

STARS FOR LIFE

Individuele Pensioentoezegging
Algemene voorwaarden



Inhoud

Hoofdstuk I. Algemene voorwaarden van de hoofdverzekering STARS FOR LIFE ipt	3
A. ALGEMENE INLICHTINGEN	3
Artikel 1 – Doel van het contract.....	3
Artikel 2 – Partijen	3
Artikel 3 – Contractuele documenten	4
Artikel 4 – Toepasselijke wet	5
Artikel 5 – Fiscale voordelen.....	5
Artikel 6 – Rechtsmacht.....	5
Artikel 7 – Aangewezen gesprekspartner van de intekenaar	5
B. LEVEN VAN HET CONTRACT	6
Artikel 8 – Aanvang en einde van het contract.....	6
Artikel 9 – Verbintenissen van de intekenaar in de loop van het contract – Aanpassing van het contract.....	7
Artikel 10 – Stortingen.....	7
Artikel 11 – Reserve van de individuele pensioentoezegging.....	9
Artikel 12 – Informatie van de aangeslotene.....	10
Artikel 13 – Beschikbaarheid van de reserve.....	11
Artikel 14 – Uitkeringen van de individuele pensioentoezegging.....	13
Artikel 15 – Documenten die moeten worden voorgelegd met het oog op de betaling van de uitkeringen	17
Artikel 16 – Voorschot op polis en in pandgeving van de pensioenrechten.....	18
Artikel 17 – Begunstigde(n).....	19
Artikel 18 – Wijziging van het contract	20
Artikel 19 – Stopzetting van de activiteiten als bedrijfsleider van de aangeslotene.. 20	
Artikel 20 – Bepalingen eigen aan de formule GROWTH.....	21
Artikel 21 – Allerlei bepalingen.....	24

Inhoud

Hoofdstuk II. Algemene voorwaarden van de bijkomende verzekeringen “Overlijden door ongeval” en “Arbeidsongeschiktheid”	28
A. DEKKINGEN VAN DE BIJKOMENDE VERZEKERING “OVERLIJDEN DOOR ONGEVAL”	28
Artikel 22 – Verzekerd risico	28
Artikel 23 – Uitkeringen	28
Artikel 24 – Formaliteiten te vervullen met het oog op de betaling van de uitkeringen.....	28
Artikel 25 – Verhaalsafstand.....	29
B. DEKKINGEN VAN DE BIJKOMENDE VERZEKERING “ARBEIDSONGESCHIKTHEID”	29
Artikel 26 – Dekkingen en uitkeringen.....	29
Artikel 27 – Graad van arbeidsongeschiktheid.....	31
Artikel 28 – Begin en einde van het recht op de uitkeringen	31
Artikel 29 – Formaliteiten te vervullen met het oog op de betaling van de uitkeringen.....	32
Artikel 30 – Andere verbintenissen van de intekenaar en van de aangeslotene ...	34
Artikel 31 – Verlies van het voordeel van de verzekering.....	35
C. GEMEENSCHAPPELIJKE BEPALINGEN VOOR DE BIJKOMENDE VERZEKERINGEN "OVERLIJDEN DOOR ONGEVAL" EN "ARBEIDSONGESCHIKTHEID"	35
Artikel 32 – Premies.....	35
Artikel 33 – Niet-gedekte omstandigheden	36
Artikel 34 – Allerlei bepalingen.....	37
Woordenlijst.....	40
In de woordenlijst staan de woorden uitgelegd die <i>cursief</i> gedrukt zijn.	

Algemene voorwaarden van de hoofdverzekering STARS FOR LIFE ipt

Hoofdstuk I. Algemene voorwaarden van de hoofdverzekering STARS FOR LIFE ipt

A. ALGEMENE INLICHTINGEN

Artikel 1 – Doel van het contract

De verzekering STARS FOR LIFE ipt is een levensverzekering met als doel een “Individuele pensioentoezegging” op te bouwen.

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

De verzekering STARS FOR LIFE ipt is opgesplitst in drie formules:

- SECURE
- CREST, die verbonden is aan het fonds STARS FOR LIFE CREST met aangewezen activa
- GROWTH, die integraal verbonden is aan een of meer beleggingsfondsen gekozen door de intekenaar uit de verschillende interne beleggingsfondsen die hem worden voorgesteld door de maatschappij. Het financiële risico van deze verrichting wordt gedragen door de intekenaar en de aangeslotene.

De formule gekozen door de intekenaar is bepaald in de bijzondere voorwaarden van het contract. Deze keuze is definitief voor de hele duur ervan.

De verzekering STARS FOR LIFE ipt wordt ook "hoofdverzekering" genoemd, want ze kan worden aangevuld met bijkomende verzekeringen die het overlijdensrisico door *ongeval* en/of het *arbeidsongeschiktheidsrisico* dekken.

Artikel 2 – Partijen

2.1. De intekenaar (inrichter)

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

2.2. De maatschappij

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

2.3. De aangeslotene

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

Algemene voorwaarden van de hoofdverzekering STARS FOR LIFE ipt

2.4. De begunstigde

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

Artikel 3 – Contractuele documenten

3.1. Het intekenformulier

Het formulier dat afkomstig is van de maatschappij en dat door de intekenaar en de aangeslotene moet worden ingevuld met de gegevens en opties die zullen dienen om de kenmerken te bepalen van het contract dat de intekenaar vraagt te sluiten met de maatschappij en dat bestemd is om de maatschappij in staat te stellen het te verzekeren risico te beoordelen.

3.2. De algemene voorwaarden van de hoofdverzekering en van de eventuele bijkomende verzekeringen "Overlijden door ongeval" en "Arbeidsongeschiktheid"

Ze worden uiteengezet in dit document en omvatten zowel:

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

3.3. De bijzondere voorwaarden

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

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

3.4. Het winstdelingsreglement

Het bepaalt de modaliteiten volgens welke, in het kader van de formules SECURE en CREST, de reserves van de hoofdverzekering een winstdeling kunnen genieten.

3.5. Het beheersreglement van het beleggingsfonds

Het beschrijft voor elk beleggingsfonds dat is voorgesteld in het kader van de formule GROWTH, het beleggingsbeleid van het fonds, de bepaling en de aanwending van de

Algemene voorwaarden van de hoofdverzekering STARS FOR LIFE ipt

inkomsten, de evaluatieregels van de activa, de wijze van bepaling van de waarde van de eenheden, de wijze van berekening van de toeslagen en de risicoklasse van het fonds. De intekenaar en de aangeslotene kunnen de beheersreglementen krijgen bij hun tussenpersoon.

Artikel 4 – Toepasselijke wet

De verzekering STARS FOR LIFE ipt wordt beheerst door de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, door het koninklijk besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit en door enige andere geldende of in te voeren reglementering.

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

Artikel 5 – Fiscale voordelen

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

Artikel 6 – Rechtsmacht

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

Artikel 7 – Aangewezen gesprekspartner van de intekenaar

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

Indien de intekenaar, de aangeslotene of zijn rechthebbenden het standpunt van de maatschappij niet delen, kunnen zij een beroep doen op de dienst “Customer Protection” van AXA Belgium (Vorstlaan 25 te 1170 Brussel, e-mail: customer.protection@axa.be).

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

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

Algemene voorwaarden van de hoofdverzekering STARS FOR LIFE ipt

B. LEVEN VAN HET CONTRACT

Artikel 8 – Aanvang en einde van het contract

8.1. Aanvang van het contract

Het contract gaat in op de datum van de definitieve ontvangst van de eerste storting van de intekenaar op de bankrekening van de maatschappij, maar ten vroegste op de dag waarop zij in het bezit is van alle elementen die nodig zijn om de aanvraag tot intekening definitief te registreren. Indien in de bijzondere voorwaarden echter een andere datum vermeld is, gaat het contract in op die datum.

