

# Individuele Pensioentoezegging Tak 23

Algemene voorwaarden levensverzekering

Supporter van jouw leven



# INHOUDSTAFEL

WOORD VOORAF.....	4
ALGEMENE VOORWAARDEN.....	5
<b>DEEL 1: ALGEMENE BEPALINGEN.....</b>	<b>5</b>
<b>Hoofdstuk I. Kenmerken van een Individuele Pensioentoezegging.....</b>	<b>5</b>
Artikel 1: Wat is een Individuele Pensioentoezegging?.....	5
Artikel 2: Wat zijn de waarborgen van een Individuele Pensioentoezegging?.....	5
<b>Hoofdstuk II. Onderschrijving en uitvoering van een Individuele Pensioentoezegging.....</b>	<b>5</b>
Artikel 3: Sluiting en inwerkingtreding van de verschillende waarborgen.....	5
Artikel 4: Contractuele basis en onbetwistbaarheid.....	6
Artikel 5: Wat is de looptijd van het contract en van de verschillende waarborgen?.....	7
Artikel 6: Welke beleggingsfondsen stellen wij u ter beschikking?.....	7
Artikel 7: Kunt u van beleggingsfonds veranderen in de loop van uw contract?.....	7
Artikel 8: Kan het contract nog worden opgezegd nadat het is gesloten?.....	8
Artikel 9: Betaling van de bijdragen.....	8
Artikel 10: Wat zijn de gevolgen van niet-betaling van de bijdragen?.....	8
<b>Hoofdstuk III. Hoofdwaarborgen van een Individuele Pensioentoezegging.....</b>	<b>9</b>
Artikel 11: De waarborg leven.....	9
Artikel 12: De waarborg overlijden.....	9
Artikel 13: Winstdeelname.....	9
Artikel 14: Voorlopige overlijdensdekking bij ongeval.....	10
Artikel 15: Uitgesloten risico's.....	10
Artikel 16: Is terrorisme verzekerd?.....	11
Artikel 17: Toepasselijke modaliteiten bij verlenging van de hoofdwaarborgen leven en overlijden op de einddatum van het contract.....	12
<b>Hoofdstuk IV. Automatische overdrachtsmechanisme.....</b>	<b>12</b>
Artikel 18: Algemene principes.....	12
Artikel 19: Referentiewaarde.....	14
Artikel 20: Uitvoering van het mechanisme van automatische overdracht.....	14
<b>Hoofdstuk V. Welke rechten zijn er verbonden aan het contract?.....</b>	<b>16</b>
Artikel 21: Wie kan het contract afkopen?.....	16
Artikel 22: Wie kan de reserve van het contract overdragen naar een andere verzekeringsmaatschappij?.....	16
Artikel 23: Kunt u het contract opnieuw in werking stellen?.....	17
Artikel 24: Kan er een voorschot verkregen worden op de reserve?.....	17
Artikel 25: Aanduiding van de begunstigde van de waarborg overlijden.....	17
Artikel 26: Kan het contract in pand worden gegeven of dienen tot wedersamenstelling van een krediet?.....	17

<b>Hoofdstuk VI. Diverse bepalingen</b> .....	<b>17</b>
Artikel 27: Europees domiciliëringsmandaat (SEPA).....	17
Artikel 28: Volgorde van de verrichtingen.....	17
Artikel 29: Praktijken verbonden met ‘Market Timing’.....	18
Artikel 30: Kosten en taken.....	18
Artikel 31: Kunnen er administratieve kosten aangerekend worden?.....	18
Artikel 32: Verandering van woonplaats en schriftelijke communicatie.....	18
Artikel 33: Welke bijkomende informatie met betrekking tot uw Individuele Pensioentoezegging verstrekken wij?.....	18
Artikel 34: Welke documenten moeten ons bezorgd worden voor de uitbetaling van de waarborgen leven en overlijden?.....	19
Artikel 35: Vragen om informatie en klachten.....	19
Artikel 36: Toepasselijk recht, bevoegde rechtbank en controle-autoriteit.....	19
<b>DEEL 2: SPECIFIEKE BEPALINGEN MET BETREKKING TOT DE AANVULLENDE WAARBORGEN</b> .....	<b>20</b>
<b>Hoofdstuk I. Aanvullende waarborg overlijden door ongeval</b> .....	<b>20</b>
Artikel 1: Wat verzekeren wij?.....	20
Artikel 2: Waar is deze waarborg geldig?.....	20
Artikel 3: Welke zijn de uitgesloten risico’s?.....	20
<b>Hoofdstuk II. Aanvullende waarborg arbeidsongeschiktheid</b> .....	<b>22</b>
Artikel 1: Wat moet er verstaan worden onder ..... .....	22
Artikel 2: Voorwerp van de waarborg.....	23
Artikel 3: De prestaties en de bijhorende modaliteiten.....	24
Artikel 4: Medische formaliteiten.....	24
Artikel 5: Voorafbestaande aandoeningen.....	25
Artikel 6: Territoriale geldigheid.....	25
Artikel 7: Wanneer heeft men recht op de prestaties en hoe worden deze bepaald?.....	25
Artikel 8: Wanneer vervalt het recht op de prestaties?.....	26
Artikel 9: Wanneer eindigt deze aanvullende waarborg?.....	26
Artikel 10: Welke zijn de uitgesloten risico’s?.....	26
Artikel 11: Specifieke verplichtingen voor de aangeslotene en de verzekeringnemer en de sancties bij niet-naleving.....	28
Artikel 12: Hoe wordt de arbeidsongeschiktheid bepaald?.....	28
Artikel 13: Toepasselijke procedure ingeval van betwisting over de arbeidsongeschiktheid.....	29
Artikel 14: Wijziging van de verzekeringsvoorwaarden en tarifaire grondslagen.....	29
Artikel 15: Individuele voortzetting van een beroepsgebonden arbeidsongeschiktheidsverzekering.....	29
Artikel 16: Prefinanciering van de individuele voortzetting van een beroepsgebonden arbeidsongeschiktheidsverzekering.....	29
<b>VERKLARENDE WOORDENLIJST</b> .....	<b>30</b>
<b>FISCALE INFORMATIE</b> .....	<b>32</b>

## WOORD VOORAF

De Individuele Pensioentoezegging is een verzekeringscontract dat wordt gesloten tussen:

- *U\**, de verzekeringsnemer en
- *Wij\**, de verzekeraar, AG Insurance NV, hierna genoemd "AG", met maatschappelijke zetel te E. Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel, RPR Brussel, BTW BE 0404.494.849.

in het rechtstreeks voordeel van de *aangeslotene\**.

