'appétit au risque du souscripteur et/ou de l'affilié, à savoir : défensif, neutre et dynamique.

Les pourcentages de répartition sont définis par stratégie de cycle de vie. Ils seront revus chaque année et éventuellement adaptés en fonction de la situation du marché. Ces adaptations peuvent découler d'une modification de la volatilité des actifs sous-jacents et/ou d'une modification des corrélations entre ces mêmes actifs sous-jacents.

Le souscripteur, ou le cas échéant l'affilié, trouvera un aperçu des diverses stratégies d'investissement ainsi que les tableaux indiquant les différents pourcentages de répartition par stratégie de cycle de vie sur www.axa.be; il pourra également les obtenir auprès de son intermédiaire en assurances. Cette note d'information pourra être modifiée chaque année afin de tenir compte d'éventuelles modifications des pourcentages de répartition.

10.1.2 Choix de la stratégie de cycle de vie

Si le souscripteur opte pour une stratégie de cycle de vie, il doit (moyennant accord de l'affilié) sélectionner une stratégie de cycle de vie déterminée. Ce choix est défini dans les conditions particulières et peut, moyennant accord de l'affilié, être modifié en cours de contrat. La demande de modification doit être faite au moyen d'un écrit daté et signé. Cette modification prend effet à partir du deuxième jour ouvrable de la compagnie suivant le jour où celle-ci a reçu la demande de modification du souscripteur.

Lors de transferts de réserves résultant du changement d'une stratégie de cycle de vie mixte vers une stratégie de cycle de vie dans invest, ou vice versa, une indemnité sera retenue par la compagnie.

Conditions générales

pension plan pro EIP

Une indemnité sera également retenue par la compagnie lors de transferts de *réserves* résultant du changement de stratégie de cycle de vie suite à une modification de l'appétit au risque (défensif, neutre ou dynamique), tout en restant au sein d'un même type de stratégie de cycle de vie (mixte ou invest), à l'exception de la première modification pendant toute la durée du contrat. Aucune indemnité ne sera retenue lors de cette première modification.

Si ce transfert des *réserves* a lieu plus de cinq ans avant la date de terme, la compagnie retient une indemnité égale à 5% du montant transféré provenant de la *réserve* du volet secure, et 1% du montant transféré provenant de la *réserve* du volet invest.

Dans le cadre du volet secure, la compagnie se réserve le droit d'appliquer, durant les 8 premières années suivant la date de prise d'effet stipulée dans les conditions particulières, en sus de l'indemnité décrite ci-dessus, une correction financière dans l'intérêt de tous les preneurs d'assurances. Celle-ci est égale à la différence positive entre, d'une part, la *réserve* qui fait l'objet du transfert et, d'autre part, la valeur actualisée, suivant le *spot rate* applicable à ce moment, du montant résultant de la capitalisation de cette *réserve* au *taux d'intérêt* garanti qui s'y rapporte, cette opération portant sur la durée restante jusqu'au 31 décembre de l'année en cours.

Si l'affilié n'exerce plus d'activités de *dirigeant d'entreprise* au sein de la société qui a souscrit le contrat, les choix susmentionnés sont effectués par l'affilié.

10.3. Répartition des versements à venir et de la réserve

Une fois la stratégie de cycle de vie choisie, la répartition des versements à venir et de la *réserve* est définie en fonction de l'âge de l'affilié.

La répartition des versements à venir et de la *réserve*, appliquée au moment où le souscripteur, moyennant accord de l'affilié, choisit la stratégie de cycle de vie, est constatée dans les conditions particulières.

Chaque année, au premier jour ouvrable du mois de février, les nouvelles répartitions des versements à venir et des *réserves* sont réévaluées en fonction de l'évolution de l'âge de l'affilié. Chaque année, au premier jour ouvrable du mois de février, ces répartitions sont réévaluées et éventuellement modifiées en fonction de la volatilité des marchés financiers et de la corrélation entre les divers fonds d'investissement sélectionnés au sein du volet invest et/ou le volet secure, de sorte qu'elles soient ajustées à la réalité économique de ce moment.

Ces nouvelles répartitions sont valables pour les versements à partir du premier jour ouvrable du mois de février jusqu'au dernier jour ouvrable du mois de janvier de l'année suivante. Au premier jour ouvrable du mois de février de chaque année, la *réserve* est *rééquilibrée* afin de tenir compte de cette nouvelle répartition.

Le cas échéant, ces révisions donneront lieu à un transfert de *réserves* entre un ou plusieurs fonds d'investissement du volet invest et/ou le volet secure ou inversement. Aucune indemnité ne sera appliquée lors de tels transferts.

Conditions générales pension plan pro EIP

Le souscripteur est informé annuellement de la nouvelle répartition d'application à partir du premier jour ouvrable du mois de février.

10.4. Mandat

Lorsque le souscripteur opte pour une stratégie de cycle de vie, il donne à la compagnie mandat pour adapter chaque année, le premier jour ouvrable du mois de février, la répartition des versements à venir, exécuter les transferts de réserves nécessaires et modifier les fonds d'investissement sélectionnés, ce conformément à la stratégie de cycle de vie choisie.

L'accord de l'affilié avec la stratégie de cycle de vie choisie par le souscripteur implique son accord avec le mandat précité.

Toute modification de la stratégie du cycle de vie implique une cessation du mandat existant et un nouveau mandat conforme à la nouvelle stratégie de cycle de vie choisie. Toute cessation de la stratégie de cycle de vie implique une cessation du mandat, et vice versa.

Si l'affilié n'exerce plus d'activités de *dirigeant d'entreprise* au sein de la société qui a souscrit le contrat, le mandat susmentionné est donné par l'affilié.

10.5. Avance

L'affilié ne peut demander aucune avance aussi longtemps qu'une stratégie de cycle de vie est d'application. De même, aucune stratégie de cycle de vie ne peut être choisie lorsqu'une avance a été octroyée.

Article 11 – Versements

11.1. Objectif annuel de versement

Le présent engagement individuel de pension est de type « contributions définies ».

Le souscripteur définit le montant total qu'il a l'intention de verser chaque année pour cet engagement individuel de pension ainsi que les modalités de paiement. Ce montant, appelé « objectif annuel de versement », doit atteindre au moins 500 EUR.

Des versements complémentaires - dont le montant est alors indiqué dans les conditions particulières – peuvent être prévus dans le contrat.

L'affilié lui-même n'est pas autorisé à verser de primes personnelles.

Conditions générales pension plan pro EIP

11.2. Modalités des versements

Le souscripteur effectue un premier versement forfaitaire minimal de 500 EUR. Ce montant pourra être majoré à la demande de la compagnie s'il s'avère insuffisant pour assurer l'éventuel capital à risque.

La compagnie adresse au souscripteur, pour chaque échéance prévue au contrat, un courrier lui rappelant son versement.

Les versements, pour une année déterminée, sont effectués par le souscripteur, directement à la compagnie, au plus tard le dernier jour de l'exercice comptable de la société qui a souscrit le contrat.

Le total des versements d'une année ne peut dépasser le montant maximum sur lequel le souscripteur peut bénéficier des avantages fiscaux pour cette année.

Si, au cours d'un exercice comptable, l'affilié cesse d'exercer des activités de *dirigeant d'entreprise* au sein de la société qui a souscrit le contrat, l'objectif de versement annuel est adapté au prorata du nombre de mois compris entre le premier jour de l'exercice comptable et la date de la cessation des activités.

11.3. Répartition de chaque versement

Les pourcentages de répartition des versements sur le volet secure et/ou un ou plusieurs fonds d'investissement du volet invest sont mentionnés dans les conditions particulières.

Le souscripteur peut à tout moment, moyennant accord de l'affilié, modifier le mode de répartition des versements à venir, ainsi que le choix des fonds d'investissement du volet invest dans lesquels les versements à venir doivent être investis, au moyen d'un écrit daté et signé. Cette demande implique, le cas échéant, la cessation de la stratégie de cycle de vie (voir article 10).

Ces modifications sont d'application à la date mentionnée dans cet écrit, mais au plus tôt lors de notre deuxième jour ouvrable suivant le jour où nous avons reçu votre demande. Ces modifications sont constatées dans un avenant.

Si le souscripteur a opté pour une stratégie de cycle de vie, les pourcentages de répartition des versements sont déterminés par la compagnie conformément à la stratégie de cycle de vie choisie par le souscripteur (voir article 10).

11.4. Financement du *capital risque*

Le coût de l'éventuel *capital risque* est prélevé chaque mois proportionnellement des réserves du volet secure ainsi que du/des fonds d'investissement du volet invest.

Conditions générales

pension plan pro EIP

11.5. Conséquences du non-respect de l'objectif annuel et de la cessation des versements

- En cas d'absence de versements ou de versements insuffisants au cours d'un exercice comptable, la compagnie adresse au souscripteur une lettre recommandée, dont une copie est réservée à l'affilié au plus tard le dernier jour du troisième mois de l'exercice comptable suivant. Cette lettre rappelle l'objectif de versement annuel ainsi que les conséquences d'un non-paiement sur l'éventuel *capital risque*, à savoir la résiliation de ce *capital risque* -sauf avis contraire du souscripteur- à la fin du mois calendrier suivant l'envoi de la lettre recommandée.
- Dans le cas où le souscripteur communique à la compagnie sa décision de cesser ses versements, la compagnie en informe l'affilié par simple lettre à la poste, au plus tard trois mois après la date de la cessation. Sauf contordre du souscripteur, l'éventuelle garantie d'un *capital risque* en cas de décès est annulée à la fin du mois civil de la notification faite par le souscripteur.
- Si la cessation des versements résulte de la mise en liquidation, l'absorption, la fusion, la scission ou l'apport de l'universalité des biens ou d'une branche d'activité de la société qui a souscrit le contrat, l'affilié est réputé avoir cessé ses activités de *dirigeant d'entreprise* auprès du souscripteur, à moins qu'une autre entreprise ne reprenne l'intégralité des engagements fixés au présent contrat. En cas de non reprise des engagements par une autre entreprise, l'éventuelle garantie d'un *capital risque* est alors annulée - sauf contordre - à la fin du mois civil de la notification faite à la compagnie.

Dans tous ces cas, le contrat reste régi par les présentes conditions générales et le mécanisme de constitution de la *réserve* défini à l'article 12 reste d'application.

