



Algemene
voorwaarden

Pension plan pro Pensioen- overeenkomst Zelfstandigen

10.2022

OVERZICHT

	pagina	
Hoofdstuk I. Algemene voorwaarden van de hoofdverzekering pensioen plan pro POZ	2	A. ALGEMENE INLICHTINGEN
	2	Artikel 1 – Doel van het contract
	2	Artikel 2 – Partijen
	2	Artikel 3 – Contractuele documenten
	3	Artikel 4 – Toepasselijke wet
	3	Artikel 5 – Fiscale voordelen
	3	Artikel 6 – Rechtsmacht
	3	Artikel 7 – Aangewezen gesprekspartner van de verzekerde intekenaar
	4	B. LEVEN VAN HET CONTRACT
	4	Artikel 8 – Aanvang en einde van het contract
	4	Artikel 9 – Verbintenissen van de verzekerde intekenaar in de loop van het contract – Aanpassing van het contract
	5	Artikel 10 – Het beheer van het contract
	7	Artikel 11 – Stortingen
	9	Artikel 12 – <i>Reserve</i> van de pensioenovereenkomst
	11	Artikel 13 – Beschikbaarheid van de <i>reserve</i>
	13	Artikel 14 – <i>Uitkeringen</i> van de pensioenovereenkomst
	15	Artikel 15 – Documenten die moeten worden voorgelegd met het oog op de betaling van de <i>uitkeringen</i>
	16	Artikel 16 – Schorsing van de waarde van de eenheid van een beleggingsfonds van het luik invest
	17	Artikel 17 – Voorschot op polis en in pandgeving van de pensioenrechten
	17	Artikel 18 – Begunstigde(n)
	18	Artikel 19 – Wijziging van het contract
	18	Artikel 20 – Informatie van de verzekerde intekenaar
	19	Artikel 21 – Stopzetting van de activiteiten als zelfstandige natuurlijk persoon, meewerkende echtgenoot of zelfstandige helper
	19	Artikel 22 – Allerlei bepalingen
Hoofdstuk II. Algemene voorwaarden van de bijkomende verzekeringen “Overlijden door ongeval” “Arbeidsongeschiktheid”	26	A. DEKKINGEN VAN DE BIJKOMENDE VERZEKERING “OVERLIJDEN DOOR ONGEVAL”
	26	Artikel 23 – Verzekerd risico
	26	Artikel 24 – <i>Uitkeringen</i>
	26	Artikel 25 – Formaliteiten te vervullen met het oog op de betaling van de <i>uitkeringen</i>
	26	Artikel 26 – Verhaalsafstand
	27	B. DEKKINGEN VAN DE BIJKOMENDE VERZEKERING “ARBEIDSONGESCHIKTHEID”
	27	Artikel 27 – Dekkingen en <i>uitkeringen</i>
	28	Artikel 28 – Graad van <i>arbeidsongeschiktheid</i>
	28	Artikel 29 – Begin en einde van het recht op de <i>uitkeringen</i>
	29	Artikel 30 – Formaliteiten te vervullen met het oog op de betaling van de <i>uitkeringen</i>
	30	Artikel 31 – Andere verbintenissen van de verzekerde intekenaar
	31	C. GEMEENSCHAPPELIJKE BEPALINGEN VOOR DE BIJKOMENDE VERZEKERINGEN “OVERLIJDEN DOOR ONGEVAL” EN “ARBEIDSONGESCHIKTHEID”
	31	Artikel 32 – Premies
	31	Artikel 33 – Niet-gedekte omstandigheden
	32	Artikel 34 – Allerlei bepalingen
Woordenlijst	34	In de woordenlijst staan de woorden die <i>cursief</i> uitgedrukt zijn.

HOOFDSTUK I. ALGEMENE VOORWAARDEN VAN DE HOOFDVERZEKERING PENSION PLAN PRO POZ

A. ALGEMENE INLICHTINGEN

Artikel 1 – Doel van het contract

De verzekering pension plan pro POZ is een levensverzekering met als doel een aanvullend pensioen voor zelfstandigen op te bouwen.

Ze wordt afgesloten door een zelfstandige actief als natuurlijk persoon, de meewerkende echtgenoot of de zelfstandige helper, 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 POZ 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 verzekerde intekenaar;
- ofwel bepaald op basis van een levenscyclus, gekozen door de verzekerde intekenaar.

Het financiële risico van het luik invest wordt gedragen door de verzekerde intekenaar.

De verzekering pension plan pro POZ 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 verzekerde intekenaar (ook aangeslotene genoemd)

De natuurlijke persoon die is aangewezen in de bijzondere voorwaarden en die het contract sluit met de maatschappij en op wie het risico dat de verzekerde gebeurtenissen zich voordoen, rust.