Deze Individuele Pensioentoezegging bestaat uit en wordt beheerst door de volgende documenten:

- de **algemene voorwaarden**. Zij omschrijven de algemene werking van deze Individuele Pensioentoezegging, zowel van de hoofdwaarborgen als de eventuele aanvullende waarborgen. Zij zijn van toepassing op de verzekeringscontracten Individuele Pensioentoezegging die in de *pensioenovereenkomst\** uitdrukkelijk verwijzen naar deze algemene voorwaarden met referentie 00798306900 – editiedatum 19/12/2020. De algemene voorwaarden bepalen onder meer de rechten en verplichtingen van u, van ons en van de aangeslotene, de verzekerde waarborgen, ...
- de **pensioenovereenkomst**. Dit zijn de bijzondere voorwaarden van de Individuele Pensioentoezegging. Zij vult de algemene voorwaarden aan en bevat de concrete gegevens van het contract Individuele Pensioentoezegging. In de pensioenovereenkomst worden onder meer vermeld: uw naam en adres, de naam en geboortedatum van de aangeslotene, de einddatum, de verzekerde waarborgen, de aanvangsdata van alle waarborgen, ... Indien de bepalingen van de pensioenovereenkomst afwijken van die van de algemene voorwaarden, primeert de pensioenovereenkomst.
- de **verklarende woordenlijst**. Zij geeft u uitleg over bepaalde technische en juridische verzekeringstermen die gebruikt worden in de algemene voorwaarden en de pensioenovereenkomst en bepaalt de draagwijdte ervan. Telkens een woord uit de verklarende woordenlijst voor het eerst wordt gebruikt, staat het *schuin* gedrukt en is het voorzien van een sterretje\*.
- het (de) **beleggingsreglement(en)** van de verschillende beleggingsfondsen waarin u de *bijdragen\** belegt van uw Individuele Pensioentoezegging.
- het door u ondertekend **verzekeringsvoorstel\*** op basis waarvan de pensioenovereenkomst werd opgemaakt.
- de **eventuele verklaring van de kandidaat-verzekerde** en het **eventueel SEPA-mandaat**.
- **eventuele latere bijvoegsels** bij de pensioenovereenkomst of de algemene voorwaarden.

Wegwijs in de algemene voorwaarden

De **inhoudstafel** bevindt zich vóór de algemene voorwaarden. Zij geeft u een algemeen overzicht van alle artikels van de algemene voorwaarden zodat u een welbepaald onderwerp waar u naar op zoek bent, gemakkelijk kunt terugvinden.

De **verklarende woordenlijst**, de **fiscale informatie** en de **Privacyclausule** zijn op het einde van deze algemene voorwaarden eveneens opgenomen.

# ALGEMENE VOORWAARDEN

## DEEL 1: ALGEMENE BEPALINGEN

### Hoofdstuk I. Kenmerken van een Individuele Pensioentoezegging

#### Artikel 1: Wat is een Individuele Pensioentoezegging?

Deze Individuele Pensioentoezegging is een verzekeringscontract van het type tak 23 dat de verzekeringsnemer toelaat een aanvullend pensioenkapitaal op te bouwen in het voordeel van haar aangeslotene, alsook een overlijdenskapitaal in het voordeel van de door de aangeslotene aangewezen *begunstigde\**, en dit overeenkomstig het geheel van de contractuele documenten.

De verzekeringsnemer kan er eveneens voor kiezen om aanvullende waarborgen toe te voegen aan de Individuele Pensioentoezegging of ook om een mechanisme van automatische overdracht naar een specifiek beleggingsfonds te activeren zoals verder in deze algemene voorwaarden beschreven.

#### Artikel 2: Wat zijn de waarborgen van een Individuele Pensioentoezegging?

De hoofdwaarborgen van de individuele pensioentoezegging zijn de waarborg leven en de waarborg overlijden. De waarborg leven en de waarborg overlijden gelijk aan de waarde van de eenheden geconverteerd in het of de gekozen beleggingsfonds(en), worden gefinancierd door de betaling van bijdragen.

Deze individuele pensioentoezegging is, vanuit haar aard zelf, gekoppeld aan beleggingsfondsen, waaraan al dan niet een mechanisme van automatische overdracht wordt toegevoegd. Hieruit volgt dat het financiële risico van de verrichting volledig door u wordt gedragen. De prognoses die eventueel werden meegedeeld met betrekking tot de verwachte evolutie van de waarde van de *eenheid\** in het beleggingsfonds zijn niet gewaarborgd. De eventueel meegedeelde rendementen die in het verleden gerealiseerd zijn, vormen evenmin een waarborg voor de toekomst. De prestaties kunnen dus schommelen in de tijd, in functie van de economische conjunctuur en de evolutie van de financiële markten. U kunt echter wel de beleggingsfondsen kiezen in functie van uw doelstellingen en van het verhoopte rendement. Dit laatste varieert naargelang de activa waaruit het fonds is samengesteld. Om u te helpen bij deze keuze, wordt de beleggingspolitiek van de verschillende beleggingsfondsen beschreven in de *beheersreglementen\** van deze fondsen.

Indien de verzekeringsnemer heeft gekozen voor een *bijkomende waarborg overlijden\** (onder voorbehoud van medische aanvaarding), wordt deze gefinancierd overeenkomstig het bepaalde in artikel 10 C.

In voorkomend geval onder voorbehoud van medische en financiële aanvaarding door de maatschappij, kunnen één of meerdere aanvullende waarborgen (o.a. arbeidsongeschiktheid en overlijden door *ongeval\**) worden toegevoegd aan het contract. In dit geval wordt de bijdrage voor de aanvullende waarborgen toegevoegd aan de bijdrage van de hoofdwaarborg.

### Hoofdstuk II. Onderschrijving en uitvoering van een Individuele Pensioentoezegging

#### Artikel 3: Sluiting en inwerkingtreding van de verschillende waarborgen

Het contract is gesloten op de datum vermeld in de pensioenovereenkomst.

De waarborg leven en de waarborg overlijden gelijk aan de waarde van de eenheden van de beleggingsfondsen treden in werking op de aanvangsdatum vermeld in de pensioenovereenkomst maar niet vooraleer wij de eerste bijdrage op onze financiële rekening ontvangen hebben.

De *bijkomende waarborg overlijden\** treedt in werking vanaf de aanvangsdatum vermeld in de pensioenovereenkomst die wordt verzonden naar de verzekeringsnemer na het gunstig resultaat van de voorziene medische formaliteiten en onder voorbehoud dat het aantal eenheden voldoende hoog is om de kost van de dekking van de waarborg overlijden te kunnen afhouden.

Tenslotte de aanvullende waarborgen treden in werking op de respectievelijke data vermeld in de pensioenovereenkomst met het eerste versienummer na de beëindiging van de eventuele medische formaliteiten voor de betreffende waarborg, maar niet vooraleer wij de eerste bijdrage voor deze aanvullende waarborgen op onze financiële rekening ontvangen hebben.

## Artikel 4: Contractuele basis en onbetwistbaarheid

### A. Algemeen

Het verzekeringscontract wordt te goeder trouw onderschreven op basis van uw verklaringen en die van de aangeslotene. Het contract is onbetwistbaar vanaf het ogenblik dat het in werking treedt, behalve in geval van bedrog. Daarnaast kunnen wij de nietigheid van het contract niet invoeren op grond van het verzwijgen of het onjuist meedelen van gegevens door u of door de aangeslotene, behalve indien dit opzettelijk is gebeurd. Ingeval u het verzekeringsvoorstel niet hebt ondertekend, geldt de betaling van uw bijdrage als aanvaarding van alle contractuele documenten van deze Individuele Pensioentoezegging.

