

PENSION PLAN PRO

**Individuele Pensioentoezegging
Algemene voorwaarden**



Inhoud

Hoofdstuk I. Algemene voorwaarden van de hoofdverzekering pension plan pro IPT	3
A. ALGEMENE INLICHTINGEN	3
Artikel 1 – Doel van het contract.....	3
Artikel 2 – Partijen	3
Artikel 3 – Contractuele documenten	4
Artikel 4 – Toepasselijke wet	5
Artikel 5 – Fiscale voordelen.....	5
Artikel 6 – Rechtsmacht.....	5
Artikel 7 – Aangewezen gesprekspartner van de intekenaar	5
B. LEVEN VAN HET CONTRACT	6
Artikel 8 – Aanvang en einde van het contract	6
Artikel 9 – Verbintenissen van de intekenaar in de loop van het contract – Aanpassing van het contract.....	7
Artikel 10 – Het beheer van het contract	7
Artikel 11 – Stortingen.....	11
Artikel 12 – Reserve van de individuele pensioentoezegging.....	13
Artikel 13 – Beschikbaarheid van de reserve.....	15
Artikel 14 – Uitkeringen van de individuele pensioentoezegging.....	19
Artikel 15 – Documenten die moeten worden voorgelegd met het oog op de betaling van de uitkeringen.....	21
Artikel 16 – Schorsing van de waarde van de eenheid van een beleggingsfonds van het luik invest	22
Artikel 17 – Voorschot op polis en in pandgeving van de pensioenrechten.....	23
Artikel 18 – Begunstigde(n).....	24
Artikel 19 – Wijziging van het contract	25
Artikel 20 – Informatie van de aangeslotene.....	25
Artikel 21 – Stopzetting van de activiteiten als bedrijfsleider van de aangeslotene.....	26
Artikel 22 – Allerlei bepalingen.....	27

Inhoud

Hoofdstuk II. Algemene voorwaarden van de bijkomende verzekeringen “Overlijden door ongeval” en “Arbeidsongeschiktheid”	34
A. DEKKINGEN VAN DE BIJKOMENDE VERZEKERING “OVERLIJDEN DOOR ONGEVAL”	34
Artikel 23 – Verzekerd risico	34
Artikel 24 – Uitkeringen	34
Artikel 25 – Formaliteiten te vervullen met het oog op de betaling van de uitkeringen	34
Artikel 26 – Verhaalsafstand.....	35
B. DEKKINGEN VAN DE BIJKOMENDE VERZEKERING “ARBEIDSONGESCHIKTHEID”	35
Artikel 27 – Dekkingen en uitkeringen	35
Artikel 28 – Graad van arbeidsongeschiktheid.....	36
Artikel 29 – Begin en einde van het recht op de uitkeringen	37
Artikel 30 – Formaliteiten te vervullen met het oog op de betaling van de uitkeringen	38
Artikel 31 – Andere verbintenissen van de intekenaar en van de aangeslotene ...	40
Artikel 32 – Verlies van het voordeel van de verzekering.....	41
C. GEMEENSCHAPPELIJKE BEPALINGEN VOOR DE BIJKOMENDE VERZEKERINGEN “OVERLIJDEN DOOR ONGEVAL” EN “ARBEIDSONGESCHIKTHEID”	41
Artikel 33 – Premies.....	41
Artikel 34 – Niet-gedekte omstandigheden	42
Artikel 35 – Allerlei bepalingen.....	44

Woordenlijst

In de woordenlijst staan de woorden uitgelegd die *cursief* gedrukt zijn.

Algemene voorwaarden pension plan pro IPT

Hoofdstuk I. Algemene voorwaarden van de hoofdverzekering pension plan pro IPT

A. ALGEMENE INLICHTINGEN

Artikel 1 – Doel van het contract

De verzekering pension plan pro IPT is een levensverzekering met als doel een “individuele pensioentoezegging” op te bouwen.

Ze wordt afgesloten door een vennootschap ten gunste van een *bedrijfsleider*, met het oog op de opbouw van een kapitaal betaalbaar bij leven op de *pensionering* en of in geval van overlijden vóór de *pensionering*.

De verzekering pension plan pro IPT biedt de mogelijkheid om een pensioenkapitaal op te bouwen in een levensverzekering tak 21 (luik secure) en/of één of meerdere beleggingsfondsen van de levensverzekering tak 23 (luik invest).

De verdeling wordt:

- ofwel volledig vrij bepaald door de intekenaar, mits akkoord van de aangeslotene;
- ofwel bepaald op basis van een levenscyclus, gekozen door de intekenaar, mits akkoord van de aangeslotene.

Het financiële risico van het luik invest wordt gedragen door de intekenaar en/of de aangeslotene.

De verzekering pension plan pro IPT wordt ook “hoofdverzekering” genoemd, want ze kan worden aangevuld met bijkomende verzekeringen die het overlijdensrisico door *ongeval* en/of het *arbeidsongeschiktheidsrisico* dekken.

Artikel 2 – Partijen

2.1. De intekenaar (inrichter)

De vennootschap die is aangewezen in de bijzondere voorwaarden en die het contract sluit met de maatschappij.

2.2. De maatschappij

AXA Belgium. De maatschappij heeft ook de hoedanigheid van pensioeninstelling.

2.3. De aangeslotene

De in de bijzondere voorwaarden aangewezen *bedrijfsleider* op wie het risico, dat de verzekerde gebeurtenissen zich voordoen, rust.

Algemene voorwaarden pension plan pro IPT

2.4. De begunstigde

De persoon voor wie de verzekerde *uitkeringen* bedongen zijn.

Artikel 3 – Contractuele documenten

3.1. De algemene voorwaarden van de hoofdverzekering en van de eventuele bijkomende verzekeringen “Overlijden door *ongeval*” en “*Arbeidsongeschiktheid*”

Ze worden uiteengezet in dit document en omvatten zowel:

- als algemene voorwaarden, de rechten en verplichtingen betreffende de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst (waarbij AXA Belgium tussenkomt in de hoedanigheid van verzekeringsmaatschappij), en;
- als pensioenovereenkomst, de rechten en verplichtingen in hoofde van de verschillende partijen betreffende de opbouw van het aanvullend rust- en/of overlevingspensioen via een individuele pensioentoezegging (waarbij AXA Belgium tussenkomt in de hoedanigheid van pensioeninstelling).

3.2. De bijzondere voorwaarden

Deze voorwaarden zijn de persoonlijke omzetting van de pensioenovereenkomst met als doel de opbouw van een aanvullend rust- en/of overlevingspensioen via een individuele pensioentoezegging.

Ze bepalen tegelijk de kenmerken van de verzekering die overeenstemmen met de specifieke situatie van de intekenaar en van de aangeslotene. Zo vermelden ze de door de intekenaar gekozen opties en de risico's die effectief gedekt zijn.

3.4. Het winstdelingsreglement

Het bepaalt de modaliteiten volgens welke, in het kader van het luik *secure*, de *reserves* van de hoofdverzekering een winstdeling kunnen genieten.

3.5. Het beheersreglement van het beleggingsfonds

Het beschrijft voor elk beleggingsfonds dat is voorgesteld in het kader van het luik *invest*, het beleggingsbeleid van het beleggingsfonds, de bepaling en de aanwending van de inkomsten, de evaluatieregels van de activa, de wijze van bepaling van de waarde van de eenheden, de wijze van berekening van de toeslagen en de risicoklasse van de beleggingsfondsen.

Dit reglement verstrekt ook informatie over de mogelijkheden tot overdracht tussen verschillende beleggingsfondsen van het luik *invest* en tot overdracht tussen één of meerdere beleggingsfondsen van het luik *invest* en het luik *secure*, en de mogelijkheid tot vereffening of fusie van een beleggingsfonds van het luik *invest*.

Algemene voorwaarden

pension plan pro IPT

In de loop van het contract kan de inhoud van het beheersreglement van de beleggingsfondsen van het luik invest onderhevig zijn aan aanpassingen.

Indien de intekenaar of de aangeslotene op een gegeven ogenblik informatie wenst over de beschikbare beleggingsfondsen van het luik invest of over een ander onderwerp dat in dit reglement wordt behandeld, nodigt de maatschappij hen uit om het beheersreglement dat in voege is te raadplegen op de website www.axa.be of te informeren bij hun verzekeringstussenpersoon.

Artikel 4 – Toepasselijke wet

De verzekering pension plan pro IPT wordt beheerst door de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, door het koninklijk besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit en door enige andere geldende of in te voeren reglementering.

De individuele pensioentoezegging die door de verzekering pension plan pro IPT wordt uitgevoerd, wordt beheerst door titel 4 van de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen (deze titel 4 voert regels in op het vlak van het aanvullend pensioen voor *bedrijfsleiders*) en door enige andere geldende of in te voeren reglementering.

Artikel 5 – Fiscale voordelen

De eventuele toekenning van fiscale voordelen voor de stortingen wordt bepaald door de fiscale wetgeving van het land waarin de intekenaar gevestigd is.

Artikel 6 – Rechtsmacht

Het contract valt onder de Belgische wet. De eventuele geschillen tussen partijen worden aan de Belgische rechtbanken voorgelegd.

Artikel 7 – Aangewezen gesprekspartner van de intekenaar

Elk probleem betreffende het contract kan door de intekenaar, de aangeslotene of zijn rechthebbenden aan de maatschappij worden voorgelegd door bemiddeling van de tussenpersoon.

Indien de intekenaar, de aangeslotene of zijn rechthebbenden het standpunt van de maatschappij niet delen, kunnen zij een beroep doen op de dienst “Customer Protection” van AXA Belgium (Troonplein 1 te 1000 Brussel, e-mail: customer.protection@axa.be).

Indien de intekenaar, de aangeslotene of zijn rechthebbenden vinden dat zij op die manier niet de beste oplossing hebben verkregen, kunnen zij terecht bij de Ombudsdienst Verzekeringen (de Meeûsplantsoen 35 te 1000 Brussel, website: www.ombudsman.as).

De intekenaar, de aangeslotene of zijn rechthebbenden kunnen zich ook altijd tot de rechtbank wenden.

Algemene voorwaarden pension plan pro IPT

B. LEVEN VAN HET CONTRACT

Artikel 8 – Aanvang en einde van het contract

8.1. Aanvang van het contract

Het contract gaat in op de datum bepaald in de bijzondere voorwaarden.

Van bij zijn ondertekening is de hoofdverzekering *onbetwistbaar*, behalve in geval van fraude.

8.2. Einde van het contract

De individuele pensioentoezegging die door het verzekeringscontract wordt uitgevoerd, eindigt op de *pensionering* van de aangeslotene, dit wil zeggen wanneer het rustpensioen betreffende de beroepsactiviteit die aanleiding heeft gegeven tot de opbouw van de aanvullende pensioenprestaties effectief ingaat. Het contract eindigt eerder in geval van toegelaten, volledige vereffening voor *pensionering* (zie artikelen 13.1, 14.2 en 17), overdracht (zie artikel 13.2), opzegging (zie artikel 8.3) of overlijden van de aangeslotene (zie artikel 14.3).

Aangezien het ogenblik waarop het rustpensioen van de aangeslotene effectief ingaat vooraf niet gekend is, vermelden de bijzondere voorwaarden van het verzekeringscontract een afloopdatum die in geen geval mag liggen voor de *geldende wettelijke pensioenleeftijd* op het ogenblik van de intekening op het contract. Deze afloopdatum van het contract wordt de *pensioenleeftijd* genoemd. De *pensioenleeftijd* kan stilzwijgend worden verlengd (zie artikel 14.2).

8.3. Opzegging van het contract door de intekenaar

De intekenaar kan het contract opzeggen binnen 30 dagen te rekenen vanaf de datum bepaald in artikel 8.1 bij aangetekende brief, bij deurwaardersexploot of door afgifte van een brief tegen ontvangstbewijs. De opzegging gaat in op de tweede werkdag van de maatschappij, die volgt op de dag waarop zij de betekening van de intekenaar heeft ontvangen.

In het kader van het luik *secure* is het terugbetaalde bedrag gelijk aan de som van de stortingen, inclusief de instaptoeslag, en na aftrek van de bedragen die werden verbruikt om het eventuele *risicokapitaal* en/of de bijkomende verzekeringen te dekken.

In het kader van de beleggingsfondsen van het luik *invest* is het terugbetaalde bedrag gelijk aan de tegenwaarde in euro van de aan het contract toegekende eenheden, vermeerderd met de instaptoeslag, vermeerderd met de bedragen die niet werden verbruikt om het eventuele *risicokapitaal* en/of de bijkomende verzekeringen te dekken.

Algemene voorwaarden pension plan pro IPT

Deze tegenwaarde wordt berekend op basis van de waarde van de eenheid die bepaald wordt op de datum waarop deze waarde voor de eerste keer wordt bepaald vanaf de tweede werkdag na de datum waarop de opzegging ingaat.

De terugbetaling gebeurt nadat de maatschappij de gevraagde bewijsdocumenten heeft ontvangen.

Artikel 9 – Verbintenissen van de intekenaar in de loop van het contract – Aanpassing van het contract

De intekenaar ziet toe op de toepassing van het contract en deelt, onder zijn verantwoordelijkheid, alle instructies en informatie mee die nuttig zijn voor de maatschappij in het kader van de uitgifte, het beheer en de vereffening van het contract.

De intekenaar bezorgt jaarlijks aan de maatschappij, schriftelijk, alle wijzigingen van de gegevens (referentiebezoldiging of burgerlijke staat van de aangeslotene).

Artikel 10 – Het beheer van het contract

De intekenaar heeft de keuze, mits akkoord van de aangeslotene, om:

- zelf de verdelingspercentages van de stortingen over het luik secure en/of één of meerdere beleggingsfondsen van het luik invest, de overdrachten tussen één of meerdere beleggingsfondsen van het luik invest en/of het luik secure te bepalen (vrij beheer genoemd); of
- deze verdelingspercentages en het beheer van de *reserve* te laten verlopen conform een door hem gekozen levenscyclusstrategie (beheer volgens een levenscyclusstrategie genoemd).

Deze keuze wordt bepaald in de bijzondere voorwaarden en kan, mits de goedkeuring van de aangeslotene, in de loop van het contract, gewijzigd worden. Zonder tegenbericht heeft de wijziging uitwerking vanaf de tweede werkdag van de maatschappij, die volgt op de dag waarop zij de aanvraag van wijziging van de intekenaar heeft ontvangen.

Indien de intekenaar het beheer volgens een levenscyclusstrategie stopzet, blijven de laatst gekende verdelingspercentages op de nieuwe stortingen toegepast worden, behoudens tegenbericht van de intekenaar, mits akkoord van de aangeslotene.

Algemene voorwaarden

pension plan pro IPT

Wanneer de aangeslotene niet langer activiteiten als *bedrijfsleider* uitoefent bij de vennootschap, die intekenaar is van het contract, worden bovenvermelde keuzes door de aangeslotene uitgeoefend.

10.1. Beheer volgens een levenscyclusstrategie

10.1.1. De levenscyclusstrategie

Een levenscyclusstrategie is een beleggingsstrategie, die als doel heeft om de verdeling van de stortingen en de reserves in lijn te brengen met de leeftijd van de aangeslotene en de risicobereidheid van de intekenaar en/of de aangeslotene.

Hiertoe bepaalt de levenscyclusstrategie de optimale verdelingspercentages van de stortingen en de reserve. Bij de bepaling van deze verdelingspercentages wordt rekening gehouden met de behoefte om te diversifiëren tussen risicovolle en minder risicovolle beleggingen, enerzijds en het gradueel afbouwen van het risico, naarmate de *pensioenleeftijd* van de aangeslotene nadert, anderzijds.

