

## Algemene voorwaarden voor het aanvullend pensioen voor zelfstandigen

Belfius Bank, FSMA-nummer 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van Belfius Insurance NV te commercialiseren (met uitzondering van de verzekeringstak 14). Belfius Insurance NV, verzekeringsonderneming toegelaten onder het nummer 0037 door de Nationale Bank van België, Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, biedt particuliere klanten, ondernemingen en zelfstandigen een volledig gamma in Leven en Niet-Leven.

Belfius Insurance NV biedt deze producten ook aan aan de social-profitsector en de publieke sector.

Verzekeringsonderneming Belfius Insurance NV – Tel. 02 286 76 11 BIC: GKCCBEBB – IBAN: BE72 0910 1224 0116 – RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 – gevestigd te B-1210 Brussel, Karel Rogierplein 11.

# Belfius Business Self-Employed Flex

## SECTIE 1: ALGEMENE BEGRIPPEN

### Art. 1 – Definities

**De maatschappij:** de verzekeringsmaatschappij waarbij het contract is onderschreven, nl. Belfius Insurance NV, verzekeringsonderneming toegelaten onder codenummer 0037, met zetel te B-1210 Brussel, Karel Rogierplein 11.

**Het agentschap:** het bankagentschap waar het contract werd opgesteld of naar hetwelk het contract werd overgedragen.

**De verzekeringnemer:** de persoon vermeld in de bijzondere voorwaarden, die het contract met de maatschappij sluit, en die tevens de verzekerde is op wiens hoofd het contract afgesloten wordt.

**De begunstigten:** de personen in wiens voordeel de verzekerde prestaties bedongen zijn. De premies: de bedragen die aan de maatschappij betaald worden. Deze bedragen bevatten niet de jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen.

**De nettopremies:** de premies verminderd met de instapkosten.

### De verworven reserve:

■ Voor het luik Tak 21: het bedrag op een bepaalde datum, samengesteld door de kapitalisatie van de premies betaald door de verzekeringnemer voor de waarborgen pensioenkapitaal en overlijden, verminderd met de instapkosten, met de beheerskosten, met de eventuele gedeeltelijke afkopen en met de eventueel afgehouden risicopremies overlijden, en verhoogd met de kapitalisatie van de eventuele verworven winstdeling op 31 december van het vorige kalenderjaar.

■ Voor het luik Tak 23: het aantal verworven eenheden op een bepaalde datum in het (de) intern(e) beleggingsfonds(en) vermenigvuldigd met de waarde van elke eenheid van de betrokken interne beleggingsfondsen.

**De valorisatie dag:** de dag waarop de inventariswaarde wordt bepaald. De inventariswaarde wordt elke bankwerkdag berekend, behoudens uitzonderlijke omstandigheden zoals beschreven in artikel 7 van deze algemene voorwaarden.

**Een eenheid:** een elementair deel van een intern beleggingsfonds.

**De inventariswaarde:** de waarde van een eenheid.

**Tak 21:** levensverzekering niet verbonden met beleggingsfondsen, met uitzondering van bruidsschats- en geboorteverzekeringen.

**Tak 23:** levensverzekering verbonden aan beleggingsfondsen zonder gewaarborgd rendement.

**Intern beleggingsfonds:** beleggingsfondsen die beheerd worden door de maatschappij en die rechtstreeks beleggen in ICB's zonder gewaarborgd rendement. Deze worden door de maatschappij beheerd in het exclusieve belang van de begunstigten. Het financiële risico van de verrichting in het Tak 23 luik wordt door de begunstigten gedragen.

**ICB:** instelling voor collectieve belegging

**De verdeelsleutel:** de verhouding die in de bijzondere voorwaarden wordt vermeld en volgens dewelke de nettopremies belegd worden in het luik Tak 21 en/of in 1 of meerdere interne beleggingsfondsen van het luik Tak 23.

**De conversie:** de verkoop van een deel of van de totaliteit van de waarde van een intern beleggingsfonds gevolgd door de aankoop in één of meerdere andere interne beleggingsfondsen.

**Het cash fonds:** een specifiek intern beleggingsfonds zoals bepaald in het beheersreglement.

**Arbitrage:** overdracht van een gedeelte van de verworven reserve tussen het luik Tak 21 en het luik Tak 23.

**Het overlijdenskapitaal:** het kapitaal dat de maatschappij bij overlijden van de verzekerde dient uit te keren.

**Risicokapitaal:** het deel van het overlijdenskapitaal dat de maatschappij in voorkomend geval bovenop de verworven reserve dient uit te keren.

**Risicowaarborgen:** de premievrijstelling, het gewaarborgd inkomen en de formule Security (verzekering van het risicokapitaal bij overlijden).

**Risicopremie:** het bedrag dat verbruikt wordt om een risicowaarborg te dekken.

**Ongeval:** een plotselinge gebeurtenis, onafhankelijk van de verzekerde en waarvan de oorzaak of één van de oorzaken buiten het organisme van de verzekerde ligt, die een objectief vaststelbare aantasting van de fysieke integriteit veroorzaakt.

**Ziekte:** een aantasting van de gezondheidstoestand die niet door een ongeval veroorzaakt wordt en onbetwistbaar vaststaat op basis van objectieve symptomen. De pathologische complicaties bij een zwangerschap zijn, op basis van een medisch attest, gelijkgesteld met een ziekte.

**Fysiologische ongeschiktheid:** een vermindering van de fysieke integriteit van de verzekerde, zonder rekening te houden met de weerslag ervan op het vermogen tot het uitoefenen van een beroep. De graad van fysiologische ongeschiktheid wordt vastgesteld overeenkomstig de Officiële Belgische Schaal ter Bepaling van de Graad van Invaliditeit.

**Arbeidsongeschiktheid:** een vermindering van het vermogen van de verzekerde tot het uitoefenen van een beroep, als gevolg van een fysiologische ongeschiktheid. Bij vaststelling van de arbeidsongeschiktheid wordt rekening gehouden met het beroep van de verzekerde en zijn vermogen om over te schakelen naar een ander beroep dat overeenstemt met zijn opleiding, zijn beroepsantecedenten, zijn sociale status en zijn concurrentievermogen op de algemene arbeidsmarkt. Een tekort of een overschot aan arbeidskrachten op de arbeidsmarkt komt niet in aanmerking om het concurrentievermogen van de verzekerde te bepalen.

**Eigen risicotermijn:** de termijn na het ontstaan van een verzekerde ongeschiktheid gedurende dewelke er geen enkel recht op uitkering bestaat.

**Wachtijd:** de periode tijdens dewelke geen enkele prestatie verschuldigd is door de verzekeraar en die aanvangt op de aanvangsdatum van de waarborgen arbeidsongeschiktheid.

**Terrorisme:** een clandestien georganiseerde 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 overheid onder druk te zetten, ofwel om het verkeer of de normale werking van een dienst of een onderneming te belemmeren.

**De pensioenleeftijd:** de contractuele einddatum vermeld in de bijzondere voorwaarden.

**De 80%-regel:** dit betreft een controleregel die uitgedrukt is in functie van de pensioenuitkering op einddatum. De premies gestort in het kader van dit contract komen in aanmerking voor een belastingvermindering voor zover zij voldoen aan de 80% regel. De wettelijke en extrawettelijke uitkeringen naar aanleiding van de pensionering, uitgedrukt in jaarlijkse renten en berekend op basis van een normale duur van de beroepswerkzaamheid van 40 jaar, mogen niet meer bedragen dan 80% van het referentie-inkomen.

**De wet van 18/02/2018:** Wet 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.

**Referentie-inkomen:** is het referentie-inkomen gelijk aan het gemiddelde van de in de artikelen 23, §1, 1° en 2°, en 30, 3°, bedoelde inkomsten van de belastingplichtige van de drie vorige belastbare tijdperken, met uitzondering van de meerwaarden, na aftrek van de andere dan de in artikel 52, 7°, et 7° bis, bedoelde beroepskosten. De in artikel 23, §1, 2°, bedoelde inkomsten die geen betrekking hebben op een activiteit als zelfstandige als bedoeld in artikel 2, 2° tot 5°, van de wet van 18 februari 2018, worden hierbij buiten beschouwing gelaten.

**Referenties:** deze algemene voorwaarden dragen de referentie 89431012025N.

## ARTIKEL 2 – Doel, begin en einde van het contract en van de waarborgen

Het contract is een levensverzekering die een pensioenkapitaal voorziet en die verschillende waarborgen kan verzekeren tegen risicopremie mits vermelding hiervan in de bijzondere voorwaarden.

Het contract treedt in werking na ondertekening van de bijzondere voorwaarden door de verzekeringnemer en na ontvangst van de eerste premie door de maatschappij. Het contract eindigt ten laatste op de effectieve ingang van het wettelijk pensioen met betrekking tot de beroepsactiviteit die aanleiding gaf tot de opbouw van de prestaties of bij overlijden van de verzekerde. Het kan niet meer in werking treden indien binnen de twee jaren volgend op de ondertekeningdatum van het contract geen premie betaald werd.

Iedere risicowaarborg heeft zijn eigen dekkingsperiode.

Iedere dekkingsperiode begint en eindigt op de data vermeld in de bijzondere voorwaarden, maar begint ten vroegste op de begindatum van het contract en na ontvangst van de eerste overeengekomen premie betreffende de betrokken waarborg. Zij eindigt altijd ten laatste op de einddatum van het contract.

Iedere risicowaarborg of wijziging ervan treedt in werking ten vroegste na aanvaarding door de maatschappij van het te verzekeren risico. Die aanvaarding gebeurt ofwel rechtstreeks bij uitgifte van de bijzondere voorwaarden of van het bijvoegsel ofwel na afronding van de aanvaardingsprocedure door uitgifte van een bijvoegsel. Indien de verzekeringnemer het contract niet sluit of indien hij binnen de dertig dagen opzegt, mag de maatschappij de kosten voor medische onderzoeken terugvorderen.

## ARTIKEL 3 – Aanvullend pensioen voor zelfstandigen

Dit contract is bedoeld voor zelfstandigen actief als natuurlijk persoon, meewerkende echtgenoten of zelfstandige helpers die een aanvullend pensioen wensen op te bouwen in de zin van de Wet van

18 februari 2018 en in voorkomend geval zich wensen te verzekeren in geval van overlijden of arbeidsongeschiktheid vóór hun wettelijk pensioen.

Het pensioenkapitaal zal verplicht worden uitbetaald aan de verzekeringnemer bij het effectief opnemen van zijn wettelijk pensioen. Zoals bepaald in artikel 9, kan de prestatie ook op verzoek van de verzekeringnemer worden uitgekeerd, zodra hij de wettelijke pensioenleeftijd van kracht bereikt of de datum waarop hij voldoet aan de voorwaarden om zijn vervroegd rustpensioen als zelfstandige te verkrijgen. In geval van overlijden voor de hierboven vermelde data, wordt de verzekerde prestatie betaald aan de begunstigten zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden.

De verplichting tot betaling van de premie kan geschorst worden van zodra en zolang de verzekerde prestatie de door de 80%-regel voorziene maxima bereiken of overschrijden.

Dit contract is samengesteld uit twee luiken: luik Tak 21 en luik Tak 23. De premies kunnen in één luik of in beide luiken belegd worden. De verdeelsleutel van de betaalde premies over de beide luiken wordt gepreciseerd in de bijzondere voorwaarden.

Voor het luik verbonden aan interne beleggingsfondsen (tak 23) dragen de begunstigten volledig het financieel risico van de verrichting.

De einddatum kan zich niet vóór de wettelijke pensioenleeftijd van de verzekerde bevinden.

De begunstigde kan vragen het pensioenkapitaal, de afkoopwaarde of het kapitaal overlijden om te zetten in een lijfrente. In dit geval zal de lijfrente berekend worden op basis van de technische grondslagen die voor dergelijke contracten van toepassing zijn op het moment van de omzetting. De maatschappij heeft evenwel het recht om dit kapitaal over te dragen naar een andere pensioeninstelling die alle verplichtingen van de maatschappij overneemt.

## Artikel 4 – Premiebetaling

De bijzondere voorwaarden vermelden de betalingsmodaliteiten, de verdeelsleutel tussen luik Tak 21 en de diverse interne beleggingsfondsen in het luik Tak 23 en de bedragen van de premies die door de verzekeringnemer bepaald worden. De verzekeringnemer kiest vrij volgens welke verdeelsleutel de nettopremies in het luik Tak 21 en voor het luik Tak 23 in de verschillende aangeboden interne beleggingsfondsen zullen belegd worden. De gekozen interne beleggingsfondsen en de verdeelsleutel worden vermeld in de bijzondere voorwaarden. De verdeelsleutel is, rekening houdend met artikel 6, van toepassing op alle toekomstige premies.

Voor de waarborgen pensioenkapitaal en overlijden samen bedraagt de jaarlijkse premie minstens 500 EUR. Iedere storting bedraagt minstens 25 EUR. Als de Formule Security onderschreven wordt moet de verworven reserve steeds minstens 100 EUR bedragen.

#### **ARTIKEL 5 – Hoe kan de verzekeringnemer een conversie of arbitrage doorvoeren?**

De verzekeringnemer kan op ieder ogenblik de conversie en/of de arbitrage aanvragen door middel van een gedateerd en door hem ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. Indien de begunstigde(n)-overlijden de hoedanigheid van begunstigde aanvraagde(n), dan moet de aanvraag tot conversie of arbitrage ook ondertekend worden door deze aanvraagende begunstigde(n).

De conversie en/of de arbitrage kan slechts uitgevoerd worden mits de grenzen bepaald door de 80%-regel niet worden overschreden.

##### *Conversie:*

De conversie gebeurt door middel van de verkoop van een deel of van de totaliteit van de waarde van een intern beleggingsfonds gevolgd door de aankoop in één of meerdere andere interne beleggingsfondsen. Bij een conversie in bedrag gebeuren beide transacties op de eerstvolgende valorisatiedag of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na ontvangst door de maatschappij van de getekende aanvraagdocumenten. Bij een conversie in eenheden wordt de verkoop van kracht op de eerstvolgende valorisatiedag of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na ontvangst door de maatschappij van de getekende aanvraagdocumenten. De aankoop van de eenheden in het (de) intern beleggingsfonds(en) wordt van kracht na ontvangst van het resultaat van de verkoop door de maatschappij op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum. De gedeeltelijke conversie is enkel mogelijk vanaf een bepaald minimum aantal te converteren eenheden en een minimum aantal overblijvende eenheden per intern beleggingsfonds. Deze minima worden vastgelegd door de maatschappij. Een gedeeltelijke conversie is enkel mogelijk vanaf een bedrag van 1.250 EUR.

##### *Arbitrage van het luik Tak 23 naar het luik Tak 21:*

De arbitrage gebeurt door middel van de verkoop van een deel of van de totaliteit van de waarde van een intern beleggingsfonds van het luik Tak 23 gevolgd door de investering in het luik Tak 21. Bij een arbitrage in bedrag gebeuren beide transacties op de eerstvolgende valorisatiedag of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na ontvangst door de maatschappij van de getekende aanvraagdocumenten. Bij een arbitrage in eenheden wordt de verkoop van kracht op de eerstvolgende valorisatiedag of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na ontvangst door de maatschappij van de getekende aanvraagdocumenten. De gedeeltelijke arbitrage is enkel mogelijk vanaf een bepaald minimum aantal over te dragen eenheden en een minimum aantal overblijvende eenheden per intern beleggingsfonds. Deze minima worden vastgelegd door de maatschappij. De interestvoet die zal toegekend worden op het bedrag dat naar aanleiding van de arbitrage wordt geïnvesteerd in het Luik Tak 21 is deze die op dat ogenblik van toepassing zal zijn voor koopsommen rekening houdend met de resterende duurtijd van het contract.

##### *Arbitrage van het luik Tak 21 naar het luik Tak 23:*

De arbitrage gebeurt door middel van de overdracht van een deel of van de totaliteit van de reserve van het luik Tak 21 gevolgd door de aankoop in één of meerdere interne beleggingsfondsen van het luik Tak 23. In geval van gedeeltelijke arbitrage wordt de verworven reserve samengesteld door de premies enerzijds en door de winstdeling anderzijds evenredig verminderd met de waarde van de gedeeltelijke arbitrage. De maatschappij draagt prioritair de reserve over die wordt samengesteld door de oudste premies en winstdeling.

Wanneer een (gedeeltelijke) arbitrage tijdens de eerste 8 jaar van het contract gebeurt wordt de verworven reserve evenwel berekend door deze verworven reserve per premie te vermenigvuldigen met de verhouding tussen enerzijds, in de noemer, de verdisconteringsfactor berekend aan de gewaarborgde rentevoet van elke premie rekening houdend met de nog te lopen duur tussen de datum van aanvraag van de (gedeeltelijke) arbitrage en de door het contract voorziene einddatum en anderzijds, in de teller, de verdisconteringsfactor berekend aan de spotrate die op het ogenblik van de (gedeeltelijke) arbitrage van toepassing is op de verrichtingen met een duur gelijk aan de nog te lopen duur tussen de datum van aanvraag van de (gedeeltelijke) arbitrage en de begindatum van het contract vermeerderd met 8 jaar (of met de duurtijd van het contract, indien de duurtijd van het contract kleiner is dan 8 jaar), rekening houdend met de nog te lopen duur tussen de datum van aanvraag van de (gedeeltelijke) arbitrage en de door het contract voorziene einddatum (hierna genoemd conjuncturele interne overdrachtvergoeding). Deze verhouding kan evenwel nooit groter zijn dan één.

In geval van een (gedeeltelijke) arbitrage na de eerste 8 jaar zal de maatschappij een conjuncturele interne overdrachtvergoeding toepassen conform de reglementering van toepassing op het ogenblik van de (gedeeltelijke) arbitrage.

De overdracht vanuit het Luik Tak 21 gebeurt met de waarde van de dinsdag volgend op de ontvangst door de maatschappij van de getekende aanvraagdocumenten. De aankoop van de eenheden in het (de) intern beleggingsfonds(en) gebeurt op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum.

#### **ARTIKEL 6 – Hoe kan de verzekeringnemer de verdeelsleutel van de toekomstige premies wijzigen?**

De verzekeringnemer kan op ieder ogenblik een wijziging van de gekozen verdeelsleutel van de toekomstige premies aanvragen, door middel van een gedateerd en door hem ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap.

De wijziging gaat in op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst van de aanvraag door de maatschappij, mits de grenzen bepaald door de 80%-regel niet worden overschreden, en zal van toepassing zijn op de volgende premies.

Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde(n) aanvraagde(n), dan moet de wijziging van verdeelsleutel ondertekend worden door zowel de verzekeringnemer als de aanvraagende begunstigde(n).

#### **ARTIKEL 7 – Mag de maatschappij de berekening van de waarde van de eenheden opschorten?**

De maatschappij mag de berekening van de waarde van de eenheden, en daardoor ook de beleggings- en afkoopverrichtingen, tijdelijk opschorten:

- wanneer de toestand zo ernstig is dat de maatschappij de tegoeden en/of verplichtingen van het fonds niet correct kan inschatten, er niet normaal kan over beschikken of dat niet kan doen zonder de belangen van de begunstigde(n) ernstig te schaden;
- wanneer de maatschappij niet in staat is gelden te transfereren of transacties uit te voeren tegen een normale prijs of wisselkoers, of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;
- wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van het beleggingsfonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waarop de deviezen waarin de waarde van de netto activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, om een andere reden dan wettelijke vakantie, gesloten is of wanneer de transacties er opgeschort zijn of aan beperkingen worden onderworpen;

- bij een substantiële opname van het intern beleggingsfonds die meer dan 80% van de waarde van het intern beleggingsfonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 EUR geïndexeerd.

Indien deze opschorting aanhoudt, zal de maatschappij de verzekeringnemer ervan in kennis stellen via de pers of ieder ander geschikt geacht middel. De aldus opgeschorte verrichtingen zullen uiterlijk de achtste bankwerkdag na het einde van de opschorting worden uitgevoerd. De interne beleggingsfondsen worden in het uitsluitend belang van de begunstigten beheerd.

De verzekeringnemer kan de terugbetaling eisen van de tijdens die periode gedane storting, verminderd met de bedragen die werden verbruikt om het verzekerde risico te dekken. Het saldo van die stortingen wordt aan de verzekeringnemer terugbetaald en is dus niet aftrekbaar.

#### **ARTIKEL 8 – Wat gebeurt er bij de vereffening van een intern beleggingsfonds?**

Indien een intern beleggingsfonds vereffend wordt, zal de verzekeringnemer door de maatschappij daarvan in kennis worden gesteld en zal hij, op basis van een door hem getekend document, ofwel een kosteloze conversie doorvoeren naar een van de andere beleggingsfondsen die door de maatschappij worden voorgesteld ofwel een kosteloze arbitrage doorvoeren, ofwel kosteloos de verworven reserve van dit intern beleggingsfonds overdragen naar een andere pensioeninstelling.

#### **ARTIKEL 9 – Afkooprecht**

Tenzij andersluidende wettelijke of contractuele bepalingen, beschikt de verzekeringnemer over het recht op gehele of gedeeltelijke afkoop van zodra hij de wettelijke pensioenleeftijd van kracht bereikt of de datum waarop hij voldoet aan de voorwaarden om zijn vervroegd rustpensioen als zelfstandige te verkrijgen.

De verzekeringnemer beschikt niettemin over het recht om de verworven reserve af te kopen om deze naar een andere pensioeninstelling over te dragen.

#### **ARTIKEL 10 – Vertrek of statuutwijziging van de verzekeringnemer**

De verzekeringnemer brengt zo snel mogelijk de maatschappij op de hoogte indien hij niet langer de hoedanigheid heeft van zelfstandigen actief als natuurlijk persoon, meewerkende echtgenoot of zelfstandige helper in de zin van de Wet van 18/2/2018. In dat geval wordt de premiebetaling onmiddellijk stopgezet.

### **SECTIE 4: WAARBORG PENSIOENKAPITAAL**

#### **ARTIKEL 11 – Samenstelling van de verworven reserve**

*Luik Tak 21: kapitalisatie van de premies en winstdeling*

De nettopremies voor de waarborgen pensioenkapitaal en overlijden alsook iedere overgedragen reserve vanuit een andere pensioeninstelling worden gekapitaliseerd, vanaf de dinsdag volgend op de dag van ontvangst van de premie, resp. overgedragen reserve door de maatschappij. Zij worden gekapitaliseerd aan de gewaarborgde rentevoet van kracht op dat ogenblik. Deze rentevoet is gewaarborgd per storting gedurende de volledige duurtijd van het contract. De maatschappij behoudt zich het recht voor de gewaarborgde rentevoet voor de toekomstige premies te wijzigen in functie van de marktvoorwaarden en van de reglementeringen. De verzekeringnemer wordt door de maatschappij in kennis gesteld van de nieuwe gewaarborgde rentevoet na elke ontvangst van een premie waarvoor de gewaarborgde rentevoet lager is dan de gewaarborgde rentevoet van kracht op het ogenblik van de vorige premiebetaling. In dit geval heeft de verzekeringnemer het recht kosteloos de terugbetaling te vragen van de premie waarop de verlaagde rentevoet toegepast wordt en dit binnen een termijn van dertig dagen na de mededeling van de gewijzigde rentevoet.

Boven op de gewaarborgde rentevoet kan de maatschappij elk jaar een winstdeling toekennen in functie van haar resultaten. Deze winstdeling wordt toegevoegd aan de verworven reserve na aanrekening van de eventuele rechten en belastingen en overeenkomstig een technisch verdeelingsplan. De winstdeling wordt toegekend aan de contracten die in voege zijn op de 31ste december van het betrokken jaar. Zij is verworven op de 1ste januari daaropvolgend en wordt gekapitaliseerd aan de gewaarborgde rentevoet van kracht op dat ogenblik. De maatschappij behoudt zich het recht voor deze voorwaarden en modaliteiten te herzien door melding ervan in de jaarlijkse staat (zie artikel 48 hierna) of geen winstdeling toe te kennen.

##### *Luik Tak 23*

Met de nettopremie wordt per intern beleggingsfonds een aantal eenheden aangekocht. De omrekening in eenheden gebeurt op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst van de premie door de maatschappij of maximum drie bankwerkdagen na deze datum. Het aantal verworven eenheden zal tot op het derde cijfer na de komma worden afgerond. Om de waarde van het luik Tak 23 op een bepaald ogenblik te kennen, vermenigvuldigt men het totale aantal eenheden met een getal dat de waarde van elke eenheid uitdrukt.

De beleggingspolitiek van de maatschappij wordt beschreven in de verslagen die zij regelmatig opmaakt. Met het oog op het bereiken van een optimaal rendement voor de verzekerde, kan de maatschappij het aantal interne beleggingsfondsen en de samenstelling ervan wijzigen.

#### **ARTIKEL 12 – Afkoop (al dan niet onder de vorm van overdracht van de verworven reserve naar een andere pensioeninstelling)**

De volledige of gedeeltelijke afkoop gebeurt door middel van een gedateerd en door de verzekeringnemer ondertekend aanvraagdocument dat de maatschappij ter beschikking stelt. Dit document geldt als afrekening en regelingskwijtschrift. De afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument, met de waarde van de dinsdag volgend op de opmaakdatum van het document «afrekening en regelingskwijtschrift» voor wat het luik Tak 21 betreft en op de eerstvolgende valorisatiedag of maximum 3 bankwerkdagen na deze datum voor wat het luik Tak 23 betreft. De betaling wordt uitgevoerd na ontvangst door de maatschappij van het door de verzekeringnemer gedateerde en ondertekende regelingskwijtschrift. De aanvraag tot afkoop dient ondertekend te worden door zowel de aanvraagende begunstigten als de verzekeringnemer.

De waarde van de terugbetaling stemt overeen met de verworven reserve (bij volledige afkoop) of met het bedrag van de afkoop (bij gedeeltelijke afkoop), in beide gevallen verminderd met de verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremies en beheerskosten, met de afkoopvergoeding, met de conjuncturele uitredingsvergoeding, met de taksen, rechten, belastingen en inhoudingen van toepassing op het ogenblik van de afkoop en met de andere sommen die in geval van voorschot, inpandgeving of afstand van rechten nog verschuldigd zouden zijn.

Een gedeeltelijke afkoop wordt verminderd met de verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremies, beheerskosten, afkoopvergoeding, conjuncturele uitredingsvergoeding, de taksen, rechten, belastingen en inhoudingen van toepassing op het ogenblik van de

gedeeltelijke afkoop en met de andere sommen waarvan sprake hierboven indien de verworven reserve na deze gedeeltelijke afkoop te laag ligt om deze bedragen later af te houden.

Wanneer een (gedeeltelijke) afkoop tijdens de eerste 8 jaar van het contract gebeurt wordt de verworven reserve evenwel berekend door deze verworven reserve per premie te vermenigvuldigen met de verhouding tussen enerzijds, in de noemer, de verdisconteringsfactor berekend aan de gewaarborgde rentevoet van elke premie rekening houdend met de nog te lopen duur tussen de datum van aanvraag van de (gedeeltelijke) afkoop en de door het contract voorziene einddatum en anderzijds, in de teller, de verdisconteringsfactor berekend aan de spotrate die op het ogenblik van de (gedeeltelijke) afkoop van toepassing is op de verichtingen met een duur gelijk aan de nog te lopen duur tussen de datum van aanvraag van de (gedeeltelijke) afkoop en de begindatum van het contract vermeerderd met 8 jaar (of met de duurtijd van het contract, indien de duurtijd van het contract kleiner is dan 8 jaar), rekening houdend met de nog te lopen duur tussen de datum van aanvraag van de (gedeeltelijke) afkoop en de door het contract voorziene einddatum (hierna genoemd conjuncturele uitbreidingsvergoeding). Deze verhouding kan evenwel nooit groter zijn dan één.

Na de eerste 8 jaar van het contract, zal de maatschappij een conjuncturele uitbreidingsvergoeding toepassen conform de reglementering van toepassing op het ogenblik van de (gedeeltelijke) afkoop.

Een gedeeltelijke afkoop is enkel mogelijk vanaf een bedrag van 1.250 EUR en enkel indien de verworven reserve na deze gedeeltelijke afkoop minstens 25 EUR of, als een Formule Security onderschreven werd, 500 EUR bedraagt.

Voor het luik Tak 21 wordt de verworven reserve samengesteld door de premies enerzijds en door de winstdeling anderzijds evenredig verminderd met de waarde van de gedeeltelijke afkoop. De maatschappij betaalt prioritair de reserve terug die wordt samengesteld door de oudste premies en winstdeling.

Voor het luik Tak 23 worden er evenredig eenheden uit de interne beleggingsfondsen verkocht op de eerstvolgende valorisatiedag of maximum 3 bankwerkdagen later.

Als de formule Security onderschreven werd zal de maatschappij het risicokapitaal onveranderd laten en bijgevolg het kapitaal overlijden met het afgekochte bedrag verminderen.

Onverminderd de beperkingen die voortvloeien uit een voorschot, een inpandgeving of een afstand van rechten kan de verzekeringnemer de verworven reserve afkopen volgens dezelfde modaliteiten om deze over te dragen naar een andere pensioeninstelling.

### ARTIKEL 13 – Eindetermin

Bij het effectief opnemen van het wettelijk pensioen m.b.t. de beroepsactiviteit die aanleiding gaf tot de opbouw van de prestaties of in geval van (gedeeltelijk) afkoop in overeenstemming met artikel 9 (, keert de maatschappij het pensioenkapitaal uit aan de verzekeringnemer. Dit pensioenkapitaal stemt overeen met de verworven reserve berekend op de ingangsdatum van de opname van het wettelijk pensioen, verminderd met de verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremies en beheerskosten, met de taksen, rechten, belastingen en inhoudingen van toepassing op het ogenblik van uitbetaling en met de andere sommen die in geval van voorschot, inpandgeving of afstand van rechten nog verschuldigd zouden zijn. Het pensioenkapitaal genereert geen interesten meer na die datum.

Er is een getuigschrift van leven van de verzekerde, een afschrift van zijn identiteitskaart en een kwijtschrift vereist om de uitkering van de prestaties te bekomen. Het laatsttijdig nakomen van deze verplichtingen geeft geen recht op bijkomende interesten in het luik Tak 21, noch op waardeschommelingen van de eenheden in het luik Tak 23.

## SECTIE 5: WAARBORG OVERLIJDEN

### ARTIKEL 14 – Overlijdenskapitaal en Formule Security

In geval van overlijden van de verzekerde tijdens de dekkingsperiode waarborgt de maatschappij een overlijdenskapitaal aan de begunstigden aangeduid in de bijzondere voorwaarden.

Dit kapitaal stemt overeen met de waarde van het contract. Deze is gelijk aan de verworven reserve berekend op de dinsdag volgend op de dag van het overlijden voor wat het luik Tak 21 betreft. Voor het luik Tak 23 wordt deze berekend op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen later, na ontvangst van een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde. De verworven reserve wordt verminderd met de afkopen die na de datum van het overlijden werden uitgevoerd en met de verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremies en beheerskosten.

Als de verzekeringnemer de formule Security onderschrijft kan hij een minimum kapitaal bij overlijden aanvragen overeenkomstig de modaliteiten van artikel 2. Het overlijdenskapitaal van de Formule Security stemt overeen met het hoogste bedrag tussen enerzijds de waarde van het contract zoals hierboven beschreven en anderzijds het minimum kapitaal overlijden dat gekozen werd. De dekking van de Formule Security eindigt in ieder geval ten laatste op de 70ste verjaardag van de verzekerde.

Elk overlijdenskapitaal wordt bij uitkering verminderd met de taksen, rechten, belastingen en inhoudingen van toepassing op het ogenblik van de uitbetaling, de achterstallige risicopremies en beheerskosten en met de andere sommen die in geval van voorschot, inpandgeving of afstand van rechten nog verschuldigd zouden zijn.

### ARTIKEL 15 – Begunstigden bij overlijden

Tenzij andersluidende wettelijke of contractuele bepalingen kan de verzekeringnemer vrij de begunstigden bij overlijden aanduiden, wijzigen of herroepen. Indien de belangen van het gezin in het gedrag komen door de begunstiging zal deze begunstiging enkel geldig zijn mits schriftelijke toestemming van de echtgenoot.

De ondertekening van het aanvaardingsbijvoegsel door de aanvaardende begunstigden, de verzekeringnemer en de maatschappij geldt als aanvaarding van die begunstiging. Die aanvaarding houdt in dat de wijziging van de begunstigingsclausule, de gehele of gedeeltelijke afkoop, de opname van een voorschot, de inpandgeving en de overdracht van rechten slechts mogelijk zijn mits de schriftelijke toestemming van de aanvaardende begunstigden. Deze toestemming is ook vereist voor elke vermindering van de verzekeringsprestaties die ten gunste van de aanvaardende begunstigde verzekerd zijn door reeds betaalde premies. De maatschappij zal de aanvaardende begunstigden in kennis stellen van de stopzetting van de premiebetaling.

De verzekeringnemer behoudt niettemin zijn recht

- om het contract binnen de dertig dagen na de inwerkingtreding op te zeggen.
- om de verworven reserve af te kopen om deze naar een andere pensioeninstelling over te dragen.

### ARTIKEL 16 – Wijziging van de Formule Security

Tenzij andersluidende contractuele bepalingen ingeval van inpandgeving, kan de verzekeringnemer de aanvragen, zonder aanpassing van de premie, om het minimum kapitaal overlijden van de Formule Security aan te passen overeenkomstig de modaliteiten van artikel 2. Het bijvoegsel dat de overlijdenswaarborg aanpast moet ondertekend worden door de

verzekeringnemer, de maatschappij en de aanvaardende begunstigden. De wijziging gaat in ten vroegste op de dinsdag volgend op de dag van ontvangst door de maatschappij van de aanvraag tot wijziging. Een verhoging van het overlijdenskapitaal is enkel mogelijk vanaf een verworven reserve van minimum 100 EUR.

### ARTIKEL 17 – Verbonden contracten

Als dit contract verbonden is met een ander in de bijzondere voorwaarden vermeld contract zal het risicokapitaal van de formule Security van dit contract berekend worden rekening houdend met het totaal van de verworven reserves van de verbonden contracten.

### ARTIKEL 18 – Risicopremie en premieonttrekking bij de formule Security

De risicopremies overlijden worden wekelijks berekend en maandelijks achteraf afgehouden door de verworven reserve te verminderen. Voor het luik Tak 21 worden de risicopremies evenredig onttrokken van de door de premies samengestelde interestcompartimenten van de verworven reserve. Voor het luik Tak 23 worden er evenredig eenheden uit de interne beleggingsfondsen verkocht, en dit met als valorisatiedag de eerste valorisatiedag of maximum drie bankwerkdagen later volgend op de maandelijkse verwerking. De risicopremies worden niet meer afgehouden vanaf de einddatum van de Formule Security en evenmin na het overlijden van de verzekerde

De risicopremies worden berekend op het risicokapitaal en in functie van de leeftijd van de verzekerde.

Krachten de toepasselijke wetgeving, is het tarief niet gewaarborgd voor de toekomst. De tarief wordt stilzwijgend verlengd elk jaar. De Maatschappij behoudt zich maar het recht om het tarief collectief aan te passen. Deze aanpassing zal alleen plaatsvinden indien de waargenomen sterfstatistiek aanzienlijk afwijkt van de statistiek die als basis werd genomen voor het initiële tarief of indien de wetgeving of de controle instanties een wijziging opleggen.

### ARTIKEL 19 - Territoriale uitgestrektheid voor de formule Security

Onder voorbehoud van de bepalingen vermeld in artikel 20 van dit hoofdstuk is het overlijdensrisico in de hele wereld verzekerd overeenkomstig de bijzondere voorwaarden.

### ARTIKEL 20 – Uitsluitingen voor de formule Security

#### Zelfmoord van de verzekerde

De zelfmoord van de verzekerde is gewaarborgd indien deze plaatsvindt na het eerste jaar volgend op de datum van aanvang van een wederinvoegstelling van het contract. In geval van verhoging van de verzekerde waarborgen tijdens het jaar dat de zelfmoord voorafgaat, is ook deze verhoging niet verzekerd.

#### Opzettelijke daad

De maatschappij is niet verplicht de verzekeringsprestaties uit te betalen aan (de) begunstigde(n) die de dood van de verzekerde opzettelijke heeft (hebben) veroorzaakt (zoals dader of medeplichtige). In dat geval kan de maatschappij handelen alsof die persoon (personen) geen begunstigde(n) is (zijn). De verzekerde prestaties worden uitbetaald aan de andere begunstigden voor zover zij geen deel hadden aan de opzettelijke daad (zoals dader of medeplichtige).

Het overlijden van de verzekerde ten gevolge van zijn eigen gerechtelijke veroordeling is niet verzekerd.

#### Luchtvaart

1) Wordt verzekerd zonder bijpremie, het overlijdensrisico ten gevolge van een ongeval dat de verzekerde heeft aan boord van om het even welk luchtvaartuig, dat een vergunning heeft voor het vervoer van personen:

- als passagier:

Uitzondering voor militaire toestellen: dekking enkel mogelijk indien het transporttoestellen betreft of toestellen die op het ogenblik van het ongeval geen ander doel hadden dan de inzittenden van de ene plaats naar een andere te brengen of een luchtuitstap te doen buiten elke vorm van oorlogvoerende actie;

- tijdens het besturen:

Als beroepsopvoer voor zover het commerciële lijnvluchten betreft waarvoor een vergunning bestaat voor het vervoer van personen.

2) Zijn uitgesloten tenzij uitdrukkelijke aanvaarding door de Maatschappij en uitdrukkelijke melding ervan in de bijzondere voorwaarden:

- de risico's die niet onder 1) hierboven verzekerd zijn;
- het overlijdensrisico ten gevolge van de beoefening van luchtvaart sporten zoals deltavliegen, zweefvliegen, valschermpringen, ballonvaren, parapenten, elasticspringen, benji en alle andere luchtvaart gerelateerde sporten en luchtvaart sporten, tenzij in geval van overmacht in één van de omstandigheden uiteengezet onder 1) hierboven.

3) Wordt uitgesloten, zonder mogelijkheid tot verzekering, het overlijdensrisico ten gevolge van een ongeval dat de verzekerde heeft:

- aan boord van een luchtvaartuig gebruikt ter gelegenheid van meetings, wedstrijden, exhibities, snelheidsproeven, demonstraties, raids, oefenvluchten, recordvluchten of recordpogingen, alsmede gedurende elke proefvlucht met het doel aan een van deze bezigheden deel te nemen;
- aan boord van een prototype.
- tijdens een ruimtevlucht of een ruimtevaart activiteit. Ruimtevlucht of ruimtevaart omvat alle soorten activiteiten die door mensen worden ondernomen, uitgevoerd of veroorzaakt met als doel naar de ruimte te gaan (inclusief lancering). De ruimte begint op een hoogte van 80 kilometer boven de aarde.

#### Oorlog

1) Er wordt geen waarborg verleend voor het overlijden als gevolg van een oorlogsgebeurtenis, dat wil zeggen, een gebeurtenis die het rechtstreekse of onrechtstreekse gevolg is van een offensieve of defensieve actie van een oorlogvoerende mogendheid of van elke andere gebeurtenis van militaire aard. Het overlijden, wat ook de oorzaak ervan is, voortvloeiend uit de actieve deelname van de verzekerde aan de vijandelijkheden is eveneens uitgesloten.

2) Indien de verzekerde overlijdt in een vreemd land waar vijandelijkheden aan de gang zijn, dient er een onderscheid gemaakt te worden tussen twee gevallen:

- indien het conflict zich voordoet tijdens het verblijf van de verzekerde, wordt de verzekerde niet verzekerd tegen het oorlogsrisico, voor zover de verzekerde op een actieve wijze aan de vijandelijkheden heeft deelgenomen;
- indien de verzekerde zich naar een land begeeft waar een gewapend conflict aan de gang is, kan de verzekerde slechts tegen het oorlogsrisico verzekerd worden mits uitdrukkelijke aanvaarding door de Maatschappij, betaling van een

premiëtoeslag en, uitdrukkelijke melding ervan in de bijzondere voorwaarden. In ieder geval wordt er geen waarborg verleend voor zover de verzekerde op actieve wijze aan de vijandelikheden deelneemt.

#### Opstanden

Het overlijdensrisico dat rechtstreeks of onrechtstreeks het gevolg is van een burgeroorlog, opstanden of daden van collectieve geweldpleging met politieke, ideologische of sociale achtergrond, al dan niet vergezeld van opstandigheid tegen het gezag of alle ingestelde machten, wordt niet verzekerd voor zover de verzekerde op actieve en vrijwillige wijze deelneemt aan deze gebeurtenissen, tenzij hij zich in staat van wettelijke zelfverdediging bevond of dat hij er in België of in de aangrenzende gebieden slechts aan deelnam als lid van een macht die door de overheid belast werd met de handhaving van de orde.

#### Wijziging van de structuur van de atoomkern

Het overlijden van de verzekerde veroorzaakt door wapens of tuigen bestemd tot ontploffing door een wijziging van de structuur van de atoomkern is niet gedekt.

#### Nucleaire transmutatie of radioactiviteit

Het overlijden van de verzekerde als gevolg van directe of indirecte effecten van een explosie, straling of warmte die vrijkomt bij de nucleaire transmutatie of radioactiviteit is niet gedekt. Is daarentegen wel gedekt, het overlijden ingevolge ioniserende straling, gebruikt of bestemd voor een medische behandeling.

In geval van uitsluiting zal de maatschappij de waarde van het contract zoals beschreven in artikel 14 al. 2 uitbetalen aan de begunstigde(n), verminderd met de taken, rechten, belastingen en inhoudingen van toepassing op het ogenblik van de uitbetaling en met de andere sommen die in geval van voorschot, inpandgeving of afstand van rechten nog verschuldigd zouden zijn.

#### ARTIKEL 21 – Uitkering bij overlijden

Het overlijden van de verzekerde moet zo snel mogelijk aan de maatschappij aangegeven worden. De volgende bewijsstukken moeten toegevoegd worden om tot de uitkering van de verzekerde prestaties te kunnen overgaan:

- een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde
- een kopie van de identiteitskaart van de begunstigde
- een medische verklaring met vermelding van de doodsoorzaak
- indien de Formule Security werd onderschreven: een kopie van het proces verbaal met vermelding van de overlijdensomstandigheden bij overlijden door een ongeval
- indien de begunstigde niet met naam aangeduid zijn: een akte of attest van erfopvolging die de rechten van de begunstigde(n) vaststelt en die, indien de verzekerde prestatie aan de nalatenschap dient te worden uitgekeerd, geen melding maakt van sociale of fiscale schulden lastens de begunstigde(n) of de verzekerde.

De maatschappij kan elk bijkomend stuk vorderen dat zij nodig acht. Alle belanghebbenden moeten elke geneesheer die aan de overledene zorgen heeft verstrekt, toelaten alle gevraagde inlichtingen te verstrekken.

In geval van niet naleving van deze verplichtingen kan de maatschappij haar tussenkomst geheel of gedeeltelijk weigeren. Bij overlijden van de verzekerde door een opzettelijke daad van één of meerdere begunstigde(n), of op hun aansporing, zal de waarde van het contract zoals beschreven in artikel 14 al. 2 uitgekeerd worden aan de andere begunstigde(n) van het contract. De uitkering wordt gedaan tegen kwijtschrift.

### SECTIE 6: WAARBORGEN ARBEIDSONGESCHIKTHEID

#### ARTIKEL 22 – Premievrijstelling

Als de verzekerde arbeidsongeschikt wordt tijdens de dekkingsperiode ten gevolge van een ziekte of een ongeval waarborgt de maatschappij de teruggave van een jaarrente gelijk aan de periodieke premies van de waarborgen pensioenkapitaal, overlijden en premievrijstelling. De teruggave wordt maandelijks voor 1/12de uitgekeerd en voor de eerste maal op het einde van de maand die volgt op het verstrijken van de eigen risicotermijn. Ze eindigt ten laatste op de datum waar het contract beëindigd wordt voor welke reden dan ook. Indien de ongeschiktheid begint of eindigt met een onvolledige maand, wordt een evenredig gedeelte uitgekeerd.

De maatschappij kan de teruggave vervangen door het niet meer innen van het deel van de periodieke premies dat ze zou terugbetaald hebben en, voor de waarborgen pensioenkapitaal en overlijden, door een rechtstreekse toekenning van dat deel aan de verworven reserve van de nodige inhoudingen. In dit geval betaalt de verzekeringnemer geen premie meer of desgevallend enkel nog het premiedeel dat de maatschappij wel int. Deze vervanging begint ten vroegste op de eerste premieevaldag na het verstrijken van de eigen risicotermijn.

#### ARTIKEL 23 – Gewaarborgd Inkomen

Als de verzekerde arbeidsongeschikt wordt tijdens de dekkingsperiode ten gevolge van een ziekte of een ongeval waarborgt de maatschappij

- de in de bijzondere voorwaarden vermelde jaarrente. De rente wordt maandelijks voor 1/12de uitgekeerd en voor de eerste maal op het einde van de maand die volgt op het verstrijken van de eigen risicotermijn. Indien de ongeschiktheid begint of eindigt met een onvolledige maand, wordt een evenredig gedeelte uitgekeerd.
- de teruggave van de premie van deze waarborg die betaald werd voor de periode waarin de maatschappij de rente hierboven uitkeert. Deze teruggave gebeurt in dezelfde verhouding en volgens dezelfde modaliteiten als de uitkering van de rente en eindigt ten laatste op de datum waar het contract beëindigd wordt voor het even welke reden dan ook. De maatschappij kan de teruggave vervangen door het niet meer innen van het deel van de premie dat ze zou terugbetaald hebben. In dit geval betaalt de verzekeringnemer geen premie meer of desgevallend enkel nog het premiedeel dat de maatschappij wel int. Deze vervanging begint ten vroegste op de eerste premieevaldag na het verstrijken van de eigen risicotermijn.

Indien vermeld in de bijzondere voorwaarden wordt de verzekerde rente op de hoofdveldag aangepast door de in de bijzondere voorwaarden vermelde verzekerde rente te verminderen met de verhouding tussen de nieuwe index en de in de bijzondere voorwaarden vermelde basisindex. De nieuwe index is de index van de derde maand vóór de maand van de hoofdveldag.

De uitkeringen zijn gebaseerd op de rente verzekerd op de einddatum van de eigen risicotermijn. Ze worden jaarlijks verhoogd met het in de bijzondere voorwaarden vermelde forfaitaire indexatiepercentage na schade en voor de eerste maal voor de dertiende maand die volgt op het einde van de eigen risicotermijn.

De begunstigde van het gewaarborgd inkomen is steeds de verzekerde.

### SECTIE 7: GEMEENSCHAPPELIJKE BEPALINGEN VOOR DE WAARBORGEN ARBEIDSONGESCHIKTHEID

#### ARTIKEL 24 – Premiebetaling

De risicopremies van deze waarborgen worden rechtstreeks bij inning van de premie afgehouden.

#### ARTIKEL 25 – Arbeidsongeschiktheidsdrempel en ongeschiktheidsgraad

Het recht op uitkering ontstaat wanneer de eigen risicotermijn verstreken is en de verzekerde de arbeidsongeschiktheidsdrempel bereikt, nl. een arbeidsongeschiktheidsgraad van minstens 25%. Het vervalt zodra de arbeidsongeschiktheidsgraad geen 25% meer bedraagt, bij het overlijden van de verzekerde en in ieder geval op de in de bijzondere voorwaarden vermelde einddatum van de waarborg.

De eigen risicotermijn gaat in op de datum die de behandelende geneesheer opgeeft als begindatum van de arbeidsongeschiktheid, maar ten vroegste 30 dagen voor de dag dat de aangifte bij de maatschappij toekomt. De duur van deze eigen risicotermijn is vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Indien de bijzondere voorwaarden de afkoop van de eigen risicotermijn voorzien zal het recht op uitkering retroactief vanaf het begin van de eigen risicotermijn ontstaan, op voorwaarde dat de verzekerde nog steeds arbeidsongeschikt is na het verstrijken van de eigen risicotermijn.

Het recht op een tussenkomst in het geval van complicaties bij de zwangerschap begint na een wachtperiode van 10 maanden die begint op de aanvangsdatum van de waarborgen arbeidsongeschiktheid.

De uitkeringen zijn gebaseerd op de verzekerde jaarrente. De uitkeringen zijn evenredig aan de ongeschiktheidsgraad. Vooraleer we de ongeschiktheidsgraad van de verzekerde bepalen, evalueren we de graad van zijn arbeidsongeschiktheid, vervolgens de graad van vermindering van zijn lichamelijke integriteit. Het criterium dat recht geeft op de hoogste ongeschiktheidsgraad zal weerhouden worden voor de berekening van onze prestaties. Een ongeschiktheidsgraad van 67% of meer wordt gelijkgesteld met een ongeschiktheidsgraad van 100%. De geneesheer van de verzekerde en de geneesheer van de maatschappij stellen de ongeschiktheidsgraad vast.

De verwijzing naar de fysiologische ongeschiktheidsgraad heeft enkel een eventuele invloed op de hoogte van de uitkeringen van toe te kennen renten. Deze verwijzing en het forfaitaire karakter van de renten doen niets af aan het feit dat deze renten enkel bij arbeidsongeschiktheid uitgekeerd worden. Dit onderhavig contract heeft tot doel een inkomensverlies uit arbeid vergoeden en is bijgevolg een collectieve toezegging als bedoeld in art. 52, 3°, b, 4° streepje van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992 dat een aanvulling biedt op de wettelijke uitkeringen bij overlijden of arbeidsongeschiktheid door arbeidsongeval of ongeval ofwel beroepsziekte of ziekte.

De arbeidsongeschiktheidsgraad en de fysiologische ongeschiktheidsgraad worden verminderd met het gedeelte dat toe te schrijven is aan letsels of aandoeningen die reeds bestonden voor het sluiten van de waarborgdekking of die veroorzaakt werden door factoren of omstandigheden die deze waarborg niet dekt. Dezelfde modaliteiten gelden bij wederinwerkingstelling van de waarborg of bij wijziging van de waarborg voor het verhoogde deel ervan.

Indien de verzekerde minstens één maand vóór het begin van de arbeidsongeschiktheid minder beroepsinkomen heeft genoten dan de verzekerde jaarrente zullen de uitkeringen evenredig verminderd worden.

#### ARTIKEL 26 – Hervel

Wanneer binnen drie maanden na het einde van een door dezelfde waarborg gedekte arbeidsongeschiktheid een nieuwe arbeidsongeschiktheid van minstens 25% zich voordoet, die te wijten is aan dezelfde oorzaak, ontstaat het recht op uitkering opnieuw zonder toepassing van een nieuwe eigen risicotermijn en wordt de tussenliggende periode meegeteld voor de berekening van de indexatie na schade.

#### ARTIKEL 27 – Geografische uitgestrektheid

De waarborg geldt overal ter wereld, op voorwaarde dat de verzekerde ten minste één maand voor het begin van de arbeidsongeschiktheid zijn gewone verblijfplaats in België heeft.

#### ARTIKEL 28 – Uitgesloten risico's

De invaliditeiten die voortkomen uit de gebeurtenissen die uitgesloten zijn van de Formule Security (cfr artikel 20) geven geen aanleiding tot schadevergoeding evenals :

- een poging tot zelfmoord of een opzettelijke daad van de verzekerde. Gevallen van wettige zelfverdediging of pogingen om mensen, dieren of goederen te redden, vallen hier niet onder;
  - ziekten of ongevallen die het gevolg zijn van een opzettelijke daad van de verzekerde of van tweegevecht, misdad of wanbedrijf waaraan de verzekerde actief heeft deelgenomen;
  - ziekten of ongevallen die door een opzettelijke daad van één of meerdere begunstigde(n), of op hun aansporing, veroorzaakt werden;
  - misbruik van alcohol, verdoevende of hallucinatieve werkkende middelen of andere drugs of geneesmiddelen, verslaving of eender welke vorm van toxicomanie;
  - ziekten of ongevallen die de verzekerde overkomen en die rechtstreeks of onrechtstreeks het gevolg zijn van het overmatig gebruik van genees- of verdoevende middelen, een staat van dronkenschap, strafbare alcoholintoxicatie of geestelijke ontreddering;
  - deelname aan of het uitvoeren van weddenschappen of uitdagingen waarbij onredelijke risico's worden genomen of andere roekeloze daden;
  - een aardbeving of andere natuurrampen;
  - de beoefening, zelfs occasioneel, van de volgende sporten: acrobatie, alpinisme, amerikaans voetbal, basejump, benji-springen (elastiek springen), bobslee, bodyflying, canyoning, circuit racing, circuit climbing, corrida, deltatavliegen (met of zonder motor), diepzeeduiken, gemotoriseerde sporten, gevechts- en verdedigingssporten, ijshockey, jissurfen, jacht, kart, kitesurfing, onderwatersporten, parachutetevliegen (parapente), rafting, roedeo, rotsbeklimming, rugby, skeleton, skiën (buiten piste), snowboarden (buiten piste), skispringen, sky surfing, sky diving, speleologie, survival training, yachting, zeilvliegen, zweefvliegen;
  - de beroepsmatige beoefening van sporten, zelfs als nevenactiviteit, met inbegrip van de trainingen met het oog hierop;
  - de deelname aan koersen, snelheidswedstrijden en proeven, met inbegrip van de trainingen met het oog hierop;
- Bepaalde hierboven uitgesloten risico's kunnen eventueel het voorwerp zijn van een verzekeringsovereenkomst mits akkoord van de Maatschappij, betaling van een bijpremie en uitdrukkelijke vermelding in de bijzondere voorwaarden.

- esthetische behandeling, sterilisatie, kunstmatige inseminatie, in-vitrobevruchting. De esthetische behandeling is wel gedekt wanneer het gaat om een chirurgie ingevolge een gewaarborgde oorzaak;
- subjectieve stoornissen zonder enige objectieve symptomen of zonder medische aantoonbare gronden;
- psychische aandoeningen, met uitzondering van deze bedoeld in artikel 29.

#### ARTIKEL 29 – Arbeidsongeschiktheid ingevolge psychische aandoeningen

De waarborgen worden, na het verstrijken van de eigenrisicotermijn en na het verstrijken van een wachttijd van 12 maand die aanvangt op de aanvangsdatum van de dekking arbeidsongeschiktheid verleend, indien de arbeidsongeschiktheid het gevolg is van één (of meer) van de hierna vermelde psychische aandoeningen waarvan de diagnose is gesteld door een in België erkend psychiater en deze diagnose beantwoordt aan de criteria van het internationaal referentiesysteem DSM-V (Diagnostic and Statistical Manual of Mental Disorders – 5de editie of latere versies):

- majeure depressie;
- bipolaire stoornis;
- psychotische stoornis;
- veralgemeende angststoornis;
- dissociatieve stoornis;
- obsessief-compulsieve stoornis;
- schizofrenie;
- anorexia nervosa;
- boulemie nervosa.

Wanneer de arbeidsongeschiktheid het gevolg is van het chronisch vermoeidheidsyndroom (CVS) en/of fibromyalgie worden de waarborgen na het verstrijken van de eigenrisicotermijn verleend op voorwaarde dat de diagnose ervan is vastgesteld door een in België op vlak van deze aandoeningen erkend specialist of referentiecentrum op basis van medisch verklaarbare en/of organische symptomen.

De totale uitkeringsperiode wordt voor al deze aandoeningen samen beperkt tot maximaal 2 jaar gedurende de volledige looptijd van de polis.

#### ARTIKEL 30 – Uitkering bij arbeidsongeschiktheid

Elke ongeval of ziekte die een arbeidsongeschiktheid kan veroorzaken of veroorzaakt heeft moet aan de maatschappij aangegeven worden. Dit moet gebeuren ten laatste 15 dagen voor het verstrijken van de eigen risicotermijn of, als de eigen risicotermijn 3 maanden of meer duurt, binnen 2 maanden. De begunstigde behoudt nochtans zijn rechten als de aangifte te laat gebeurde door overmacht of als de laattijdige aangifte geen nadeel aan de maatschappij berokkende, op voorwaarde dat een medische controle nog mogelijk is.

Iedere verandering van de ongeschiktheidsgraad of ophouden van de arbeidsongeschiktheid moet aan de maatschappij binnen 8 dagen schriftelijk meegedeeld worden. De ten onrechte uitgekeerde vergoedingen moeten onmiddellijk terugbetaald worden.

De aangifte moet vergezeld zijn van ieder document, attest of rapport van de behandelende geneesheer, dat ertoe kan bijdragen de aard en de oorzaak van de aandoening, de graad, de begindatum en de waarschijnlijke duur van de ongeschiktheid te bepalen. De maatschappij kan elk bijkomend stuk vroederen.

De maatschappij heeft het recht om de gezondheidstoestand van de verzekerde te controleren. Als de verzekerde in het buitenland verblijft, heeft hij recht op de vergoedingen op voorwaarde dat de maatschappij de medische controles in België kan uitvoeren.

Telkens als de maatschappij het nodig acht, moet de verzekerde zich onderwerpen aan een medisch onderzoek door de door haar aangestelde geneesheren. De verzekerde moet alle nodige maatregelen treffen om de vaststellingen die zij moeten doen te vergemakkelijken.

De verzekerde moet zijn geneesheer toelaten om aan de door de maatschappij aangestelde geneesheren alle nuttige inlichtingen te verschaffen. Wanneer de verzekerde de controle belemmert mag de maatschappij de waarborg weigeren voor de periode waarin dit gebeurt.

Bij geschillen van medische aard kunnen de partijen dit geschil in gemeenschappelijk overleg onderwerpen aan de arbitrage van twee dokters in de geneeskunde, die gekozen worden door de partijen. Indien de twee geneesheren geen akkoord bereiken, stellen ze een derde geneesheer aan. Op verzoek van de meest gerede partij kan de Voorzitter van de bevoegde Rechtbank van Eerste Aanleg deze geneesheer aanduiden. Elke partij betaalt de honoraria van haar geneesheer en de helft van de honoraria van de derde.

#### ARTIKEL 31 – Indeplaatstelling

De maatschappij treedt in alle rechten van de verzekeringnemer ter terugbetaling van alle bedragen die zij ten laste heeft genomen of heeft voorgeschoten.

### SECTIE 8: ANDERE BEPALINGEN

#### ARTIKEL 32 – Mededelingsplicht - voorafgaande verklaringen

Dit contract is gebaseerd op voorafgaande verklaringen, dit wil zeggen op alles wat de verzekerde, aan de maatschappij of aan de geneesheer met het geneeskundig onderzoek belast, heeft verklaard, evenals op alle daarbij voorgelegde stukken. Deze verklaringen vormen één geheel met het contract en worden geacht erin te zijn opgenomen.

Zodra een risicowaarborg is ingegaan, zal de maatschappij deze niet meer nietig verklaren wegens te goeder trouw gebeurde verzwijgingen of onjuiste verklaringen. Voor de waarborg arbeidsongeschiktheid kan zij zich niet beroepen op te goeder trouw gebeurde verzwijgingen of onjuiste verklaringen als zij betrekking hebben op een ziekte of aandoening die zich op het ogenblik van de inwerkingtreding van de waarborg nog op geen enkele wijze had gemanifesteerd. Als de symptomen van een ziekte of aandoening zich reeds hadden gemanifesteerd en deze ziekte of aandoening binnen de twee jaren na de inwerkingtreding van de waarborg gediagnosticeerd wordt, kan zij zich er wel op beroepen.

Wanneer een opzettelijke verzwijging of opzettelijk onjuist meedelen van gegevens over het risico de maatschappij misleidt bij de beoordeling van dat risico, is de verzekering van alle risicowaarborgen nietig. De risicopremies die vervallen zijn tot op het ogenblik waarop de maatschappij kennis heeft gekregen van het verzwijgen of onjuist meedelen van gegevens, komen haar toe.

In geval van onjuiste opgave van de leeftijd van de verzekerde, worden de prestaties van elke partij vermeerderd of verminderd in verhouding tot de werkelijke leeftijd van de verzekerde die in acht had moeten genomen worden.

Dezelfde modaliteiten gelden ook bij de wederinwerkingstelling van een risicowaarborg en bij het wijzigen van een risicowaarborg voor het verhoogde deel ervan.

Als het gewaarborgd inkomen onderschreven is en het beroepsinkomen van de verzekerde met minstens 20% daalt, moet de maatschappij hiervan binnen de maand worden ingelicht.

Indien nodig past zij het contract aan in naleving van de wetgeving en overeenkomstig artikel 2.

#### ARTIKEL 33 – Sociaal statuut, uitgeoefende beroepen en sporten

Wanneer de verzekerde van beroep verandert of indien hij niet langer de hoedanigheid heeft van zelfstandigen actief als natuurlijk persoon, meewerkende echtgenoot of zelfstandige helper in de zin van de Wet van 18/2/2018, of indien hij zijn beroepsactiviteit overdraagt in een vennootschap, moet de maatschappij hiervan binnen de maand worden ingelicht. Indien nodig past zij het contract aan in naleving van de wetgeving en overeenkomstig artikel 2. In geval van stopzetting van zelfstandigen actief als natuurlijk persoon, meewerkende echtgenoot of zelfstandige helper in de zin van de Wet van 18/2/2018, of van overdracht van beroepsactiviteit in een vennootschap, dient de premiebetaling op te houden en eindigt de overeenkomst van rechtswege.

Indien de verzekerde het nieuwe beroep al uitoefende bij het sluiten van een risicowaarborg en de maatschappij daardoor onder andere voorwaarden zou hebben verzekerd, kan zij de waarborg aanpassen. Zij moet dan binnen 30 dagen na de dag waarop zij de beroepswijziging vernam een voorstel tot aanpassing aan de verzekeringnemer doen. Indien deze laatste het voorstel tot wijziging weigert of het niet binnen 30 dagen aanvaardt, kan zij de waarborg binnen 15 dagen opzeggen. Als de maatschappij bewijst dat zij het nieuwe beroep niet zou hebben verzekerd, kan zij de waarborg binnen dezelfde termijn van 30 dagen opzeggen.

Werd het nieuwe beroep niet aangegeven en dit niet door overmacht, betaalt de maatschappij slechts een vergoeding volgens de verhouding tussen de betaalde premie van de waarborg en de premie die had moeten betaald worden op basis van het nieuwe beroep. Als de maatschappij bewijst dat zij het nieuwe beroep niet verzekerd zou hebben, moet zij bij schade de premies van de waarborg terugbetalen die betaald werden sinds de beroepsverandering en moet de begunstigde de reeds betaalde uitkeringen aan de maatschappij terugstorten. Dezelfde modaliteiten gelden bij het uitoefenen van een sport door de verzekerde.

#### ARTIKEL 34 – Voorschot, inpandgeving en wedersamenstelling van een hypothecair krediet

Voorschotten en kredieten met wedersamenstelling kunnen maar toegekend worden met betrekking tot het gedeelte van het contract belegd in Tak 1.

Voorschotten op prestaties of inpandgevingen van pensioenrechten (met inbegrip van overdracht van rechten aan een derde) of de aanwending van de afkoopwaarde tot wedersamenstelling van een hypothecair krediet mogen enkel worden toegestaan om de verzekeringnemer in staat te stellen op het grondgebied van de Europese Economische Ruimte onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen. Die voorschotten en leningen moeten worden terugbetaald zodra die goederen uit het vermogen van de verzekeringnemer verdwijnen.

De maatschappij kent een voorschot toe mits de ondertekening van een voorschotakte die de modaliteiten ervan vastlegt en mits toestemming van de aanvaardende begunstigde. Het bedrag van het voorschot mag nooit hoger zijn dan de verworven reserve verminderd met het door de maatschappij te bepalen bedrag dat nodig is om de toekomstige risicopremies en kosten alsook de afkoopvergoeding, de fiscale voorheffingen en andere lasten bij latere uitkeringen in te houden. Het uitstaande bedrag van het voorschot komt in mindering van de latere uitkeringen. De voorschotnemer blijft in ieder geval het niet-aangezuiverde saldo van het voorschot verschuldigd.

De maatschappij aanvaardt de aanvraag tot inpandgeving of tot aanwending van de afkoopwaarde tot wedersamenstelling van een hypothecair krediet mits ondertekening van een bijvoegsel dat de modaliteiten ervan vastlegt en mits toestemming van de aanvaardende begunstigde.

De maatschappij kan ieder voorschot, inpandgeving of aanwending van de afkoopwaarde tot wedersamenstelling van een hypothecair krediet weigeren als het contract reeds bezwaard is met een dergelijke verrichting of met een beslag.

#### ARTIKEL 35 – Terrorisme

Het overlijden van de verzekerde veroorzaakt door terrorisme is gedekt volgens de modaliteiten en in de beperkingen die voorzien zijn door de wet van 3 mei 2024 betreffende de schadeloosstelling van slachtoffers van een daad van terrorisme en betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme, en zijn uitvoeringsbesluiten. Daartoe zijn wij lid van de vzw TRIP. De uitvoering van alle verbintenissen van alle verzekeringsondernemingen die lid zijn van die vzw, wordt beperkt tot 1,7 miljard euro per kalenderjaar voor de schade die wordt veroorzaakt door alle gebeurtenissen die erkend worden als terrorisme dat zich heeft voorgedaan tijdens het betrokken kalenderjaar.

Dit bedrag wordt elk jaar aangepast op 1 januari volgens de ontwikkeling van het indexcijfer der consumptieprijs, met als basis het indexcijfer van november 2022. Ingeval van wettelijke of reglementaire wijziging van dit basisbedrag, zal het gewijzigde bedrag automatisch van toepassing zijn vanaf de eerstvolgende vervaldag na de wijziging, tenzij de wetgever uitdrukkelijk in een andere overgangsregeling voorziet.

Indien het totaal van de berekende of geraamde schadevergoedingen groter is dan het bedrag genoemd in de vorige alinea, wordt een evenredigheidsregel toegepast: de uit te keren schadevergoedingen worden beperkt ten belope van de verhouding van het bedrag genoemd in de vorige alinea of de nog beschikbare middelen voor dat kalenderjaar ten opzichte van de uit te keren schadevergoedingen toegerekend aan dat kalenderjaar.

De bepalingen van de schadeloosstelling zijn niet van toepassing op de theoretische afkoopwaarde.

#### ARTIKEL 36 – Opzegging en uitputting van de verworven reserve

De verzekeringnemer mag het contract opzeggen binnen de dertig dagen vanaf de datum van inwerkingtreding. Als het contract aangegaan werd voor het dekken of het wedersamenstellen van een krediet heeft de verzekeringnemer het recht het contract op te zeggen binnen 30 dagen vanaf het ogenblik waarop hij verneemt dat het aangevraagde krediet niet wordt toegekend.

De maatschappij zal de voor het luik Tak 21 ontvangen premies terugbetalen, desgevallend verminderd met de vervallen risicopremies. Voor het luik Tak 23 zal de Maatschappij een bedrag terugbetalen dat overeenstemt met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde, verhoogd met de afgehouden toetredingskosten en de ingehouden taksen. De waarde van de eenheden wordt bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na ontvangst van de aanvraagdOCUMENTEN. De uitkering wordt gedaan tegen kwijtschrift.

De volledige afkoop is de verrichting waarbij het contract wordt opgezegd en leidt van rechtswege tot de opzegging van alle waarborgs. De overdracht van de verworven reserve naar een andere pensioeninstelling heeft dezelfde betekenis en dezelfde gevolgen.

Vanaf het ogenblik dat de verworven reserve onvoldoende wordt om er de verschuldigde risicopremie overlijden van af te houden, wordt het contract van rechtswege opgezegd. De verzekeringnemer wordt hiervan door de maatschappij in kennis gesteld per aangezekende

brief. Het contract neemt van rechtswege een einde 30 dagen na de datum van verzending van deze brief.

#### ARTIKEL 37 – Aanvullende waarborgen

De waarborgen pensioenkapitaal en overlijden vormen samen de hoofdwaarborg. Alle andere waarborgen zijn aanvullende waarborgen.

Onverminderd de beperkingen die voortvloeien uit een voorschot, een inpandgeving of een afstand van rechten heeft de verzekeringnemer het recht om op elk moment en onafhankelijk van het verloop van de hoofdwaarborg een einde te maken aan de premiebetaling van de aanvullende waarborgen mits naleving van de bepalingen in geval van aanvaarding van begunstiging van deze waarborgen. De algemene voorwaarden van de hoofdwaarborg zijn van toepassing op de aanvullende waarborgen voor zover de bedingen van de aanvullende waarborgen er niet van afwijken. De aanvullende waarborgen hebben noch afkoopwaarde, noch reductiewaarde.

#### ARTIKEL 38 – Betaling van de premies en gevolgen van niet-betaling

De premies, inclusief rechten, taksen en kosten, worden betaald volgens de in de bijzondere voorwaarden vermelde modaliteiten en data. De maatschappij stuurt aan de verzekeringnemer telkens een uitnodiging tot betaling behalve in geval van domiciliëring.

Als de premievrijstelling of het gewaarborgd inkomen verzekerd is zal de maatschappij de verzekeringnemer in gebreke stellen door middel van een aangetekende brief indien de overeengekomen premie op de vervaldag niet gestort is. Deze ingebrekestelling maant de verzekeringnemer aan om de premie te betalen en herinnert aan de gevolgen van niet-betaling.

binnen de gestelde termijn, aan de aanvang van die termijn en vermeldt dat de schorsing van de dekking of de opzegging van de overeenkomst uitwerking hebben vanaf de dag volgend op de dag waarop de termijn eindigt, zonder dat dit afbreuk doet aan de dekking die betrekking heeft op een verzekerd voorval dat zich voordien heeft voorgedaan.

Als deze brief geen gevolg heeft binnen 30 dagen worden de hierboven vermelde waarborgen beëindigd.

De stopzetting van de premiebetaling voor de hoofdwaarborg leidt van rechtswege tot de stopzetting van de premiebetaling voor de aanvullende waarborgen. Bij stopzetting van de premiebetaling worden de waarborgen premievrijstelling en gewaarborgd inkomen vanaf de laatste dag van de periode waarvoor de laatste premie betaald werd van rechtswege beëindigd.

#### ARTIKEL 39 – Wederwerkingstelling

In geval van volledige afkoop kan de verzekeringnemer het contract opnieuw in werking laten stellen binnen 3 maanden na de datum van de volledige afkoop. De wederwerkingstelling van het contract gebeurt door de terugbetaling van de waarde van de volledige afkoop en zonder instapkosten. Voor het luik Tak 23 zullen er opnieuw eenheden worden aangekocht volgens de gekozen verdeelsleutel en aan de eerstvolgende valorisatiedatum, of maximum 3 bankwerkdagen later, volgend op de datum van de ontvangst door de maatschappij van de terugbetaalde afkoopwaarde.

Als de premiebetaling van het contract stopgezet werd kan de verzekeringnemer de aanvullende waarborgen die verzekerd waren opnieuw in werking laten stellen binnen 3 maanden na de stopzetting mits betaling van de achterstallige premies.

De wederwerkingstelling van de risicowaarborgen gaat ten vroegste in na aanvaarding van de te verzekeren risico's door de maatschappij overeenkomstig artikel 2. Ongevallen of ziekten die zich voordoen of ziekten die aan het licht komen tussen de datum van de stopzetting en deze van de wederwerkingstelling zijn niet verzekerd. De zelfmoord van de verzekerde die zich minder dan één jaar na het weder inwerking stellen van het contract voordoet is niet gedekt; deze uitsluiting heeft alleen betrekking op het deel van de prestaties dat het voorwerp uitmaakt van het weder in werking stellen.

#### ARTIKEL 40 – Kosten

Voor iedere premie bedragen de instapkosten maximaal 4%. Zij worden onmiddellijk bij inruiming door de maatschappij ingehouden.

In geval van overdracht van de verworven reserve of, als een afkoop toegelaten is, in geval van gedeeltelijke of volledige afkoop zal de maatschappij een afkoopvergoeding aanrekenen van 5% alsook, wat het luik Tak 21 betreft, een conjuncturele uitredingsvergoeding zoals beschreven in artikel 5. De afkoopvergoeding van 5% vermindert tot 4%, 3%, 2% of 1% naargelang de verrichting plaatsvindt binnen het 4de, 3de, 2de of laatste jaar voor de contractuele einddatum en is nooit lager dan 75\* EUR.

Op iedere conversie en/of arbitrage zullen er conversie- en/of arbitragekosten worden geheven ten beloop van 1% van de overgedragen waarde.

In geval van een arbitrage van het luik Tak 21 naar het luik Tak 23, (gedeeltelijke) afkoop, overdracht van de reserve tijdens de eerste 8 jaar, zal de maatschappij een conjuncturele interne overdrachtvergoeding of een conjuncturele uitredingsvergoeding aanrekenen zoals beschreven in artikel 5 en artikel 12.

In geval van een (gedeeltelijke) afkoop, overdracht van de reserve, arbitrage van het luik Tak 21 naar het luik Tak 23, na de eerste 8 jaar, zal de maatschappij de conjuncturele uitredingsvergoeding of een conjuncturele interne overdrachtvergoeding toepassen conform de reglementering van toepassing op het ogenblik van verrichting\*\*.

Er kan 1 maal per 12 maanden kosteloos een conversie worden uitgevoerd.

Gedurende de laatste 10 jaar vóór de contractuele einddatum kan er 1 maal per 12 maanden kosteloos een arbitrage van het luik Tak 23 naar het luik Tak 21 worden uitgevoerd.

Bij overlijden van de verzekerde worden er geen kosten afgehouden van de uit te keren prestaties.

De maatschappij houdt maandelijks beheerskosten ten beloop van 0,01% van de in het luik Tak 21 verworven reserve af.

De beheerskosten voor het luik Tak 23 zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen. Voor meer informatie over de kosten van het luik Tak 23 kunt u het beheersreglement raadplegen beschikbaar in uw agentschap of via [www.dvv.be](http://www.dvv.be).

Deze kostenarieven zijn gewaarborgd voor een periode van 5 jaar vanaf de inwerkingtreding van het contract.

Na deze periode kan de Maatschappij de tarieven op ieder ogenblik wijzigen, en dit overeenkomstig de toepasselijke wetgeving. In dat geval zal de Maatschappij de verzekeringnemer schriftelijk verwittigen.

De berekening van de kosten gebeurt in ieder geval conform de wettelijke beperkingen van toepassing op het ogenblik van de afkoop, overdracht reserve, arbitrage of conversie.

\* Dat laatste bedrag wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer van de consumptieprijzen (basis 1988 = 100) geïndexeerd. Het indexcijfer dat in aanmerking moet worden genomen is dat van de tweede maand van het trimester dat de datum van afkoop voorafgaat.

\*\* Op 01/01/2017, volgens artikel 30 §2 van het K.B. van 14 november 2003 bedraagt dit maximum 5% van de theoretische afkoopwaarde.

#### ARTIKEL 41 – Taksen - Fiscaliteit - Successierechten en erfbelasting - Toepasselijk recht

Het contract wordt afgesloten in het kader van het fiscaal stelsel bepaald voor de wet van 18 februari 2018 en een jaarlijkse taks op verzekeringsverrichtingen is verschuldigd op de gestorte premies.

De betaalde premies genieten van een fiscaal voordeel voor zover de wettelijke en reglementaire voorschriften dienaangaande worden nageleefd. Er bestaat een taxatie op de prestaties (personenbelasting) en er zijn sociale bijdragen, ten laste van de begunstigde of ten laste van de verzekeringnemer in geval van afkoop.

Bij tak 21 is de winstdeling vrijgesteld van personenbelasting voor de natuurlijke personen in zoverre ze tegelijkertijd wordt uitgekeerd met de kapitalen, renten of afkoopwaarden die voortvloeien uit onderhavig contract. Er is geen winstdeling mogelijk bij een tak 23. In geval van overdracht van de reserve van de tak 21 naar de tak 23 verdwijnt de fiscale vrijstelling die aan de winstdeling verbonden is.

De uitgekeerde prestaties zullen belast worden afhankelijk o.a. van het tijdstip van uitbetaling en van het feit of ze al dan niet onder de vorm van een lijfrente zullen betaald worden.

Elk huidig of toekomstig recht, belasting, bijdrage of taks, toepasbaar op dit contract of verschuldigd ter gelegenheid van de uitvoering ervan, is ten laste van de verzekeringnemer of van de begunstigde. Bij overlijden van de verzekerde zijn de door de begunstigde ontvangen bedragen het voorwerp van een aangifte bij de fiscale administratie zodat er successierechten of erfbelasting op geheven kunnen worden. Op fiscaal en successierechtelijk vlak zijn de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen van toepassing.

Bovenvermelde informatie wordt verstrekt ten strikt indicatieve titel en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie in de fiscale wetgeving/regelgeving.

De fiscale behandeling hangt af van uw individuele omstandigheden en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.

De wet van 4 april 2014 betreffende de verzekering, het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit en de wet van 18 februari 2018.

De partijen kiezen uitdrukkelijk voor de toepassing van het Belgisch recht.

#### ARTIKEL 42 – Jaarlijkse communicatie

De verzekeringnemer zal één maal per jaar een pensioenfiche ontvangen.

#### ARTIKEL 43 – Wijziging van het tarief of van de algemene voorwaarden

Als de maatschappij haar tarief of de algemene voorwaarden wijzigt, past zij dit contract aan vanaf de volgende hoofdvervaldag of vanaf de datum waarop het nieuwe tarief van kracht wordt. Zij verwittigt de verzekeringnemer minstens 60 dagen op voorhand van de aanpassing.

Als sterftetafels opgelegd worden door een regelgeving, kan de maatschappij haar tarief aanpassen teneinde deze in overeenstemming te brengen met de toepasselijke sterftetafels en zal zij de verzekeringnemer hiervan verwittigen.

#### ARTIKEL 44 – Briefwisseling en bewijs

Om geldig te zijn moet elke aanvraag of kennisgeving aan de maatschappij schriftelijk of elektronisch gebeuren. De aan de verzekeringnemer te richten kennisgevingen geschieden geldig op zijn laatste aan de maatschappij meegedeelde adres. Elke kennisgeving per post van een partij aan de andere wordt geacht gedaan te zijn twee dagen na de datum van afgifte ervan aan de post. De verzekeringnemer geeft de maatschappij de toestemming om geldig te communiceren door middel van de rekeninguittreksels van zijn zichtrekening bij Belfius Bank België NV (uitnodigingen tot betaling, attesten, mededelingen, ...).

#### ARTIKEL 45 – Bescherming van uw persoonsgegevens

Belfius Insurance NV en Belfius Bank NV, voor zover zij optreedt als uw verzekeringstussenpersoon, verwerken uw persoonsgegevens voor verschillende doeleinden waaronder het sluiten en het uitvoeren van verzekeringscontracten, het naleven van wettelijke verplichtingen, de evaluatie van de klantrelatie, direct marketing en fraudebestrijding. Deze gegevens worden niet langer bewaard dan noodzakelijk voor de verwerking waarvoor ze werden ingezameld.

Uw persoonsgegevens kunnen eveneens in verband met voormelde doeleinden worden meegedeeld aan andere ondernemingen van de Belfius Groep en gespecialiseerde dienstverleners zoals experts, herstellende, herverzekeringsondernemingen en Datassur CV.

U hebt het recht om uw persoonsgegevens waarover wij beschikken in te zien en ze desgevallend te laten corrigeren of verwijderen. U kunt ook vragen om sommige van deze gegevens over te dragen naar een derde partij of rechtstreeks naar uzelf. Daarenboven kunt u vragen de verwerking te beperken.

Voor de verwerking van persoonsgegevens waarvoor u uw toestemming hebt gegeven, heeft u het recht uw toestemming te allen tijde in te trekken, zonder dat dit afbreuk doet aan de rechtmatigheid van de verwerking op basis van de toestemming vóór de intrekking daarvan.

#### Uw recht van verzet

U heeft het recht zich te verzetten tegen de verwerking van bepaalde persoonsgegevens en kunt zich op elk moment verzetten tegen het gebruik van uw persoonsgegevens voor direct marketing.

Meer informatie over de verwerking van uw persoonsgegevens, de doeleinden van de verwerking en het uitoefenen van uw rechten vindt u terug in het Privacycharter van Belfius Insurance NV en Belfius Bank NV. Dit charter is beschikbaar in onze Belfius-kantoren en kan eveneens geraadpleegd worden op [www.belfius.be/privacycharter](http://www.belfius.be/privacycharter).

#### ARTIKEL 46 – Klachten - Rechtsbevoegdheid

Elke dag geven we ons 100% om u de beste service te bieden en de verwachtingen van onze klanten liggen ons bijzonder nauw aan het hart. Laat het ons dus zeker weten als u niet helemaal tevreden bent.

Hebt u een klacht, contacteer dan best eerst uw financieel adviseur of de Dienst Klachtenbeheer van Belfius via brief naar Dienst Klachtenbeheer (collinummer: 7908), Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel of via e-mail naar [complaints@belfius.be](mailto:complaints@belfius.be). We nemen de tijd om naar u te luisteren en om samen met u een oplossing te vinden.

Bent u niet tevreden met de oplossing die de Dienst Klachtenbeheer van Belfius voorstelt? Dan kan u de Negotiator van Belfius contacteren via brief naar Negotiation (collinummer: 7913), Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel, of via e-mail naar [negotiation@belfius.be](mailto:negotiation@belfius.be).

Vindt u niet meteen de oplossing, dan kan u terecht bij de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35 in 1000 Brussel, of via e-mail naar [info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be). Meer info op [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be)

U behoudt altijd het recht om een gerechtelijke procedure te starten bij de bevoegde Belgische rechtbanken.

#### **Art. 47 - Aansprakelijkheid van de hulppersonen**

De wettelijke bepalingen inzake buitencontractuele aansprakelijkheid (Boek 6 van het Burgerlijk Wetboek) zijn niet van toepassing in de contractuele relatie tussen de verzekeraar en de klant/ verzekeringnemer/ verzekerde. De vergoeding van schade veroorzaakt door de niet-nakoming van een contractuele verplichting wordt, binnen de wettelijk toegestane grenzen, uitsluitend geregeld door de regels van het verzekeringscontractenrecht, zelfs wanneer de schadeveroorzakende gebeurtenis ook een onrechtmatige daad vormt.

De vergoeding van schade veroorzaakt door de niet-nakoming van een contractuele verplichting door de tussenkomst van een hulppersoon van de verzekeraar vormt, binnen de wettelijk toegestane grenzen, slechts een grond voor een aansprakelijkheidsvordering tegen de verzekeraar en geen grond voor een buitencontractuele aansprakelijkheidsvordering tegen een hulppersoon van de verzekeraar.

De hulppersoon verwijst naar: een natuurlijke of rechtspersoon die door verzekeraar Belfius Verzekeringen is belast met of betrokken is bij de uitvoering van een contractuele verplichting van Belfius Verzekeringen jegens de klant/ verzekeringnemer/ verzekerde, ongeacht of deze persoon rechtstreeks is aangewezen of ingeschakeld door Belfius Verzekeringen, dan wel door een vennootschap die direct of indirect door haar wordt gecontroleerd. Dit omvat onder meer werknemers, bestuurders (uitvoerend of niet-uitvoerend), verbonden agenten en onafhankelijke dienstverleners, evenals hun werknemers, managers of bestuurders, agenten en onafhankelijke dienstverleners.