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

8.2. Einde van het contract

De individuele pensioentoezegging die door het verzekeringscontract wordt uitgevoerd, eindigt op de *pensionering* van de aangeslotene, dit wil zeggen wanneer het rustpensioen betreffende de beroepsactiviteit die aanleiding heeft gegeven tot de opbouw van de aanvullende pensioenprestaties effectief ingaat. Het contract eindigt echter eerder in geval van toegelaten volledige vereffening voor *pensionering* (zie artikelen 13.1, 14.2 en 16), overdracht (zie artikelen 13.2 en 19), opzegging (zie artikel 8.3) of overlijden van de aangeslotene (zie artikel 14.3).

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

8.3. Opzegging van het contract door de intekenaar

De intekenaar kan het contract opzeggen en de terugbetaling van zijn stortingen vragen, verminderd met de kostprijs van het eventuele *risicokapitaal*, wanneer:

- hetzij deze opzegging plaatsvindt binnen 30 dagen te rekenen vanaf de datum bepaald in de eerste zin van punt 8.1.
- hetzij hij op het intekenformulier heeft aangegeven dat hij het contract sluit met het oog op de wedersamenstelling van een krediet dat de aangeslotene had aangevraagd, en dat dit hem minder dan 30 dagen geleden werd geweigerd.

De opzegging gaat in op het ogenblik van de kennisgeving die de intekenaar aan de maatschappij doet bij aangetekende brief, bij deurwaardersexploot of door afgifte van een brief tegen ontvangstbewijs. De terugbetaling gebeurt nadat de maatschappij de gevraagde bewijsdocumenten heeft ontvangen, evenals de exemplaren, van de intekenaar en van de aangeslotene, van het contract en de eventuele bijvoegsels ervan.

Algemene voorwaarden van de hoofdverzekering STARS FOR LIFE ipt

In het kader van de formule GROWTH is het terugbetaalde bedrag gelijk aan de tegenwaarde in euro van de aan het contract toegekende eenheden, vermeerderd met de instaptoeslag, na aftrek van de kostprijs van het door de aanvullende overlijdenswaarborg gevormde *risicokapitaal*. Deze tegenwaarde wordt berekend op basis van de waarde van de eenheid die bepaald wordt op de datum waarop deze waarde voor de eerste keer wordt bepaald voor alle betrokken fondsen, vanaf de tweede werkdag van de maatschappij, die volgt op de dag waarop de maatschappij de betekening van de intekenaar, samen met het exemplaar van de intekenaar en van de aangeslotene, van het contract en van de eventuele bijvoegsels ervan, heeft ontvangen.

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

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

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

Naar aanleiding van deze mededeling zal de maatschappij het contract onderzoeken en eventueel aanpassen door middel van een bijvoegsel bij de bijzondere voorwaarden. In het kader van de formule GROWTH, als daar een verhoging van het jaarlijks streefbedrag van storting uit voortvloeit, zal deze verhoging worden verdeeld tussen de verschillende fondsen volgens de voor de stortingen bepaalde verdeling.

Artikel 10 – Stortingen

10.1. Jaarlijks streefbedrag

Deze individuele pensioentoezegging is van het type "vaste bijdragen".

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

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

De aangeslotene mag zelf geen persoonlijke premies storten.

10.2. Stortingsmodaliteiten

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

Algemene voorwaarden van de hoofdverzekering STARS FOR LIFE ipt

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

De stortingen, voor een bepaald jaar, worden gedaan door de intekenaar, rechtstreeks bij de maatschappij, uiterlijk op 31 december van dit jaar.

Vanaf de tweede storting moet elk van de stortingen van de intekenaar minstens 100 EUR bedragen.

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

Wanneer de aangeslotene in de loop van een jaar ophoudt activiteiten uit te oefenen als *bedrijfsleider* bij de vennootschap, die intekenaar is van het contract, wordt het jaarlijks streefbedrag van storting aangepast naar rato van het aantal maanden tussen 1 januari en de datum van de stopzetting van de activiteiten.

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

- Als de intekenaar van de maatschappij een ter Post aangetekende brief ontvangt wegens de afwezigheid van stortingen of het tekort aan stortingen tijdens het voorafgaand kalenderjaar, stuurt de maatschappij naar de aangeslotene een kopie van deze brief, uiterlijk op 31 maart van het daaropvolgende jaar. Bij afwezigheid van stortingen, wordt de eventuele dekking van een risicokapitaal geannuleerd – behoudens tegenbericht van de intekenaar – op het einde van de kalendermaand die volgt op die van de verzending van de aangetekende brief.
- Ingeval de intekenaar aan de maatschappij zijn beslissing om de stortingen stop te zetten, meedeelt, brengt de maatschappij de aangeslotene hiervan op de hoogte met een gewone brief, ten laatste drie maanden na de stopzetting. Behoudens tegenbericht van de intekenaar, wordt de eventuele dekking van een *risicokapitaal* geannuleerd op het einde van de kalendermaand van de door de intekenaar gedane betekening.
- Als de stopzetting van de stortingen voortvloeit uit vereffening, overname, fusie, splitsing of inbreng van de algemeenheid van de goederen of een bedrijfstak van de vennootschap, die intekenaar is van het contract, wordt de aangeslotene geacht zijn activiteiten als *bedrijfsleider* bij de intekenaar te hebben stopgezet (zie artikel 19), tenzij een andere onderneming de in dit contract bepaalde verbintenissen integraal overneemt. Bij gebrek aan overneming van de verbintenissen door een andere onderneming, wordt de eventuele dekking van een risicokapitaal dan geannuleerd – behoudens tegenbericht – op het einde van de kalendermaand van de aan de maatschappij gedane betekening.

In alle gevallen blijft het contract beheerst door de huidige algemene voorwaarden en blijft het mechanisme van opbouw van de *reserve* bepaald in artikel 11, van toepassing.

Algemene voorwaarden van de hoofdverzekering STARS FOR LIFE ipt

Artikel 11 – Reserve van de individuele pensioentoezegging

11.1. Opbouw van de *reserve* van de formules SECURE en CREST

Na aftrek van de eventuele taks en van de instaptoeslag (beschreven in punt 11.3), geniet elk van de stortingen van de intekenaar aangewend op de individuele pensioentoezegging, van bij de definitieve ontvangst ervan op de bankrekening van de maatschappij maar ten vroegste vanaf de dag waarop de maatschappij in het bezit is van alle elementen die nodig zijn om de aanvraag tot intekening definitief te registreren, de *rentevoet* die op dat ogenblik van kracht is. Ongeacht de economische omstandigheden, is deze *rentevoet*, voor deze storting, gewaarborgd tot de afloop van het contract, onder voorbehoud van artikel 14.2. en van de verlenging van het contract. De maatschappij deelt deze *rentevoet* mee bij de eerste storting en bij elke wijziging van de *rentevoet*.

De nettostortingen aangewend op de individuele pensioentoezegging (dat wil zeggen de stortingen verminderd met de eventuele taks en de instaptoeslag), gekapitaliseerd en maandelijks verminderd met de kostprijs van de dekking van het *risicokapitaal* indien hierin voorzien is in het contract evenals de beheerstoelagen, vormen de *reserve* van het contract.

Volgens de voorwaarden die van toepassing zijn bij de sluiting van het contract, bedraagt de maandelijkse beheerstoeslag 1,50 EUR. Indien zich een aanpassing van het niveau van deze toeslag zou voordoen in de loop van het contract, zal de intekenaar daarvan op de hoogte worden gebracht minstens 30 dagen voor de toepassing ervan. In de veronderstelling dat hij deze wijziging niet zou aanvaarden, zou hij de mogelijkheid hebben de in artikel 13.2 beschreven overdracht te doen, vóór de datum van toepassing van de nieuwe toeslag, zonder heffing van de vergoeding. Na deze termijn zou de wijziging worden beschouwd als goedgekeurd.