In het kader van pension plan pro IPT beschikt de intekenaar, mits akkoord van de aangeslotene, over de keuze tussen zes verschillende beleggingsstrategieën waarvan drie gemengde levenscyclusstrategieën en drie levenscyclusstrategieën in invest.

In een gemengde levenscyclusstrategie is de vooropgestelde verdeling steeds een combinatie van het luik secure en één of meerdere beleggingsfondsen van het luik invest. In een levenscyclusstrategie in invest is de voorgestelde verdeling steeds een combinatie van meerdere beleggingsfondsen van het luik invest.

Beide types van strategieën beschikken over drie varianten in functie van de risicobereidheid de intekenaar en/of van de aangeslotene namelijk: defensief, neutraal en dynamisch.

De verdelingspercentages worden bepaald per levenscyclusstrategie. Zij zullen jaarlijks herbekeken worden en eventueel aangepast indien de marktomstandigheden dit vragen. Deze aanpassingen kunnen veroorzaakt worden door een wijziging van de volatiliteit van de onderliggende activa en/of een wijziging van de correlaties tussen diezelfde onderliggende activa.

De intekenaar, of desgevallend de aangeslotene, kan een nota met een overzicht van de verschillende beleggingsstrategieën en de tabellen met de verschillende verdelingspercentages per levenscyclusstrategie terugvinden op www.axa.be of kan deze verkrijgen bij zijn verzekeringstussenpersoon. Deze informatieve nota kan jaarlijks aangepast worden om rekening te houden met de eventueel gewijzigde verdelingspercentages.

10.1.2. Keuze levenscyclusstrategie

Indien de intekenaar opteert voor een levenscyclusstrategie dient hij, mits akkoord van de aangeslotene, te kiezen voor een bepaalde levenscyclusstrategie. Deze keuze wordt bepaald in de bijzondere voorwaarden en kan, in de loop van het contract, mits akkoord van de aangeslotene, gewijzigd worden. De aanvraag tot wijziging dient te gebeuren per

Algemene voorwaarden pension plan pro IPT

gedateerd en ondertekend schrijven. Deze wijziging heeft uitwerking vanaf de tweede werkdag van de maatschappij, die volgt op de dag waarop zij de aanvraag van wijziging van de intekenaar heeft ontvangen.

Voor de overdrachten van *reserves* ten gevolge van een wijziging van de gekozen gemengde levenscyclusstrategie naar een levenscyclusstrategie in invest, of omgekeerd, rekent de maatschappij een vergoeding aan.

De overdrachten van *reserves* ten gevolge van een verandering van een levenscyclusstrategie, binnen een zelfde type van levenscyclusstrategie (gemengd of invest), te wijten aan een wijziging van de risicobereidheid (defensief, neutraal, dynamisch) zijn eveneens onderworpen aan een vergoeding, met uitzondering van de eerste wijziging tijdens de ganse looptijd van het contract. Deze eerste wijziging is niet onderworpen aan een vergoeding.

Indien deze overdracht van *reserves* meer dan vijf jaar voor de afloopdatum plaatsvindt, houdt de maatschappij een vergoeding in gelijk aan 5% van het overgedragen bedrag dat voortspuit uit de *reserve* van het luik secure en 1% van het overgedragen bedrag dat voortspuit uit de *reserve* van het luik invest.

De maatschappij behoudt zich het recht voor om, in het kader van het luik secure, naast de hierboven beschreven vergoeding, in de eerste 8 jaar vanaf de aanvangsdatum bepaald in de bijzondere voorwaarden, een financiële correctie toe te passen, en dit in het belang van alle verzekeringnemers. Deze correctie is gelijk aan het positieve verschil tussen enerzijds, de *reserve* van luik secure die het voorwerp vormt van de overdracht en anderzijds de geactualiseerde waarde, volgens de *spot rate* die op dat ogenblik van toepassing is, van het bedrag dat voortvloeit uit de kapitalisering van deze *reserve* aan de gewaarborgde *rentevoet* die erop betrekking heeft, waarbij deze verrichting betrekking heeft op de resterende duurtijd tot 31 december van het lopende jaar.

Wanneer de aangeslotene niet langer activiteiten als *bedrijfsleider* uitoefent bij de vennootschap, die intekenaar is van het contract, wordt bovenvermelde keuze door de aangeslotene uitgeoefend.

10.2. Verdeling van de toekomstige stortingen en van de *reserve*

Eénmaal een levenscyclusstrategie gekozen, wordt de verdeling van de toekomstige stortingen en de *reserve* bepaald in functie van de leeftijd van de aangeslotene. De verdeling van de toekomstige stortingen en de *reserve*, die toegepast worden op het moment dat de intekenaar, mits akkoord van de aangeslotene, kiest voor een levenscyclusstrategie, wordt vastgelegd in de bijzondere voorwaarden.

Jaarlijks, op de eerste werkdag van de maand februari, worden de nieuwe verdelingen van de toekomstige stortingen en de *reserves* herzien in functie van de gewijzigde leeftijd van de aangeslotene. Jaarlijks, op de eerste werkdag van de maand februari worden deze verdelingen herbekeken en eventueel aangepast in functie van de volatiliteit

Algemene voorwaarden

pension plan pro IPT

van de financiële markten en de correlatie tussen de verschillende geselecteerde beleggingsfondsen van het luik invest en/of het luik secure, zodat deze in lijn worden gebracht met de economische realiteit van dat moment.

Deze nieuwe verdelingen zijn geldig voor de stortingen vanaf de eerste werkdag van de maand februari tot de laatste werkdag van de maand januari van het daaropvolgende jaar. Elke eerste werkdag van de maand februari van ieder jaar wordt tevens de *reserve geherbalanceerd* om rekening te houden met deze nieuwe verdeling.

Deze herzieningen zullen desgevallend aanleiding geven tot een overdracht van *reserves* tussen één of meerdere beleggingsfondsen van het luik invest en/of het luik secure of omgekeerd. Deze overdrachten zijn niet onderworpen aan een vergoeding.

De intekenaar wordt jaarlijks op de hoogte gebracht van de nieuwe verdeling, geldig vanaf de eerste werkdag van de maand februari.

10.3. Volmacht

Wanneer de intekenaar zijn keuze maakt voor een levenscyclusstrategie, geeft hij een volmacht aan de maatschappij om jaarlijks op de eerste werkdag van de maand februari, de verdeling van de toekomstige stortingen aan te passen, de nodige overdrachten van de *reserves* uit te voeren alsook om de geselecteerde beleggingsfondsen te wijzigen en dit conform de gekozen levenscyclusstrategie.

Het akkoord van de aangeslotene met de door de intekenaar gekozen levenscyclusstrategie impliceert zijn goedkeuring met bovenvermelde volmacht.

Een wijziging van de levenscyclusstrategie, houdt een stopzetting in van de bestaande volmacht en een nieuwe volmacht conform de nieuw gekozen levenscyclusstrategie. Een stopzetting van de levenscyclusstrategie houdt een stopzetting in van de volmacht en omgekeerd.

Wanneer de aangeslotene niet langer activiteiten als *bedrijfsleider* uitoefent bij de vennootschap, die intekenaar is van het contract, wordt bovenvermelde volmacht door de aangeslotene gegeven.

10.4. Voorschot

Zolang een levenscyclusstrategie van toepassing is kan de aangeslotene geen voorschot opvragen. Tevens kan geen levenscyclusstrategie gekozen worden, wanneer een voorschot toegekend werd.

Algemene voorwaarden pension plan pro IPT

Artikel 11 – Stortingen

11.1. Jaarlijks streefbedrag

Deze individuele pensioentoezegging is van het type “vaste bijdragen”.

De intekenaar bepaalt het totaalbedrag dat hij elk jaar van plan is te storten voor deze individuele pensioentoezegging evenals de betalingsmodaliteiten. Dit bedrag, dat “jaarlijks streefbedrag van storting” wordt genoemd, dient minstens 500 EUR te bedragen.

In het contract kan voorzien worden in bijkomende stortingen – waarvan het bedrag dan vermeld is in de bijzondere voorwaarden.

De aangeslotene mag zelf geen persoonlijke premies storten.

11.2. Stortingsmodaliteiten

De intekenaar doet een eerste forfaitaire storting van minstens 500 EUR. Dit bedrag kan worden vermeerderd op verzoek van de maatschappij indien deze onvoldoende blijkt om het eventuele *risicokapitaal* te verzekeren.

De maatschappij stuurt voor elke in het contract bepaalde vervaldag naar de intekenaar een brief waarin zijn storting in herinnering wordt gebracht.

De stortingen, voor een bepaald jaar, worden gedaan door de intekenaar, rechtstreeks bij de maatschappij, uiterlijk op de laatste dag van het boekjaar van de vennootschap, die intekenaar is van het contract.

Het totaal van de stortingen van een jaar mag niet meer bedragen dan het maximumbedrag waarop de intekenaar voor dat jaar fiscale voordelen kan genieten.

Wanneer de aangeslotene in de loop van een boekjaar ophoudt activiteiten uit te oefenen als *bedrijfsleider* bij de vennootschap, die intekenaar is van het contract, wordt het jaarlijks streefbedrag van storting aangepast naar rato van het aantal maanden tussen de eerste dag van het boekjaar en de datum van de stopzetting van de activiteiten.

11.3. Verdeling van elke storting

De verdelingspercentages van de stortingen over het luik secure en/of één of meerdere beleggingsfondsen van het luik invest worden vermeld in de bijzondere voorwaarden.

De intekenaar kan, mits akkoord van de aangeslotene, op elk moment de verdelingswijze voor de toekomstige stortingen alsook de keuze van de beleggingsfondsen van het

Algemene voorwaarden

pension plan pro IPT

luik invest waarin de toekomstige stortingen dienen te worden belegd wijzigen met een gedateerde en ondertekende schriftelijke aanvraag. Desgevallend houdt dit de stopzetting van de levenscyclusstrategie in (zie artikel 10).

Deze wijzigingen zijn van toepassing op de datum vermeld in dit schrijven, maar ten vroegste op onze tweede werkdag na de dag waarop wij uw aanvraag ontvangen hebben. Deze wijzigingen worden vastgelegd in een bijvoegsel.

Indien de intekenaar heeft gekozen voor een levenscyclusstrategie, dan worden de verdelingspercentages van de stortingen bepaald door de maatschappij overeenkomstig de door de intekenaar gekozen levenscyclusstrategie (zie artikel 10).

11.4. Financiering van het *risicokapitaal*

De kostprijs van het eventuele *risicokapitaal* wordt maandelijks proportioneel ingehouden op de *reserves* van het luik secure alsook op de beleggingsfondsen van het luik invest.

11.5. Gevolgen van de niet-naleving van het jaarlijks streefbedrag en van de stopzetting van de stortingen

- In geval van afwezigheid van stortingen of van een tekort aan stortingen tijdens een boekjaar, stuurt de maatschappij een aangetekende brief aan de intekenaar, waarvan de aangeslotene een kopie ontvangt uiterlijk op laatste dag van de derde maand van het daaropvolgende boekjaar. In deze brief wordt het jaarlijks streefbedrag in herinnering gebracht en wordt gewezen op de gevolgen van de niet-betaling op het eventuele *risicokapitaal*, namelijk de opzegging van het *risicokapitaal* – behoudens tegenbericht van de intekenaar – op het einde van de kalendermaand die volgt op die van de verzending van de aangetekende brief.
- Ingeval de intekenaar aan de maatschappij zijn beslissing om de stortingen stop te zetten, meedeelt, brengt de maatschappij de aangeslotene hiervan op de hoogte met een gewone brief, ten laatste drie maanden na de stopzetting. Behoudens tegenbericht van de intekenaar, wordt de eventuele dekking van een *risicokapitaal bij overlijden* opgezegd op het einde van de kalendermaand van de door de intekenaar gedane betekening.
- Als de stopzetting van de stortingen voortvloeit uit vereffening, overname, fusie, splitsing of inbreng van de algemeenheid van de goederen of een bedrijfstak van de vennootschap, die intekenaar is van het contract, wordt de aangeslotene geacht zijn activiteiten als *bedrijfsleider* bij de intekenaar te hebben stopgezet, tenzij een andere onderneming de in dit contract bepaalde verbintenissen integraal overneemt. Bij gebrek aan overneming van de verbintenissen door een andere onderneming, wordt de eventuele dekking van een *risicokapitaal* dan opgezegd – behoudens tegenbericht – op het einde van de kalendermaand van de aan de maatschappij gedane betekening.

In alle gevallen blijft het contract beheerst door de huidige algemene voorwaarden en blijft het mechanisme van opbouw van de *reserve* bepaald in artikel 12, van toepassing.

Algemene voorwaarden

pension plan pro IPT

Artikel 12 – Reserve van de individuele pensioentoezegging

Op basis van de keuze van de intekenaar wordt de *reserve* van de hoofdverzekering opgebouwd door de *reserve* van het luik *secure*, de *reserves* van de beleggingsfondsen van het luik *invest*, of door de som van alle *reserves*.

Onder voorbehoud van artikel 8.3. wordt een storting als ten definitieve titel gestort beschouwd, vanaf de ontvangst op de bankrekening van de maatschappij. Zij mag onder geen enkele voorwaarde teruggestort worden aan de intekenaar.

De regels betreffende de opbouw van elk van deze *reserves* worden hierna beschreven.

12.1. Opbouw van de *reserve* van het luik *secure*

Rentevoet

De stortingen, na aftrek van de eventuele taks en van de instaptoeslag (beschreven in artikel 12.3), en de overdrachten naar het luik *secure* van de individuele pensioentoezegging, genieten vanaf een hierna bepaalde datum, de *rentevoet* die op dat ogenblik van kracht is. Deze *rentevoet* is voor de betrokken storting of overdracht gewaarborgd tot 31 december van het lopende jaar. Daarna zal hij op 1 januari van elk jaar worden herzien. De maatschappij deelt de *rentevoet* mee bij het begin van elk kalenderjaar.

De op een storting op het luik *secure* toegepaste *rentevoet* gaat in op onze tweede werkdag na haar ontvangst op onze bankrekening.

Het bedrag dat afkomstig is van een overdracht van één of meerdere beleggingsfondsen van het luik *invest*, geniet een *rentevoet* vanaf de dag waarop de overdracht effectief is.

De netto (na aftrek van de eventuele taks en instapkosten) stortingen en overgedragen bedragen, gekapitaliseerd en maandelijks verminderd met de kostprijs van het eventuele *risicokapitaal*, alsook met de beheerskosten, vormen de *reserve* van het luik *secure*.

Volgens de voorwaarden die van toepassing zijn bij de sluiting van het contract, bedraagt de maandelijkse beheerstoeslag 1,50 EUR. Indien zich een aanpassing van het niveau van deze toeslag zou voordoen in de loop van het contract, zal de intekenaar (of de aangeslotene indien hij niet meer in dienst is van de vennootschap die intekenaar is van het contract) daarvan op de hoogte worden gebracht minstens 30 dagen voor de toepassing ervan.

In de veronderstelling dat hij deze wijziging niet zou aanvaarden, zou hij de mogelijkheid hebben de in artikel 13.2 beschreven overdracht te doen, vóór de datum van toepassing van de nieuwe toeslag, zonder heffing van de vergoeding. Na deze termijn zou de wijziging worden beschouwd als goedgekeurd.

Wanneer de aangeslotene niet langer activiteiten als *bedrijfsleider* uitoefent bij de vennootschap, die intekenaar is van het contract, wordt bovenvermelde mogelijkheid geboden aan de aangeslotene.

