

Voorzorgsplan

Algemene bepalingen



INHOUD

INSTELLING

Artikel 1 - DE PARTIJEN BIJ HET VOORZORGSPLAN	3
Artikel 2 - DE CONTRACTUELE DOCUMENTEN	3
Artikel 3 - DE FORMALITEITEN EIGEN AAN HET PLAN	3

BESCHRIJVING VAN HET VOORZORGSPLAN

Artikel 4 - DE AANSLUITING	5
Artikel 5 - HET DOEL VAN HET PLAN	5
Artikel 6 - DE FINANCIERING VAN HET PLAN	5
Artikel 7 - DE MEDISCHE FORMALITEITEN	5
Artikel 8 - DE EIGENDOM VAN DE CONTRACTEN	6
Artikel 9 - DE UITTREDING VAN DE AANGESLOTENE	6
Artikel 10 - DE VEREFFENING VAN DE CONTRACTEN	8
Artikel 11 - HET VOORSCHOT OP POLIS OF DE INPANDGEVING VAN HET CONTRACT	12
Artikel 12 - DE WINSTDEELNEMING TOEGEKEND OP DE CONTRACTEN	12
Artikel 13 - DE GEVOLGEN VAN DE NIET-BETALING VAN DE PREMIES	12
Artikel 14 - HET "ONTHAALSTRUCTUUR"-PLAN	15
Artikel 15 - DE PERSOONLIJKE STORTINGEN	15
Artikel 16 - ENKELE DIVERSE BEPALINGEN	16

WOORDENLIJST

De <i>cursief</i> gedrukte woorden worden in de woordenlijst gedefinieerd.	19
--	----

INSTELLING

Artikel 1 - DE PARTIJEN BIJ HET VOORZORGSPLAN

De vennootschap is deze die in de bijzondere bepalingen is aangewezen en die het *voorzorgsplan* ten voordele van de hierna aangewezen aangeslotenen invoert.

De maatschappij is AXA Belgium.

De aangeslotene is de persoon die behoort tot de categorie van werknemers en voldoet aan de aansluitingsvoorwaarden bepaald in de bijzondere bepalingen, alsook de gewezen werknemer die nog steeds actuele of uitgestelde rechten geniet overeenkomstig het huidige plan.

De begunstigde is de persoon in wiens voordeel de verzekerde *prestaties* zijn bedongen.

Artikel 2 - DE CONTRACTUELE DOCUMENTEN

De algemene bepalingen worden in de hierna volgende bladzijden geformuleerd en bevatten een woordenlijst.

Ze bepalen de algemene voorwaarden die van toepassing zijn op de groepsverzekeringscontracten voortvloeiende uit dit *voorzorgsplan*.

De bijzondere bepalingen zijn de gepersonaliseerde weergave van het *voorzorgsplan*.

De bijzondere voorwaarden bepalen voor elke aangeslotene de door hun contracten verzekerde bedragen overeenkomstig het plan.

Artikel 3 - DE FORMALITEITEN EIGEN AAN HET PLAN

Beheer van het plan

De vennootschap ziet toe op de toepassing van het *voorzorgsplan* en verstrekt, onder haar verantwoordelijkheid, alle nuttige richtlijnen en informatie aan de maatschappij in het kader van de uitgifte, het beheer en de vereffening van de verzekeringscontracten.

Informatie van de aangeslotene

De vennootschap bezorgt aan elke aangeslotene :

- op zijn eenvoudig verzoek, een exemplaar van de algemene en bijzondere bepalingen van het *voorzorgsplan*, alsook van de latere wijzigingen eraan;
- een exemplaar van de bijzondere voorwaarden van zijn contracten.

Bovendien ontvangt iedere aangeslotene jaarlijks de pensioenfiche opgesteld door de maatschappij waarop met name de jaarlijkse stand van zijn contracten, de *verworven reserves* en *prestaties* worden vermeld.

Informatie van de vennootschap voor de aangeslotenen onder arbeidscontract

De maatschappij bezorgt jaarlijks aan de vennootschap een verslag omtrent het beheer van het *voorzorgsplan*; de vennootschap bezorgt dit verslag aan de aangeslotenen op hun eenvoudig verzoek.

Dit verslag bevat de volgende elementen :

- de financieringswijze van het *voorzorgsplan* en de structurele wijzigingen in die financiering,
- de beleggingsstrategie op lange en korte termijn en het rekening houden met sociale, ethische leefmilieuaspecten,
- het rendement van de beleggingen,
- de kostenstructuur,
- de winstdeelneming.

Bovendien moet de vennootschap het advies inwinnen van de aangeslotenen omtrent de volgende zaken :

- de financieringswijze van het pensioenstelsel en de structurele wijzigingen in die financiering,
- de vaststelling van de reserves en de jaarlijkse opstelling van de pensioenfiche,
- de toepassing, de interpretatie en de wijziging van het pensioenreglement,
- de keuze van een pensioeninstelling en de overgang naar een andere pensioeninstelling, inclusief de eventuele overdracht van reserves.

Deze adviesprocedure moet worden uitgevoerd overeenkomstig de voorschriften van artikel 39 van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid.

BESCHRIJVING VAN HET VOORZORGSPLAN

Artikel 4 - DE AANSLUITING

De aansluiting is verplicht. Zij heeft plaats op de eerste werkdag van de maand waarin de persoon deel uitmaakt van de categorie en voldoet aan de aansluitingsvoorwaarden omschreven in de bijzondere bepalingen van het *voorzorgsplan*.

De aansluiting is facultatief voor de personen in dienst op het ogenblik van de aanvang van het *voorzorgsplan*, tenzij het *plan* bij collectieve arbeidsovereenkomst wordt ingevoerd.

Het document betreffende de aansluiting moet ten laatste in de maand van aansluiting aan de maatschappij worden verstuurd.

Artikel 5 - HET DOEL VAN HET PLAN

Het huidige plan waarborgt een *prestatie* betaalbaar bij leven van de aangeslotene op de afloopdatum van de contracten bepaald in de bijzondere bepalingen, of een *prestatie* betaalbaar bij overlijden van de aangeslotene vóór die afloopdatum.

Artikel 6 - DE FINANCIERING VAN HET PLAN

Om het *voorzorgsplan* te financieren sluit de vennootschap bij de maatschappij voor elke aangeslotene levensverzekeringscontracten af.

De contracten nemen een aanvang op de datum aangeduid in de rubriek "Aanvang" van de bijzondere voorwaarden van deze contracten.

Vanaf hun ondertekening zijn de contracten onbetwistbaar, behoudens bedrog.

De vennootschap stort op de verzekeringscontracten de premies die worden omschreven in de bijzondere bepalingen van het plan.

Die premies worden door de vennootschap op de vastgestelde data rechtstreeks aan de maatschappij betaald bij de ontvangst van een vervaldagbericht.

De vennootschap neemt de taks op die premies ten laste.

Artikel 7 - DE MEDISCHE FORMALITEITEN

De maatschappij behoudt zich het recht voor om medische formaliteiten te eisen bij nieuwe aansluitingen of bij verhogingen van de prestaties bij overlijden.