Article 12 – Réserve de l'engagement individuel de pension

En fonction du choix du souscripteur, la *réserve* de l'assurance principale est constituée par la *réserve* du volet *secure*, les *réserves* des fonds d'investissement du volet *invest*, ou par la somme de toutes les *réserves*.

Un versement est considéré comme versé à titre définitif à partir de sa réception sur le compte bancaire de la compagnie. Il ne peut en aucun cas être reversé au souscripteur.

Les règles relatives à la constitution de chacune de ces *réserves* sont décrites ci-dessous.

12.1. Constitution de la *réserve* du volet *secure*

Taux d'intérêt

Les versements, après déduction de l'éventuelle taxe et des chargements d'entrée (décrits à l'article 12.3) ainsi que les transferts vers le volet *secure* de l'engagement individuel de pension bénéficient à partir d'une date définie ci-après du *taux d'intérêt* en vigueur à ce moment. Ce *taux d'intérêt* est garanti jusqu'au 31 décembre de l'année en cours pour le versement ou le transfert concerné. Il sera ensuite revu au 1er janvier de chaque année. La compagnie communique le *taux d'intérêt* au début de chaque année civile.

Conditions générales pension plan pro EIP

Le *taux d'intérêt* appliqué à un versement sur le volet secure prend effet lors de notre deuxième jour ouvrable suivant sa réception sur notre compte en banque.

Le montant provenant d'un transfert d'un ou plusieurs fonds d'investissement du volet invest bénéficie d'un *taux d'intérêt* dès le jour où le transfert est effectif.

Les versements nets (après déduction de l'éventuelle taxe et des chargements d'entrée) et les montants transférés, capitalisés et diminués mensuellement du coût de l'éventuel *capital risque* ainsi que des frais de gestion, constituent la *réserve* du volet secure.

Selon les conditions en vigueur lors de la conclusion du contrat, les chargements de gestion mensuels s'élèvent à 1,50 EUR. Si une adaptation du niveau de ces chargements devait intervenir pendant la durée du contrat, le souscripteur (ou l'affilié s'il n'est plus au service de la société qui a souscrit le contrat) en sera informé au moins 30 jours avant application.

S'il n'accepte pas cette modification, il aura la possibilité de procéder au transfert prévu à l'article 13.2, avant la date d'application des nouveaux chargements, sans prélèvement de l'indemnité. Passé ce délai, la modification sera considérée comme approuvée.

Si l'affilié n'exerce plus d'activités de *dirigeant d'entreprise* au sein de la société qui a souscrit le contrat, la possibilité susmentionnée est exercée par l'affilié.

Participation bénéficiaire

Le volet secure fait partie du fonds général de la compagnie. Une participation bénéficiaire est attribuée conformément au règlement de participation bénéficiaire, qui est joint au contrat.

La partie de la *réserve* qui a fait l'objet d'une avance ne bénéficiera d'aucune participation bénéficiaire tant que l'avance n'aura pas été remboursée.

12.2. Réserve des fonds d'investissement du volet invest

Les versements, après déduction de l'éventuelle taxe et des chargements d'entrée (décrits à l'article 12.3), ainsi que les transferts vers le volet invest de l'engagement individuel de pension sont investis dans un ou plusieurs fonds d'investissement proposés dans le cadre du pension plan pro EIP

Ce(s) fonds, ainsi que les pourcentages de répartition des futurs versements, sont déterminés conformément à l'article 11.3.

Chaque versement du souscripteur et transfert de montant du volet secure permettent à l'affilié d'acquérir un certain nombre de parts de ce(s) fonds, appelées « unités ».

Conditions générales pension plan pro EIP

Le nombre d'unités acquise est calculé, pour ce qui concerne les versements, sur la base de la valeur de l'unité déterminée à la date à laquelle cette valeur est déterminée pour la première fois à partir du deuxième jour ouvrable de la compagnie suivant la date du versement sur son compte bancaire.

Le nombre d'unités acquises est calculé, pour ce qui concerne les montants transférés à partir du volet secure, à la date à laquelle le transfert est effectif.

Le nombre d'unités acquises dans chaque fonds d'investissement, multiplié par la valeur de l'unité correspondante, représente la *réserve* du fonds d'investissement. Le coût de l'éventuel *capital risque* constitué par la couverture décès complémentaire est prélevé mensuellement de cette *réserve* sous la forme d'une réduction du nombre d'unités.

Des chargements de gestion sont prélevés de la valeur d'inventaire des fonds internes. Ils sont déterminés dans le règlement de gestion des fonds d'investissement du volet invest. Ces chargements sont fixés pour une période de 1 an et peuvent être révus pour chaque nouvelle période de 1 an.

Le volet invest ne donne pas droit à une participation bénéficiaire.

12.3. Chargements d'entrée

Les droits d'entrée s'élèvent à maximum 6% du versement, selon les conditions en vigueur lors de la conclusion du contrat.

Ces chargements d'entrée ne sont pas prélevés :

- sur la *réserve* qui provient d'un autre organisme de pension, qui serait transférée sur ce contrat suite à la résiliation d'un engagement de pension du même type conclue avec cet autre organisme de pension,
- sur le versement qui provient d'une externalisation de provisions internes constituées par le souscripteur,
- à l'occasion d'un transfert interne tel que décrit à l'article 13.2.1.

Article 13 – Disponibilité de la réserve

13.1. Droits de l'affilié sur la *réserve* (*réserve acquise*) et modalités

13.1.1 Droits de l'affilié sur la *réserve* (*réserve acquise*)

La *réserve* existant à un moment déterminé conformément au contrat et les éventuelles participations bénéficiaires attribuées y afférentes correspondent à la *réserve acquise* de l'affilié à ce moment déterminé.

Conditions générales pension plan pro EIP

La *réserve acquise* à un moment déterminé peut diminuer ultérieurement suite à divers événements, tels qu'une diminution de valeur de l'unité (volet invest), le prélèvement du coût de l'éventuel *capital risque*, le prélèvement d'une indemnité en cas de transfert de la *réserve* (voir article 13.2).

Sous *réserve* du droit pour l'affilié d'obtenir sous certaines conditions une avance ou mise en gage (voir article 17) et de transférer sous certaines conditions sa *réserve* vers un autre engagement de pension « *Dirigeant d'entreprise* » (voir article 13.2.1), l'affilié ne dispose de sa *réserve acquise* qu'au moment de sa *mise à la retraite* (voir article 14.1). Toutefois, si la *mise à la retraite* est postérieure à la date à laquelle l'affilié atteint l'*âge légal de la pension en vigueur* ou la date à laquelle il satisfait aux conditions permettant d'obtenir sa pension de retraite anticipée de travailleur indépendant, l'affilié peut demander le *rachat* total, de manière à obtenir anticipativement le paiement de sa *réserve acquise* à partir d'une de ces deux dates.

Aucune indemnité de *rachat* ne sera imputée sur le contrat en cas de liquidation à partir d'une de ces deux dates.

Dans le cadre du volet secure, la compagnie se *réserve* le droit d'appliquer, durant les 8 premières années suivant la date de prise d'effet stipulée dans les conditions particulières une correction financière dans l'intérêt de tous les preneurs d'assurances. Celle-ci est égale à la différence positive entre, d'une part, la *réserve* qui fait l'objet du *rachat* et, d'autre part, la valeur actualisée, suivant le *spot rate* applicable à ce moment, du montant résultant de la capitalisation de cette *réserve* au *taux d'intérêt* garanti qui s'y rapporte, cette opération portant sur la durée restante jusqu'au 31 décembre de l'année en cours.

13.1.2 Modalités de rachat

L'affilié effectue sa demande de *rachat* au moyen d'un écrit daté et signé, accompagné des documents probants demandés par la société, notamment :

- une copie lisible des deux faces de sa carte d'identité et son numéro de registre national;
- le ou les documents démontrant que l'affilié satisfait aux conditions pour obtenir sa pension de retraite anticipée de travailleur indépendant, s'il n'a pas encore atteint l'*âge légal de la pension en vigueur* (au moment de la liquidation du contrat).

Le *rachat* est effectif à la date mentionnée dans cet écrit, mais au plus tôt à la date à laquelle la compagnie, conformément aux dispositions du présent contrat, a déterminé le montant disponible de la *réserve*, pour autant qu'elle ait reçu tous les documents nécessaires au règlement.

Le montant disponible de la *réserve* est calculé à la date mentionnée dans la demande, mais au plus tôt le deuxième jour ouvrable de la compagnie suivant le jour où elle a reçu la demande de *rachat* ainsi que tous les documents probants.

Conditions générales

pension plan pro EIP

Si le *rachat* porte sur des *réserves* constituées dans un ou plusieurs fonds d'investissement du volet invest, le montant disponible de la *réserve* est calculé à la date à laquelle est effectuée la première détermination de la valeur de l'unité, à partir du deuxième jour ouvrable de la compagnie suivant le jour où elle a reçu la demande de *rachat*.

13.2. Transfert par le souscripteur

13.2.1 Transfert vers un autre contrat

Moyennant accord de l'affilié, le souscripteur peut à tout moment mettre un terme au contrat en faisant transférer la *réserve*, majorée de l'éventuelle participation bénéficiaire acquise, vers un nouvel engagement de pension « *Dirigeant d'entreprise* » conclu sur la tête de l'affilié auprès de la compagnie ou d'un autre organisme de pension.

Le montant transféré est limité à la partie de la valeur de *rachat* théorique qui ne fait pas l'objet d'une avance sur police ou d'une mise en gage.

Si ce transfert a lieu plus de cinq ans avant la date de terme, la compagnie applique une indemnité égale à 5% du montant transféré portant sur la *réserve* du volet secure, et 1% du montant transféré portant sur la *réserve* du volet invest.

Dans le cadre du volet secure, la compagnie se réserve le droit d'appliquer, durant les 8 premières années suivant la date de prise d'effet stipulée dans les conditions particulières, en sus de l'indemnité décrite ci-dessus, une correction financière dans l'intérêt de tous les preneurs d'assurances. Celle-ci est égale à la différence positive entre, d'une part, la *réserve* qui fait l'objet du transfert et, d'autre part, la valeur actualisée, suivant le *spot rate* applicable à ce moment, du montant résultant de la capitalisation de cette *réserve* au *taux d'intérêt* garanti qui s'y rapporte, cette opération portant sur la durée restante jusqu'au 31 décembre de l'année en cours.