2.2. De maatschappij

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

2.3. 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.

3.2. De bijzondere voorwaarden

Ze bepalen de kenmerken van de verzekering, die overeenstemmen met de specifieke situatie van de verzekerde intekenaar. Zo vermelden ze de door de verzekerde 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 de beleggingsfondsen van het luik invest

Het beschrijft voor elk beleggingsfonds dat is voorgesteld in het kader van het luik invest, het beleggingsbeleid, 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.

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.

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 verzekerde intekenaar 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 hem uit om het beheersreglement dat in voege is te raadplegen op de website www.axa.be of te informeren bij zijn verzekeringstussenpersoon.

Artikel 4 – Toepasselijke wet

De verzekering pension plan pro POZ 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.

Daarenboven wordt de verzekering pension plan pro POZ beheerst door de wet van 18 februari 2018 houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen en tot instelling van een aanvullend pensioen voor de zelfstandigen actief als natuurlijk persoon, voor de meewerkende echtgenoten en voor de zelfstandige helpers 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 verzekerde 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 verzekerde intekenaar

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

Indien de verzekerde intekenaar 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 verzekerde intekenaar 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 verzekerde intekenaar of zijn rechthebbenden kunnen zich ook altijd tot de rechtbank wenden.

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 pensioenovereenkomst eindigt op de *pensionering* van de verzekerde intekenaar, 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 echter 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 verzekerde intekenaar (zie artikel 14.3).

Aangezien het ogenblik waarop het rustpensioen van de verzekerde intekenaar 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 verzekerde intekenaar

De verzekerde 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 verzekerde intekenaar heeft ontvangen.

In het kader van het luik secure is het terugbetaalde bedrag gelijk aan de som van de stortingen, inclusief de instaptoeslag, 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. 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 verzekerde intekenaar in de loop van het contract – Aanpassing van het contract

De verzekerde 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 verzekerde intekenaar bezorgt jaarlijks aan de maatschappij, schriftelijk, alle wijzigingen van zijn gegevens (referentie-inkomen of burgerlijke staat).

Artikel 10 – Het beheer van het contract

De verzekerde intekenaar heeft de keuze 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 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 verzekerde intekenaar heeft ontvangen.

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

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 en de risicobereidheid van de verzekerde intekenaar.

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 verzekerde intekenaar nadert, anderzijds.

In het kader van pension plan pro POZ beschikt de verzekerde intekenaar, 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 van de verzekerde intekenaar 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 verzekerde intekenaar 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 verzekerde intekenaar opteert voor een levenscyclusstrategie dient hij te kiezen voor één bepaalde levenscyclusstrategie. Deze keuze wordt bepaald in de bijzondere voorwaarden en kan, in de loop van het contract gewijzigd worden. De aanvraag tot wijziging dient te gebeuren per 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 verzekerde 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 het luik secure dat 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.

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 verzekerde intekenaar.

De verdeling van de toekomstige stortingen en de *reserve*, die toegepast worden op het moment dat de verzekerde intekenaar 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 verzekerde intekenaar. Jaarlijks, op de eerste werkdag van de maand februari worden deze verdelingen herbekeken en eventueel aangepast in functie van de volatiliteit 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 verzekerde 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 verzekerde 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.

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.

10.4. Voorschot

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

Artikel 11 – Stortingen

11.1. Jaarlijks streefbedrag

De verzekerde intekenaar bepaalt het totaalbedrag dat hij elk jaar van plan is te storten voor deze pensioenovereenkomst 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.

11.2. Stortingsmodaliteiten

De verzekerde 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 verzekerde intekenaar een brief waarin zijn storting in herinnering wordt gebracht.

De stortingen, voor een bepaald jaar, worden gedaan door de verzekerde intekenaar, rechtstreeks bij de maatschappij, uiterlijk op de laatste dag van het kalenderjaar.

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

Indien de maatschappij vaststelt dat de som van de tijdens het jaar gedane stortingen lager is dan het bedrag van het jaarlijkse streefbedrag, stuurt ze naar de verzekerde intekenaar een brief met een vermelding van het nog te storten bedrag als hij het vooropgestelde streefbedrag wil bereiken.

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 verzekerde intekenaar kan op elk moment de verdelingswijze voor de toekomstige stortingen alsook de keuze van de beleggingsfondsen van het 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 de aanvraag ontvangen hebben.

Deze wijzigingen worden vastgelegd in een bijvoegsel.