Wij behouden ons evenwel het recht voor om geen gevolg te geven aan een verzoek tot uitoefening van uw rechten op het contract indien we van oordeel zijn dat de uitvoering ervan een inbreuk zou betekenen op een wet of verordening of op een contractuele bepaling. In dat geval brengen we u van onze beslissing op de hoogte.

Alle data vermeld in de contractuele documenten worden beschouwd op nul uur.

### B. Verplichtingen van de verzekeringsnemer, de aangeslotene en de begunstigde in het kader van de bijkomende waarborg overlijden en de aanvullende waarborgen

#### 1) Bij de onderschrijving van het contract

Alle inlichtingen die wij vragen, alsook alle omstandigheden die de verzekeringsnemer of de aangeslotene bekend zijn en waarvan men redelijkerwijze kan denken dat ze de beoordeling van het risico beïnvloeden, moeten ons medegedeeld worden.

In geval van niet-naleving van deze verplichting zijn de bepalingen van de artikelen 59 en 60 van de Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen van toepassing.

Indien wordt vastgesteld dat de geboortedatum van de aangeslotene, opgegeven bij de aansluiting, niet de reële geboortedatum is, wordt de verzekerde prestatie aangepast in verhouding van de in het contract vastgelegde bijdrage tot de bijdrage overeenstemmend met de leeftijd resulterend uit de reële geboortedatum.

#### 2) In de loop van het contract

Elke wijziging van het sociaal statuut, de beroeps- of sportactiviteiten van de aangeslotene, zoals omschreven in de pensioenovereenkomst, en van zijn gewone verblijfplaats naar het buitenland moeten schriftelijk bij de maatschappij worden gemeld binnen de 30 dagen nadat ze zijn ingetreden.

Wij behouden ons uitdrukkelijk het recht voor om in voorkomend geval de premie en de dekkingsvoorwaarden- en modaliteiten aan te passen aan deze wijziging(en).

In geval van niet-inachtneming van deze verplichting behouden wij ons uitdrukkelijk het recht om het contract op te zeggen of de bijdrage en de dekkingsvoorwaarden- en modaliteiten ervan te wijzigen en dit met terugwerkende kracht tot op het moment van de wijziging.

#### 3) Bij schadegeval

Het schadegeval moet ons zo spoedig mogelijk gemeld worden door de persoon die gerechtigd is om de verzekerde prestaties te ontvangen, en in elk geval binnen de termijn van dertig dagen nadat het zich heeft voorgedaan. Wij beroepen ons echter niet op de niet-naleving van die termijn indien de aangifte zo spoedig als redelijkerwijze mogelijk is gebeurd.

Alle nuttige inlichtingen, alle bewijsstukken en alle documenten betreffende het schadegeval die wij opvragen, moeten ons zo spoedig mogelijk bezorgd worden.

De nodige maatregelen moeten getroffen worden opdat de door ons aangestelde geneesheren toegang zouden hebben tot de aangeslotene en opdat zij hem te allen tijde zouden kunnen onderzoeken. Zij moeten in staat worden gesteld alle door ons noodzakelijk geoordeelde opdrachten te vervullen binnen een termijn van 30 dagen te rekenen vanaf de kennisgeving van ons uitgaande.

Indien de bovenvermelde verplichtingen niet nagekomen worden en wij hierdoor schade lijden, zullen wij onze prestaties verminderen tot beloop van de geleden schade.

Wij zullen onze waarborg weigeren indien de verplichtingen met bedrieglijk opzet niet werden nagekomen.

## C. Medische formaliteiten

Het toevoegen van hetzij een bijkomende waarborg overlijden, hetzij één of meerdere aanvullende waarborgen kan afhankelijk gemaakt worden van het succesvol doorlopen van medische formaliteiten.

De kandidaat-aangeslotene dient ons alle hem bekende omstandigheden nauwkeurig mee te delen die hij redelijkerwijs moet beschouwen als gegevens die van invloed kunnen zijn op de beoordeling van het risico door de verzekeraar, ook deze die plaatsvinden tijdens de periode van voorlopige overlijdensdekking bij ongeval [zie verder artikel 14].

Het is mogelijk dat de maatschappij, gebaseerd op de medische formaliteiten, beslist om een bepaalde waarborg niet te verzekeren of voor een bepaalde waarborg een bepaald risico uit te sluiten, dan wel het risico te accepteren mits de betaling van een bijpremie. Deze uitsluiting en/of bijpremie heeft uitwerking vanaf de aanvangsdatum van de betreffende waarborg.

### Artikel 5: Wat is de looptijd van het contract en van de verschillende waarborgen?

Het verzekeringscontract Individuele Pensioentoezegging is een tijdelijk contract. De einddatum van de hoofdwaarborgen en die van de eventuele aanvullende waarborgen staan vermeld in de pensioenovereenkomst. De einddatum van de eventuele aanvullende waarborgen kan nooit later zijn dan die van de hoofdwaarborgen. In elk geval zal de pensioenovereenkomst eindigen bij pensionering (in het statuut waarin het pensioenkapitaal is opgebouwd) van de aangeslotene.

De aanvullende waarborgen worden van rechtswege stopgezet in geval van het overlijden van de aangeslotene, stopzetting van bijdragebetaling, volledige afkoop, verbreking, vernietiging of vereffening van de hoofdwaarborgen.

De stopzetting van de aanvullende waarborgen wijzigt de *afkoopwaarde\** van de hoofdwaarborgen niet.

### Artikel 6: Welke beleggingsfondsen stellen wij u ter beschikking?

U beschikt over een gediversifieerde keuze van beleggingsfondsen, waarin u elke gestorte bijdrage kunt beleggen volgens de modaliteiten bepaald in de pensioenovereenkomst. De beleggingsfondsen hebben elk hun eigen kenmerken en behoren tot verschillende risicoklassen. We kunnen echter het aantal fondsen beperken die verbonden kunnen zijn aan één contract. De kenmerken van de verschillende beleggingsfondsen en de eventuele mogelijkheid om voor die fondsen een mechanisme van automatische overdracht te activeren zijn opgenomen in de beheersreglementen van de fondsen.

In de loop van het contract kan u op elk moment de verdeling wijzigen van de toekomstige bijdragen op het niveau van de geselecteerde beleggingsfondsen of kiezen voor een nieuw beleggingsfonds.

Indien een fonds u een minimumrendement waarborgt, wordt deze waarborg gedekt bij een onderneming in de Europese Unie die daarvoor toegelaten is. De kosten hiervan komen ten laste van het beleggingsfonds. We zijn echter niet verantwoordelijk voor het falen van de ondernemingen waarbij de dekking werd onderschreven. In overeenstemming met de wetgeving zijn de gevolgen immers ten laste van de verzekeringsnemers van het levensverzekeringsproduct dat met het betrokken beleggingsfonds verbonden is.

Indien buitengewone omstandigheden het vereisen en om uw belangen te vrijwaren, kunnen alle of een gedeelte van de afkoop- en overdracht verrichtingen en bewegingen ten gevolge van de beschermingsmechanismen tijdelijk worden geschorst en kunnen alle noodzakelijke maatregelen worden genomen. In die omstandigheden zal de toepassing van deze uitzonderlijke maatregelen u te gepasten tijde worden meegedeeld.

In geval van vereffening van een beleggingsfonds, zullen de eenheden van het fonds getransfereerd worden naar een ander beschikbaar beleggingsfonds van uw keuze via een *interne overdracht\**. Hierbij zal geen enkele vergoeding of uitstapkost worden toegepast.

### Artikel 7: Kunt u van beleggingsfonds veranderen in de loop van uw contract?

U hebt vanaf de 40ste dag na de inwerkingtreding van uw contract, op elk ogenblik en zonder enige kosten, recht op de interne overdracht, van de volledige of van een gedeelte van de waarde van de eenheden die u aanhoudt in één of meerdere fondsen, naar één of meerdere andere fondsen beschikbaar voor de contracten Individuele Pensioentoezegging.

Een gedeeltelijke overdracht kan onderworpen worden aan een minimumbedrag en/of aan het behoud na overdracht van een minimumbedrag in het fonds van waaruit de overdracht werd uitgevoerd.

Voor de automatische overdrachten ten gevolge van de werking van het mechanisme van automatische overdracht worden geen kosten aangerekend.

De koers die van toepassing is op de omzetting in eenheden die voortvloeit uit de niet-automatische overdrachten is ten vroegste de koers van de 1ste en ten laatste de koers van de 3de bankwerkdag na de ontvangst door ons van het document voor de overdracht.

Indien u kiest voor een interne overdracht van de volledige waarde van de eenheden die u aanhoudt in een fonds waarop het automatische overdrachtsmechanisme geactiveerd is, zal dit mechanisme automatisch worden stopgezet, en dat tot een storting of de interne overdracht naar het basisfonds wordt uitgevoerd.

## **Artikel 8: Kan het contract nog worden opgezegd nadat het is gesloten?**

U hebt het recht het contract op te zeggen binnen dertig dagen na de inwerkingtreding ervan of, indien u het contract hebt onderschreven om een krediet te waarborgen of weder samen te stellen, binnen dertig dagen te rekenen vanaf het ogenblik waarop u kennis heeft van de weigering van dit krediet. De opzegging op uw initiatief gebeurt door middel van een gedagtekend en ondertekend schrijven en gaat onmiddellijk in vanaf de kennisgeving ervan.

In dit geval betalen wij u, rekening houdend met de bedragen die al werden verbruikt ten gevolge van een bijkomende waarborg overlijden en/of een aanvullende waarborg, de bijdragen en/of de waarde in EUR van de eenheden in de verschillende fondsen, evenals de instapkosten en de kosten verbonden aan het mechanisme van automatische overdracht.

De koers die van toepassing is op de omzetting van de eenheden in EUR is de koers van ten vroegste de eerste en ten laatste de derde bankwerkdag na de datum waarop wij de aanvraag tot opzegging hebben ontvangen.

## **Artikel 9: Betaling van de bijdragen**

De bijdragebetaling voor de hoofdwaarborgen is niet verplicht. Ze worden betaald volgens de betalingsmodaliteiten zoals vastgelegd tussen u en ons.

Zowel de bijdrage van de hoofdwaarborgen als deze van de aanvullende waarborgen worden vermeld in de pensioenovereenkomst. Ze dienen te worden betaald in overeenstemming met de bijdrageplanning vermeld in de pensioenovereenkomst. Deze bijdrageplanning kan op elk moment worden gewijzigd.

De bijdrage van de aanvullende waarborgen wordt geïnd samen met en volgens dezelfde modaliteiten als de bijdrage van de hoofdwaarborgen.

U heeft het recht om op elk ogenblik en onafhankelijk van het verloop van de hoofdwaarborgen, een einde te maken aan de betaling van de bijdragen van de eventuele aanvullende waarborgen.

## **Artikel 10: Wat zijn de gevolgen van niet-betaling van de bijdragen?**

### **A. Algemeen**

Indien de eerste bijdrage niet wordt betaald, treedt het contract niet in werking. Dit betekent dat wij geen enkele prestatie zullen uitbetalen. Bij niet-betaling van een volgende bijdrage zal het contract worden gereduceerd.

### **B. Waarborg leven**

De in het beleggingsfonds geconverteerde eenheden blijven verworven en zullen uitbetaald worden bij leven op einddatum overeenkomstig de bepalingen van de pensioenovereenkomst.

### **C. Waarborg overlijden**

De waarborg overlijden blijft gelijk aan de réserve van het contract overeenstemmend met de waarde in EUR van alle eenheden toegekend aan het contract.

De bijkomende waarborg overlijden zal ook na de *reductie*\* van het contract worden behouden onder voorbehoud en zo lang dat de reserve voldoende hoog is om de kost van de dekking van de waarborg overlijden maandelijks te kunnen blijven afhouden.

Deze risicopremies van de bijkomende waarborg overlijden worden altijd evenredig afgetrokken van de verschillende beleggingsfondsen gekoppeld aan het contract.



## D. Aanvullende waarborgen

De niet-betaling van de bijdrage voor de aanvullende waarborgen heeft de opzegging van deze waarborgen tot gevolg. Hiervoor zullen we in eerste instantie een herinnering sturen om eraan te herinneren de niet-betaalde bijdragen te regulariseren binnen de door ons meegedeelde periode. Vervolgens volgt desgevallend een aangetekende ingebrekestelling waarin zal worden gevraagd om binnen de 30 dagen de niet- betaalde bijdrage te betalen om te vermijden dat de aanvullende waarborgen zullen worden opgezegd. Wordt hieraan geen gevolg gegeven, dan zeggen wij de betreffende aanvullende waarborgen op met onmiddellijke ingang en dit zonder verdere formaliteiten.

## Hoofdstuk III. Hoofdwaarborgen van een Individuele Pensioentoezegging

### Artikel 11: De waarborg leven

Het kapitaal leven zal bij leven op einddatum worden uitgekeerd aan de *aangeslotene*\* en dit overeenkomstig de wettelijke bepalingen en deze van de pensioenovereenkomst. Het contract komt dan ten einde. Het bruto kapitaal leven op einddatum is dan gelijk aan de waarde in EUR van alle eenheden op dat ogenblik toegekend aan het contract.

### Artikel 12: De waarborg overlijden

#### A. Aan wie en wanneer wordt het kapitaal overlijden uitbetaald?

Bij overlijden van de aangeslotene, verbinden we ons ertoe aan de aangewezen begunstigde(n) het kapitaal vermeld in de pensioenovereenkomst te betalen. Het contract komt dan ten einde.

Wij voeren de betaling uit zo spoedig mogelijk na ontvangst van de documenten gevraagd in artikel 34.

#### B. Waaruit bestaat het kapitaal overlijden?

Het door u en de aangeslotene gekozen overlijdenskapitaal wordt beschreven in het verzekeringsvoorstel en stemt overeen met de reserve van het contract gelijk aan de waarde in EUR van de geconverteerde eenheden ten gevolge van het overlijden, eventueel rekening houdend met de minimumwaarborg overlijden of met de aanvullende waarborg opgenomen in de pensioenovereenkomst.

De koers die van toepassing is op de omzetting is de koers van ten laatste de 15e werkdag na de datum van ontvangst door ons van een uittreksel van overlijdensakte van de verzekerde.

Het mechanisme van automatische overdracht blijft actief tot het ogenblik van omzetting van de eenheden in EUR.

#### C. Hoe wordt de kost voor de bijkomende waarborg overlijden aangerekend?

Maandelijks wordt door middel van inhouding en omzetting van aanwezige eenheden de kost van de waarborg overlijden voorafgaandelijk evenredig ingehouden van de verschillende beleggingsfondsen gekoppeld aan het contract.

Wanneer de reserve van het contract niet meer volstaat om de kost van de waarborg overlijden af te houden, stellen wij u hiervan schriftelijk in kennis.

#### D. Waar is de waarborg overlijden geldig?

Het overlijden van de aangeslotene is gedekt in de hele wereld, welke ook de oorzaak ervan is, onder voorbehoud van artikel 15.

#### E. Kan de verzekerde waarborg overlijden worden gewijzigd?

U kunt op elk ogenblik het gedeelte van het verzekerd kapitaal overlijden dat hoger ligt dan de verworven reserve wijzigen, mits het succesvol doorlopen van nieuwe medische formaliteiten ingeval van verhoging van deze waarborg.

### Artikel 13: Winstdeelname

Deze Individuele Pensioentoezegging geeft geen recht op een winstdeelname.

## Artikel 14: Voorlopige overlijdensdekking bij ongeval

### A. Wanneer kunt u genieten van een voorlopige overlijdensdekking bij ongeval?

Wanneer u bij de onderschrijving van de Individuele Pensioentoezegging voor een bijkomende waarborg overlijden kiest, geniet u van een voorlopige dekking bij overlijden door ongeval in de zin van de huidige algemene voorwaarden overeenkomstig de modaliteiten voorzien in dit artikel.

### B. Aan wie en wanneer wordt het kapitaal overlijden uitbetaald?

Bij overlijden van de aangeslotene als gevolg van een ongeval, verbinden we ons ertoe aan de aangewezen begunstigde(n) het kapitaal vermeld in de pensioenovereenkomst te betalen. Het contract komt dan ten einde.

Wij voeren de betaling uit zo spoedig mogelijk na ontvangst van de documenten gevraagd in artikel 34.

### C. Wanneer gaat deze voorlopige overlijdensdekking bij ongeval in en wanneer komt zij ten einde?

Deze voorlopige dekking bij ongeval gaat in vanaf de ontvangst door ons van het door u ondertekend *verzekeringsvoorstel\** en ten vroegste vanaf de datum vermeld in de pensioenovereenkomst.

Zij komt ten einde:

- hetzij op het ogenblik waarop de medische aanvaarding succesvol is afgerond en de kost van de dekking kon worden afgehouden;
- hetzij wanneer na de medische formaliteiten de maatschappij van oordeel is dat zij de waarborg niet kan verzekeren
- en in ieder geval na het verstrijken van een termijn van 6 maanden te rekenen vanaf haar ingangsdatum.

### D. Bijdragebetaling in geval van schade tijdens de voorlopige dekking

Indien de aangeslotene tijdens de periode van voorlopige dekking overlijdt ten gevolge van een verzekerd ongeval, wordt de eventueel nog verschuldigde bijdrage in mindering gebracht van de uitkering van het overlijdenskapitaal.

### E. Uitgesloten risico's

De uitgesloten risico's (zie hierna artikel 15) zijn eveneens integraal van toepassing op de voorlopige overlijdensdekking in geval van ongeval.

## Artikel 15: Uitgesloten risico's

### A. Altijd uitgesloten risico's

Het overlijden ten gevolge van:

- een zelfmoord tijdens het eerste jaar dat volgt op:
  - de datum van inwerkingtreding van het contract;
  - de datum van een eventuele wederinwerkingstelling van het contract.

Dezelfde termijn is van toepassing op elke verhoging van het overlijdenskapitaal; hij vangt aan bij de inwerkingtreding van de verhoging;

- een moord gepleegd door de verzekeringsnemer of een begunstigde of op hun aanstoken;
- een *misdaad\** of een *wanbedrijf\**, opzettelijk gepleegd door de verzekerde als dader of mededader, en waarvan hij de gevolgen kon voorzien;
- een oorlogsfeit, gelijkaardige feiten of een burgeroorlog.

Het overlijden, ongeacht de oorzaak, is steeds uitgesloten indien de aangeslotene actief deelneemt aan de vijandelijkheden. Het overlijden ten gevolge van een oorlogsfeit dat zich voordoet tijdens een verblijf in het buitenland, is gedekt:

- indien het niet te voorziene conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de aangeslotene;
- indien de aangeslotene zich begeeft naar een land waar een gewapend conflict bestaat, voor zover dit uitdrukkelijk vermeld wordt in de pensioenovereenkomst (mits het betalen van een eventuele bijpremie).

In beide gevallen dient de begunstigde het bewijs te leveren dat de aangeslotene niet actief deelnam aan de vijandelijkheden.

- de deelneming van de aangeslotene aan oproer of rellen tussen burgers in het algemeen, behalve wanneer de aangeslotene lid was van de ordestrejdkrachten of tussenbeide is gekomen om zichzelf of zijn goederen te beveiligen.

## B. Uitgesloten risico's, tenzij anders overeengekomen in de pensioenovereenkomst

Het overlijden ten gevolge van:

- een ongeval met een luchtvaartuig,
  - wanneer de aangeslotene deel uitmaakt van de bemanning van een vlucht die niet gebeurt met een lijntoestel goedgekeurd voor het vervoer van personen;
  - wanneer het luchtvaartuig gebruikt wordt ter gelegenheid van competities, demonstraties, snelheidstesten, luchtraids, oefen- of proefvluchten, records of recordpogingen;
  - wanneer het luchtvaartuig een prototype is of een militair luchtvaartuig dat niet voor vervoer bestemd is;
- de beoefening van parachutisme, elasticspringen (Benji), het gebruik van een deltavlieger, een ULM-vliegtuig of een zweefscherm.
- de deelname aan reizen die een kenmerk van ontdekkingsstocht of gewapende expeditie vertonen.

## C. Wat betalen wij uit indien het overlijden van de aangeslotene het gevolg is van een uitgesloten risico?

Wanneer het overlijden van de aangeslotene het gevolg is van een uitgesloten risico, betalen wij aan de aangeduide begunstigde(n) bij overlijden de enige waarde in EUR van de eenheden toegekend aan uw contract.

## D. Wat betalen wij uit indien het overlijden van de aangeslotene veroorzaakt is door de opzettelijke daad of op aansporing van een begunstigde?

Indien de aangeslotene overlijdt ten gevolge van de opzettelijke daad of op aansporing van één of meerdere begunstigde(n) van de waarborg, wordt/worden die/deze uitgesloten van alle rechten op het verzekerd kapitaal en betalen wij bijgevolg niet aan deze dader of de aanstoker de verzekerde prestaties of het gedeelte dat voor hem bedoeld was.

Wij keren vervolgens het overeenstemmende aandeel uit aan de andere aangeduide begunstigten (ofwel als hoofdbegunstigde, ofwel bij gebreke aan, als subsidiaire begunstigde) of aan de nalatenschap van de aangeslotene bij gebreke aan bepaalde begunstigten. In dat geval betalen wij niet aan de betreffende begunstigde het (aan hem of haar toekomend) gedeelte van het verzekerd kapitaal overlijden, maar zullen wij deze prestaties betalen aan de overige begunstigten bij overlijden.

## Artikel 16: Is terrorisme verzekerd?

### A. Lidmaatschap

Wij dekken schade veroorzaakt door *terrorisme*\*. Wij zijn hiertoe lid van de VZW TRIP (Terrorism Reinsurance and Insurance Pool). Overeenkomstig de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme, wordt de uitvoering van alle verbintenissen van alle verzekeringsondernemingen die lid zijn van de VZW, beperkt tot 1 miljard euro per kalenderjaar voor de schade veroorzaakt door alle gebeurtenissen erkend als terrorisme voorgevallen tijdens dat kalenderjaar.

Dit bedrag wordt elk jaar aangepast op 1 januari volgens de ontwikkeling van het indexcijfer der consumptieprijzen, met als basis het indexcijfer van december 2005. Ingeval van wettelijke of reglementaire wijziging van dit basisbedrag, zal deze wijziging automatisch van toepassing zijn, tenzij er in een andere overgangsregeling is voorzien.

### B. Evenredigheidsregel

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

### C. Uitbetalingsregeling

Overeenkomstig voornoemde wet van 1 april 2007, beslist het Comité van de VZW TRIP, zoals omschreven in deze wet, of een gebeurtenis beantwoordt aan de definitie van terrorisme. Opdat het hogervermeld bedrag niet zou worden overschreden, bepaalt dit Comité, ten laatste zes maanden na de gebeurtenis, het percentage van de schadevergoeding dat door de verzekeringsondernemingen die lid zijn van de VZW ingevolge de gebeurtenis dient te worden vergoed. Het Comité kan dit percentage herzien.

Ten laatste op 31 december van het derde jaar volgend op het jaar van de gebeurtenis, neemt het Comité een definitieve beslissing omtrent het uit te betalen percentage van schadevergoeding.

Indien het Comité vaststelt dat het hogervermeld bedrag van 1 miljard euro (geïndexeerd), onvoldoende is voor het vergoeden van alle geleden schade of over onvoldoende elementen beschikt om te oordelen of dit bedrag voldoende is, wordt de schade aan personen bij voorrang vergoed. De morele schadevergoeding wordt na alle andere schadevergoedingen vergoed.

Elke beperking, uitsluiting en/of spreiding in de tijd van de uitvoering van de verbintenissen van de verzekeringsonderneming, bepaald in een wet, koninklijk besluit of andere reglementering, zal van toepassing zijn op uw contract overeenkomstig de modaliteiten daarin voorzien.

De bepalingen van dit punt zijn niet van toepassing op de theoretische afkoopwaarde.

#### D. Nucleaire wapens

Schade veroorzaakt door wapens of tuigen die bestemd zijn om te ontploffen door de structuurwijziging van de atoomkern zijn niet verzekerd in dit contract.

#### E. Toekomstige wijzigingen

Ingeval van wijzigingen van de wetgeving betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme, zullen deze wijzigingen automatisch van toepassing zijn, tenzij in een andere overgangsregeling is voorzien.

### Artikel 17: Toepasselijke modaliteiten bij verlenging van de hoofdwaarborgen leven en overlijden op de einddatum van het contract

Indien de aangeslotene op de einddatum van het contract volgens de op dat ogenblik in voege zijnde wettelijke bepalingen, zijn pensioenkapitaal niet mag opnemen of geen gebruik maakt van zijn recht op volledige *afkoop\**, dan zal het contract behouden blijven aan dezelfde voorwaarden.

De hoofdwaarborg bij overlijden waarin dit contract voorziet, zal desgevallend eveneens worden verlengd mits toepassing van eventuele bijpremies.

In geval van een aanvraag van een overdracht van de verworven reserve naar een pensioenovereenkomst bij een andere pensioeninstelling op de initiële einddatum van het contract, zal AG geen kosten aanrekenen voor deze overdracht.

## Hoofdstuk IV. Automatische overdrachtsmechanisme

### Artikel 18: Algemene principes

#### A. Algemeen

Op het niveau van uw contract en op facultatieve wijze, kan u kiezen om aan een door u gekozen beleggingsfonds, "*basisfonds\**" genoemd, een "automatisch overdrachtsmechanisme" te koppelen naar een minder risicovol fonds, "*wachtfonds\**" genoemd, (met eveneens een automatische herbelegging van het "*wachtfonds*" naar dit "*basisfonds*").

Dankzij dit mechanisme worden de eenheden van het basisfonds automatisch overgedragen, in geval van daling van de waarde van de eenheden van dat fonds en volgens welbepaalde voorwaarden, naar het minder risicovolle wachtfonds.

Er zijn twee opeenvolgende, afzonderlijke acties verbonden aan dit mechanisme:

- In eerste instantie een automatische overdracht naar het wachtfonds;
- Vervolgens een automatische herbelegging naar het basisfonds.

In beide gevallen is de koers die van toepassing is op de omzetting in eenheden die voortvloeit uit een overdracht, de koers die van toepassing is ten vroegste de 1e en ten laatste de 3e bankwerkdag die volgt op hun toepassing.

Het is mogelijk dat in de loop van het contract dit mechanisme één of meerdere keren worden toegepast.

## B. Mogelijke keuzes op het vlak van de fondsen

De beleggingsfondsen die in aanmerking komen voor activatie van het automatisch overdrachtsmechanisme, worden in de betrokken beheersreglementen aangeduid als basisfondsen.

In diezelfde optiek wordt in de beheersreglementen aangegeven of een bepaald fonds kan aangeduid worden als wachtfonds. In verband met dit mechanisme, kan slechts één beleggingsfonds weerhouden worden als een basisfonds. Wat betreft het wachtfonds, kan eveneens slechts één fonds weerhouden worden per contract.

In de loop van het contract, heeft u eveneens de mogelijkheid te veranderen van basisfonds en/of wachtfonds rekening houdend met de beschikbare fondsen.

In geval van wijziging van het basisfonds wordt het bestaande geactiveerde mechanisme stopgezet en moet een nieuw mechanisme geactiveerd worden door middel van de daartoe voorziene modaliteiten. Dat staat gelijk aan een nieuwe activering.

## C. Ogenblik van activering van de beschermingsmechanismen

U kunt de optie “automatische overdrachtsmechanisme” activeren bij de sluiting van uw contract. Het mechanisme treedt in werking op het ogenblik dat uw bijdrage in eenheden van het door u gekozen basisfonds wordt omgezet.

Bovendien kunt u het “automatische overdrachtsmechanisme” ook activeren tijdens de looptijd van uw contract. Dit laatste treedt dan in werking ten vroegste de 1ste en ten laatste de 3de bankwerkdag die volgt op de ontvangst door ons van uw schriftelijke aanvraag.

Tijdens de looptijd van uw contract kunt u een einde stellen aan het “automatische overdrachtsmechanisme” of één of meerdere modaliteiten van dit beschermingsmechanisme wijzigen.

In geval van bijkomende bijdragen en/of gedeeltelijke/volledige inhoudingen op het basisfonds, blijft het “automatische overdrachtsmechanisme” van toepassing, tenzij bij andersluidende instructie van uwentwege, en dit ten belope van de referentiewaarden en de niveaus die al van toepassing zijn.

## D. Kosten

Er worden kosten aangerekend voor het “automatische overdrachtsmechanisme”, behalve indien het “automatische overdrachtsmechanisme” afgelopen is of geschorst werd in afwachting van een automatische herbelegging.

Deze kosten worden telkens de eerste bankwerkdag van de maand volgend op de activering aangerekend en dit zolang het beschermingsmechanisme geactiveerd is op het fonds. Deze kosten worden afgehouden via een vermindering van het aantal eenheden van het basisfonds waarop het mechanisme werd geactiveerd.

Indien u het “automatische overdrachtsmechanisme” stopt, zullen de kosten aangerekend de eerste bankwerkdag van de betreffende maand, verschuldigd blijven, evenals indien het mechanisme stopgezet wordt als gevolg van de automatische overdracht naar een wachtfonds.

Deze kosten worden vermeld in de pensioenovereenkomst en kunnen gewijzigd worden in de loop van uw contract. In geval van wijziging brengen we u daarvan voorafgaandelijk op de hoogte.

U hebt op elk ogenblik het recht om het “automatische overdrachtsmechanisme” stop te zetten.

## E. Omzettingsperiode

Indien u een wijziging van uw contract (bv. een interne overdracht, afkoop, enz.) vraagt die een omzetting in/van eenheden van het basisfonds tot gevolg heeft, dan wordt het “automatische overdrachtsmechanisme/herbeleggingsmechanisme” op dat basisfonds noch gecontroleerd, noch uitgevoerd tijdens de omzettingsperiode. Na de volledige uitvoering wordt het mechanisme hernomen.

## F. Afrondingen

De omzetting in eenheden wordt steeds uitgevoerd tot op drie decimalen.

## Artikel 19: Referentiewaarde

### A. Basisprincipe

Als referentiepunt bij de al dan niet inwerkingtreding van een automatische overdracht, wordt er een referentiewaarde bepaald gelinkt aan het basisfonds.

Deze waarde stemt overeen:

- op het moment van de activering van het mechanisme, met de eenheidswaarde op de datum waarop het mechanisme zoals in vorig artikel beschreven in voege gaat;
- op het moment van de heractivering van het mechanisme (na een automatische herbelegging), met de eenheidswaarde, van toepassing bij de herbelegging vanuit het wachtfonds

In de loop van het contract wordt de referentiewaarde automatisch aangepast zoals beschreven in het punt B hieronder. Bij elke wijziging wordt u op de hoogte gebracht.

Tijdens het contract hebt u eveneens steeds de mogelijkheid om de referentiewaarde spontaan te actualiseren. Deze actualisatie wordt uitgevoerd binnen de drie bankwerkdagen na ontvangst door ons van uw aanvraag hieromtrent. In een dergelijk geval wordt het automatische overdrachtsmechanisme noch gecontroleerd, noch uitgevoerd zolang de wijziging op het fonds niet volledig afgerond is. De uitvoering van deze actualisatie gebeurt in twee fasen: vooreerst wordt het automatisch overdrachtsmechanisme stopgezet om vervolgens, de daaropvolgende bankwerkdag, dit mechanisme opnieuw te activeren. De nieuwe referentiewaarde is dan de eenheidswaarde van het basisfonds op het ogenblik dat het automatische overdrachtsmechanisme opnieuw wordt geactiveerd.

### B. Actualisering/dynamische aanpassing van de referentiewaarde

Van zodra de referentiewaarde bepaald is, zal deze vervolgens op bepaalde tijdstippen dynamisch geactualiseerd worden via een systematische aanpassing, met name in geval van verhoging met een percentage, zoals bepaald en vermeld in de pensioenovereenkomst, van de eenheidswaarde ten opzichte van de referentiewaarde. In dat geval vormt de geactualiseerde referentiewaarde de nieuwe referentieparameter en het automatisch overdrachtsmechanisme past zich automatisch aan dit nieuwe gegeven aan.

## Artikel 20: Uitvoering van het mechanisme van automatische overdracht

### A. Automatische overdracht

Van zodra het mechanisme actief is op het basisfonds, is er een automatische overdracht bij elke vermindering, ten belope van een door u bepaald percentage zoals vermeld in de pensioenovereenkomst, van de eenheidswaarde van dit basisfonds ten opzichte van de geactualiseerde referentiewaarde.

In dat geval wordt de totaliteit van de eenheden van het basisfonds, automatisch en zonder kosten overgedragen en omgezet in eenheden van het toepasselijke wachtfonds.

Deze overdracht gebeurt ten laatste de 3e bankwerkdag volgend op de dag tijdens dewelke het percentage is bereikt of overschreden.

Van zodra de overdracht effectief is, wordt het automatisch overdrachtsmechanisme geschorst (net zoals de referentiewaarde) tot het ogenblik van de herbelegging.

Tijdens deze periode, behalve andersluidende instructie van uwentwege, zal elke bijkomende storting/interne overdracht voorzien op het basisfonds belegd worden in het wachtfonds.

### B. Automatische herbelegging

Van zodra daarna de voorwaarden verbonden aan de *vooraf bepaalde indicatoren*\* die hierna worden beschreven, cumulatief zijn voldaan, vindt er een nieuwe automatische en kosteloze overdracht plaats in de vorm van een herbelegging vanuit het wachtfonds naar het basisfonds via de omzetting van alle eenheden van het wachtfonds in nieuwe eenheden van het basisfonds.

De vooraf bepaalde en door u niet wijzbare indicatoren die hieronder vermeld staan en aan de oorsprong liggen van een herbelegging, zijn gekoppeld aan de eenheidswaarde van het basisfonds en de evolutie van diezelfde eenheidswaarde vanaf het moment van de automatische overdracht. In de praktijk moet de eenheidswaarde van het basisfonds, op de datum van de automatische herbelegging, cumulatief de volgende variaties geregistreerd hebben:

*Algemene voorwaarden van toepassing op de contracten Individuele Pensioentoezegging Tak 23. Editie 19/12/2020.*

1. verhoging van de inventariswaarde gedurende ten minste een vooraf bepaald aantal bankwerkdagen tijdens de laatste geobserveerde bankwerkdagen. Op het moment van de sluiting wordt het exacte aantal bankwerkdagen dat van toepassing en geldig is gedurende de looptijd van het contract, vermeld in de pensioenovereenkomst;
2. stijging van een percentage, minimum en eigen aan elk basisfonds, van de inventariswaarde ten opzichte van zijn laagste waarde bereikt sinds de overdracht. Op het ogenblik van de sluiting wordt het toepasselijke percentage en geldig gedurende de looptijd van het contract vermeld in de pensioenovereenkomst.