De aangeslotene zal zich onderwerpen aan de eventuele medische formaliteiten gevraagd door de maatschappij.

De eventuele medische formaliteiten gevraagd door de maatschappij worden bepaald op basis van het aantal aangeslotenen, het soort plan en het bedrag van de overlijdenskapitalen.

Leidt de uitslag van de medische formaliteiten tot de toepassing van een bijpremie voor grotere sterfttekans, dan wordt deze bijpremie door de vennootschap ten laste genomen.

Artikel 8 - DE EIGENDOM VAN DE CONTRACTEN

De aangeslotene is eigenaar van het *contract "persoonlijke bijdrage"* en/of van het *contract "werkgeversbijdrage"* voorzien door het huidige plan.

Derhalve zijn de dekkingen gevormd door het *contract "persoonlijke bijdrage"*, alsook de desbetreffende toegekende winstdeelnemingen door hem verworven. Voor wat betreft het *contract "werkgeversbijdrage"* zijn de dekkingen en winstdeelnemingen door de aangeslotene verworven overeenkomstig de bijzondere bepalingen van het plan.

Zolang de aangeslotene in dienst is bij de vennootschap, kan hij nochtans niet verzoeken om de *afkoop van zijn contracten*.

Vanaf zijn *uittreding* uit de vennootschap kan hij zijn recht op de afkoop van zijn *verworven reserves* uitoefenen. Wanneer de aangeslotene nochtans het statuut van werknemer heeft, kan hij dit recht enkel uitoefenen vanaf de leeftijd van 60 jaar. Hij kan eveneens slechts de betaling van zijn *verworven prestaties* bekomen, wanneer hij gepensioneerd wordt of wanneer hij de leeftijd van 60 jaar heeft bereikt. In geval van de toekenning van een voorschot op polis of van een inpandgeving van de contracten, kan het recht op afkoop nochtans altijd worden uitgeoefend door respectievelijk de maatschappij of de schuldeiser, wanneer de aangeslotene zijn verbintenissen dienaangaande niet nakomt.

Artikel 9 - DE UITTREDING VAN DE AANGESLOTENE

Wanneer de aangeslotene stopt met het uitoefenen van zijn functies bij de vennootschap, worden de contracten verminderd tot hun verworven waarde op de datum van de *uittreding* van de aangeslotene. De maatschappij berekent de *verworven reserves* overeenkomstig de modaliteiten voorzien in de bijzondere bepalingen. Voor de aangeslotene die zijn reserves niet behoudt in het huidige plan en indien de opgebouwde reserves op de contracten niet zouden overeenstemmen met de berekende bedragen, zal de maatschappij de contracten dienovereenkomstig aanpassen. De eventuele premie die nodig is om de ontbrekende reserves aan te zuiveren, wordt uit het *financieringsfonds* geput of, indien dit niet voldoende is gestijfd, van de vennootschap gevorderd.

Toe te passen bepalingen voor een aangeslotene met werknemersstatuut

De aangeslotene heeft de keuze tussen de volgende mogelijkheden :

- hetzij het behoud van de *verworven reserve* van de contracten bij de maatschappij;
- hetzij de overdracht, zonder kosten, van de *verworven reserve* van de contracten naar de pensioeninstelling van zijn nieuwe werkgever met wie hij een arbeidscontract heeft gesloten en voor zover hij bij de pensioentoezegging van die nieuwe werkgever wordt aangesloten;
- hetzij de overdracht van de *verworven reserve* van de contracten naar een pensioeninstelling die bovenwettelijke pensioenen beheert.

In geval van overdracht van de *verworven reserves* in het kader van één van die hiervoor bepaalde gevallen is het overgedragen bedrag van de reserves beperkt tot het gedeelte van de reserves waarop geen voorschot of in pandgeving werd gedaan.

Ongeacht de beslissing van de aangeslotene mag op het ogenblik van de *uittreding* geen enkele vergoeding of verlies van winstdeelneming ten zijne laste worden gelegd, noch van zijn *verworven reserves* worden afgetrokken.

Als de aangeslotene beslist om zijn *verworven reserves* bij de maatschappij te behouden, dan kan hij ook kiezen voor :

- het behoud van zijn contracten in het huidige plan zonder wijziging van de pensioentoezegging;
- de overdracht van de verworven reserve van zijn contracten naar het "Onthaalstructuur"-plan, bepaald in artikel 14 hierna;
- de *afkoop* van de contracten vanaf de leeftijd van 60 jaar binnen de grenzen voorzien in de bijzondere bepalingen van het plan.

In de eerste 2 hypothesen kan de aangeslotene eveneens de premiebetaling ten persoonlijke titel verderzetten, zoals voorzien in de bijzondere bepalingen. Deze stortingen zullen op een *persoonlijk contract* worden geplaatst.

Bij de beëindiging van de arbeidsovereenkomst stelt de vennootschap de maatschappij hiervan uiterlijk binnen de 30 dagen in kennis.

Binnen de 30 dagen volgend op deze kennisgeving deelt de maatschappij aan de vennootschap de *verworven prestaties* op de datum van *uittreding* en de overeenstemmende *verworven reserves* mee, alsook de verschillende keuzes geboden aan de aangeslotene met betrekking tot zijn contracten (cfr. hoger). Hierbij wordt tevens vermeld of de overlijdensdekking al dan niet wordt behouden. De vennootschap stelt de aangeslotene hiervan onmiddellijk, schriftelijk of via elektronische weg, in kennis. Deze laatste beschikt eveneens over 30 dagen om aan de maatschappij de bestemming van de *verworven reserves* mee te delen. Wanneer de aangeslotene kiest voor de overdracht van zijn reserves, voert de maatschappij deze overdracht uit binnen 30 dagen volgend op de datum waarop zij van de beslissing van de aangeslotene in kennis werd gesteld. Bij overschrijding van deze termijn worden de *verworven reserves* verhoogd met de wettelijke intresten voor de periode van overschrijding van deze termijn.

Zonder schriftelijke beslissing van de aangeslotene meegedeeld aan de maatschappij binnen de voormelde termijn van 30 dagen worden de *verworven reserves* bij de maatschappij in het huidige plan behouden zonder wijziging van de pensioentoezegging.

De aangeslotene behoudt niettemin de mogelijkheid te allen tijde de overdracht van zijn reserves te vragen in het kader van één van de in dit artikel vermelde voorstellen.

Toe te passen bepalingen voor een aangeslotene met zelfstandigenstatuut

De maatschappij biedt aan de aangeslotene de volgende mogelijkheden :

- het behoud van de *verworven reserve* van de contracten bij de maatschappij;
- de overdracht van de *verworven reserve* van zijn contracten naar het "Onthaalstructuur"-plan, bepaald in artikel 14 hierna;

- de overdracht van de *verworven reserve*, waarop geen voorschot of inpandgeving werd gedaan, van zijn contracten naar de pensioeninstelling van de vennootschap waarbij hij zijn functies gaat uitoefenen;
- de *afkoop* van de contracten binnen de grenzen voorzien in de bijzondere bepalingen.