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

11.4. Drip Feed

Indien de verzekerde intekenaar heeft gekozen voor het vrij beheer, waarbij de stortingen uitsluitend verdeeld worden over één of meerdere beleggingsfondsen van het luik invest, of voor het beheer volgens een levenscyclusstrategie in invest, dan kunnen de bijkomende stortingen, vermeld in de bijzondere voorwaarden, het voorwerp uitmaken van een Drip Feed.

De verzekerde intekenaar maakt deze keuze bij de ondertekening van het contract of in de loop van het contract; deze keuze wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Bij een Drip Feed wordt de bijkomende storting volledig gestort in het startfonds, dat wordt vastgelegd in het beheersreglement. Vervolgens wordt maandelijks een door de verzekerde intekenaar gekozen bedrag uit het startfonds naar de bestemmingsfondsen overgedragen.

Het gekozen bedrag van de maandelijke overdracht moet minimaal 500 EUR zijn en wordt bepaald in de bijzondere voorwaarden. Indien het resterend saldo in het startfonds ontoereikend is om dit maandelijks bedrag over te dragen, wordt het resterend saldo overgedragen.

De bestemmingsfondsen zijn de verschillende beleggingsfondsen die de verzekerde intekenaar heeft gekozen in het kader van het vrij beheer of de door de maatschappij geselecteerde beleggingsfondsen in het kader van de levenscyclusstrategie.

Voor de overdracht vanuit het startfonds naar deze bestemmingsfondsen worden de verdelingspercentages, die eigen zijn aan het gekozen beheer toegepast.

De overdrachten vanuit het startfonds worden uitgevoerd, telkens op de 20ste dag van maand, rekening houdend met de waarde van de eenheid op dat ogenblik. Valt de dag van de overdracht op een zaterdag, zon- of feestdag, dan zal deze op de eerste werkdag van de maatschappij die volgt op deze dag, tegen de waarde van de eenheid op die dag, uitgevoerd worden.

De overdrachten vanuit het startfonds naar de bestemmingsfondsen, die naar aanleiding van de Drip Feed plaatsvinden, zijn kosteloos.

Naar aanleiding van iedere bijkomende storting beslist de verzekerde intekenaar of hij de Drip Feed wenst te behouden:

- wenst hij de Drip Feed te behouden, dan dient het bedrag van de maandelijke overdracht opnieuw gekozen en vastgelegd te worden in de bijzondere voorwaarden. Dit nieuwe bedrag van de maandelijke overdracht wordt vervolgens op de volledige reserve, dat zich in het startfonds bevindt, toegepast.
- wenst hij de Drip Feed stop te zetten, dan wordt deze keuze vastgelegd in de bijzondere voorwaarden. Deze stopzetting geeft aanleiding tot een volledige overdracht van het eventuele resterende saldo, dat zich nog in het startfonds bevindt, naar de bestemmingsfondsen, en dit op de 20ste van de maand na de datum van de stopzetting.

Een wijziging van de verdelingspercentages of de keuze voor een andere levenscyclusstrategie, waardoor de stortingen niet meer uitsluitend in het luik invest worden belegd, geeft automatisch aanleiding tot een stopzetting van de Drip Feed. Deze wijziging zal aanleiding geven tot een volledige overdracht van het eventuele resterend saldo dat zich nog in het startfonds bevindt conform de nieuwe verdelingspercentages, en dit op de 20ste van de maand na de datum van de stopzetting. De stopzetting van de Drip Feed zal vastgelegd worden in het bijvoegsel aan de bijzondere voorwaarden.

Ook op ieder ander moment kan de verzekerde intekenaar de stopzetting van de Drip Feed aanvragen door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven gericht aan de maatschappij. Deze stopzetting zal aanleiding geven tot een volledige overdracht van het eventuele resterend saldo, dat zich nog in het startfonds bevindt naar de bestemmingsfondsen, op de 20ste van de maand na de datum van het bijvoegsel aan de bijzondere voorwaarden.

11.5. 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.

11.6. Onvoldoende stortingen

In geval van afwezigheid van stortingen of onvoldoende stortingen, kan de heffing van de beheerstoelagen en van de kosten met betrekking tot het risicokapitaal, indien hierin voorzien is in de hoofdverzekering, leiden tot uitputting van de reserve. In dat geval brengt de maatschappij de verzekerde intekenaar op de hoogte bij aangetekende brief en vestigt zij zijn aandacht op het nut om een storting te doen teneinde de opzegging te vermijden. Bij gebrek aan een toereikende storting, zal het contract van rechtswege worden opgezegd dertig dagen na verzending van deze aangetekende brief.

