

SOLIDARITEITSSTELSEL VAN AXA BELGIUM

Solidariteitsreglement – Ed. 07-2023



Inhoud

Solidariteitsreglement van AXA Belgium

Artikel 1 – Doel	2
Artikel 2 – Aangeslotenen – Aansluiting.....	2
Artikel 3 – Financiering en beheer van het <i>Solidariteitsfonds</i>	3
Artikel 4 – Periodes en voorwaarden van dekking.....	3
Artikel 5 – <i>Solidariteitsuitkeringen</i>	4
Artikel 6 – Aanvraag tot tussenkomst van het <i>Solidariteitsfonds</i> - <i>vervaltermijn</i>	11
Artikel 7 – Begunstigden in geval van overlijden	12
Artikel 8 – Fiscale en sociale lasten.....	13
Artikel 9 – Controle van de uitvoering van het solidariteitsstelsel.....	13
Artikel 10 – Procedure in geval van onvoldoende activa om het solidariteitsstelsel uit te voeren.....	13
Artikel 11 – Vereffening van het <i>Solidariteitsfonds</i>	13
Artikel 12 – Toepassing en wijziging van het solidariteitsreglement	14
Woordenlijst	15

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

Solidariteitsreglement van AXA Belgium

Artikel 1 – Doel

Dit solidariteitsreglement bepaalt de rechten en plichten, enerzijds, van de Aangeslotenen en de begunstigen in geval van overlijden en, anderzijds, van AXA Belgium in de hoedanigheid van rechtspersoon die het solidariteitsstelsel organiseert.

Het bepaalt ook de regels met betrekking tot de uitvoering van het voornoemde solidariteitsstelsel in toepassing van de artikelen 54 tot 57 van de programmawet (I) van 24 december 2002 en artikel 54 van de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige zorgen en uitkeringen gecoördineerd op 14 juli 1994, evenals de koninklijke besluiten van 15 december 2003 tot vaststelling van, enerzijds, de solidariteitsprestaties verbonden met de sociale pensioenovereenkomsten en, anderzijds, de regels inzake de financiering en het beheer van een solidariteitsstelsel verbonden aan een sociale pensioenovereenkomst.

Dit solidariteitsstelsel is verbonden aan de sociale pensioenovereenkomsten gesloten met AXA Belgium, gefinancierd, hetzij door de persoonlijke storting van de Aangeslotenen, hetzij door de *RIZIV-bijdragen* gestort ten gunste van de Aangeslotenen.

Artikel 2 – Aangeslotenen – Aansluiting

Zijn Aangesloten bij het solidariteitsstelsel van AXA Belgium:

- de zelfstandigen, de meewerkende echtgenoten en de zelfstandige helpers die niet met pensioen zijn gegaan of die de leeftijd van 70 jaar niet hebben bereikt en die verzekerd zijn in het kader van een sociale pensioenovereenkomst gesloten met AXA Belgium;
- de beoefenaars van de medische sector (artsen, apothekers, tandartsen en kinesitherapeuten), die nog niet met pensioen zijn en die de leeftijd van 70 jaar nog niet hebben bereikt, die verzekerd zijn in het kader van een sociale pensioenovereenkomst gesloten met AXA Belgium, waarop de *RIZIV-bijdragen* worden gestort.

De toetreding tot het solidariteitsstelsel begint:

- voor de sociale pensioenovereenkomsten gefinancierd door persoonlijke storting: bij de aanvang van de sociale pensioenovereenkomst;
- voor de sociale pensioenovereenkomsten gefinancierd door *RIZIV-bijdragen*: bij ontvangst door AXA Belgium van het correct ingevulde formulier voor aanvraag van de sociale *RIZIV-voordelen* en dit, voor zover:
 - een overeenkomst of een akkoord beoogd in hoofdstuk V van de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en vergoedingen, gecoördineerd op 14 juli 1994, werd gesloten, voor het betrokken *RIZIV-jaar*, ten gunste van de categorie zorgverleners waartoe de Aangeslotene behoort;
 - de aangeslotene voldoet aan de voorwaarden om van de sociale voordelen van het betrokken *RIZIV-jaar* te genieten;
 - in het voormelde formulier, de sociale pensioenovereenkomst afgesloten bij AXA Belgium wordt aangewezen als ontvanger van de *RIZIV-bijdrage*.

Het voormelde formulier is het eerste ontvangen door AXA Belgium vanaf de dag waarop ze in het bezit is van alle elementen die nodig zijn om de aanvraag tot sluiting van de sociale pensioenovereenkomst te registreren.

De aansluiting bij het solidariteitsstelsel loopt van rechtswege af op de datum waarop de sociale pensioenovereenkomst van de Aangeslotene afloopt.

Solidariteitsreglement van AXA Belgium

Artikel 3 – Financiering en beheer van het Solidariteitsfonds

Bij ontvangst van de stortingen op de sociale pensioenovereenkomsten van de Aangeslotenen of van de RIZIV- bijdragen gestort ten gunste van de Aangeslotenen, daarin begrepen de solidariteitsuitkeringen beoogd in artikel 5, punt 5.1, draagt AXA Belgium 10% van hun bedrag over naar het Solidariteitsfonds, als solidariteitsbijdragen. Dit percentage kan worden herzien tijdens de duur van het solidariteitsstelsel, met toepassing van de procedure beschreven in artikel 12.

Het Solidariteitsfonds wordt door AXA Belgium afzonderlijk van zijn andere activiteiten beheerd. Het Solidariteitsfonds kan worden gedebiteerd met de uitkeringen gestort in uitvoering van het solidariteitsreglement, de verzekeringspremies die de betrokken risico's dekken en de kosten.

De beheerskosten van het Solidariteitsfonds bedragen maximum 5 % van de solidariteitsbijdragen en worden jaarlijks ingehouden op de tegoeden van het fonds.

Artikel 4 – Periodes en voorwaarden van dekking

De Aangeslotenen kunnen om tussenkomst van het Solidariteitsfonds verzoeken op voorwaarde dat hun bijdrage van de sociale pensioenovereenkomst werd betaald of het RIZIV sociale voordelen in hun naam heeft gestort.