Algemene voorwaarden

pension plan pro IPT

Het gedeelte van de reserve dat als voorschot wordt toegekend zal geen rente genieten en dit zolang het voorschot niet terugbetaald is.

Winstdeling

Het luik secure is verbonden met het algemeen fonds van de maatschappij. Een winstdeling kan worden toegekend conform het winstdelingsreglement dat bij het contract is gevoegd.

Het gedeelte van de *reserve* dat als voorschot wordt toegekend zal geen winstdeling genieten en dit zolang het voorschot niet terugbetaald is.

12.2. Reserve van de beleggingsfondsen van het luik invest

De stortingen, na aftrek van de eventuele taks en van de instaptoeslag (beschreven in artikel 12.3), en de overdrachten naar het luik invest van de individuele pensioentoezegging worden belegd in één of meerdere beleggingsfondsen die in het kader van pension plan pro IPT worden voorgesteld.

Deze fondsen, evenals de verdelingspercentages van de toekomstige stortingen worden bepaald zoals in artikel 11.3.

Door ieder van de stortingen van de intekenaar en van de overgedragen bedragen vanuit het luik secure, kan de aangeslotene een bepaald aantal delen van deze fondsen, "eenheden" genaamd, verwerven.

Het aantal verworven eenheden wordt voor de stortingen berekend op basis van de waarde van de eenheid die bepaald wordt op de datum waarop deze waarde voor de eerste keer wordt bepaald vanaf de tweede werkdag van de maatschappij die volgt op de ontvangst van de storting op haar bankrekening.

Het aantal verworven eenheden wordt voor de overgedragen bedragen vanuit het luik secure berekend op de datum waarop de overdracht effectief is.

Het aantal verworven eenheden in elk beleggingsfonds, vermenigvuldigd met de waarde van de overeenstemmende eenheid, vertegenwoordigt de *reserve* van het beleggingsfonds. De kostprijs van het eventuele *risicokapitaal* gevormd door de aanvullende overlijdensdekking wordt maandelijks ingehouden op deze *reserve* in de vorm van een vermindering van het aantal eenheden.

Een beheerstoeslag wordt geheven op de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen. Hij wordt bepaald in het beheersreglement van de beleggingsfondsen van het luik invest.

Deze toeslag is vastgesteld voor een periode van 1 jaar en kan worden herzien voor elke nieuwe periode van 1 jaar.

Het luik invest geeft geen recht op een winstdeling.

Algemene voorwaarden

pension plan pro IPT

12.3. Instaptoeslag

De instaptoeslag bedraagt maximum 6% van de storting, volgens de voorwaarden die van kracht zijn bij de sluiting van het contract.

Deze instaptoeslag wordt niet geheven:

- op de *reserve* die afkomstig is van een andere pensioeninstelling, die zou worden overgedragen op dit contract als gevolg van de opzegging van een pensioentoezegging van hetzelfde type gesloten met deze andere instelling;
- op de storting die het resultaat is van de externalisatie van interne provisies die aangelegd werden door de intekenaar;
- naar aanleiding van een interne overdracht als omschreven in artikel 13.2.1.

Artikel 13 – Beschikbaarheid van de *reserve*

13.1. Rechten van de aangeslotene op de *reserve* (*verworven reserve*) en modaliteiten

13.1.1. Rechten van de aangeslotene op de *reserve* (*verworven reserve*)

De *reserve* die op een bepaald ogenblik uit hoofde van het contract bestaat en de daarop betrekking hebbende eventuele toegekende winstdelingen vormen de *verworven reserve* van de aangeslotene op dat ogenblik.

De *verworven reserve* op een bepaald ogenblik kan achteraf verminderen door diverse gebeurtenissen zoals een waardevermindering van de eenheid (luik invest), de inhouding van de kostprijs van het eventuele *risicokapitaal*, de inhouding van een vergoeding in geval van overdracht van de *reserve* (zie artikel 13.2).

Onder voorbehoud van het recht voor de aangeslotene om onder bepaalde voorwaarden een voorschot of een in pandgeving te verkrijgen (zie artikel 17) en zijn *reserve* onder bepaalde voorwaarden naar een andere pensioentoezegging “*Bedrijfsleider*” over te dragen (zie artikel 13.2.1), beschikt de aangeslotene pas over zijn *verworven reserve* op het ogenblik van zijn *pensionering* (zie artikel 14.1.). Indien de *pensionering* evenwel valt na de datum waarop de aangeslotene de *geldende wettelijke pensioenleeftijd* heeft bereikt of de datum waarop hij voldoet aan de voorwaarden om zijn vervroegd pensioen als zelfstandige te bekomen, kan de aangeslotene de gehele *afkoop* vragen, om vervroegd de betaling van zijn *verworven reserve* te bekomen vanaf een van deze beide data.

Er zal geen afkoopvergoeding in mindering gebracht worden van het contract in geval van vereffening vanaf een van deze beide data.

De maatschappij behoudt zich het recht voor om, in het kader van het luik *secure*, in de eerste 8 jaar vanaf de aanvangsdatum bepaald in de bijzondere voorwaarden, een financiële correctie toe te passen, en dit in het belang van alle verzekeringnemers. Deze correctie is gelijk aan het positieve verschil tussen enerzijds, de *reserve* van luik *secure* die het voorwerp vormt van de *afkoop* en anderzijds de geactualiseerde waarde, volgens

Algemene voorwaarden

pension plan pro IPT

de *spot rate* die op dat ogenblik van toepassing is, van het bedrag dat voortvloeit uit de kapitalisering van deze *reserve* aan de gewaarborgde *rentevoet* die erop betrekking heeft, waarbij deze verrichting betrekking heeft op de resterende duurtijd tot 31 december van het lopende jaar.

13.1.2. Afkoopmodaliteiten

De aangeslotene doet zijn aanvraag tot *afkoop* aan de hand van een gedateerd en ondertekend schrijven, vergezeld van de door de maatschappij gevraagde bewijsdocumenten, onder andere:

- een leesbare kopie van beide zijden van zijn identiteitskaart en zijn rijksregisternummer;
- het/de document(en) die aantonen dat de aangeslotene voldoet aan de voorwaarden om zijn vervroegd pensioen als zelfstandige te bekommen als hij nog niet de geldende *wettelijke pensioenleeftijd* heeft bereikt (geldende leeftijd op het ogenblik van de vereffening van het contract).

De *afkoop* is effectief op de datum vermeld in het schrijven, maar ten vroegste op de datum waarop de maatschappij, conform de bepalingen van onderhavig contract, het beschikbare bedrag van de *reserve* heeft bepaald, onder voorbehoud dat zij alle stukken heeft ontvangen die nodig zijn voor de regeling.

Het beschikbare bedrag van de *reserve* wordt berekend op de datum vermeld in de aanvraag, maar ten vroegste op de tweede werkdag van de maatschappij, die volgt op de dag waarop zij de aanvraag tot *afkoop* en alle bewijsdocumenten heeft ontvangen.

Indien de *afkoop* betrekking heeft op *reserves* opgebouwd in één of meerdere beleggingsfondsen van het luik invest wordt het beschikbare bedrag van de *reserve* berekend op de datum waarop de eerste vaststelling van de waarde van de eenheid, vanaf de tweede werkdag van de maatschappij, die volgt op de dag waarop zij de aanvraag tot *afkoop* heeft ontvangen.

13.2. Overdracht door de intekenaar

13.2.1. Overdracht naar een ander contract

Mits het akkoord van de aangeslotene, kan de intekenaar op ieder ogenblik een einde maken aan het contract door de *reserve*, vermeerderd met de eventuele verworven winstdeling, te laten overdragen naar een nieuwe pensioentoezegging "*bedrijfsleider*" gesloten op het hoofd van de aangeslotene bij de maatschappij of bij een andere pensioeninstelling.

Het overgedragen bedrag is beperkt tot het gedeelte van de theoretische afkoopwaarde dat niet het voorwerp uitmaakt van een voorschot op polis of een inpandgeving.

Algemene voorwaarden pension plan pro IPT

Indien deze overdracht meer dan vijf jaar voor de afloopdatum plaatsvindt, houdt de maatschappij een vergoeding in gelijk aan 5% van het overgedragen bedrag dat voortspruit uit de *reserve* van het luik *secure* en 1% van het overgedragen bedrag dat voortspruit uit de *reserve* van het luik *invest*.

De maatschappij behoudt zich het recht voor om, in het kader van het luik *secure*, naast de hierboven beschreven vergoeding, in de eerste 8 jaar vanaf de aanvangsdatum bepaald in de bijzondere voorwaarden, een financiële correctie toe te passen, en dit in het belang van alle verzekeringnemers. Deze correctie is gelijk aan het positieve verschil tussen enerzijds, de *reserve* van luik *secure* die het voorwerp vormt van de overdracht en anderzijds de geactualiseerde waarde, volgens de *spot rate* die op dat ogenblik van toepassing is, van het bedrag dat voortvloeit uit de kapitalisering van deze *reserve* aan de gewaarborgde *rentevoet* die erop betrekking heeft, waarbij deze verrichting betrekking heeft op de resterende duurtijd tot 31 december van het lopende jaar.

De intekenaar doet zijn aanvraag tot overdracht aan de hand van een gedateerd en ondertekend schrijven, vergezeld van de door de maatschappij gevraagde bewijsdocumenten, onder andere:

- een leesbare kopie van beide zijden van de identiteitskaart van de vertegenwoordiger van de intekenaar, evenals de laatste publicatie in het Belgisch Staatsblad van de vertegenwoordigingsbevoegdheden van de intekenaar;
- een attest van de andere pensioeninstelling, met de nodige gegevens om de overdracht te doen.

De overdracht is effectief op de datum vermeld in het schrijven, maar ten vroegste op datum waarop de maatschappij, conform de bepalingen van onderhavig contract, het beschikbare bedrag van de *reserve* heeft bepaald, onder voorbehoud dat zij alle stukken heeft ontvangen die nodig zijn voor de regeling.

Het beschikbare bedrag van de *reserve* wordt berekend op de datum vermeld in de aanvraag, maar ten vroegste op de tweede werkdag van de maatschappij, die volgt op de dag waarop zij de aanvraag tot overdracht en alle bewijsdocumenten heeft ontvangen.

Indien de overdracht betrekking heeft op *reserves* opgebouwd in één of meerdere beleggingsfondsen van het luik *invest* wordt het beschikbare bedrag van de *reserve* berekend op de datum waarop de eerste vaststelling van de waarde van de eenheid, vanaf de tweede werkdag van de maatschappij, die volgt op de dag waarop zij de aanvraag tot overdracht heeft ontvangen.

Wanneer de aangeslotene niet langer activiteiten als *bedrijfsleider* uitoefent bij de vennootschap, die intekenaar is van het contract, wordt bovenvermelde mogelijkheid geboden aan de aangeslotene.

In dit geval dient de aanvraag tot overdracht vergezeld te worden van de door de maatschappij gevraagde bewijsdocumenten, onder andere:

- een leesbare kopie van beide zijden van de identiteitskaart van de aangeslotene en zijn rijksregisternummer;

Algemene voorwaarden

pension plan pro IPT

- een attest van de andere pensioeninstelling, met de nodige gegevens om de overdracht te doen.

13.2.2. Overdrachten binnen hetzelfde contract

De intekenaar kan, mits akkoord van de aangeslotene, op elk moment de overdracht vragen van:

- de volledige *reserve* of een deel van de *reserve* van één of meerdere beleggingsfondsen van het luik invest naar het luik secure en omgekeerd;
- alle eenheden of een deel van één of meerdere beleggingsfondsen van het luik invest naar één of meerdere andere beleggingsfondsen van het luik invest.

Desgevallend houdt dit een stopzetting van de levenscyclusstrategie in (zie artikel 10). De opgebouwde *reserves* van het luik secure die het voorwerp zijn van een voorschot kunnen niet overgedragen worden naar één of meerdere beleggingsfondsen van het luik invest.

De aanvraag tot overdracht moet met een gedateerd en ondertekend schrijven gebeuren.

De overdracht wordt effectief op de datum waarop de eerste vaststelling van de waarde van de eenheid van de betrokken beleggingsfondsen plaatsvindt, vanaf onze tweede werkdag na de dag waarop wij in het bezit zijn van alle elementen die nodig zijn om uw aanvraag te registreren.

Indien deze overdracht meer dan vijf jaar voor de afloopdatum van het contract plaatsvindt, past de maatschappij een vergoeding toe gelijk aan 5% van de overgedragen *reserve* van het luik secure en 1% van de overgedragen *reserves* van één of meerdere beleggingsfondsen van het luik invest. Per kalenderjaar heeft de intekenaar recht op één kosteloze overdracht naar het luik secure of tussen één of meerdere beleggingsfondsen van het luik invest.

De maatschappij behoudt zich het recht voor om, in het kader van het luik secure, naast de hierboven beschreven vergoeding, in de eerste 8 jaar vanaf de aanvangsdatum bepaald in de bijzondere voorwaarden, een financiële correctie toe te passen, en dit in het belang van alle verzekeringnemers. Deze correctie is gelijk aan het positieve verschil tussen enerzijds, de *reserve* van het luik secure die het voorwerp vormt van de overdracht en anderzijds de geactualiseerde waarde, volgens de *spot rate* die op dat ogenblik van toepassing is, van het bedrag dat voortvloeit uit de kapitalisering van deze *reserve* aan de gewaarborgde *rentevoet* die erop betrekking heeft, waarbij deze verrichting betrekking heeft op de resterende duurtijd tot 31 december van het lopende jaar.

Na de overdracht wordt de intekenaar in kennis gesteld van de situatie van de hoofdverzekering.

Wanneer de aangeslotene niet langer activiteiten als *bedrijfsleider* uitoefent bij de vennootschap, die intekenaar is van het contract, wordt bovenvermelde mogelijkheid geboden aan de aangeslotene.

Algemene voorwaarden

pension plan pro IPT

13.2.3. Vereffening van een beleggingsfonds, fusie van beleggingsfondsen van het luik invest

Indien de maatschappij een beleggingsfonds zou vereffenen, behoudt zij zich het recht voor om de *reserve* die belegd is in dit beleggingsfonds zonder kosten over te dragen naar een ander beleggingsfonds met gelijkaardige kenmerken, zo niet zal zij aan de intekenaar (of aan de aangeslotene, indien hij niet meer in dienst is van de vennootschap die de intekenaar van het contract is) andere alternatieven voorstellen.

In de veronderstelling dat hij de beslissing van de maatschappij niet zou aanvaarden, zal hij de mogelijkheid hebben om een overdracht te doen zoals beoogd in de artikelen 13.2.1 of 13.2.2, zonder vergoeding, onder de voorwaarden die hem door de maatschappij zullen worden meegedeeld.

Wanneer de aangeslotene niet langer activiteiten als *bedrijfsleider* uitoefent bij de vennootschap, die intekenaar is van het contract, wordt bovenvermelde mogelijkheid geboden aan de aangeslotene.

Artikel 14 – Uitkeringen van de individuele pensioentoezegging

14.1. In geval van *pensionering* van de aangeslotene

De maatschappij wordt op de hoogte gebracht van de datum van *pensionering*. De *uitkering* wordt berekend op de datum van *pensionering* van de aangeslotene, onder voorbehoud van de hiernavolgende preciseringen. Zij stort de *uitkering, die overeenstemt met de opgebouwde reserve van de hoofdverzekering*, binnen een termijn van 30 dagen die volgen op de mededeling door de aangeslotene aan de maatschappij van alle gegevens en documenten die nodig zijn voor de betaling.