Artikel 12 – Reserve van de pensioenovereenkomst

Op basis van de keuze van de verzekerde 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 verzekerde 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 pensioenovereenkomst, 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 maandelijks beheerstoelag 2 EUR. Indien zich een aanpassing van het niveau van deze toeslag zou voordoen in de loop van het contract, zal de verzekerde intekenaar 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 zal de wijziging worden beschouwd als goedgekeurd.

Het gedeelte van de reserve dat als voorschot wordt toegekend zal geen *rentevoet* 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 pensioenovereenkomst worden belegd in één of meerdere beleggingsfondsen die in het kader van pension plan pro POZ 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 verzekerde intekenaar en van de overgedragen bedragen vanuit het luik secure, kan hij 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* 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.

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 pensioenovereenkomst van hetzelfde type gesloten met deze andere instelling;
- naar aanleiding van een interne overdracht als omschreven in artikel 13.2.1.

Artikel 13 – Beschikbaarheid van de *reserve*

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

13.1.1. Rechten van de verzekerde intekenaar 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 verzekerde intekenaar 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 verzekerde intekenaar om onder bepaalde voorwaarden een voorschot of een in pandgeving te verkrijgen (zie artikel 17) en zijn *reserve* onder bepaalde voorwaarden naar een andere pensioeninstelling over te dragen (zie artikel 13.2.1), beschikt de verzekerde intekenaar 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 verzekerde intekenaar 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 verzekerde intekenaar 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 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 verzekerde intekenaar 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 verzekerde intekenaar voldoet aan de voorwaarden om zijn vervroegd pensioen als zelfstandige te bekomen 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 verzekerde intekenaar

13.2.1. Overdracht naar een ander contract

De verzekerde intekenaar kan op ieder ogenblik een einde maken aan het contract door de *reserve*, vermeerderd met de eventuele verworven winstdeling, te laten overdragen naar een nieuwe pensioenovereenkomst van hetzelfde type gesloten op zijn hoofd 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 in pandgeving.

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 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.

De verzekerde 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 verzekerde 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.

13.2.2. Overdrachten binnen hetzelfde contract

De verzekerde intekenaar kan 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 de 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 verzekerde 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 verzekerde intekenaar in kennis gesteld van de situatie van de hoofdverzekering.

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 verzekerde intekenaar 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.

Artikel 14 – *Uitkeringen* van de pensioenovereenkomst

14.1. In geval van *pensionering* van de verzekerde intekenaar

De maatschappij wordt op de hoogte gebracht van de datum van *pensionering*. De *uitkering* wordt berekend op de datum van *pensionering* van de verzekerde intekenaar, 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 volgt op de mededeling door de verzekerde intekenaar 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 verzekerde intekenaar op afloopdatum (als de verzekerde intekenaar op deze afloopdatum nog niet gepensioneerd is)

In geval van leven van de verzekerde intekenaar op de afloopdatum, wordt de pensioenovereenkomst voortgezet indien hij nog niet gepensioneerd is, onverminderd evenwel het recht voor de verzekerde intekenaar 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 pensioenovereenkomst wordt stilzwijgend voortgezet van jaar tot jaar.

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

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

14.3. Bij overlijden van de verzekerde intekenaar voor de pensionering

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

Deze *uitkeringen stemmen*, naargelang de door de verzekerde 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 verzekerde 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 verzekerde 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.

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 verzekerde intekenaar;
- overlijden als rechtstreeks of onrechtstreeks gevolg van een oorlog tussen verschillende staten of gelijkaardige feiten of burgeroorlog;
- wanneer het overlijden van de verzekerde intekenaar een gevolg is van een oorlog die uitgebroken is tijdens zijn verblijf in het buitenland, dan zijn de verzekerde *uitkeringen* verworven indien de verzekerde intekenaar niet actief aan de vijandelijkheden heeft deelgenomen.

Bovendien, op voorafgaand verzoek van de verzekerde intekenaar en tegen uitdrukkelijke vermelding in het contract, zou de maatschappij de dekking kunnen verlenen wanneer de verzekerde intekenaar 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 daden 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 – voor zover de intekenaar actief deelgenomen heeft aan deze gebeurtenis.

De maatschappij dient het bewijs te leveren indien zij, op grond van deze uitgesloten omstandigheden, niet tussenkomt.

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 verzekerde intekenaar 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 verzekerde intekenaar vermeld is;
- een leesbare kopie van beide zijden van de identiteitskaart van de begunstigde en zijn rijksregisternummer.

Mocht de verzekerde intekenaar (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 verzekerde intekenaar op afloopdatum (als de verzekerde intekenaar nog niet *gepensioneerd* is op deze afloopdatum)

Indien de verzekerde intekenaar 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 verzekerde intekenaar 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 verzekerde intekenaar 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.