In de eerste 2 hypothesen kan de aangeslotene de premiebetaling ook ten persoonlijke titel verderzetten, zoals voorzien in de bijzondere bepalingen. Deze stortingen zullen op een *persoonlijk contract* worden geplaatst.

Uittreding van de aangeslotene in de vijf laatste jaren van de contracten

Indien de aangeslotene zijn functies bij de vennootschap stopzet in de loop van één van de 5 jaren voorafgaand aan de afloop van de contracten of indien hij de pensioenregeling geniet, dan kan hij de vereffening van zijn contracten bekomen volgens de bepalingen hierna vermeld in artikel 10. De aangeslotene met een werknemersstatuut dient nochtans de leeftijd van 60 jaar te hebben bereikt om de toepassing van deze bepaling te kunnen genieten.

Bij de vereffening is het kapitaal of het vestigingskapitaal van de rente beperkt tot het verzekerde kapitaal bij overlijden, waarbij het eventuele saldo behouden blijft in de verzekeringscombinatie "*Uitgesteld kapitaal zonder terugbetaling*".

Nochtans zal deze begrenzing tot het kapitaal bij overlijden niet worden toegepast, indien één van de volgende 2 voorwaarden is vervuld :

- de aangeslotene vraagt de vereffening van de contracten bij zijn vervroegde pensionering;
- de aangeslotene heeft zijn aanvraag om vereffening bij de maatschappij ingediend ten minste 6 maanden vóór de datum waarop de vereffening plaatsvindt.

Artikel 10 - DE VEREFFENING VAN DE CONTRACTEN

Bij leven van de aangeslotene

Wanneer de aangeslotene in leven is op de afloopdatum van het contract, berekent de maatschappij de *verworven prestaties* overeenkomstig de modaliteiten voorzien in de bijzondere bepalingen. Indien de gevormde prestaties op de contracten niet zouden overeenstemmen met de berekende bedragen, zal de maatschappij de contracten dienovereenkomstig aanpassen.

De eventuele premie die nodig is om de ontbrekende reserves aan te zuiveren, wordt uit het *financieringsfonds* geput of, indien dit niet voldoende is gestijfd, van de vennootschap gevorderd.

Wanneer de *prestaties* van het contract in kapitaal worden uitgedrukt, dan worden deze *prestaties* in kapitaal vereffend.

De aangeslotene mag evenwel kiezen voor de omzetting van de dekkingen in een lijfrente volgens de volgende modaliteiten :

- op elke verjaardatum van de ingang van de rente wordt de rente geherwaardeerd met maximum 2 % van haar bedrag;
- is de aangeslotene gehuwd of wettelijk samenwonend, dan wordt de rente op twee hoofden gevestigd, en is zij overdraagbaar ten belope van maximum 80 % op het hoofd van de echtgeno(o)t(e) of de persoon waarmee hij of zij wettelijk samenwoont;
- de technische grondslagen gebruikt voor de omzetting zijn deze die van kracht zijn op de datum van de omzetting.

De maatschappij brengt de aangeslotene van dit recht op omzetting in rente op de hoogte 2 maanden vóór de vereffening van het contract op de aflooptdatum of binnen de 2 weken nadat zij van de aanvraag tot de vervroegde vereffening van de contracten in kennis werd gesteld.

Wanneer het jaarlijks bedrag van de rente bij de aanvang ervan minder dan of gelijk aan 500,00 EUR bedraagt, wordt het kapitaal uitbetaald. Het bedrag van 500,00 EUR wordt geïndexeerd volgens de bepalingen van de wet van 2 augustus 1971 houdende inrichting van een stelsel van koppeling aan het indexcijfer der consumptieprijzen van de wedden, lonen en pensioenen.

Wanneer de *prestaties* van het contract in rente worden uitgedrukt, worden ze in rente vereffend.

De aangeslotene beschikt evenwel over de mogelijkheid om te vragen voor de omzetting in kapitaal dat wordt berekend volgens de technische grondslagen voorzien in de bijzondere bepalingen.

Bij overlijden van de aangeslotene

Overlijdt de aangeslotene vóór de afloop van het contract, dan zijn de *prestaties* bij overlijden verworven door de begunstigden, ongeacht de oorzaken, de omstandigheden of de plaats van het overlijden van de aangeslotene, evenwel met uitzondering van de hierna opgesomde gevallen (Uitgesloten risico's).

Wanneer de *prestaties* van het contract in kapitaal worden uitgedrukt, dan worden die *prestaties* in kapitaal vereffend.

De begunstigden kunnen bij de vereffening van de contracten evenwel kiezen voor de omzetting in een lijfrente ten gunste van zichzelf, door toepassing van de technische grondslagen van kracht op de datum van de omzetting.

De maatschappij brengt de begunstigden van dit recht op omzetting in rente op de hoogte binnen de 2 weken nadat zij van het overlijden in kennis werd gesteld.

Wanneer het jaarlijks bedrag van de rente bij de aanvang ervan minder dan of gelijk aan 500,00 EUR bedraagt, wordt het kapitaal uitbetaald. Het bedrag van 500,00 EUR wordt geïndexeerd volgens de bepalingen van de wet van 2 augustus 1971 houdende inrichting van een stelsel van koppeling aan het indexcijfer der consumptieprijzen van de wedden, lonen en pensioenen.

Wanneer de *prestaties* van het contract in rente worden uitgedrukt, dan worden die *prestaties* in rente vereffend.

De begunstigden kunnen bij de vereffening van de contracten evenwel kiezen voor de omzetting in kapitaal dat wordt berekend volgens de technische grondslagen voorzien in de bijzondere bepalingen.

Begunstigden

De contracten worden vereffend ten bate van hetzij de noch uit de echt noch van tafel en bed gescheiden echtgeno(o)t(e) van de aangeslotene, hetzij de persoon waarmee de aangeslotene wettelijk samenwoonde. Bij ontstentenis van deze echtgeno(o)t(e) of deze persoon waarmee de aangeslotene wettelijk samenwoonde, gebeurt de vereffening volgens onderstaande volgorde :

1. Per gelijke delen, aan de kinderen van de aangeslotene; is één van deze kinderen vooroverleden, dan komt het aandeel van dat kind per gelijke delen toe aan zijn kinderen; bij ontstentenis, per gelijke delen aan de andere kinderen van de aangeslotene.

Het kind is degene waarvan de afstamming rechtsgeldig is vastgesteld ten opzichte van zijn rechtsvoorganger, ongeacht de wijze van vaststelling van de afstamming (een wettelijk, een geadopteerd of een erkend natuurlijk kind).

2. Bij ontstentenis, aan de andere begunstigen die eventueel door de aangeslotene zijn aangewezen.
3. Bij ontstentenis, aan de vader en de moeder van de aangeslotene, per gelijke delen; bij ontstentenis van één van hen, aan de overlevende.
4. Bij ontstentenis, aan de grootouders van de aangeslotene, per gelijke delen; bij ontstentenis van één van hen, aan de overlevende.
5. Bij ontstentenis, aan de broers en zusters van de aangeslotene, per gelijke delen; bij ontstentenis van één van hen en voor zijn of haar deel, aan zijn of haar wettelijke, geadopteerde of erkende natuurlijke kinderen, per gelijke delen; bij ontstentenis, aan de andere broers en zusters van de aangeslotene, per gelijke delen.
6. Bij ontstentenis, aan de wettelijke erfgenamen van de aangeslotene, per gelijke delen, met uitsluiting van de Staat.