Le souscripteur effectue sa demande de transfert au moyen d'un écrit daté et signé, accompagné des documents probants demandés par la société, notamment :

- une copie lisible des deux faces de la carte d'identité du représentant du souscripteur, ainsi que la dernière publication au Moniteur Belge des pouvoirs de représentation du souscripteur;
- une attestation de l'autre organisme de pension reprenant les données nécessaires au transfert.

Le transfert est effectif à la date mentionnée dans cet écrit, mais au plus tôt à la date à laquelle la compagnie, conformément aux dispositions du présent contrat, a déterminé le montant disponible de la *réserve*, pour autant qu'elle ait reçu tous les documents nécessaires au règlement.

Conditions générales pension plan pro EIP

Le montant disponible de la *réserve* est calculé à la date mentionnée dans la demande, mais au plus tôt le deuxième jour ouvrable de la compagnie suivant le jour où elle a reçu la demande de transfert ainsi que tous les documents probants.

Si le transfert porte sur les *réserves* constituées dans un ou plusieurs fonds d'investissement du volet invest, le montant disponible de la *réserve* est calculé à la date à laquelle est effectuée la première détermination de la valeur de l'unité, à dater du deuxième jour ouvrable de la compagnie suivant le jour où elle a reçu la demande de transfert.

Si l'affilié n'exerce plus d'activités de *dirigeant d'entreprise* au sein de la société qui a souscrit le contrat, la possibilité susmentionnée est exercée par l'affilié.

Dans ce cas, la demande de transfert doit être accompagnée des documents probants demandés par la compagnie, notamment :

- une copie lisible des deux faces de la carte d'identité de l'affilié et son numéro de registre national;
- une attestation de l'autre organisme de pension reprenant les données nécessaires au transfert.

13.2.2 Transferts au sein du même contrat

Moyennant accord de l'affilié, le souscripteur peut à tout moment demander le transfert :

- de tout ou partie de la *réserve* d'un ou plusieurs fonds d'investissement du volet invest vers le volet secure et vice versa;
- de la totalité ou une partie des unités d'un ou plusieurs fonds d'investissement du volet invest vers un ou plusieurs autres fonds d'investissement du volet invest.

Cette demande implique, le cas échéant, une cessation de la stratégie de cycle de vie (voir article 10). Les *réserves* constituées du volet secure qui font l'objet d'une avance ne peuvent être transférées vers un ou plusieurs fonds d'investissement du volet invest.

La demande de transfert doit être effectuée au moyen d'un écrit daté et signé.

Le transfert est effectif à la date à laquelle est effectuée la première détermination de la valeur de l'unité du/des fonds d'investissement concerné(s), à partir de notre deuxième jour ouvrable suivant le jour où nous sommes en possession de tous les éléments nécessaires à l'enregistrement de votre demande de transfert.

Si ce transfert a lieu plus de cinq ans avant la date de terme du contrat, la compagnie applique une indemnité égale à 5% de la *réserve* transférée du volet secure, et à 1% des *réserves* transférées d'un ou plusieurs fonds d'investissement du volet invest. Par année civile, le souscripteur a droit à un transfert gratuit vers/depuis le volet secure ou entre un ou plusieurs fonds d'investissement du volet invest.

Dans le cadre du volet secure, la compagnie se *réserve* le droit d'appliquer, durant les 8 premières années suivant la date de prise d'effet stipulée dans les conditions

Conditions générales

pension plan pro EIP

particulières, en sus de l'indemnité décrite ci-dessus, une correction financière dans l'intérêt de tous les preneurs d'assurances. Celle-ci est égale à la différence positive entre, d'une part, la réserve qui fait l'objet du transfert et, d'autre part, la valeur actualisée, suivant le *spot rate* applicable à ce moment, du montant résultant de la capitalisation de cette réserve au *taux d'intérêt garanti* qui s'y rapporte, cette opération portant sur la durée restante jusqu'au 31 décembre de l'année en cours.

Après le transfert, le souscripteur est informé de la situation de l'assurance principale.

Si l'affilié n'exerce plus d'activités de *dirigeant d'entreprise* au sein de la société qui a souscrit le contrat, la possibilité susmentionnée est exercée par l'affilié.

13.2.3 Liquidation d'un fonds d'investissement, fusion de fonds d'investissement du volet invest

Dans le cas où la compagnie liquiderait un fonds d'investissement, elle se réserve le droit de transférer sans frais la réserve investie dans ce fonds vers un autre fonds d'investissement présentant des caractéristiques similaires, à défaut de quoi elle proposerait d'autres alternatives au souscripteur (ou à l'affilié, s'il n'est plus au service de la société qui a souscrit le contrat).

Dans l'éventualité où il n'accepterait pas la décision de la compagnie, il aura la possibilité d'effectuer un transfert tel que visé aux articles 13.2.1 ou 13.2.2, sans indemnité, aux conditions qui lui seront communiquées par la compagnie.

Si l'affilié n'exerce plus d'activités de *dirigeant d'entreprise* au sein de la société qui a souscrit le contrat, la possibilité susmentionnée est exercée par l'affilié.

Article 14 – Prestations de l'engagement individuel de pension

14.1. En cas de *mise à la retraite* de l'affilié

La compagnie est informée de la date de *mise à la retraite*. La *prestation* est calculée à la date de *mise à la retraite*, sous réserve de ce qui est précisé ci-après. La compagnie verse la *prestation* correspondant à la réserve constituée à cette date dans un délai de 30 jours suivant la communication par l'affilié à la compagnie de l'ensemble des données et documents requis pour le paiement.

Si la *prestation* se compose de réserves constituées dans le volet secure et dans un ou plusieurs fonds d'investissement du volet invest, elle est, pour ce qui concerne le volet secure, calculée à la date à laquelle est effectuée la première détermination de la valeur des unités de chacun des fonds d'investissements du volet invest dans le(s)quel(s) une partie de la réserve du contrat est investie.

Conditions générales

pension plan pro EIP

Si la *prestation* se compose de *réserves* constituées dans un ou plusieurs fonds d'investissement du volet invest, le montant disponible de la *réserve* est calculé à la date à laquelle est effectuée la première détermination de la valeur de l'unité à partir de la *mise à la retraite*.

Aucune indemnité de *rachat* n'est due en cas de liquidation lors de la *mise à la retraite*.

14.2. En cas de vie de l'affilié au terme (s'il n'est pas encore *mis à la retraite* à cette date)

En cas de vie de l'affilié au terme, l'engagement individuel de pension se poursuit si l'affilié n'est pas encore mis à la retraite, sans préjudice toutefois du droit pour l'affilié de demander la liquidation de ses *prestations* s'il se trouve dans une des deux situations décrites à l'article 13.1.1. L'engagement individuel de pension est prolongé d'année en année, de manière tacite.

Sauf avis contraire du souscripteur, la tacite reconduction de l'engagement individuel de pension entraîne l'annulation de l'objectif annuel de versement. Sauf avis contraire, l'annulation de l'objectif annuel de versement entraîne également l'annulation de la garantie éventuelle d'un *capital risque*.

La poursuite de l'engagement individuel de pension après le terme a pour conséquence que l'engagement de pension comporte un nouvel *âge de retraite* (ou nouveau terme).

14.3. En cas de décès de l'affilié avant la *mise à la retraite*

En cas de décès de l'affilié avant sa *mise à la retraite*, la compagnie verse les *prestations* prévues dans les conditions particulières.

En fonction du choix du souscripteur, ces *prestations* correspondent :

- soit au montant de la *réserve* constituée dans le cadre de l'assurance principale, majoré le cas échéant de la participation bénéficiaire acquise;
- soit au montant de la *réserve* constituée dans le cadre de l'assurance principale, majorée le cas échéant de la participation bénéficiaire acquise ainsi que du capital décès fixé dans les conditions particulières. L'affilié choisit librement le montant du capital décès, sachant qu'il doit être compris, si la garantie d'un *capital risque* est souscrite, entre 10.000 EUR et 1.000.000 EUR.

La *réserve* constituée dans un ou plusieurs fonds d'investissement du volet invest correspond à la contrevalet en euros des unités, selon la valeur de l'unité définie à la date à laquelle est effectuée la première détermination de la valeur de cette unité, à partir du deuxième jour ouvrable de la compagnie suivant celui où elle a reçu toutes les pièces justificatives nécessaires au paiement. Ce montant est majoré de 10 % si le décès est la conséquence d'un *accident* survenu dans les 12 mois précédant le décès.

Conditions générales

pension plan pro EIP

Cette augmentation peut être réduite, étant donné que le montant total de celle-ci et des *prestations* versées en exécution de l'assurance accessoire « Décès par accident » ne peut excéder 1.000.000 EUR.

La *réserve* constituée en cas de décès est due quelles que soient les causes, les circonstances ou le lieu du décès. Pour l'éventuelle garantie décès accessoire, seules les circonstances énumérées à l'article 14.5 ci-après sont exclues.

14.4. Liquidation des *prestations*

La liquidation des *prestations* s'effectue, au choix du bénéficiaire, sous forme soit d'un capital, soit d'une rente viagère. Dans ce dernier cas, la rente versée résultera de la conversion du capital, compte tenu des bases techniques en vigueur à la date de la conversion.

La rente versée en cas de *mise à la retraite* fera l'objet d'une indexation annuelle de 2% par an et sera, en cas de décès, réversible à concurrence de 80% au profit du conjoint ou cohabitant légal survivant.

14.5. Circonstances exclues

La partie des *prestations* qui excède le montant de la *réserve* majorée de l'éventuelle participation bénéficiaire acquise n'est pas due si le décès survient dans une des circonstances suivantes :

- décès résultant d'un suicide survenant moins d'un an après la conclusion du contrat. Ce principe s'applique également à toute augmentation des *prestations*, à concurrence et à dater de cette augmentation;
- décès résultant du fait intentionnel de l'affilié;
- décès résultant directement ou indirectement d'une guerre entre plusieurs Etats ou de faits d'une même nature, ou d'une guerre civile.
- Lorsque le décès de l'affilié résulte d'une guerre qui a éclaté durant son séjour à l'étranger, les *prestations* assurées sont acquises si le bénéficiaire prouve que l'affilié n'a pris aucune part active aux hostilités.