Indien de *uitkering* betrekking heeft op *reserves* opgebouwd in het luik *secure* en één of meerdere beleggingsfondsen van het luik *invest* wordt het beschikbare bedrag voortkomende uit het luik *secure* berekend op de datum waarop de eerste vaststelling van de waarde van de eenheid wordt bepaald voor ieder van de beleggingsfondsen van het luik *invest* waarin een gedeelte van de *reserve* van het contract is belegd.

Indien de *uitkering* betrekking heeft op *reserves* opgebouwd in één of meerdere beleggingsfondsen van het luik *invest* wordt het beschikbare bedrag van de *reserve* berekend op de datum waarop de eerste vaststelling van de waarde van de eenheid wordt bepaald, die volgt op de datum van *pensionering*.

Er is geen afkoopvergoeding verschuldigd in geval van vereffening bij de *pensionering*.

14.2. Bij leven van de aangeslotene op afloopdatum (als de aangeslotene op deze afloopdatum nog niet *gepensioneerd* is)

In geval van leven van de aangeslotene op de afloopdatum, wordt de individuele pensioentoezegging voortgezet indien de aangeslotene nog niet *gepensioneerd* is,

Algemene voorwaarden

pension plan pro IPT

onverminderd evenwel het recht voor de aangeslotene om de vereffing van zijn *uitkeringen* te vragen indien hij zich in een van de beide in artikel 13.1.1. vermelde situaties bevindt. De individuele pensioentoezegging wordt stilzwijgend voortgezet van jaar tot jaar.

Behoudens tegenbericht van de intekenaar, wordt het jaarlijks streefbedrag van storting geannuleerd naar aanleiding van de stilzwijgende voortzetting van de individuele pensioentoezegging. Behoudens tegenbericht, wordt ook de eventuele dekking van een *risicokapitaal* geannuleerd naar aanleiding van de annulering van het jaarlijks streefbedrag.

De voortzetting van de individuele pensioentoezegging na de afloopdatum heeft als gevolg dat de toezegging een nieuwe *pensioenleeftijd* (of nieuwe afloopdatum) heeft.

14.3. Bij overlijden van de aangeslotene voor de *pensionering*

Bij overlijden van de aangeslotene voor hij met pensioen is, stort de maatschappij de *uitkeringen* bepaald in de bijzondere voorwaarden.

Deze *uitkeringen stemmen*, naargelang de door de intekenaar gemaakte keuze, overeen:

- hetzij met het bedrag van de opgebouwde *reserve* van de hoofdverzekering, desgevallend vermeerderd met de verworven winstdeling;
- hetzij met het bedrag van de opgebouwde *reserve* van de hoofdverzekering, desgevallend vermeerderd met de verworven winstdeling, verhoogd met een kapitaal bij overlijden bepaald in de bijzondere voorwaarden. De intekenaar kiest vrij het bedrag van het overlijdenskapitaal, wetende dat deze begrepen dient te zijn tussen 10.000 EUR en 1.000.000 EUR;
- hetzij met het bedrag van de opgebouwde *reserve* van de hoofdverzekering, desgevallend vermeerderd met de verworven winstdeling, verhoogd met een *risicokapitaal* dat gelijk is aan het verschil tussen het *streefkapitaal* bij overlijden, bepaald in de bijzondere voorwaarden, en het bedrag van de opgebouwde *reserve* van de hoofdverzekering, desgevallend vermeerderd met de verworven winstdeling, telkens bepaald op de 1ste werkdag van iedere maand. De intekenaar kiest vrij het bedrag van het streefkapitaal bij overlijden, wetende dat deze begrepen dient te zijn tussen 10.000 EUR en 1.000.000 EUR.

De opgebouwde *reserve* in één of meerdere beleggingsfondsen van het luik invest stemt overeen met de tegenwaarde in euro van de in deze levensverzekering ingeschreven eenheden, volgens de waarde van de eenheid bepaald op de datum waarop deze waarde voor de eerste keer wordt bepaald, vanaf de tweede werkdag van de maatschappij na die waarop zij alle nodige bewijsstukken voor de uitbetaling heeft ontvangen.

Dit bedrag wordt verhoogd met 10% indien het overlijden het gevolg is van een *ongeval* dat gebeurd is in de 12 maanden die dit overlijden voorafgingen. Deze vermeerdering kan verminderd worden, gezien het totaalbedrag van deze vermeerdering en de gestorte *uitkeringen* ter uitvoering van de bijkomende verzekering “Overlijden door ongeval” de 1.000.000 EUR niet mag overschrijden.

Algemene voorwaarden

pension plan pro IPT

De opgebouwde *reserve* bij overlijden is verschuldigd ongeacht de oorzaken, de omstandigheden of de plaats van het overlijden. Voor de eventuele bijkomende overlijdensdekking zijn enkel de in artikel 14.5 hierna opgesomde omstandigheden uitgesloten.

14.4. Vereffening van de *uitkeringen*

De verzekerde *uitkeringen* worden, naar keuze van de begunstigde, vereffend ofwel als kapitaal, ofwel als lijfrente. In dit laatste geval zal de gestorte rente voortvloeien uit de omzetting van het kapitaal, rekening houdend met de technische grondslagen die van kracht zijn op de datum van de omzetting.

De rente bij *pensionering* zal jaarlijks worden geïndexeerd tegen 2% per jaar en zal, bij overlijden, voor 80% overdraagbaar zijn op de overlevende echtgeno(o)t(e) of wettelijk samenwonende partner.

14.5. Uitgesloten omstandigheden

Het deel van de *uitkeringen* dat het bedrag van de *reserve* vermeerderd met de eventuele verworven winstdeling overschrijdt, is niet verschuldigd indien het overlijden plaatsvindt in een van de onderstaande omstandigheden:

- overlijden als gevolg van zelfmoord, die minder dan een jaar na de sluiting van het contract plaatsheeft. Ditzelfde principe is van toepassing op elke verhoging van het betrokken deel van de *uitkeringen*, ten belope en vanaf de datum van deze verhoging;
- overlijden als gevolg van de opzettelijke daad van de aangeslotene;
- overlijden als rechtstreeks of onrechtstreeks gevolg van een oorlog tussen verschillende staten of gelijkaardige feiten of burgeroorlog;
- wanneer het overlijden van de aangeslotene een gevolg is van een oorlog die uitgebroken is tijdens zijn verblijf in het buitenland, dan zijn de verzekerde *uitkeringen* verworven indien de begunstigde bewijst dat de aangeslotene niet actief aan de vijandelijkheden heeft deelgenomen.
Bovendien, op voorafgaand verzoek van de intekenaar en tegen uitdrukkelijke vermelding in het contract, zou de maatschappij de dekking kunnen verlenen wanneer de aangeslotene zich naar een land begeeft dat zich in staat van oorlog bevindt, voor zover hij niet actief aan de vijandelijkheden deelneemt;
- overlijden dat voortvloeit uit een volksbeweging of oproer – dit wil zeggen een gewelddadige manifestatie, zelfs als ze niet beraamd is, van een groep personen, die met opgehitste gemoederen plaatsvindt en gekenmerkt wordt door ongeregelde of onwettige daden, ongeacht of er al dan niet verzet is tegen de organen die met de handhaving van de openbare orde belast zijn – of arbeidsconflicten – dit wil zeggen elke collectieve betwisting in welke vorm zich die ook voordoet, in het kader van arbeidsverhoudingen – tenzij de begunstigde kan bewijzen dat de aangeslotene niet actief deelgenomen heeft aan deze gebeurtenis.

Algemene voorwaarden

pension plan pro IPT

Artikel 15 – Documenten die moeten worden voorgelegd met het oog op de betaling van de *uitkeringen*

15.1. *Uitkeringen bij pensionering*

De maatschappij stort de *uitkeringen* aan de tegen ondertekening van een kwitantie, na ontvangst van de door haar gevraagde bewijsdocumenten, onder andere:

- het document uitgegeven door de pensioeninstelling die bevoegd is voor de zelfstandigen en waarop de datum van *pensionering* van de aangeslotene vermeld is;
- een leesbare kopie van beide zijden van de identiteitskaart van de begunstigde en zijn rijksregisternummer.

Mocht de aangeslotene (zijnde de in het contract aangewezen begunstigde bij leven) overlijden na de datum van *pensionering*, maar voor de vereffening van dit contract, dan is de *uitkering* bij *pensionering* verschuldigd aan zijn rechthebbenden.

15.2. *Uitkeringen bij leven van de aangeslotene op afloopdatum (als de aangeslotene nog niet gepensioneerd is op deze afloopdatum)*

Indien de aangeslotene dit uitdrukkelijk vraagt en hij zich in een van de in artikel 13.1.1. vermelde situaties bevindt, kan de prestatie hem worden uitgekeerd op de afloopdatum aan de in het contract aangewezen begunstigde, tegen ondertekening van een kwitantie en na ontvangst van de door de maatschappij gevraagde bewijsdocumenten.

Wat betreft de betalingsmodaliteiten op de afloopdatum, wordt verwezen naar artikel 13.1.2., wetende dat:

- in het kader van het luik *secure*, de *uitkering* berekend wordt vanaf de tweede werkdag van de maatschappij die volgt op die waarop zij de stukken die nodig zijn voor de regeling heeft ontvangen op de afloopdatum, en;
- in het kader van de beleggingsfondsen van het luik *invest* de *uitkering* overeenstemt met de tegenwaarde in euro van de aan het contract toegekende eenheden, volgens de waarde van de eenheid bepaald op de datum van laatste gekende bepaling van deze waarde, op de afloopdatum, maar ten vroegste op de datum waarop de eerste bepaling van de waarde van de eenheid voor het geheel van de betrokken fondsen gebeurt, vanaf de tweede werkdag van de maatschappij die volgt op die waarop zij de stukken die nodig zijn voor de regeling heeft ontvangen.

15.3. *Uitkeringen bij overlijden van de aangeslotene voor de pensionering*

De maatschappij stort de *uitkeringen* aan de in het contract aangewezen begunstigde(n), tegen ondertekening van een kwitantie, na ontvangst van de door haar gevraagde bewijsdocumenten, onder andere:

- een uittreksel uit de overlijdensakte;
- een leesbare kopie van beide zijden van de identiteitskaart van de begunstigde(n) en zijn (hun) rijksregisternummer;
- het inschrijvingsnummer van de aangeslotene in het rijksregister;
- een medisch attest op een door de maatschappij geleverd formulier, onder meer met vermelding van de doodsoorzaak;
- een akte van erfopvolging met vermelding van de hoedanigheid van de erfgenamen, wanneer de begunstigden niet aangewezen of bepaald zijn in het contract.

Algemene voorwaarden

pension plan pro IPT

Artikel 16 – Schorsing van de waarde van de eenheid van een beleggingsfonds van het luik invest

De maatschappij kan de bepaling van de waarde van de eenheid en de stortingen, overdrachten en *afkopen* tijdelijk schorsen in de volgende gevallen:

- wanneer een beurs of een markt waar een aanzienlijk deel van de activa van het fonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waar de deviezen waarin de waarde van de netto-activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, gesloten is om een andere reden dan wettelijke vakantie of wanneer de transacties er geschorst zijn of aan beperkingen worden onderworpen;
- wanneer de toestand zo ernstig is dat de maatschappij de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal kan over beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de intekenaars, aangeslotenen of begunstigden van het fonds ernstig te schaden;
- wanneer de maatschappij niet in staat is fondsen te transfereren of transacties te verwezenlijken tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;
- bij een substantiële opname van een fonds die meer dan 80% van de waarde van het fonds bedraagt of hoger is dan het door de wet bepaalde bedrag (1.250.000 EUR geïndexeerd volgens de gezondheidsindex van de consumptieprijzen basis 1988 = 100).

De hangende stortingen, overdrachten en aanvragen tot *afkoop* worden in aanmerking genomen op de datum vermeld in deze algemene voorwaarden maar ten vroegste op de eerste noteringsdatum na het einde van de schorsing voor het geheel van de desbetreffende fondsen.

Artikel 17 – Voorschot op polis en inpandgeving van de pensioenrechten

Onder voorbehoud van de hierna vermelde voorwaarden kan de aangeslotene

- de rechten die voortvloeien uit het contract in pand geven. Deze inpandgeving gebeurt aan de hand van een door de aangeslotene, door de schuldeiser en door de maatschappij ondertekend bijvoegsel;
- met het akkoord van de maatschappij, en mits in pandgave van het gehele contract, een voorschot verkrijgen op de door het contract bepaalde *uitkeringen* van het luik secure. Dit voorschot wordt toegekend aan de aangeslotene, binnen de grenzen en aan de voorwaarden die gelden bij de maatschappij op het ogenblik van de aanvraag en die bepaald zijn in de voorschotakte. Er kan geen voorschot verkregen worden op de *uitkeringen* van het luik invest. Tevens zal geen voorschot worden toegekend, wanneer een levenscyclusstrategie van toepassing is op het contract. Het maximumbedrag van het voorschot waarop de aangeslotene aanspraak kan maken, is gelijk aan het bedrag dat kan worden *afgekocht*, verminderd met de eventuele wettelijke inhoudingen die van toepassing zijn bij een *afkoop*. Mocht het bedrag van het uitstaande voorschot om gelijk welke reden toch hoger blijken te zijn dan de *afkoop* of *uitkering*, dan blijft de aangeslotene of zijn rechthebbende het niet aangezuiverde saldo verschuldigd aan de maatschappij. Het gedeelte van de *reserve* dat als voorschot wordt toegekend zal geen rente en geen winstdeling genieten en dit zolang het voorschot niet terugbetaald is.

Algemene voorwaarden

pension plan pro IPT

Conform de fiscale en sociale wetgeving:

- kan de inpandgeving of het voorschot slechts worden aanvaard indien ze tot doel hebben de aangeslotene in staat te stellen onroerende goederen die gelegen zijn in de Europese Economische Ruimte en die belastbare inkomsten opleveren, te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen;
- moeten de voorschotten en leningen worden terugbetaald zodra het goed uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnt;
- de inpandgeving of het voorschot mag niet voorzien in een afloopdatum die ligt voor de wettelijke *pensioenleeftijd*.

Een gehele of gedeeltelijke *afkoop* kan door de schuldeiser worden gedaan, overeenkomstig de wettelijke bepalingen, ter terugbetaling van een krediet, waarvoor dit in pand werd gegeven. Indien de *afkoop* meer dan 5 jaar voor de afloopdatum van het contract gebeurt, houdt de maatschappij een vergoeding in die gelijk is aan 5% van het *afgekochte* bedrag dat voortspuit uit het luik secure en 1% van het *afgekochte* bedrag dat voortspuit uit het luik invest.

De maatschappij behoudt zich het recht voor om, in het kader van het luik secure, naast de hierboven beschreven vergoeding, in de eerste 8 jaar vanaf de aanvangsdatum bepaald in de bijzondere voorwaarden, een financiële correctie toe te passen, en dit in het belang van alle verzekeringnemers. Deze correctie is gelijk aan het positieve verschil tussen enerzijds, de *reserve* van het luik secure die het voorwerp vormt van de *afkoop* en anderzijds de geactualiseerde waarde, volgens de *spot rate* die op dat ogenblik van toepassing is, van het bedrag dat voortvloeit uit de kapitalisering van deze *reserve* aan de gewaarborgde *rentevoet* die erop betrekking heeft, waarbij deze verrichting betrekking heeft op de resterende duurtijd tot 31 december van het lopende jaar.