11.2. *Reserve* van de formule GROWTH

Elk van de stortingen van de intekenaar wordt, na aftrek van de eventuele taks en de instaptoeslag (beschreven in punt 11.3), belegd in het (de) interne beleggingsfonds(en) dat (die) hij heeft gekozen uit die welke hem in het kader van de formule GROWTH worden voorgesteld. Dit (Deze) fonds(en) evenals de verdelingspercentages – die elk minimum 20% moeten bedragen – worden vermeld in de bijzondere voorwaarden. Door ieder van de stortingen van de intekenaar kan de aangeslotene een bepaald aantal delen van dit (deze) fonds(en), "eenheden" genaamd, verwerven. Het aantal verworven delen wordt berekend op basis van de waarde van de eenheid die bepaald wordt op de datum waarop deze waarde voor de eerste keer wordt bepaald, voor alle betrokken fondsen, vanaf de tweede werkdag van de maatschappij die volgt op de ontvangst van de storting door haar, maar ten vroegste op de tweede werkdag van de maatschappij te rekenen vanaf de dag waarop zij in het bezit is van alle elementen die nodig zijn om de aanvraag tot intekening definitief te registreren.

Het aantal verworven eenheden in elk fonds, vermenigvuldigd met de waarde van de overeenstemmende eenheid, vertegenwoordigt de *reserve* van het contract. De kostprijs

Algemene voorwaarden van de hoofdverzekering STARS FOR LIFE ipt

van het eventuele *risicokapitaal* gevormd door de aanvullende overlijdensdekking wordt maandelijks ingehouden op deze *reserve* in de vorm van een vermindering van het aantal eenheden.

11.3. Instaptoeslag

De instaptoeslag is die welke van kracht is op de datum van ontvangst van de storting op de bankrekening van de maatschappij. Volgens de voorwaarden die van kracht zijn bij de sluiting van het contract, bedraagt ze maximum 6% van de storting.

Deze instaptoeslag wordt niet geheven:

- op de reserve die afkomstig is van een andere verzekeringsmaatschappij, die zou worden overgedragen op dit contract als gevolg van de opzegging van een pensioentoezegging van hetzelfde type gesloten met deze andere maatschappij;
- op de storting die het resultaat is van de externalisatie van interne provisies die aangelegd werden door de intekenaar;
- naar aanleiding van een interne overdracht als omschreven in artikel 20.1.4.

11.4. Winstdeling

Er kan een winstdeling worden toegekend op de contracten die overeenstemmen met de formules SECURE en CREST, conform het winstdelingsreglement dat bij het contract is gevoegd.

Voor de formule CREST verbindt de maatschappij zich ertoe een bepaald deel van de door het fonds met aangewezen activa STARS FOR LIFE CREST gemaakte winst te verdelen en toe te kennen in de vorm van winstdelingen, zoals beschreven in het winstdelingsreglement. Deze toekenning veronderstelt dat de verrichtingen van het fonds rendabel zijn.

De formule GROWTH geeft geen recht op een winstdeling.

Artikel 12 – Informatie van de aangeslotene

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

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

De maatschappij bezorgt, op gewoon verzoek, aan de intekenaar of aan de aangeslotene, het laatste verslag over het beheer van de pensioentoezeggingen, de verklaring met de

Algemene voorwaarden van de hoofdverzekering STARS FOR LIFE ipt

beginselen van haar beleggingsbeleid, haar jaarrekeningen en jaarverslagen. Wanneer de aangeslotene het beleggingsrisico draagt, zal de maatschappij ook, op gewoon verzoek, aan de aangeslotene alle eventueel beschikbare beleggingsmogelijkheden bezorgen, met een beschrijving van de risico's en van de kosten verbonden aan deze beleggingen.

Het jaarlijks financieel verslag van het fonds met aangewezen activa ligt ter beschikking van de intekenaar, op de hoofdzetel van de maatschappij.

Artikel 13 – Beschikbaarheid van de reserve

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

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

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

De *verworven reserve* op een bepaald ogenblik kan achteraf verminderen door diverse gebeurtenissen (zoals een waardevermindering van de eenheid (formule GROWTH), een toevoeging of verhoging van het *risicokapitaal*, de inhouding van een vergoeding in geval van overdracht van de reserve (cf artikelen 13.2 en 19 hierna) of onvoldoende stortingen om de kost van het aangehouden *risicokapitaal* te compenseren).

Onder voorbehoud van het recht voor de aangeslotene om onder bepaalde voorwaarden een voorschot of een inpandgeving te verkrijgen (zie artikel 16) en zijn *reserve* onder bepaalde voorwaarden naar een andere pensioentoezegging “Bedrijfsleider” over te dragen (zie artikel 19), beschikt de aangeslotene pas over zijn *verworven reserve* op het ogenblik van zijn *pensionering* (zie artikel 14.1.). Indien de *pensionering* evenwel valt na de datum waarop de aangeslotene de *geldende wettelijke pensioenleeftijd* heeft bereikt of de datum waarop hij voldoet aan de voorwaarden om zijn vervroegd pensioen als zelfstandige te bekomen, kan de aangeslotene de *afkoop* vragen, om vervroegd de betaling van zijn *verworven reserve* te bekomen vanaf een van deze beide data. Er zal geen afkoopvergoeding in mindering gebracht worden van het contract in geval van vereffening vanaf een van deze beide data.

Indien de aangeslotene een gedeeltelijke *afkoop* doet, moet een *minimumreserve* van 1.250 EUR op het contract blijven staan. In dat geval wordt het eventuele minimumkapitaal bij overlijden dat gewaarborgd is in het kader van de formules SECURE en CREST eveneens verminderd met het *afgekochte* bedrag.

In het kader van de formule GROWTH, moet bovendien een *reserve* van 1.000 EUR blijven staan in elk beleggingsfonds, in geval van *gedeeltelijke afkoop*.

Algemene voorwaarden van de hoofdverzekering STARS FOR LIFE ipt

13.1.2. Afkoopmodaliteiten

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

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

In geval van volledige *afkoop*, kan de maatschappij vragen dat de intekenaar en de aangeslotene haar hun exemplaar van het contract en van de eventuele bijvoegsels ervan terugbezorgen, aangezien deze volledige *afkoop* een einde maakt aan het contract.

In het kader van de formules SECURE en CREST, wordt het beschikbare bedrag berekend op de dag van de formele aanvraag tot *afkoop*. De *afkoop* wordt als definitief beschouwd op de datum waarop de aangeslotene de kwitantie of het vervangende document ondertekent.

In het kader van de formule GROWTH, is de *afkoop* effectief op de in het schrijven van de aangeslotene vermelde datum maar ten vroegste op de datum waarop de waarde van de eenheid voor de eerste keer wordt bepaald, voor alle betrokken fondsen, vanaf de tweede werkdag van de maatschappij na die waarop zij de nodige stukken voor de uitbetaling heeft ontvangen. Tenzij de aangeslotene andere instructies geeft, zal de *afkoop* worden gespreid over de verschillende fondsen in dezelfde verhouding als de *reserve* van het contract.

13.2. Overdracht door de intekenaar

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

Het overgedragen bedrag is beperkt tot het gedeelte van de theoretische afkoopwaarde dat niet het voorwerp uitmaakt van een voorschot op polis, een inpandgeving of een aanwending van de afkoopwaarde voor de wedersamenstelling van een hypothecair krediet.

