



ALGEMENE SCHIKKINGEN VAN TOEPASSING OP PENSIOENTOEZEGGINGEN

P&V VERZEKERINGEN c.v.b.a.

Koningsstraat, 151
B-1210 Brussel
Tel. 02-250 91 11 Fax 02-250 92 30
www.pv.be
IBAN BE29 8777 9394 0464 BIC BNAGBEBB
R.P.R./B.T.W. BE 0402.236.531

Verzekeringsonderneming erkend onder het codenummer 0058

0000042 • 08-14

ALGEMENE SCHIKKINGEN Editie 11/05

ALGEMENE SCHIKKINGEN VAN TOEPASSING OP PENSIOENTOEZEGGINGEN

Inhoudstafel

1.	INVOERING - BEHEER	5
2.	VOORWERP VAN DE VERZEKERING	5
3.	AANVANG – ONBETWISTBAARHEID	6
4.	AANSLUITING	6
5.	MEDISCHE FORMALITEITEN	7
6.	VERVALDAG VAN DE CONTRACTEN (NORMALE PENSIOENLEEFTIJD).....	8
7.	VERZEKERINGSJAAR – DATUM VAN AANPASSING – REFERENTIESALARIS – BEREKENING VAN DE CARRIERE	8
8.	VERZEKERINGSPREMIES – STORTINGEN VAN DE AANGESLOTENEN EN/OF VAN DE NEMER – FACULTATIEVE PERSOONLIJKE STORTINGEN	10
9.	TARIFAIRE GRONDSLAGEN – BEDRAG VAN DE STORTINGEN – WAARBORGEN – WINSTDELING	11
10.	INDIVIDUELE REKENINGEN – VERZEKERINGSCONTRACTEN - PENSIOENFICHE	12
11.	VERWORVEN PRESTATIES EN RESERVES	13
12.	BEGUNSTIGINGSTOEWIJZING	13
13.	VOORSCHOTTEN EN INPANDGEVINGEN	14
14.	EIGENDOM VAN DE CONTRACTEN.....	15
15.	UITTREDING VAN EEN AANGESLOTENE – BESTEMMING VAN DE VERSCHILLENDE CONTRACTEN	16
16.	VEREFFENING VAN DE PRESTATIES - BETALINGSMODALITEITEN.....	17
17.	RECHTEN VAN DE NEMER - WIJZIGINGEN AAN HET REGLEMENT	19
18.	ONTOEREIKENDE STIJVING – TERUG INWERKINGSTELLING	20
19.	WIJZIGING VAN PENSIOENINSTELLING EN OVERDRACHT VAN DE AFKOOPWAARDEN VAN DE VERZEKERINGSCONTRACTEN NAAR EEN ANDERE ERKENDE VERZEKERINGSMAATSCHAPPIJ OF PENSIOENFONDS, ERKEND IN BELGIË OF BEVOEGD OM ER ZIJN ACTIVITEITEN UIT TE OEFENEN	21
20.	ONDERFINANCIERING.....	22
21.	STOPZETTING VAN DE ACTIVITEITEN	22
22.	FINANCIERINGSFONDS	22
23.	ONTHAALSTRUCTUUR	23
24.	WIJZIGING VAN DOMICILIE	23
25.	BIJKOMENDE KOSTEN.....	23
26.	VERZEKERINGSGEBIED - GESCHILLEN	24
	BEGRIJSBEPALINGEN	25
	AANPASSINGEN AAN DE WETTELIJKE BEPALINGEN ALS GEVOLG VAN DE WET VAN 15 MEI 2014 HOUDENDE DIVERSE BEPALINGEN – TITEL 4	26



Editie 11/05

ALGEMENE SCHIKKINGEN



ALGEMENE SCHIKKINGEN *Editie 11/05*

De onderhavige algemene schikkingen beschrijven de verzekeringsregels van toepassing op het pensioenreglement of op de pensioenovereenkomst in het geval van een individuele pensioentoezegging.

Zij sommen onder andere de modaliteiten op met betrekking tot de voorschotten en inpandgevingen, de fiscaliteit, de af te leveren stukken om de betaling van de verzekerde prestaties te bekomen en de rechten van de nemer enz...

*De **definities** van de verschillende gebruikte termen bevinden zich **in fine** van dit document.*



1. Invoering - Beheer

- 1.1 Een bijkomende pensioentoezegging wordt ingevoerd door “de nemer” ten voordele van zijn personeel of van een gedeelte van het personeel en/of hun rechthebbenden.
Indien de pensioentoezegging collectief is, neemt ze de vorm aan van een groepsverzekering.
Indien het gaat om een occasionele en niet-stelselmatige pensioentoezegging ten voordele van een aangeslotene en/of zijn rechthebbenden neemt ze de vorm aan van een verzekering van individuele pensioentoezegging.
Bijkomende risicoverzekeringen – aanvullende verzekeringen genoemd – kunnen eraan toegevoegd worden.
- 1.2 De deelnemende leden worden “aangeslotenen” genoemd.
- 1.3 Het financieel en administratief beheer en het beheer van de dekking van de verzekeringsrisico’s worden toevertrouwd aan P&V VERZEKERINGEN c.v.b.a., hierna “de Maatschappij” genoemd.
- 1.4 De rechten en verplichtingen van de partijen zijn omschreven in de onderhavige algemene schikkingen, aangevuld door de bijzondere schikkingen, die samen de reglementaire schikkingen vormen van het pensioenreglement of van de pensioenovereenkomst dat/die de nemer en de Maatschappij bindt.
- 1.5 De bijzondere schikkingen die de verzekeringsovereenkomst omvatten, beschrijven de beoogde personeelscategorie, de aansluitingsvoorwaarden, de pensioenformule, de financieringsmodaliteiten, de gebruikelijke combinaties, de normale pensioenleeftijd en de tarifaire grondslagen.
Ze vullen en passen de algemene schikkingen aan en primeren erop in geval van tegenstrijdigheid.
- 1.6 De schikkingen met betrekking tot de doelstellingen van het eventueel Financieringsfonds, tot de financieringsmodaliteiten of de vereffening ervan, alsook het lot van dit fonds in geval van opzegging of reductie van de verzekering zijn echter niet van toepassing in het geval van individuele verzekeringen onderschreven ter uitvoering van een individuele pensioentoezegging.
- 1.7 De algemene schikkingen van de levensverzekering – hoofdverzekering genoemd – zijn van toepassing op de aanvullende verzekeringen in de mate dat de clausules eigen aan deze aanvullende verzekeringen er niet van afwijken.
De nemer heeft, op elk ogenblik en onafhankelijk van het lot van de levensverzekering, het recht een einde te maken aan de betaling van de premies van de aanvullende verzekering.
De opzegging en de afkoop van de hoofdverzekering hebben van rechtswege de opzegging of, indien er een afkoopwaarde is, de afkoop van de aanvullende verzekering, tot gevolg.
- 1.8 De nemer waakt over de toepassing van het reglement of de pensioenovereenkomst, naargelang het geval, en deelt aan de Maatschappij, op zijn verantwoordelijkheid, alle nuttige inlichtingen mee voor de opmaak, het beheer en de vereffening van de contracten.
Hij overhandigt de tekst van de algemene en bijzondere schikkingen van toepassing op het reglement of de pensioenovereenkomst, naargelang het geval, alsook de bijlagen aan deze documenten, op vraag van de aangeslotenen.

2. Voorwerp van de verzekering

In ruil voor de premies die de nemer haar stort, waarborgt de Maatschappij aan de begunstigde(n) de betaling van de prestaties voorzien in het pensioenreglement of in de pensioenovereenkomst.

Behoudens beperkingen opgelegd door de fiscale wetgeving inzake en in het kader van de reglementering met betrekking tot de levensverzekeringsactiviteit, is het voorwerp van de verzekering, buiten de wettelijke verplichtingen inzake pensioen en als aanvulling hierop, het samenstellen van:

- 2.1 een verzekering die aan de aangeslotene, op de vervaldag van de contracten, een kapitaal waarborgt dat de betaling van een ouderdomsrente mogelijk maakt. Deze rente is bij overlijden van de aangeslotene voor 80 % overdraagbaar ten voordele van de overlevende echtgeno(o)t(e) of van de wettelijk samenwonende partner.



De ouderdomsrente is maandelijks achteraf betaalbaar en houdt rekening met een jaarlijkse indexatie van 2 % in een meetkundige reeks.

- 2.2 een verzekering die in geval van overlijden voor de vervaldag van de contracten, de betaling van een kapitaal of een rente waarborgt ten voordele van de door onderhavige schikkingen aangeduide begunstigde(n).
- 2.3rijkstige prestaties in geval van invaliditeit of ongeval.

De bijzondere schikkingen beschrijven de aard en de omvang van de verzekerde prestaties, alsook de toe te passen pensioenformule die van het type "vaste bijdragen" of van het type "vaste prestaties" of een combinatie van beide kan zijn.

De prestaties worden vastgelegd in een **pensioenfiche** overhandigd aan elk van de aangeslotenen.

De nemer beheert de betaling aan de Maatschappij van de premies, belastingen en kosten volgens de in de bijzondere schikkingen opgegeven modaliteiten.

Hij houdt de persoonlijke bijdragen van de aangeslotenen af van hun bezoldiging.

3. *Aanvang – Onbetwistbaarheid*

De verzekering wordt van kracht ten vroegste vanaf de datum van inwerkingtreding die in de bijzondere schikkingen is opgegeven en na betaling van de eerste premie.

De nemer heeft evenwel het recht om het contract op te zeggen binnen de 30 dagen na de inwerkingtreding. In dat geval zal de Maatschappij de betaalde premie terugbetalen na aftrek van de verbruikte sommen voor de dekking van het risico.

Behalve bij opzettelijke verzwijging of opzettelijke valse verklaringen is de verzekering onbetwistbaar van bij de inwerkingtreding.

4. *Aansluiting*

- 4.1 De aansluiting gebeurt voor zover de Maatschappij door de nemer ervan op de hoogte wordt gesteld, door middel van een aansluitingsformulier.

Dit formulier, getekend door de te verzekerende persoon en door de nemer, dient door de nemer aan de Maatschappij gestuurd te worden en dit ten laatste op de laatste dag van de maand van de aansluiting.

De aansluiting vindt plaats op de 1ste dag van de maand die volgt op of samenvalt met het ogenblik waarop de aansluitingsvoorwaarden vervuld zijn, maar ten vroegste op de aanvangsdatum van de bijzondere schikkingen.

Worden echter van de verzekering uitgesloten de personen:

- met een overeenkomst voor tewerkstelling van student;
- of met een arbeidsovereenkomst voor uitzendarbeid;
- of waarvan de arbeidsovereenkomst gesloten is in het kader van een speciaal opleidings-, arbeidsinpassings- en omscholingsprogramma, georganiseerd of ondersteund door de overheid.

- 4.2 **Collectieve pensioentoezeggingen van toepassing op loontrekkende werknemers**

De aansluiting gebeurt ten laatste de eerste dag van de maand van de 25ste verjaardag van de betrokkenen. Ze is onmiddellijk voor alle werknemers die 25 jaar of ouder zijn.

Een medische controle kan georganiseerd worden volgens de door de wet voorziene voorwaarden. De aansluiting bij de waarborgen overlijden kan echter niet afhankelijk zijn van het resultaat van dat medisch onderzoek.

De aansluiting tot de verzekering is verplicht voor alle personen met een arbeidsovereenkomst van onbepaalde duur, die effectief in dienst zijn, voltijds of deeltijds, op het ogenblik van hun aansluiting en die behoren tot de categorie die wordt beschreven in de bijzondere schikkingen.

De personeelsleden met een arbeidsovereenkomst van bepaalde duur die deel uitmaken van deze categorie worden eveneens aangesloten en moeten onmiddellijk genieten van de zogenaamde risicodekkingen: overlijden en invaliditeit.

Indien de premie tegelijk waarborgen leven en overlijden financiert, zonder mogelijkheid de premie te ventileren in functie van het soort van dekking en/of indien het plan in een persoonlijke bijdrage van de werknemer voorziet dan moeten deze werknemers eveneens genieten van verzekerde prestaties in geval van leven.

Bij de inwerkingtreding van de verzekering kunnen de personeelsleden die op dat ogenblik in dienst zijn de aansluiting bij de verzekering weigeren, tenzij het stelsel van aanvullend pensioen ingevoerd werd per collectieve arbeidsovereenkomst, maar deze beslissing is onherroepelijk.

De weigering moet schriftelijk aan de nemer kenbaar gemaakt worden.

Na de datum van invoering van de verzekering is de aansluiting verplicht voor diegenen die voldoen aan de aansluitingsvoorwaarden.

4.3 **Collectieve pensioentoezeggingen van toepassing op zelfstandige werknemers**

De aansluiting tot de groepsverzekering is verplicht voor alle **bedrijfsleiders tewerkgesteld buiten een arbeidsovereenkomst**, die effectief in functie zijn op het ogenblik van hun aansluiting en die behoren tot de categorie die wordt beschreven in de bijzondere schikkingen.

De Maatschappij mag de aansluiting afhankelijk maken van de vervulling van medische formaliteiten, en van het resultaat hiervan.

De bepaling van de categorie mag voorwaarden van minimumleeftijd of minimumduur van loopbaan bevatten.

Indien echter, in dit geval, het pensioenplan van het type “vaste prestaties” is, mogen deze voorwaarden in geen geval tot gevolg hebben dat de aansluiting wordt uitgesteld tot na de 25ste verjaardag van de betrokkenen; de aansluiting is in dit geval dus onmiddellijk, voor alle personen die 25 jaar of ouder zijn.

Bij de inwerkingtreding van de verzekering kunnen de personen die op dat ogenblik in functie zijn de aansluiting bij de verzekering weigeren, maar deze beslissing is onherroepelijk.