De dekkingsperiode van het solidariteitsstelsel is evenwel afhankelijk van de datum van betaling van de bijdrage:

- een dekkingsperiode van een volledig kalenderjaar, van 1 januari tot 31 december, gaat van start voor elke Aangeslotene wiens sociale pensioenovereenkomst en/of RIZIV-contract met te minste één bijdrage gecrediteerd is geweest in het voorgaande kalenderjaar. Deze periode mag evenwel niet voorbij de einddatum van het in voege zijnde contract lopen.

Voor het eerste kalenderjaar van afsluiting van een sociale pensioenovereenkomst of van een RIZIV-contract, geldt boven op de hierboven bepaalde dekkingsperiode een aanvullende dekkingsperiode.

- Als de omstandigheden die recht geven op een prestatie, zoals hierna gedefinieerd, het gevolg zijn van een ongeval – dwz het gevolg van een plotse en toevallige gebeurtenis, te wijten aan een oorzaak buiten het organisme van de Aangeslotene en buiten zijn wil – loopt deze bijkomende dekkingsperiode vanaf de dag van de effectieve betaling van de eerste bijdrage voor de sociale pensioenovereenkomst of voor het RIZIV-contract, tot 31 december van dit eerste jaar van onderschrijving.
- In de andere gevallen, d.w.z. omstandigheden die niet het gevolg zijn van een ongeval, begint deze bijkomende dekkingsperiode in het tweede kwartaal dat volgt op het kwartaal waarin de effectieve betaling gebeurde van de eerste bijdrage van de sociale pensioenovereenkomst of voor het RIZIV-contract.

De effectieve betaaldatum is de datum van ontvangst van de betaling door de maatschappij voor de sociale pensioenovereenkomst en de datum van het koninklijk besluit dat het bedrag van het RIZIV-voordeel bepaalt voor het RIZIV-contract.

- Wanneer een Aangeslotene, zoals de wetgeving hem toestaat, zijn bijdragestortingen gedurende een volledig kalenderjaar stopzet of wanneer het RIZIV in de tijdspanne van een kalenderjaar geen sociaal voordeel stort voor een RIZIV-contract (bv. omwille van het niet respecteren van de termijnen voor het indienen van de documenten), begint, wanneer hij of het RIZIV later opnieuw een effectieve betaling doet, (heractivering van de sociale pensioenovereenkomst of van het RIZIV-contract), pas een dekkingsperiode te lopen voor het kalenderjaar dat volgt op het jaar waarin hij die betaling deed, uitgezonderd omstandigheden die recht geven op een prestatie na een ongeval, in welk geval de dekkingsperiode begint te lopen vanaf de effectieve betaling.

Solidariteitsreglement van AXA Belgium

Artikel 5 – Solidariteitsuitkeringen

Onder voorbehoud van wat bepaald is in artikel 6 en in de artikelen 10 tot 12 is voorzien in de volgende solidariteitsuitkeringen:

- 1° financiering van de opbouw van het aanvullend rust-en/of overlevingspensioen tijdens:
 - a) de vergoede periodes in het kader van de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen wegens primaire ongeschiktheid, invaliditeit of moederschap;
 - b) de vergoede periode in het kader van de faillissementsverzekering;
- 2° vergoeding van een inkomensverlies bij arbeidsongeschiktheid;
- 3° vergoeding in de vorm van rente van inkomstenverlies bij overlijden tijdens de beroepsloopbaan;
- 4° betaling van een forfaitaire uitkering in geval van een ernstige ziekte die tijdens de beroepsloopbaan heeft plaatsgevonden;
- 5° verhoging van de lopende pensioen-of overlevingsrentes.

Nochtans is de prestatie “Vergoeding van een inkomensverlies bij arbeidsongeschiktheid” niet gedekt;

- voor de Aangeslotenen die een sociale pensioenovereenkomst en/of een RIZIV-contract hebben onderschreven na hun 60^{ste} verjaardag;
- voor de Aangeslotenen wiens sociale pensioenovereenkomst en/of RIZIV-contract zich buiten een dekkingperiode bevonden op hun 60^{ste} verjaardag, omwille van niet-betaling in het voorgaande jaar, zelfs indien zij op een later tijdstip gezegde overeenkomst en/of contract heractiveren.

5.1. Financiering van de opbouw van het aanvullend rust- en/of overlevingspensioen

Ingeval zich voor de Aangeslotene een van de hierna opgesomde situaties voordoet, stort het Solidariteitsfonds aan de pensioeninstelling die het aanvullend pensioen van deze Aangeslotene regelt, het bedrag bepaald in punt a), b) of c) hieronder.

Dit bedrag wordt berekend in verhouding tot het Basisbedrag.

Dit Basisbedrag is gelijk aan het gemiddelde van de brutopremies die de Aangeslotene of het RIZIV heeft gestort op jaarbasis op het pensioenluik sinds het begin van de sociale pensioenovereenkomst of van het ‘RIZIV-contract’ tot aan het kalenderjaar dat het jaar waarin de situatie zich voordoet, voorafgaat.

De brutopremie van het pensioenluik is gelijk aan:

- voor een sociale pensioenovereenkomst, de bijdrage in het kader van deze sociale pensioenovereenkomst, gestort door de Aangeslotene.
- voor het ‘RIZIV-contract’, het gedeelte van de bijdrage gestort door het RIZIV op het pensioenluik van het contract.

Het is evident dat, rekening gehouden met het financieringsmechanisme van het Solidariteitsfonds, een solidariteitsbijdrage zoals bedoeld in art. 3 “Financiering en beheer van het Solidariteitsfonds” zal gestort worden aan het Solidariteitsfonds.

Er kan evenwel alleen om tussenkomst van het Solidariteitsfonds worden verzocht indien de Aangeslotene zich op het ogenblik van de afsluiting van de sociale pensioenovereenkomst of van het RIZIV-contract niet in de situatie bevond die hem toegang geeft tot de gevraagde prestatie. Bovendien moet deze situatie zich voordoen tijdens een dekkingperiode zoals bepaald in artikel 4 van dit reglement.

