

ELITIS TOP COVER IPT

ALGEMENE VOORWAARDEN 114538-ELITISTOPCOVERIPT-
20230900

SEPTEMBER 2023



HOOFDSTUK 1 : Algemene bepalingen

Artikel 1.1 : Referenties

Deze algemene voorwaarden hebben als referentie 114538-ELITISTOPCOVERIPT-20230900.

Artikel 1.2 : Definities

Voor de toepassing van deze overeenkomst wordt bedoeld met:

- **De pensioeninstelling (= de Maatschappij):** AXA Belgium, N.V. van verzekeringen toegelaten onder het nr. 0039 om de takken leven en niet-leven te beoefenen (KB 04-07-1979, B.S. 14-07-1979). Maatschappelijke zetel: Troonplein 1 - B-1000 Brussel (België). Internet: www.axa.be.
- **De Vennootschap:** APRIL Belgium nv, Rue Emile Francqui 4 - 1435 Mont-Saint-Guibert, gevolmachtigde onderschrijver geregistreerd onder FSMA-nr. 114538A, 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 verzekeringsnemer):** de rechtspersoon die de individuele pensioentoezegging doet en hiertoe een verzekeringsovereenkomst afsluit met de vennootschap en de premiebetaling op zich neemt.
- **De aangeslotene (= de verzekerde):** de natuurlijke persoon op wiens leven de verzekering wordt gesloten. De aangeslotene dient de hoedanigheid van zelfstandig bedrijfsleider uit te oefenen binnen de inrichter.
- **De begunstigde:** de persoon in wiens voordeel de verzekeringsprestaties bedongen zijn. De begunstigde wordt aangeduid door de aangeslotene.
- **De premie:** bedrag dat de inrichter moet betalen als tegenprestatie voor de verbintenissen van de maatschappij. Dit bedrag bevat niet de taks op de verzekeringsverrichtingen die worden bedoeld in artikel 1.14, 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 met het doel de vennootschap in te lichten over de aard van de verrichting en over de feiten en de omstandigheden die voor haar beoordelingselementen van het risico zijn.
- **De individuele pensioentoezegging:** de toezegging van een aanvullend overlevingspensioen door een inrichter aan de rechthebbenden van een zelfstandige bedrijfsleider. Met het oog op de financiering van deze toezegging sluit de inrichter een verzekeringsovereenkomst, op het hoofd van de zelfstandige bedrijfsleider, af bij de pensioeninstelling. De pensioentoezegging wordt beheerst door de algemene en bijzondere voorwaarden.
- **De algemene voorwaarden:** ze worden uiteengezet in dit document en omvatten zowel:
 - als algemene voorwaarden de rechten en verplichtingen betreffende de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst, en;
 - als pensioenovereenkomst, de rechten en verplichtingen in hoofde van de verschillende partijen betreffende de opbouw van een aanvullend overlevingspensioen.
- **De bijzondere voorwaarden:** deze voorwaarden zijn de persoonlijke omzetting van de pensioenovereenkomst met als doel de opbouw van een aanvullend overlevingspensioen. Ze bepalen tegelijk de kenmerken van de verzekering die overeenstemmen met de specifieke situatie van de verzekeringsnemer en van de verzekerde. Zo vermelden ze de door de verzekeringsnemer gekozen opties en de risico's die effectief gedekt zijn.
- **Pensionering:** effectieve ingangsdatum van het rustpensioen voor de beroepsactiviteit die aanleiding heeft gegeven tot de opbouw van het aanvullend overlevingspensioen.

Artikel 1.3 : Doel van de overeenkomst Elitis Top Cover

De verzekeringsovereenkomst Elitis Top Cover heeft tot doel een individuele pensioentoezegging uit te voeren.

De verzekeringsovereenkomst waarborgt, tegen storting van de premies door de inrichter, bij overlijden van de aangeslotene voor de afloop van het contract, de betaling van de in de bijzondere voorwaarden bepaalde prestaties aan de aangewezen begunstigde(n). Als de aangeslotene in leven is op de einddatum van de overeenkomst, loopt de overeenkomst ten einde en blijven de gestorte premies aan de maatschappij verworven als kostprijs voor het gedekte risico. De specifieke bepalingen van de overlijdensverzekering worden beschreven in hoofdstuk 2.