De plus, à la demande préalable du souscripteur et moyennant une mention expresse dans le contrat, la compagnie pourrait accorder la couverture lorsque l'affilié se rend dans un pays en état de guerre, pour autant qu'il ne participe pas activement aux hostilités;

- décès résultant de mouvements populaires ou d'émeutes – c'est-à-dire de manifestations violentes, même non concertées, d'un groupe de personnes qui révèle une agitation des esprits se caractérisant du désordre ou des actes illégaux, qu'il y ait ou non une lutte contre les organismes chargés du maintien de l'ordre public, – ou de conflits du travail – c'est-à-dire toute contestation collective, sous quelque forme qu'elle se manifeste dans le cadre des relations du travail – à moins que le bénéficiaire ne prouve que l'affilié n'a pris aucune part active à ces événements.

Conditions générales pension plan pro EIP

Article 15 – Documents à présenter en vue du paiement des *prestations*

15.1. *Prestations lors de la mise à la retraite*

La compagnie verse les *prestations* au bénéficiaire en cas de vie désigné dans le contrat, contre la signature d'une quittance, et après réception des documents probants demandés par elle, notamment :

- le document émanant de l'organisme de pension compétent pour les indépendants et sur lequel apparaît la date de *mise à la retraite* de l'affilié;
- une copie lisible des deux faces de la carte d'identité du bénéficiaire et son numéro de registre national.

Si l'affilié (s'agissant du bénéficiaire en cas de vie désigné dans le contrat) vient à décéder après la date de *mise à la retraite*, mais avant la liquidation du présent contrat, la *prestation* due en cas de *mise à la retraite* sera versée à ses ayants droit.

15.2. En cas de vie de l'affilié au terme (s'il n'est pas encore *mis à la retraite* à cette date)

Si l'affilié le demande expressément et s'il se trouve dans une des situations prévues à l'article 13.1.1, la *prestation* pourra lui être versée à la date du terme contre la signature d'une quittance et après réception des justificatifs requis par la compagnie.

En ce qui concerne les modalités de paiement au terme, voir l'article 13.1.2, sachant que

- dans le cadre du volet *secure*, la *prestation* est calculée à partir du deuxième jour ouvrable de la compagnie suivant celui où elle a reçu les documents nécessaires au règlement à la date de terme, et
- dans le cadre des fonds d'investissement du volet *invest*, la *prestation* correspond à la contrevalet en euros des unités attribuées au contrat, selon la valeur de l'unité définie à la date à laquelle est effectuée la première détermination de la valeur de l'unité pour l'ensemble des fonds concernés à partir de la date du terme, cette valorisation ne pouvant en tout état de cause intervenir avant le deuxième jour ouvrable de la compagnie suivant celui où elle a reçu les pièces nécessaires au règlement.

15.3. *Prestations en cas de décès de l'affilié avant la mise à la retraite*

La compagnie verse les *prestations* au(x) bénéficiaire(s) désigné(s) dans le contrat, contre la signature d'une quittance, et après réception des documents probants demandés par elle, notamment :

- un extrait de l'acte de décès;
- une copie lisible des deux faces de la carte d'identité du ou des bénéficiaires et son/leur numéro de registre national;
- le numéro d'inscription de l'affilié au registre national;
- un certificat médical sur un formulaire délivré par la compagnie, mentionnant notamment la cause du décès;
- un acte d'hérédité mentionnant la qualité des héritiers dans le cas où les bénéficiaires ne sont pas désignés ou précisés dans le contrat.

Conditions générales

pension plan pro EIP

Article 16 – Suspension de la valeur de l'unité d'un fonds d'investissement du volet invest

La compagnie peut suspendre provisoirement la détermination de la valeur de l'unité ainsi que les versements, transferts et *rachats* dans les cas suivants :

- lorsqu'une bourse ou un marché sur lequel une part substantielle de l'actif du fonds est cotée ou négociée ou un marché des changes important sur lequel sont cotées ou négociées les devises dans lesquelles la valeur des actifs nets est exprimée, est fermé pour une raison autre que pour un congé régulier ou lorsque les transactions y sont suspendues ou soumises à des restrictions ;
- lorsqu'il existe une situation grave telle que la compagnie ne peut pas évaluer correctement les avoirs et/ou engagements, ne peut pas normalement en disposer ou ne peut pas le faire sans porter un préjudice grave aux intérêts des affiliés ou des bénéficiaires du fonds ;
- lorsque la compagnie est incapable de transférer des fonds ou de réaliser des opérations à des prix ou à des taux de change normaux ou que des restrictions sont imposées aux marchés de changes ou aux marchés financiers ;
- lors d'un retrait substantiel du fonds, supérieur à 80% de la valeur du fonds ou au montant fixé par la loi (1.250.000 euros indexés selon l'indice « santé » des prix à la consommation - base 1988 = 100).

Les versements, transferts et demandes de *rachats* en suspens sont pris en considération à la date définie dans les présentes conditions générales, mais au plus tôt à la première date de cotation qui suit la fin de la suspension pour l'ensemble des fonds concernés.

Article 17 – Avance sur police et mise en gage des droits de pension

Sous réserve des conditions ci-dessous, l'affilié peut

- mettre en gage les droits découlant du contrat. Cette mise en gage s'effectue au moyen d'un avenant signé par l'affilié, par le créancier et par la compagnie ;
- pour autant que la compagnie marque son accord et moyennant la mise en gage de la totalité du contrat, obtenir une avance sur les *prestations* du volet secure. Cette avance est octroyée à l'affilié dans les limites et aux conditions en vigueur au sein de la compagnie au moment de la demande, et qui sont stipulées dans l'acte d'avance. Aucune avance ne peut être octroyée sur les *prestations* du volet invest. De même, aucune avance ne sera octroyée lorsqu'une stratégie de cycle de vie est d'application sur le contrat.

Le montant maximum de l'avance à laquelle l'affilié a droit équivaut au montant pouvant faire l'objet d'un *rachat*, diminué des éventuelles retenues légales d'application en cas de *rachat*. Si, pour quelque raison que ce soit, le montant de l'avance octroyée s'avère malgré tout supérieur au *rachat* ou à la *prestation*, le solde non apuré restera dû à la compagnie par l'affilié ou ses ayants droit.

La partie de la réserve octroyée à titre d'avance ne bénéficiera d'aucune participation bénéficiaire tant que l'avance n'a pas été remboursée.

Conditions générales pension plan pro EIP

Conformément à la législation sociale et fiscale :

- la mise en gage ou l'avance ne peut être acceptée que si elle a pour but de permettre à l'affilié d'acquérir, de construire, d'améliorer, de réparer ou de transformer des biens immobiliers situés dans l'Espace Économique Européen et qui produisent des revenus imposables;
- les avances et prêts doivent être remboursés dès que le bien sort du patrimoine de l'affilié;
- la mise en gage ou l'avance ne peut prévoir de date de terme antérieure à l'âge légal de la pension.

Le créancier peut procéder à un *rachat* total ou partiel conformément aux dispositions légales pour le remboursement d'un crédit pour lequel il a été mis en gage. Si le *rachat* a lieu plus de 5 ans avant la date de terme du contrat, la société retiendra une indemnité égale à 5% du montant racheté provenant du volet secure et à 1% du montant racheté provenant du volet invest.

Dans le cadre du volet secure, la compagnie se réserve le droit d'appliquer, durant les 8 premières années suivant la date de prise d'effet stipulée dans les conditions particulières, en sus de l'indemnité de *rachat* décrite ci-dessus une correction financière dans l'intérêt de tous les preneurs d'assurances. Celle-ci est égale à la différence positive entre, d'une part, la réserve du volet secure qui fait l'objet du *rachat* et, d'autre part, la valeur actualisée, suivant le *spot rate* applicable à ce moment, du montant résultant de la capitalisation de cette réserve au *taux d'intérêt* garanti qui s'y rapporte, cette opération portant sur la durée restante jusqu'au 31 décembre de l'année en cours.

Article 18 – Bénéficiaire(s)

18.1. Modification de l'attribution bénéficiaire

Sur demande écrite, l'affilié peut modifier l'attribution bénéficiaire prévue en cas de décès avant sa *mise à la retraite*, sous réserve des dispositions ci-dessous. Cette dérogation sera constatée dans un avenant.

Cependant, dans l'hypothèse où la modification pourrait avoir pour effet de porter atteinte aux intérêts de la famille, le conjoint en sera informé, par application de l'article 224 § 1, 3° du Code civil. À cet effet, la signature du conjoint évincé devra impérativement figurer sur l'avenant qui acte la modification d'attribution bénéficiaire. À défaut, la compagnie informera le conjoint évincé de la modification apportée au contrat par lettre recommandée, reprenant en annexe une copie de l'avenant.

Conditions générales pension plan pro EIP

18.2. Acceptation du bénéfice de l'engagement individuel de pension

Le bénéficiaire peut accepter le bénéfice de l'engagement individuel de pension, auquel cas il est désigné comme « bénéficiaire acceptant ». Le bénéficiaire doit communiquer cette acceptation à la compagnie par écrit, et elle doit être approuvée par l'affilié. Elle ne portera effet que si elle est consignée dans le contrat ou par avenant.

Si le bénéfice est accepté, l'autorisation écrite du bénéficiaire acceptant doit être obtenue avant les opérations suivantes : modification de l'attribution bénéficiaire, *rachat* ou transfert du contrat, mise en gage du contrat ou octroi d'une avance sur celui-ci, modification du contrat ou transfert de la *réserve* au sein du contrat entraînant une diminution de la *réserve* constituée au profit du bénéficiaire acceptant.

La compagnie informera le bénéficiaire acceptant d'une éventuelle cessation des versements.

L'acceptation du bénéfice par le conjoint de l'affilié n'empêche pas le caractère révocable de l'attribution bénéficiaire.

18.3. Fait intentionnel d'un bénéficiaire

Quand l'événement assuré découle d'un fait intentionnel d'un bénéficiaire, la *prestation* définie est versée aux autres bénéficiaires désignés dans le contrat, selon l'ordre y établi.

Article 19 – Modification du contrat

En cours de contrat, le souscripteur peut demander à la compagnie d'adapter certaines options mentionnées dans ses conditions particulières.

Les adaptations consistant en l'ajout d'une couverture ou qui entraînent une augmentation de l'objectif annuel de versement, du *capital risque* ou des *prestations* garanties dans le cadre des assurances accessoires, sont soumises aux conditions en vigueur au moment de l'adaptation.

L'ajout d'une garantie ainsi que l'augmentation du *capital risque* ou des *prestations* de l'assurance accessoire prend effet le premier jour du mois suivant celui au cours duquel la compagnie est en possession de tous les éléments nécessaires à l'enregistrement définitif de cette modification, ce qui implique le résultat favorable des formalités médicales éventuellement requises.

Les modifications et adaptations doivent être actées par un avenant ou tout autre document équivalent.

Si l'affilié n'exerce plus d'activités de *dirigeant d'entreprise* au sein de la société qui a souscrit le contrat, les possibilités susmentionnées sont exercées par l'affilié.

Conditions générales pension plan pro EIP

Article 20 – Information de l'affilié

Le souscripteur fournit à l'affilié un exemplaire des conditions générales et particulières du contrat et des modifications ultérieures de celui-ci.

Tant qu'il est *dirigeant d'entreprise* de la société qui a souscrit le contrat, l'affilié dispose chaque année d'une information reprenant l'évolution de son contrat (notamment la *réserve acquise*). L'information annuelle comprend également le montant de la *prestation estimée à l'âge de la retraite*. La date du 1er janvier est prise en compte pour le recalcul des données communiquées.

La compagnie fournit au souscripteur ou à l'affilié, sur simple demande, le dernier rapport sur la gestion des engagements de pension, une déclaration relative aux principes fondant sa politique de placement, ses comptes et rapports annuels. Si l'affilié supporte le risque de placement, la compagnie lui fournira également, sur simple demande, l'éventail des options éventuelles de placement existant, avec une description des risques et des coûts relatifs à ces placements.

Conformément à la loi du 13 mars 2016, la compagnie établit un Solvency and Financial Condition Report (SFCR). Le souscripteur et/ou l'affilié peuvent consulter ce rapport sur le site internet www.axa.be.

Article 21 – Cessation des activités de *dirigeant d'entreprise* de l'affilié

Si l'affilié cesse d'exercer des activités de *dirigeant d'entreprise* au sein de la société qui a souscrit le contrat, cette dernière est libérée de toute obligation de versement sur le contrat, sous réserve du versement d'un éventuel prorata mentionné à l'article 11.2.

Dans ce cas, le contrat reste régi par les présentes conditions générales, et le mécanisme de constitution de la *réserve* prévu à l'article 12 reste d'application. Sauf avis contraire de l'affilié, l'éventuel *capital risque* cesse toutefois d'être garanti le premier jour du mois qui suit la date de cessation des activités en tant que *dirigeant d'entreprise* au sein de la société qui a souscrit le contrat, mais au plus tôt le premier jour du mois suivant celui de la réception de la notification par la compagnie.

Article 22 – Dispositions diverses

22.1. Charges légales

Toutes les charges fiscales, sociales ou autres, actuelles ou à venir, d'application sur le contrat ou sur les sommes dues par le souscripteur ou par la compagnie en vertu du contrat, sont à la charge du souscripteur ou du bénéficiaire.

Les éventuelles charges fiscales et/ou sociales imposées sur les versements sont définies par la législation du pays de résidence du souscripteur.

Conditions générales pension plan pro EIP

Les impôts et autres charges éventuelles applicables aux *prestations* sont déterminés par la loi du pays de résidence du bénéficiaire et/ou par la loi du pays de la source des revenus.

Les droits de succession sont régis par la législation fiscale du pays de résidence du défunt et/ou la loi du pays de résidence du bénéficiaire.

22.2. Limitation des *prestations* de pension : règle fiscale

Conformément à l'article 59 du Code des impôts sur les revenus 1992, les primes ne peuvent bénéficier d'avantages fiscaux que pour autant que le montant total exprimé en rente

- des *prestations* assurées par la présente convention de pension
- de la pension de retraite légale,
- des autres *prestations* extra-légales assurées sur la tête de l'affilié, à la seule exception des *prestations* résultant d'un contrat d'assurance vie conclu personnellement et à titre individuel, ainsi que de l'épargne-pension,

NE DÉPASSENT PAS 80% de la dernière rémunération annuelle brute normale et tiennent compte d'une durée normale d'activité professionnelle.

Pour que les primes puissent bénéficier des avantages fiscaux, les informations requises en vertu de l'AR du 25 avril 2007 devront être communiquées à la compagnie afin d'alimenter la banque de données relative aux pensions complémentaires (DB2P).

22.3. Régime fiscal applicable aux *prestations* retraite

En vertu de l'article 171 du Code des Impôts sur les revenus 1992, les *prestations* liquidées en capital sont en principe soumises à une imposition distincte à l'impôt des personnes physiques. Le taux de taxation diffère selon l'origine de la *prestation* (retraite/décès) et l'âge de l'affilié au moment de l'attribution du capital.

Les participations bénéficiaires ne sont pas soumises à l'impôt des personnes physiques.

Si la *prestation* en capital est liquidée en rente, la *prestation* nette du capital est versée sur un contrat de rente moyennant « versement à capital abandonné ». Dans ce cas, un montant de 3% de la *prestation* nette sera en principe considéré comme un revenu mobilier récurrent (annuel).

22.4. Domiciliation

Le domicile des parties est déterminé de plein droit : celui de la compagnie à son siège social, celui du souscripteur et de l'affilié à la dernière adresse connue de la compagnie.

Si le souscripteur ou l'affilié change de lieu de résidence, il s'engage à en informer la compagnie par écrit ; à défaut, toute notification sera valablement adressée au dernier lieu de résidence officiel connu de la compagnie.

Conditions générales pension plan pro EIP

Toute lettre recommandée envoyée par la compagnie constitue une mise en demeure valable. Les dossiers ou documents de la compagnie justifient du contenu de la lettre; le récépissé de la poste justifie de leur envoi.

22.5. Décès causé par des actes de terrorisme

AXA Belgium participe au Terrorism Reinsurance and Insurance Pool, constitué conformément à la loi du 1er avril 2007 relative à l'assurance contre les dommages causés par le terrorisme. Par conséquent, lorsqu'un sinistre est causé par un évènement reconnu comme un acte de terrorisme, la compagnie exécute ses engagements contractuels conformément aux dispositions de cette loi, notamment en ce qui concerne la hauteur et le délai de paiement des *prestations*.

Par terrorisme, on entend une action ou menace d'action organisée de façon clandestine à des fins idéologiques, politiques, ethniques ou religieuses, exécutée par un individu ou un groupe, et attentant à des personnes ou détruisant totalement ou partiellement la valeur économique d'un bien matériel ou immatériel, que ce soit afin d'impressionner le public, de créer un climat d'insécurité ou de faire pression sur les autorités, ou encore de perturber la libre circulation ou le fonctionnement normal d'un service ou d'une entreprise.

22.6. Protection de la vie privée

Les personnes concernées sont l'affilié et toutes les personnes physiques dont la compagnie a enregistré les données personnelles dans le cadre de l'exécution du présent contrat.

Finalités des traitements des données – Destinataires des données

Les données à caractère personnel communiquées par la personne concernée elle-même ou reçu légitimement par la compagnie, de la part du souscripteur, des entreprises en relation avec ceux-ci ou de tiers, peuvent être traitées par la compagnie en vue de la gestion du fichier de la clientèle, de la gestion des contrats d'assurance et des sinistres, du service à la clientèle, de la gestion de la relation commerciale, de la détection, prévention et lutte contre la fraude, de l'acceptation des risques, de la surveillance du portefeuille, d'études statistiques, de la gestion du contentieux et du recouvrement de créances, ainsi que du règlement des *prestations*.

AXA Belgium SA, dont le siège social est sis Place du Trône 1, à 1000 Bruxelles, est responsable de ces traitements.

En vue d'offrir les services les mieux appropriés en relation avec les finalités précitées, ces données personnelles peuvent être communiquées à des entreprises et/ou à des personnes en relation avec la compagnie (avocats, experts, réassureurs, co-assureurs, prestataires de services...)

Conditions générales pension plan pro EIP

Transfert de données hors de l'Union Européenne

En cas de transfert de données à des tiers situés en dehors de l'Union Européenne, la compagnie se conforme aux dispositions légales et réglementaires en vigueur en matière de tels transferts et, notamment, assure un niveau de protection adéquat aux données personnelles ainsi transférées, sur base des mécanismes alternatifs mis en place par la Commission européenne, tels les clauses contractuelles standard, les principes du Safe Harbour ou encore les règles d'entreprise contraignantes du Groupe AXA en cas de transfert intragroupe (Moniteur Belge 6/10/2014, p. 78547).

Communication des données à une autorité publique

La compagnie ne peut pas être tenue responsable du fait qu'elle-même, les entreprises et/ou les personnes en relation avec elle, auxquelles les données personnelles sont communiquées, transmettent (sont obligées de transmettre) des données aux autorités belges, à des autorités publiques étrangères ou à des institutions internationales en exécution d'une obligation légale ou réglementaire, en exécution d'une décision de justice, ou encore dans le cadre de la défense d'un intérêt légitime.

Traitement des données relatives à la santé

La compagnie peut être amenée à traiter des données relatives à la santé de la personne concernée (l'affilié) lorsque ce traitement est nécessaire à l'acceptation, la gestion et l'exécution du contrat par les gestionnaires intervenant dans le cadre de celui-ci. Ce traitement est prévu par la loi du 8 décembre 1992 relative à la protection de la vie privée et s'effectue dans les conditions y prévues.

Confidentialité

Toutes les données seront traitées avec la plus grande discrétion.

Droit d'accès, de rectification et d'opposition

La personne concernée peut connaître ses données, les faire rectifier et s'opposer gratuitement à leur traitement à des fins de marketing direct au moyen d'une demande datée et signée accompagnée d'une photocopie recto verso de sa carte d'identité à AXA Belgium Customer Protection, Place du Trône 1, 1000 Bruxelles. De plus amples informations peuvent également y être obtenues.

Conditions générales des assurances accessoires « Décès par accident » et « Incapacité de travail »

Chapitre II : Conditions générales des assurances accessoires « Décès par accident » et « Incapacité de travail »

Les assurances accessoires « Décès par *accident* » et « *Incapacité de travail* » ne sont d'application que si les conditions particulières le prévoient.

L'ajout de ces assurances accessoires dans le contrat est soumis aux conditions en vigueur au moment de la demande du souscripteur.

Les conditions générales de l'assurance principale sur la vie sont d'application sur ces assurances accessoires pour autant que les dispositions ci-dessous n'y dérogent pas.

A. COUVERTURE DE L'ASSURANCE ACCESSOIRE « DÉCÈS PAR ACCIDENT »

Article 23 – Risque assuré

La garantie « Décès par *accident* » couvre le décès de l'affilié à la suite d'un *accident* qui s'est produit dans les 12 mois précédant le décès.

Article 24 – Prestations

La compagnie paie le capital fixé dans les conditions particulières du contrat au(x) « bénéficiaire(s) en cas de décès » désigné(s) dans ces dernières.

Le capital n'est pas dû dans les circonstances énumérées à l'article 34.

Article 25 – Formalités à remplir en vue du paiement des allocations

Le décès de l'affilié suite à un *accident* doit être signalé par écrit à la compagnie dans le mois suivant le décès, sous peine de sanction.

Toutefois, la compagnie ne se prévaut pas du non-respect de ce délai si la déclaration a été faite aussi rapidement que cela pouvait raisonnablement se faire ou si la déclaration tardive n'a pas d'impact sur l'appréciation du sinistre et que la compagnie ne subit de ce fait aucun préjudice.

La compagnie peut, à ses propres frais, demander l'éventuel procès-verbal des faits et/ou faire procéder à un examen post-mortem.

Article 26 – Abandon de recours

La compagnie renonce à tout recours vis-à-vis de tiers responsables de l'*accident* au profit du ou des bénéficiaires de l'assurance.

Conditions générales des assurances accessoires « Décès par accident » et « Incapacité de travail »

B. GARANTIES DE L'ASSURANCE ACCESSOIRE « INCAPACITÉ DE TRAVAIL »

Article 27 – Garanties et prestations

27.1. Nature des garanties

Cette assurance accessoire propose au souscripteur une garantie « Remboursement » et une garantie « Rente d'*incapacité de travail* ».

La garantie « Rente d'*incapacité de travail* » ne peut être conclue que conjointement à la garantie « Remboursement ».

Les *prestations* versées par la compagnie en cas d'*incapacité de travail* de l'affilié dépendent de la nature des garanties mentionnées dans les conditions particulières.

27.2. Objet

Le but du contrat est d'indemniser une perte de revenus professionnels.

Il s'agit par conséquent d'un engagement individuel tel que visé à l'article 52, 3°, b quatrième tiret du Code des impôts sur les revenus 1992 qui offre un complément aux indemnités légales en cas de décès ou d'*incapacité de travail* suite à un *accident* de travail ou à un *accident*, ou à une *maladie* professionnelle ou *maladie*.

La compagnie verse au bénéficiaire une *prestations* en cas d'*incapacité de travail* de l'affilié suite à une *interruption de travail* totale ou partielle.

Cette *prestation* est payée sous la forme d'une rente dont le montant est déterminé comme décrit au point 27.3 ci-dessous.

27.3. Prestations

La rente de base prise en considération pour déterminer le montant annuel de la rente à verser correspond :

- pour la garantie « Rente d'*incapacité de travail* », au montant fixé par le contrat à la *date du sinistre* ;
- pour la garantie « Remboursement », à l'objectif annuel de versement de l'assurance principale, majoré du montant de la prime éventuelle des assurances accessoires « Décès par *accident* » et « *Incapacité de travail* », tel que mentionnés dans les conditions particulières à la *date du sinistre*.

Le montant annuel de la rente versée est déterminé en appliquant à cette rente un pourcentage d'indemnisation égal au degré d'*incapacité de travail* tel qu'il est défini à l'article 27. Quand ce degré d'*incapacité de travail* atteint au moins 67%, l'*incapacité de travail* est considérée comme totale ; le pourcentage d'indemnisation est alors égal à 100%.

Conditions générales des assurances accessoires « Décès par accident » et « Incapacité de travail »

Dans le cadre de la garantie « Rente d'*incapacité de travail* », le résultat obtenu sur une base annuelle ne peut s'élever à plus de 90% des revenus professionnels bruts annuels de l'affilié du dernier exercice fiscal qui précède la *date du sinistre*, quel que soit le degré d'*incapacité de travail*. Ce seuil d'intervention ne s'applique toutefois pas lorsque la rente annuelle de base est inférieure ou égale à 12.500 EUR.

S'il est constaté que la date de naissance de l'affilié indiquée lors de la conclusion du contrat n'est pas la date de naissance réelle, la rente sera diminuée ou augmentée dans la proportion de la prime prévue dans le contrat à la prime correspondant à l'âge résultant de la date de naissance réelle, sans toutefois dépasser la limite d'intervention définie ci-avant.

27.4. Rente croissante

Si les conditions particulières du contrat prévoient cette croissance, la rente de base prise en considération pour déterminer la rente versée dans le cadre de la garantie « Rente d'*incapacité de travail* » augmente chaque année de 2% par rapport à celle de l'année précédente (c'est-à-dire, suivant une progression géométrique) pendant la durée de l'*incapacité de travail*. La première augmentation a lieu un an après la *date du sinistre*, quel que soit le délai de carence ou le *délai d'attente*, selon ce qui est prévu dans les conditions générales. Après la fin de la période d'*incapacité de travail*, la rente assurée est ramenée au niveau qu'elle avait avant la *date du sinistre*.

27.5. Modalités de paiement

La rente est payable par fractions mensuelles, à terme échu, la première fois par un prorata initial au plus tôt le dernier jour du mois de l'ouverture du droit aux *prestations* et la dernière fois par un prorata final au moment où le droit aux *prestations* prend fin. Le montant mensuel correspond à un douzième du montant annuel et chaque mois est supposé compter 30 jours.

La rente payée dans le cadre de la garantie « Remboursement » est toutefois affectée prioritairement au paiement des versements et primes prévus par le contrat pendant la durée de l'*incapacité de travail*.

Article 28 – Degré d'*incapacité de travail*

Le degré d'*incapacité de travail* est déterminé proportionnellement à la perte, évaluée aux dires des médecins, de l'aptitude physique de l'affilié à exercer une activité professionnelle quelconque qui soit compatible avec ses connaissances, ses capacités et sa position sociale. Il n'est tenu compte d'aucun autre critère économique.

Dans l'hypothèse où le degré d'atteinte à l'intégrité physique – déterminé par décision médicale, par référence au Barème Officiel Belge des Invalidités (BOBI), indépendamment de toute décision de la Sécurité Sociale – serait supérieur au degré d'*incapacité de travail* déterminé ci-dessus, ce dernier serait considéré comme égal au degré

Conditions générales des assurances accessoires « Décès par accident » et « Incapacité de travail »

d'atteinte à l'intégrité physique afin d'établir le droit aux *prestations* et le pourcentage d'indemnisation. Cela ne change rien au fait que cette assurance indemnise ou est censée indemniser exclusivement une perte de capacité de travail subie par l'affilié.

Toute atteinte à l'intégrité physique préexistante à la date de prise d'effet de l'assurance, de même que toute aggravation de telles atteintes, ne peuvent entrer en ligne de compte pour la détermination du degré d'*incapacité de travail*.

Il en va de même pour le pourcentage d'*incapacité de travail* imputable à une circonstance non couverte mentionnée à l'article 34.

Article 29 – Début et fin du droit aux *prestations*

29.1. Début du droit aux *prestations*

Le droit aux *prestations* s'ouvre quand toutes les conditions suivantes sont remplies :

- le degré d'*incapacité de travail* de l'affilié s'élève au moins à 25%. Ce pourcentage s'élève à 67% si le contrat ne couvre que l'*incapacité de travail* totale ;
- le délai de carence ou le *délai d'attente* dont le choix et la durée sont fixés dans les conditions particulières est écoulé. En cas de *rechute*, le délai de carence ou le *délai d'attente*, selon ce que stipulent les conditions particulières, ne s'applique pas et la rente de base annuelle prise en considération pour le calcul des *prestations* est celle fixée dans le contrat à la date de la *rechute*;
- une attestation médicale du médecin ou des médecins traitant(s) de l'affilié, qui est de préférence établie sur un formulaire mis à disposition par la compagnie et qui confirme l'interruption du travail totale ou partielle, est fournie.

29.2. Fin du droit aux *prestations*

Le droit aux *prestations* prend fin dans les cas suivants :

- quand le degré d'*incapacité de travail* devient inférieur à 25%. Ce pourcentage s'élève à 67% si le contrat ne couvre que l'*incapacité de travail* totale ;
- au décès de l'affilié ;
- au terme de l'assurance accessoire indiqué dans les conditions particulières ;
- après 5 années d'intervention, si cette limitation est prévue dans les conditions particulières ;
- à partir du moment où l'affilié est mis à la retraite ;
- en cas de résiliation de l'assurance accessoire par le souscripteur ;
- si l'affilié arrête son traitement délibérément et contre avis médical ;
- si les affections mentales sont couvertes dans les conditions particulières, après 3 années d'intervention (consécutives ou non, cumulées pendant toute la durée de l'assurance accessoire) pour les incapacités de travail qui sont la suite directe d'une affection psychique. La période de 3 ans sera toutefois prolongée si l'affilié est admis dans un établissement psychiatrique ou assimilé ;
- quand l'assurance principale prend fin.

Conditions générales des assurances accessoires « Décès par accident » et « Incapacité de travail »

Article 30 – Formalités à remplir en vue du paiement des prestations

30.1. Déclaration

Tout *accident* ou toute *maladie* provoquant ou susceptible de provoquer l'*incapacité de travail* de l'affilié doit, sous peine de sanction, être déclaré par lettre recommandée à la compagnie dans un délai d'un mois à dater du jour de l'*accident* ou de la *maladie*, de préférence sur un formulaire mis à disposition par la compagnie.

Toutefois, la compagnie ne se prévaut pas du non-respect de ce délai si la déclaration a été faite aussi rapidement que cela pouvait raisonnablement se faire ou si la déclaration tardive n'a aucun impact sur l'appréciation du sinistre et que la compagnie n'en subit de ce fait aucun préjudice.

A cette déclaration sera joint un document officiel permettant de constater la date de naissance de l'affilié ainsi qu'un certificat du médecin ou des médecins traitant(s) de l'affilié, établie de préférence sur un formulaire mis à disposition par la compagnie, établissant l'*interruption de travail* totale ou partielle et mentionnant la date de survenance, les causes, la nature, le degré et la durée présumée de l'*incapacité de travail*. Le souscripteur transmettra également à la compagnie une copie de la dernière déclaration fiscale de l'affilié ou tout autre document pouvant attester du niveau des revenus professionnels bruts imposables de l'affilié, relatif à la dernière année civile précédant la *date du sinistre*. L'affilié recevra les délégués de la compagnie et fournira sans retard toutes les informations que la compagnie pourrait estimer nécessaires pour déterminer les circonstances et fixer l'étendue du sinistre.