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 verzekerde intekenaars 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 in pandgeving van de pensioenrechten

Onder voorbehoud van de hierna vermelde voorwaarden kan de verzekerde intekenaar

- de rechten die voortvloeien uit het contract in pand geven. Deze in pandgeving gebeurt aan de hand van een door de verzekerde intekenaar, 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 verzekerde intekenaar, 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 zodra een luik invest aanwezig is in het contract. Tevens zal geen voorschot worden toegekend, wanneer een levenscyclusstrategie van toepassing is op het contract.

Het maximumbedrag van het voorschot waarop de verzekerde intekenaar 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 verzekerde intekenaar of zijn rechthebbende het niet aangezuiverde saldo verschuldigd aan de maatschappij.

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

Conform de fiscale en sociale wetgeving:

- kan de in pandgeving of het voorschot slechts worden aanvaard indien ze tot doel hebben de verzekerde intekenaar 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 verzekerde intekenaar verdwijnt;
- de in pandgeving 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 voortspruit uit het luik secure en 1% van het *afgekochte* bedrag dat voortspruit 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 verzekerde intekenaar kan, op schriftelijke aanvraag, de bij overlijden bepaalde begunstigingstoewijzing 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.

18.2. Aanvaarding van de begunstiging van de pensioenovereenkomst

De begunstigde kan de begunstiging van de pensioenovereenkomst 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 verzekerde intekenaar. 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, in pandgeving 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 verzekerde intekenaar 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 verzekerde 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.

Artikel 20 – Informatie van de verzekerde intekenaar

De maatschappij bezorgt aan de verzekerde intekenaar een exemplaar van de pensioenovereenkomst van de latere wijzigingen ervan.

Als hij het voorgaande kalenderjaar premie(s) heeft gestort, beschikt de verzekerde intekenaar over een informatie voor het afgelopen jaar 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 verzekerde intekenaar het laatste verslag over het beheer van de pensioenovereenkomsten, de verklaring met de beginselen van haar beleggingsbeleid, haar jaarrekeningen en jaarverslagen. Wanneer de verzekerde intekenaar het beleggingsrisico draagt, zal de maatschappij ook, op gewoon verzoek, hem 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 verzekerde intekenaar kan dit rapport raadplegen op de website www.axa.be.

Artikel 21 – Stopzetting van de activiteiten als zelfstandige natuurlijk persoon, meewerkende echtgenoot of zelfstandige helper

Wanneer de verzekerde intekenaar niet langer activiteiten als zelfstandig natuurlijk persoon, meewerkende echtgenoot, zelfstandige helper uitoefent mag hij geen stortingen meer doen op het contract.

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 verzekerde intekenaar wordt de kostprijs van het eventuele risicokapitaal verder maandelijks proportioneel ingehouden op de reserves van het luik secure alsook op de beleggingsfondsen van het luik invest.

In de loop van het jaar van de stopzetting van de activiteiten wordt het jaarlijks streefbedrag van de storting aangepast naar rato van het aantal maanden tussen 1 januari van het jaar en de datum van de stopzetting van de activiteiten.

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 verzekerde intekenaar of door de maatschappij, zijn ten laste van de verzekerde 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 verzekerde 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 145-3/1 van het Wetboek van Inkomstenbelastingen 1992 komen de premies enkel in aanmerking voor een belastingvermindering 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 verzekerde intekenaar, 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 het referentie-inkomen en rekening houdt met een normale duur van beroepsactiviteit van 40 jaar.

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 winstdelingen zijn niet onderworpen aan de personenbelasting.

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 verzekerde intekenaar op het laatste bij de maatschappij bekende adres.

Als de verzekerde intekenaar 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

Bescherming van de persoonsgegevens

De betrokken personen zijn de aangeslotene/de verzekerde 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 'de maatschappij' genoemd).

Functionaris voor de gegevensbescherming

De functionaris voor de gegevensbescherming van de maatschappij 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 de maatschappij 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 de maatschappij 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 de maatschappij, samen te stellen en up-to-date te houden.
 - Deze databases worden up-to-date gehouden en aangevuld op basis van informatie die de betrokkene verstrekt aan de maatschappij, of informatie van betrouwbare externe gegevensbronnen.
 - 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 aanbidding van tools en diensten om het beheer van de verzekeringspolis te vereenvoudigen, om de documenten met betrekking tot de polis te raadplegen, of om de formaliteiten voor de betrokkene te vereenvoudigen in geval van een schadeclaim).
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst en/of van deze bijkomende digitale diensten.