Artikel 18 – Begunstigde(n)

18.1. Wijziging van de begunstigingstoewijzing

De aangeslotene kan, op schriftelijke aanvraag, de bij overlijden bepaalde begunstigings-toewijzing wijzigen, onder voorbehoud van de hierna beschreven bepalingen. Deze wijziging zal in een bijvoegsel worden vastgesteld.

Indien de wijziging echter tot gevolg zou kunnen hebben dat de belangen van de familie geschonden worden, zal de echtgeno(o)t(e) hiervan op de hoogte gebracht worden bij toepassing van artikel 224 § 1, 3° van het Burgerlijk Wetboek. Te dien einde zal op het bijvoegsel, dat akte geeft van de verandering van de begunstigingstoewijzing, de handtekening van de uitgesloten echtgeno(o)t(e) vereist zijn. Bij het ontbreken van deze handtekening, zal de maatschappij de uitgesloten echtgeno(o)t(e) op de hoogte brengen van de wijziging aangebracht aan het contract, per aangetekende brief met als bijlage een kopie van het bijvoegsel.

Algemene voorwaarden

pension plan pro IPT

18.2. Aanvaarding van de begunstiging van de individuele pensioentoezegging

De begunstigde kan de begunstiging van de individuele pensioentoezegging aanvaarden; in dat geval wordt hij de “aanvaardende begunstigde” genoemd. Deze aanvaarding moet door de begunstigde schriftelijk worden meegedeeld aan de maatschappij en moet worden goedgekeurd door de aangeslotene. Ze zal enkel uitwerking hebben indien zij in het contract of met bijvoegsel wordt bevestigd.

Indien de begunstiging wordt aanvaard, moet de schriftelijke toestemming van de aanvaardende begunstigde worden verkregen, vóór de volgende verrichtingen: wijziging van de begunstigingstoewijzing, *afkoop* of overdracht van het contract, inpandgeving van het contract of toekenning van een voorschot erop, wijziging van het contract of overdracht van reserve binnen het contract die leidt tot een vermindering van de opgebouwde reserve ten bate van de aanvaardende begunstigde.

De aanvaardende begunstigde zal door de maatschappij worden verwittigd van een eventuele stopzetting van de stortingen.

De aanvaarding van de begunstiging door de echtgeno(o)t(e) van de aangeslotene verhindert het herroepbaar karakter van de toewijzing van de begunstiging niet.

18.3. Opzettelijke daad van een begunstigde

Wanneer de verzekerde gebeurtenis voortvloeit uit een opzettelijke daad van een begunstigde, wordt de bepaalde *uitkering* betaald aan de andere in het contract aangewezen begunstigten, volgens de daarin bepaalde volgorde.

Artikel 19 – Wijziging van het contract

In de loop van het contract kan de intekenaar aan de maatschappij vragen om zijn in de bijzondere voorwaarden vermelde opties aan te passen.

De aanpassingen die bestaan uit de toevoeging van een dekking of die leiden tot een verhoging van het jaarlijks streefbedrag van storting, van het *risicokapitaal* of de *uitkeringen* gedekt in het kader van de bijkomende verzekeringen zijn onderworpen aan de voorwaarden die van kracht zijn op het ogenblik van de aanpassing.

De toevoeging van een dekking evenals de verhoging van het *risicokapitaal* of de *uitkeringen* van de bijkomende verzekering gaat in op de eerste dag van de maand die volgt op die waarin de maatschappij in het bezit is van alle elementen die nodig zijn om deze wijziging definitief te registreren, wat het gunstige resultaat van de eventueel vereiste medische formaliteiten inhoudt.

De wijzigingen en aanpassingen moeten worden bekrachtigd met bijvoegsel of ieder ander gelijkwaardig document.

Algemene voorwaarden

pension plan pro IPT

Wanneer de aangeslotene niet langer activiteiten als *bedrijfsleider* uitoefent bij de vennootschap, die intekenaar is van het contract, komen bovenvermelde mogelijkheden toe aan de aangeslotene.

Artikel 20 – Informatie van de aangeslotene

De intekenaar bezorgt aan de aangeslotene een exemplaar van de algemene en bijzondere voorwaarden van het contract en van de latere wijzigingen ervan.

Zolang hij *bedrijfsleider* is van de vennootschap, die intekenaar is van het contract, beschikt de aangeslotene elk jaar over een informatie met de evolutie van zijn contract (met name de *verworven reserve*). De jaarlijkse informatie omvat ook het bedrag van de *prestatie geschat op de pensioenleeftijd*. De datum van 1 januari wordt in aanmerking genomen voor de herberekening van de meegedeelde gegevens.

De maatschappij bezorgt, op gewoon verzoek, aan de intekenaar of aan de aangeslotene, het laatste verslag over het beheer van de pensioentoezeggingen, de verklaring met de beginselen van haar beleggingsbeleid, haar jaarrekeningen en jaarverslagen. Wanneer de aangeslotene het beleggingsrisico draagt, zal de maatschappij ook, op gewoon verzoek, aan de aangeslotene alle eventueel beschikbare beleggingsmogelijkheden bezorgen, met een beschrijving van de risico's en van de kosten verbonden aan deze beleggingen.

De maatschappij stelt, conform de wet van 13 maart 2016 een Solvency and Financial Condition Report (SFCR) op. De intekenaar en/of aangeslotene kunnen dit rapport raadplegen op de website www.axa.be.

Artikel 21 – Stopzetting van de activiteiten als *bedrijfsleider* van de aangeslotene

Wanneer de aangeslotene niet langer activiteiten als *bedrijfsleider* uitoefent bij de vennootschap, die intekenaar is van het contract, wordt de intekenaar vrijgesteld van elke verplichting tot storting op het contract, onder voorbehoud van de storting van eventuele pro rata vermeld in artikel 11.2.

In dat geval blijft het contract beheerst door deze algemene voorwaarden en blijft het in artikel 12 bepaalde mechanisme van opbouw van de *reserve*, van toepassing. Behoudens tegenbericht van de aangeslotene, is het eventuele *risicokapitaal* echter niet langer gewaarborgd op de eerste dag van de maand die volgt op de datum van stopzetting van de activiteiten als *bedrijfsleider* bij de vennootschap, die intekenaar is van het contract, maar ten vroegste op de eerste dag van de maand die volgt op die waarin de maatschappij de betekening ontvangt.

Algemene voorwaarden

pension plan pro IPT

Artikel 22 – Allerlei bepalingen

22.1. Wettelijke lasten

Alle huidige of toekomstige fiscale, sociale of andere lasten, die van toepassing zijn op het contract of op de sommen die op grond van het contract verschuldigd zijn door de intekenaar of door de maatschappij, zijn ten laste van de intekenaar of van de begunstigde.

De fiscale en/of sociale lasten die eventueel op de stortingen worden opgelegd, worden bepaald door de wetgeving van het land van de verblijfplaats van de intekenaar.

De op de *uitkeringen* toepasselijke belastingen en eventuele andere lasten worden vastgelegd door de wet van het land van de verblijfplaats van de begunstigde en/of door de wet van het land waar de inkomsten worden verkregen.

De successierechten worden bepaald door de fiscale wetgeving van het land van de verblijfplaats van de overledene en/of de wet van het land van de verblijfplaats van de begunstigde.

22.2. Beperking van de pensioenuitkeringen: fiscale regel

Overeenkomstig artikel 59 van het Wetboek van Inkomstenbelastingen 1992 kunnen de premies enkel fiscale voordelen genieten voor zover het totaalbedrag, uitgedrukt in rente,

- van de *uitkeringen* verzekerd door deze *pensioenovereenkomst*,
- van het wettelijk rustpensioen,
- van de andere verzekerde bovenwettelijke *uitkeringen* op het hoofd van de aangeslotene, met als enige uitzondering de *uitkeringen* voortvloeiend uit een levensverzekeringscontract dat persoonlijk en individueel werd afgesloten, alsook de *uitkeringen* voortvloeiend uit het pensioensparen,

NIET 80% OVERSCHRIJDT van de laatste normale bruto jaarbezoldiging en rekening houdt met een normale duur van beroepsactiviteit.

Opdat de premies de fiscale voordelen zouden kunnen genieten, dient de informatie die gevraagd wordt, overeenkomstig het KB van 25 april 2007, aan de maatschappij te worden medegedeeld om de databank van aanvullende pensioenen (DB2P) te stijven.

22.3. Fiscale behandeling van de pensioenuitkeringen

Op basis van artikel 171 van het Wetboek op de Inkomstenbelastingen 1992 vallen de *uitkeringen* vereffend in kapitaal in principe onder een afzonderlijke aanslag in de personenbelasting. De aanslagvoet verschilt afhankelijk van de oorsprong van de *uitkering* (pensioen/overlijden) en de leeftijd van de aangeslotene op het ogenblik van de toekenning van het kapitaal.

De winstdelingen zijn niet onderworpen aan de personenbelasting.

Algemene voorwaarden

pension plan pro IPT

Indien de *uitkering* onder de vorm van een kapitaal in rente wordt vereffend, wordt de netto *uitkering* van het kapitaal gestort op een rentecontract tegen “storting met afstand van kapitaal”. Een bedrag van 3% van de netto-*uitkering* wordt in dat geval als (jaarlijks) terugkerend belastbaar roerend inkomen beschouwd.

22.4. Domiciliëring

De woonplaats van de partijen wordt van rechtswege bepaald: die van de maatschappij op haar maatschappelijke zetel, die van de intekenaar en van de aangeslotene op het laatste bij de maatschappij bekende adres.

Als de intekenaar of de aangeslotene van woonplaats verandert, verbindt hij zich ertoe de maatschappij daarvan schriftelijk in kennis te stellen; gebeurt dat niet, dan zal elke betekening geldig worden gedaan aan de laatste officiële bij de maatschappij bekende woonplaats.

Elke door de maatschappij verzonden aangetekende brief vormt een geldige ingebrekestelling. De dossiers of stukken van de maatschappij gelden als bewijs voor de inhoud van de brief; het ontvangstbewijs van de post geldt als bewijs voor de verzending ervan.

22.5. Overlijden veroorzaakt door terrorisme

AXA Belgium neemt deel aan de Terrorism Reinsurance and Insurance Pool, dat opgericht werd conform de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme. Bijgevolg, wanneer een schadegeval veroorzaakt wordt door een gebeurtenis die als terrorisme erkend wordt, komt de maatschappij haar contractuele verbintenissen na conform de bepalingen van deze wet, onder meer wat betreft het bedrag en de betalingstermijn van de *uitkeringen*.

Onder terrorisme wordt verstaan: een clandestien georganiseerde actie of dreiging van actie met ideologische, politieke, etnische of religieuze bedoelingen, individueel of door een groep uitgevoerd, waarbij geweld wordt gepleegd op personen of de economische waarde van een materieel of immaterieel goed geheel of gedeeltelijk wordt vernield, ofwel om indruk te maken op het publiek, een klimaat van onveiligheid te scheppen of de autoriteiten onder druk te zetten, ofwel om het verkeer of de normale werking van een dienst of een onderneming te belemmeren.

22.6. Bescherming van het privé leven

De betrokken personen zijn de aangeslotenen en alle fysieke personen waarvan de maatschappij de persoonsgegevens heeft geregistreerd in het kader van de uitvoering van dit contract.

Verantwoordelijke voor de verwerking

AXA Belgium nv, met maatschappelijke zetel te Troonplein 1, 1000 Brussel, ingeschreven bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder het nummer 0404.483.367 (hierna ‘AXA Belgium’ genoemd).

Algemene voorwaarden pension plan pro IPT

Functionaris voor de gegevensbescherming

De functionaris voor de gegevensbescherming van AXA Belgium kan gecontacteerd worden op de volgende adressen:

per post: AXA Belgium - Data Protection Officer (TR1/884)
Troonplein 1
1000 Brussel
via e-mail: privacy@axa.be

Doeleinden van de gegevensverwerking en bestemmingen van de gegevens

De persoonsgegevens die door de betrokkene zelf worden meegedeeld of die op legitieme wijze door AXA Belgium worden ontvangen van ondernemingen van de groep AXA, van ondernemingen die in relatie staan met deze ondernemingen, van de werkgever van de betrokkene of van derden, mogen door AXA Belgium verwerkt worden voor de volgende doeleinden:

- het beheer van het personenbestand:
 - Dit zijn verwerkingen die uitgevoerd worden om de databases – in het bijzonder de identificatiegegevens – met betrekking tot alle natuurlijke en rechtspersonen die in relatie staan met AXA Belgium, samen te stellen en up-to-date te houden.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst en voor de naleving van een wettelijke verplichting.
- het beheer van de verzekeringsovereenkomst:
 - Dit betreft de verwerking die wordt uitgevoerd met het oog op de – al dan niet geautomatiseerde – aanvaarding of weigering van risico's vóór het sluiten van de verzekeringsovereenkomst of bij latere herwerkingen ervan; op de opmaak, bijwerking en beëindiging van de verzekeringsovereenkomst; op de – al dan niet geautomatiseerde – inning van de onbetaalde premies; op het beheer van de schadegevallen en de regeling van de verzekeringsprestaties.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst en voor de naleving van een wettelijke verplichting.
- de dienstverlening aan de klanten:
 - Dit betreft verwerkingen die worden uitgevoerd in het kader van de digitale diensten die, bijkomend aan de verzekeringsovereenkomst, worden verleend aan de klanten (bijvoorbeeld de ontwikkeling van een digitale klantenzone).
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst en/of van deze bijkomende digitale diensten.
- het beheer van de relatie tussen AXA Belgium en de verzekeringstussenpersoon:
 - Dit betreft verwerkingen uitgevoerd in het kader van de samenwerking tussen AXA Belgium en de verzekeringstussenpersoon.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen van AXA Belgium die bestaan uit de uitvoering van de overeenkomsten tussen AXA Belgium en de verzekeringstussenpersoon.

Algemene voorwaarden

pension plan pro IPT

- de opsporing, preventie en bestrijding van fraude:
 - Dit betreft verwerkingen die worden uitgevoerd om – al dan niet op geautomatiseerde wijze – verzekeringsfraude op te sporen, te voorkomen en te bestrijden.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen van AXA Belgium die bestaan uit de vrijwaring van het technische en financiële evenwicht van het product, de tak of de verzekeringsmaatschappij zelf.
- de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme:
 - Dit betreft verwerkingen die worden uitgevoerd om – al dan niet op geautomatiseerde wijze – het witwassen van geld en de financiering van terrorisme op te sporen, te voorkomen en te bestrijden.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de uitvoering van een wettelijke verplichting die AXA Belgium moet naleven.
- bewaking van de portefeuille:
 - Dit betreft verwerkingen die uitgevoerd worden om – al dan niet op geautomatiseerde wijze – het technische en financiële evenwicht van de verzekeringsportefeuilles te controleren en in voorkomend geval te herstellen.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen van AXA Belgium die bestaan uit de vrijwaring of het herstel van het technische en financiële evenwicht van het product, de tak of de verzekeringsmaatschappij zelf.
- statistische studies:
 - Dit betreft verwerkingen uitgevoerd door AXA Belgium of een derde met het oog op statistische studies voor diverse doeleinden, zoals aanvaarding van risico's en tarifiering.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen van AXA Belgium die bestaan uit het maatschappelijke engagement, het streven naar efficiëntie en de verbetering van de kennis van haar vakgebieden.