Indien deze overdracht meer dan vijf jaar voor de afloop van het contract plaatsvindt, heft de maatschappij een vergoeding gelijk aan 5% van het overgedragen bedrag.

Algemene voorwaarden van de hoofdverzekering STARS FOR LIFE ipt

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

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

De maatschappij kan vragen dat de intekenaar en de aangeslotene haar hun exemplaar van het contract en van de eventuele bijvoegsels ervan terugbezorgen, aangezien deze overdracht een einde maakt aan het contract.

In het kader van de formules SECURE en CREST wordt het beschikbare bedrag berekend op de dag van de formele aanvraag tot overdracht. De overdracht wordt als definitief beschouwd op de datum waarop de aangeslotene de kwitantie of het vervangende document ondertekent.

In het kader van de formule GROWTH, is de overdracht effectief op de in het schrijven van de aangeslotene vermelde datum maar ten vroegste op de datum waarop de waarde van de eenheid voor de eerste keer wordt bepaald, voor alle betrokken fondsen, vanaf de tweede werkdag van de maatschappij na die waarop zij de nodige stukken voor de overdracht heeft ontvangen.

Artikel 14 – Uitkeringen van de individuele pensioentoezegging

14.1. In geval van *pensionering* van de aangeslotene

Ten laatste 90 dagen voor zijn *pensionering* zal de aangeslotene de maatschappij hiervan schriftelijk op de hoogte brengen. De *uitkering* wordt berekend op de datum van de *pensionering* van de aangeslotene. De maatschappij stort de op die datum opgebouwde reserve, inbegrepen de eventuele winstdeling verworven op die datum, binnen een termijn van 30 dagen die volgen op de mededeling door de aangeslotene aan de maatschappij van alle gegevens en documenten die nodig zijn voor de betaling.

Wat de formule GROWTH betreft, stemt de *uitkering* in principe overeen met de tegenwaarde in euro van de aan het contract toegekende eenheden, volgens de waarde van de eenheid bepaald op de datum van laatste gekende bepaling van deze waarde voor het geheel van de betrokken fondsen, op de dag van de *pensionering*. Echter, indien de maatschappij niet binnen de hogergenoemde termijn in kennis wordt gesteld van de *pensionering* van de aangeslotene of indien zij sommige stukken die nodig zijn voor de regeling, laattijdig ontvangt, stemt in dat geval de *uitkering* overeen met de tegenwaarde in euro van de aan het contract toegekende eenheden, volgens de waarde van de eenheid bepaald op de datum waarop de eerste bepaling van deze waarde gebeurt voor het geheel

Algemene voorwaarden van de hoofdverzekering STARS FOR LIFE ipt

van de betrokken fondsen vanaf de tweede werkdag van de maatschappij volgend op de datum waarop zij alle informatie en bewijsstukken heeft ontvangen die nodig is voor de regeling en ten vroegste op de datum van laatste gekende bepaling van deze waarde voor het geheel van de betrokken fondsen, op de dag van de *pensionering*.

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

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

In geval van leven van de aangeslotene op de afloopdatum, wordt de individuele pensioentoezegging voortgezet indien de aangeslotene nog niet gepensioneerd is, onverminderd evenwel het recht voor de aangeslotene om de vereffening van zijn uitkeringen te vragen indien hij zich in een van de beide in punt 13.1.1. vermelde situaties bevindt. De individuele pensioentoezegging wordt stilzwijgend voortgezet en dit voor een periode van twee jaar. Na afloop van die twee jaar en indien de aangeslotene nog niet is gepensioneerd, wordt de voortzetting van de individuele pensioentoezegging eveneens stilzwijgend hernieuwd, maar ditmaal van jaar tot jaar.

Wat betreft de bestaande reserves van de formules SECURE en CREST van het verzekeringscontract dat de voortgezette pensioentoezegging uitvoert, is de op de afloopdatum geldende rentevoet van toepassing op deze reserves na de afloopdatum en dit voor een periode van twee jaar. Na het verstrijken van deze periode van twee jaar, is de rentevoet die geldt op het ogenblik van het verstrijken van deze periode van twee jaar, de rentevoet die van toepassing is op de bestaande reserves van de formules SECURE en CREST en dit voor een periode van een jaar. Daarna zal telkens de rentevoet die geldt op het ogenblik van het verstrijken van een periode van een jaar van toepassing zijn.

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

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

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

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

Algemene voorwaarden van de hoofdverzekering STARS FOR LIFE ipt

14.3.1. Formules SECURE en CREST

In het kader van de formules SECURE en CREST stemmen deze *uitkeringen*, naargang de door de intekenaar gemaakte keuze, overeen:

- hetzij met het bedrag van de gevestigde *reserve*, vermeerderd met de verworven winstdeling;
- hetzij met het hoogste van de volgende bedragen:
 - bedrag van de gevestigde *reserve*, vermeerderd met de verworven winstdeling,
 - bedrag van het minimumkapitaal bij overlijden bepaald in de bijzondere voorwaarden.

De intekenaar kiest vrij het bedrag van dit minimumkapitaal bij overlijden, wetende dat het bij de oorsprong van de dekking ervan, begrepen moet zijn tussen 10.000 EUR en 1.000.000 EUR.

14.3.2. Formule GROWTH

In het geval van de formule GROWTH, stemmen deze *uitkeringen* overeen met de tegenwaarde in euro van de op het contract ingeschreven eenheden, volgens de waarde van de eenheid bepaald op de datum waarop deze waarde voor de eerste keer wordt bepaald, voor alle betrokken fondsen, vanaf de tweede werkdag van de maatschappij na die waarop zij alle nodige bewijsstukken voor de uitbetaling heeft ontvangen.

Indien de bijzondere voorwaarden erin voorzien, zal dit bedrag, als aanvullende overlijdenswaarborg, worden vermeerderd met een bedrag gelijk aan het percentage van de *reserve* vermeld in de bijzondere voorwaarden van het contract op het ogenblik van het overlijden. Dat bedrag wordt *risicokapitaal* genoemd.

Indien het overlijden van de aangeslotene het gevolg is van een *ongeval* dat zich voorgedaan heeft in de 12 maanden die dit overlijden voorafgaan, wordt het te betalen bedrag, zoals hierboven beschreven, vermeerderd met een aanvulling gelijk aan 10% van het bedrag van de *uitkeringen* zoals beschreven in de eerste paragraaf. Deze vermeerdering kan verminderd worden, gezien het totaalbedrag van deze vermeerdering en de gestorte *uitkeringen* ter uitvoering van de bijkomende verzekering "Overlijden door ongeval" de 1.000.000 EUR niet mag overschrijden.

14.3.3. Gemeenschappelijke bepalingen

De *uitkeringen* bepaald bij overlijden die niet meer bedragen dan het bedrag van de *reserve* vermeerderd met de eventuele verworven winstdeling, zijn verschuldigd ongeacht de oorzaken, de omstandigheden of de plaats van het overlijden. Voor het eventuele overschot zijn enkel de in punt 14.5 hierna opgesomde omstandigheden uitgesloten.

Algemene voorwaarden van de hoofdverzekering STARS FOR LIFE ipt

14.4. Vereffening van de uitkeringen

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

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

14.5. Uitgesloten omstandigheden

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

- overlijden als gevolg van zelfmoord, die minder dan een jaar na de sluiting van het contract plaatsheeft. Ditzelfde principe is van toepassing op elke verhoging van het betrokken deel van de *uitkeringen*, vanaf de datum van deze verhoging;
- overlijden als gevolg van de opzettelijke daad van de aangeslotene;
- overlijden als rechtstreeks of onrechtstreeks gevolg van een oorlog tussen verschillende staten of gelijkaardige feiten of burgeroorlog.