- het beheer van de relatie tussen de maatschappij en de verzekeringstussenpersoon:
 - Dit betreft verwerkingen uitgevoerd in het kader van de samenwerking tussen de maatschappij en de verzekeringstussenpersoon.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen van de maatschappij die bestaan uit de uitvoering van de overeenkomsten tussen de maatschappij en de verzekeringstussenpersoon.

- 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 de maatschappij 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 de maatschappij moet naleven.

- de uitvoering van tests:
 - Dit omvat verwerkingen om nieuwe en bijgewerkte toepassingen te ontwikkelen en de correcte werking ervan te verzekeren.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de rechtmatige belangen die de maatschappij nastreeft om toepassingen te ontwikkelen om zijn activiteiten uit te voeren of diensten te verlenen aan zijn klanten.

- de 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 de maatschappij die bestaan uit de vrijwaring of het herstel van het technische en financiële evenwicht van het product, de tak of de verzekeringsmaatschappij zelf.

- de statistische studies:
 - Dit betreft verwerkingen uitgevoerd door de maatschappij of een derde met het oog op statistische studies voor diverse doeleinden, zoals verkeersveiligheid, preventie van ongevallen thuis, brandpreventie, verbetering van de beheerprocessen van de maatschappij, aanvaarding van risico's en tarifiering.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen van de maatschappij die bestaan uit het maatschappelijke engagement, het streven naar efficiëntie en de verbetering van de kennis van haar vakgebieden.

- het risicobeheer en -toezicht:
 - Dit omvat verwerkingen door de maatschappij of een derde om het risicobeheer en -toezicht te verzekeren voor de organisatie van de maatschappij, inclusief inspecties, klachtenbeheer en interne en externe audit.
 - Deze verwerkingen zijn vereist om een wettelijke verplichting na te komen waaraan de maatschappij onderworpen is, of zijn noodzakelijk voor de rechtmatige belangen van de maatschappij om passende beveiligingsmaatregelen te verzekeren voor het beheer van zijn activiteiten.

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, externe auditors, vertegenwoordigers, follow-up bureaus voor tarifiering, schaderegelingsbureaus, vzw TRIP, Datassur en andere sectororganisaties) om verwerkt te worden in overeenstemming met deze doelstellingen.

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

Als de betrokkene ook klant is van andere entiteiten binnen de Groep AXA, mogen deze persoonsgegevens door de maatschappij 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.

De betrokkene kan van de maatschappij bijzondere clausules ontvangen tijdens de uitvoering van de polis, bijvoorbeeld een clausule die van toepassing is op de afhandeling van een schadeclaim. Dergelijke bijzondere clausules zullen geen invloed hebben op de geldigheid van deze clausule en de toepasbaarheid ervan voor de hiervoor vermelde doeleinden.

Gegevensverwerking met het oog op direct marketing

De persoonsgegevens, meegedeeld door de betrokkene zelf of rechtmatig ontvangen door de maatschappij van ondernemingen van de Groep AXA, van ondernemingen die ermee in verbinding staan of van derden, mogen door de maatschappij verwerkt worden met het oog op direct marketing (commerciële acties, uitnodigingen voor evenementen, gepersonaliseerde reclame, profilering, koppeling van gegevens, bekendheid van het merk, ...), om haar kennis van de klanten en prospecten te verbeteren, om deze laatste op de hoogte te brengen van haar activiteiten, producten en diensten, en om commerciële aanbiedingen te bezorgen.

Deze persoonsgegevens mogen ook meegedeeld worden aan andere ondernemingen van de AXA Groep en aan ondernemingen die in verbinding staan met de maatschappij en/of aan de verzekeringstussenpersoon met het oog op hun eigen direct marketing of gezamenlijke direct marketing, om de kennis van de gezamenlijke klanten en prospecten te verbeteren, om deze laatste te informeren over hun respectieve activiteiten, producten en diensten, en om commerciële aanbiedingen te bezorgen.

Om een optimale service te verlenen in verband met direct marketing, kunnen deze persoonsgegevens worden meegedeeld aan ondernemingen en/of aan personen in hun hoedanigheid van onderaannemers of dienstverleners ten gunste van de maatschappij, andere ondernemingen van de AXA Groep en/of de verzekeringstussenpersoon.

Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen van de maatschappij bestaande uit de ontwikkeling van haar economische activiteit. In voorkomend geval kunnen deze verwerkingen gebaseerd zijn op de toestemming van de betrokkene.