In de mate dat de mededeling van persoonsgegevens noodzakelijk is voor de hiervoor opgesomde doeleinden, mogen de persoonsgegevens meegedeeld worden aan andere ondernemingen van de AXA Groep en aan ondernemingen en/of personen die ermee in verbinding staan (advocaten, experts, adviserende artsen, herverzekeraars, medeverzekeraars, verzekeringstussenpersonen, dienstverleners, andere verzekeringsmaatschappijen, vertegenwoordigers, follow-up bureaus voor tarifiering, schaderegelingsbureaus, Datassur).

Deze gegevens mogen ook meegedeeld worden aan de controle instanties, aan de bevoegde overheidsdiensten en aan elk ander overheids- of privéorganisme waarmee AXA Belgium persoonsgegevens kan uitwisselen in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving.

Algemene voorwaarden

pension plan pro IPT

Als de betrokkene ook klant is van AXA Bank Belgium, mogen deze persoonsgegevens door AXA Belgium verwerkt worden in gezamenlijke bestanden met het oog op het beheer van het personenbestand, en meer bepaald het beheer en de update van de identificatiegegevens.

Overdracht van gegevens buiten de Europese Unie

De andere ondernemingen van de AXA Groep, de ondernemingen en/of personen die ermee in verbinding staan en aan wie de persoonsgegevens worden meegedeeld, kunnen zich zowel in de Europese Unie als erbuiten bevinden. In geval van overdracht van persoonsgegevens naar derden die zich buiten de Europese Unie bevinden, houdt AXA Belgium zich aan de wettelijke en reglementaire bepalingen die van kracht zijn voor dergelijke overdrachten. AXA Belgium waarborgt namelijk een adequaat beschermingsniveau voor de aldus overgedragen persoonsgegevens, op basis van de door de Europese Commissie ingestelde alternatieve mechanismen, zoals de standaard contractuele voorwaarden of ook de bindende ondernemingsregels voor de AXA Groep in geval van overdrachten binnen de groep (B.S. 6/10/2014, p. 78547).

De betrokkene kan van de door AXA Belgium getroffen maatregelen om persoonsgegevens te mogen overdragen buiten de Europese Unie een kopie verkrijgen door zijn aanvraag te sturen naar AXA Belgium op het hierna vermelde adres (paragraaf 'Contact opnemen met AXA Belgium').

Gegevensbewaring

AXA Belgium bewaart de persoonsgegevens die verzameld worden met betrekking tot de verzekeringsovereenkomst tijdens de hele duur van de contractuele relatie of van het beheer van de schadedossiers, met bijwerking ervan telkens de omstandigheden dit vereisen, dit verlengd met de wettelijke bewaartermijn of met de verjaringstermijn om het hoofd te kunnen bieden aan een vordering of eventueel verhaal, ingesteld na het einde van de contractuele relatie of na de afsluiting van het schadedossier.

AXA Belgium bewaart de persoonsgegevens met betrekking tot geweigerde offertes of offertes waaraan AXA Belgium geen gevolg heeft gegeven tot vijf jaar na de uitgifte van de offerte of de weigering om een contract af te sluiten.

Noodzaak om persoonsgegevens mee te delen

De persoonsgegevens met betrekking tot de betrokkene die AXA Belgium vraagt om mee te delen, zijn noodzakelijk voor de afsluiting en de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst. De niet-mededeling van deze gegevens kan de afsluiting of de goede uitvoering van de verzekeringsovereenkomst onmogelijk maken.

Vertrouwelijkheid

AXA Belgium heeft alle vereiste maatregelen getroffen om de vertrouwelijkheid van de persoonsgegevens te vrijwaren en om zich te wapenen tegen niet-gemachtigde toegang, misbruik, wijziging of wissing van deze gegevens.

Algemene voorwaarden

pension plan pro IPT

AXA Belgium volgt hiertoe de standaarden inzake veiligheid en continuïteit van de dienstverlening en evalueert regelmatig het veiligheidsniveau van zijn processen, systemen en toepassingen, alsook dat van zijn partners.

Rechten van de betrokkene

De betrokkene heeft het recht:

- om van AXA Belgium de bevestiging te krijgen of de hem betreffende persoonsgegevens verwerkt of niet verwerkt worden, en om deze gegevens - indien ze verwerkt worden - te raadplegen;
- om zijn persoonsgegevens die onjuist of onvolledig zijn, te laten rechtzetten en in voorkomend geval te laten aanvullen;
- om zijn persoonsgegevens in bepaalde omstandigheden te laten wissen;
- om de verwerking van zijn persoonsgegevens in bepaalde omstandigheden te laten beperken;
- om zich, om redenen die verband houden met zijn specifieke situatie, te verzetten tegen een verwerking van de persoonsgegevens op basis van de gerechtvaardigde belangen van AXA Belgium. De verantwoordelijke voor de verwerking verwerkt dan de persoonsgegevens niet langer, tenzij hij aantoont dat er rechtmatige en dwingende redenen voor de verwerking zijn die zwaarder wegen dan de belangen, rechten en vrijheden van de betrokkene;
- om zich te verzetten tegen de verwerking van zijn persoonsgegevens met het oog op direct marketing, met inbegrip van de profilering die wordt verricht met het oog op direct marketing;
- om bezwaar te maken tegen een beslissing die uitsluitend gebaseerd is op een geautomatiseerde verwerking, met inbegrip van profilering, waaraan voor hem rechtsgevolgen zijn verbonden of die hem aanmerkelijk treft; als deze geautomatiseerde verwerking echter noodzakelijk is voor de afsluiting of de uitvoering van een contract, heeft de persoon het recht op een menselijke tussenkomst van AXA Belgium, om zijn standpunt te uiten en om de beslissing van AXA Belgium te betwisten;
- om zijn persoonsgegevens die hij aan AXA Belgium heeft meegedeeld, te ontvangen in een gestructureerd, gangbaar en machineleesbaar formaat; om deze gegevens door te zenden aan een andere verwerkingsverantwoordelijke, als (i) de verwerking van zijn persoonsgegevens gebaseerd is op zijn toestemming of noodzakelijk is voor de uitvoering van een contract en (ii) de verwerking gebeurt aan de hand van geautomatiseerde processen; en te verkrijgen dat zijn persoonsgegevens rechtstreeks van de ene naar de andere verwerkingsverantwoordelijke worden doorgezonden, als dat technisch haalbaar is;
- om zijn toestemming te allen tijde in te trekken, zonder afbreuk te doen aan de verwerkingen die rechtmatig gebeurden vóór de intrekking ervan, als de verwerking van zijn persoonsgegevens gebaseerd is op zijn toestemming;

Contact opnemen met AXA Belgium

Als de betrokkene klant is bij AXA Belgium, kan hij zijn Klantenzone op AXA.be raadplegen en daar zijn persoonsgegevens en zijn voorkeuren inzake Direct Marketing beheren, en ook zijn persoonsgegevens raadplegen.

Algemene voorwaarden pension plan pro IPT

De betrokkene kan AXA Belgium contacteren om zijn rechten uit te oefenen, door invulling van het formulier, beschikbaar op de pagina 'Ons contacteren' via de knop "Bescherming van uw gegevens", toegankelijk via een hyperlink onderaan op de homepage op de site AXA.be.

De betrokkene die zijn rechten wil uitoefenen, kan AXA Belgium ook contacteren door per post een gedateerde en ondertekende brief te sturen, vergezeld van een recto/verso fotokopie van zijn identiteitskaart, naar het adres: AXA Belgium - Data Protection Officer (TR1/884), Troonplein 1, 1000 Brussel.

AXA Belgium zal de aanvragen verwerken binnen de wettelijk voorziene termijnen. Behoudens duidelijk ongegronde of overmatige aanvragen, zal geen enkele betaling gevorderd worden voor de verwerking van zijn aanvragen.

Klacht indienen

Als de betrokkene meent dat AXA Belgium de reglementering ter zake niet naleeft, wordt hij verzocht eerst contact op te nemen met AXA Belgium.

De betrokkene kan ook een klacht indienen bij de Autoriteit voor de Bescherming van Persoonsgegevens op het volgende adres:

Drukpersstraat 35
1000 Brussel
Tel. + 32 2 274 48 00
Fax + 32 2 274 48 35
commission@privacycommission.be

De betrokkene kan ook klacht indienen bij de rechtbank van eerste aanleg van zijn woonplaats.

Algemene voorwaarden van de bijkomende verzekeringen “Overlijden door ongeval” en “Arbeidsongeschiktheid”

Hoofdstuk II. Algemene voorwaarden van de bijkomende verzekeringen “Overlijden door ongeval” en “Arbeidsongeschiktheid”

De bijkomende verzekeringen “Overlijden door *ongeval*” en “Arbeidsongeschiktheid” zijn enkel van toepassing indien dit bepaald is in de bijzondere voorwaarden.

De toevoeging van deze bijkomende verzekeringen in het contract is onderworpen aan de voorwaarden die van kracht zijn op het ogenblik van de aanvraag van de intekenaar.

De algemene voorwaarden van de hoofdverzekering op het leven zijn van toepassing op deze bijkomende verzekeringen voor zover de bepalingen hierna er niet van afwijken.

A. DEKKINGEN VAN DE BIJKOMENDE VERZEKERING “OVERLIJDEN DOOR ONGEVAL”

Artikel 23 – Verzekerd risico

De dekking “Overlijden door *ongeval*” dekt het overlijden van de aangeslotene, als gevolg van een *ongeval* dat zich heeft voorgedaan in de 12 maanden voor dit overlijden.

Artikel 24 – Uitkeringen

De maatschappij betaalt het kapitaal bepaald in de bijzondere voorwaarden van het contract aan de “begunstigde(n) bij overlijden” aangewezen in deze bijzondere voorwaarden.

Het kapitaal is niet verschuldigd in de omstandigheden opgesomd in artikel 34.

Artikel 25 – Formaliteiten te vervullen met het oog op de betaling van de uitkeringen

Het overlijden van de aangeslotene, als gevolg van een *ongeval*, moet schriftelijk aan de maatschappij worden aangegeven, binnen een maand na het overlijden, op straffe van sanctie.

De maatschappij zal zich echter niet beroepen op de niet-naleving van deze termijn indien de aangifte zo snel als redelijkerwijze mogelijk is geschiedt, of indien de laattijdige aangifte geen gevolgen heeft voor de beoordeling van het schadegeval en de maatschappij daardoor geen schade ondervindt.

De maatschappij kan, op eigen kosten, het eventuele proces-verbaal van de feiten vragen en/of een post mortem onderzoek laten doen.

Algemene voorwaarden van de bijkomende verzekeringen “Overlijden door ongeval” en “Arbeidsongeschiktheid”

Artikel 26 – Verhaalsafstand

De maatschappij ziet af van enig verhaal op de voor het *ongeval* aansprakelijke derden ten bate van de begunstigde(n) van de verzekering.

B. DEKKINGEN VAN DE BIJKOMENDE VERZEKERING “ARBEIDSONGESCHIKTHEID”

Artikel 27 – Dekkingen en uitkeringen

27.1. Aard van de dekkingen

Deze bijkomende verzekering stelt aan de intekenaar een dekking “Terugbetaling” en een dekking “Rente bij *arbeidsongeschiktheid*” voor.

De dekking “Rente bij *arbeidsongeschiktheid*” kan enkel samen met de dekking “Terugbetaling” worden afgesloten.

De *uitkeringen* gestort door de maatschappij bij *arbeidsongeschiktheid* van de aangeslotene hangen af van de aard van de dekkingen vermeld in de bijzondere voorwaarden.

27.2. Voorwerp

Het doel van het contract is een verlies van beroepsinkomen te vergoeden.

Het gaat bijgevolg om een individuele toezegging zoals bedoeld in artikel 52, 3°, b vierde streepje van het Wetboek van inkomstenbelastingen van 1992 dat een aanvulling biedt op de wettelijke *uitkeringen* bij overlijden of *arbeidsongeschiktheid* door *arbeidsongeval* of *ongeval* ofwel beroepsziekte of ziekte.

De maatschappij betaalt aan de begunstigde een vergoeding in geval van een *arbeidsongeschiktheid* van de aangeslotene ingevolge een volledige of gedeeltelijke *arbeidsonderbreking*.

Deze vergoeding wordt betaald onder de vorm van een rente waarvan het bedrag bepaald wordt zoals beschreven in punt 27.3 hierna.

27.3. Uitkeringen

De basisrente die in aanmerking wordt genomen om het jaarlijks bedrag van de te storten rente te bepalen, stemt overeen:

- voor de dekking “Rente bij *arbeidsongeschiktheid*”, met het bedrag bepaald door het contract op de *datum van het schadegeval*;

Algemene voorwaarden van de bijkomende verzekeringen “Overlijden door ongeval” en “Arbeidsongeschiktheid”

- voor de dekking “Terugbetaling”, met het bedrag van het jaarlijks streefbedrag van storting van de hoofdverzekering, verhoogd met het bedrag van de eventuele premie van de bijkomende verzekeringen “Overlijden door ongeval” en “Arbeidsongeschiktheid”, zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden op de *datum van het schadegeval*.

Het jaarlijkse bedrag van de gestorte rente wordt bepaald door op de basisrente een vergoedingspercentage toe te passen dat gelijk is aan de graad van *arbeidsongeschiktheid* zoals bepaald in artikel 28. Wanneer deze graad van *arbeidsongeschiktheid* minstens 67% bereikt, wordt de *arbeidsongeschiktheid* als volledig beschouwd; het vergoedingspercentage is dan gelijk aan 100%.

In het kader van de dekking “Rente bij *arbeidsongeschiktheid*” kan het verkregen resultaat, op jaarbasis, niet meer bedragen dan 90% van het jaarlijks brutoberoepsinkomen van de aangeslotene van het laatste boekjaar dat de *datum van het schadegeval* voorafgaat, ongeacht de graad van *arbeidsongeschiktheid*. Deze tegemoetkomingsgrens is echter niet van toepassing wanneer de jaarlijkse basisrente kleiner is dan of gelijk is aan 12.500 EUR.

27.4. Stijgende rente

Indien de bijzondere voorwaarden van het contract voorzien in deze aangroei stijgt de basisrente die in aanmerking wordt genomen om de rente te bepalen die gestort is in het kader van de dekking “Rente bij *arbeidsongeschiktheid*” jaarlijks met 2% ten opzichte van die van het vorige jaar (dat wil zeggen, volgens een geometrische stijging) tijdens de duur van de *arbeidsongeschiktheid*. De eerste stijging vindt plaats een jaar na de *datum van het schadegeval*, ongeacht de duur van de *carenttijd* of de *wachttijd*, naargelang bepaald in de bijzondere voorwaarden. Na het einde van de periode van *arbeidsongeschiktheid* wordt de verzekerde rente teruggebracht naar het niveau dat ze had vóór de *datum van het schadegeval*.

27.5. Betalingsmodaliteiten

De rente wordt uitgekeerd in maandelijkse achteraf betaalbare gedeelten, de eerste keer door een aanvankelijk prorata ten vroegste op de laatste dag van de maand van de opening van het recht op de *uitkeringen* en voor de laatste keer door een eindprorata op het ogenblik dat het recht op *uitkeringen* eindigt. Het maandelijks bedrag stemt overeen met een twaalfde van het jaarlijks bedrag en elke maand wordt geacht 30 dagen te tellen. De rente betaald in het kader van de dekking “Terugbetaling” wordt echter bij voorrang aangewend voor de betaling van de in het contract bepaalde stortingen en premies tijdens de duur van de *arbeidsongeschiktheid*.