30.2. OBLIGATIONS DE L'AFFILIÉ

Les mesures nécessaires doivent être prises pour que les délégués de la compagnie puissent rencontrer l'affilié et que les médecins de la compagnie puissent l'examiner à tout moment et en tous lieux. Ils doivent être à même de remplir toutes les missions que la compagnie estime nécessaires, dans un délai de trente jours à dater de la notification que la compagnie aura faite. La compagnie peut exiger que le contrôle médical ait lieu en Belgique.

Tout manquement à ces obligations peut être sanctionné conformément aux dispositions légales.

30.3. Détermination du degré d'*incapacité de travail*

Le degré d'*incapacité de travail* est déterminé conformément à l'article 28 des conditions générales.

La décision de la compagnie est considérée comme acceptée si le souscripteur et l'affilié ne lui signifient pas leur désaccord par écrit dans le mois suivant la notification.

Conditions générales des assurances accessoires « Décès par accident » et « Incapacité de travail »

30.4. Changement du degré d'*incapacité de travail*

Toute aggravation du degré d'*incapacité de travail* doit être signalée à la compagnie conformément aux modalités définies au 30.1 ci-dessus.

Toute diminution du degré d'*incapacité de travail* et le maintien de l'*incapacité de travail* doivent être communiqués à la compagnie par lettre recommandée dans un délai d'un mois.

Les *prestations* sont réduites en conséquence à partir du jour de la diminution du degré d'*incapacité de travail* ; le trop-perçu doit être remboursé à la compagnie.

Toutes les dispositions des articles 30.1, 30.2 et 30.3 ci-dessus sont applicables à ces cas.

Article 31 – Autres engagements du souscripteur et de l'affilié

31.1. Changement dans les activités professionnelles ou du lieu de résidence

Tout changement dans les activités professionnelles de l'affilié, en ce compris la cessation définitive de celles-ci, et tout transfert de son lieu de résidence habituel à l'étranger doivent être communiqués par écrit à la compagnie au plus vite, et en tout cas dans les trente jours.

La prime, le délai de carence ou le *délai d'attente*, selon ce qui est prévu dans les conditions particulières, et les conditions d'assurance sont adaptées en conséquence, conformément aux dispositions légales, et ce à partir du jour où le changement survient.

Si le souscripteur refuse l'adaptation ou s'il ne l'accepte pas durant le mois de réception de l'avis d'adaptation, la compagnie peut résilier l'assurance accessoire conformément aux dispositions légales.

31.2. Modification des revenus professionnels

Le souscripteur est tenu d'informer la compagnie par écrit de toute modification des revenus professionnels bruts annuels de l'affilié, au plus vite et en tout cas dans les trente jours suivant cette modification.

La compagnie adaptera alors la rente assurée conformément aux dispositions légales et, le cas échéant, reversera au souscripteur l'excédent de prime perçu pour l'année en cours.

Toute augmentation de la rente assurée doit avoir été préalablement acceptée par la compagnie.

Conditions générales des assurances accessoires « Décès par accident » et « Incapacité de travail »

31.3. Changement de statut dans le système de sécurité sociale

Le souscripteur doit informer la compagnie par écrit de tout changement de statut de l'affilié dans le système de sécurité sociale, au plus vite et en tout cas dans les trente jours suivant ce changement.

La compagnie procède alors à l'adaptation de la prime, du délai de carence ou du *délai d'attente* selon ce qui est prévu dans les conditions particulières, et des conditions d'assurance conformément aux dispositions légales.

Si le souscripteur refuse cette adaptation ou s'il ne l'accepte pas dans le mois suivant réception de l'avis d'adaptation, la compagnie peut résilier l'assurance accessoire conformément aux dispositions légales.

31.4. Défaut de déclaration

Si un sinistre se produit et que le souscripteur n'a pas rempli l'obligation de déclaration prévue aux points 31.1 et 31.3, la compagnie sera uniquement tenue d'effectuer sa *prestation* selon le rapport entre la prime payée et la prime que le souscripteur aurait dû payer si le changement avait été pris en considération, lorsque le défaut de déclaration peut être reproché au souscripteur.

Article 32 – Perte du bénéfice de l'assurance

Lorsque l'affilié perd le bénéfice de l'assurance accessoire « *Incapacité de travail* » (pour un motif autre que la cessation du paiement des primes, l'omission ou l'inexactitude dans la déclaration du risque ou l'inexistence du risque), l'affilié a le droit, conformément à la réglementation en la matière, de poursuivre en totalité ou en partie la garantie « Rente d'*incapacité de travail* », si celle-ci est prévue dans le contrat.

Au plus tard dans les 30 jours suivant la perte du bénéfice de l'assurance accessoire, le souscripteur informe l'affilié par écrit ou par voie électronique :

- du moment précis de cette perte ;
- de la possibilité de poursuivre les garanties à titre individuel ;
- du délai dans lequel l'affilié peut exercer son droit à la poursuite individuelle ;
- des coordonnées de la compagnie.

Lors de la conclusion de l'assurance accessoire « *Incapacité de travail* », le souscripteur informe sans délai l'affilié de la possibilité de payer une prime complémentaire à titre individuel. La compagnie ne dispose cependant pas d'un tel produit à l'heure actuelle.

Conditions générales des assurances accessoires « Décès par accident » et « Incapacité de travail »

C. DISPOSITIONS COMMUNES AUX ASSURANCES ACCESSOIRES « DÉCÈS PAR ACCIDENT » ET « INCAPACITÉ DE TRAVAIL »

Article 33 – Primes

33.1. Montant

La prime représente le prix que demande la compagnie pour garantir les *prestations* assurées par les assurances accessoires.

Le montant et la périodicité sont précisés dans les conditions particulières.

33.2. Paiement

La prime, majorée des éventuelles taxes et cotisations, est payable anticipativement aux échéances prévues, sur demande de la compagnie adressée au souscripteur.

En cas de non-paiement de la prime à l'échéance, la compagnie pourra résilier l'assurance accessoire concernée à condition que le souscripteur ait été, soit par exploit d'huissier, soit par lettre recommandée à la poste.

La résiliation prendra effet à l'expiration d'un délai de trente jours à dater du lendemain de la signification ou du dépôt à la poste de la lettre recommandée.

Le souscripteur a le droit de mettre fin à tout moment au paiement des primes de ses assurances accessoires, indépendamment de la situation réservée à l'assurance principale.

33.3. Modification

Si la compagnie modifie ses conditions tarifaires, elle peut appliquer les primes modifiées à partir de l'échéance suivante après en avoir informé le souscripteur.

En cas de désaccord, ce dernier pourra résilier l'assurance accessoire concernée

- dans les trois mois suivant la réception de l'avis envoyé par la compagnie, si cet envoi a lieu moins de 4 mois avant l'échéance annuelle
- au plus tard 3 mois avant l'échéance annuelle si la compagnie a envoyé l'avis 4 mois ou plus avant cette échéance.

Après ce délai, la modification est considérée comme acceptée.

Conditions générales des assurances accessoires « Décès par accident » et « Incapacité de travail »

Article 34 : circonstances non couvertes

Les prestations assurées ne sont pas acquises lorsque l'événement assuré résulte ou survient à l'occasion d'une des circonstances énumérées à l'article 14.5 des conditions générales de l'assurance générale ou dans une des circonstances énumérées ci-dessous :

1. suicide ou tentative de suicide de l'affilié ;
2. fait intentionnel de l'affilié. Par fait intentionnel, on entend un fait commis volontairement et sciemment, provoquant un dommage raisonnablement prévisible, à l'exception des cas de légitime défense ou de sauvetage justifié de personnes ou de biens ;
3. acte téméraire, pari, défi auquel l'affilié aurait participé ;
4. influence d'un stupéfiant, d'un hallucinogène ou d'une autre drogue ;
5. état d'ivresse ou d'intoxication alcoolique de plus de 1,5g/l dans le sang ;
6. affection allergique, à l'exception de celles qui présentent pas de symptômes objectifs permettant un diagnostic précis ;
7. maladie dont une des composantes est l'alcoolisme ou qui résulte directement ou indirectement de toxicomanie, y compris l'alcoolisme, ou de l'usage abusif de médicaments ;
8. un traitement esthétique, sauf lorsqu'il s'agit de chirurgie réparatrice suite à un accident ou un cancer ;
9. stérilisation, insémination artificielle, fécondation in vitro ;
10. affections psychiques si pas couvertes dans les conditions particulières ;
11. professions et activités professionnelles à risques :
 - marin (pétrolier, bateau de sauvetage, sous-marin), policier de brigade antigang ou anti-drogue, pompier, personnel armé de surveillance ;
 - activités professionnelles comportant :
 - la fabrication, la transformation ou la manipulation de substances chimiques ou biologiques ;
 - la fabrication, l'usage ou la manipulation de pièces d'artifice ou d'engins et produits explosifs ;
 - le transport de matières inflammables ou explosives ;
 - la construction, l'entretien ou la démolition d'immeubles ou de structures de grande hauteur ;
 - un risque de chute d'une hauteur de plus de 4 mètres, la descente dans des puits, mines ou carrières ;
12. activités sportives à risques :
 - la présence de l'affilié à bord d'un véhicule quelconque participant ou se préparant à une épreuve sportive (course, match, etc.) ;
 - la pratique d'un sport quelconque en tant que professionnel ou amateur rémunéré ;
 - la pratique du ski ou snowboard sur neige dans le cadre d'une compétition ou hors piste ;
 - la pratique d'un sport dangereux tel que : alpinisme en dehors de l'Europe, escalade de falaises ou de murs artificiels sans pitons de sécurité, base jumping, benji, bobsleigh, conduite en moto, chasse à courre, course de compétition (sauf la course à pied) deltaplane, descente en rappel, équitation en compétition y compris

Conditions générales des assurances accessoires « Décès par accident » et « Incapacité de travail »

la préparation, luge en compétition ou skeleton, parachutisme à ouverture retardée, parachutisme ascensionnel, parapente, plongée sous-marine avec appareil respiratoire autonome à plus de 40m de profondeur, spéléologie (en dehors d'une activité occasionnelle, sans utilisation de scaphandre autonome, dans des grottes ou gouffres déjà explorés), ULM, vol en ballon (montgolfière), vol à voile, voile ou yachting de longue traversée, sports de combat et arts martiaux en compétition, motonautisme en compétition (inshore et offshore), wing-suit flying ;
13. pilotage d'un avion ou d'un hélicoptère.