Bij ontstentenis van de voormelde begunstigen wordt het kapitaal overlijden in het *financieringsfonds* gestort.

Afwijking van de begunstigingstoewijzing

De aangeslotene kan verzoeken om een afwijking van de begunstigingstoewijzing van de verzekering zoals hierboven omschreven. Alle verzoeken moeten via de vennootschap gebeuren. Indien de afwijking evenwel tot gevolg heeft dat de belangen van het gezin zouden kunnen worden geschonden, dan zal de echtgeno(o)t(e) hiervan op de hoogte worden gebracht in toepassing van de wet van 14 juli 1976 betreffende de wederzijdse rechten en verplichtingen van de echtgenoten en de huwelijksvermogensstelsels.

Hietoe zal de handtekening van de uitgesloten echtgen(o)t(e) zijn vereist op het bijvoegsel dat akte geeft van de verandering van de begunstigingstoewijzing. Bij het ontbreken van deze handtekening zal de maatschappij de uitgesloten echtgen(o)t(e) op de hoogte brengen van de wijziging gebracht aan het contract en dit per aangetekende brief met als bijlage een kopie van het bijvoegsel.

Aanvaarding van de begunstiging

Bij *aanvaarding van de begunstiging* van het contract door de begunstigde zijn de wijziging van de begunstigingstoewijzing, de afkoop van het contract, de in pandgeving ervan of de toekenning van een voorschot op het contract aan de schriftelijke toestemming van de aanvaardende begunstigde onderworpen. Deze toestemming is eveneens vereist voor iedere wijziging die leidt tot een vermindering van de *prestaties* verzekerd door de reeds betaalde premies en bedongen ten voordele van de aanvaardende begunstigde.

De aanvaardende begunstigde zal door de maatschappij worden verwittigd van de eventuele niet-betaling van de premies.

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

Uitgesloten risico's

De volgende gevallen zijn niet gedekt :

- Overlijden als gevolg van een zelfmoord die wordt gepleegd minder dan één jaar na de aanvang van het contract of na het opnieuw in werking stellen ervan. Ditzelfde principe is van toepassing op de verhogingen van de verzekerde sommen.

- Overlijden als gevolg van een opzettelijk feit gepleegd door een begunstigde.
- Overlijden als rechtstreeks of onrechtstreeks gevolg van een oorlog tussen meerdere Staten of van een burgeroorlog of van gelijkaardige feiten.

Wanneer het overlijden van de aangeslotene het gevolg is van een oorlogsuitbarsting tijdens zijn verblijf in het buitenland, dan zijn de verzekerde *prestaties* verworven, indien de begunstigde bewijst dat de aangeslotene niet actief aan de vijandelijkheden heeft deelgenomen.

Bovendien, op voorafgaandelijk verzoek van de vennootschap en mits uitdrukkelijke vermelding in de bijzondere voorwaarden, zou de dekking van het overlijdensrisico kunnen worden verleend wanneer de aangeslotene zich begeeft naar een land in staat van oorlog, voor zover hij niet actief aan de vijandelijkheden deelneemt.

- Overlijden als gevolg van een oproer of collectieve gewelddaden met politieke, ideologische of sociale drijfveer, al dan niet gepaard gaand met opstand tegen het gezag. Als het feit van niet-dekking is aangetoond, zijn de verzekerde *prestaties* niettemin verworven, indien de begunstigde bewijst dat de aangeslotene niet actief aan die gebeurtenissen heeft deelgenomen.

In de hiervoor opgesomde gevallen van niet-dekking is de maatschappij enkel gehouden tot de betaling van de *theoretische afkoopwaarde van de contracten* berekend op de dag van het overlijden, beperkt tot de verzekerde som bij overlijden op dat tijdstip en uitgedrukt in kapitaal. Het bedrag van deze *theoretische afkoopwaarde* wordt onder dezelfde voorwaarden en binnen dezelfde perken als de verzekerde sommen uitgekeerd. Is het overlijden echter het gevolg van een opzettelijke daad van een begunstigde, dan wordt het kapitaal overlijden aan de andere begunstigten uitbetaald volgens de volgorde waarin zij zijn aangewezen.

Betalingswijze van de prestaties

De vereffening van het contract in kapitaal of in rente gebeurt tegen een van gelegaliseerde handtekeningen voorziene kwitantie en na ontvangst van :

- het contractexemplaar en de eventuele bijvoegsels;
- een fotokopie van de identiteitskaart (recto-verso) van de aangeslotene en/of van de begunstigde, evenals zijn rijksregisternummer.

Hierbij moeten worden gevoegd :

- indien de betaling het gevolg is van het in leven zijn van de aangeslotene : een bewijs van leven op de afloop van het contract of een gelijkwaardig bewijs.
- indien de betaling het gevolg is van het overlijden van de aangeslotene :
 - een uittreksel uit de akte van overlijden;
 - een geneeskundig certificaat op een door de maatschappij verstrekt formulier waarop met name de doodsoorzaak wordt vermeld;
 - een akte van bekendheid die de hoedanigheid en de rechten van de begunstigten vermeldt, indien deze laatsten niet bij naam zijn aangewezen.

Indien de vereffening van het contract in rente gebeurt :

- De maatschappij zal op elke rentetermijnvervaldag een bewijs van leven van de begunstigde van de rente of een gelijkwaardig bewijs kunnen vragen.

- Het recht op de bij overlijden verzekerde rente gaat in op de eerste dag van de maand waarin de aangeslotene is overleden.
- De rente-uitkeringen zijn betaalbaar per maandelijks termijnen achteraf, tot en met de rentetermijn-vervaldag die voorafgaat aan het overlijden van de rentegenieter en uiterlijk tot de vastgestelde einddatum wanneer het om tijdelijke renten gaat.

Artikel 11 - HET VOORSCHOT OP POLIS OF DE INPANDGEVING VAN HET CONTRACT

Er kan een voorschot op polis aan de aangeslotene worden toegekend binnen de perken en volgens de voorwaarden van kracht binnen de maatschappij.

Het maximale bedrag van het voorschot is gelijk aan de waarde die bij afkoop wordt uitgekeerd, verminderd met de fiscale en sociale inhoudingen die bij de afkoop van het contract moeten worden gedaan.

De aangeslotene kan ook verzoeken om de inpandgeving van de polissen tot waarborg van een lening.

Overeenkomstig artikel 35, §1, 3° van het koninklijk besluit tot uitvoering van het Wetboek van de Inkomstenbelasting 1992 mogen de voorschotten op contracten en de inpandgevingen van contracten om een lening te waarborgen slechts worden toegestaan om de aangeslotene in staat te stellen op het grondgebied van België gelegen onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen, te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen. Deze voorschotten en leningen gedekt door de inpandgeving moeten worden terugbetaald zodra de bedoelde goederen uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnen.