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

Bovendien, op voorafgaand verzoek van de intekenaar en tegen uitdrukkelijke vermelding in het contract, zou de maatschappij de dekking kunnen verlenen wanneer de aangeslotene zich naar een land begeeft dat zich in staat van oorlog bevindt, voor zover hij niet actief aan de vijandelijkheden deelneemt;

- overlijden dat voortvloeit uit een volksbeweging of oproer – dit wil zeggen een gewelddadige manifestatie, zelfs als ze niet beraamd is, van een groep personen, die met opgehitste gemoederen plaatsvindt en gekenmerkt wordt door ongeregelde daden of onwettige daden, ongeacht of er al dan niet verzet is tegen de organen die met de handhaving van de openbare orde belast zijn – of arbeidsconflicten – dit wil zeggen elke collectieve betwisting in welke vorm zich die ook voordoet, in het kader van arbeidsverhoudingen – tenzij de begunstigde kan bewijzen dat de aangeslotene niet actief deelgenomen heeft aan deze gebeurtenis.

Algemene voorwaarden van de hoofdverzekering STARS FOR LIFE ipt

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

15.1. Uitkeringen bij *pensionering*

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

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

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

De maatschappij kan vragen dat de intekenaar en de aangeslotene haar hun exemplaar van het contract en van de eventuele bijvoegsels ervan terugbezorgen.

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

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

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

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

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

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

- een uittreksel uit de overlijdensakte;

Algemene voorwaarden van de hoofdverzekering STARS FOR LIFE ipt

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

De maatschappij kan de teruggave vragen van de exemplaren van de intekenaar en van de aangeslotene, van het contract en van de eventuele bijvoegsels ervan.

Artikel 16 – Voorschot op polis en inpandgeving van de pensioenrechten

De bepalingen van dit artikel zijn slechts van toepassing voor de formules SECURE en CREST.

Onder voorbehoud van de hierna vermelde voorwaarden kan de aangeslotene:

- de rechten die voortvloeien uit het contract in pand geven of de opgebouwde *reserve* aanwenden voor de wedersamenstelling van een hypothecair krediet. Deze inpandgeving of aanwending gebeurt aan de hand van een door de intekenaar, door de aangeslotene, door de schuldeiser en door de maatschappij ondertekend bijvoegsel;
- met het akkoord van de maatschappij, een voorschot verkrijgen op de door het contract bepaalde *uitkeringen*. Dit voorschot wordt toegekend aan de aangeslotene, binnen de grenzen en aan de voorwaarden die gelden bij de maatschappij op het ogenblik van de aanvraag en bepaald zijn in de voorschotakte. Het maximumbedrag van het voorschot waarop de aangeslotene aanspraak kan maken, is gelijk aan het bedrag dat kan worden *afgekocht*, verminderd met de eventuele wettelijke inhoudingen die van toepassing zijn bij een afkoop. Mocht het bedrag van het uitstaande voorschot om gelijk welke reden toch hoger blijken te zijn dan de afkoop of uitkering, dan blijft de aangeslotene of zijn rechthebbende het niet aangezuiverde saldo verschuldigd aan de maatschappij.

Conform de fiscale en sociale wetgeving:

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

Een afkoop kan door de maatschappij of de schuldeiser worden gedaan, overeenkomstig de wettelijke bepalingen, ter terugbetaling van hetzij een voorschot dat de aangeslotene zou zijn toegekend, hetzij een krediet wedersamengesteld door dit contract of waarvoor dit in pand werd gegeven.

Algemene voorwaarden van de hoofdverzekering STARS FOR LIFE ipt

Indien de *afkoop* meer dan 5 jaar voor de afloopdatum van het contract gebeurt, houdt de maatschappij een vergoeding in die gelijk is aan 5% van het *afgekochte* bedrag.

Artikel 17 – Begunstigde(n)

17.1. Wijziging van de begunstigingstoewijzing

De aangeslotene kan, op schriftelijke aanvraag en met het akkoord van de intekenaar, de bij overlijden bepaalde begunstigingstoewijzing wijzigen, onder voorbehoud van de hierna beschreven bepalingen. Deze wijziging zal in een bijvoegsel worden vastgesteld.

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

17.2. Aanvaarding van de begunstiging van de individuele pensioentoezegging

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

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

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

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

17.3. Opzettelijke daad van een begunstigde

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

Algemene voorwaarden van de hoofdverzekering STARS FOR LIFE ipt

Artikel 18 – Wijziging van het contract

De formule (SECURE, CREST of GROWTH) vermeld in de bijzondere voorwaarden bij de sluiting van het contract is definitief voor de hele duur van het contract.

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

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

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

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

Indien de intekenaar de duur van het contract wenst te verlengen, kan de maatschappij deze verlenging doen door de sluiting, door de intekenaar, van een nieuw contract dat voldoet aan de voorwaarden die op dat ogenblik van toepassing zijn.

Artikel 19 – Stopzetting van de activiteiten als bedrijfsleider van de aangeslotene

19.1. Gevolgen van de stopzetting van de activiteiten als *bedrijfsleider*

Wanneer de aangeslotene niet langer activiteiten als *bedrijfsleider* uitoefent bij de vennootschap, die intekenaar is van het contract, wordt de intekenaar vrijgesteld van elke verplichting tot storting op het contract, onder voorbehoud van de storting van het eventuele prorata vermeld in artikel 10.2.

In dat geval blijft het contract beheerst door deze algemene voorwaarden en blijft het in artikel 11 bepaalde mechanisme van opbouw van de *reserve*, van toepassing. Behoudens tegenbericht van de aangeslotene, is het eventuele *risicokapitaal* echter niet langer gewaarborgd op de eerste dag van de maand die volgt op de datum van stopzetting van de activiteiten als *bedrijfsleider* bij de vennootschap, die intekenaar is van het contract, maar ten vroegste op de eerste dag van de maand die volgt op die waarin de maatschappij de betekening ontvangt.

De aangeslotene kan, vanaf dat ogenblik:

- Een einde maken aan het contract, door de opgebouwde *reserve*, vermeerderd met de eventuele verworven winstdeling, te laten overdragen naar een andere individuele

Algemene voorwaarden van de hoofdverzekering STARS FOR LIFE ipt

pensioentoezegging “bedrijfsleider” gesloten met de maatschappij of met een andere pensioeninstelling. Het overgedragen bedrag is beperkt tot het gedeelte van de theoretische afkoopwaarde dat niet het voorwerp uitmaakt van een voorschot op polis, een in pandgeving van de pensioenrechten of een aanwending van de afkoopwaarde voor de wedersamenstelling van een hypothecair krediet.

Indien deze overdracht plaatsvindt meer dan 5 jaar voor de aflooptdatum van het contract, heft de maatschappij een vergoeding gelijk aan 5% van de overgedragen reserve.

- In het kader van de formule GROWTH, in de plaats van intekenaar de rechten uitoefenen die bepaald zijn in artikel 20.1.2. tot 20.1.5.

19.2. Modaliteiten

De aangeslotene doet zijn aanvraag tot overdracht aan de hand van een standaardformulier, vergezeld van de door de maatschappij gevraagde bewijsdocumenten, onder andere een leesbare kopie van beide zijden van zijn identiteitskaart en zijn rijksregisternummer. In geval van overdracht naar een andere pensioeninstelling, is de overdracht afhankelijk van het bekomen bij de andere pensioeninstelling van alle gegevens die noodzakelijk zijn voor de overdracht.

De maatschappij kan vragen dat de intekenaar en de aangeslotene haar hun exemplaar van het contract en van de eventuele bijvoegsels ervan terugbezorgen, aangezien deze overdracht een einde maakt aan het contract.