Si l'événement assuré résulte de l'exercice d'une des professions et activités à risque mentionnées dans les points 11 à 13 ci-dessus, les prestations de l'assurance accessoire sont acquises si les conditions particulières prévoient explicitement que ces circonstances sont couvertes.

Article 35 – Dispositions diverses

35.1. Prise d'effet et terme de l'assurance accessoire

L'assurance accessoire prend effet à la date mentionnée dans les conditions particulières.

Sauf si elle a été résiliée antérieurement, l'assurance accessoire prend fin :

- à la date de terme fixée dans les conditions particulières. La tacite reconduction de l'engagement individuel de pension en vertu de l'article 14.2 n'entraîne pas par elle-même une prolongation de l'assurance accessoire,
- au décès de l'affilié;
- lorsque l'assurance principale prend fin,
- lorsque l'affilié cesse d'exercer des activités de *dirigeant d'entreprise* au sein de la société qui a souscrit le contrat. Si une *incapacité de travail* est en cours à ce moment, les prestations de l'assurance accessoire du risque d'*incapacité de travail* continuent à être versées aussi longtemps que l'affilié répond aux conditions permettant d'en bénéficier;
- à partir du moment où l'affilié est mis à la retraite.

Le souscripteur peut à tout moment mettre un terme à l'assurance accessoire, indépendamment de la situation réservée à l'assurance principale.

Une assurance accessoire résiliée pour quelque raison que ce soit ne peut être remise en vigueur.

35.2. Omission ou inexactitude dans les déclarations du souscripteur ou de l'affilié

Contrairement à l'assurance principale, les présentes assurances accessoires ne sont pas *incontestables*.

Conditions générales des assurances accessoires « Décès par accident » et « Incapacité de travail »

35.2.1 Assurance accessoire « Décès par accident »

Toute omission ou inexactitude, intentionnelle ou non, dans les déclarations du souscripteur ou de l'affilié entraînera les sanctions prévues par la législation en vigueur en la matière.

35.2.2 Assurance accessoire « Incapacité de travail »

Dès qu'un délai de deux ans s'est écoulé à dater de la prise d'effet de l'assurance accessoire « *Incapacité de travail* » ou d'une augmentation des couvertures, la compagnie n'invoquera pas les sanctions pour omissions ou inexactitudes non intentionnelles dans les déclarations du souscripteur ou de l'affilié, lorsque cette omission ou inexactitude a trait à une *maladie* ou affection dont les symptômes s'étaient déjà manifestés au moment de la prise d'effet de cette assurance ou de cette augmentation de couverture et que cette *maladie* ou affection n'a pas été diagnostiquée avant l'expiration de ce même délai de deux ans.

Dans tous les autres cas d'omission ou d'inexactitude, intentionnelle ou non, dans les déclarations du souscripteur ou de l'affilié, la compagnie appliquera les sanctions prévues par la législation en vigueur en la matière.

35.3. Étendue territoriale

Les garanties des présentes assurances accessoires sont acquises dans le monde entier.

Les garanties de l'assurance accessoire du risque d'*incapacité de travail* ne sont cependant accordées qu'avec l'accord de la compagnie lorsque le lieu de résidence habituel de l'affilié ne se situe pas en Belgique, ou s'il séjourne à l'étranger plus de six mois par an.

35.4. Contestation – Expertise

Tout éventuel désaccord du souscripteur ou de l'affilié sur le degré d'*incapacité de travail* ou sur un sujet médical doit être signifié à la compagnie dans les 15 jours à dater de la notification par cette dernière.

A défaut d'entente entre les parties, la question est soumise à deux médecins experts, l'un étant désigné et mandaté par le souscripteur et/ou l'affilié et l'autre, par la compagnie.

En cas de désaccord des médecins experts, ceux-ci désignent un troisième médecin expert. Les trois médecins experts se prononcent collégalement, mais en l'absence de majorité, c'est l'avis du troisième qui prévaut. Les médecins experts sont dispensés de toutes formalités.

Conditions générales des assurances accessoires « Décès par accident » et « Incapacité de travail »

Si l'une des parties ne désigne pas son médecin expert ou si les deux médecins experts ne s'entendent pas sur le choix du troisième, celui-ci sera désigné à la requête de la partie la plus diligente par le président du Tribunal de Première Instance du domicile de l'affilié.

Chaque partie supporte les frais et honoraires de son médecin expert. Les frais et honoraires du troisième sont supportées pour moitié par chaque partie.

Lexique

Accident

Événement soudain qui produit une lésion corporelle et dont la cause ou l'une des causes est extérieure à l'organisme de la victime. Sont assimilés aux accidents :

- la noyade,
- les lésions subies lors du sauvetage de personnes ou de biens en péril,
- les intoxications et brûlures résultant, soit de l'absorption involontaire de substances toxiques ou corrosives, soit du dégagement fortuit de gaz ou de vapeurs,
- les complications des lésions initiales produites par un *accident* couvert,
- la rage et le tétanos.

Le suicide n'est pas un *accident*.

Age de retraite

Âge correspondant au terme mentionné dans les conditions particulières du contrat, et au moins égal à l'âge légal de la pension en vigueur au moment de la souscription. Si l'engagement de pension se poursuit au-delà du terme prévu dans les conditions particulières, l'âge de retraite correspond au nouveau terme de l'engagement de pension résultant de la prolongation tacite (voir article 14.2).

Age légal de la pension en vigueur

Conformément à la loi du 10 août 2015 visant à relever l'âge légal de la pension de retraite et portant modification des conditions d'accès à la pension de retraite anticipée et de l'âge minimum de la pension de survie, l'âge légal de la pension en vigueur dans le régime des indépendants est de 65 ans. Cet âge sera porté à 66 ans en 2025 et 67 ans en 2030.

Capital risque

Partie des *prestations* prévue par la garantie décès excédant le montant de la *réserve* constituée majorée de la participation bénéficiaire.

Date du sinistre

Date à partir de laquelle le degré d'*incapacité de travail* déterminé par les médecins tel que décrit à l'article 28 des conditions générales atteint au moins le niveau prévu à l'article 29 des conditions générales.

Délai d'attente

La période prévue dans les conditions particulières durant laquelle la *prestation* est due à partir du premier jour de l'*incapacité de travail*, pour autant que la durée de cette incapacité soit au moins égale à cette période. Le *délai d'attente* prend cours à la *date du sinistre*.

Lexique

Délai de carence

Période, fixée dans les conditions générales, pendant laquelle aucune *prestation* n'est due par la compagnie. Le délai de carence prend effet à la *date du sinistre*.

Dirigeant d'entreprise

Personne physique sous statut d'indépendant qui exerce au sein de la société :

- soit un mandat d'administrateur, de gérant, de liquidateur ou toute fonction analogue;
- soit une fonction dirigeante ou une activité dirigeante de gestion journalière, de nature commerciale, financière ou technique, en dehors d'un contrat de travail.

Incapacité de travail

Une diminution ou une perte de l'aptitude à exercer une activité professionnelle provoquée par, selon ce qui est prévu dans les conditions particulières, soit une *maladie*, soit une *maladie* ou un *accident*.

Incontestable

Une assurance est considérée comme *incontestable* lorsque sa nullité ne peut être invoquée par la compagnie du chef d'omissions ou d'inexactitudes intentionnelles dans les déclarations du souscripteur et de l'affilié.

Interruption de travail

L'arrêt de l'activité professionnelle pour raisons de santé.

Maladie

Altération de la santé d'origine non accidentelle, présentant des symptômes objectifs.

Mise à la retraite

Date effective de prise d'effet de la pension de retraite relative à l'activité professionnelle ayant donné lieu à la constitution des *prestations* de pension complémentaire.

Prestation

Montant payable par la compagnie en exécution du contrat.

Prestation estimée à l'âge de la pension de retraite

Prestation à l'âge de retraite (date terme du contrat) calculée en partant de l'hypothèse que la compagnie versera chaque année l'objectif annuel jusqu'à l'âge de retraite (date terme). Il s'agit d'une simple estimation qui ne vaut ni notification d'un droit à une pension complémentaire, ni engagement de la compagnie quant au rendement réel futur.

Lexique

Rachat

Opération par laquelle l'affilié retire la *réserve* du contrat.

Le contrat est alors résilié, contre versement par la compagnie de la *réserve* disponible majorée de l'éventuelle participation bénéficiaire acquise, et déduction faite de l'éventuelle indemnité mentionnée dans les conditions générales.

Rééquilibrage

Le réajustement des *réserves* constituées sur base des pourcentages de répartition en vigueur.

Rechute

Toute nouvelle *incapacité de travail* se produisant dans les trois mois suivant la fin de la prise en charge d'une *incapacité de travail* couverte par l'assurance et provoquée par la même *maladie* ou le même *accident*.

Réserve

- Dans le cadre du volet *secure* : montant formé par les versements nets affectés à l'engagement individuel de pension (c'est-à-dire les versements après déduction de l'éventuelle taxe et des chargements d'entrée), capitalisés et diminués mensuellement du coût de la *garantie du capital risque* si celui-ci est prévu dans le contrat, ainsi que des chargements de gestion.
- Dans le cadre du volet *invest* : montant égal au nombre d'unités acquises dans chaque fonds, multiplié par la valeur de l'unité correspondante et diminué mensuellement du prix de la couverture du *capital risque* si celui-ci est prévu dans le contrat.

Réserve acquise

La *réserve acquise* à l'affilié à un certain moment correspond à la *réserve* existant en vertu du contrat à ce moment, majorée des éventuelles participations bénéficiaires attribuées y afférentes.

La *réserve acquise* à un certain moment (à l'affilié) peut diminuer ultérieurement suite à divers événements tels qu'une baisse de valeur de l'unité (volet *invest*), une insuffisance de versements pour couvrir le coût du *capital-risque*, le prélèvement d'une indemnité en cas de transfert de la *réserve*, ou l'adjonction ou l'augmentation du *capital risque*.

Lexique

Spot Rate

Taux d'intérêt défini aux annexes 2 et 4 de l'Arrêté royal du 14 novembre 2003 relatif à l'activité d'assurance sur la vie.

Taux d'intérêt

Taux d'intérêt technique résultant des bases techniques définies pour l'assurance pension plan pro EIP.

Vous avez besoin de vivre confiant et d'envisager l'avenir en toute sérénité.

**Notre métier est de vous proposer les solutions qui protègent votre entourage
et vos biens en vous aidant à préparer activement vos projets.**