Artikel 12 - DE WINSTDEELNEMING TOEGEKEND OP DE CONTRACTEN

Er wordt een winstdeelneming toegekend op de contracten die aan de vereiste voorwaarden voldoen. De bijzondere bepalingen van het plan bepalen het winstdelingsreglement volgens hetwelk de winstdeelnemingen worden toegekend.

Door middel van de pensioenfiche deelt de maatschappij jaarlijks het bedrag van de winstdeelneming mee die door de aangeslotenen is verworven, alsook de daarmee overeenstemmende verhoging van de verzekerde *prestaties*. Bovendien brengt de maatschappij de vennootschap jaarlijks op de hoogte van de voorwaarden waaraan de contracten moeten voldoen om te kunnen genieten van een winstdeelneming met betrekking tot het lopende boekjaar. De vennootschap zal ervoor zorgen dat deze informatie aan de aangeslotenen wordt meegedeeld.

Artikel 13 - DE GEVOLGEN VAN DE NIET-BETALING VAN DE PREMIES

Stopzetting van de storting van de premies

Bij stopzetting van de storting van de premies wordt de vennootschap per aangetekend schrijven in gebreke gesteld. Bovendien zal de maatschappij elke aangeslotene binnen de 3 maanden volgend op de schorsing van de betalingen met een gewone brief per post verwittigen.

Uit de niet-betaling van de premies zal de *premienvrijmaking* van de contracten - of de opzegging indien het recht op *premienvrijmaking* niet bestond - volgen 30 dagen na de verzending van de aangetekende brief; de overlegging van het verzendingsbewijs van de post is een voldoende bewijs van de verzending ervan.

Als de vennootschap schriftelijk en na de vervaldag van een onbetaalde premie aan de maatschappij verklaart de betaling van de premies stop te zetten, gaat de maatschappij over tot de *premienvrijmaking van de contracten* op de datum van dit schrijven. Indien de aangetekende brief nog niet werd verstuurd, is de maatschappij van het verzenden ervan vrijgesteld.

In alle gevallen gaat de *premienvrijmaking* in op de datum van de eerste onbetaalde premie.

Opnieuw in werking stellen

De vennootschap mag vragen om de contracten die premievrij werden gemaakt of werden opgezegd wegens niet-betaling van de premies, opnieuw in werking te stellen; iedere wederinwerkingstelling die meer dan 3 maanden na de opzeggingsdatum of meer dan 3 jaar na de datum van de *premienvrijmaking* van het contract wordt gevraagd, is evenwel aan het voorafgaandelijke akkoord van de maatschappij onderworpen.

De nieuwe premie zal worden berekend in functie van de *theoretische afkoopwaarde van het contract* op het ogenblik waarop het contract opnieuw in werking wordt gesteld.

Bovendien vindt het opnieuw in werking stellen van een opgezegd contract plaats na de terugstorting van de *afkoopwaarde*.

De maatschappij behoudt zich het recht voor medische formaliteiten te eisen bij het opnieuw in werking stellen van de contracten. Alle bepalingen van artikel 7 "Medische formaliteiten" zijn eveneens van toepassing op het opnieuw in werking stellen van de contracten.

Stopzetting van het voorzorgsplan

Bij stopzetting van de groepsverzekering worden de contracten premievrij gemaakt of opgezegd indien het recht op *premienvrijmaking* niet bestaat.

De vennootschap brengt elke aangeslotene hiervan schriftelijk op de hoogte en dit uiterlijk 3 maanden na de datum van stopzetting van de groepsverzekering.

De premievrij gemaakte contracten blijven onderworpen aan het huidige *voorzorgsplan* en krijgen verder een winstdeelneming.

Het *financieringsfonds* wordt vereffend zoals hierna bepaald in artikel 16 "Enkele diverse bepalingen".

Overdracht van de verzekering naar een andere verzekeringsinstelling

De contracten kunnen worden afgekocht met de bedoeling de *theoretische afkoopwaarden* over te dragen naar een andere in België toegelaten verzekeringsonderneming of naar een verzekeringsonderneming die er gerechtigd is om via een bijkantoor of via de vrije dienstverrichting werkzaam te zijn of naar een voorzorgsinstelling die in België is toegelaten of gemachtigd om in België haar activiteit uit te oefenen.

In dat geval, dient de vennootschap de voorschriften van artikel 34 van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid.

Het overgedragen bedrag is beperkt tot het deel van de *theoretische afkoopwaarden* die niet het voorwerp uitmaken van een voorschot op polis of van een inpandgeving.

De vennootschap licht de aangeslotenen en de "Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantie-wezen" (CBFA) voorafgaandelijk in over de verandering van pensioeninstelling en de overdracht van de reserves die eruit volgt.

Deze afkoop is onderworpen aan het akkoord tussen de vennootschap en de maatschappij omtrent de modaliteiten van die overdracht, waaronder met name de tenlasteneming door de vennootschap van een afkoopvergoeding.

De CBFA kan zich tegen deze overdracht verzetten, indien daardoor het evenwicht van de maatschappij wordt bedreigd.

Interne overdracht van de verzekering van tak 21 naar tak 23 (groepsverzekering verbonden met beleggingsfondsen)

De vennootschap kan de interne overdracht vragen van zijn *voorzorgsplan* verzekerd in *tak 21* naar een plan geïnvesteerd in *tak 23*.

De maatschappij gaat dan over tot de onmiddellijke overdracht van de *theoretische afkoopwaarden* van de groepsverzekering naar contracten uitgegeven in *tak 23*. In dat geval behoudt de maatschappij zich het recht voor een vergoeding te eisen om zich te beschermen tegen het eventuele financiële verlies en de kosten die voortvloeien uit de vervroegde realisatie van de activa die deze *theoretische afkoopwaarden* vertegenwoordigen. Die vergoeding zal in geen enkel geval hoger mogen zijn dan de afkoopvergoeding.

Bovendien behoudt de maatschappij zich het recht voor beheerskosten te vragen voor de uitgifte van de nieuwe verzekeringscontracten in *tak 23*. Deze kosten zullen identiek zijn aan deze die van toepassing zijn op de stortingen uitgevoerd krachtens het *voorzorgsplan* in *tak 23* van kracht op het ogenblik van de overdracht van de reserves.

In het kader van de bescherming van hun verworven rechten kan het geheel van deze vergoedingen en kosten in geen geval ten laste van de aangeslotenen worden gelegd.

Vereffening, opslorping of fusie van de vennootschap

Als de stopzetting van de groepsverzekering het gevolg is van de vereffening, de opslorping of de fusie van de vennootschap gepaard gaand met een stopzetting van de arbeidsovereenkomst of, voor de zelfstandige, met een stopzetting van activiteit, zijn de volgende bepalingen van toepassing, tenzij een andere onderneming de verbintenissen uit dit *voorzorgsplan* algeheel overneemt :

- de eigendom van de contracten komt toe aan de aangeslotenen (cfr. artikel 8 "De eigendom van de contracten") en de bepalingen van artikel 9 "*Uittreding* van de aangeslotene" zijn van toepassing;
- het *financieringsfonds* wordt vereffend zoals hierna bepaald in artikel 16 "Enkele diverse bepalingen".