In het kader van de formules SECURE en CREST wordt het beschikbare bedrag berekend op de dag van de formele aanvraag tot overdracht. De overdracht wordt als definitief beschouwd op de datum waarop de maatschappij het behoorlijk ingevulde en ondertekende standaardformulier ontvangt, vergezeld van alle gegevens die nodig zijn om de overdracht te doen.

In het kader van de formule GROWTH, is de overdracht effectief op de in het schrijven van de aangeslotene vermelde datum maar ten vroegste op de datum waarop de waarde van de eenheid voor de eerste keer wordt bepaald, voor alle betrokken fondsen, vanaf de tweede werkdag van de maatschappij na die waarop zij de nodige stukken voor de overdracht heeft ontvangen.

Artikel 20 – Bepalingen eigen aan de formule GROWTH

20.1. Wijziging van de verdeling tussen de fondsen

20.1.1. Stortingen

De intekenaar kan, op welk moment ook, met een schriftelijke aanvraag, de verdeling van zijn toekomstige stortingen tussen de verschillende in het kader van de formule GROWTH voorgestelde fondsen wijzigen.

Algemene voorwaarden van de hoofdverzekering STARS FOR LIFE ipt

Deze wijziging is van toepassing op de datum vermeld in zijn schrijven maar ten vroegste op de tweede werkdag van de maatschappij die volgt op die waarop zij de aanvraag van de intekenaar heeft ontvangen.

20.1.2. Arbitrage

De intekenaar kan, op welk moment ook, alle eenheden van een fonds of een deel ervan, overdragen naar één of meer andere fondsen die in het kader van de formule GROWTH worden voorgesteld. Deze verrichting wordt "arbitrage" genoemd.

De intekenaar doet zijn aanvraag tot arbitrage per gedateerd en ondertekend schrijven (ook voor akkoord door de aangeslotene ondertekend).

Deze arbitrage heeft plaats op de in zijn schrijven vermelde datum maar ten vroegste op de datum waarop de waarde van de eenheid voor de eerste keer wordt bepaald, voor alle betrokken fondsen, vanaf de tweede werkdag van de maatschappij na de dag waarop zij de aanvraag van de intekenaar heeft ontvangen.

Voor elke arbitrage wordt een vergoeding ingehouden waarvan het bedrag in het bevestigingsbericht van de arbitrage wordt vastgesteld.

Bij een gedeeltelijke arbitrage moet er een minimumreserve van 1.000 EUR in elk fonds blijven staan.

20.1.3. Stop Loss Order

Een automatische arbitrage wordt uitgevoerd in de veronderstelling dat de in een van de gekozen fondsen belegde reserve in de loop van de 5 laatste jaren voor de afloop van het contract gelijk wordt aan of lager wordt dan de in de bijzondere voorwaarden bepaalde drempel. Indien de individuele pensioentoezegging wordt verdergezet na de afloopdatum overeenkomstig artikel 14.2., blijft het mechanisme van de Stop Loss Order verder actief na deze afloopdatum zodanig dat deze actief blijft gedurende een periode die uiteindelijk langer blijkt dan 5 jaar.

Het totaal van de in dat fonds belegde eenheden wordt dan overgedragen naar het "bestemmingsfonds" zoals aangeduid in het beheersreglement van de fondsen, volgens de in het reglement beschreven modaliteiten.

De intekenaar kiest de voornoemde drempel bij de sluiting van het contract. De intekenaar kiest de voornoemde drempel eveneens bij, iedere storting in, en iedere arbitrage naar, een nieuw gekozen fonds. De intekenaar kan deze drempel wijzigen met een gedateerd en ondertekend schrijven. Elke storting en elke inhouding (gedeeltelijke interne overdracht) leidt tot een evenredige aanpassing van het bedrag van de drempel, zoals beschreven in het beheersreglement van de fondsen.

Afgezien van de automatische overdracht die uit het Stop Loss Order voortvloeit, kan geen enkele storting of overdracht op het bestemmingsfonds worden gedaan. Zoals beschreven

Algemene voorwaarden van de hoofdverzekering STARS FOR LIFE ipt

in het beheersreglement van de fondsen wordt door de uitvoering van het Stop Loss Order op een fonds het Stop Loss Order op dit fonds automatisch stopgezet, ook als later een storting in dit fonds wordt belegd. De voortzetting van de individuele pensioentoezegging overeenkomstig artikel 14.2. heeft niet tot gevolg dat het mechanisme Stop Loss Order opnieuw actief wordt indien deze Stop Loss Order voorafgaandelijk werd uitgevoerd op dit fonds. Indien de intekenaar geen instructies heeft gegeven voor een nieuwe toewijzing van eventuele toekomstige stortingen, wordt het gedeelte van uw storting dat vroeger bestemd was voor het fonds waarvoor het Stop Loss Order werd geactiveerd, verder in dit fonds belegd.

20.1.4. Interne overdracht

De intekenaar kan, op elk ogenblik, de overdracht vragen van de *reserve* van zijn contract naar een ander contract van het type “individuele pensioentoezegging bedrijfsleider” gesloten met de maatschappij.

De voorwaarden en modaliteiten van deze overdracht zijn die welke beschreven zijn in de artikelen 13.2 en 19. In afwijking van artikel 13.2 en 19 wordt evenwel geen overdrachtvergoeding aangerekend.

20.1.5. Vereffening van een fonds

Indien de maatschappij een fonds zou vereffenen, behoudt zij zich het recht voor om de *reserve* die belegd is in dit fonds zonder kosten over te dragen naar een ander fonds met gelijkaardige kenmerken, zo niet zal zij aan de intekenaar andere alternatieven voorstellen. In de veronderstelling dat hij de beslissing van de maatschappij niet zou aanvaarden, zal hij de mogelijkheid hebben om een overdracht zoals beoogd in de artikelen 13.2 en 19 of een arbitrage te doen, zonder vergoeding, onder de voorwaarden die hem door de maatschappij zullen worden meegedeeld.

20.2. Beheerstoeslag

Een beheerstoeslag wordt geheven op de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen. Hij wordt bepaald in de technische fiches en in het beheersreglement van de fondsen.

Deze toeslag is vastgesteld voor een periode van 5 jaar en kan worden herzien voor elke nieuwe periode van 5 jaar.

20.3. Overmacht

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

- wanneer een beurs of een markt waar een aanzienlijk deel van de activa van het fonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waar de deviezen

Algemene voorwaarden van de hoofdverzekering STARS FOR LIFE ipt

waarin de waarde van de nettoactiva is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, gesloten is om een andere reden dan wettelijke vakantie of wanneer de transacties er geschorst zijn of aan beperkingen worden onderworpen;

- wanneer de toestand zo ernstig is dat de maatschappij de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal kan over beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de intekenaars, aangeslotenen of begunstigden van het fonds ernstig te schaden;
- wanneer de maatschappij niet in staat is fondsen te transfereren of transacties te verwezenlijken tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;
- bij een substantiële opname van een fonds die meer dan 80% van de waarde van het fonds bedraagt of hoger is dan het door de wet bepaalde bedrag (1.250.000 EUR geïndexeerd volgens de gezondheidsindex van de consumptieprijzen – basis 1988 = 100).

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

Artikel 21 – Allerlei bepalingen

21.1. Wettelijke lasten

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

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

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

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

21.2. Beperking van de pensioenuitkeringen: fiscale regel

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

- van de *uitkeringen* verzekerd door deze *pensioenovereenkomst*,

Algemene voorwaarden van de hoofdverzekering STARS FOR LIFE ipt

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

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

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

21.3. Fiscale behandeling van de pensioenuitkeringen

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

De winstdelingen zijn niet onderworpen aan de personenbelasting.