De weigering moet schriftelijk aan de nemer kenbaar gemaakt worden.

Na de datum van invoering van de verzekering is de aansluiting verplicht voor diegenen die voldoen aan de aansluitingsvoorwaarden.

5. *Medische formaliteiten*

5.1 **Algemene schikkingen**

5.1.1 De toekenning van waarborgen bij de aansluiting of de latere verhogingen van de verzekerde waarborgen kunnen, in bepaalde gevallen, afhankelijk zijn van het resultaat van medische formaliteiten opgelegd door de Maatschappij.

Onder “medische formaliteiten” verstaat men:

- een verklaring van goede gezondheid opgemaakt door de werknemer;
- of het invullen van een medische vragenlijst;
- of een medisch onderzoek.

Indien een medisch onderzoek wordt gevraagd, heeft de Maatschappij het recht te vragen dat dit onderzoek aangevuld wordt met bijkomende laboratorium- of andere onderzoeken.

Op dezelfde manier kan een medische vragenlijst aangevuld worden met een medisch onderzoek en/of bijkomende laboratorium- of andere onderzoeken.

De geldigheidsduur van de medische en aanvullende onderzoeken is vastgesteld op 3 maanden. Na verloop van die 3 maanden, kunnen nieuwe medische onderzoeken worden geëist.

5.1.2 Het type van te vervullen medische formaliteiten wordt bepaald in functie van de leeftijd van de te verzekeren persoon en de hoogte van de te dekken prestatie, namelijk:

- in geval van overlijden: de hoogte van het verzekerd hoofdkapitaal vermeerderd met het vestigingskapitaal van de tijdelijke wezenrenten;
- in geval van invaliditeit: de hoogte van de invaliditeitsrente vermeerderd met het bedrag van de waarborg “vrijstelling van de premiebetaling”.

In geval van gecombineerde prestaties bij overlijden en invaliditeit, wordt er rekening gehouden met de hoogte van de grootste prestatie in termen van kapitaal.

5.1.3 In geval van medische formaliteiten, zijn de aanvaarding en de tarifiering van het risico afhankelijk van de beslissing van de adviserend-geneesheren van de Maatschappij en kan deze een bijpremie voor verzaamd risico vragen, of zelfs in bepaalde gevallen, het risico of bepaalde specifieke aandoeningen weigeren te dekken.

5.1.4 Indien een bijpremie wordt toegepast, is deze ten laste van de nemer, behalve indien deze resulteert uit een persoonlijke keuze van de aangeslotene; in dit geval zal de bijpremie uitsluitend ten laste van de aangeslotene vallen.

5.1.5 In het kader van een pensioenformule van het type “Cafetariaplan” (plan met meerdere keuzemogelijkheden op basis van een vaste premie), zal de eventuele bijpremie met betrekking tot de “standaard” toezegging (basisformule) ten laste zijn van de nemer. De bijpremie met betrekking tot hetgeen dat de standaardtoezegging overschrijdt is ten laste van de aangeslotene.



5.2 Toepassingsgebied

5.2.1 Medische formaliteiten kunnen vereist zijn voor de prestaties overlijden en invaliditeit, zowel voor de loontrekkende als de zelfstandige werknemers met uitzondering van de pensioentoezeggingen voor loontrekkende werknemers, met meer dan 10 aangeslotenen, in het kader waarvan:

- de prestatie bij overlijden kleiner is dan 150% van de prestatie leven;
- de aangeslotenen niet de mogelijkheid hebben om zelf de hoogte van deze prestatie bij overlijden te kiezen.

Als gevolg van de formaliteiten kan de Maatschappij een bijpremie voor verzaamd risico eisen.

5.2.2 In de volgende gevallen, kan ze eveneens het risico of bepaalde aandoeningen weigeren te dekken:

- het plan omvat enkel een prestatie bij overlijden (dus niet aanvullend bij een prestatie leven en/of invaliditeit) en het gaat om een individuele of collectieve pensioentoezegging van toepassing op zelfstandige werknemers;
- het plan omvat enkel een prestatie bij invaliditeit (dus niet aanvullend bij een prestatie leven en/of overlijden) en het gaat om een individuele of collectieve pensioentoezegging van toepassing op loontrekkende of zelfstandige werknemers;
- het plan omvat meer dan één prestatie en het gaat om een pensioentoezegging voor zelfstandige werknemers, van toepassing op minder dan 11 aangeslotenen.

6. *Vervaldag van de contracten (Normale pensioenleeftijd)*

6.1 De vervaldag van de contracten wordt conventioneel beschouwd als zijnde de normale pensioenleeftijd waarop de aangeslotene pensioenrechten kan doen gelden.

Deze leeftijd wordt vastgesteld in de bijzondere schikkingen en is identiek voor het vrouwelijk en het mannelijk personeel dat deel uitmaakt van de beoogde categorie.

6.2 Indien de aangeslotene zijn activiteiten bij de nemer voortzet na de normale pensioenleeftijd zonder de wettelijke pensioenleeftijd te hebben bereikt, zal de financiering van de pensioentoezegging voortgezet worden tot de stopzetting van de activiteiten en ten laatste, tot die wettelijke leeftijd, conform de financieringsmethode en de verzekeringscombinaties die voorzien zijn door de bijzondere schikkingen.

In alle gevallen is er voortzetting van de betaling van de persoonlijke bijdragen.

Indien de pensioenformule van toepassing op de werkgeversbijdragen van het type:

- "vaste bijdragen" is, is er voortzetting van de betaling van de werkgeversbijdragen;
- "vaste prestaties" is, zal de financiering voortgezet worden volgens de regels voorzien door de bijzondere schikkingen.

De vervaldag van de contracten loopt in geen geval vooruit op de voorwaarden van de arbeidsovereenkomst van de aangeslotene, in het bijzonder inzake de stopzetting van de beroepsactiviteiten en geeft geen enkel recht met betrekking tot de bestendigheid van zijn diensten.

7. *Verzekeringsjaar – Datum van aanpassing – Referentiesalaris – Berekening van de carrière*

7.1 Het verzekeringsjaar en de datum van aanpassing worden bepaald in de bijzondere schikkingen.

Met het oog op de aanpassing van de waarborgen en de premies deelt de nemer op dat ogenblik aan de Maatschappij alle elementen mee die als basis dienen voor de berekening van de prestaties en hun financiering (referentiesalaris, geïndexeerde of herziene bedragen, burgerlijke staat, percentages van arbeidsprestaties (100% = voltijds ; 50% = halftijds), enz...).

De mededeling van deze gegevens gebeurt schriftelijk of per e-mail ten laatste 15 dagen vóór de datum van de aanpassing.

De datum van aanpassing wordt conventioneel bepaald. Deze datum heeft echter geen invloed op de datum van effectieve toekenning van verhogingen van baremaschalen en eventuele indexaties.

De waarborgen en de premies van de contracten blijven onveranderd gedurende het ganse verzekeringsjaar.

Wijzigingen in de loop van het verzekeringsjaar hebben slechts uitwerking op de datum van de eerstvolgende jaarlijkse aanpassing, behalve voor de wijzigingen ten gevolge van een wijziging van arbeidsprestaties, personeelscategorie of indien de aangeslotene niet meer voldoet aan de aansluitingsvoorwaarden. In dergelijke gevallen zal de aanpassing uitwerking hebben vanaf de 1ste van de maand waarin deze wijziging plaatsvindt.

7.2 **Salaris**

Het referentiesalaris dat door de nemer wordt meegedeeld aan de Maatschappij, stemt overeen met het effectief bruto maandsalaris op de datum van de aanpassing van de verzekering, rekening houdend met de prestatiegraad.

Bij de aansluiting stemt dit echter overeen met het maandsalaris van dat moment.

Behalve indien de bijzondere schikkingen er expliciet van afwijken, stemt het jaarsalaris overeen met 12 maal het maandelijks referentiesalaris.

Als er rekening gehouden wordt met het gemiddeld salaris van de laatste verzekeringsjaren, wordt er rekening gehouden met het rekenkundig gemiddelde van de referentiesalarissen van de beschouwde periode.

Het salarisbarema kan beschouwd worden als objectief criterium om de hoogte van de voordelen van een pensioenplan te bepalen, in het kader van de naleving van de wettelijke schikkingen, meer bepaald inzake verbod op discriminatie tussen werknemers van éénzelfde categorie.

In dit kader is het zogenaamde salaris “einde barema”, “einde graad” of “einde loopbaan” gelijk aan het maximum salaris dat een werknemer van de beoogde categorie kan bereiken op het einde van een carrière die het maximum aantal jaren anciënniteit telt die mogelijk zijn binnen die categorie, in tegenstelling tot het “huidige” salaris dat overeenstemt met het effectief salaris van het moment.

7.3 **Werkonderbreking van een aangeslotene: ziekte, ongeval, verlof zonder wedde, diverse afwezigheden**

Gedurende periodes van werkonderbreking van een aangeslotene, waarin de nemer niet gehouden is lonen te betalen, en voor zover de periode gelijk is aan of groter dan een kalendermaand, wordt de premiebetaling onderbroken. De contracten worden tijdelijk vrijgesteld van premiebetaling en de verzekerde voordelen worden gereduceerd tot aan de hervatting van de beroepsactiviteiten van de aangeslotene.

De terug inwerkingstelling gebeurt, op basis van de geldende voorwaarden, vanaf de hervatting van de beroepsactiviteiten en herneming van de premiebetaling.

De aangeslotene voor dewelke niet alle verzekeringspremies gestort werden kan vanzelfsprekend niet genieten van dezelfde voordelen als deze die verzekerd zouden geweest zijn door ononderbroken stortingen.

7.4 **Werkonbekwaamheid ten gevolge van ziekte of ongeval, die een tijdelijke of blijvende invaliditeit veroorzaakt**

Indien een aanvullende verzekering “Invaliditeit” onderschreven werd die de vrijstelling van de premiebetaling voorziet in geval van werkonbekwaamheid van de aangeslotene vóór de normale pensioenleeftijd, worden de nemer en de aangeslotene vrijgesteld van de verdere premiebetaling die al de voordelen van de verzekering ten gunste van de invalide aangeslotene blijven dekken en dit zolang de invaliditeit duurt.

De voor deze premievrijstelling in aanmerking te nemen premies zijn de premies die nodig zijn om de voordelen, die verzekerd waren op het ogenblik dat de invaliditeit zich heeft voorgedaan, te behouden.

De vrijstelling van de premiebetaling is geheel of gedeeltelijk ten belope van de erkende graad van arbeidsongeschiktheid, na een eigen risicotermijn of wachttijd die wordt vastgesteld in de bijzondere schikkingen.

Behalve indien de bijzondere schikkingen er expliciet van afwijken, staan de prestaties in geval van gedeeltelijke invaliditeit, in verhouding tot de graad van erkende invaliditeit. Ze worden niet toegekend indien de graad van invaliditeit kleiner is dan 25%. Ze worden echter toegekend ten belope van 100% indien de graad van invaliditeit 67% of meer bedraagt.

De premies van de hoofdverzekering zijn verschuldigd in omgekeerde verhouding tot de tussenkomst van de aanvullende verzekering “Invaliditeit”.

Indien een dergelijke verzekering niet onderschreven werd of indien de invaliditeit niet erkend wordt, worden de contracten tijdelijk vrijgesteld van premiebetaling en worden de verzekerde voordelen gereduceerd tot aan de hervatting van de beroepsactiviteiten van de aangeslotene.

De terug inwerkingstelling gebeurt, op basis van de op dat moment geldende voorwaarden, vanaf de hervatting van de beroepsactiviteiten en voortzetting van de premiebetaling.

De aangeslotene voor dewelke niet alle verzekeringspremies gestort werden kan vanzelfsprekend niet genieten van dezelfde voordelen als deze die verzekerd zouden geweest zijn door ononderbroken stortingen.

7.5 **Berekening van de carrière**

- 7.5.1 Indien ermee rekening gehouden wordt, kan de carrière in aanmerking genomen worden vanaf de aansluitingsdatum, vanaf de datum van infunctietreding bij de nemer, en zelfs vermeerderd worden met bepaalde periodes van zogenaamde inhaling en/of rekening houden met bepaalde met effectieve prestaties gelijkgestelde periodes.
De bijzondere schikkingen bepalen de wijze waarop de in aanmerking te nemen carrière berekend wordt.
- 7.5.2 De valorisatie van de carrière die de aansluitingsdatum voorafgaat geeft aanleiding tot betaling van zogenaamde inhalingspremies.
- 7.5.3 Behalve indien de bijzondere schikkingen er expliciet van afwijken, gebeurt de berekening van de prestaties van de pensioentoezegging met betrekking tot een periode tot op de maand juist, door de gewogen som te valoriseren met de prestatiegraad van de maanden van de in aanmerking genomen periode.
Het gewogen aantal van gevaloriseerde maanden mag niet meer bedragen dan de eventuele maximum duur van de reglementaire carrière.
Indien de bepaling van de verworven reserves de berekening van de prestaties met betrekking tot een deel van de carrière teweegbrengt, wordt elke prestatie gevestigd conform deze regels.