Artikel 14 - HET "ONTHAALSTRUCTUUR"-PLAN

Een "Onthaalstructuur"-plan is bij de maatschappij ingevoerd.

Dit plan is bestemd voor het ontvangen van de reserves van de contracten, enerzijds, van de aangeslotenen bij het huidige plan van de vennootschap die bij hun uittreding kiezen voor de overdracht van hun reserves naar het "Onthaalstructuur"-plan (cfr. artikel 9 "De *uittreding* van de aangeslotene"), en anderzijds, van de aangeslotenen bij een *voorzorgsplan* of een pensioenovereenkomst van hun vroegere werkgever die bij hun aansluiting bij het huidige plan kiezen voor de overdracht van hun *verworven reserves* in het vroegere plan of in de pensioenovereenkomst naar het "Onthaalstructuur"-plan van hun nieuwe werkgever.

Dit "Onthaalstructuur"-plan wordt beheerst door algemene en bijzondere bepalingen die met name de aangeslotenen bepalen, de algemene voorwaarden van de individuele contracten uitgegeven in het kader van dit plan, alsook het winstdeelnemingsreglement dat erop betrekking heeft.

Voor iedere aangeslotene maakt de maatschappij :

- een contract op voor de overgedragen reserve afkomstig van een contract gestijfd door stortingen ten laste van de vroegere werkgever;
- een contract op voor de overgedragen reserve afkomstig van een contract gestijfd door verplichte stortingen van de aangeslotene die door zijn vroegere werkgever op zijn bezoldigingen werden ingehouden.

Deze contracten worden uitgegeven in de *verzekeringscombinatie "Uitgesteld kapitaal met terugbetaling van het spaartegoed"* (UKMS). De aangeslotene heeft evenwel de mogelijkheid een andere verzekeringscombinatie te kiezen uit de combinaties "Uitgesteld kapitaal zonder terugbetaling van de premies van het type dat niet verbonden is met een overlijdensverzekering" (UKZT), "Verzekering van Gemengde aard" en "Tijdelijke verzekering afloop 65 jaar".

De maatschappij behoudt zich het recht voor om medische formaliteiten te vragen op basis van het bedrag van de kapitalen bij overlijden.

De afloop van de contracten is op de 65-jarige leeftijd van de aangeslotene vastgesteld.

De krachtens deze contracten gevormde dekkingen, alsook de toegekende winstdeelnemingen die erop betrekking hebben, zijn verworven door de aangeslotene die erover kan beschikken binnen de perken voorzien in de algemene bepalingen van dit plan.

Artikel 15 - DE PERSOONLIJKE STORTINGEN

De aangeslotene mag bijkomende "persoonlijke" stortingen doen.

Ook mag hij, in geval van verlaging van de waarborgen verzekerd door de contracten, de premies storten die nodig zijn om de vroeger verzekerde waarborgen te behouden.

De maatschappij verleent voor deze persoonlijke stortingen dezelfde tariefgrondslagen als voor de stortingen omschreven in de bijzondere bepalingen, doch zij kan de aanvaarding ervan afhankelijk maken van het gunstige resultaat van medische formaliteiten.

De bijkomende stortingen van de aangeslotene worden op een "persoonlijk" contract gestort in één van de volgende *verzekeringscombinaties* : *Verzekering van Gemengde aard, verzekering van Uitgesteld kapitaal zonder terugbetaling van de premies (UKZT) of met terugbetaling van het spaartegoed (UKMS) en/of Tijdelijke verzekering met gelijkblijvende jaarpremies.*

Artikel 16 – ENKELE DIVERSE BEPALINGEN

Financieringsfonds

Er wordt een *financieringsfonds* opgericht met het oog op het financieren, in de mate van het mogelijke, van de lasten van de vennootschap betreffende het stijven van de *contracten "werkgeversbijdrage"*.

Het *financieringsfonds* wordt gestijfd door :

- de noodzakelijke stortingen voor de financiering van de verworven rechten bepaald in de bijzondere bepalingen;
- de kapitalen bij overlijden zonder toewijzing;
- de interesten voortvloeiend uit het beheer van het fonds die worden bepaald overeenkomstig het winstdeelnemingsplan bepaald in de bijzondere bepalingen van het plan;
- alle stortingen van de vennootschap die bestemd zijn om de activa van het fonds aan te vullen. Het financieringsplan van deze stortingen wordt nader omschreven in de bijzondere bepalingen.

De stortingen van de vennootschap in het *financieringsfonds* zijn aan de jaarlijkse taks op de verzekeringscontracten onderworpen.

Het *financieringsfonds* maakt integraal deel uit van de groepsverzekering en is derhalve onderworpen aan de wettelijke bepalingen die de groepsverzekering reglementeren.

Het financieringsfonds mag noch geheel noch gedeeltelijk terug in het vermogen van de vennootschap worden opgenomen.

In geval van definitieve opheffing van het huidige plan, in geval van vereffening van de vennootschap, van faillissement van de vennootschap en van analoge procedures, of in geval van ontslagen zoals bedoeld in de wet van 28 juni 1966 betreffende de schadeloosstelling van werknemers die ontslagen worden bij sluiting van ondernemingen en in het koninklijk besluit van 29 augustus 1985 tot bepaling van de ondernemingen in moeilijkheden of die uitzonderlijk ongunstige economische omstandigheden kennen bedoeld in artikel 39bis van de wet van 3 juli 1978 betreffende de arbeidsovereenkomsten, worden de activa van het *financieringsfonds*, waarvan het bedrag hierna wordt bepaald, gestort in een maatschappelijk fonds van de vennootschap dat wordt beheerd overeenkomstig artikel 15, h, van de wet van 20 september 1948 houdende organisatie van het bedrijfsleven, tenzij bij collectieve arbeidsovereenkomst andere toekenningmodaliteiten worden overeengekomen.

Bij afwezigheid van een maatschappelijk fonds van de vennootschap of van bepalingen dienaangaande voorzien in een collectieve arbeidsovereenkomst, zullen de hierna bepaalde activa van het *financieringsfonds* over de contracten van de aangeslotenen die bij de vennootschap in dienst zijn op de officiële datum van de gebeurtenis worden verdeeld naar verhouding van de verworven reserve op hun contract "werkgeversbijdrage".

Het bedrag van de activa van het *financieringsfonds* dat in een maatschappelijk fonds van de vennootschap wordt gestort of dat een andere bestemming krijgt op basis van een collectieve arbeidsovereenkomst, is hoogstens gelijk aan het bedrag van de activa die de *verworven reserves* van de betrokken werknemers, zoals bepaald in de bijzondere bepalingen, overschrijden.

Indien het *financieringsfonds* zou moeten worden opgesplitst, zal deze opsplitsing gebeuren naar verhouding tot de *verworven reserves* van de contracten.

Herziening van het plan

De vennootschap de mogelijkheid om het huidige *voorzorgsplan* te herzien mits de eerbiediging van de voorschriften van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingsstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid.

Een wijziging van het plan mag in geen enkel geval een vermindering van de door de aangeslotenen *verworven prestaties* of *verworven reserves* voor de verlopen jaren tot gevolg hebben.

Bij een wijziging van het plan die leidt tot een vermeerdering van de verplichtingen van de aangeslotenen, kunnen deze laatsten op de datum van de wijziging afstand doen van hun aansluiting bij het gewijzigde plan en het bestaande plan verder genieten. Deze mogelijkheid wordt niet geboden aan de aangeslotenen wanneer de wijziging bij collectieve arbeidsovereenkomst is ingevoerd.

Opzegging van het plan

De vennootschap heeft de mogelijkheid om dit *voorzorgsplan* op te zeggen binnen de 30 dagen volgend op de aanvang ervan vastgesteld in de bijzondere bepalingen, mits de eerbiediging van de bepalingen van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingsstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid. In dat geval betaalt de maatschappij de gestorte premies terug onder aftrek van de kost van de gedekte risico's.

De aanvraag om opzegging moet aan de maatschappij worden gericht hetzij per aangetekend schrijven, hetzij bij deurwaardersexploot, hetzij door afgifte van een brief tegen ontvangstbewijs.

Tarieven

De gebruikte tarieven worden vastgesteld volgens de technische grondslagen die door de maatschappij aan de CBFA werden meegedeeld. Indien één van die grondslagen wordt gewijzigd, zullen de nieuwe tarieven van toepassing zijn op elk nieuw contract en voor de lopende contracten, op elke verhoging van de verzekerde sommen. Echter, wanneer de aanpassing van het tarief bij gelijkblijvende premies leidt tot een vermindering van de verzekerde prestaties, blijven de op het ogenblik van de aanpassing verzekerde prestaties gewaarborgd zonder bijkomende premie.

De bijzondere bepalingen van het plan vermelden de technische rentevoet van het tarief van toepassing bij de aanvang van het plan. Elke eventuele wijziging hieromtrent zal in een bijvoegsel bij de bijzondere bepalingen worden geacteerd.

Diverse lasten

Alle huidige en toekomstige lasten van fiscale, sociale of andere aard van toepassing op hetzij de premies, hetzij de krachtens het contract verschuldigde *prestaties*, zijn ten laste van de vennootschap en van de begunstigde.

Wat betreft de fiscale en/of sociale lasten die eventueel op de premies wegen, is de wetgeving van toepassing van het land van vestiging van de rechtspersoon die het contract heeft gesloten.

De belastingen toepasselijk op de verschuldigde *prestaties*, alsook eventuele andere lasten worden bepaald door de wet van de woonstaat van de begunstigde en/of door de wet van het land waar de inkomsten worden verkregen.

Wat de successierechten betreft, is de fiscale wetgeving van toepassing van de woonstaat van de overledene en/of de wet van de woonstaat van de begunstigde.

Fiscale voordelen

De fiscale wetgeving van het land van vestiging van de vennootschap, rechtspersoon, bepaalt de eventuele toekenning van fiscale voordelen aan de premies.

Begrenzing van de uitkeringen bij "pensioen" : fiscale regel

Overeenkomstig de artikelen 59 en 145³ WIB 1992 kunnen de werkgeversbijdragen en de persoonlijke bijdragen slechts fiscale voordelen genieten voor zover het totale bedrag, uitgedrukt in rente,

- van de door dit plan verzekerde *prestaties*,
- van het wettelijke rustpensioen,
- van de andere bovenwettelijke *prestaties* die verzekerd zijn op het hoofd van de begunstigde aangeslotene, met als enige uitzondering de *prestaties* op grond van een persoonlijk en individueel gesloten levensverzekeringscontract, evenals het pensioensparen,

NIET MEER BEDRAAGT DAN 80 % van de laatste normale brutojaarbezoldiging en berekend op basis van de normale duur van een beroepswerkzaamheid.

Allerlei

Elk probleem in verband met het contract kan door de vennootschap aan de maatschappij worden voorgelegd via zijn gewone tussenpersonen. Als de vennootschap van mening is dat niet de adequate oplossing te hebben verkregen, kan zij zich wenden tot de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsplantsoen 35 te 1000 Brussel (fax : 02/547.59.75, e-mail : info@ombudsman.as), of tot de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen (CBFA), Congresstraat 10-16 te 1000 Brussel (fax : 02/220.58.17, e-mail : cob@cbfa.be), onverminderd de mogelijkheid om de tussenkomst van het gerecht te vragen.

Rechtsmacht

Het contract valt onder de Belgische wet.

De eventuele geschillen tussen partijen worden aan de Belgische rechtbanken voorgelegd.

Is één der partijen niet in België gedomicilieerd, dan is enkel de burgerlijke rechtbank van het arrondissement waaronder de zetel van de maatschappij ressorteert, bevoegd.

WOORDENLIJST**Aanvaarding van de begunstiging van het contract**

De begunstigde kan de begunstiging aanvaarden; in dat geval wordt hij "aanvaardende begunstigde" genoemd. Deze aanvaarding moet schriftelijk door de begunstigde aan de maatschappij worden betekend en zal pas uitwerking hebben indien ze in de polis of door een bijvoegsel werd geacteerd.

De gevolgen van de aanvaarding van de begunstiging worden in artikel 10 vermeld.

Afkoopwaarde van het contract

Met "afkoop van het contract" wordt bedoeld dat het contract wordt opgezegd onder de verplichting voor de maatschappij om de "afkoopwaarde" te betalen.

De afkoopwaarde is gelijk aan de theoretische afkoopwaarde verminderd met een afkoopvergoeding.

Die vergoeding is gelijk aan het maximum tussen :

- 75,00 EUR. Dat bedrag wordt in functie van het "gezondheidsindexcijfer" der consumptieprijzen (basis 1988 = 100) geïndexeerd. Het in aanmerking te nemen indexcijfer is dat van de tweede maand van het trimester dat de datum van de afkoop voorafgaat.
- het minimum van 5 % van de theoretische afkoopwaarde en 1 % van deze theoretische afkoopwaarde vermenigvuldigd met de tot de eindvervaldag nog te verstrijken looptijd van het contract uitgedrukt in jaren.

Bij afkoop van alle contracten binnen de maand die volgt op hun premievrijmaking ten gevolge van de opheffing van het plan, is de forfaitaire vergoeding niet verschuldigd bij de premievrijmaking van het contract (cfr. de definitie hiervoor van "premievrige waarde van het contract").

De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop de kwitantie van afkoop - of het als dusdanig geldende document - door de aangeslotene is getekend.

De afkoopwaarde van het contract wordt berekend uitgaande van de datum van de aanvraag tot afkoop, geformuleerd met een gedateerd en ondertekend schrijven.

Nochtans wordt de afkoopwaarde slechts vereffend tot beloop van het verzekerde kapitaal bij overlijden. Het eventuele saldo van de theoretische afkoopwaarde wordt aangewend voor het verzekeren, op inventarisgrondslag, van prestaties bij leven betaalbaar op dezelfde vervaldag en onder dezelfde voorwaarden als de prestaties bij leven van de oorspronkelijke verrichting.

Het recht op afkoop bestaat evenwel niet voor de verzekeringen van "Uitgesteld kapitaal zonder terugbetaling", noch voor "Tijdelijke" verzekeringen met een duur van één jaar.

Contract "persoonlijke bijdrage"

Contract gestijfd door de verplichte stortingen van de aangeslotene die door de vennootschap op zijn bezoldigingen worden ingehouden. Deze stortingen worden "persoonlijke bijdragen" genoemd.

Contract "werkgeversbijdrage"

Contract gestijfd door de stortingen ten laste van de vennootschap die niet in het *financieringsfonds* worden gestort. Deze stortingen worden "werkgeversbijdragen" genoemd.

Financieringsfonds

Collectieve reserve gevestigd bij de maatschappij in het kader van een bepaalde groepsverzekering. De stortingen die door de vennootschap worden gedaan om dit fonds te stijven, worden "dotaties" genoemd.

"Persoonlijk" contract

Individueel verzekeringscontract tegen facultatieve premies gesloten door de aangeslotene overeenkomstig het voorzorgsplan.

Premievrije waarde van het contract

Prestaties die volgens de voorwaarden van het contract verzekerd blijven in geval van stopzetting van de premiebetaling.

Met "premielvrijmaking van het contract" wordt bedoeld dat het contract voortloopt voor de "premielvrije waarde" met dien verstande dat geen premie meer wordt betaald.

De premielvrijmaking heeft uitwerking op de premievervaldag die op de aanvraag volgt, of, als er nog onbetaalde premies zijn, op het in artikel 13 omschreven tijdstip.

De premiervrije waarde van het contract wordt berekend op de premievervaldag die op de aanvraag volgt, of, als er nog onbetaalde premies zijn, op de vervaldag van de eerste onbetaalde premie.

Op het ogenblik van de premiervrijmaking van de contracten ingevolge de opheffing van het plan eist de maatschappij van de vennootschap een forfaitaire vergoeding ten bedrage van 75,00 EUR per contract. Dit bedrag wordt in functie van het "gezondheidsindexcijfer" der consumptieprijzen (basis 1988 = 100) geïndexeerd. Het in aanmerking te nemen indexcijfer is dat van de tweede maand van het trimester dat de datum van de premiervrijmaking voorafgaat.

Het recht op premiervrijmaking bestaat niet voor de "Tijdelijke" verzekeringen met een duur van één jaar.

Prestatie

Bedrag dat door de maatschappij verschuldigd is in uitvoering van het groepsverzekeringscontract.

Tak 21

Levensverzekering niet verbonden met beleggingsfondsen.

Tak 23

Levensverzekering verbonden met beleggingsfondsen.

Theoretische afkoopwaarde van het contract

Reserve gevormd door de levenslange kapitalisatie van de betaalde premies met het oog op het vestigen van de verzekerde prestaties bij leven en van de dekking van het risico overlijden, na aftrek van de kosten en voorafnemingskosten van de kosten van het risico overlijden.

Uittreding

Beëindiging van het arbeidscontract of, voor een zelfstandige, stopzetting van zijn functies bij de vennootschap, anders dan door overlijden of pensionering.

Verworven prestaties

Prestaties waarop de aangeslotene recht heeft op de afloop van het contract overeenkomstig het voorzorgsplan, indien hij zijn verworven reserves op het ogenblik van zijn uittreding bij de maatschappij behoudt.

Verworven reserves

Reserves waarop de aangeslotene op een bepaald ogenblik recht heeft overeenkomstig het voorzorgsplan.

Verzekeringscombinatie

- "Uitgesteld kapitaal met terugbetaling van het spaartegoed" (UKMS) die voorziet in de betaling van een kapitaal bij leven van de aangeslotene bij de afloop van het contract of een kapitaal gelijk aan de theoretische afkoopwaarde in geval van overlijden vóór die afloop.
- "Uitgesteld kapitaal zonder terugbetaling" (UKZT) die voorziet in de betaling van een kapitaal bij leven van de aangeslotene bij de afloop.
In geval van overlijden vóór die afloop houdt het contract op en blijven de gestorte premies door de maatschappij verworven omwille van haar verbintenissen ten aanzien van de overlevende aangeslotenen.

De combinatie UKZT zal van het type "verbonden met een overlijdensverzekering" (gebruik van de sterftetafels voor de verrichtingen van het genre overlijden) zijn, voor zover, globaal genomen over het geheel van de aangeslotenen bij het plan, de verhouding tussen de verzekerde bedragen (behalve winstdeelneming) van de kapitalen leven en de kapitalen overlijden kleiner is dan of gelijk is aan 2,5.

De combinatie UKZT van het type "niet verbonden met een overlijdensverzekering" (gebruik van de sterftetafels voor de verrichtingen van het genre leven) zal worden toegepast, indien de hiervoor gedefinieerde verhouding groter is dan 2,5. Hetzelfde geldt in geval van een planwijziging die leidt tot een verhoging van de verhouding van meer dan 2,5.

- "Verzekering van Gemengde aard" die een kapitaal waarborgt betaalbaar bij leven van de aangeslotene bij de afloop van het contract of een kapitaal betaalbaar in geval van overlijden vóór die afloop.

In de gemengde verzekering 10/5, 10/15, 10/20 en 10/25 bedraagt het kapitaal leven respectievelijk 0,5 keer, 1,5 keer, 2 keer of 2,5 keer het kapitaal overlijden, terwijl in de gemengde verzekering 10/10 de 2 kapitalen gelijk zijn.

- "Tijdelijke verzekering afloop 65 jaar" die voorziet in de betaling van een kapitaal bij overlijden van de aangeslotene, als dat zich voordoet tijdens de duur van het contract.

Als de aangeslotene in leven is bij de afloop van het contract, dan houdt dit contract op en blijven de gestorte premies verworven door de maatschappij als prijs voor het risico dat zij heeft gedekt.

Voorzorgsplan

Geheel van contractuele bepalingen tot vaststelling van de voorwaarden van de groepsverzekering, van de rechten en verplichtingen van de personen in dienst bij de vennootschap inzake aansluiting, alsook van de rechten en verplichtingen van de vennootschap, van de aangeslotene of zijn rechthebbenden en van de maatschappij met betrekking tot deze verzekering.

U wilt veilig door het leven door het voortbestaan van uw onderneming te verzekeren.
Het is ons vak u oplossingen voor te stellen die uw professionele omgeving beschermen.

Dit verstaan wij bij AXA onder financiële bescherming.

AXA Belgium helpt u met :

het anticiperen van risico's,
het beschermen en motiveren van uw personeel,
het beschermen van uw gebouwen, machines en goederen,
het behoud van uw resultaten,
het herstellen van schadelijke gevolgen aan derden.

www.axa.be



AXA Belgium, NV van verzekeringen toegelaten onder het nr. 0039 om de takken leven en niet-leven te beoefenen
(KB 04-07-1979, BS 14-07-1979) ● Maatschappelijke zetel : Vorstlaan 25 - B-1170 Brussel (België)
Internet : www.axa.be ● Tel. : (02) 678 61 11 ● Fax : (02) 678 93 40 ● RPR/BTW BE 404 483 367

Leef vol vertrouwen