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

21.4. Domiciliëring

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

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

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

Algemene voorwaarden van de hoofdverzekering STARS FOR LIFE ipt

21.5. Overlijden veroorzaakt door terrorisme

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

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

21.6. Bescherming van het privé leven

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

Doeleinden van de gegevensverwerking – Ontvangers van de gegevens

De persoonsgegevens, meegedeeld door de betrokkene zelf of rechtmatig ontvangen door de maatschappij, van de intekenaar, de ondernemingen die met hen in verbinding staan of derden, kunnen door de maatschappij worden verwerkt met het oog op het beheer van het klantenbestand, het beheer van de verzekeringsovereenkomsten en schadegevallen, de klantenservice, het beheer van de commerciële relatie, de opsporing, preventie en bestrijding van fraude, de aanvaarding van risico's, het toezicht op de portefeuille, statistische studies, het beheer van de betwiste zaken en van de schuldinvordering, alsook de betaling van verzekeringssommen.

AXA Belgium nv, met maatschappelijke zetel op de Vorstlaan 25 te 1170 Brussel is verantwoordelijk voor deze verwerkingen.

Om een optimale service te verlenen in verband met de hogergenoemde doeleinden, kunnen deze persoonsgegevens worden meegedeeld aan ondernemingen en/of aan personen die in verbinding staan met de maatschappij (advocaten, experts, herverzekeraars, medeverzekeraars, dienstverleners, ...).

Gegevensoverdracht buiten de Europese Unie

In geval van gegevensoverdracht naar derden die zich buiten de Europese Unie bevinden, houdt de maatschappij zich aan de geldende wettelijke en reglementaire bepalingen voor een dergelijke overdracht, met name zorgt voor een adequaat beschermingsniveau voor

Algemene voorwaarden van de hoofdverzekering STARS FOR LIFE ipt

de aldus overdragen persoonsgegevens, op basis van de door de Europese Commissie ingestelde alternatieve mechanismen, zoals algemene voorwaarden, de Safe Harbor-principes of ook de bindende ondernemingsregels voor de AXA Groep in geval van overdrachten binnen de groep (Belgisch Staatsblad 6/10/2014, p. 78547).

Doorgeven van gegevens aan een overheid

De maatschappij kan niet aansprakelijk gesteld worden voor het feit dat zij zelf of de ondernemingen en/of personen die met haar in verbinding staan, aan wie persoonsgegevens worden meegegeeld, gegevens doorgeven (of verplicht zijn door te geven) aan de Belgische overheid, aan buitenlandse overheden of aan internationale instellingen in uitvoering van een wettelijke of reglementaire verplichting, in uitvoering van een gerechtelijke beslissing, of ook in het kader van de behartiging van een rechtmatig belang.

Verwerking van de gegevens betreffende de gezondheid

De maatschappij kan ertoe gebracht worden om gegevens betreffende de gezondheid van een betrokken persoon (aangeslotene) te verwerken wanneer deze verwerking nodig is voor de aanvaarding, het beheer en de uitvoering van het contract door de beheerders in het kader daarvan. Deze verwerking is voorzien in de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer en gebeurt onder de erin voorziene voorwaarden.

Vertrouwelijkheid

Alle gegevens zullen met de grootst mogelijke discretie worden behandeld.

Recht op toegang, rechtzetting en verzet

De betrokken persoon kan kennis nemen van zijn gegevens, ze laten rechtzetten en zich kosteloos verzetten tegen de verwerking ervan met het oog op direct marketing. Hiertoe dient hij een gedateerde en ondertekende aanvraag samen met een recto/versokopie van zijn identiteitskaart te sturen naar AXA Belgium Customer Protection, Vorstlaan, 23-25, 1170 Brussel. Hij kan er ook meer informatie bekomen.

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

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

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

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

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

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

Artikel 22 – Verzekerd risico

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

Artikel 23 – Uitkeringen

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

Het kapitaal is niet verschuldigd in de omstandigheden opgesomd in artikel 33.

Artikel 24 – Formaliteiten te vervullen met het oog op de betaling van de uitkeringen

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

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

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

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

Artikel 25 – Verhaalsafstand

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

B. DEKKINGEN VAN DE BIJKOMENDE VERZEKERING “ARBEIDSONGESCHIKTHEID”

Artikel 26 – Dekkingen en uitkeringen

26.1. Aard van de dekkingen

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

De dekking "Rente bij arbeidsongeschiktheid" kan enkel samen met de dekking "Terugbetaling" worden afgesloten.

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

26.2. Voorwerp

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

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

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

Deze vergoeding wordt betaald onder de vorm van een rente waarvan het bedrag bepaald wordt zoals beschreven in punt 26.3 hierna.

26.3. Uitkeringen

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

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

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

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

Het jaarlijkse bedrag van de gestorte rente wordt bepaald door op de basisrente een vergoedingspercentage toe te passen dat gelijk is aan de graad van *arbeidsongeschiktheid* zoals bepaald in artikel 27. Wanneer deze graad van *arbeidsongeschiktheid* minstens 67% bereikt, wordt de *arbeidsongeschiktheid* als volledig beschouwd; het vergoedingspercentage is dan gelijk aan 100%.

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

Als wordt vastgesteld dat de bij de afsluiting van het contract aangegeven geboortedatum van de aangeslotene niet de werkelijke geboortedatum is, wordt de rente verlaagd of verhoogd naar verhouding van de in het contract bedongen premie tot de premie die overeenstemt met de leeftijd op grond van de werkelijke geboortedatum, zonder evenwel de hiervoor bepaalde tegemoetkomingsgrens te overschrijden.

26.4. Stijgende rente

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

26.5. Betalingsmodaliteiten

De rente wordt uitgekeerd in maandelijkse achteraf betaalbare gedeelten, de eerste keer door een aanvankelijk prorata ten vroegste op de laatste dag van de maand van de opening van het recht op de *uitkeringen* en voor de laatste keer door een eindprorata op het ogenblik dat het recht op *uitkeringen* eindigt. Het maandelijks bedrag stemt overeen met een twaalfde van het jaarlijks bedrag en elke maand wordt geacht 30 dagen te tellen.

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

De rente betaald in het kader van de dekking “Terugbetaling” wordt echter bij voorrang aangewend voor de betaling van de in het contract bepaalde stortingen en premies tijdens de duur van de *arbeidsongeschiktheid*.

Artikel 27 – Graad van arbeidsongeschiktheid

De graad van *arbeidsongeschiktheid* wordt bepaald naar verhouding van het door doktersverklaringen geraamde verlies van de fysieke geschiktheid van de aangeslotene om welke beroepsbezigheid dan ook uit te oefenen die verenigbaar is met zijn kennis, bekwaamheid en maatschappelijke rang. Er wordt met geen enkele andere economische maatstaf rekening gehouden.

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

Elke aantasting van de lichamelijke integriteit die reeds bestond op de aanvangsdatum van de verzekering, evenals elke verzwaaring van dergelijke aantastingen kunnen niet in aanmerking worden genomen voor de bepaling van de graad van *arbeidsongeschiktheid*. Hetzelfde geldt voor het percentage van *arbeidsongeschiktheid* dat toe te schrijven is aan een niet-gedekte omstandigheid vermeld in artikel 33.