Artikel 28 – Graad van *arbeidsongeschiktheid*

De graad van *arbeidsongeschiktheid* wordt bepaald naar verhouding van het door doktersverklaringen geraamde verlies van de fysieke geschiktheid van de aangeslotene

Algemene voorwaarden van de bijkomende verzekeringen “Overlijden door ongeval” en “Arbeidsongeschiktheid”

om welke beroepsbezigheid dan ook uit te oefenen die verenigbaar is met zijn kennis, bekwaamheid en maatschappelijke rang. Er wordt met geen enkele andere economische maatstaf rekening gehouden.

In de veronderstelling dat de graad van aantasting van de lichamelijke integriteit – bepaald bij medische beslissing, volgens de Officiële Belgische Schaal ter bepaling van de graad van Invaliditeit (OBSI), onafhankelijk van enige beslissing van de Sociale Zekerheid – hoger zou zijn dan de hierboven bepaalde graad van *arbeidsongeschiktheid*, zou deze laatste beschouwd worden als gelijk zijnde aan de graad van aantasting van de lichamelijke integriteit om het recht op de *uitkeringen* en het percentage van de schadevergoeding te bepalen. Dit wijzigt niets aan het feit dat deze verzekering uitsluitend een door de aangeslotene geleden verlies van arbeidsongeschiktheid vergoedt of geacht wordt te vergoeden.

Elke aantasting van de lichamelijke integriteit die reeds bestond op de aanvangsdatum van de verzekering, evenals elke verzwaring van dergelijke aantastingen kunnen niet in aanmerking worden genomen voor de bepaling van de graad van *arbeidsongeschiktheid*. Hetzelfde geldt voor het percentage van *arbeidsongeschiktheid* dat toe te schrijven is aan een niet-gedekte omstandigheid vermeld in artikel 34.

Artikel 29 – Begin en einde van het recht op de *uitkeringen*

29.1. Begin van het recht op de *uitkeringen*

Het recht op *uitkeringen* opent wanneer aan alle volgende voorwaarden voldaan is:

- de graad van *arbeidsongeschiktheid* van de aangeslotene bedraagt minstens 25%. Dit percentage bedraagt 67% indien het contract enkel de volledige *arbeidsongeschiktheid* dekt;
- de *carentijd* of de *wachttijd* waarvan de keuze en de duur zijn vastgelegd in de bijzondere voorwaarden is afgelopen. In geval van *herval* is de *carentijd* of de *wachttijd*, naargelang bepaald in de bijzondere voorwaarden, niet van toepassing en is de jaarlijkse basisrente die in aanmerking wordt genomen voor de berekening van de *uitkeringen* die welke op de datum van de *herval* bepaald is in het contract;
- een medisch attest van de behandelende arts of artsen van de aangeslotene, dat bij voorkeur op een door de maatschappij ter beschikking gesteld formulier is opgesteld, en waarin de volledige of gedeeltelijke *arbeidsonderbreking* wordt bevestigd, wordt afgeleverd.

29.2. Einde van het recht op de *uitkeringen*

Het recht op *uitkeringen* eindigt in de volgende gevallen:

- wanneer de graad van *arbeidsongeschiktheid* lager wordt dan 25%. Dit percentage bedraagt 67% indien het contract enkel de volledige *arbeidsongeschiktheid* dekt;
- bij het overlijden van de aangeslotene;
- bij de afloop van de bijkomende verzekering bepaald in de bijzondere voorwaarden;

Algemene voorwaarden van de bijkomende verzekeringen “Overlijden door ongeval” en “Arbeidsongeschiktheid”

- na 5 jaar van tegemoetkoming indien deze beperking in de tijd voorzien is in de bijzondere voorwaarden;
- vanaf het ogenblik dat de aangeslotene gepensioneerd is;
- in geval van opzegging van de bijkomende verzekering door de intekenaar;
- indien de aangeslotene zijn behandeling vrijwillig en tegen medisch advies stopzet;
- indien psychische aandoeningen gedekt zijn in de bijzondere voorwaarden, na 3 jaar van tegemoetkoming (al dan niet opeenvolgend, gecumuleerd tijdens de hele duur van de bijkomende verzekering) voor de *arbeidsongeschiktheden* die een rechtstreeks gevolg zijn van een psychische aandoening. De periode van 3 jaar zal echter worden verlengd indien de aangeslotene is opgenomen in een psychiatrische of gelijkaardige instelling;
- wanneer de hoofdverzekering eindigt.

Artikel 30 – Formaliteiten te vervullen met het oog op de betaling van de uitkeringen

30.1. Aangifte

Elk *ongeval* dat of elke *ziekte* die de *arbeidsongeschiktheid* van de aangeslotene veroorzaakt of kan veroorzaken, moet, op straffe van sanctie, binnen een termijn van een maand te rekenen van de dag van het *ongeval* of de *ziekte* per aangetekende brief aan de maatschappij worden aangegeven, bij voorkeur op een door de maatschappij ter beschikking gesteld formulier.

De maatschappij zal zich echter niet beroepen op de niet-naleving van deze termijn indien de aangifte zo snel als redelijkerwijze mogelijk is geschiedt, of indien de laattijdige aangifte geen gevolgen heeft voor de beoordeling van het schadegeval en de maatschappij daardoor geen schade ondervindt.

Bij die aangifte moet een officieel document worden gevoegd waaruit de geboortedatum van de aangeslotene blijkt, alsmede een attest van de behandelende arts of artsen van de aangeslotene dat bij voorkeur is opgesteld op een door de maatschappij ter beschikking gesteld formulier dat de volledige of gedeeltelijke *arbeidsonderbreking* vaststelt en dat de aanvangsdatum, de oorzaken, de aard, de graad en de vermoedelijke duur van de *arbeidsongeschiktheid* vermeldt. De intekenaar bezorgt de maatschappij ook een kopie van de laatste belastingaangifte van de aangeslotene of alle andere documenten die het niveau van het belastbaar brutoberoepsinkomen van de aangeslotene met betrekking tot het laatste kalenderjaar dat de *datum van het schadegeval* voorafgaat, kunnen bewijzen. De aangeslotene zal de afgevaardigden van de maatschappij te woord staan en zonder verwijl alle inlichtingen verstrekken die de maatschappij noodzakelijk mocht achten om de omstandigheden vast te stellen en de omvang van het schadegeval te bepalen.

Algemene voorwaarden van de bijkomende verzekeringen “Overlijden door ongeval” en “Arbeidsongeschiktheid”

30.2. Verplichtingen van de aangeslotene

De nodige maatregelen moeten worden getroffen opdat de afgevaardigden van de maatschappij de aangeslotene kunnen ontmoeten en opdat de artsen van de maatschappij hem altijd, waar dan ook, kunnen onderzoeken. Zij moeten de mogelijkheid hebben alle opdrachten uit te voeren die de maatschappij nodig acht binnen een termijn van dertig dagen te rekenen van de dag van betekening door de maatschappij. De maatschappij kan eisen dat de medische controle in België geschiedt.

Iedere tekortkoming aan die verplichtingen kan worden bestraft volgens de wettelijke bepalingen.

30.3. Bepaling van de graad van *arbeidsongeschiktheid*

De graad van *arbeidsongeschiktheid* wordt bepaald conform artikel 28 van de algemene voorwaarden.

De beslissing van de maatschappij wordt als aanvaard beschouwd als de intekenaar en de aangeslotene binnen één maand na de betekening ervan niet schriftelijk aan de maatschappij meedelen dat zij er niet mee akkoord gaan.

30.4. Verandering van de graad van *arbeidsongeschiktheid*

Elke verhoging van de graad van *arbeidsongeschiktheid* moet aan de maatschappij worden aangegeven volgens de modaliteiten bepaald in artikel 30.1 hiervoren.

Elke vermindering van de graad van *arbeidsongeschiktheid* en het ophouden van de *arbeidsongeschiktheid* moeten, per aangetekende brief, aan de maatschappij worden aangegeven binnen een termijn van één maand.

De *uitkeringen* worden dienovereenkomstig verminderd vanaf de dag van de vermindering van de graad van *arbeidsongeschiktheid*; het te veel ontvangen bedrag moet aan de maatschappij worden terugbetaald.

Alle bepalingen van de artikelen 30.1, 30.2 en 30.3 hiervoor zijn op die gevallen van toepassing.

Algemene voorwaarden van de bijkomende verzekeringen “Overlijden door ongeval” en “Arbeidsongeschiktheid”

Artikel 31 – Andere verbintenissen van de intekenaar en van de aangeslotene

31.1. Wijziging in de beroepsbezigheden of de verblijfplaats

Elke wijziging in de beroepsbezigheid van de aangeslotene, met inbegrip van de definitieve stopzetting ervan, en elke overbrenging van zijn gewone verblijfplaats naar het buitenland moeten zo spoedig mogelijk en in ieder geval binnen dertig dagen schriftelijk worden aangegeven aan de maatschappij.

De premie, de *carentijd* of de *wachttijd*, naargelang bepaald in de bijzondere voorwaarden, en de verzekeringsvoorwaarden worden dienovereenkomstig aangepast, conform de wettelijke bepalingen, en dit vanaf de dag dat de verandering zich voordoet.

Indien de intekenaar de aanpassing weigert of als hij ze niet aanvaardt in de maand van ontvangst van het aanpassingsbericht, kan de maatschappij de bijkomende verzekering opzeggen volgens de bepalingen van de wet.

31.2. Wijziging van het beroepsinkomen

De intekenaar moet de maatschappij schriftelijk op de hoogte brengen van elke wijziging van het jaarlijkse brutoberoepsinkomen van de aangeslotene, zo spoedig mogelijk en in ieder geval binnen dertig dagen na deze wijziging.

De maatschappij gaat dan conform de wettelijke bepalingen over tot de aanpassing van de verzekerde rente en betaalt, in voorkomend geval, het premieoverschot dat geïnd was voor het lopende jaar terug aan de intekenaar.

Elke verhoging van de verzekerde rente moet vooraf door de maatschappij worden aanvaard.

31.3. Verandering van statuut in het socialezekerheidsstelsel

De intekenaar moet de maatschappij schriftelijk op de hoogte brengen van elke wijziging van het statuut van de aangeslotene in het socialezekerheidsstelsel, zo spoedig mogelijk en in ieder geval binnen de dertig dagen na het zich voordoen ervan.

De maatschappij gaat dan over tot de aanpassing van de premie, de *carentijd* of de *wachttijd*, naargelang bepaald in de bijzondere voorwaarden, en de verzekeringsvoorwaarden, conform de wettelijke bepalingen.

Indien de intekenaar deze aanpassing weigert of als hij ze niet aanvaardt binnen de maand na ontvangst van het aanpassingsbericht, kan de maatschappij de bijkomende verzekering opzeggen volgens de wettelijke bepalingen.

Algemene voorwaarden van de bijkomende verzekeringen “Overlijden door ongeval” en “Arbeidsongeschiktheid”

31.4. Ontbreken van aangifte

Indien zich een schadegeval voordoet en de intekenaar de verplichting tot aangifte bepaald in de artikelen 31.1 en 31.3 niet is nagekomen, is de maatschappij enkel verplicht haar tegemoetkoming te betalen volgens de verhouding tussen de betaalde premie en de premie die de intekenaar had moeten betalen indien de verandering in aanmerking was genomen, wanneer het ontbreken van de aangifte aan hem kan worden verweten.

Artikel 32 – Verlies van het voordeel van de verzekering

Wanneer de aangeslotene het voordeel van de bijkomende verzekering “Arbeidsongeschiktheid” verliest (voor een andere reden dan de stopzetting van de betaling van de premies, het verzwijgen of onjuist meedelen van gegevens in de aangifte van het risico of het niet-bestaan van het risico) heeft de aangeslotene het recht om de dekking “Rente bij *arbeidsongeschiktheid*”, indien het contract hierin voorziet, volledig of gedeeltelijk individueel voort te zetten en dit conform de reglementering ter zake.

Uiterlijk binnen de 30 dagen na het verlies van het voordeel van de bijkomende verzekering brengt de intekenaar de aangeslotene schriftelijk of elektronisch op de hoogte van:

- het precieze tijdstip van dit verlies;
- de mogelijkheid om de dekkingen individueel voort te zetten;
- de termijn waarbinnen de aangeslotene zijn recht op individuele voortzetting kan uitoefenen;
- de contactgegevens van de maatschappij.

Bij de afsluiting van de bijkomende verzekering “Arbeidsongeschiktheid” brengt de intekenaar de aangeslotene onverwijld op de hoogte van de mogelijkheid om individueel een bijkomende premie te betalen. Echter, op dit ogenblik, beschikt de maatschappij niet over een dergelijk product.

C. GEMEENSCHAPPELIJKE BEPALINGEN VOOR DE BIJKOMENDE VERZEKERINGEN “OVERLIJDEN DOOR ONGEVAL” EN “ARBEIDSONGESCHIKTHEID”

Artikel 33 – Premies

33.1. Bedrag

De premie vertegenwoordigt de prijs die de maatschappij vraagt om de door de bijkomende verzekeringen verzekerde *uitkeringen* te waarborgen.

Het bedrag en de periodiciteit worden bepaald in de bijzondere voorwaarden.

Algemene voorwaarden van de bijkomende verzekeringen “Overlijden door ongeval” en “Arbeidsongeschiktheid”

33.2. Betaling

De premie, vermeerderd met eventuele taksen en bijdragen, is vervroegd betaalbaar op de bepaalde vervaldagen, op verzoek van de maatschappij gericht aan de intekenaar.

In geval van niet-betaling van de premie op een vervaldag, kan de maatschappij de betrokken bijkomende verzekering opzeggen op voorwaarde dat de intekenaar in gebreke werd gesteld, hetzij bij deurwaardersexploot, hetzij met een ter post aangetekende brief.

De opzegging gaat in na afloop van een termijn van dertig dagen te rekenen vanaf de dag volgend op de betekening of het ter post neerleggen van de aangetekende brief.

De intekenaar heeft het recht op ieder ogenblik de betaling van de premies van zijn bijkomende verzekeringen stop te zetten, onafhankelijk van de situatie voorbehouden aan de hoofdverzekering.

33.3. Wijziging

Als de maatschappij haar tariefvoorwaarden wijzigt, is ze gerechtigd de gewijzigde premies toe te passen vanaf de volgende vervaldag, nadat ze de intekenaar daarvan op de hoogte heeft gebracht.

In geval van onenigheid, kan de intekenaar de betrokken bijkomende verzekering opzeggen

- binnen de drie maanden die volgen op de ontvangst van het door de maatschappij verstuurd bericht, indien deze verzending gebeurt minder dan 4 maanden voor de jaarlijkse vervaldag
- uiterlijk 3 maanden vóór de jaarlijkse vervaldag indien het bericht 4 maanden of meer voor die vervaldatum door de maatschappij werd verstuurd.

Na die termijn wordt de wijziging als aanvaard beschouwd.