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

De verzekering Elitis Top Cover wordt geregeld door de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en door het koninklijk besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringactiviteit.

De individuele pensioentoezegging die door de verzekering Elitis Top Cover wordt uitgevoerd, wordt geregeld 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.

De rechten en de verplichtingen van de partijen worden uitsluitend bepaald door de inhoud van deze overeenkomst en haar bijvoegsels.

Deze overeenkomst bestaat uit de algemene en bijzondere 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 de inrichter en de aangeslotene oprecht en zonder verzwijging hebben verstrekt, om de vennootschap in te lichten over de te dekken risico's. 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 verzekeringsnemer 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 – Einde van de overeenkomst

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.

De overeenkomst eindigt:

- bij de afkoop;
- bij het overlijden van de aangeslotene;
- bij het bereiken van de einddatum opgenomen in de bijzondere voorwaarden, indien de aangeslotene op dat moment nog in leven is;
- bij de opzegging.

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 (en het beheersforfait), verminderd met de bedragen die verbruikt werden om het risico te dekken. Indien de overeenkomst, in uitvoering van de pensioentoezegging, dient 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 (en het beheersforfait), verminderd met de bedragen die verbruikt werden om het risico te dekken. Dit heeft tot gevolg dat de pensioentoezegging wordt geannuleerd.

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 waarborg bij niet-betaling nader bepaald in artikel 2.4. Alle huidige en toekomstige premies en kosten van de gesloten waarborg 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 aangetekend schrijven, van hem terug te eisen. De inrichter kan geen premies meer storten vanaf het moment van pensionering van de aangeslotene.

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 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 ze 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, zullen de eisbaar geworden bedragen aan de begunstigde(n) worden betaald tegen een door deze laatste(n) rechtsgeldig ondertekende regelingskwitantie.

Artikel 1.10 : Voorschot op overeenkomst en inpandgeving

Deze overeenkomst geeft geen recht op een voorschot. De inpandgeving van de pensioenrechten voor het waarborgen van een lening zijn toegestaan om de aangeslotene in staat te stellen in de Europese Economische Ruimte gelegen onroerende goederen die in België of in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte belastbare inkomsten opbrengen, te verwerven, te bouwen, te verbouwen, te verbeteren of te herstellen. De leningen moeten worden terugbetaald van zodra de voormelde goederen uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnen.

Artikel 1.11 : Recht op winstdeling

Er wordt geen winstdeling toegekend aan deze verzekeringsovereenkomst.

Artikel 1.12 : 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 aangeslotene 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 1.18 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 1.13 : Wijziging van de overeenkomst

Noch de maatschappij, noch de vennootschap, kan eenzijdig wijzigingen 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 1.14 : Taksen – Fiscaliteit – Successierechten

Alle huidige of toekomstige fiscale, sociale of andere lasten, die van toepassing zijn op het overeenkomst of op de premies die op grond van de overeenkomst verschuldigd zijn door de inrichter of door de maatschappij, zijn ten laste van de inrichter of van de begunstigde. De fiscale en/of sociale lasten die eventueel op de premies worden opgelegd, worden bepaald door de wetgeving van het land van de verblijfplaats van de inrichter. Wat de successierechten betreft, is 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 van toepassing.

Fiscaliteit van de premies

De gestorte premies worden onderworpen aan de jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen. De premies kunnen, in hoofde van de inrichter, binnen de beperkingen van de in voege zijnde wetgeving afgetrokken worden als beroepskosten.

Fiscaliteit van de prestaties

De prestaties die uitgekeerd worden in geval van overlijden van de aangeslotene zijn onderworpen aan volgende fiscale- en parafiscale inhoudingen:

Riziv-bijdrage	3,55% ⁽¹⁾
Solidariteitsbijdrage	Max 2% (0%-2%) ⁽¹⁾
Personenbelasting	Afzonderlijk tarief 16,5%/ 10% ⁽²⁾

⁽¹⁾ indien de begunstigde de echtgeno(o)t(e) is van de aangeslotene;

⁽²⁾ 10% indien het kapitaal wordt vereffend na 65 jaar en de aangeslotene-overledene effectief actief is gebleven tot op deze leeftijd of indien het kapitaal wordt vereffend na het bereiken van de leeftijd, waarop wordt voldaan aan de voorwaarden van een volledige en de aangeslotene overledene tot die leeftijd effectief actief is gebleven.