Artikel 28 – Begin en einde van het recht op de uitkeringen

28.1. Begin van het recht op de uitkeringen

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

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

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

28.2. Einde van het recht op de uitkeringen

Het recht op uitkeringen eindigt in de volgende gevallen:

- wanneer de graad van *arbeidsongeschiktheid* lager wordt dan 25%. Dit percentage bedraagt 67% indien het contract enkel de volledige *arbeidsongeschiktheid* dekt;
- bij het overlijden van de aangeslotene;
- bij de afloop van de bijkomende verzekering bepaald in de bijzondere voorwaarden;
- na 5 jaar van tegemoetkoming indien deze beperking in de tijd voorzien is in de bijzondere voorwaarden;
- vanaf het ogenblik dat de aangeslotene gepensioneerd is;
- in geval van opzegging van de bijkomende verzekering door de intekenaar;
- indien de aangeslotene zijn behandeling vrijwillig en tegen medisch advies stopzet;
- indien psychische aandoeningen gedekt zijn in de bijzondere voorwaarden, na 3 jaar van tegemoetkoming (al dan niet opeenvolgend, gecumuleerd tijdens de hele duur van de bijkomende verzekering) voor de *arbeidsongeschiktheden* die een rechtstreeks gevolg zijn van een psychische aandoening. De periode van 3 jaar zal echter worden verlengd indien de aangeslotene is opgenomen in een psychiatrische of gelijkaardige instelling;
- wanneer de hoofdverzekering eindigt.

Artikel 29 – Formaliteiten te vervullen met het oog op de betaling van de uitkeringen

29.1. Aangifte

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

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

Bij die aangifte moet een officieel document worden gevoegd waaruit de geboortedatum van de aangeslotene blijkt, alsmede een attest van de behandelende arts of artsen van de aangeslotene dat bij voorkeur is opgesteld op een door de maatschappij ter beschikking gesteld formulier dat de volledige of gedeeltelijke *arbeidszonderbreking* vaststelt en dat de aanvangsdatum, de oorzaken, de aard, de graad en de vermoedelijke duur van de *arbeidsongeschiktheid* vermeldt. De intekenaar bezorgt de maatschappij ook een kopie van de laatste belastingaangifte of alle andere documenten die het niveau van het belastbaar brutoberoepsinkomen van de aangeslotene met betrekking tot het laatste kalenderjaar dat de *datum van het schadegeval* voorafgaat, kunnen bewijzen. De aangeslotene zal de

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

afgevaardigden van de maatschappij te woord staan en zonder verwijl alle inlichtingen verstrekken die de maatschappij noodzakelijk mocht achten om de omstandigheden vast te stellen en de omvang van het schadegeval te bepalen.

29.2. Verplichtingen van de aangeslotene

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

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

29.3. Bepaling van de graad van arbeidsongeschiktheid

De graad van *arbeidsongeschiktheid* wordt bepaald conform artikel 27 van de algemene voorwaarden.

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

29.4. Verandering van de graad van arbeidsongeschiktheid

Elke verhoging van de graad van *arbeidsongeschiktheid* moet aan de maatschappij worden aangegeven volgens de modaliteiten bepaald in 29.1 hiervoren.

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

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

Alle bepalingen van de punten 29.1, 29.2 en 29.3 hiervoor zijn op die gevallen van toepassing.

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

Artikel 30 – Andere verbintenissen van de intekenaar en van de aangeslotene

30.1. Wijziging in de beroepsbezigheden of de verblijfplaats

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

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

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

30.2. Wijziging van het beroepsinkomen

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

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

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

30.3. Verandering van statuut in het socialezekerheidsstelsel

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

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

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

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

30.4. Ontbreken van aangifte

Indien zich een schadegeval voordoet en de intekenaar de verplichting tot aangifte bepaald in de punten 30.1 en 30.3 niet is nagekomen, is de maatschappij enkel verplicht haar tegemoetkoming te betalen volgens de verhouding tussen de betaalde premie en de premie die de intekenaar had moeten betalen indien de verandering in aanmerking was genomen, wanneer het ontbreken van de aangifte aan hem kan worden verweten.

Artikel 31 – Verlies van het voordeel van de verzekering

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

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

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

Bij de afsluiting van de bijkomende verzekering “Arbeidsongeschiktheid” brengt de intekenaar de aangeslotene onverwijld op de hoogte van de mogelijkheid om individueel een bijkomende premie te betalen.

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

Artikel 32 – Premies

32.1. Bedrag

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

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

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

32.2. Betaling

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

In geval van niet-betaling van de premie op een vervaldag, kan de maatschappij de betrokken bijkomende verzekering opzeggen op voorwaarde dat de intekenaar in gebreke werd gesteld, hetzij bij deurwaardersexploot, hetzij met een ter post aangetekende brief. De opzegging gaat in na afloop van een termijn van dertig dagen te rekenen vanaf de dag volgend op de betekening of het ter post neerleggen van de aangetekende brief.

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

32.3. Wijziging

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

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

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

Na die termijn wordt de wijziging als aanvaard beschouwd.

Artikel 33 – Niet-gedekte omstandigheden

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

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

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

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

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

Artikel 34 – Allerlei bepalingen

34.1. Aanvang en afloop van de bijkomende verzekering

De bijkomende verzekering gaat in op de in de bijzondere voorwaarden vermelde datum, maar ten vroegste op de dag waarop de overeenstemmende eerste premie betaald wordt.

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

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

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

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

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

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

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

34.2.1. Bijkomende verzekering “Overlijden door ongeval”

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

34.2.2. Bijkomende verzekering “Arbeidsongeschiktheid”

Zodra een termijn van twee jaar verstreken is te rekenen van het ingaan van de bijkomende verzekering “Arbeidsongeschiktheid” of van een verhoging van de dekkingen zal de maatschappij zich niet beroepen op sancties wegens het onopzettelijk verzwijgen of het onopzettelijk onjuist meedelen van gegevens door de intekenaar of de aangeslotene, wanneer dit verzwijgen of onjuist meedelen betrekking heeft op een *ziekte* of aandoening waarvan de symptomen zich op het ogenblik van de aanvang van deze verzekering of deze verhoging van de dekkingen reeds hadden gemanifesteerd en deze *ziekte* of aandoening niet gediagnosticeerd werd voor de afloop van diezelfde termijn van twee jaar.

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

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

34.3. Verzekeringsgebied

De dekkingen van deze bijkomende verzekeringen worden overal ter wereld toegekend. De dekkingen van de bijkomende verzekering van het *arbeidsongeschiktheidsrisico* worden echter slechts verleend met het akkoord van de maatschappij wanneer de aangeslotene zijn gebruikelijke verblijfplaats niet in België heeft of wanneer hij langer dan zes maanden per jaar in het buitenland verblijft.

34.4. Betwisting – Expertise

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

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

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

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

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

Woordenlijst

Afkoop (gedeeltelijke of volledige) – Afkopen

Verrichting waarmee de intekenaar of aangeslotene de *reserve* van het contract geheel of gedeeltelijk opneemt.

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

Arbeidsonderbreking

De stopzetting van de beroepsactiviteit om gezondheidsredenen.

Arbeidsongeschiktheid

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

Bedrijfsleider

Natuurlijk persoon met zelfstandig statuut die bij de vennootschap:

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

Carentijd

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

Datum van het schadegeval

Datum vanaf wanneer de *graad van arbeidsongeschiktheid* bepaald door de artsen zoals beschreven in artikel 27 van de algemene voorwaarden, minstens het in artikel 28 van de algemene voorwaarden vermelde niveau bereikt.

Geldende wettelijke pensioenleeftijd

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

Geraamde prestatie op de pensioenleeftijd

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

Woordenlijst

Herval

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

Onbetwistbaar

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

Ongeval

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

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

Zelfmoord is geen ongeval.

Pensionering

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

Pensioenleeftijd

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

Rentevoet

Technische rentevoet die voortvloeit uit de technische grondslagen bepaald voor de verzekering STARS FOR LIFE ipt.

Reserve

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

Woordenlijst

Risicokapitaal

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

Uitkering

Bedrag betaalbaar door de maatschappij in uitvoering van het contract.

Verworven reserve

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

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

Wachttijd

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

Ziekte

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

U wilt veilig door het leven en een zorgeloze toekomst.

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