Artikel 34 – Niet-gedekte omstandigheden

De verzekerde *uitkeringen* zijn niet verworven wanneer de verzekerde gebeurtenis het gevolg is van of zich voordoet bij een van de omstandigheden opgesomd in artikel 14.5 van de algemene voorwaarden van de hoofdverzekering of bij een van de hieronder opgesomde omstandigheden:

1. zelfmoord of zelfmoordpoging van de aangeslotene;
2. opzettelijke daad van de aangeslotene. Met opzettelijke daad wordt bedoeld een vrijwillig en bewust gepleegde daad die redelijk voorzienbare schade veroorzaakt, met uitzondering van de gevallen van wettige zelfverdediging of gerechtvaardigde redding van personen of goederen;
3. roekeloze daad, weddenschap, uitdaging waaraan de aangeslotene zou hebben deelgenomen;
4. invloed van een verdovend middel, hallucinogeen of een andere drug;
5. staat van dronkenschap of alcoholvergiftiging van meer dan 1,5 g/l bloed;
6. allergische aandoening met uitzondering van die welke objectieve symptomen vertonen die een nauwkeurige diagnose mogelijk maken;

Algemene voorwaarden van de bijkomende verzekeringen “Overlijden door ongeval” en “Arbeidsongeschiktheid”

7. ziekte waarvan het alcoholisme een component vormt of rechtstreeks of onrechtstreeks voortvloeiend uit verslaafdheid inclusief alcoholisme of overdreven gebruik van geneesmiddelen;
8. een esthetische behandeling, tenzij wanneer het gaat om herstellende chirurgie als gevolg van een *ongeval* of een kanker;
9. sterilisatie, kunstmatige inseminatie, in-vitrobevruchting;
10. psychische aandoeningen, indien de dekking hiervan niet voorzien is in de bijzondere voorwaarden;
11. beroepen en beroepsbezigheden die risico's inhouden:
 - zeeman (tanker, reddingsboot, onderzeeër), politiemans bij antigang- of antidrugsbrigade, brandweerman, gewapend bewakingspersoneel;
 - beroepsbezigheden in verband met:
 - vervaardiging, verwerking of behandeling van chemische of biologische stoffen;
 - vervaardiging, gebruik of behandeling van vuurwerk of springtuigen en explosieven;
 - vervoer van ontvlambare of explosieve stoffen;
 - bouw, onderhoud of sloping van hoge gebouwen of structuren;
 - een risico op vallen van meer dan 4 meter hoogte, het afdalen in putten, mijnen of steengroeven;
12. sportactiviteiten die risico's inhouden:
 - aanwezigheid van de aangeslotene in welk voertuig ook dat aan een sportwedstrijd deelneemt of er zich op voorbereidt (wedren, match, enz.);
 - om het even welke sportbeoefening, beroepshalve of als betaald amateur;
 - de beoefening van skiën of snowboard op sneeuw in wedstrijdverband of buiten piste;
 - de beoefening van een gevaarlijke sport zoals: abseilen, ballonvaren, bergbeklimming buiten Europa, beklimming van kliffen of klimmuren zonder klimhaken, benji, basejumping, bobslee, sleeën in wedstrijdverband/skeleton, deltazweven, motorrijden, paardrijden in wedstrijdverband, inclusief de voorbereiding, lange jacht, parkour, rafting, valschermspringen met vrije val, opwaarts valschermspringen, parapente, diepzeeduiken met aqualong op meer dan 40 m diepte, speleologie (behalve een occasionele activiteit, zonder gebruik van duikerpakken met zuurstofflessen, in reeds verkende grotten of afgronden), ULM, zweefvliegen, zeilen of pleziervaren op de grote vaart, vecht- en krijgssporten in wedstrijdverband, wing-suit flying, wedren van welke aard ook (behalve loopwedstrijden), motonautisme in wedstrijdverband (inshore en offshore);
13. besturing van een vliegtuig of een helikopter.

Wanneer de verzekerde gebeurtenis voortvloeit uit de uitoefening van een van de risicovolle beroepen en bezigheden vermeld in de artikelen 11 tot 13 hierboven, zijn de *uitkeringen* van de bijkomende verzekering verworven indien de bijzondere voorwaarden uitdrukkelijk vermelden dat deze omstandigheden gedekt zijn.

Algemene voorwaarden van de bijkomende verzekeringen “Overlijden door ongeval” en “Arbeidsongeschiktheid”

Artikel 35 – Allerlei bepalingen

35.1. Aanvang en afloop van de bijkomende verzekering

De bijkomende verzekering gaat in op de in de bijzondere voorwaarden vermelde datum.

Behalve indien ze eerder werd opgezegd, loopt de bijkomende verzekering af:

- op de aflooptdatum bepaald in de bijzondere voorwaarden. De stilzwijgende voortzetting van de individuele pensioentoezegging krachtens artikel 14.2. brengt geen verlenging van de bijkomende verzekering met zich mee;
- bij het overlijden van de aangeslotene;
- wanneer de hoofdverzekering eindigt;
- wanneer de aangeslotene niet langer activiteiten uitoefent als *bedrijfsleider* bij de vennootschap, die intekenaar is van het contract. Indien op dat ogenblik een *arbeidsongeschiktheid* aan de gang is, blijven de *uitkeringen* van de bijkomende verzekering van het *arbeidsongeschiktheidsrisico* echter gestort zolang de aangeslotene voldoet aan de voorwaarden om deze te genieten;
- vanaf het ogenblik dat de aangeslotene gepensioneerd is.

De intekenaar kan op elk ogenblik een einde maken aan de bijkomende verzekering en onafhankelijk van de situatie die is voorbehouden aan de hoofdverzekering.

Een bijkomende verzekering die is opgezegd om welke reden ook, kan niet opnieuw in werking worden gesteld.

35.2. Verzwijgen of onjuist meedelen van gegevens in de aangiften van de intekenaar of de aangeslotene

In tegenstelling tot de hoofdverzekering, zijn deze bijkomende verzekeringen niet *onbetwistbaar*.

35.2.1. Bijkomende verzekering “Overlijden door ongeval”

Elk – al dan niet opzettelijk – verzwijgen of onjuist meedelen van gegevens in de aangiften van de intekenaar of aangeslotene zal aanleiding geven tot de sancties waarin de wetgeving die van toepassing is op deze materie voorziet.

35.2.2. Bijkomende verzekering “Arbeidsongeschiktheid”

Zodra een termijn van twee jaar verstreken is te rekenen van het ingaan van de bijkomende verzekering “Arbeidsongeschiktheid” of van een verhoging van de dekkingen zal de maatschappij zich niet beroepen op sancties wegens het onopzettelijk verzwijgen of het onopzettelijk onjuist meedelen van gegevens door de intekenaar of de aangeslotene, wanneer dit verzwijgen of onjuist meedelen betrekking heeft op een *ziekte* of *aandoening*

Algemene voorwaarden van de bijkomende verzekeringen “Overlijden door ongeval” en “Arbeidsongeschiktheid”

waarvan de symptomen zich op het ogenblik van de aanvang van deze verzekering of deze verhoging van de dekkingen reeds hadden gemanifesteerd en deze ziekte of aandoening niet gediagnosticeerd werd voor de afloop van diezelfde termijn van twee jaar.

In alle andere gevallen van – al dan niet opzettelijk – verzwijgen of onjuist meedelen van gegevens in de aangiften van de intekenaar of aangeslotene zal de maatschappij de sancties toepassen waarin de wetgeving die van toepassing is op deze materie voorziet.

35.3. Verzekeringsgebied

De dekkingen van deze bijkomende verzekeringen worden overal ter wereld toegekend.

De dekkingen van de bijkomende verzekering van het *arbeidsongeschiktheids*risico worden echter slechts verleend met het akkoord van de maatschappij wanneer de aangeslotene zijn gebruikelijke verblijfplaats niet in België heeft of wanneer hij langer dan zes maanden per jaar in het buitenland verblijft.

35.4. Betwisting – Expertise

Een eventuele onenigheid van de intekenaar of van de aangeslotene over de graad van *arbeidsongeschiktheid* of over een medisch onderwerp moet worden betekend aan de maatschappij binnen 15 dagen te rekenen vanaf de betekening door deze laatste.

Zijn de partijen het oneens, dan wordt het vraagstuk voorgelegd aan twee medische experts waarvan de ene door de intekenaar en/of de aangeslotene en de andere door de maatschappij wordt aangesteld en gemandateerd.

Worden de medische experts het niet eens, dan kiezen deze een derde medisch expert. De drie medische experts doen gezamenlijk uitspraak, maar als het niet tot een meerderheid komt, dan geeft het oordeel van de derde expert de doorslag. De medische experts worden van alle formaliteiten vrijgesteld.

Als een van de partijen zijn medisch expert niet aanstelt of als de twee medische experts het niet eens worden over de keuze van de derde, dan wordt deze op verzoek van de meest gereede partij aangesteld door de voorzitter van de Rechtbank van Eerste Aanleg van de woonplaats van de aangeslotene.

Elke partij draagt de kosten en het ereloon van haar medisch expert. De kosten en het ereloon van de derde worden voor de helft door elke partij gedragen.

Woordenlijst

Afkoop

Verrichting waarmee de aangeslotene de *reserve* van het contract opneemt. In dat geval wordt het contract opgezegd, tegen storting door de maatschappij van de beschikbare *reserve*, vermeerderd met de eventueel verworven winstdeling, onder aftrek van de eventuele vergoeding vermeld in de algemene voorwaarden.

Arbeidsonderbreking

De stopzetting van de beroepsactiviteit om gezondheidsredenen.

Arbeidsongeschiktheid

Een vermindering of een verlies van de geschiktheid om een beroepsactiviteit uit te oefenen veroorzaakt door, naargelang voorzien in de bijzondere voorwaarden, ofwel een *ziekte* ofwel een *ziekte* of een *ongeval*.

Bedrijfsleider

Natuurlijk persoon met zelfstandig statuut die bij de vennootschap:

- ofwel een mandaat als bestuurder, zaakvoerder, vereffenaar of een gelijkaardige functie uitoefent;
- ofwel een leidinggevende functie of leidinggevende activiteit van dagelijks beheer uitoefent, van commerciële, financiële of technische aard, buiten een arbeidsovereenkomst.

Carentijd

Periode, bepaald in de bijzondere voorwaarden, waarin geen enkele *uitkering* verschuldigd is door de maatschappij. De *carentijd* vangt aan op de *datum van het schadegeval*.

Datum van het schadegeval

Datum vanaf wanneer de graad van *arbeidsongeschiktheid* bepaald door de artsen zoals beschreven in artikel 28 van de algemene voorwaarden, minstens het in artikel 29 van de algemene voorwaarden vermelde niveau bereikt.

Geldende wettelijke pensioenleeftijd

Overeenkomstig de wet van 10 augustus 2015 tot verhoging van de wettelijke leeftijd voor het rustpensioen en tot wijziging van de voorwaarden voor de toegang tot het vervroegd pensioen en de minimumleeftijd van het overlevingspensioen, is de *geldende wettelijke pensioenleeftijd* voor het stelsel van zelfstandigen 65 jaar. Deze leeftijd wordt opgetrokken tot 66 jaar in 2025 en 67 jaar in 2030.

Geraamde prestatie op de pensioenleeftijd

Uitkering op de *pensioenleeftijd* (afloopdatum van het contract) berekend op basis van de hypothese dat de vennootschap jaarlijks tot op de *pensioenleeftijd* (afloopdatum) het jaarlijks streefbedrag zal storten. Het gaat om een raming die niet geldt als kennisgeving van een recht op een aanvullend pensioen en evenmin als verbintenis van de maatschappij betreffende het werkelijk toekomstig rendement.

Woordenlijst

Herbalancering

Het opnieuw in lijn brengen van de opgebouwde *reserves* met de in voege zijnde verdelingspercentages.

Herval

Elke nieuwe *arbeidsongeschiktheid* die zich voordoet binnen de drie maanden die volgen op het einde van de tenlasteneming van een *arbeidsongeschiktheid* gedekt door de verzekering en veroorzaakt door dezelfde *ziekte* of hetzelfde *ongeval*.

Onbetwistbaar

Een verzekering wordt beschouwd als *onbetwistbaar* wanneer de nietigheid ervan niet kan worden ingeroepen door de maatschappij voor niet-opzettelijke verzwijgingen of onjuistheden in de verklaringen van de intekenaar en van de aangeslotene.

Ongeval

Plotselinge gebeurtenis die leidt tot letselschade en waarvan de oorzaak of een van de oorzaken buiten het organisme van het slachtoffer ligt. Met *ongevallen* gelijkgesteld worden:

- verdrinking;
- letsels opgelopen bij het redden van in gevaar verkerende personen of goederen;
- vergiftigingen en brandwonden ten gevolge van, ofwel het onopzettelijk innemen van giftige of bijtende stoffen, ofwel het toevallig vrijkomen van gassen of dampen;
- complicaties van de aanvankelijke letsels veroorzaakt door een gedekt *ongeval*;
- hondsdolheid en tetanus.

Zelfmoord is geen *ongeval*.

Pensionering

Effectieve ingangsdatum van het rustpensioen voor de beroepsactiviteit die aanleiding heeft gegeven tot de opbouw van de aanvullende pensioenuitkeringen.

Pensioenleeftijd

Leeftijd die overeenstemt met de afloopdatum vermeld in de bijzondere voorwaarden van het contract en minstens gelijk aan de *geldende wettelijke pensioenleeftijd* op het ogenblik van de intekening. Indien de toezegging wordt voortgezet na de afloopdatum bepaald in de bijzondere voorwaarden, stemt de *pensioenleeftijd* overeen met de nieuwe afloopdatum van de pensioentoezegging voortvloeiend uit de stilzwijgende verlenging (zie artikel 14.2).

Rentevoet

Technische *rentevoet* die voortvloeit uit de technische grondslagen bepaald voor de verzekering pension plan pro IPT.

Woordenlijst

Reserve

- In het kader van het luik secure: bedrag gevormd door de nettostortingen aangewend voor de individuele pensioentoezegging (dat wil zeggen de stortingen verminderd met de eventuele taks en de instaptoeslag), gekapitaliseerd en maandelijks verminderd met de prijs van de dekking van het *risicokapitaal* indien dit bepaald is in het contract en de beheerstoeslag.
- In het kader van het luik invest: bedrag gelijk aan het aantal eenheden verworven in elk fonds, vermenigvuldigd met de waarde van de overeenstemmende eenheid en maandelijks verminderd met de prijs van de dekking van het *risicokapitaal* indien dit bepaald is in het contract.

Risicokapitaal

Deel van de *uitkeringen* bepaald door de overlijdensdekking, dat het bedrag van de opgebouwde *reserve* vermeerderd met de verworven winstdeling overschrijdt, uitgezonderd de gewaarborgde aanvulling van 10% in geval van overlijden door *ongeval*.

Spot rate

Rentevoet gedefinieerd in bijlage 2 en 4 van het Koninklijk besluit betreffende de levensverzekeringsactiviteit van 14 november 2003.

Uitkering

Bedrag betaalbaar door de maatschappij in uitvoering van het contract.

Verworven reserve

De *reserve* die op een bepaald ogenblik verworven is door de aangeslotene stemt overeen met de *reserve* die op dat ogenblik uit hoofde van het contract bestaat, vermeerderd met de eventuele toegekende winstdelingen die daarop betrekking hebben.

De *reserve* die op een bepaald ogenblik verworven is (door de aangeslotene) kan achteraf verminderen door diverse gebeurtenissen zoals een waardevermindering van de eenheid (luik invest), onvoldoende stortingen om de kost van het *risicokapitaal* te dekken, de inhouding van een vergoeding in geval van overdracht van de *reserve* of de toevoeging of verhoging van het *risicokapitaal*.

Wachttijd

De periode, bepaald in de bijzondere voorwaarden, waarin de *uitkering* verschuldigd is vanaf de eerste dag van de *arbeidsongeschiktheid* voor zover de duur van deze ongeschiktheid minstens gelijk is aan deze periode. De *wachttijd* vangt aan op de *datum van het schadegeval*.

Ziekte

Verzwakking van de gezondheid van een andere oorsprong dan een *ongeval*, die objectieve symptomen vertoont.

U wilt veilig door het leven en een zorgeloze toekomst.

**Het is ons vak u oplossingen voor te stellen die uw familie en omgeving beschermen
en helpen al uw plannen actief voor te bereiden.**