De afkoopwaarde is onderworpen aan volgende fiscale-en parafiscale inhoudingen:

Riziv-bijdrage	3,55% ⁽¹⁾
Solidariteitsbijdrage	Max 2% (0%-2%) ⁽¹⁾
Personenbelasting	Marginaal tarief/ Afzonderlijk tarief 16,5% ⁽²⁾ / 10% ⁽³⁾

⁽¹⁾ indien de begunstigde de aangeslotene is;

⁽²⁾ vanaf de leeftijd van 62 jaar;

⁽³⁾ indien de afkoopwaarde wordt vereffend op 65 jaar en de aangeslotene effectief actief is gebleven tot op deze leeftijd of indien de afkoopwaarde wordt vereffend na het bereiken van de leeftijd, waarop wordt voldaan aan de voorwaarden van een volledige en de aangeslotene tot die leeftijd effectief actief is gebleven.

Artikel 1.15 : Bijzonder beschermingsfonds

Het Bijzonder beschermingsfonds komt niet tussen bij een verzekeringsovereenkomst die een individuele pensioentoezegging uitvoert.

Artikel 1.16 : Verandering van woonplaats – Klachten – Rechtspraak – Kennisgevingen

Als de inrichter van woonplaats verandert, moet hij dat onmiddellijk meedelen aan de vennootschap. Zolang dit niet is gebeurd, heeft de vennootschap het recht het laatste adres dat de inrichter heeft meegedeeld, als gekozen woonplaats te beschouwen. De inrichter moet de vennootschap op haar verzoek inlichten over zijn woonplaats of werkelijke verblijfplaats.

Eventuele klachten met betrekking tot de verzekeringsovereenkomst kan per post worden verzonden naar APRIL Belgium, Rue Emile Francqui 4 - 1435 Mont-Saint-Guibert, of per mail aan support.be@april.com.

Vindt de inrichter, de aangeslotene 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 anders 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. De inrichter kan 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. Elke mededeling aan de maatschappij is geldig gemaakt aan de vennootschap.

Artikel 1.17 : Territorialiteit

Onder voorbehoud van de bepalingen in artikel 2.9, is het overlijdensrisico wereldwijd verzekerd conform de bijzondere voorwaarden.

Artikel 1.18 : Inlichtingen over de bescherming van de persoonlijke levenssfeer

De persoonlijke gegevens ("de persoonsgegevens") die door de betrokken persoon worden meegedeeld of die rechtmatig door de vennootschap worden ontvangen, kunnen worden verwerkt door de vennootschap en in voorkomend geval door de maatschappij, die verantwoordelijk zijn voor de verwerking.

De persoonsgegevens kunnen worden verwerkt met het oog op het beheer van het persoonsbestand, het beheer van verzekeringsovereenkomsten en schadegevallen, het premie- en inningsbeheer, de klantendienst, de opsporing, preventie en bestrijding van fraude, de bestrijding van het witwassen van geld en van de financiering van terrorisme, de risicoaanvaarding, het portefeuilletoezicht en statistische studies. Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst, voor de naleving van een wettelijke verplichting of voor de rechtmatige belangen de vennootschap en van de maatschappij.

Voor zover de mededeling van persoonsgegevens noodzakelijk is voor de verwezenlijking van de bovenvermelde doelstellingen, kunnen deze gegevens worden meegedeeld aan ondernemingen en/of aan personen die verbonden zijn met de vennootschap en de maatschappij, alsook aan de bevoegde overheden. De vennootschap en, in voorkomend geval, de maatschappij kunnen dienstverleningsovereenkomsten sluiten met derden die voor haar in het kader van hun opdracht bepaalde klantgegevens verwerken. De vennootschap en de maatschappij zullen de nodige maatregelen treffen om ervoor te zorgen dat deze derden de vertrouwelijkheid van de gegevens in acht nemen en om de veiligheid van deze gegevens te garanderen, in het bijzonder ook wanneer deze samenwerking de overdracht van persoonsgegevens impliceert naar landen buiten de Europese Unie, waarvan de wetgeving geen gelijkwaardig beschermingsniveau biedt als dat van toepassing in België of in de Europese Unie.

De betrokken persoon kan verzoeken om inzage, rectificatie, wissing en overdraagbaarheid van zijn persoonsgegevens, ervoor kiezen het gebruik ervan te beperken, of bezwaar maken tegen de verwerking ervan. Indien de betrokken persoon uitdrukkelijk en in het bijzonder toestemming heeft gegeven voor het gebruik van bepaalde van zijn gegevens, kan hij deze toestemming steeds intrekken, voor zover het geen informatie betreft waarvan de uitvoering van zijn overeenkomst afhangt.

De betrokken persoon kan meer informatie verkrijgen op de website van de maatschappij en van de Vennootschap, en zijn rechten uitoefenen, en dit per post op het volgende adres: APRIL Belgium, Rue Emile Francqui 4 - 1435 Mont-Saint-Guibert of via e-mail op privacy.be@april.com.

Artikel 1.19 : Nadere bijzonderheden van het tarief

Het tarief is gewaarborgd over een periode van 2 jaar te rekenen vanaf de aanvangsdatum bepaald in de bijzondere voorwaarden. 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 sterftestatistieken. 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. De maatschappij gaat ervan uit dat de inrichter de tariefwijziging aanvaardt als hij binnen 30 dagen niet heeft gereageerd.

HOOFDSTUK 2 : Algemene bepalingen van de overlijdensverzekering

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 premies die de verzekeringsnemer stort, na aftrek van de kosten, besteed aan het vestigen van de verzekerde uitkeringen de dekking van het overlijdensrisico. Het beschikbare overschot na onttrekking van de prijs van dat risico, vermeerderd met de intresten, vormt een reserve die theoretische afkoopwaarde wordt genoemd.
- **De afkoopwaarde:** 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 verzekeringsnemer 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 : 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 2.3 : Stopzetting van de betaling van de premies of afkoop van de overeenkomst op verzoek van de verzekeringsnemer

De inrichter mag op iedere 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 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 eventuele aanvaardende begunstigde(n) wordt hiervan op de hoogte gebracht door de vennootschap.

Indien er sprake is van een recht op afkoop dan kan dit recht enkel uitgeoefend worden:

- door de inrichter onder de omstandigheden geïllustreerd in artikel 2.8;
- door de aangeslotene onder de omstandigheden geïllustreerd in artikel 2.7;
- door de aangeslotene vanaf de datum dat hij voldoet aan de voorwaarden om zijn (vervroegd) pensioen als zelfstandige te bekomen;

en mits goedkeuring van de aanvaardende begunstigde.

De datum die voor de berekening van de afkoopwaarde in aanmerking wordt genomen, is die van de gedagtekende en ondertekende schriftelijke aanvraag.

De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop de door de vennootschap uitgereikte regelingskwitantie voor akkoord wordt ondertekend.

Artikel 2.4 : Niet-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 hebben 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.

Indien de pensionering van de aangeslotene de reden is voor de niet-betaling van de premie, dan zal de omzetting of opzegging uitwerking hebben op de datum van pensionering.

De omzetting is 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 2.5 : 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 of reductie. 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 wederinwerkingstelling kan worden onderworpen aan nieuwe medische formaliteiten.

Artikel 2.6 : Betaling van de verzekerde prestaties

De door de maatschappij verschuldigde prestaties, bij overlijden van de aangeslotene, worden door de vennootschap, aan de begunstigde(n) of aan de eventuele aanvaardende begunstigde uitbetaald na ondertekening van de regelingskwitantie en voorlegging van de volgende documenten:

- een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde met vermelding van zijn geboortedatum;
- een leesbare kopie van beide zijden van de identiteitskaart van de begunstigten en zijn (hun) rijksregisternummer;
- het inschrijvingsnummer van de aangeslotene in het rijksregister;
- het daartoe bestemde medische getuigschrift van de vennootschap, met vermelding van de oorspronkelijke doodsoorzaak;
- een akte van erfopvolging met vermelding van de hoedanigheid van de erfgename, wanneer de begunstigten niet aangewezen of bepaald zijn in het contract.

Artikel 2.7 : Betaling van de afkoopwaarde

De door de maatschappij verschuldigde afkoopwaarde wordt door de vennootschap, aan de aangeslotene uitbetaald na ondertekening van de regelingskwitantie en voorlegging van volgende documenten:

- een leesbare kopie van beide zijden van de identiteitskaart van de aangeslotene en zijn rijksregisternummer;
- het/de documenten die aantonen dat de aangeslotene voldoet aan de voorwaarden om zijn vervroegd pensioen als zelfstandige te bekomen.

Artikel 2.8 : Overdracht naar een andere pensioeninstelling

De inrichter kan op ieder ogenblik de overeenkomst beëindigen en desgevallend de afkoopwaarde overdragen naar een nieuwe pensioentoezegging bij een andere pensioeninstelling.

De inrichter doet zijn aanvraag tot overdracht aan de hand van een gedateerd en ondertekend schrijven en voorlegging van volgende documenten:

- een leesbare kopie van beide zijden van de identiteitskaart van de vertegenwoordiger van de inrichter, evenals de laatste publicatie in het Belgische Staatsblad van de vertegenwoordigingsbevoegdheid van de intekenaar;
- een attest van de andere pensioeninstelling, met de nodige gegevens om de overdracht te doen.

Wanneer de aangeslotene ophoudt bedrijfsleider te zijn bij de inrichter, die de overeenkomst heeft afgesloten, wordt deze laatste vrijgesteld van elke verplichting tot premiestorting.

Desgevallend, heeft de aangeslotene het recht de afkoopwaarde over te dragen naar een gelijksoortige individuele pensioentoezegging bij een andere pensioeninstelling.

De aangeslotene doet zijn aanvraag tot overdracht aan de hand van een gedateerd en ondertekend schrijven en voorlegging van volgende documenten:

- een leesbare kopie van beide zijden van de identiteitskaart van de aangeslotene en zijn rijksregisternummer;
- een attest van de andere pensioeninstelling, met de nodige gegevens om de overdracht te doen.

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 verzekerde opzettelijk veroorzaakt of ertoe aangespoord heeft (hebben). De maatschappij kan in dit geval handelen alsof deze perso(o)n(en) geen begunstigde is (zijn).

Luchtvaart

1) Wordt verzekerd zonder bijpremie, het overlijdensrisico ten gevolge van een ongeval dat de aangeslotene heeft aan boord van om het even welk luchtvaart-toestel, 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 valschermspringen, tenzij in geval van overmacht in één van de omstandigheden 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 aangeslotene aan de vijandelijkheden is eveneens uitgesloten. Dit risico kan evenwel gewaarborgd worden door een bijzondere overeenkomst, mits de bevoegde toezichthouder(s) dit goedkeur(t)(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 verzekeringsnemer tegen het oorlogsrisico verzekerd, voor zover de aangeslotene 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 verzekeringsnemer 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 aangeslotene 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 aangeslotene 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.

De maatschappij dient het bewijs te leveren indien zij, op grond van één van deze uitgesloten risico's, niet tussenkomt.

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 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

De Maatschappij dekt het overlijden van de aangeslotene dat wordt veroorzaakt door terrorisme volgens de modaliteiten en in de beperkingen die voorzien zijn door de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade die wordt veroorzaakt door terrorisme.

De Maatschappij is daarvoor lid van de vzw TRIP. De uitvoering van alle verbintenissen van alle verzekeringsondernemingen die lid zijn van die vzw, wordt beperkt tot het geïndexeerde bedrag van 1 miljard euro per kalenderjaar voor de schade die wordt veroorzaakt door alle gebeurtenissen die worden erkend als terrorisme dat zich heeft voorgedaan tijdens dat kalenderjaar, voor al hun verzekerden samen over de hele wereld.

In geval van wettelijke of reglementaire wijziging van dit basisbedrag, is het gewijzigde bedrag automatisch van toepassing vanaf de eerstvolgende vervaldag na de wijziging, tenzij de wetgever uitdrukkelijk in een andere overgangsregeling voorziet.

Artikel 2.12 : Informatie aan de aangeslotene

De inrichter bezorgt aan de aangeslotene een exemplaar van de algemene en bijzondere voorwaarden van de overeenkomst en van de latere wijzigingen ervan.

Zolang hij bedrijfsleider is bij de inrichter, die de overeenkomst heeft afgesloten, krijgt de aangeslotene jaarlijks van de vennootschap een pensioenfiche met de stand van zijn overeenkomst. De datum van 1 januari wordt in aanmerking genomen voor de herberekening van de meegedeelde gegevens.

De maatschappij stelt, conform de wet van 13 maart 2016 een Solvency and Financial Condition Report (SFCR) op. De intekenaar en/of aangeslotene kunnen dit rapport raadplegen op de website www.axa.be.