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 de maatschappij zich aan de wettelijke en reglementaire bepalingen die van kracht zijn voor dergelijke overdrachten. De maatschappij 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 de maatschappij getroffen maatregelen om persoonsgegevens te mogen overdragen buiten de Europese Unie een kopie verkrijgen door zijn aanvraag te sturen naar de maatschappij op het hierna vermelde adres (paragraaf 'Contact opnemen met AXA Belgium').

Gegevensbewaring

De maatschappij 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.

De maatschappij bewaart de persoonsgegevens met betrekking tot geweigerde offertes of offertes waaraan ze 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 maatschappij vraagt persoonsgegevens over de betrokkene om de verzekeringspolis af te sluiten en uit te voeren. De niet-mededeling van deze gegevens kan de afsluiting of de goede uitvoering van de verzekeringsovereenkomst onmogelijk maken.

Vertrouwelijkheid

De maatschappij 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.

De maatschappij 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 de maatschappij 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 de maatschappij. 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 de maatschappij, om zijn standpunt te uiten en om de beslissing van de maatschappij te betwisten;

- om zijn persoonsgegevens die hij aan de maatschappij 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.

Wijzigingen aan deze privacyclausule

De verwerking van persoonsgegevens kan evolueren als gevolg van verschillende factoren, bv. veranderingen in de regelgeving, technische ontwikkelingen en veranderingen op het vlak van de doeleinden van de verwerking. De maatschappij zal regelmatig herziene versies van de privacyclausule publiceren op de pagina 'Privacy' op de website AXA.be. In geval van significante wijzigingen zal de maatschappij redelijke inspanningen leveren om te verzekeren dat de betrokkenen op deze wijzigingen worden gewezen.

Contact opnemen met AXA Belgium

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

De betrokkene kan de maatschappij 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 homepagina op de site AXA.be.

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

De maatschappij 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 betreffende de verwerking van persoonsgegevens

Als de betrokkene meent dat de maatschappij de reglementering ter zake niet naleeft, wordt hij verzocht eerst contact op te nemen met de maatschappij. De betrokkene kan een klacht indienen bij de maatschappij via het e-mailadres privacy@axa.be of door invulling van het formulier, beschikbaar op de pagina '[Ons contacteren](#)' via de knop 'Niet tevreden over een product of service? Laat het ons hier weten'. U kunt deze pagina raadplegen via een hyperlink onderaan op de homepagina op de site AXA.be.

De betrokkene kan ook een klacht over de verwerking van zijn persoonsgegevens indienen bij de Gegevensbeschermingsautoriteit op het volgende adres:

Drukpersstraat 35
1000 Brussel
Tel. + 32 2 274 48 00
Fax + 32 2 274 48 35
contact@apd-gba.be

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

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 verzekerde intekenaar.

De bijkomende verzekering “Overlijden door ongeval” kan slechts afgesloten worden indien de pensioenovereenkomst een risicokapitaal overlijden waarborgt.

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 verzekerde intekenaar, 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 verzekerde intekenaar, 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.

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 verzekerde 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 verzekerde intekenaar 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.

De maatschappij betaalt aan de verzekerde intekenaar een vergoeding wanneer hij het slachtoffer is van een *arbeidsongeschiktheid* 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*;
- 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 verzekerde intekenaar 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 verzekerde intekenaar 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 verzekerde intekenaar 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 verzwaaring 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 verzekerde intekenaar bedraagt minstens 25%. Dit percentage bedraagt 67% indien het contract enkel de volledige *arbeidsongeschiktheid* dekt;
- de *carenttijd* of de *wachttijd* waarvan de keuze en de duur zijn vastgelegd in de bijzondere voorwaarden is afgelopen. In geval van *herval* is de *carenttijd* 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 verzekerde intekenaar, 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 verzekerde intekenaar;
- bij de afloop van de bijkomende verzekering bepaald in de bijzondere voorwaarden;
- na 5 jaar van tegemoetkoming indien deze beperking in de tijd voorzien is in de bijzondere voorwaarden;
- vanaf het ogenblik dat de verzekerde intekenaar gepensioneerd is;
- in geval van opzegging van de bijkomende verzekering door de verzekerde intekenaar;

- indien de verzekerde intekenaar 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 verzekerde intekenaar 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 verzekerde intekenaar 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 verzekerde intekenaar blijkt, alsmede een attest van de behandelende arts of artsen van de verzekerde intekenaar 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 verzekerde intekenaar bezorgt de maatschappij ook een kopie van zijn laatste belastingaangifte of alle andere documenten die het niveau van zijn belastbaar brutoberoepsinkomen met betrekking tot het laatste kalenderjaar dat de *datum van het schadegeval* voorafgaat, kunnen bewijzen. De verzekerde intekenaar 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.