Solidariteitsreglement van AXA Belgium

a) In geval van primaire ongeschiktheid en invaliditeit

Wanneer de Aangeslotene beantwoordt aan de voorwaarden voor toekenning van uitkeringen voor arbeidsongeschiktheid volgens de bepalingen van:

- het koninklijk besluit van 20 juli 1971 houdende instelling van een uitkeringsverzekering en een moederschapsverzekering ten gunste van zelfstandigen en meewerkende echtgenoten, voor de Aangeslotenen met een statuut van zelfstandige in hoofdberoep,
- de wet betreffende de verplichte verzekering medische zorgen en vergoedingen, gecoördineerd op 14 juli 1994, voor de Aangeslotenen met het statuut van loontrekkende of van zelfstandige in bijberoep,

kan hij bij AXA Belgium een aanvraag tot tussenkomst van het Solidariteitsfonds indienen.

De tussenkomst van het Solidariteitsfonds is echter beperkt tot de periode van algehele ongeschiktheid.

Voorwaarde voor een tussenkomst van het Solidariteitsfonds is het voorleggen van een bewijs van de vergoeding, afgeleverd door de verzekeringsinstelling (Ziekenfonds), voor de periode van ongeschiktheid, en dit gedurende de volledige duur hiervan. Dit bewijs vermeldt de duur en het percentage van arbeidsongeschiktheid alsook het bedrag van tussenkomst.

Het Solidariteitsfonds keert een bedrag, ten belope van een kwart van het hierboven omschreven Basisbedrag, uit en dit voor ieder volledig kwartaal dat loopt vanaf het kwartaal dat volgt op de datum van erkenning van de arbeidsongeschiktheid door het Ziekenfonds, tot het kwartaal waarin de Aangeslotene ophoudt met het bewijs van de tussenkomst van het Ziekenfonds voor te leggen.

Voor elk kwartaal waarvoor het Solidariteitsfonds tussenkomt, moet men het bewijs voorleggen dat men door het Ziekenfonds vergoed is.

De uitbetaling door het Solidariteitsfonds vindt plaats op de laatste dag volgend op het kwartaal van de ontvangst van het bewijs van het Ziekenfonds.

De tussenkomst van het Solidariteitsfonds houdt automatisch op het moment van de pensionering van de Aangeslotene of wanneer hij de leeftijd van 70 jaar heeft bereikt.

Voor de contracten waarvoor de datum van pensionering later valt dan de wettelijke pensioenleeftijd van de Aangeslotene, kan geen bewijs van vergoeding door een verzekeringsorganisme worden geleverd aangezien de wetgeving voorziet dat het Ziekenfonds ophoudt tussen te komen vanaf de wettelijke pensioenleeftijd.

Wanneer voor deze contracten de ongeschiktheid blijft aanhouden tot na de wettelijke pensioenleeftijd van de Aangeslotene, zal het bewijs van de tussenkomst van het Ziekenfonds, elk kwartaal, vervangen worden door een medisch attest waarin de duur van de verlenging van de ongeschiktheid wordt vermeld.

Evenzo zal, wanneer de ongeschiktheid pas begint na de wettelijke pensioenleeftijd, de aanvraag tot tussenkomst vergezeld moeten zijn van een medisch attest die de oorzaak vermeldt van de ongeschiktheid alsook de waarschijnlijke duur ervan. Vervolgens zal, elk kwartaal, een medisch attest voorgelegd moeten worden die de duur van de verlenging van de ongeschiktheid vermeldt.

In de gevallen waarin een werkongeschiktheid die blijft aanhouden of begint na de wettelijke pensioenleeftijd van de Aangeslotene, en alleen in die gevallen, behoudt AXA Belgium zich het recht voor tot controle, en de Aangeslotene verbindt zich ertoe die controle, door een medicus gemandateerd door AXA Belgium, mogelijk te maken. Indien de Aangeslotene weigert zich aan een medische controle of andere bijkomende onderzoeken te onderwerpen, zal AXA Belgium geen prestatie meer betalen of zal zij ophouden die te betalen.

Solidariteitsreglement van AXA Belgium

b) In geval van moederschap

Wanneer de Aangeslotene aan de voorwaarden voldoet voor de toekenning van een moederschapsuitkering volgens de bepalingen van het koninklijk besluit van 20 juli 1971 houdende instelling van een uitkeringsverzekering en een moederschapsverzekering ten gunste van zelfstandigen en meewerkende echtgenoten, kan hij een aanvraag tot tussenkomst van het Solidariteitsfonds indienen bij AXA Belgium.

Voorwaarde voor de tussenkomst van het Solidariteitsfonds is het voorleggen van het bewijs van uitkering voor moederschap door een verzekeringsinstelling (Ziekenfonds) of de afgifte door de Aangeslotene van een kopie van de geboorteakte van het kind (of de kinderen).

Het Solidariteitsfonds keert een eenmalig forfaitair bedrag uit, en dit ongeacht het aantal nieuwgeborenen, dat gelijk is aan één derde van het hierboven omschreven Basisbedrag, op de laatste dag van het kwartaal dat volgt op dat waarin het bewijs van de uitkering voor moederschap door het Ziekenfonds wordt voorgelegd, ofwel op basis van de afgifte door de Aangeslotene van een kopie van de geboorteakte van het kind (of van de kinderen).

Bovendien en gelijktijdig met deze financiering stort het Solidariteitsfonds aan de Aangeslotene zelf een éénmalige forfaitaire som van 200 EUR per nieuwgeborene, en dit bij wijze van een forfaitaire compensatie van inkomensverlies. De storting van deze forfaitaire som is onderworpen aan dezelfde toekenningsvoorwaarden als die voor de storting van de financiering.

c) In geval van faillissement

Wanneer de Aangeslotene beantwoordt aan de voorwaarden voor de toekenning van de uitkering bedoeld in artikel 7 van het koninklijk besluit van 18 november 1996 (II) houdende instelling van een sociale verzekering ten gunste van zelfstandigen in geval van faillissement en van gelijkgestelde personen, en dit in overeenstemming met de voorwaarden die in voornoemd koninklijk besluit zijn opgenomen, kan hij een aanvraag tot tussenkomst van het Solidariteitsfonds indienen bij AXA Belgium.

Voorwaarde voor tussenkomst van het Solidariteitsfonds is het voorleggen van een bewijs van storting van de uitkering bedoeld in artikel 7 van voornoemd koninklijk besluit door een Sociale Verzekeringskas.

Het Solidariteitsfonds stort driemaandelijks, op de laatste dag van het trimester, een kwart van het hierboven omschreven Basisbedrag vanaf het kwartaal dat volgt op de voorlegging van het stortingsbewijs van de uitkering door de Sociale Verzekeringskas, tot het kwartaal waarin de Aangeslotene ophoudt met dit bewijs in te dienen, zonder dat de tussenkomst van het Solidariteitsfonds evenwel langer dan vier kwartalen kan duren.

5.2. Vergoeding van inkomstenverlies bij arbeidsongeschiktheid

Met uitzondering van de Aangeslotene die een sociale pensioenovereenkomst en/of een 'RIZIV-contract' na hun 60ste verjaardag hebben onderschreven of geheractiveerd, wanneer de Aangeslotene beantwoordt aan de voorwaarden voor toekenning van uitkeringen voor arbeidsongeschiktheid volgens de bepalingen van:

- het koninklijk besluit van 20 juli 1971 houdende instelling van een uitkeringsverzekering en een moederschapsverzekering ten gunste van zelfstandigen en meewerkende echtgenoten, voor de Aangeslotenen met een statuut van zelfstandige in hoofdberoep,
- de wet betreffende de verplichte verzekering medische zorgen en vergoedingen, gecoördineerd op 14 juli 1994, voor de Aangeslotenen met het statuut van loontrekkende of van zelfstandige in bijberoep,

kan een aanvraag tot tussenkomst van het Solidariteitsfonds ingediend worden bij AXA Belgium.

Solidariteitsreglement van AXA Belgium

De tussenkomst van het Solidariteitsfonds is echter beperkt tot de periode van algehele ongeschiktheid.

Voorwaarde voor een tussenkomst van het Solidariteitsfonds is het voorleggen van een bewijs van de vergoeding, afgeleverd door de verzekeringsinstelling (Ziekenfonds), voor de periode van ongeschiktheid, en dit gedurende de volledige duur hiervan. Dit bewijs vermeldt de duur en het percentage van arbeidsongeschiktheid alsook het bedrag van tussenkomst.

Indien de Aangeslotene zijn aanvraag tot tussenkomst binnen die termijn ingediend heeft en zodra de Aangeslotene het bewijs van vergoeding door het Ziekenfonds voorgelegd heeft, stort het Solidariteitsfonds een maandelijksse rente na afloop van een carenttijd van 30 dagen, te rekenen vanaf de datum van erkenning van de ongeschiktheid door de Mutualiteit, gedurende dewelke geen enkele vergoeding is verschuldigd.

Nochtans, indien de werkongeschiktheid het gevolg is van een ongeval, t.t.z. het gevolg van een plotse en toevallige gebeurtenis, veroorzaakt door een uitwendig, aan het organisme van de Aangeslotene vreemd feit en buiten zijn wil, en indien de periode van werkongeschiktheid langer duurt dan 60 dagen, te rekenen vanaf de datum van het ongeval erkend door het Ziekenfonds, zal het Solidariteitsfonds, na die 60 dagen, het bedrag van de maandelijksse rente storten die overeenkomt met de carenttijd van 30 dagen.

Het bedrag van de maandelijksse rente is gelijk aan $\frac{1}{12}$ van de jaarlijkse vergoedingsbasis, zoals hierna bepaald. Indien de datum van erkenning van de ongeschiktheid door de Mutualiteit niet samenvalt met de eerste van de maand, zal de eerste en de laatste rente bepaald worden aan de hand van een prorata.

Indien de vergoeding door het Ziekenfonds beëindigd zou worden in de loop van een maand wordt eveneens een pro rata van de maandelijksse rente berekend.

Voor de berekening van de prorata bij het begin of einde van de ongeschiktheid, wordt ervan uitgegaan dat een maand 30 dagen telt.

De maandelijksse rente zal worden gestort vanaf de maand volgend op de maand waarin de ongeschiktheidssituatie zich voorgedaan heeft. Het totaal van de maandelijksse rentes mag in geen geval de jaarlijkse vergoedingsbasis overschrijden. De betaling van de rentes neemt een einde wanneer dit bedrag bereikt is, waarbij de laatste rente desgevallend wordt verminderd. De betaling van de rentes wordt in ieder geval stopgezet indien de periode van ongeschiktheid eerder eindigt.

In ieder geval eindigt de tussenkomst van het Solidariteitsfonds automatisch wanneer de Aangeslotene het bewijs van vergoeding door het Ziekenfonds niet meer voorlegt of als de Aangeslotene met pensioen gaat of de wettelijke pensioenleeftijd bereikt.

Het bedrag van de jaarlijkse vergoedingsbasis is gelijk aan 6 maal het gemiddelde van de kapitalisatiepremies die de Aangeslotene of het RIZIV op jaarbasis gestort heeft sinds het begin van de sociale pensioenovereenkomst of van het 'RIZIV-contract' tot het kalenderjaar dat voorafgaat aan dat waarin de ongeschiktheidssituatie zich voordoet, met een minimum van 9.000 EUR gedurende de eerste drie jaar volgende op de aansluiting, met een jaarbasisplafond van 15.000 EUR.

Dit minimum van 9.000 EUR zal evenwel enkel van toepassing zijn voor de Aangeslotenen die de maximum toegelaten bijdrage hebben gestort op hun sociale pensioenovereenkomst, gedurende de drie eerste jaren volgende op hun aansluiting.

Solidariteitsreglement van AXA Belgium

Niettemin, voor de Aangeslotenen die pas begonnen zijn als zelfstandige en waarvan de ongeschiktheid is begonnen in de loop van de 6 eerste jaren van activiteit, zal het gemiddelde van de kapitalisatiepremies berekend worden op basis van de 3 laatste jaren voorafgaand aan deze waarin de ongeschiktheid is begonnen en niet op de gehele periode sinds het begin van de sociale pensioenovereenkomst.

Bijgevolg zal de Aangeslotene, bij iedere aanvraag tot tussenkomst van het Solidariteitsfonds voor de betrokken prestatie, een attest voorleggen van zijn Sociale verzekeringskas met vermelding van het jaar waarin zijn activiteit als zelfstandige een aanvang nam.

De Raad van bestuur kan, gezien de resultaten en na raadpleging van de actuaris die instaat voor de controle van het Solidariteitsfonds het vergoedingsplafond indexeren en dit één keer per jaar op 1 januari, op basis van de gezondheidsindex, ten opzichte van die van 1 januari van het jaar daarvoor.

De kapitalisatiepremie is gelijk aan de netto premie van het pensioenluik, met andere woorden:

- voor een sociale pensioenverzekering, de bijdrage van de sociale pensioenovereenkomst die de Aangeslotene heeft, min de solidariteitspremie en de beheers- en distributiekosten van de sociale pensioenovereenkomst;
- voor een 'RIZIV-contract', het netto gedeelte van de bijdrage gestort door het RIZIV op het pensioenluik van het contract, t.t.z. de RIZIV-bijdrage, verminderd met de eventuele complementaire verzekeringspremies, met de solidariteitsbijdrage en van de met beheers- en distributiekosten van het 'RIZIV-contract'.

De tussenkomst van het Solidariteitsfonds kan echter enkel gevraagd worden indien de Aangeslotene zich op het ogenblik van de afsluiting van de sociale pensioenovereenkomst of van het 'RIZIV-contract', of op de datum van de inwerkingtreding van de wijziging van het reglement tot invoering van onderhavig artikel 5.2., zijnde 1 juli 2023, niet in arbeidsongeschiktheid bevond waarvoor hij de tussenkomst van het Solidariteitsfonds vraagt. Bovendien moet de arbeidsongeschiktheid zich voordoen tijdens een dekkingsperiode zoals bepaald in artikel 4 van dit reglement.

5.3. Vergoeding van inkomstenverlies bij overlijden tijdens de beroepsloopbaan

In geval een Aangeslotene overlijdt tijdens de beroepsloopbaan, stort het Solidariteitsfonds gedurende 15 jaar een rente aan de Begunstigde(n) bij overlijden, als vergoeding voor een inkomstenverlies.

Het kapitaal waaruit deze rente is samengesteld, is gelijk aan de som van de kapitalisatiepremies die de Aangeslotene of het RIZIV heeft betaald sinds de afsluiting van de sociale pensioenovereenkomst of van het 'RIZIV-contract' tot het kalenderjaar dat voorafgaat aan dat waarin het overlijden zich voordoet, met als minimum 15 maal de gemiddelde premie als de Aangeslotene voor zijn wettelijke pensioenleeftijd overleden is.

Solidariteitsreglement van AXA Belgium

De kapitalisatiepremie is gelijk aan de netto premie van het pensioenluik, met ander woorden:

- voor een sociale pensioenovereenkomst, de bijdrage van de sociale pensioenovereenkomst die de Aangeslotene heeft gestort, verminderd met de solidariteitspremie en de beheers- en distributiekosten van de sociale pensioenovereenkomst.
- voor een 'RIZIV-contract', het netto gedeelte van de bijdrage gestort door het RIZIV op het pensioenluik van het contract, t.t.z. de RIZIV-bijdrage, verminderd met de eventuele complementaire verzekeringspremies, met de solidariteitspremies, met de solidariteitsbijdrage en van de met beheers- en distributiekosten van het 'RIZIV-contract'.

De gemiddelde premie is gelijk aan het gemiddelde van de premies die de Aangeslotene heeft gestort op jaarbasis, sinds het begin van de sociale pensioenovereenkomst tot het kalenderjaar dat voorafgaat aan dat waarin het overlijden zich voordoet.

Als het overlijden het gevolg is van een ongeval – d.w.z. het gevolg van een plotse en toevallige gebeurtenis, te wijten aan een oorzaak buiten het organisme van de Aangeslotene en buiten zijn wil – wordt het samengesteld kapitaal van de rente, dat wordt berekend zoals hierboven vermeld, verhoogd met 50%. Dit samengesteld kapitaal van de rente wordt – bij een ongeval – in ieder geval beperkt tot een totaal en absoluut plafond van 200.000 EUR per Aangeslotene, hoeveel contracten hij/zij ook heeft afgesloten.

De omzetting van het samenstellend kapitaal in rente gebeurt volgens de techniek van tijdelijke rente op 15 jaar met afstand van kapitaal. Het bedrag van de rente is afhankelijk van het kapitaal dat de rente samenstelt en de prijs van de rente.

De prijs van de rente wordt bepaald volgens het tarief dat geldt op het ogenblik van de omzetting. Dit tarief is op zijn beurt afhankelijk van de tabel bij leven, van de technische rentevoet, van de inventaristoelagen, evenals van de kosten per rente-uitkering die gelden op het ogenblik van de omzetting.

De rente die het resultaat is van deze omzetting van kapitaal mag in geen geval hoger zijn dan het wettelijk bepaalde maximumbedrag, namelijk 20.000 EUR per jaar (bedrag van kracht op 1 januari 2004 – artikel 1 van het koninklijk besluit van 15 december 2003, tot vaststelling van de solidariteitsprestaties verbonden aan de sociale pensioenovereenkomsten) en is dus beperkt tot dat bedrag.

Rentes waarvan het jaarlijkse bedrag lager is dan 300 EUR worden vereffend in de vorm van kapitaal.

Niet-gedekte omstandigheden

De vergoeding van een inkomstenverlies bij overlijden tijdens de beroepsloopbaan is niet verschuldigd als het overlijden rechtstreeks of onrechtstreeks voortvloeit uit een oorlog tussen verschillende staten of gelijkaardige feiten of uit een burgeroorlog.

Als het overlijden van de Aangeslotene voortvloeit uit een oorlog die losgebarsten is tijdens zijn verblijf in het buitenland, is de prestatie verworven als de begunstigde kan bewijzen dat de Aangeslotene niet actief heeft deelgenomen aan de vijandelikheden.

Solidariteitsreglement van AXA Belgium

De uitbetaling, hetzij van de eerste annuïteit, hetzij van het kapitaal, gebeurt na ondertekening van een kwitantie en na ontvangst door AXA Belgium van:

- een uittreksel van de overlijdensakte;
- een fotokopie van de identiteitskaart van de Begunstigde(n) bij overlijden;
- een akte van erfopvolging met vermelding van de hoedanigheid van de erfgenamen, indien de Begunstigden bij overlijden niet zijn aangeduid of bepaald in de sociale pensioenovereenkomst

De rente wordt uitbetaald aan de Begunstigde(n) bij overlijden die in de sociale pensioenovereenkomst is (zijn) aangeduid en in leven is (zijn) op het ogenblik van het overlijden van de Aangeslotene. Er is geen erfopvolging mogelijk. Indien de Begunstigde van de rente nadien overlijdt, wordt de betaling stopgezet, aangezien het recht op de rente niet overdraagbaar is op de erfgenamen van deze Begunstigde.

Anderzijds komt met de uitbetaling in kapitaal een einde aan de sociale pensioenovereenkomst.

5.4. Betaling van een forfaitaire vergoeding in geval van een ernstige ziekte die tijdens de beroepsloopbaan heeft plaatsgevonden

27 ernstige ziekten: kanker, leukemie, de ziekte van Parkinson, de ziekte van Hodgkin, de ziekte van Pompe, de ziekte van Crohn, de ziekte van Alzheimer, aids, diabetes, tuberculose, multiple sclerose, laterale amyotrofische sclerose, cerebrospinale meningitis, poliomyelitis, progressieve musculaire dystrofieën, encefalitis, tetanus, virale hepatitis, malaria, vlektyfus, tyfeuze en paratyfeuze aandoeningen, difterie, cholera, miltvuur, mucoviscidose, nierdialyse.

Als een van de bovenvermelde ernstige ziekten bij een Aangeslotene wordt vastgesteld, tijdens zijn beroepsloopbaan en tijdens een dekkingsperiode, kan een aanvraag tot tussenkomst van het Solidariteitsfonds worden ingediend bij AXA Belgium.

Deze aanvraag moet vergezeld zijn van een medisch attest van een specialist in het activiteitendomein waarbinnen de ernstige ziekte kadert. Dit attest moet de bewuste ernstige ziekte vermelden, alsook de waarschijnlijke duur ervan, de medicatie en de plaats waar de Aangeslotene wordt verzorgd.

AXA Belgium behoudt zich het controlerecht voor en de Aangeslotene verbindt zich ertoe deze controle door een door AXA Belgium gemandateerde arts mogelijk te maken op de plaats waar hij wordt verzorgd. In geval van weigering van de Aangeslotene om zich aan een medische controle of aan bijkomende onderzoeken te onderwerpen, zal AXA Belgium de uitkering niet of niet langer storten.

Als de Aangeslotene zijn aanvraag tot tussenkomst binnen de toegestane termijn heeft ingediend en zodra de ernstige ziekte van de Aangeslotene erkend is, stort het Solidariteitsfonds een forfaitaire vergoeding van 1.000 EUR per maand, gedurende de 6 maanden die volgen op de maand waarin de diagnose van de bewuste ziekte werd gesteld. De tussenkomst van het Solidariteitsfonds wordt evenwel automatisch stopgezet wanneer de Aangeslotene niet meer wordt erkend als zijnde getroffen door de gediagnosticeerde ernstige ziekte of wanneer de Aangeslotene met pensioen gaat of de wettelijke pensioenleeftijd bereikt.

Anderzijds kan deze uitkering slechts één keer worden gestort tijdens de beroepsloopbaan van de Aangeslotene. Als de Aangeslotene hervalt of er een andere ernstige ziekte wordt gediagnosticeerd, heeft hij dan ook geen recht op welke vergoeding dan ook uit hoofde van de onderhavige prestatie als hij eerder al een dergelijke vergoeding heeft ontvangen

Solidariteitsreglement van AXA Belgium

De tussenkomst van het Solidariteitsfonds kan evenwel alleen worden aangevraagd als de Aangeslotene, op het moment waarop de sociale pensioenovereenkomst of het 'RIZIV-contract' wordt gesloten of op de datum waarop de wijziging van het reglement in werking treedt waardoor het onderhavige artikel 5.4. wordt ingevoerd – te weten 1 juli 2023 – niet getroffen blijkt te zijn door een eerder gediagnosticeerde ernstige ziekte.

5.5. Verhoging van de pensioenrentes die tijdens het jaar zijn betaald

Indien bij afloop van elk boekjaar, in het Solidariteitsfonds een positief saldo overblijft na de betaling van de prestaties, van de beheers- en distributielasten, van de risicoverzekeringspremies om het voortbestaan van het Fonds te waarborgen, en nadat de wettelijke provisies en reserves zijn aangelegd, stort het Solidariteitsfonds dit positieve saldo aan de pensioeninstelling die het aanvullend pensioen van haar Aangeslotenen beheert, om dit te verdelen onder de betrokken renteniers.

Onder betrokken renteniers worden alle renteniers begrepen waarvan de rente ten laste van de pensioeninstelling komt, in uitvoering van artikel 50, 1^{ste} § van de programmawet van 24 december 2002.

De verdeling van het positieve saldo gebeurt naar rato van de rekenkundige gemiddelden van de samenstellende kapitalen aan het begin en het einde van het boekjaar. Zij maakt het voorwerp uit van een verhoging van het kapitaal dat de rente samenstelt.

Artikel 6 – Aanvraag tot tussenkomst van het Solidariteitsfonds - vervaltermijn

Wanneer de Aangeslotene of de begunstigde bij overlijden de voorwaarden vervult voor de toekenning van de hierboven beschreven prestatie, kan hij een aanvraag tot tussenkomst van het *Solidariteitsfonds* indienen bij AXA Belgium.

Deze aanvraag moet worden ingediend binnen de volgende termijn:

- Indien de gebeurtenis plaats had voor de wettelijke pensioenleeftijd van de Aangeslotene, binnen 12 maanden nadat de situatie die aanleiding geeft tot de toekenning van de prestatie zich heeft voorgedaan, hetzij:
 - het begin van de periode van arbeidsongeschiktheid;
 - de bevalling;
 - de uitspraak van het faillissement;
 - het overlijden van de Aangeslotene;
 - de diagnose van een ernstige ziekte vermeld in artikel 5.4;
- Indien de gebeurtenis plaats had na de wettelijke pensioenleeftijd van de Aangeslotene, binnen de 45 dagen te rekenen van de oorzaak van de toestand die aanleiding geeft tot de prestatie, hetzij:
 - het begin van de periode van de arbeidsongeschiktheid;
 - het overlijden van de Aangeslotene.

In geval van een aangiftetermijn van 12 maanden, als de Aangeslotene of de begunstigde in geval van overlijden zijn aangifte indient binnen deze termijn, zal het solidariteitsfonds met terugwerkende kracht tussenkomen vanaf ofwel het kwartaal dat volgt op de datum van erkenning van de situatie door het Ziekenfonds (financiering van het pensioenluik pensioen in geval van primaire ongeschiktheid of invaliditeit of in geval van moederschap) of door de Sociale Verzekeringskas (financiering van het pensioenluik in geval van faillissement); ofwel vanaf de maand die volgt op

Solidariteitsreglement van AXA Belgium

de maand waarin het plaatsvinden van het voorval erkend is door het Ziekenfonds (compensatie van inkomstenverlies in geval van arbeidsongeschiktheid) of door het Fonds zelf (compensatie van inkomstenverlies in geval van overlijden tijdens de beroepsloopbaan of betaling van een forfaitaire vergoeding in geval van ernstige ziekte tijdens de beroepsloopbaan).

In geval van een aangiftetermijn van 45 dagen, als de Aangeslotene, of de begunstigde in geval van overlijden, zijn aangifte indient binnen deze termijn, zal het Solidariteitsfonds tussenkomen vanaf het kwartaal dat volgt op de datum van erkenning van het begin van de ongeschiktheidsperiode door het Fonds (financiering van het pensioenluik in geval van primaire ongeschiktheid of van invaliditeit) of vanaf de erkenning van de gebeurtenis door het Fonds (compensatie van een inkomstenverlies in geval van overlijden gedurende de beroepsloopbaan).

In geval van een aangiftetermijn van 12 maanden, indien de Aangeslotene of de begunstigde bij overlijden de aanvraag niet binnen deze termijn van 12 maanden indient, start de tussenkomst van het Fonds in het kalenderkwartaal dat volgt op de datum van indiening van de aanvraag, zonder terugwerkende kracht noch interest, voor de prestaties waarvoor de termijn van tussenkomst door het Solidariteitsfonds langer duurt dan 12 maanden. Voor de prestaties waarvoor de termijn van tussenkomst door het Solidariteitsfonds korter is dan of gelijk is aan 12 maanden, verliest de Aangeslotene ieder recht op die prestaties ingeval de aangifte na die termijn van 12 maanden gebeurt.

In geval van een aangiftetermijn van 45 dagen, indien de Aangeslotene, of de begunstigde in geval van overlijden, geen aanvraag indient binnen die termijn van 45 dagen, begint de tussenkomst van het Fonds in het kwartaal dat volgt op de datum van de indiening van de aanvraag, zonder terugwerkende kracht en zonder interesten.

Voor de prestatie die bestaat uit de verhoging van de pensioenrentes is geen aanvraag nodig, aangezien over deze prestatie wordt beslist door de jaarlijkse Algemene Vergadering op voorstel van de Raad van Bestuur, indien de voorwaarden voor de storting ervan vervuld zijn. De renteniers worden door AXA Belgium op de hoogte gebracht van de toekenning van deze prestatie.

Na indiening van de aanvraag tot tussenkomst moet de begunstigde de bewijzen voorleggen die in artikel 5 'Solidariteitsuitkeringen' worden gevraagd om het recht op de solidariteitsuitkeringen te verkrijgen en eventueel te behouden.

Vervaltermijn: elke gerechtelijke procedure vervalt na 7 jaar, te rekenen vanaf het moment waarop de situatie of gebeurtenis die recht kan geven op een tussenkomst van het solidariteitsfonds zich voordoet.

Artikel 7 – Begunstigden in geval van overlijden

De begunstigde(n) in geval van overlijden is (zijn) die welke aangewezen is (zijn) in de bijzondere voorwaarden van de sociale pensioenovereenkomst van de overleden Aangeslotene.

Een aanvaarding van de begunstiging bekrachtigd in het kader van de sociale pensioenovereenkomst van een Aangeslotene is ook geldig voor het solidariteitsstelsel.

Solidariteitsreglement van AXA Belgium

Artikel 8 – Fiscale en sociale lasten

Alle huidige of toekomstige, fiscale, sociale of andere lasten, van toepassing op het solidariteitsstelsel of op de sommen die, krachtens het solidariteitsstelsel, verschuldigd zijn door de Aangeslotene of door AXA Belgium, zijn ten laste van de Aangeslotene of van de begunstigde(n) in geval van overlijden.

Artikel 9 – Controle van de uitvoering van het solidariteitsstelsel

De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (F.S.M.A.) controleert de uitvoering van het solidariteitsstelsel en de naleving van de wetgeving van toepassing.

De Raad van Bestuur en de Algemene Aandeelhoudersvergadering van AXA Belgium zijn belast met de controle van de uitvoering van het solidariteitsstelsel.

Om hen te helpen in hun taak en in overeenstemming met de wetgeving, moet de Actuaris van AXA Belgium aan de Raad van Bestuur een advies bezorgen over de financiering en over de resultatenrekening en de balans van het *Solidariteitsfonds*. Hij geeft zijn mening over de toeslagen en over de ouderdomsvoorziening.

Elk jaar wordt een verslag opgesteld over het beheer van het solidariteitsstelsel. Dit verslag wordt ter beschikking gehouden van de Aangeslotenen en begunstigten in geval van overlijden op de hoofdzetel van AXA Belgium en bezorgd aan degenen die ernaar vragen.

Artikel 10 – Procedure in geval van onvoldoende activa om het solidariteitsstelsel uit te voeren

Ingeval de activa de in overeenstemming met de wetgeving opgebouwde provisies niet meer dekken, legt het *Solidariteitsfonds* aan de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (F.S.M.A.) een plan voor met maatregelen om deze situatie recht te zetten. Indien deze maatregelen onvoldoende blijken, kan het *Solidariteitsfonds* de *uitkeringen* verminderen of een beroep doen op bijkomende solidariteitsbijdragen.

Als alle reddingsplannen zouden falen, zal de vereffening van het *Solidariteitsfonds* worden voorgesteld.

Artikel 11 – Vereffening van het *Solidariteitsfonds*

In overeenstemming met haar statuten, kan de Algemene Aandeelhoudersvergadering van AXA Belgium, op elk ogenblik, beslissen tot de vereffening van het *Solidariteitsfonds*.

Indien de activa de in overeenstemming met de wetgeving opgebouwde provisies niet meer dekken en indien de reddingsplannen van het *Solidariteitsfonds* bepaald in artikel 10 mislukken, zal de vereffening van het *Solidariteitsfonds* worden voorgesteld door de Raad van Bestuur aan de Algemene Aandeelhoudersvergadering van AXA Belgium.

Solidariteitsreglement van AXA Belgium

Na realisatie van de activa zullen deze als volgt worden verdeeld.

- De activa die de voorzieningen vertegenwoordigen voor *uitkeringen* in de loop van de betaling zullen worden verdeeld tussen de Aangeslotenen en de begunstigen in geval van overlijden, in verhouding tot de bedragen van de voorzieningen die in hun voordeel werden opgebouwd. Wat de Aangeslotenen betreft, zal het *Solidariteitsfonds* in hun voordeel, aan AXA Belgium, als rechtspersoon die het solidariteitsstelsel organiseert, het deel van de activa betalen dat hen toekomt.
- Na verdeling van deze activa zal het saldo van de activa worden verdeeld tussen de Aangeslotenen voor wie een solidariteitsbijdrage werd gestort in het jaar vóór het jaar waarin de vereffening plaatsvond. Daartoe zal het *Solidariteitsfonds* dit saldo storten aan AXA Belgium, om het te verdelen tussen de betrokken Aangeslotenen. De verdeling gebeurt naar rato van de reserves van hun sociale pensioenovereenkomsten op het einde van het boekjaar en zal het voorwerp vormen van een verhoging ervan, na inhouding van de fiscale en sociale lasten die eventueel van toepassing zijn.

Artikel 12 – Toepassing en wijziging van het solidariteitsreglement

Onderhavig reglement “Ed. 07-2023” treedt in werking op 1 juli 2023 en is van toepassing op alle contracten die vanaf die datum worden gesloten.

Voor de andere contracten die sinds 1 januari 2004 werden gesloten, met inbegrip van de RIZIV-contracten gesloten voor 1 oktober 2011, is onderhavig reglement van toepassing op elke nieuwe situatie of gebeurtenis die recht heeft op een prestatie van het Solidariteitsfonds en die zich heeft voorgedaan vanaf 1 juli 2023.

Voor situaties of gebeurtenissen die zich hebben voorgedaan tussen 1 januari 2004 en 1 juni 2019, is het reglement ‘Ed. 5- 2017’ van 1 mei 2017 van toepassing, tot de dag waarop deze situatie of gebeurtenis eindigt.

Voor situaties of gebeurtenissen die zich hebben voorgedaan tussen 1 juni 2019 en 1 juli 2023, is het reglement ‘Ed. 06- 2019’ van 1 juni 2019 van toepassing, tot de dag waarop deze situatie of gebeurtenis eindigt.

In overeenstemming met haar statuten kan de Algemene Aandeelhoudersvergadering van AXA Belgium aan het huidige reglement alle wijzigingen aanbrengen die zij nuttig of nodig acht.

De wijzigingen of het nieuwe reglement, en de datum van hun inwerkingtreding, zullen aan alle Aangeslotenen worden meegedeeld uiterlijk een maand voor de inwerkingtreding van de wijzigingen. De Aangeslotenen die niet akkoord gaan met de wijzigingen en dit melden aan AXA Belgium voor de inwerkingtreding ervan, kunnen de reserve van hun sociale pensioenovereenkomst overdragen naar een nieuwe pensioenovereenkomst (gewone of sociale). Na de datum van inwerkingtreding van de wijzigingen worden alle Aangeslotenen geacht ze aanvaard te hebben.

Woordenlijst

RIZIV-jaar

Jaar waarin is voorzien in een *RIZIV-bijdrage*, ten gunste van de categorie van zorgverleners waartoe de Aangeslotene behoort door een overeenkomst of een akkoord beoogd in hoofdstuk V van de wet op de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en vergoedingen, gecoördineerd op 14 juli 1994.

RIZIV-bijdrage

Deelname van het RIZIV in de sociale voordelen toegekend in het kader van de akkoorden en nationale overeenkomsten beoogd in de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en vergoedingen gecoördineerd op 14 juli 1994.

Solidariteitsfonds

Fonds opgericht door AXA Belgium ten gunste van de Aangeslotenen en/of hun rechtverkrijgenden, om, op basis van het principe van de mutualisering van de risico's, de solidariteitsuitkeringen vermeld in het solidariteitsreglement te financieren.

Uitkering

Bedrag betaalbaar door AXA Belgium in uitvoering van het solidariteitsstelsel.

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.**