8. *Verzekeringspremies – Stortingen van de aangeslotenen en/of van de nemer – Facultatieve persoonlijke stortingen*

- 8.1 Behoudens tegenbepaling zijn de verzekeringspremies betaalbaar per maandelijks achteraf betaalbare vervallen delen tot het overlijden van de aangeslotene en ten laatste tot de vervaldag van de contracten.
Zij kunnen omvatten:
- 8.1.1 de verplichte stortingen van de aangeslotenen, “persoonlijke bijdragen” genoemd, maandelijks afgehouden van de bezoldigingen door de nemer, die ze stort aan de Maatschappij;
- 8.1.2 de stortingen van de nemer, “werkgeversbijdragen” genoemd, die in voorkomend geval, de dotaties bevatten die bestemd zijn voor het stijven van het Financieringsfonds waarvan sprake in artikel 22.
- Vanaf de effectieve uittreding van de aangeslotene (stopzetting van de arbeidsovereenkomst) of zodra hij niet meer aan de aansluitingsvoorwaarden voldoet, wordt de premiebetaling stopgezet, behalve specifieke bepaling inzake voortzetting van financiering in het kader van een stelsel van brugpensioen, geacteerd middels bijvoegsel.
- 8.2 **Fiscaliteit – Beperking – Controle**
- 8.2.1 De reglementaire werkgevers- en persoonlijke bijdragen zijn onderworpen aan een bijzondere fiscaliteit (vrijstelling als voordeel van alle aard in hoofde van de aangeslotene – aftrek als beroepskost in hoofde van de nemer – belastingsvermindering in hoofde van de aangeslotene).
- 8.2.2 De wetgever heeft echter een beperking opgelegd op deze fiscale voorwaarden.
In geval van overschrijding van deze limiet worden de fiscale voordelen verminderd, zelfs afgeschaft.
- 8.2.3 Conform de regels die van toepassing zijn inzake de controle die o.a. de begrippen loon (“bezoldiging”) en in aanmerking te nemen loopbaan preciseren en op basis van de door de nemer te dien einde meegeede inlichtingen, levert de Maatschappij een attest af dat bevestigt dat het pensioenplan conform is met de opgelegde voorschriften.
- 8.2.4 Teneinde te voldoen aan de wettelijke verplichtingen die haar worden opgelegd is de Maatschappij ertoe gehouden een “negatief” attest af te leveren in geval van overschrijding van de limiet.
- 8.2.5 In de veronderstelling dat de premies die nodig zijn om de in bijzondere schikkingen voorziene prestaties te waarborgen, het maximaal fiscaal toelaatbaar bedrag zouden overschrijden, zouden ze dienovereenkomstig beperkt worden, behalve in geval van uitdrukkelijke afwijkende instructies van de nemer, die geacteerd worden per bijvoegsel aan het groepsverzekeringsreglement of aan de pensioenovereenkomst naargelang het geval.
- 8.3 **Verzekeringspremies – Diverse lasten**
- Alle belastingen, rechten, taksen of diverse bijdragen zijn verschuldigd volgens de modaliteiten voorzien in de wetgeving die ze invoert. De aangeslotene en de nemer betalen ieder hun deel in deze lasten die hen opgelegd worden.

De nemer belast zich ermee de verzekeringspremies te storten aan de Maatschappij binnen de veertien kalenderdagen die volgen op de ontvangst van de premieborderellen.

De verzekeringspremies die erop voorkomen worden vermeerderd met alle supplementen zoals enigerlei taksen of bijdragen die voortvloeien of zouden voortvloeien uit het contract.

8.4 **Bijzondere bijdrage R.S.Z. op de werkgeversbijdragen – Pensioentoezeggingen van toepassing op loontrekkende werknemers**

De programmawet van 22 december 1989 voorziet in artikel 272 dat vanaf 1 januari 1989 een bijzondere bijdrage ingevoerd wordt, die berekend wordt op alle storting die door de werkgevers worden verricht om hun personeelsleden of hun rechthebbenden buitenwettelijke voordelen inzake ouderdom of vroegtijdige dood te verlenen.

Van de inningsgrondslag voor de bijzondere bijdrage worden uitgesloten:

- het persoonlijk aandeel betaald door de aangeslotene voor de samenstelling van buitenwettelijke voordelen inzake ouderdom of vroegtijdige dood;
- de jaarlijkse taks op de verzekeringscontracten voorzien in titel XII van het Wetboek van met zegel gelijkgestelde taksen;
- de storting voor de buitenwettelijke voordelen inzake ouderdom of vroegtijdig overlijden die rechtstreeks door de nemer verricht worden aan de personeelsleden wanneer deze storting betrekking hebben op de dienstjaren gepresteerd vóór 1 januari 1989.

Uit deze schikkingen resulteert dat de door de werkgevers uitgevoerde storting in het kader van een groepsverzekering of een individuele pensioentoezegging, met als doel hun personeelsleden of hun rechthebbenden buitenwettelijke voordelen inzake ouderdom of vroegtijdige dood te verlenen, volledig onderworpen zijn aan de bijzondere bijdrage.

Het bedrag van de bijzondere bijdrage is gelijk aan 8,86% (Art. 57 – wet van 26/06/92).

Ze is ten laste van de werkgever die ze zelf rechtstreeks aangeeft en betaalt.

8.5 **Facultatieve persoonlijke storting – Persoonlijk contract “P”**

- 8.5.1 De aangeslotenen kunnen bovenop de reglementaire persoonlijke- en werkgeversbijdragen facultatieve persoonlijke storting doen met een minimum van 40,00 EUR per betaling. De Maatschappij kan echter haar akkoord afhankelijk maken van het gunstig resultaat van een medisch onderzoek, ondergaan bij een geneesheer naar keuze van de aangeslotene. De facultatieve persoonlijke premies maken het voorwerp uit van een apart contract, persoonlijk contract “P” genoemd. De tarifaire en fiscale schikkingen eigen aan dit contract zijn deze die van toepassing zijn op de individuele levensverzekeringen. De waarborgen verzekerd in dit contract kunnen in geen geval de waarborg “invaliditeitsrente” dekken.
- 8.5.2 Het “P” contract dat werd samengesteld door facultatieve storting van de aangeslotene is zijn eigendom. Hij kan er vrij over beschikken en dus de afkoopwaarde van zijn contract op om het even welk moment bekomen.
- 8.5.3 In geval van leven van de aangeslotene op de vervalddag van het contract worden de verzekerde prestaties in geval van leven opeisbaar. Op dat ogenblik kan de aangeslotene kiezen tussen de uitbetaling in kapitaal of gedeeltelijke of algehele omzetting in rente met of zonder overdraagbaarheid ten voordele van de door hem aangeduide begunstigde(n).
- 8.5.4 In geval van overlijden van de aangeslotene voor de vervalddag van de contracten worden de verzekerde prestaties in geval van overlijden opeisbaar. De begunstigde(n) kan (kunnen), voor het gedeelte dat hem (hen) toekomt, kiezen tussen de volledige uitbetaling in kapitaal of de gedeeltelijke of algehele omzetting in rente.

9. *Tarifaire grondslagen – Bedrag van de storting – Waarborgen – Winstdeling*

9.1 **Tarifaire leeftijd**

De tarifaire leeftijd wordt berekend in jaren en maanden, de verzekerde wordt beschouwd geboren te zijn op de 1ste dag van de maand die volgt op zijn werkelijke geboortedatum.

9.2 **Tarifaire grondslagen**

De tarieven die gebruikt worden voor de berekening van de premies en de waarborgen zijn opgesteld op basis van de technische grondslagen door de Maatschappij neergelegd bij de Commissie voor het Bank-, Financier- en Assurantiewezen (CBFA).





Ze worden vastgesteld op het ogenblik van de onderschrijving van het contract, op basis van de door de Maatschappij, op dat ogenblik, toegepaste voorwaarden, die afhankelijk kunnen zijn van de aard van de stortingen en van hun periodiciteit of het type van verrichting.

De Maatschappij heeft het recht deze tarifaire grondslagen te wijzigen.

In dat geval wordt elke verhoging van de verzekerde prestaties, elke nieuwe aansluiting, elke omzetting in rente van de verzekerde kapitalen, berekend door middel van het nieuwe tarief. De andere verrichtingen blijven gewaarborgd op basis van de tarieven van toepassing voor de wijziging, in de mate dat de desbetreffende wetgeving niet is gewijzigd.

De stortingen, behalve deze van verrichtingen met vaste premies, worden gekapitaliseerd vanaf de datum dat ze geregistreerd worden in de rekeningen van de Maatschappij, aan de tariefvoorwaarden van het moment.

Dit geldt eveneens voor de stortingen ten titel van inhaling.

9.3 **Bedrag van de premies – Waarborgen**

De premies en/of de waarborgen (prestaties) worden bepaald door de bijzondere schikkingen.

De premies en/of de prestaties kunnen vastgesteld worden op basis van een forfaitair bedrag of uitgedrukt worden in functie van het salaris of een combinatie van beide en kunnen eveneens gekoppeld zijn aan de loopbaan en aan de duur van de verzekering.

In een toezegging van het type “vaste bijdragen” bepalen de premies de hoogte van de prestaties.

In een toezegging van het type “vaste prestaties” bepalen de prestaties de hoogte van de premies.

9.4 **Winstdeling**

Naast de basiswaarborgen waarin het contract voorziet, kent de Maatschappij een kosteloze winstdeling toe.

Deze winstdeling wordt elk jaar vastgesteld door de Raad van bestuur van de Maatschappij op grond van de technische resultaten en volgens een repartitieplan.

De winstdelingen toegekend aan contracten die worden gestijfd door premies ten laste van de aangeslotene komen bovenop de verzekeringsprestaties (kapitaal of rente).

Deze met betrekking tot de contracten gestijfd door premies ten laste van de nemer kunnen:

- ofwel bovenop de verzekeringsprestaties voorzien door het pensioenplan komen;
- ofwel bijdragen tot de samenstelling van deze prestaties;
- ofwel gestort worden in het Financieringsfonds zoals beschreven in artikel 22;
- ofwel uitgekeerd worden aan de nemer.

Behoudens tegenbeding komen de winstdelingen bovenop de verzekeringsprestaties en worden ze gelijktijdig met en op dezelfde wijze als deze prestaties verworven en vereffend, eveneens in geval van afkoop.

Elk jaar verschaft de Maatschappij aan de nemer het winstdelingsplan met betrekking tot het boekjaar en informeert zij de aangeslotenen via hun pensioenfiche, van de winstdelingen die hen werden toegekend.

Er is geen winstdeling op de aanvullende verzekeringen “Invaliditeit” en “Ongeval”.

10. *Individuele rekeningen – Verzekeringcontracten - Pensioenfiche*

Indien de pensioentoezegging van het type “vaste bijdragen” is, worden afzonderlijke individuele rekeningen bijgehouden voor elke aangeslotene, enerzijds voor de werkgeversbijdragen, en anderzijds voor de persoonlijke bijdragen van de aangeslotene.

10.1 **Financiering in individuele kapitalisatie**

De reglementaire persoonlijke en werkgeversbijdragen enerzijds, en de gewaarborgde prestaties anderzijds, worden ingeschreven op individuele verzekeringcontracten, namelijk:

10.1.1 een contract “persoonlijke bijdragen” of “C” dat overeenstemt met de verplichte stortingen van de aangeslotene;

10.1.2 een contract “werkgeversbijdragen” of “A” dat overeenstemt met de stortingen van de nemer.

Elk jaar wordt een **pensioenfiche** overhandigd aan elk van de aangeslotenen die de nieuwe premies en verzekerde prestaties acteert alsook het gedeelte ervan dat reeds verworven is.

10.2 **Financiering in collectieve kapitalisatie – Werkgeversbijdragen**

Indien de pensioentoezegging van het type “vaste prestaties” is, worden geen individuele contracten uitgegeven. Voor de interpretatie en toepassing van de algemene en bijzondere schikkingen wordt er echter gebruik gemaakt van de benaming “contract” voor het gedeelte van de verzekerde prestaties en de daarmee overeenstemmende reserves eigen aan de aangeslotene.

Elke aangeslotene wordt jaarlijks geïnformeerd over de verzekerde prestaties en het gedeelte ervan dat reeds verworven is, door middel van een **pensioenfiche**.

11. *Verworven prestaties en reserves*

- 11.1 De verworven prestaties en de reserves worden bepaald conform de wettelijke schikkingen terzake. De bij de Maatschappij samengestelde reserves moeten zodanig gestijfd worden dat ze op elk moment gelijk zijn aan het minimumbedrag vastgesteld door de in voege zijnde wetgeving inzake levensverzekering.
- Tijdens de werkzaamheden bij de nemer zijn de door de aangeslotene verworven prestaties op een bepaald ogenblik gelijk aan de prestaties waarop hij recht zou hebben op de in het reglement vastgestelde normale pensioenleeftijd, indien zijn arbeidsovereenkomst op dat bepaalde ogenblik zou eindigen.
- De verworven prestaties worden definitief vastgesteld bij de effectieve uittreding van de aangeslotene (stopzetting van de arbeidsovereenkomst) of zodra hij niet meer aan de aansluitingsvoorwaarden voldoet. Tijdens de werkzaamheden bij de nemer zijn de door de aangeslotene verworven reserves op een bepaald ogenblik gelijk aan de reserves waarop hij recht zou hebben, indien zijn arbeidsovereenkomst op dat moment zou eindigen.
- Bij de effectieve uittreding van de aangeslotene of zodra hij niet meer aan de aansluitingsvoorwaarden voldoet wordt de verplichting van de Maatschappij ten opzichte van de aangeslotene beperkt tot de opgebouwde reserve die overeenstemt met de reductiewaarde gevestigd op dat ogenblik.

11.2 **Gedeelte van het plan beheerd in vaste bijdragen**

De verworven reserves van de individuele contracten zijn op ieder ogenblik gelijk aan de minimumreserves zoals bepaald door de wettelijke schikkingen terzake.

Bij de effectieve uittreding van de aangeslotene of zodra hij niet meer aan de aansluitingsvoorwaarden voldoet, wordt er eveneens rekening gehouden met de schikkingen met betrekking tot het minimumrendement – en hun toepassingsgebied – zoals vastgesteld in de wetgeving.

De verworven prestaties worden enkel afgeleid en berekend op basis van de verworven reserves zoals hierboven bepaald.

11.3 **Gedeelte van het plan beheerd in vaste prestaties**

De verworven prestaties zijn gelijk aan de prestaties vastgesteld conform het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst, voor een geprojecteerde carrière tot de normale pensioenleeftijd, vermenigvuldigd met een breuk waarvan de noemer gelijk is aan de duur van de maximumcarrière die wordt bepaald in het pensioenreglement of in de pensioenovereenkomst en de teller de duur van de carrière van de aangeslotene berekend conform de bijzondere schikkingen en beschouwd tot op de datum van de berekening.

De datum van de berekening is gelijk aan die van het moment, zonder later te zijn dan:

- de afloop van de arbeidsovereenkomst van de aangeslotene;
- de datum waarop hij niet meer aan de aansluitingsvoorwaarden voldoet.

11.4 **Financiering in individuele kapitalisatie**

De verworven reserves stemmen overeen met de huidige waarde van de verworven prestaties, berekend volgens de tarifaire grondslagen van de Maatschappij.

11.5 **Financiering in collectieve kapitalisatie**

De verworven reserves stemmen overeen met de huidige waarde van de verworven prestaties, berekend volgens de actualisatieregels bepaald in de bijzondere schikkingen, zonder afbreuk te doen aan de wettelijke schikkingen inzake minimumfinanciering.

12. *Begunstigingstoewijzing*

12.1 **In geval van leven van de aangeslotene**

De aangeslotene is de begunstigde van de prestaties voorzien in geval van leven.

12.2 **In geval van overlijden van de aangeslotene**

In geval van overlijden van de aangeslotene voor de vervaldag van de contracten worden de voorziene prestaties in geval van overlijden opeisbaar.

Ze worden toegekend aan de begunstigde(n) volgens de hierna bepaalde voorrangregel:

- 12.2.1 de niet van tafel en bed noch wettelijk gescheiden, noch in geding tot echtscheiding of scheiding van tafel en bed gewikkelde echtgeno(o)t(e) of aan de wettelijk samenwonende partner van de aangeslotene;
- 12.2.2 bij ontstentenis zijn kinderen waarvan de afstamming wettelijk vastgesteld is en zijn pleegkinderen, in gelijke delen, of bij vertegenwoordiging, hun afstammelingen.
- Het deel dat aan de minderjarige kinderen toekomt wordt uitgekeerd volgens de richtlijnen van de wettelijke voogd.





Bij gebrek aan richtlijnen zal de betaling gebeuren op een contract onderschreven bij de Maatschappij op naam van het kind onder de vorm van een verzekering van uitgesteld kapitaal met terugbetaling van de reserve (U.K.M.T.R.)

12.2.3 bij ontstentenis, elke natuurlijke persoon door de aangeslotene in het contract aangeduid;

12.2.4 bij ontstentenis, de wettelijke erfgenamen in eigen naam met uitzondering van de Staat;

12.2.5 bij ontstentenis van deze begunstigden wordt het kapitaal integraal gestort in het Financieringsfonds (art. 22).

In het geval van een individuele pensioentoezegging keert dit kapitaal terug naar een maatschappelijk fonds van de onderneming.

12.3 **Wijziging van de begunstigingstoewijzing**

Afwijkingen zijn mogelijk ten individuele titel voor wat betreft de hierboven vermelde rangorde voor de aanduiding van de begunstigden bij overlijden, onder voorbehoud van de wetgeving.

Om inroepbaar te zijn tegenover de Maatschappij moet de wijziging van de begunstigingstoewijzing schriftelijk aan de Maatschappij worden gericht.

12.4 **Aanvaarding van de begunstiging**

In geval van aanvaarding van de begunstiging zijn onderworpen aan het akkoord van de aanvaardende begunstigde:

- de wijziging van de begunstigingstoewijzing;
- het uitoefenen van het recht op afkoop;
- het uitoefenen van het recht op voorschot;
- de inpandgeving;
- het uitoefenen van het recht van afstand.

De aanvaardende begunstigde wordt door de Maatschappij in kennis gesteld van de niet-betaling van de premies.

De aanvaarding van de begunstigingstoewijzing heeft slechts uitwerking wanneer ze door de Maatschappij geactiveerd wordt door middel van een bijvoegsel met de handtekeningen van de begunstigde, de aangeslotene en de Maatschappij.

13. *Voorschotten en inpandgevingen*

Behalve indien de bijzondere schikkingen dergelijke verrichtingen niet toelaten, kunnen voorschotten en inpandgevingen toegestaan worden onder de volgende voorwaarden:

13.1 **Fiscale schikkingen (niet van toepassing op de persoonlijke contracten)**

Voorschotten op prestaties, inpandgevingen van pensioenrechten voor het waarborgen van een lening en de toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet mogen enkel worden toegestaan om de aangeslotene in staat te stellen in België onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen. Die voorschotten en leningen moeten worden terugbetaald zodra die goederen uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnen.

Voor zover de opgelegde voorwaarden geëerbiedigd worden, moet de aanvraag van de aangeslotene schriftelijk gericht worden aan de Maatschappij met kopie aan de nemer.

13.2 **Inpandgeving van pensioenrechten – Aanwending van de afkoopwaarde**

Onder voorbehoud en binnen de grenzen bepaald door de wetgeving, de fiscale en reglementaire schikkingen kan de aangeslotene, geheel of gedeeltelijk, zijn pensioenrechten in pand geven voor de waarborg van een lening en/of de afkoopwaarde van zijn contracten aanwenden voor de wedersamenstelling van een hypothecair krediet.

Dergelijke verrichting heeft slechts uitwerking indien ze door de Maatschappij geactiveerd wordt per bijvoegsel dat de handtekeningen bevat van de pandhoudende schuldeiser, de aangeslotene en de Maatschappij.

13.3 **Voorschotten**

Onder voorbehoud en binnen de grenzen bepaald door de wetgeving, de fiscale en reglementaire schikkingen kan de aangeslotene voorschotten bekomen op de verzekerde sommen onder de voorwaarden vastgesteld door de akte van voorschot.

Het voorschot wordt toegestaan tegen betaling van een intrest ten titel van huur van het voorgeschoten kapitaal.

Het maximum bedrag van het voorschot is gelijk aan de waarde, op het ogenblik van de aanvraag, die zou kunnen uitbetaald worden in geval van afkoop, verminderd met de eventuele fiscale en sociale inhoudingen.

Het bedrag van het voorschot wordt in alle gevallen beperkt tot het kleinste van de kapitalen die uitbetaald zouden kunnen worden in geval van leven of overlijden, verminderd met de eventuele fiscale en sociale inhoudingen.

Indien op een bepaald ogenblik, de verzekerde waarborgen zouden verminderen, zou de aangeslotene een bijkomende persoonlijke premie moeten betalen om het niveau van de kapitalen leven en overlijden, nodig voor de dekking van het voorschot, te kunnen behouden, tot beloop van het resterend netto beschikbaar kapitaal, na aftrek van de eventuele fiscale en sociale inhoudingen, in voege op het ogenblik van de vereffening, eventueel vermeerderd met de nog verschuldigde intresten op het toegekend voorschot op dit bepaald ogenblik.

De aangeslotene kan echter steeds het aan hem toegekende voorschot terugbetalen, zonder vergoeding.

In geval van niet-betaling van de intresten op de vervaldagen vastgesteld in de bijzondere schikkingen van de akte van voorschot heeft de Maatschappij, die handelt in de hoedanigheid van hoofd- en bevoorrechte schuldeiser, het recht om over te gaan tot de afkoop van de contracten tot beloop van de bedragen verschuldigd in hoofd- en bijzaak.

Naast de voorgaande schikkingen kan de Maatschappij de toekenning van een voorschot, al dan niet ter aanvulling van een bestaand voorschot, weigeren:

- indien het bedrag van het voorschot de drempel van 2.500 EUR niet bereikt;
 - indien de aangeslotene, in het verleden, zelfs maar één keer niet heeft voldaan aan de verplichtingen die hem werden opgelegd ter uitvoering van de akte van voorschot.
- Gedeeltelijke terugbetalingen van een bedrag kleiner dan 1.000 EUR zullen aanleiding geven tot een inhouding van een bedrag van 75 EUR als beheerskost.

13.4 **Vervaldatum**

Bij de verstrijking van het contract (leven of overlijden), wordt het gedeelte van kapitaal dat het voorwerp uitgemaakt heeft van een voorschot of inpandgeving of aangewend werd in het kader van een wedersamenstelling van een hypotheccair krediet in mindering gebracht van het netto beschikbaar bedrag.

14. Eigendom van de contracten

14.1 Het contract "C" samengesteld door de verplichte bijdragen van de aangeslotene is zijn eigendom.

14.2 Het contract "A" samengesteld door de bijdragen van de nemer is eigendom van de aangeslotene, behalve in geval van uittreding in de loop van het eerste jaar van aansluiting.

Indien de betrokkene, op het ogenblik van zijn aansluiting, reeds aangesloten was bij een andere pensioentoezegging van de nemer, wordt de periode van aansluiting bij deze toezegging in rekening genomen.

Indien de aangeslotene niet geniet van de eigendom van dit contract, zal de theoretische afkoopwaarde gestort worden in het Financieringsfonds (art. 22). In geval van een individuele pensioentoezegging zal de afkoopwaarde toegekend worden aan een maatschappelijk fonds van de onderneming.

14.3 **Pensioentoezeggingen van toepassing op loontrekkende werknemers – recht op afkoop**

Zolang de aangeslotene niet uitgetreden is, kan het recht op afkoop niet worden uitgeoefend. Op het ogenblik van de uittreding wordt het recht op afkoop van het contract "A", samengesteld door bijdragen van de nemer, afgestaan aan de aangeslotene.

De aangeslotene mag echter zijn recht op afkoop slechts uitoefenen op het ogenblik van zijn pensionering of vanaf het ogenblik dat hij de leeftijd van 60 jaar heeft bereikt, met uitzondering van de pensioentoezeggingen die reeds bestonden vóór 16 november 2003, voor dewelke de afkoop in geval van uittreding nog steeds mogelijk is tot en met 31/12/2009, indien de reglementaire schikkingen het toestaan.

Het brugpensioen wordt niet gelijkgesteld met een pensionering.

De afkoop moet met een gedateerd en ondertekend schrijven worden aangevraagd.

De afkoop heeft uitwerking op de datum die vermeld staat op de afkoopkwitantie die door de aangeslotene voor akkoord is ondertekend.

De afkoopwaarde wordt evenwel slechts vereffend ten belope van het kapitaal verzekerd bij overlijden. Het eventuele saldo van de theoretische afkoopwaarde wordt aangewend voor het verzekeren van een kapitaal dat enkel betaalbaar is bij leven van de aangeslotene op de verstrijking van het oorspronkelijk contract.



14.4 **Pensioentoezeggingen van toepassing op zelfstandige werknemers – recht op afkoop**

Behalve indien de bijzondere schikkingen anders bepalen, kan de aangeslotene de afkoopwaarde van zijn contracten op elk ogenblik bekomen.

De afkoop moet met een gedateerd en ondertekend schrijven worden aangevraagd.

De afkoop heeft uitwerking op de datum die vermeld staat op de kwitantie die door de aangeslotene voor akkoord is ondertekend.

De afkoopwaarde wordt evenwel slechts vereffend ten belope van het kapitaal verzekerd bij overlijden. Het eventuele saldo van de theoretische afkoopwaarde wordt aangewend voor het verzekeren van een kapitaal dat enkel betaalbaar is bij leven van de aangeslotene op de verstrijking van het oorspronkelijk contract.

14.5 **Vervroeging**

Zonder afbreuk te doen aan voorafgaande bepalingen zal de afkoopwaarde niet beperkt worden tot het verzekerd kapitaal bij overlijden, in geval van afkoop gedurende de laatste 5 jaren die de vervaldag van de contracten voorafgaan voor zover de aanvraag minstens 12 maanden vóór de datum van vervroeging wordt ingediend.

Bij gebrek zal het vervroegd kapitaal beperkt worden tot het kapitaal verzekerd bij overlijden.

In voorkomend geval zal het eventuele overschot van de theoretische afkoopwaarde, naar keuze van de aangeslotene:

- beschouwd worden als enige inventarispremie en aangewend worden voor een verzekering van kapitaal, enkel betaalbaar in geval van leven van de aangeslotene op de normale vervaldag van de contracten;
- of omgezet worden in onmiddellijke lijfrente.

15. *Uittreding van een aangeslotene – Bestemming van de verschillende contracten*

Bij de uittreding stelt de nemer de Maatschappij schriftelijk ervan in kennis uiterlijk binnen de 30 dagen.

De Maatschappij deelt de volgende gegevens aan de nemer mee binnen de 30 dagen na kennisgeving van het vertrek:

- het bedrag van de verworven prestaties;
- het bedrag van de verworven reserves;
- alsook de verschillende keuzemogelijkheden die aangeboden worden aan de aangeslotene met vermelding of de dekking in geval van overlijden al dan niet behouden blijft (zie punt 15.1.2 - 1e alinea).

De nemer deelt deze gegevens onmiddellijk schriftelijk of langs elektronische weg mee aan de aangeslotene.

In voorkomend geval deelt de Maatschappij aan de nemer het bedrag mee dat moet gestort worden om de ontbrekende reserves aan te zuiveren. Indien het tegoed van het Financieringsfonds, dat geen andere verplichtingen van de nemer dekt, onvoldoende is, dan zal de nemer een bijkomende enige storting moeten verrichten.

De aanvullende waarborgen “Invaliditeit” en “Ongeval” nemen een einde op het ogenblik van de uittreding.

De hernieuwbare verzekeringscontracten “tijdelijke overlijden” van één jaar met maandpremies geven geen recht op een reductiewaarde en eindigen op het ogenblik van de uittreding.

Het persoonlijk contract “P”, wordt in geen geval getroffen door de uittreding van de aangeslotene. De aangeslotene kan de premiebetaling voortzetten, het contract opschorten en verzekerd blijven voor de reductiewaarde of het afkopen.

15.1 **Pensioentoezeggingen van toepassing op loontrekkende werknemers**

Wat betreft het contract persoonlijke bijdragen “C” en indien hij er recht op heeft, het contract werkgeversbijdragen “A”, kan de aangeslotene binnen de 30 dagen die volgen op de mededeling van zijn verworven reserves:

15.1.1 ofwel de overdracht van de verworven reserves vragen naar:

- een pensioeninstelling die buitenwettelijke pensioenen beheert zoals voorzien in het Koninklijk Besluit van 14 november 2003;
- of de pensioeninstelling die belast is met de uitvoering van de pensioentoezegging van zijn nieuwe werkgever waarbij hij aangesloten is;

15.1.2 ofwel bij de Maatschappij verzekerd blijven voor de gereduceerde waarborgen, zonder premiebetaling:

- zonder wijziging van de pensioentoezegging;
In dat geval heeft de aangeslotene, op de normale pensioenleeftijd, recht op de verworven prestaties (de initiële verzekeringscombinaties blijven behouden).

- of in een onthaalstructuur (zie artikel 23).
In dat geval heeft de aangeslotene, op de normale pensioenleeftijd, recht op de prestaties die voortvloeien uit de belegging van de verworven reserves in de gekozen combinatie.

De fiscale schikkingen blijven deze die van toepassing zijn op de zogenaamde verzekeringen van de tweede pijler (groepsverzekering, pensioenfonds, enz...)

15.1.3 ofwel de premies geheel of gedeeltelijk verder te betalen.

De persoonlijke premies maken het voorwerp uit van een apart persoonlijk contract, "P" genoemd (zie artikel 8.5).

15.2 Bij gebrek aan mededeling van de aanwending van de verworven reserves binnen de 30 dagen, wordt verondersteld dat de aangeslotene opteert voor het behoud van zijn reserves bij de Maatschappij zonder wijziging van de pensioentoezegging.

De aangeslotene kan echter, op elk ogenblik, de overdracht van zijn reserves vragen zoals hierboven gepreciseerd (zie punt 15.1.1 en punt 15.1.2 – 2e alinea).

De overdracht van de reserves wordt beperkt tot het gedeelte dat niet het voorwerp heeft uitgemaakt van een voorschot of inpandgeving of dat niet werd aangewend in het kader van een wedersamenstelling van een hypothecair krediet.

15.3 Indien de aangeslotene overlijdt binnen de 90 dagen te tellen vanaf de datum van zijn vertrek en voor zover hij zijn keuze in verband met de aanwending van de verworven reserves nog niet kenbaar heeft gemaakt aan de Maatschappij zal de prestatie die aan de begunstigde(n) wordt betaald minstens gelijk zijn aan de verworven reserve bij het vertrek.

15.4 Na zijn uittreding uit het pensioenstelsel waarbij hij ten minste 42 maanden aangesloten was, kan de werknemer van zijn nieuwe werkgever eisen dat deze bedragen van zijn loon inhoudt en die doorstort aan de Maatschappij, voor zover er bij die werkgever geen pensioentoezegging bestaat.

Deze stortingen mogen niet meer bedragen dan 1.500 EUR per jaar. Dit bedrag wordt geïndexeerd volgens de bepalingen van artikel 178 van het Wetboek van inkomstenbelastingen 1992.

Dat bedrag wordt verminderd naar rato de dagen van aansluiting bij een pensioenstelsel tijdens hetzelfde jaar.

De tarifaire en fiscale schikkingen zijn deze die op dat moment van toepassing zijn op de zogenaamde verzekeringen van de tweede pijler (groepsverzekering, pensioenfonds, enz...)

15.5 **Pensioentoezeggingen van toepassing op zelfstandige werknemers**

De hierboven vermelde bepalingen zijn van toepassing mits volgende preciseringen.

De aangeslotene kan eveneens:

- (aanvulling bij punt 15.1.1) ofwel de overdracht van zijn verworven reserves vragen naar de pensioeninstelling die belast is met de uitvoering van de pensioentoezegging van de nieuwe onderneming, waarin hij zijn functies uitoefent, waarbij hij aangesloten is;
- (aanvulling bij punt 15.1.2) ofwel bij de Maatschappij verzekerd blijven voor de gereduceerde waarborgen, zonder premiebetaling en kiezen voor één van de volgende verzekeringscombinaties:
 - een verzekering van gemengde kapitalen (GEMENGDE 10/X);
 - een verzekering van uitgesteld kapitaal met terugbetaling van de reserve (U.K.M.T.R.).

De Maatschappij mag echter de aanvaarding van deze keuze afhankelijk stellen van het gunstig resultaat van medische formaliteiten, indien het verzekerd kapitaal overlijden groter is dan hetgeen voorzien was in het kader van de pensioentoezegging die van toepassing was op de aangeslotene.

16. *Vereffening van de prestaties - Betalingsmodaliteiten*

Indien de geboortedatum of het geslacht van de aangeslotene die bij het sluiten van het contract waren opgegeven onjuist zijn, worden de prestaties dienovereenkomstig aangepast.

16.1 **Vereffening van de prestaties in geval van leven**

Indien hij in leven is op de vervaldag van de contracten, heeft de aangeslotene de mogelijkheid te opteren, ofwel voor het kapitaal, ofwel voor de pensioenrente die door dit kapitaal kan gevestigd worden. Deze rente wordt met 2% geïndexeerd in meekundige reeks en is, in geval van overlijden van de aangeslotene, voor 80% overdraagbaar ten voordele van de overlevende echtgeno(o)t(e) of van de wettelijk samenwonende partner.

De aangeslotene kan eveneens de gedeeltelijke omzetting van het kapitaal in een rente met of zonder overdraagbaarheid vragen; het saldo zal dan contant betaald worden.

16.2 **Vereffening van de prestaties in geval van overlijden**

De begunstigde(n) van de prestaties kan (kunnen), voor het deel dat hem (hen) toekomt, de contante betaling vragen van de totaliteit van het kapitaal of de totale of gedeeltelijke omzetting in rente vragen.



16.3 **Betaling van de prestaties**

Wanneer de prestaties opeisbaar zijn geworden, worden ze uitgekeerd zodra de Maatschappij volgende stukken heeft bekomen:

16.4 **In alle gevallen**

Een kopie (recto-verso) van de identiteitskaart van de begunstigde(n).

16.5 **Vereffening in kapitaal**

De kwitantie opgemaakt door de Maatschappij, door de begunstigde(n) ingevuld en ondertekend.

16.6 **Vereffening in rente**

- het rentebrevet door de Maatschappij opgemaakt, door de begunstigde ondertekend;
- een uittreksel uit de geboorteakte van de begunstigde;
- een uittreksel uit de geboorteakte van de begunstigde van de eventuele overdraagbaarheid.

De Maatschappij behoudt zich het recht voor om bij elke betaling van een lijfrente-uitkering een bewijs van leven of een gelijkwaardig bewijsstuk te vragen.

16.7 **In geval van leven**

Een bewijs van leven van de aangeslotene, opgemaakt ten vroegste op de vervaldatum en met vermelding van zijn geboortedatum.

16.8 **In geval van overlijden**

- een uittreksel uit de overlijdensakte van de aangeslotene, met opgave van zijn geboortedatum.
- een akte van bekendheid die de rechten bepaalt van de begunstigten die niet met naam zijn opgegeven.
- een doktersattest waarin de oorzaak van het overlijden is opgegeven.
- gelijk welk document dat de Maatschappij nodig zou achten om te bepalen of de oorzaak of de omstandigheden van het overlijden geen aanleiding geeft(geven) tot een beperking van de prestaties zoals hierna bepaald.

Teneinde te voldoen aan de wettelijke verplichtingen die haar worden opgelegd, bewaart de Maatschappij de stukken die zij heeft gevraagd, in haar bezit.

16.9 **Betaling in kapitaal**

De betaling in kapitaal is ondeelbaar ten opzichte van de Maatschappij en geschiedt tegen kwijting voor de totaliteit van het verschuldigd bedrag.

In geval van inpandgeving of afstand van begunstiging betaalt de Maatschappij echter aan de aanvaardende begunstigde het gedeelte van het netto kapitaal dat hem toekomt, beperkt tot het netto beschikbaar bedrag bij de vereffening. De waarde van het bruto kapitaal dat met het netto kapitaal overeenstemt dat aan de aanvaardende begunstigde moet worden uitbetaald, wordt in mindering gebracht van het beschikbaar bruto kapitaal bij de vereffening; het resterend bedrag is het bedrag dat kan worden uitgekeerd aan de andere begunstigten.

De Maatschappij voert de betaling van het kapitaal zo snel mogelijk uit na ontvangst van de door de begunstigde getekende kwitantie.

Tussen de datum van opeisbaarheid en de datum van de betaling, kan geen enkel betaling van een verwijlrent ten laste gelegd worden aan de Maatschappij, behalve in het uitzonderlijk geval waarbij de betaling niet door de Maatschappij doorgevoerd zou zijn, binnen de 15 dagen die volgen op de ontvangst van de getekende kwitantie.

In voorkomend geval worden de verwijlrenten berekend aan de geldende intrestvoet die door de bankinstellingen wordt toegepast voor beleggingen op zichtrekeningen.

16.10 **Betaling in rente**

Indien de prestatie uitgedrukt is in kapitaal heeft de aangeslotene, of zijn rechthebbenden in geval van overlijden, het recht om de omvorming in rente te vragen.

Wanneer het jaarlijks bedrag van de rente bij de aanvang ervan minder dan of gelijk is aan 500 EUR, wordt de prestatie uitbetaald in kapitaal.

Wanneer de prestatie uitgedrukt is in rente en het bedrag van de rente op het ogenblik van de vereffening minder is dan 500 EUR, wordt het overeenstemmende kapitaal uitbetaald.

Het bedrag van 500 EUR wordt geïndexeerd volgens de bepalingen van de wet van 2 augustus 1971, houdende inrichting van een stelsel van koppeling aan het indexcijfer van de wedden, lonen, pensioenen, toelagen en tegemoetkomingen ten laste van de openbare schatkist, sommige sociale uitkeringen, de bezoldigingsgrenzen waarmee rekening dient gehouden bij de berekening van sommige bijdragen van de sociale zekerheid der werknemers, alsmede de verplichtingen op sociaal gebied opgelegd aan de zelfstandigen.

16.11 **Fiscaliteit**

De artikels 17, 20, 34, 40, 169 en 171 van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen (WIB 92) regelen het belastingstelsel van de prestaties: belasting onder de vorm van rente of van kapitaal.

Een informatienota, regelmatig bijgewerkt, is beschikbaar op eenvoudig verzoek.

16.12 **In welke gevallen kunnen de prestaties van de Maatschappij worden beperkt?**

In plaats van de door het contract voorziene prestaties in geval van overlijden van de aangeslotene betaalt de Maatschappij aan de begunstigden, met uitsluiting van diegenen die het overlijden opzettelijk hebben veroorzaakt, de theoretische afkoopwaarde die verworven is op de dag van het overlijden, zonder dat dit hoger mag zijn dan het bedrag verzekerd bij overlijden.

Deze schikking is van toepassing indien het overlijden het gevolg is van:

- a. een zelfmoord, minder dan een jaar na de datum van inwerkingtreding van het contract. Deze termijn is eveneens van toepassing bij een terug inwerkingstelling van het contract of elke verhoging van de waarborgen in geval van overlijden en dit vanaf de datum van de inwerkingtreding. In dit laatste geval is enkel de verhoging van de waarborgen niet gedekt gedurende een jaar.
- b. de opzettelijke daad van een begunstigde;
- c. de deelneming van de aangeslotene aan rellen, burgeroorlog of aan alle collectieve gewelddaden, uit politieke, ideologische of sociale overwegingen. De prestaties zullen echter wel betaald worden indien de aangeslotene niet actief heeft deelgenomen aan deze gebeurtenissen, zich bevond in een situatie van wettelijke zelfverdediging of tussenkwam als lid van de strijdkrachten belast met de ordehandhaving;
- d. een oorlogsgebeurtenis, dit wil zeggen een gebeurtenis die rechtstreeks of onrechtstreeks uit een offensieve of defensieve actie van een oorlogvoerende mogendheid voortspuit of van elke andere gebeurtenis van militaire aard of van feiten met dezelfde oorsprong.

Nochtans kan een dergelijke gebeurtenis, indien de omstandigheden het rechtvaardigen, bij bijzondere overeenkomst onder de voorwaarden opgelegd door de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen (CBFA), worden gedekt.

Het risico overlijden is niet gedekt, wat ook de oorzaak ervan is, wanneer de aangeslotene actief deelneemt aan de vijandelikheden.

Als het overlijden van de aangeslotene zich voordoet in het buitenland, moet men het onderscheid maken tussen twee gevallen:

- 1) indien het conflict uitbreekt tijdens zijn verblijf is het overlijdensrisico gedekt voor zover de aangeslotene niet actief deelneemt aan de vijandelikheden;
 - 2) indien de aangeslotene zich begeeft in een land waar een gewapend conflict is, is het overlijdensrisico slechts gedekt indien het uitdrukkelijk wordt vermeld in de bijzondere schikkingen, mits voorafgaande aanvraag van de nemer en betaling van een bijpremie en voor zover de aangeslotene niet actief deelneemt aan de vijandelikheden.
- e. een onmiddellijke en rechtstreekse misdaad of een opzettelijk misdrijf waarvan de aangeslotene de dader is of medeplichtige;
 - f. de uitvoering van een rechterlijke veroordeling tot de doodstraf.

16.13 **Luchtvaart**

Behoudens tegenbeding is deze schikking ook van toepassing indien het overlijden het gevolg is van een ongeval met enigerlei luchtvaartuig waarin de aangeslotene heeft plaatsgenomen:

- hetzij in een andere hoedanigheid dan die van amateur-piloot of passagier;
- hetzij wanneer het toestel wordt gebruikt ter gelegenheid van wedstrijden, demonstraties, snelheidsvluchten, raids, oefenvluchten, recordpogingen, testvluchten;
- hetzij wanneer het toestel een prototype is of een militair toestel dat niet voor het wettelijk personenvervoer dient;
- hetzij wanneer het toestel van het type al of niet gemotoriseerde deltaplan of het type ultralicht gemotoriseerde (U.L.M.) is.

17. Rechten van de nemer - Wijzigingen aan het reglement

17.1 De nemer heeft het recht om zijn stortingen te verminderen, op te schorten, eventueel zelfs stop te zetten wanneer:

- de economische of sociale omstandigheden hem daartoe leiden en in het bijzonder indien de sociale wetgeving hem nieuwe prestaties of bijdragen zou opleggen;
- een sectoraal plan wordt ingevoerd waarbij de nemer gehouden is toe te treden of vrijwillig toetreedt voor alle of een deel van de aangeslotenen.

De nemer heeft het recht het contract op te zeggen binnen de 30 dagen die volgen op de aanvangsdatum. In dit geval zal de Maatschappij de betaalde premie, na aftrek van de gebruikte sommen ter dekking van het risico, terugbetalen.

17.2 **Pensioentoezeggingen van toepassing op loontrekkende werknemers**

Binnen de grenzen en normen vastgesteld door de wet van 28 april 2003 met betrekking tot de aanvullende pensioenen, heeft de nemer het recht de modaliteiten van het pensioenreglement te wijzigen.

De wijziging mag niet als gevolg hebben dat de prestaties of reserves, die verworven zijn op het moment van de wijziging, verminderen, noch het terugkeren aan de nemer van een deel of het geheel van de bijdragen die hij gestort heeft.

Indien de wijziging tot een vermeerdering van de verplichtingen van de aangeslotene leidt, mag deze de wijziging weigeren, behalve indien deze ingevoerd werd door middel van een collectieve arbeidsovereenkomst.

In voorkomend geval wordt de nemer ten opzichte van de betrokken werknemer ontheven van elke bijkomende verplichting die voortvloeit uit deze wijziging. Hij moet bovendien de verzekering voortzetten voor de aangeslotenen die hebben gekozen om niet deel te nemen aan de wijziging.

De weigering moet schriftelijk aan de nemer kenbaar gemaakt worden.

In naleving van de door de wet bepaalde procedures en binnen de voorwaarden voorzien in het kader van de wetgeving met betrekking tot de levensverzekeringsactiviteit, kan de nemer beslissen zich te wenden tot een andere pensioeninstelling voor de financiering van de pensioentoezegging en/of de reserves over te dragen.

In voorkomend geval, worden de aangeslotenen hierover geïnformeerd door de nemer of door de persoon hiertoe aangeduid in de collectieve arbeidsovereenkomst of het pensioenreglement.

17.3 **Pensioentoezeggingen van toepassing op zelfstandige werknemers**

De nemer heeft het recht om de modaliteiten van het reglement van de pensioentoezegging te wijzigen. Het is aanbevolen dat de nemer de betrokken aangeslotenen hiervan op voorhand in kennis stelt.

De wijziging mag niet als gevolg hebben dat de prestaties of reserves, die verworven zijn op het moment van de wijziging, verminderen, noch het in het bezit komen van de nemer van een deel of het geheel van de bijdragen die hij gestort heeft.

Indien de wijziging tot een vermeerdering van de verplichtingen van de aangeslotene leidt, mag deze de wijziging weigeren.

In voorkomend geval wordt de nemer ten opzichte van de betrokken werknemer ontheven van elke bijkomende verplichting die voortvloeit uit deze wijziging. Hij moet bovendien de verzekering voortzetten voor de aangeslotenen die hebben gekozen om niet deel te nemen aan de wijziging.

De weigering moet schriftelijk aan de nemer kenbaar gemaakt worden.

Binnen de voorwaarden voorzien in het kader van de wetgeving met betrekking tot de levensverzekeringsactiviteit, kan de nemer beslissen zich te wenden tot een andere pensioeninstelling voor de financiering van de pensioentoezegging en/of de reserves over te dragen. In voorkomend geval worden de aangeslotenen hierover geïnformeerd door de nemer.

18. *Ontoereikende stijping – Terug inwerkingstelling*

18.1 De betaling van de premie is niet verplicht.

Bij niet-betaling van een premie, behalve in geval van een verzoek om afkoop of een overeenkomst tussen de partijen, wordt het contract van rechtswege verbroken of automatisch gereduceerd, ten vroegste dertig dagen na de verzending van een aangetekende brief aan de nemer.

In die aangetekende brief wordt aan de vervalddag van de premie herinnerd en wordt gewezen op het gevolg van de niet-betaling.

Er wordt uitdrukkelijk overeengekomen dat de aangetekende brief, die aan de nemer op zijn laatst bekende adres wordt gericht, als ingebrekestelling geldt.

Het afschrift van de brief samen met het ontvangstbewijs van de post gelden als afdoende bewijs van de verzending.

Indien de brief van ingebrekestelling om enigerlei reden niet binnen de drie maanden na de onderbreking van de premiebetalingen naar de nemer werd gezonden, wordt elke aangeslotene na de verstrijking van die drie maanden per gewone brief via de post verwittigd van de opheffing.

Nochtans is de Maatschappij van het verzenden van de aangetekende brief ontslagen, indien de nemer schriftelijk laat weten dat hij de premiebetaling staakt of de afkoop vraagt, of de premies schrapt op de vervalddagborderellen. De betrokken aangeslotenen worden evenwel per gewone brief verwittigd.

Het contract wordt opgezegd indien er op de vervalddag van de eerste onbetaalde premie geen recht op reductie bestond.

In het tegenovergestelde geval wordt het contract gereduceerd en wordt de reductiewaarde berekend op het einde van de verzekeringsperiode, die met de laatste betaalde premie overeenstemt.

De verzekerde prestaties in geval van leven en in geval van overlijden zullen verminderd worden tot de eventuele herneming van de premiebetaling.

De hernieuwbare verzekeringscontracten "tijdelijke overlijden" van één jaar met maandpremies geven geen recht op een reductiewaarde en zullen opgezegd worden op de vervaldag van de eerste onbetaalde premie.

De bijkomende waarborgen "Invaliditeit" en "Ongeval" vervallen op die datum.

- 18.2 Indien de nemer een einde heeft gemaakt aan de premiebetaling, heeft elke aangeslotene de mogelijkheid om ofwel zijn contracten geheel of gedeeltelijk te behouden, door het geheel of gedeeltelijk te zijnen laste nemen van de premies die erin voorzien waren, ofwel verzekerd te blijven voor de gereduceerde waarborgen.

In geval van voortzetting van de verzekering door de aangeslotene, maken de persoonlijke premies en de daarmee overeenstemmende waarborgen deel uit van een apart contract "P".

De gereduceerde contracten blijven aan de reglementaire schikkingen onderworpen; ze delen verder in de winstdelingen.

18.3 **Terug inwerkingstelling**

Het afgekochte of gereduceerde contract kan terug inwerkinggesteld worden door de verzekeringnemer, voor de prestaties die op de datum van de afkoop of van de reductie verzekerd waren binnen een termijn van:

- drie maanden na de afkoop;
- drie jaar na de reductie.

18.3.1 Voor een gereduceerd contract gebeurt het terug inwerkingstellen door de aanpassing van de premie, rekening houdend met de gevestigde theoretische afkoopwaarde op het ogenblik waarop het contract terug in werking wordt gesteld.

Voor een afgekocht contract geschiedt het terug inwerkingstellen door de terugstorting van de afkoopwaarde en door de aanpassing van de premie rekening houdend met de theoretische afkoopwaarde op het ogenblik van de afkoop.

18.3.2 De terug inwerkingstelling is onderworpen aan de voorwaarden in voege op dat ogenblik inzake aanvaarding van de risico's en kan afhankelijk worden gesteld van een gunstig resultaat van een medisch onderzoek in de mate dat de wetgeving het toelaat. Deze terug inwerkingstelling heeft uitwerking na kennisgeving van de Maatschappij aan de nemer.

19. *Wijziging van pensioeninstelling en overdracht van de afkoopwaarden van de verzekeringscontracten naar een andere erkende verzekeringsmaatschappij of pensioenfonds, erkend in België of bevoegd om er zijn activiteiten uit te oefenen*

De contracten kunnen afgekocht worden met het oog op het overdragen van de theoretische afkoopwaarden naar een andere verzekeringsmaatschappij of pensioenfonds.

Deze operatie is evenwel onderworpen aan de heffing van een afkoopvergoeding ten laste van de nemer. Zij mag in geen geval ten laste van de aangeslotenen gelegd worden.

Deze vergoeding zal, per contract, gelijk zijn aan het grootste van de volgende bedragen:

- 5 % van de theoretische afkoopwaarde;
- 75 EUR. Dit bedrag wordt geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex van de consumptieprijzen (basis 1988 = 100). Het in aanmerking te nemen indexcijfer is datgene van de 2e maand van het trimester die de datum van afkoop voorafgaat.

Anderzijds indien de som van de over te dragen theoretische afkoopwaarden meer bedraagt dan 1.250.000 EUR (bedrag te indexeren zoals hierboven bepaald) wordt de afkoopvergoeding op identieke wijze berekend, maar dan zal de overdracht gespreid worden ten belope van een maximum van 1.250.000 EUR per jaar en het saldo in het laatste jaar.

In geval van overdracht van het Financieringsfonds en/of de onthaalstructuur (zie art. 22 en 23) is een gelijksoortige vergoeding van toepassing.

De overdracht van de onthaalstructuur is ondergeschikt aan het akkoord van de betrokken aangeslotenen.

Bovendien wordt het geheel van deze verrichtingen door de nemer meegedeeld, voor de realisatie ervan, aan de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen (CBFA), die zich er in voorkomend geval tegen kan verzetten.

De huidige schikkingen zijn eveneens van toepassing in het geval van individuele pensioentoezeggingen.



20. *Onderfinanciering*

Bij onderfinanciering, met name in geval van ontoereikendheid van stijving van de reserves verwittigt de Maatschappij de nemer zodra de ontoereikendheid wordt vastgesteld en licht deze in over de gevolgen die voortvloeien uit deze onderfinanciering.

Indien een voldoende financiering binnen een termijn van zes maanden te rekenen vanaf bovengenoemde verwittiging uitblijft, wordt de groepsverzekering gereduceerd volgens de modaliteiten van de in voege zijnde wetgeving inzake levensverzekering.

21. *Stopzetting van de activiteiten*

Indien de nemer zijn activiteiten stopzet, worden de verworven voordelen eigendom van de aangeslotenen, tenzij de onderneming overgenomen wordt door een inrichter die het geheel van de door het groepsverzekeringsreglement of pensioenovereenkomst, naargelang het geval, voorziene verbintenissen voor zijn rekening zou nemen.

De activa van het Financieringsfonds worden verdeeld zoals hierna gedefinieerd.

22. *Financieringsfonds*

- 22.1 Samen met de groepsverzekering wordt er een afzonderlijk Financieringsfonds opgericht voor elke nemer.
Het Financieringsfonds vormt een theoretische afkoopwaarde. Het bevat de reserves die geen betrekking hebben op de individuele contracten.
- 22.2 Het wordt gestijfd met bedragen die aan het Fonds worden toegekend in toepassing van de onderhavige schikkingen en, in voorkomend geval, door de nemer uitgevoerde stortingen, "dotaties" genoemd, ter voorziening van de financiering van lasten die hem opgelegd worden.
- 22.3 De opnamen worden uitgevoerd binnen de grenzen van de activa van het Fonds. Ze worden verricht conform het financieringsplan zoals gedefinieerd in de bijzondere schikkingen.
Indien de gestorte werkgeversbijdrage lager is dan deze die krachtens het reglement moet worden toegewezen aan het contract "werkgeversbijdragen" wordt het verschil uit het Financieringsfonds geput.
- 22.4 Het Financieringsfonds komt in eerste instantie tussen, indien een ontoereikendheid van de gevestigde voordelen op de individuele contracten t.o.v. de wettelijke en reglementaire schikkingen wordt vastgesteld, inzake financiering van de verworven rechten.
Indien de activa van het Fonds ontoereikend zijn, zal er aanspraak gemaakt worden op het vermogen van de nemer.
- 22.5 Het beheer van het Financieringsfonds wordt door de Maatschappij uitgevoerd; zij neemt de verrichtingen in de boeken op van zodra en naarmate ze zich voordoen.

De Maatschappij kent aan het Fonds een rendement toe dat gelijk is aan de som van de technische intrestvoet gepreciseerd in de bijzondere schikkingen en de winstdelingsvoet voor het lopende boekjaar.

In geval van wijziging van de tarifaire grondslagen wordt er rekening gehouden met de nieuwe intrestvoet op de datum dat de wijziging in voege treedt.

Elk jaar, op 1 januari, worden de activa van het Financieringsfonds aan de zo bepaalde intrestvoet geïnvesteerd in een verrichting van het type "uitgesteld kapitaal met terugbetaling van de reserve" (U.K.M.T.R.).

De stortingen van dotaties (na inhouding van de taksen en diverse heffingen) worden gekapitaliseerd vanaf de datum van registratie in de rekeningen van de Maatschappij.
De andere stortingen worden gekapitaliseerd vanaf de datum dat de gebeurtenis zich voordoet.
De opnamen worden gedebiteerd op de effectieve datum van heffing.
- 22.6 Het Fonds mag niet, zelfs gedeeltelijk, terugkeren naar het vermogen van de nemer.

In geval van definitieve opheffing van het pensioenstelsel, de vereffening of het faillissement van de nemer en analoge procedures of in geval van ontslagen in het kader van sluiting van onderneming of van onderneming in moeilijkheden of in uitzonderlijk ongunstige economische omstandigheden worden de activa van het Fonds, na heffing van de vervallen stortingen die nog niet betaald werden, gestort in een paritair beheerd maatschappelijk fonds van de nemer, tenzij bij collectieve arbeidsovereenkomst andere toekenningsmodaliteiten worden overeengekomen.

Het bedrag van deze activa zal hoogstens gelijk zijn aan het bedrag van de activa die de verworven reserves overschrijden, in voorkomend geval verhoogd met de gewaarborgde bedragen in toepassing van de wet.

Wat de activa betreft die toekomen aan de aangeslotenen, inbegrepen de gewezen aangeslotenen die nog steeds actuele of uitgestelde rechten genieten overeenkomstig het pensioenreglement, zullen deze verdeeld worden onder hen, onder de vorm van enige verzekeringspremies nodig om hun verworven rechten te waarborgen. In geval van ontoereikende activa zullen de activa verdeeld worden in verhouding tot deze enige premies.

23. *Onthaalstructuur*

Pensioentoezeggingen van toepassing op loontrekkende werknemers

In de marge van de groepsverzekering wordt een onthaalstructuur voorzien, die specifiek gecreëerd wordt om de reserves te beheren van:

- de nieuwe aangeworven personeelsleden, aangesloten bij de groepsverzekering van de nemer, die de overdracht vragen van de in het kader van een oude pensioentoezegging verworven reserves;
- de personeelsleden die aangesloten waren bij de groepsverzekering van de nemer en die, bij hun uittreding, gekozen hebben voor de overdracht van hun verworven reserves naar deze onthaalstructuur (zie punt 15.1.2 hierboven).

Het contract van elke aangeslotene wordt gefinancierd door de enige inventarispremie die overeenstemt met het bedrag van de verworven reserves die het voorwerp uitgemaakt hebben van de overdracht.

De aangeslotenen kunnen vrij kiezen uit één van de volgende verzekeringscombinaties:

- een verzekering van gemengde kapitalen (GEMENGDE 10/X);
- een verzekering van uitgesteld kapitaal met terugbetaling van de reserve (U.K.M.T.R.) .

De Maatschappij mag de aanvaarding van deze keuze echter afhankelijk stellen van het gunstig resultaat van medische formaliteiten:

- indien het verzekerd kapitaal overlijden in het kader van de onthaalstructuur groter is dan hetgeen voorzien was door de groepsverzekering of indien de overdracht naar de onthaalstructuur meer dan 6 maanden na het vertrek wordt aangevraagd;
- of voor de overdrachten komende van een andere pensioentoezegging, indien het kapitaal overlijden meer bedraagt dan de wiskundige reserve van het contract.

De verzekerde prestaties zijn deze die resulteren uit de belegging van de verworven reserves in de gekozen combinatie.

De technische grondslagen en de vervaldag van de contracten (normale pensioenleeftijd) zijn deze die bepaald worden in de groepsverzekering waarmee de onthaalstructuur verbonden is.

In geval van overdracht van verworven reserves in het kader van een andere pensioentoezegging, wordt de normale pensioenleeftijd voorzien in dit plan toegepast, voor wat betreft het overgedragen contract.

Het contract, met inbegrip van de toegekende winstdeling, is eigendom van de aangeslotene.

De tarifaire en fiscale schikkingen zijn deze die op dat moment van toepassing zijn op de zogenaamde verzekeringen van de tweede pijler (groepsverzekering, pensioenfonds, enz...)

24. *Wijziging van domicilie*

Het domicilie van de partijen wordt van rechtswege gevestigd:

- die van de Maatschappij: op de maatschappelijke zetel;
- die van de nemer: op het laatste gekende adres bij de Maatschappij;
- die van de aangeslotene: op het laatste gekende adres bij de Maatschappij.

In geval van wijziging van domicilie van de nemer of de aangeslotene verbinden deze zich ertoe de Maatschappij schriftelijk op de hoogte te stellen. Zoniet zal elke kennisgeving terecht gestuurd worden aan het laatste officiële domicilie gekend bij de Maatschappij.

25. *Bijkomende kosten*

25.1 De Maatschappij mag geen bijkomende kosten aanrekenen behalve in geval van bijzondere uitgaven teweeggebracht door de nemer, de aangeslotene of de begunstigde.





Worden in het bijzonder bedoeld, de kosten van inning van onbetaalde intresten op voorschotten, deze die voortvloeien uit de terugbetaling van enige premies die reeds werden gefactureerd, door de niet-betaling of de laattijdige betaling van de bijdragen, de kosten van wijziging van een plan, en meer algemeen de uitgaven die door hun bijzonder uitzonderlijk of herhaaldelijk karakter buiten het normaal beheer van een verzekeringscontract van aanvullend pensioen vallen.

De kosten worden gefactureerd tegen kostprijs rekening houdend met de aangewende middelen.

In geval van terugbetaling van enige premies heeft de Maatschappij bovendien het recht om de kost van de risicodekkingen overlijden, invaliditeit, ongeval,... die zij heeft gedragen van het bedrag van de premie af te trekken.

In de loop van de verzekering neemt de Maatschappij de kosten ten laste voor het conformeren van het pensioenplan, in geval van wijziging van de van toepassing zijnde wettelijke schikkingen.

De kosten met betrekking tot studies ter wijziging van het plan op vraag van de nemer worden door de Maatschappij gedragen, tot maximum twee studies. Daarna zijn de kosten ten laste van de nemer. De kosten met betrekking tot het dynamische beheer van een gereduceerd plan, t.t.z een plan waarvoor de stortingen werden stopgezet, zijn ten laste van de nemer.

25.2 **Medische onderzoeken**

De ten laste neming van de kosten van een medisch onderzoek en bijkomende onderzoeken wordt als volgt geregeld.

In geval van aansluiting, verhoging van de waarborgen overlijden en/of invaliditeit of terug inwerkingstelling van het contract, waarbij de Maatschappij de vervulling van medische formaliteiten kan vragen, zullen deze gebeuren:

- op haar kosten in geval van aansluiting, voor zover deze gebeurt binnen een termijn van drie maanden, wat overeenstemt met de geldigheidsduur van de onderzoeken.
Indien de aansluiting uitgesteld wordt door de nemer na drie maanden volgend op de eerste aanvraag tot aansluiting ten gevolge van de niet-betaling van de premie, zijn de kosten van de nieuwe medische formaliteiten opgelegd door de Maatschappij ten laste van de nemer.
- uitsluitend ten laste van de aangeslotene voor hetgeen dat resulteert uit een persoonlijke keuze, behalve in het kader van de eventuele opties aangeboden door de bijzondere schikkingen inzake individualisering van de dekking.
In dit kader aanvaardt de Maatschappij, zonder medische formaliteiten, de verhoging van de waarborgen overlijden en/of invaliditeit wanneer deze het gevolg is van een wijziging van burgerlijke staat van de aangeslotene (huwelijk, wettelijke samenwoning,...) of van een verhoging van de familiale lasten, voor zover de aanvraag ingediend wordt binnen de twaalf maanden die volgen op de wijziging van de samenstelling van het gezin.
- ten laste van de nemer:
 - voor hetgeen dat resulteert uit een verhoging van de waarborgen die groter is dan de verhoging ten gevolge van de jaarlijkse aanpassing die voorzien is in de bijzondere schikkingen;
 - in geval van terug inwerkingstelling.

26. *Verzekeringsgebied - Geschillen*

De verzekering is geldig over de hele wereld.

In geval van geschil zijn alleen de Belgische rechtbanken bevoegd.

Indien de aangeslotene niet in België is gedomicilieerd, zijn alleen de rechtbanken te BRUSSEL bevoegd.

De belangen van de aangeslotenen worden gewaarborgd door het toezicht dat de Staat houdt op alle operaties van groepsverzekeringen en van verzekeringen van individuele pensioentoezeggingen.

De controle heeft betrekking op de technische grondslagen van de tarieven en van de wiskundige reserves, en op de voorwaarden van de contracten en van de reglementen.

Voor elke klacht m.b.t. onderhavig contract kan de verzekeringsnemer zich richten tot:

- In eerste instantie: de dienst Klachtenmanagement van P&V, Koningsstraat 151, 1210 Brussel, tel: 02/250.90.60, E-mail: klacht@pv.be
- In beroep: de Ombudsman v/d Verzekeringen, de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, www.ombudsman.as.

Dergelijke klacht sluit de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure te starten niet uit.

oOo

Begripsbepalingen

Bronnen:

- Wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid (WAP genoemd) (Belgisch Staatsblad van 15 mei 2003 - erratum Belgisch Staatsblad van 26 mei 2003).
- Koninklijk Besluit van 14 november 2003 tot uitvoering van de wet van 28 april 2003 (Belgisch Staatsblad van 14 november 2003).
- Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit (Belgisch Staatsblad van 14 november 2003 en van 23 juli 2004 verbeterde versie).

Groepsverzekering: contract of geheel van contracten gesloten bij een verzekeringsonderneming door één of meerdere ondernemingen of publiekrechtelijke rechtspersonen ten voordele van het geheel of een deel van zijn (hun) personeel en/of van zijn (hun) leiders.

Verzekering van individuele pensioentoezegging: contract gesloten bij een verzekeringsonderneming in uitvoering van een individuele pensioentoezegging.

Pensioentoezegging: de toezegging van een aanvullend pensioen door een inrichter aan één of meerdere aangeslotenen en/of hun rechthebbenden.

Individuele pensioentoezegging: een occasionele, niet-stelselmatige pensioentoezegging aan één aangeslotene en/of zijn rechthebbenden.

Pensioenovereenkomst: de overeenkomst waarin de rechten en verplichtingen van de nemer, de aangeslotene en zijn rechthebbenden en de regels inzake de uitvoering van de individuele pensioentoezegging worden bepaald.

Reglementaire schikkingen: bij uitbreiding in onderhavige tekst: algemene schikkingen van het pensioenreglement of van de pensioenovereenkomst naargelang het geval, aangevuld met de bijzondere schikkingen.

Aanvullend pensioen: het rust- en/of overlevingspensioen bij overlijden van de aangeslotene vóór of na pensionering, of de ermee overeenstemmende kapitaalswaarde, die op basis van de in een pensioenreglement of een pensioenovereenkomst bepaalde verplichte stortingen worden toegekend ter aanvulling van een krachtens een wettelijke socialezekerheidsregeling vastgesteld pensioen.

Pensioenstelsel: een collectieve pensioentoezegging.

Pensioenreglement: het reglement waarin de rechten en de verplichtingen van de inrichter, de werkgever, de aangeslotenen en van hun rechthebbenden, de aansluitingsvoorwaarden en de regels inzake de uitvoering van het pensioenstelsel worden bepaald.

oOo

Aangeslotene:

- in het geval van een collectieve pensioentoezegging: het personeelslid of de bedrijfsleider, die behoort tot de categorie waarvoor de nemer een pensioenstelsel heeft ingevoerd en die aan de voorziene aansluitingsvoorwaarden van het pensioenreglement voldoet, evenals het/de gewezen personeelslid of bedrijfsleider dat/die nog steeds actuele of uitgestelde rechten geniet overeenkomstig het pensioenreglement.
- in het geval van een individuele pensioentoezegging: het personeelslid of de bedrijfsleider, dat/die geniet van de schikkingen van de pensioenovereenkomst, evenals het/de gewezen personeelslid of bedrijfsleider dat/die nog steeds actuele of uitgestelde rechten geniet overeenkomstig de pensioenovereenkomst.

Verzekerde: de persoon op wiens hoofd het risico van het voorvallen van de verzekerde gebeurtenis rust.

Begunstigde: de persoon in wiens voordeel de verzekerde prestatie is bedongen.

Contract "werkgeversbijdrage": contractuele bepalingen die voor een aangeslotene het deel van de pensioentoezegging regelen dat door de stortingen van de werkgever of van de onderneming wordt gestijfd die niet in het Financieringsfonds zijn gestort.





Contract "persoonlijke bijdrage": contractuele bepalingen die voor een aangeslotene het deel van de pensioentoezegging regelen dat wordt gestijfd door zijn verplichte stortingen die niet in het Financieringsfonds zijn gestort.

Persoonlijk contract: individueel verzekeringcontract tegen facultatieve premies gesloten door de aangeslotene overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst maar niet in de pensioentoezegging inbegrepen.

Werkgeversbijdrage: storting uitgevoerd door de werkgever of de onderneming.

Persoonlijke bijdrage: premie die overeenstemt met de verplichte stortingen van de aangeslotene.

Bedrijfsleider: persoon beoogd in art. 32 al. 1,1° en 2° van het Wetboek van de inkomstenbelasting (WIB 92).

Onderneming: de technische bedrijfseenheid zoals omschreven in artikel 14 van de wet van 20 september 1948 houdende organisatie van het bedrijfsleven.

Inrichter:

- de rechtspersoon, paritair samengesteld, aangeduid via een collectieve arbeidsovereenkomst door de representatieve organisaties van een paritair comité of sub-comité, opgericht volgens hoofdstuk III van de wet van 5 december 1968 betreffende de collectieve arbeidsovereenkomsten en de paritaire comités, dat een pensioenstelsel invoert.
- een werkgever die een pensioentoezegging doet.

Nemer: de werkgever of de onderneming, natuurlijke of rechtspersoon, dewelke een contract met de Maatschappij afsluit en zich verbindt tot de premiebetaling.

Maatschappij: de verzekeringsonderneming P&V VERZEKERINGEN Coöperatieve Vennootschap met Beperkte Aansprakelijkheid.

Uittreding: het beëindigen van de arbeidsovereenkomst, anders dan door overlijden of pensionering.

oOo

Verrichting, verzekering(sverrichting):

- bij leven: verrichting waarbij de prestaties slechts verschuldigd zijn indien, op hun vervaldagen, de verzekerde in leven is;
- bij overlijden: verrichting waarbij de prestaties slechts verschuldigd zijn wegens het overlijden van de verzekerde;
- bij overleven: verrichting bij overlijden van een verzekerde waarbij de prestaties slechts verschuldigd zijn indien op de vervaldagen ervan een tweede verzekerde in leven is;
- van het type leven (ten opzichte van een verzekerde): verrichting waarvoor de verhouding tussen de premie en de prestatie, berekend met behulp van de sterftetafels MR of FR en de andere inventarisgrondslagen, gelijk is aan of groter is dan de overeenkomstige verhouding verkregen met behulp van de sterftetafels MK of FK;
- van het type overlijden (ten opzichte van een verzekerde): verrichting waarvoor de verhouding tussen de premie en de prestatie, berekend met behulp van de sterftetafels MR of FR en de andere inventarisgrondslagen, kleiner is dan de overeenkomstige verhouding verkregen met behulp van de sterftetafels MK of FK;
- met vastgestelde premies: verrichting waarvoor op ieder ogenblik het bedrag van de te vestigen prestaties en de modaliteiten van de vestiging ervan in het contract zijn bepaald;
- met flexibele premies: verrichting waarvoor het bedrag van de te vestigen prestaties niet in het contract is bepaald.

De gebruikelijke verzekeringscombinaties zijn:

- De tijdelijke verzekering overlijden (T.V.O) waarbij de Maatschappij zich verbindt de voorziene prestatie te betalen in geval van overlijden van de aangeslotene, indien dit zich voordoet tijdens de duur van het contract.

Indien de aangeslotene in leven is op de vervaldag van het contract, neemt dit een einde en blijven de gestorte premies verworven door de Maatschappij als prijs voor het door haar gedekt risico.

De contracten van tijdelijke verzekering overlijden van een duur van 1 jaar worden stilzwijgend verlengd voor een gelijke duur, mits aanpassing van de premie bij de hernieuwing.

- De verzekering van uitgesteld kapitaal zonder terugbetaling van de premies (U.K.Z.T.) waarbij de Maatschappij zich verbindt de voorziene prestatie te betalen in geval van leven van de aangeslotene op de vervaldag van het contract.

Indien de aangeslotene overlijdt vóór de vervaldag van het contract, neemt deze een einde en blijven de gestorte premies verworven door de Maatschappij met het oog op de verbintenissen die ze heeft ten opzichte van de overlevende verzekerden.

- De verzekering van uitgesteld kapitaal met terugbetaling van de premies (U.K.M.T.) waarbij de Maatschappij zich verbindt het voorziene kapitaal te betalen in geval van leven van de aangeslotene op de vervaldag van het contract.
In geval van overlijden van de aangeslotene voor de vervaldag van het contract, verbindt de Maatschappij zich ertoe de prestatie te betalen die overeenstemt met de som van de gestorte premies zonder toevoeging van intresten.
- De verzekering van uitgesteld kapitaal met terugbetaling van de reserve (U.K.M.T.R.) waarbij de Maatschappij zich verbindt het voorziene kapitaal te betalen in geval van leven van de aangeslotene op de vervaldag van het contract.
In geval van overlijden van de aangeslotene voor de vervaldag van het contract, verbindt de Maatschappij zich ertoe de in het contract opgebouwde reserve te betalen.
- De verzekering van gemengde kapitalen (GEMENGDE 10/X) waarbij de Maatschappij zich verbindt het voorziene kapitaal te betalen, ofwel in geval van leven van de aangeslotene op de vervaldag van het contract, ofwel in geval van overlijden van de aangeslotene voor die vervaldag.
Het gaat om een combinatie TVO + UKZT waarvan de verhouding tussen het kapitaal overlijden en het kapitaal leven uitgedrukt wordt door een breuk van het type 10/X (10 vertegenwoordigt het kapitaal overlijden).
Een verzekering «Gemengde 10/20» zal bijgevolg een kapitaal in geval van leven verzekeren dat gelijk is aan 2 maal het kapitaal in geval van overlijden.
- De verzekering van LIJFRENTE waarbij de Maatschappij zich verbindt tot de periodieke storting van een bedrag aan de begunstigde voor zover hij in leven is op de vastgestelde vervaldagen.
De rente kan zijn: onmiddellijk, uitgesteld, op één hoofd of tot een zeker percentage overdraagbaar ten voordele van de rechthebbende bij het overlijden van de begunstigde.
De rente wordt “tijdelijk” genoemd als de stortingen plaatshebben binnen een op voorhand vastgestelde periode.
Ze wordt “levenslang” genoemd als de stortingen plaatshebben gedurende het hele leven van de begunstigde.
Er kan voorzien worden in de indexatie van de stortingen ten belope van een op voorhand vastgesteld percentage.

Pensioenplan: pensioenformule van toepassing op de pensioentoezegging die van het type “vaste bijdragen” of van het type “vaste prestaties” of een combinatie van beiden kan zijn.

“Cafeteria” plan: pensioenformule die aan de aangeslotene de mogelijkheid biedt te kiezen tussen verschillende prestaties, op basis en binnen de grenzen van een vaste bijdrage: pensioen, overlijden, werkbekwaamheid, ongevallen, hospitalisatie, ...

(Verzekerings)prestatie: bedrag betaalbaar door de verzekeringsonderneming in uitvoering van het contract.

Verworven prestatie (op een bepaald ogenblik)(door een aangeslotene): prestatie waarop de begunstigde recht heeft op de eindvervaldag van het contract wanneer de aangeslotene uit dienst treedt bij de werkgever of de onderneming, of wanneer hij niet meer voldoet aan de aansluitingsvoorwaarden.

Verworven reserve (op een bepaald ogenblik)(door een aangeslotene): reserve waarvoor de rechten van de verzekeringnemer worden overgedragen naar de aangeslotene op de datum waarop hij uit dienst treedt bij de werkgever of de onderneming, of waarop hij niet meer voldoet aan de aansluitingsvoorwaarden, waarbij die reserve op dat ogenblik wordt berekend.

Theoretische afkoopwaarde: reserve gevormd bij de Maatschappij door de kapitalisatie van de betaalde premies na aftrek van de verbruikte sommen.

Afkoopwaarde van het contract: is gelijk aan de waarde van de theoretische afkoopwaarde, verminderd met een afkoopvergoeding.

Deze vergoeding mag, per contract, niet hoger zijn dan het maximum:

- van 75 EUR. Dat bedrag wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1988 = 100) geïndexeerd. Het indexcijfer dat in aanmerking moet worden genomen is dat van de 2de maand van het trimester dat de datum van afkoop voorafgaat;





- van het minimum van 5% van de theoretische afkoopwaarde en 1% van deze theoretische afkoopwaarde, vermenigvuldigd met de tot de eindvervaldag nog te verstrijken looptijd van het contract uitgedrukt in jaren.

Er wordt echter afgezien van deze afkoopvergoeding indien een contract zich bevindt in de laatste 5 verzekeringsjaren.

Afkoop van het contract: onder afkoop van het contract verstaat men dat het contract wordt verbroken met betaling van de afkoopwaarde door de Maatschappij.

Het recht op afkoop bestaat zodra de theoretische afkoopwaarde positief is.

Nochtans is er nooit een recht op afkoop voor de verzekeringen die voor de aangeslotene enkel een verrichting bij leven (de uitgestelde verzekeringen zonder waarborg bij overlijden) inhouden, noch voor de verzekeringen bij overleven.

Voor de berekening van de afkoopwaarde van het contract neemt men de 1ste van de maand van de aanvraag of, indien er onbetaalde premies zijn, de datum van de vervaldag van de eerste onbetaalde premie, in aanmerking.

De afkoopwaarde wordt slechts vereffend ten belope van het verzekerd kapitaal bij overlijden. Het eventuele saldo van de theoretische afkoopwaarde wordt aangewend voor het verzekeren van een kapitaal dat enkel bij leven van de aangeslotene op de verstrijking van het oorspronkelijk contract betaalbaar is.

Reductie van het contract: de bewerking waarbij het contract van kracht blijft voor de reductiewaarde.

De reductie geschiedt in de oorspronkelijke verzekeringscombinatie of in geval van overdracht naar de onthaalstructuur in de mate dat deze laatste voorzien werd in het reglement, in één van de verzekeringscombinaties aangeboden door deze onthaalstructuur.

In geval van reductie mag de Maatschappij inhouden:

- op het ogenblik van de reductie, een forfait van 75 EUR per contract, geïndexeerd in functie van het gezondheidsindexcijfer van de consumptieprijzen (basis 1988 = 100). Het indexcijfer dat in aanmerking moet worden genomen is dat van de 2de maand van het trimester dat de datum van de reductie voorafgaat;
- nadien, op elke vervaldag van de oorspronkelijke voorziene premie, een vergoeding gelijk aan 5‰ van de vermindering van de reductiepremie.

Reductiewaarde van het contract: is de prestatie die verzekerd blijft wanneer de betaling van de premies wordt stopgezet.

Het recht op reductie bestaat zodra de theoretische afkoopwaarde positief is.

Voor de berekening van de reductiewaarde van het contract neemt men de vervaldatum die volgt op de aanvraag of, indien er onbetaalde premies zijn, de datum van de vervaldag van de eerste onbetaalde premie, in aanmerking.

Onderfinanciering (op een bepaald ogenblik): verschil tussen de reserves, die volgens het financieringsplan of de reglementaire schikkingen moeten worden gevestigd en de werkelijk op dat ogenblik gevestigde reserves.

OOO
OO
O

Aanpassingen aan de wettelijke bepalingen als gevolg van de Wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen – Titel 4



De wijzigingen hierna beschreven zijn enkel van toepassing voor zelfstandige bedrijfsleiders.

1 *Definities (onmiddellijk van toepassing)*

1.1 **Bestaande definities aangepast aan de nieuwe wetgeving**

- **Aanvullend pensioen:** het rust- en/of overlevingspensioen bij overlijden van de aangeslotene vóór of na de pensioenleeftijd, of de ermee overeenstemmende kapitaalswaarde, die op basis van de in een pensioenreglement of een pensioenovereenkomst bepaalde verplichte stortingen worden toegekend ter aanvulling van een krachtens een wettelijke socialezekerheidsregeling vastgesteld pensioen;
- **Pensioenreglement:** het reglement waarin de rechten en de verplichtingen van de inrichter, van de aangeslotene en zijn rechthebbenden en van de pensioeninstelling, alsook de regels inzake de uitvoering van het pensioenstelsel worden bepaald.
- **Aangeslotene:** de bedrijfsleider die van een pensioentoezegging geniet alsook de voormalige bedrijfsleider die nog steeds actuele of uitgestelde rechten geniet overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst;
- **Bedrijfsleider:** de natuurlijke persoon bedoeld in artikel 32, eerste lid, 1° en 2°; van het Wetboek van de inkomstenbelasting 1992;
- **Inrichter:** de rechtspersoon die een pensioentoezegging doet;
- **Verworven prestaties:** de prestaties waarop de aangeslotene op de pensioenleeftijd aanspraak kan maken overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst, indien hij, wanneer hij niet langer bedrijfsleider van de inrichter is, zijn verworven reserves bij de pensioeninstelling laat;
- **Verworven reserves:** de reserves waarop de aangeslotene op een bepaald ogenblik recht heeft overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst;

1.2 **Nieuwe definities**

- **Pensioeninstelling:** een instelling bedoeld in artikel 2, § 1 of §3, 5°, van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen of in artikel 2, 1°, van de wet van 27 oktober 2006, die belast is met de uitvoering van de pensioentoezegging;
- **Pensioenleeftijd:** de pensioenleeftijd of de einddatum die wordt vermeld in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst; (Deze term vervangt de term “ normale leeftijd van pensionering”)
- **De wet van 27 oktober 2006:** de wet van 27 oktober 2006 betreffende toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening;
- **De wetgeving inzake prudentieel toezicht:** de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen en de wet van 27 oktober 2006, en hun uitvoeringsbesluiten;

2 *Afkoopwaarde (van toepassing op 01/01/2015)*

Onverminderd de bepalingen betreffende het voorschot op het contract en de inpassing van het contract, en het recht van de bedrijfsleider, wanneer hij ophoudt bedrijfsleider van de inrichter te zijn, op overdracht van zijn reserves naar een pensioeninstelling die de reserves beheert overeenkomstig deze titel, kan de aangeslotene het recht op afkoop van zijn reserves enkel uitoefenen of de uitbetaling van zijn prestaties enkel verkrijgen op het ogenblik van zijn pensionering of vanaf het ogenblik waarop hij de leeftijd van 60 jaar heeft bereikt.

3 *Naleving van de nieuwe wetgeving (onmiddellijk van toepassing)*

Het toezicht op de naleving van de bepalingen van deze titel en zijn uitvoeringsbesluiten is toevertrouwd aan het FSMA.

4 *Pensioenfiche (van toepassing op 01/01/2016)*

De bepalingen met betrekking tot de pensioenfiche (inhoud, periodiciteit, bestemming, ...) gaan in voege op 1 januari 2016.