30.2. Verplichtingen van de verzekerde intekenaar

De nodige maatregelen moeten worden getroffen opdat de afgevaardigden van de maatschappij de verzekerde intekenaar 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 verzekerde intekenaar binnen één maand na de betekening ervan niet schriftelijk aan de maatschappij meedeelt dat hij er niet mee akkoord gaat.

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.

Artikel 31 – Andere verbintenissen van de verzekerde intekenaar

31.1. Wijziging in de beroepsbezigheden of de verblijfplaats

Elke wijziging in de beroepsbezigheid van de verzekerde intekenaar, 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 verzekerde 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 verzekerde intekenaar moet de maatschappij schriftelijk op de hoogte brengen van elke wijziging van zijn jaarlijkse brutoberoepsinkomen, 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 verzekerde intekenaar.

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

31.3. Verandering van statuut in het socialezekerheidsstelsel

De verzekerde intekenaar moet de maatschappij schriftelijk op de hoogte brengen van elke wijziging van zijn statuut 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 verzekerde 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.

31.4. Ontbreken van aangifte

Indien zich een schadegeval voordoet en de verzekerde 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 verzekerde intekenaar had moeten betalen indien de verandering in aanmerking was genomen, wanneer het ontbreken van de aangifte aan hem kan worden verweten.

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

Artikel 32 – Premies

32.1. 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.

32.2. Betaling

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

In geval van niet-betaling van de premie op een vervaldag, kan de maatschappij de betrokken bijkomende verzekering opzeggen op voorwaarde dat de verzekerde 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 verzekerde 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.

32.3. Wijziging

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

In geval van onenigheid, kan de verzekerde 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 33 – 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 verzekerde intekenaar;
2. opzettelijke daad van de verzekerde intekenaar. 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 verzekerde intekenaar zou hebben deelgenomen;
4. invloed van een verdovend middel, hallucinogeen of een andere drug;
5. staat van dronkenschap of alcoholvergiftiging volgens de wegcode;
6. allergische aandoening met uitzondering van die welke objectieve symptomen vertonen die een nauwkeurige diagnose mogelijk maken;

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), politieman 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 verzekerde intekenaar 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 gevaarlijk 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.

De maatschappij dient het bewijs te leveren indien zij, op grond van deze niet gedekte omstandigheden, niet tussenkomt.

Artikel 34 – Allerlei bepalingen

34.1. 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 afloopdatum bepaald in de bijzondere voorwaarden. De stilzwijgende voortzetting van de pensioenovereenkomst krachtens artikel 14.2. brengt geen verlenging van de bijkomende verzekering met zich mee;
- bij het overlijden van de verzekerde intekenaar;
- wanneer de hoofdverzekering eindigt;
- vanaf het ogenblik dat de verzekerde intekenaar gepensioneerd is.

De verzekerde 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.

34.2. Verzwijgen of onjuist meedelen van gegevens in de aangiften van de verzekerde intekenaar

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

34.2.1. Bijkomende verzekering “Overlijden door ongeval”

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

34.2.2. 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 verzekerde intekenaar, wanneer dit verzwijgen of onjuist meedelen betrekking heeft op een *ziekte* of aandoening 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 verzekerde intekenaar zal de maatschappij de sancties toepassen waarin de wetgeving die van toepassing is op deze materie voorziet.

34.3. Verzekeringsgebied

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

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

34.4. Betwisting – Expertise

Een eventuele onenigheid van de verzekerde intekenaar 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 verzekerde intekenaar 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 verzekerde intekenaar.

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 verzekerde intekenaar 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*.

Carenztijd

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 verzekerde intekenaar tot op de *pensioenleeftijd* (afloopdatum) premies zal storten gelijk aan de stortingen van het voorgaande jaar en op basis van de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen die beschikbaar zijn op de laatste herberekeningsdatum bepaald in de pensioenovereenkomst. 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.

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 verzekerde intekenaar.

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 pensioenovereenkomst wordt voortgezet na de afloopdatum bepaald in de bijzondere voorwaarden, stemt de *pensioenleeftijd* overeen met de nieuwe afloopdatum van de pensioenovereenkomst 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 POZ.

Reserve

- In het kader van het luik secure: bedrag gevormd door de nettostortingen aangewend voor de pensioenovereenkomst (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 verzekerde intekenaar stemt overeen met de *reserve* van het contract op dat ogenblik, vermeerderd met de eventuele toegekende winstdelingen die daarop betrekking hebben.

De *reserve* die op een bepaald ogenblik verworven is 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.



Via **MyAXA** vindt u op axa.be een
overzicht van al uw documenten en
services.

AXA geeft u een antwoord op:

