

Elantis Immo Cover+ IPT

ALGEMENE VOORWAARDEN 114538-ELANTISIMMOCOVERIPT-
20250100

Januari 2025



HOOFDSTUK 1 : Algemene bepalingen

Artikel 1.1 : Referenties

Deze algemene voorwaarden hebben als referentie 114538- ELANTISIMMOCOVERIPT-20250100.

Artikel 1.2 : Definities

Voor de toepassing van deze overeenkomst, wordt bedoeld met:

- **De Pensioeninstelling (= de Maatschappij):** Belins NV, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, verzekeringsonderneming toegelaten onder nummer 0037, de verzekeraar waarmee het contract werd gesloten.
- **De Vennootschap:** APRIL Belgium NV, Drève Richelle, 161 I, bus 69 – 1410 Waterloo, gevolmachtigde onderschrijver geregistreerd onder FSMA-nr. 0627 678 387, gemachtigd om deze overeenkomst aan te gaan en te beheren in naam en voor rekening van de Maatschappij. www.april-belgium.be
- **De inrichter (=De verzekeringnemer):** de rechtspersoon die een individuele pensioentoezegging aangaat en daartoe het contract met de Vennootschap afsluit en de betaling van de premies op zich neemt.
- **De aangeslotene (= De verzekerde):** de natuurlijke persoon die
 - 1° een opdracht als bestuurder, zaakvoerder, vereffenaar of gelijksoortige functies uitoefent;
 - 2° in de vennootschap een leidende functie of een leidende werkzaamheid van dagelijks bestuur, van commerciële, financiële of technische aard, uitoefent buiten een arbeidsovereenkomst (dit wil zeggen als zelfstandige);en op wiens leven de verzekering is afgesloten.
- **De begunstigde:** de persoon in wiens voordeel de verzekeringsprestaties bedongen zijn. De begunstigde wordt aangeduid door de aangeslotene.
- **De premie:** het bedrag dat de inrichter moet betalen als tegenprestatie voor de verbintenissen van de Vennootschap. Dit bedrag bevat niet de taks op de verzekeringsverrichtingen die worden bedoeld in artikel 1.13, noch het beheersforfait.
- **Het beheersforfait:** forfait dat dient om de beheerskosten van de Vennootschap te dekken.
- **Het verzekeringsvoorstel:** een formulier dat uitgaat van de Vennootschap en moet worden ingevuld door de inrichter en de aangeslotene, met het doel de Vennootschap in te lichten over de aard van de verrichting en over de feiten en de omstandigheden die voor hem beoordelingsmomenten van het risico zijn.
- **Individuele Pensioentoezegging:** de toezegging van een **aanvullend overlevingspensioen** door de inrichter aan de begunstigten van een bedrijfsleider. Het contract is bedoeld om de pensioentoezegging van de inrichter voor rekening van de bedrijfsleider te financieren. Het contract omvat de pensioentoezegging. De pensioentoezegging wordt geregeld door de algemene en bijzondere voorwaarden.
- **De algemene voorwaarden:** worden in dit document beschreven en omvatten zowel:
 - als algemene voorwaarden, de rechten en verplichtingen betreffende de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst, en;
 - als pensioenovereenkomst, de rechten en verplichtingen van de verschillende partijen met betrekking tot de opbouw van een aanvullend overlevingspensioen.
- **De bijzondere voorwaarden:** bepalen de kenmerken van de verzekering die overeenkomen met de specifieke situatie van de inrichter en de aangeslotene. Ze vermelden de door de inrichter gekozen opties en de daadwerkelijk gedekte risico's.
- **Pensionering:** de ingangsdatum van het pensioen voor de beroepsactiviteit die aanleiding gaf tot de opbouw van het aanvullend overlevingspensioen.

Artikel 1.3 : Doel van de overeenkomst Elantis Immo Cover+ IPT

Het doel van de verzekeringspolis Elantis Immo Cover+ IPT is het opzetten van een individuele pensioentoezegging die een overlevingspensioen vastlegt.

Het doel van het verzekeringscontract is om, tegen betaling van premies door de inrichter, de betaling te garanderen aan de aangewezen begunstigde(n) van de uitkeringen die zijn vastgelegd in de bijzondere voorwaarden.

De polis Elantis Immo Cover+ IPT bestaat uit twee verschillende dekkingen: een tijdelijke overlijdensverzekering met constant of afnemend kapitaal, die de hoofddekking bij overlijden vormt, en een optionele aanvullende dekking tegen het risico van overlijden door ongeval. De kenmerken van deze twee soorten dekking worden in hoofdstuk 2 en 3 hieronder beschreven.

Artikel 1.4 : Wettelijke grondslagen van de overeenkomst en hiërarchie van de voorwaarden

De verschillende waarborgen van de overeenkomst worden geregeld door de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en de wet van 15 mei 2014 betreffende diverse bepalingen.

De hoofdverzekering overlijden en de aanvullende verzekering tegen het risico van overlijden door ongeval worden ook geregeld door het koninklijk besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringactiviteit. De rechten en de verplichtingen van de partijen worden uitsluitend bepaald door de inhoud van de overeenkomst en haar bijvoegsels.

De overeenkomst bestaat uit de algemene voorwaarden, de bijzondere voorwaarden en de bijzondere clausules van de afgesloten waarborgen. De bijzondere clausules hebben voorrang op de bijzondere en de algemene voorwaarden. De bijzondere voorwaarden hebben voorrang op de algemene voorwaarden.

Artikel 1.5 : Mededelingsplicht

De overeenkomst wordt opgesteld op basis van de nauwkeurige en oprechte verklaringen van de inrichter en van de aangeslotene in verband met alle door hen bekende omstandigheden die zij redelijkerwijze moeten beschouwen als beoordelingselementen van het risico voor de Vennootschap. In dat kader wordt de overeenkomst onder andere opgesteld op basis van documenten en medische inlichtingen die inrichter en de aangeslotene oprecht en zonder verzwijging hebben verstrekt, om de Vennootschap in te lichten over de risico's die ze ten laste neemt.

Wanneer het opzettelijk verzwijgen of het opzettelijk onjuist meedelen van gegevens de Vennootschap misleidt bij de beoordeling van dat risico, is de verzekeringsovereenkomst nietig. De premies die vervallen zijn tot op het ogenblik waarop de Vennootschap kennis heeft gekregen van het verzwijgen of onjuist meedelen van gegevens, komen haar toe. Deze laatste ziet er echter van af om zich, zodra de overeenkomst in werking treedt, te beroepen op het onopzettelijk verzwijgen of het onopzettelijk onjuist meedelen van de gegevens door de inrichter of de aangeslotene. Wanneer de leeftijd van de aangeslotene onjuist is opgegeven, worden de prestaties van elke partij vermeerderd of verminderd in verhouding tot de werkelijke leeftijd die in acht had moeten worden genomen.

Artikel 1.6 : Datum van inwerkingtreding van de overeenkomst - Opzegging

De overeenkomst treedt in werking op de datum die met wederzijdse toestemming in de bijzondere voorwaarden is vermeld, maar niet vóór:

- de ondertekening van de overeenkomst door de inrichter;
- de betaling van de eerste premie;
- de ontvangst door de Vennootschap van alle vereiste documenten, behoorlijk ingevuld en ondertekend en zonder doorhalingen of handgeschreven toevoegsel.

Het contract loopt af:

- bij afkoop
- bij overlijden van de aangeslotene
- op de datum gespecificeerd in de bijzondere voorwaarden, indien de aangeslotene op deze datum nog in leven is
- bij beëindiging van het contract

De inrichter heeft het recht de overeenkomst op te zeggen binnen 30 dagen te rekenen vanaf de inwerkingtreding ervan.

In dit geval stort de Vennootschap de betaalde premie terug (inbegrepen het beheersforfait), verminderd met de bedragen die verbruikt werden om het risico te dekken.

Indien de overeenkomst wordt gesloten om een krediet te waarborgen, heeft de inrichter het recht de overeenkomst op te zeggen binnen 30 dagen te rekenen vanaf het ogenblik waarop hij verneemt dat het aangevraagde krediet niet wordt toegekend. In dat geval stort de Vennootschap de betaalde premie terug (inbegrepen het beheersforfait), verminderd met de bedragen die verbruikt werden om het risico te dekken. Als gevolg daarvan wordt de pensioentoezegging opgezegd.

Artikel 1.7 : Betaling van de premies

De premies moeten op voorhand worden betaald op de in de bijzondere voorwaarden vermelde vervaldagen. Aangezien de betaling van deze premies facultatief is, wordt het lot van de gesloten waarborgen bij niet-betaling nader bepaald in de artikels 2.5 en 3.4. Alle huidige en toekomstige premies en kosten van de gesloten waarborg(en) zijn ten laste van de inrichter en moeten samen worden betaald. De inrichter moet de premies betalen op vertoon van de vervaldagberichten die de Vennootschap uitgeeft. Daarenboven behoudt de Vennootschap zich het recht voor alle kosten en vergoedingen voortvloeiend uit bijzondere uitgaven die de inrichter of de aangeslotene heeft veroorzaakt, zoals de verzending van een aangetekende brief aan de inrichter en de eventuele aanvaardende begunstigde, van hem terug te eisen. De inrichter mag geen premies meer betalen als de aangeslotene met pensioen gaat.

Artikel 1.8 : Begunstigden

De aangeslotene wijst vrij de begunstigden aan. Hij mag de begunstiging op ieder ogenblik herroepen of wijzigen in een brief aan de Vennootschap, tenzij de begunstigde ze uitdrukkelijk heeft aanvaard in een bijvoegsel dat door hemzelf, de aangeslotene en de Vennootschap is ondertekend. Na het overlijden van de aangeslotene zal de aanvaarding van de begunstiging van kracht worden zodra de begunstigde deze schriftelijk heeft betekend aan de Vennootschap.

Artikel 1.9 : Vereffening van de verzekerde prestaties

Zodra de Vennootschap de gegrondheid van de aanspraak op een verzekerde waarborg zal hebben vastgesteld, conform artikel 2.7 en 2.8, zullen de opeisbare bedragen aan de begunstigde(n) worden betaald tegen een door deze laatste(n) rechtsgeldig ondertekende regelingskwitantie

Artikel 1.10 : Voorschot op overeenkomst, inpandgeving pensioenrechten en winstdeling

Deze overeenkomst geeft geen recht op een voorschot.

De inpandgeving van pensioenrechten voor het waarborgen van een lening is toegestaan om de aangeslotene in staat te stellen op het grondgebied van de Europese Economische Ruimte onroerende goederen, die belastbare inkomsten in België of in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte opbrengen, te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen.

De overeenkomst geeft geen recht op winstdeling.

Artikel 1.11 : Medische informatie

De aangeslotene machtigt zijn behandelende arts vanaf heden om aan de adviserende arts van de Maatschappij de geneeskundige verklaringen te bezorgen die nodig zijn om de overeenkomst te sluiten en uit te voeren, met inbegrip van de geneeskundige verklaring van overlijden met vermelding van de oorspronkelijke doodsoorzaak, conform de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen. De aangeslotene stelt daartoe al de artsen die hem hebben behandeld, de verzorgingsinstellingen, wetsverzekeraars of alle andere instellingen vrij van het medisch geheim of bevrijdt hen ervan.

De verzekerde geeft vanaf heden zijn schriftelijke toestemming voor de verwerking van de medische gegevens door de adviserende arts van de Maatschappij en door de in artikel 1.17 vermelde personen, met name de gegevens die vermeld worden in de geneeskundige verklaring met betrekking tot de oorzaak van zijn overlijden. De medische gegevens worden rechtstreeks bezorgd aan de Vennootschap ter attentie van de adviserende arts van de Maatschappij.

Artikel 1.12 : Wijziging van de overeenkomst

De Vennootschap kan eenzijdig geen enkele wijziging aanbrengen aan de algemene of bijzondere voorwaarden van de overeenkomst. De inrichter kan op ieder moment vragen om de overeenkomst aan te passen door het opstellen van een bijvoegsel; de uitbreiding van de verzekerde risico's valt echter onder de voorwaarden die gelden op het ogenblik van de aanpassing, onder meer vanuit het oogpunt van de aanvaarding van het risico. Indien de gevraagde wijziging aanleiding geeft tot een vermindering van de verzekeringsprestaties die ten voordele van de eventuele aanvaardende begunstigde(n) bedongen waren, moet de inrichter de schriftelijke toestemming van deze laatste(n) voorleggen.

Artikel 1.13 : Taksen – Fiscaliteit – Successierechten

De fiscale verwerking is afhankelijk van de individuele situatie van elke aangeslotene/inrichter/begunstigde en kan op een later tijdstip worden gewijzigd.

Dit contract is onderworpen aan een jaarlijkse belasting op verzekeringstransacties. De belasting wordt berekend op de betaalde premies.

Verzekeringssuitkeringen worden belast volgens de regels van het Wetboek van de inkomstenbelasting.

Meer informatie vindt u in het document Financiële Infofiche 2e pijler Elantis Immo Cover+ IPT.

Alle huidige of toekomstige belastingen, heffingen of rechten die van toepassing zijn op het contract of die verschuldigd zijn in verband met de uitvoering ervan, zijn ten laste van de inrichter of de begunstigde(n).

In overeenstemming met het Wetboek der successierechten en het Vlaams Belastingwetboek informeert de Vennootschap de belastingautoriteiten over de bedragen die verschuldigd zijn aan de begunstigde(n) met het oog op de mogelijke inning van successierechten (of erfbelasting).

Wat de successierechten (of erfbelasting) betreft, zijn de Belgische fiscale wetten en reglementen van toepassing.

Bovenstaande informatie wordt enkel informatief verstrekt en is onderhevig aan mogelijke wijzigingen en/of interpretatie van fiscale regelgeving/wetgeving.

Artikel 1.14 : Verandering van woonplaats – Klachten – Rechtspraak – Kennisgevingen

Als de inrichter van hoofdkantoor verandert, moet hij dat onmiddellijk meedelen aan de Vennootschap en aan de Maatschappij. Zolang dit niet is gebeurd, hebben de Vennootschap en de Maatschappij het recht het laatste adres dat de inrichter heeft meegedeeld, als hoofdkantoor te beschouwen.

De inrichter moet de Vennootschap en de Maatschappij, op haar verzoek, inlichten over zijn woonplaats of werkelijke verblijfplaats. De inrichter is verplicht om onmiddellijk elk element te melden dat een impact heeft of waarschijnlijk een impact zal hebben op de verplichting van de Maatschappij om contractuele elementen mee te delen in het kader van de uitwisseling van informatie op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden. Bijvoorbeeld, de inrichter is verplicht elke aanwijzing te melden die leidt of kan leiden tot de toekenning van het statuut van "US Person" onder de Amerikaanse FATCA-wetgeving.

Klachten met betrekking tot het verzekeringscontract kunnen per post worden gestuurd naar APRIL Belgium, Drève Richelle 161 I, bus 69 - 1410 Waterloo of per e-mail naar support.be@april.com.

Vindt de inrichter, de verzekerde of de begunstigde de oplossing niet bij een van bovenvermelde contacten, dan kan hij zich wenden tot de Ombudsman van de verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, of een mail sturen naar info@ombudsman.as. Deze procedure sluit de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure te starten niet uit. De Belgische rechtbanken zijn bevoegd voor eventuele geschillen met betrekking tot de verzekeringsovereenkomst, tenzij anders is bepaald door de artikelen 4, 5, 8 tot en met 14 van Europese Verordening nr. 1215/2012 van de Raad van 12 december 2012 houdende de rechterlijke bevoegdheid, de erkenning en de tenuitvoerlegging van beslissingen in burgerlijke zaken en handelszaken. Deze overeenkomst valt onder het Belgisch recht, tenzij naders is bepaald in de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen (artikel 313 tem 319).

De taal waarin de geldende (pre)contractuele informatie is opgesteld en die in de toekomst gebruikt zal worden voor alle communicatie met de inrichter, is het Nederlands. Afhankelijk van uw keuze, kan U zich tot de Vennootschap wenden of documenten aanvragen in het Nederlands of in het Frans. Behoudens een andersluidende vermelding worden de kennisgevingen schriftelijk gedaan. De kennisgevingen die aan de Vennootschap moeten worden gericht, gebeuren geldig op het adres van de Vennootschap. Iedere kennisgeving van de ene aan de andere partij wordt geacht te zijn gedaan twee dagen na de datum van de afgifte ervan bij de post.

Artikel 1.15 : Territorialiteit

Onder voorbehoud van de bepalingen in de artikelen 2.8 en 3.5 is het overlijdensrisico wereldwijd verzekerd conform de bijzondere voorwaarden.

Artikel 1.16 : Inlichtingen over de bescherming van de persoonlijke levenssfeer

De Maatschappij en de Vennootschap verwerken uw persoonsgegevens voor verschillende doeleinden waaronder het sluiten en het uitvoeren van verzekeringscontracten, het naleven van wettelijke verplichtingen, de evaluatie van de klantrelatie, direct marketing en fraudebestrijding. Deze gegevens worden niet langer bewaard dan noodzakelijk voor de verwerking waarvoor ze werden ingezameld.

Uw persoonsgegevens kunnen eveneens in verband met voormelde doeleinden worden meegedeeld aan de met de Maatschappij of Vennootschap verbonden ondernemingen en gespecialiseerde dienstverleners zoals experts, herstellende, herverzekeringsondernemingen en Datassur CV.

Uw persoonsgegevens, inclusief uw gezondheidsgegevens, kunnen ook overgemaakt worden aan Belins NV met het oog op de risicoacceptatie.

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

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

Recht van verzet

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

Meer informatie over de verwerking van uw persoonsgegevens, de doeleinden van de verwerking en het uitoefenen van uw rechten vindt u terug in het Privacy charter van de Maatschappij. Dit charter kan geraadpleegd worden op <https://www.belfius.be/retail/nl/contact/privacy/index.aspx>. U kunt uw rechten ook uitoefenen via het volgende adres: APRIL Belgium NV, Drève Richelle 161 I, bus 69 - 1410 Waterloo of per e-mail naar privacy.be@april.com

1.17 : Beleid inzake beloning en het identificeren, beheren en controleren van belangenconflicten

Na de inwerkingtreding van de Twin Peaks II-reglementering (wet van 30 juli 2013), die tot doel heeft de belangen van de klant te beschermen, heeft de Vennootschap op haar website informatie opgenomen over haar beleid inzake bezoldiging en identificatie, beheer van en controle op belangenconflicten die zouden kunnen ontstaan binnen de Vennootschap en/of tussen de Vennootschap en derden. U vindt meer informatie over dit beleid op de website van de Vennootschap.

De Maatschappij heeft eveneens een intern beleid uitgewerkt met het oog op het detecteren, voorkomen en beheren van belangenconflicten die de belangen van de inrichters in het gedrang zouden kunnen brengen. Zij ziet toe op de wettelijke en reglementaire verplichtingen ter zake en past strikte interne normen toe. De geldende maatregelen worden aangepast aan de specifieke aard van de verstrekte dienst en slaan onder meer op het principe van heldere informatie over de eventuele belangenconflicten, het voorkomen van ongepaste beïnvloeding en de strikte toepassing van de wettelijke en reglementaire bepalingen. De inrichter kan op eenvoudig verzoek meer inlichtingen krijgen over het beleid inzake belangenconflicten, ofwel de website van de Maatschappij raadplegen.

Artikel 1.18 : Nadere bijzonderheden van het tarief

Het tarief is gewaarborgd over een periode van 3 jaar te rekenen vanaf de ingangsdatum van de polis. Na die periode behoudt de Maatschappij zich het recht voor om het tarief collectief aan te passen.

Het deel van de premie die het overlijdensrisico dekt wordt slechts aangepast als de sterftetafels die aan de basis liggen van het tarief aanzienlijk wijzigen als gevolg van nieuw beschikbare sterfte statistieken. De premies kunnen ook wijzigen als de wetgeving of de controle autoriteiten de Maatschappij hiertoe verplichten. De inrichter wordt schriftelijk op de hoogte gebracht indien die aanpassing zou leiden tot een hogere premie of een vermindering van de verzekerde waarborgen. Hij beschikt over een termijn van 30 dagen vanaf de datum van verzending van de brief om het contract kosteloos te annuleren. De Vennootschap gaat ervan uit dat de inrichter de tariefwijziging aanvaardt als hij binnen 30 dagen niet heeft gereageerd.

Artikel 1.19 : Aansprakelijkheid van de hulppersonen

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

De vergoeding van schade veroorzaakt door de niet-nakoming van een contractuele verplichting door de tussenkomst van een Hulppersoon van de verzekeraar vormt, binnen de wettelijk toegestane grenzen, slechts een grond voor een aansprakelijkheidsvordering tegen de verzekeraar en geen grond voor een buitencontractuele aansprakelijkheidsvordering tegen een Hulppersoon van de verzekeraar. De Hulppersoon verwijst naar: een natuurlijke of rechtspersoon die door verzekeraar Belfius Verzekeringen is belast met of betrokken is bij de uitvoering van een contractuele verplichting van Belfius Verzekeringen jegens de klant/ verzekeringnemer/ verzekerde, ongeacht of deze persoon rechtstreeks is aangewezen of ingeschakeld door Belfius Verzekeringen, dan wel door een vennootschap die direct of indirect door haar wordt gecontroleerd. Dit omvat onder meer werknemers, bestuurders (uitvoerend of niet-uitvoerend), verbonden agenten en onafhankelijke dienstverleners, evenals hun werknemers, managers of bestuurders, agenten en onafhankelijke dienstverleners.

HOOFDSTUK 2 : Algemene bepalingen van de hoofdverzekering Overlijden

Artikel 2.1 : Definities

- **De “tijdelijke overlijdensverzekering met vast kapitaal”:** verzekert een vast overlijdenskapitaal gedurende een bepaalde periode.
- **De “tijdelijke overlijdensverzekering met afnemend kapitaal” (schuldsaldoverzekering):** verzekert een afnemend overlijdenskapitaal gedurende een bepaalde periode die doorgaans overeenkomt met de looptijd van het hypothecair krediet.
- **De theoretische afkoopwaarde:** de reserve die bij de Maatschappij wordt aangelegd door de kapitalisatie van de betaalde premies, rekening houdend met de verbruikte sommen.
- **De afkoopwaarde:** bedrag dat de Maatschappij uitkeert in geval van afkoop van de overeenkomst. Dit bedrag stemt overeen met 95 % van de theoretische afkoopwaarde. Dit percentage neemt tijdens de laatste 5 jaar met 1 % per jaar toe, zodat op het einde van het laatste verzekeringsjaar 100 % wordt bereikt.
- **De omzettingswaarde:** prestaties bij overlijden die verzekerd kunnen worden met behoud van de einddatum van de overeenkomst, door het gebruik van de als inventariskoopsom beschouwde theoretische afkoopwaarde, in de oorspronkelijke verzekeringscombinatie.
- **De reductiewaarde:** behoud van de verzekerde prestaties bij overlijden met aanpassing van de einddatum van de overeenkomst, door de overeenstemmende aanwending van de theoretische afkoopwaarde tot die is uitgeput.
- **De afkoop van de overeenkomst:** de verrichting waarbij de inrichter de overeenkomst opzegt en de Vennootschap de afkoopwaarde betaalt.
- **De reductie van de overeenkomst:** de voortzetting van de overeenkomst voor de reductiewaarde.
- **De omzetting van de overeenkomst:** de voortzetting van de overeenkomst voor de omzettingswaarde.

Artikel 2.2 : Doel van de hoofdverzekering overlijden

Het doel van de hoofdverzekering overlijden bestaat erin om bij overlijden van de aangeslotene de betaling aan de aangewezen begunstigde(n) te waarborgen van de prestaties “overlijden” die vermeld worden in de bijzondere voorwaarden. Als de verzekerde in leven is op de einddatum van de overeenkomst, loopt de overeenkomst ten einde.

Artikel 2.3 : Recht op omzetting, reductie of afkoop

Het recht op omzetting, reductie of afkoop bestaat zodra de theoretische afkoopwaarde positief is.

De omzetting, reductie of afkoop gelden echter niet voor de tijdelijke verzekeringsovereenkomsten bij overlijden waarvan de premies betaalbaar zijn voor een periode die langer duurt dan de helft van de overeenkomst.

Artikel 2.4 : Stopzetting van de betaling van de premies of afkoop van de overeenkomst op verzoek van de inrichter of de aangeslotene

De aangeslotene mag op ieder ogenblik door middel van een gedagtekende en ondertekende brief aan de Vennootschap:

- zijn wens betekenen om de premies niet meer te betalen. De Vennootschap zal in dat geval overgaan tot de omzetting van zijn overeenkomst, tenzij de inrichter de reductie ervan uitdrukkelijk heeft gevraagd;
- de afkoop van de overeenkomst vragen.

De omzetting of de reductie van de overeenkomst neemt aanvang op de eerste vervaldag volgend op het verzoek of op de vervaldag van de eerste premie of het eerste premiegedeelte die/dat onbetaald is gebleven. De omzetting, reductie of afkoop op verzoek van de inrichter of de aangeslotene is onderworpen aan de voorafgaande toestemming van de eventuele aanvaardende begunstigde(n).

Indien er een recht op afkoop is, kan dit recht alleen worden uitgeoefend :

- door de inrichter in de omstandigheden zoals gespecificeerd in artikel 2.8;
- door de aangeslotene in de omstandigheden bepaald in artikel 2.7;
- door de aangeslotene vanaf de datum waarop hij voldoet aan de voorwaarden voor het verkrijgen van zijn (vervroegd) pensioen als zelfstandige;

De datum die voor de berekening van de afkoopwaarde in aanmerking wordt genomen, is die van het door de inrichter gedagtekend en ondertekend schrijven. De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop de inrichter of de aangeslotene de door de Vennootschap uitgereikte regelingskwitantie voor akkoord ondertekent, conform de hierboven vermelde omstandigheden.

Artikel 2.5 : Betaling van de premies

De niet-betaling van een premie heeft de omzetting of de opzegging van de overeenkomst tot gevolg, indien de theoretische afkoopwaarde negatief of nihil is op de vervaldatum van de eerste niet-betaalde premie of het eerste niet-betaalde premiegedeelte.

De in dit artikel bedoelde omzetting of opzegging heeft pas uitwerking na het verstrijken van een termijn van 30 dagen vanaf de verzending van een aangetekende brief die de inrichter en de eventuele aanvaardende begunstigde(n) waarschuwt voor de gevolgen van de niet-betaling.

De omzetting en de afkoop zijn niet van toepassing op de tijdelijke verzekeringsovereenkomsten bij overlijden met vast of afnemend kapitaal waarvan de premies betaalbaar zijn voor een periode die langer is dan de helft van de duur van de overeenkomst. Die overeenkomsten worden opgezegd 30 dagen na de verzending van de aangetekende brief.

Artikel 2.6 : Opnieuw in werking stellen van de overeenkomst

De inrichter kan een omgezette, gereduceerde of afgekochte overeenkomst opnieuw in werking stellen voor de bedragen die verzekerd waren de dag vóór de datum van de omzetting, reductie of afkoop. De overeenkomst kan opnieuw in werking worden gesteld binnen een termijn van 3 maanden vanaf de afkoop en binnen 3 jaar vanaf de omzetting of de reductie. Een omgezette of gereduceerde overeenkomst wordt opnieuw in werking gesteld door de aanpassing van de premie, rekening houdend met de theoretische afkoopwaarde op het ogenblik dat de overeenkomst opnieuw in werking wordt gesteld. Een afgekochte overeenkomst wordt opnieuw in werking gesteld door de terugbetaling van de afkoopwaarde. Iedere weder-inwerkingstelling kan worden onderworpen aan nieuwe medische formaliteiten.

Artikel 2.7 : Betaling van de verzekerde prestaties

De door de Maatschappij verschuldigde prestaties worden door de Vennootschap betaald aan de aangeslotene, de begunstigde(n) of aan de eventuele aanvaardende begunstigde na ondertekening van de regelingskwitantie en voorlegging van de volgende documenten:

Bij afkoop :

- het oorspronkelijk ondertekend exemplaar van de overeenkomst en de eventuele bijvoegsels ervan;
- een officieel document waarop de geboortedatum van de aangeslotene vermeld staat;
- een verklaring van leven van de aangesloten;
- document(en) waaruit blijkt dat de aangeslotene voldoet aan de voorwaarden voor (vervroegd) pensioen als zelfstandige
- het akkoord van de aanvaardende begunstigde(n).

Bij het overlijden van de verzekerde:

- het oorspronkelijk getekend exemplaar van de overeenkomst en de eventuele bijvoegsels ervan;
- een uittreksel van de overlijdensakte van de aangeslotene met vermelding van zijn geboortedatum;
- het daartoe bestemde medische getuigschrift van de Vennootschap, met vermelding van de oorspronkelijke doodsoorzaak;
- de daartoe bestemde verklaring van overlijden van de Vennootschap, ingevuld door de begunstigde(n);
- het proces-verbaal bij overlijden door een ongeval;
- een afschrift van de identiteitskaart van de begunstigde(n);
- als de begunstigde(n) niet bij naam werd(en) aangeduid, is een attest of een akte van erfopvolging vereist waarin de rechten van de begunstigde(n) worden vastgesteld, en in de veronderstelling dat de verzekeringsprestatie moet worden uitgekeerd aan de nalatenschap, die geen melding maakt van sociale of fiscale schulden van de begunstigde(n) of de aangeslotene.

De Vennootschap verbindt zich ertoe de Maatschappij onmiddellijk op de hoogte te brengen van het overlijden van de aangeslotene.

In geval van verlies van de oorspronkelijke overeenkomst moet (moeten) de begunstigde(n) een verklaring van verlies ondertekenen. De Vennootschap kan eisen dat de handtekeningen op het regelingskwijtschrift gelegaliseerd worden. De betaling die werd gedaan door de Vennootschap wanneer ze in de onwetendheid is van een testament of van elke andere bepaling waarbij de verzekeringsnemer de begunstiging afstond of wijzigde, wordt als bevrijdend beschouwd. De Vennootschap mag het bedrag van de niet-betaalde en vervallen premies en van de taksen en eventuele kosten verrekenen door inhouding op de opeisbare uitkeringen.

Artikel 2.8 : Overdracht naar een andere pensioeninstelling

De inrichter kan op elk moment het contract opzeggen en, indien nodig, de afkoopwaarde overdragen naar een nieuwe pensioentoezegging bij een andere pensioeninstelling.

De inrichter dient zijn verzoek tot overdracht in door middel van een gedateerde en ondertekende brief, vergezeld van de volgende documenten:

- een leesbare kopie van beide zijden van de identiteitskaart van de vertegenwoordiger van de inrichter, samen met de meest recente publicatie in het Belgisch Staatsblad van de vertegenwoordigingsbevoegdheden van de inrichter
- een attest van de andere pensioeninstelling met de nodige informatie om de overdracht uit te voeren.

Indien de aangeslotene niet langer bedrijfsleider is van de inrichter die het contract heeft afgesloten, is deze laatste vrijgesteld van elke verplichting om premies te betalen.

Indien de aangeslotene niet langer bedrijfsleider is van de inrichter die het contract heeft afgesloten, heeft de aangeslotene het recht om de afkoopwaarde over te dragen naar een gelijkaardige individuele pensioentoezegging bij een andere pensioenuitvoerder.

De aangeslotene dient zijn verzoek tot overdracht in door middel van een gedateerde en ondertekende brief, vergezeld van de volgende documenten

- een leesbare kopie van beide zijden van de identiteitskaart en het rijksregisternummer van de aangeslotene;
- een attest van de andere pensioeninstelling met de informatie die nodig is om de overdracht uit te voeren.

Artikel 2.9 : Uitgesloten risico's in geval van overlijden

Zelfmoord van de aangeslotene

De zelfmoord van de aangeslotene is gedekt indien die plaatsvindt na het eerste jaar volgend op de datum van aanvang of van wederinvoegstelling van de overeenkomst. Bij een verhoging van de verzekerde waarborgen tijdens het jaar dat aan de zelfmoord voorafgaat, is die verhoging niet verzekerd.

Opzettelijke daad

De Maatschappij kan niet verplicht worden om enige verzekeringsprestatie uit te keren aan die begunstigde(n) die het overlijden van de aangeslotene opzettelijk veroorzaakt of ertoe aangespoord heeft (hebben). De verzekeraar kan in dit geval handelen alsof deze perso(o)n(en) geen begunstigde is (zijn).

Luchtvaart

- 1) **Wordt verzekerd zonder bij-premie**, het overlijdensrisico ten gevolge van een ongeval dat de verzekerde heeft aan boord van om het even welk luchtvaarttoestel, dat een vergunning heeft voor het vervoer van personen of goederen
 - a) **als passagier** : wat militaire toestellen betreft, moet het evenwel gaan om transporttoestellen of toestellen die op het ogenblik van het ongeval geen ander doel hadden dan de inzittenden van de ene plaats naar een andere te brengen of een luchtuitstap te doen buiten elke vorm van oorlogvoerende actie
 - b) **tijdens het besturen**: als beroepspiloot voor zover het commerciële lijnvluchten betreft waarvoor een vergunning bestaat voor het vervoer van goederen of personen; als amateur en dit vanaf het begin van de vlieg instructie, voor zover het standaardvliegtuigen voor toerisme betreft
- 2) **Zijn uitgesloten tenzij anders overeengekomen**:
 - a) **de risico's die niet onder 1)** hierboven verzekerd zijn ;
 - b) **het risico op een overlijden als gevolg van het beoefenen van één van de volgende lucht sporten**: vliegen met een luchtballon, deltavlieger, ultralicht motorluchtvaartuig of D.P.M., parapenten, elastiekspringen, bungeejumpen, alsook valscherspringen, tenzij in geval van overmacht in één van de zoals hierboven wordt uiteengezet onder 1).
- 3) **Wordt uitgesloten zonder mogelijkheid tot verzekering**: het overlijdensrisico ten gevolge van een ongeval dat de aangeslotene heeft:
 - a) **aan boord van een luchtvaarttoestel dat wordt gebruikt ter gelegenheid van** wedstrijden, exhibities, snelheidsproeven, raids, oefenvluchten, recordvluchten of recordpogingen, alsmede gedurende elke proefvlucht met het doel aan één van die bezigheden deel te nemen;
 - b) **aan boord van een prototype**.

Oorlog

- 1) **Er wordt geen waarborg verleend** voor het overlijden als gevolg van een oorlogsgebeurtenis, dat wil zeggen, een gebeurtenis die het rechtstreeks of onrechtstreeks gevolg is van een offensieve of defensieve actie van een oorlogvoerende mogendheid of van elke andere gebeurtenis van militaire aard. Het overlijden, wat ook de oorzaak ervan is, dat voortvloeit uit de actieve deelname van de verzekerde aan de vijandelijkheden is eveneens uitgesloten. Dit risico kan evenwel gewaarborgd worden door een bijzondere overeenkomst, mits de bevoegde toezichthouder(s) dit goedkeurt(en).
- 2) **Indien de aangeslotene overlijdt in een vreemd land waar vijandelijkheden aan de gang zijn**, moet er een onderscheid worden gemaakt tussen twee gevallen:
 - a) **als het conflict zich voordoet tijdens het verblijf van de aangeslotene**, wordt de aangeslotene tegen het oorlogsrisico verzekerd, voor zover deze niet op een actieve wijze aan de vijandelijkheden deelneemt;
 - b) **als de aangeslotene zich naar een land begeeft waar een gewapend conflict aan de gang is**, kan de aangeslotene enkel tegen het oorlogsrisico verzekerd worden mits de Vennootschap die uitdrukkelijk aanvaardt, er een premietoeslag wordt betaald en er uitdrukkelijk melding van wordt gemaakt in de bijzondere voorwaarden en voor zover de verzekerde niet op actieve wijze aan de vijandelijkheden deelneemt..

Opstanden

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

Nucleaire transmutatie of radioactiviteit

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

Artikel 2.10 : Uit te keren bedrag in geval van een niet gedekt overlijden

In het geval van de uitsluitingen die vermeld worden in artikel 2.9, keert de Vennootschap, voor rekening van de Maatschappij, de theoretische afkoopwaarde uit die wordt berekend op de dag van het overlijden. In geval van een opzettelijke daad die veroorzaakt wordt door één van de begunstigen, worden de verzekerde prestaties uitbetaald aan de andere begunstigde(n) voor zover deze niet heeft (hebben) deelgenomen aan de opzettelijke daad of ertoe aangespoord heeft(hebben).

Artikel 2.11 : Terrorisme

Terrorisme wordt gedefinieerd als een « *Een clandestien georganiseerde actie met ideologische, politieke, etnische of religieuze bedoelingen, individueel of door een groep uitgevoerd, waarbij geweld wordt gepleegd op personen of de economische waarde van een materieel of immaterieel goed geheel of gedeeltelijk wordt vernield, ofwel om indruk te maken op het publiek, een klimaat van onveiligheid te scheppen of de overheid onder druk te zetten, ofwel om het verkeer of de normale werking van een dienst of een onderneming te belemmeren.* ».

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

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

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

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

Artikel 2.12: Informatie voor de aangeslotene

De inrichter geeft de aangeslotene een kopie van de algemene en bijzondere voorwaarden van het contract en alle latere wijzigingen.

Zolang de aangeslotene bedrijfsleider is van de inrichter die het contract heeft afgesloten, ontvangt hij van de onderneming een jaarlijks pensioenoverzicht met het saldo van het contract. De datum van 1 januari wordt in aanmerking genomen voor de herberekening van de meegedeelde gegevens.

HOOFDSTUK 3 : Algemene bepalingen van de aanvullende verzekering tegen het risico op overlijden door een ongeval

Artikel 3.1 : Definities

- **Ongeval:** plotse gebeurtenis die een lichamelijk letsel veroorzaakt en waarvan de oorzaak of één van de oorzaken buiten het organisme van de aangeslotene ligt.
- **Verkeersongeval:** lichamelijke letsels
 - veroorzaakt door een landvoertuig;
 - ten gevolge van het gebruik, als bestuurder of als passagier, van een vervoermiddel te land of te water;
 - als gevolg van het gebruik, als piloot of als passagier, van regelmatige lijnvliegtuigen met de nodige vergunningen voor het vervoer van goederen of personen

Artikel 3.2 : Voorwerp van de aanvullende verzekering tegen het risico van een overlijden door een ongeval

Het voorwerp van de aanvullende verzekering tegen het risico op overlijden door een ongeval, is het waarborgen, bij overlijden van de aangeslotene door een ongeval of door een verkeersongeval, van de betaling aan de begunstigde(n) van de prestaties die zijn vastgesteld in de bijzondere voorwaarden.

Artikel 3.3 : Omvang van de waarborg

De Maatschappij verzekert het overlijdensrisico door een ongeval hierin begrepen verkeersongeval, van alle aard (privéleven en beroepsleven), behalve de gevallen van uitsluiting die vermeld staan in artikel 3.5. Indien het overlijden zich voordoet binnen een maximumtermijn van drie jaar vanaf de dag van het ongeval en indien de begunstigde(n) het bewijs levert (leveren) dat het overlijden er het rechtstreeks gevolg van is, blijft de waarborg verworven. Behoudens de afwijkingen die voorzien zijn in dit hoofdstuk, zijn de bepalingen van de hoofdverzekering overlijden van het hoofdstuk 2 van toepassing op de huidige aanvullende verzekering.

Artikel 3.4 : Betalingswijze van de premies

De premies van de aanvullende verzekering tegen het overlijdensrisico bij ongeval zijn betaalbaar tegen dezelfde voorwaarden als de premies van de hoofdverzekering overlijden. De niet-betaling van één van deze premies leidt van rechtswege tot de opzegging van de aanvullende verzekering tegen het overlijdensrisico bij een ongeval.

De verzekeringsnemer kan ongeacht het voortbestaan van de hoofdverzekering overlijden, op ieder ogenblik een einde maken aan de betaling van de premies van de aanvullende verzekering tegen het overlijdensrisico bij een ongeval.

Artikel 3.5 : Gevallen van uitsluiting bij overlijden door een ongeval

De gebeurtenissen die uitgesloten zijn voor de hoofdverzekering overlijden zijn eveneens uitgesloten bij overlijden door een ongeval (cfr. artikel 2.9).

Is eveneens uitgesloten van iedere schadeloosstelling in het kader van de huidige aanvullende verzekering tegen het overlijdensrisico bij ongeval, het overlijden door ongeval:

1. dat voortvloeit uit

- een vrijwillige deelname van de aangeslotene aan misdaden of misdrijven;
- een zelfmoordpoging van de aangeslotene of een opzettelijk feit van de aangeslotene of de begunstigde, behalve in geval van redding van personen of goederen in nood;
- toxicomanie, alcoholisme of misbruik van geneesmiddelen en de gevolgen daarvan;
- de staat van dronkenschap of alcoholische intoxicatie van de aangeslotene of die te wijten zijn aan de invloed van verdovende of hallucinogenen of andere drugs die de verzekerde heeft ingenomen;
- aandoeningen van de verzekerde die medisch niet gecontroleerd kunnen worden of die verbonden zijn aan mentale of zenuwstoornissen, die geen objectieve symptomen vertonen, en waarvoor men dus niet met zekerheid een diagnose kan stellen;

- elk feit of opeenvolging van feiten met dezelfde oorsprong, wanneer dit feit of die feiten voortkomen of het resultaat zijn van radioactieve, toxische of explosieve eigenschappen of andere gevaarlijke eigenschappen van nucleaire brandstoffen, radioactieve producten of afval, alsook alle schade die rechtstreeks of onrechtstreeks voortvloeit uit elke bron van ioniserende stralingen;
- een aardbeving of een andere natuurramp;
- weddenschappen of uitdagingen

2. voortvloeiend uit de beoefening, zelfs occasioneel van de volgende gevaarlijke sporten:

- luchtvaartsporten in al hun vormen;
- alpinisme in al zijn vormen;
- acrobatiek in al haar vormen;
- speleologie, diepzeeduiken en duiksprong;
- motorwatersporten, zeilen en yachting op volle zee;
- kano-kajak (buiten Europa en USA) en canyoning;
- de paardendiscipline steeplechase;
- schansspringen, freestyle ski, raid-skiën en skiën buiten de pistes;
- autosport en motorsport.

3. voortvloeiend uit het gebruik als bestuurder of passagier van een motorfiets van meer dan 50cc;

4. voortvloeiend uit de volgende risico's, die eigen zijn aan de beroepsactiviteiten van de aangeslotene :

- werkzaamheden die een val van op een hoogte van meer dan 4 meter kunnen veroorzaken;
- gebruik van machines en werktuigen;
- afdaling in putten, mijnen of groeven met galerijen;
- werkzaamheden aan elektrische installaties en werkzaamheden onder water;
- activiteiten op bouw- of afbraakwerven;
- behandeling van springtuigen, springstoffen en/of bijtende producten;
- het uitoefenen van het beroep van reporter en fotograaf in dienstreis of op post in het buitenland, behalve in de Europese Unie, Noord-Amerika, Japan, Australië en Nieuw-Zeeland.

Bepaalde hierboven uitgesloten risico's (punten 2 tot 4) kunnen eventueel het voorwerp zijn van een verzekeringsovereenkomst mits de Maatschappij daarmee akkoord gaat, er een bijpremie wordt betaald en dit uitdrukkelijk vermeld staat in de bijzondere voorwaarden.

5. voortvloeiend uit het uitoefenen van de volgende beroepsactiviteiten:

- beroepsmilitair en lijfwacht;
- stuntman en dierentemmer;
- lid van de federale politie (vroegere rijkswachter en/of politieagent) in het kader van een interventieteam;
- beroepssportman.

Artikel 3.6 : Afkoop, omzetting en reductie

De aanvullende verzekering tegen het overlijdensrisico bij ongeval omvat geen afkoop-, omzettings- of reductiewaarde. Bij opzegging, afkoop, omzetting en reductie van de hoofdverzekering overlijden wordt de aanvullende verzekering tegen het overlijdensrisico bij ongeval van rechtswege opgezegd

Artikel 3.7 : Afstand van verhaal

De Maatschappij ziet ten bate van de verzekeringsnemer, de verzekerde of de begunstigde(n) af van elk verhaal tegen derden, daders of burgerlijk aansprakelijke personen van het overlijden door een ongeval.

Artikel 3.8 : Betalingswijze van de verzekerde prestaties - verval van recht

De door de Maatschappij verschuldigde bedragen worden aan de begunstigde(n) betaald na ondertekening van het regelingskijwitschrift en voorlegging van de documenten die vermeld worden in artikel 2.7.



Als de bepalingen inzake de aangifte van het schadegeval of de controlemogelijkheden van de Maatschappij worden overtreden, is er geen verval van het recht op prestaties indien de verzekeringsnemer of de begunstigde aantoont dat die overtreding te wijten is aan overmacht of dat ze aan de Maatschappij geen nadeel heeft berokkend.