Deze herbelegging zal automatisch worden uitgevoerd ten vroegste de 1e en ten laatste de 3e bankwerkdag volgens de naleving van de beschreven voorwaarden, en dit volgens de op die dag toepasselijke koers. Indien geen enkele eenheidswaarde beschikbaar is op dat moment, zal de automatische overdracht worden uitgevoerd op de volgende dag tijdens de welke een eenheidswaarde gekend is.

### **C. Heractivering van het mechanisme**

Na een automatische herbelegging naar het basisfonds, wordt het automatische overdrachtsmechanisme opnieuw geactiveerd en wordt er een nieuwe 'referentiewaarde', die overeenstemt met de eenheidswaarde op het moment van de herbelegging, bepaald voor de toekomst.

Zodra de heractivering gebeurd is, zal het mechanisme de regels volgen die van toepassing zijn op dat moment:

- De bijdragen (of de equivalente verrichtingen) worden opnieuw geconverteerd in eenheden van het basisfonds volgens de voorziene modaliteiten.
- Een dynamische aanpassing van de nieuwe 'referentiewaarde' zoals hierboven beschreven;
- Een 'automatische overdracht' van zodra de eenheidswaarde, in vergelijking met de nieuwe 'referentiewaarde', zal verminderen met het percentage vermeld in de pensioenovereenkomst;
- Een 'automatische herbelegging' zodra een overdracht heeft plaatsgevonden en aan de vooraf bepaalde indicatoren vermeld in de pensioenovereenkomst cumulatief zullen worden voldaan.

In alle gevallen en gedurende de looptijd van het contract, kan het mechanisme in werking treden en zich meerdere keren heractiveren zodra de voorziene voorwaarden opnieuw voldaan zijn.

### **D. Einde/opheffing van het automatische overdrachtsmechanisme**

In verband met het basisfonds, neemt het automatische overdrachtsmechanisme een einde:

1. Bij een aanvraag in die zin van uwentwege;
2. Bij een aanvraag tot wijziging van het automatische overdrachtsmechanisme naar een ander basisfonds;
3. Bij uw uitdrukkelijke vraag tot herbelegging van het geheel van de eenheden (die nog niet automatisch herbelegd zijn) van het wachtfonds naar het basisfonds. In dergelijk geval moet u een nieuwe activering van het automatische overdrachtsmechanisme vragen om er opnieuw van te kunnen genieten.

Bij de opheffing van het overdrachtsmechanisme voor een welbepaald basisfonds, wordt iedere automatische herbelegging in afwachting van een overdracht van het wachtfonds naar het basisfonds definitief opgeheven en blijven de resterende eenheden in het wachtfonds tot instructies van uwentwege. In een dergelijk geval, worden alle nieuwe bijdragen belegd zoals voorzien in de pensioenovereenkomst en zolang de eenheden beschikbaar zijn in het wachtfonds, is geen activering van het automatische overdrachtsmechanisme op een nieuw basisfonds mogelijk.

### **E. Gevolgen van een aanvraag tot afkoop/overdracht vanuit het wachtfonds naar een ander beleggingsfonds dan het basisfonds**

#### **1) Gedeeltelijke afkoop/overdracht**

Indien u in het wachtfonds beschikbare eenheden gedeeltelijk afkoopt of overdraagt naar een ander beleggingsfonds (dan het basisfonds), zal de automatische herbelegging uitgevoerd worden, in overeenstemming met het plan bepaald bij het begin van de automatische overdracht, ten belope van de in het wachtfonds overblijvende eenheden.

#### **2) Volledige afkoop/overdracht**

Indien u eenheden volledig afkoopt of overdraagt van het wachtfonds naar een ander beleggingsfonds (dan het wachtfonds), zal geen enkele automatische herbelegging worden uitgevoerd, en wordt het mechanisme van automatische overdracht op het basisfonds gedesactiveerd. In dergelijk geval en desgevallend, zal u een nieuwe activering moeten vragen van het automatische overdrachtsmechanisme om er opnieuw van te kunnen genieten.

## Hoofdstuk V. Welke rechten zijn er verbonden aan het contract?

### Artikel 21: Wie kan het contract afkopen?

#### A. Recht van afkoop

De aangeslotene mag zijn contract afkopen binnen de beperkingen bepaald in de pensioenovereenkomst en volgens de modaliteiten bepaald in deze algemene voorwaarden. In geval van afkoop keren wij aan de aangeslotene de *afkoopwaarde\** uit. De afkoop van uw contract gebeurt door de omzetting van de totaliteit of van een deel van de eenheden toegekend aan uw contract.

Bij gedeeltelijke afkoop keren we aan de aangeslotene een deel van de afkoopwaarde uit, bij een volledige afkoop de volledige afkoopwaarde. De volledige afkoop stelt een einde aan het contract.

##### 1) Volledige afkoop

De *volledige afkoop\** van uw contract gebeurt door de omzetting in EUR van alle eenheden van het (de) beleggingsfonds(en) toegewezen aan uw contract. In geval van volledige afkoop, eindigt uw contract.

##### 2) Gedeeltelijk afkoop

De *gedeeltelijke afkoop\** van uw contract gebeurt door de omzetting in EUR van het aantal eenheden van het (de) beleggingsfonds(en) toegewezen aan uw contract, dat overeenstemt met het bedrag van de uit te voeren gedeeltelijke afkoop en de eventuele afkoopvergoeding. In dat geval betalen wij het gedeelte van de afkoopwaarde\* van uw contract dat overeenstemt met het bedrag van de gedeeltelijke afkoop. De eenheden worden afgenomen van het door u daartoe aangeduide fonds. Duidt u dit niet aan, dan zullen de eenheden proportioneel worden afgenomen in overeenstemming met de waarde van uw contract in de verschillende fondsen, berekend op de datum van elke inhouding.

#### B. Hoe kan de aangeslotene zijn recht van afkoop uitoefenen?

De aanvraag tot afkoop moet gebeuren via een door de aangeslotene gedagtekend en ondertekend schrijven. De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop de afkoopkwitantie of elk ander gelijkwaardig document door de aangeslotene wordt ondertekend.

De theoretische afkoopwaarde stemt overeen met de waarde in EUR van de eenheden aangehouden in de verschillende fondsen. De koers die van toepassing is op de omzetting van de eenheden in EUR is de koers van ten vroegste de eerste en ten laatste de derde bankwerkdag na die waarop wij het kwijtschrift van afkoop hebben ontvangen.

Indien het kwijtschrift van afkoop echter een latere datum vermeldt, gebeurt de omzetting ten vroegste de eerste en ten laatste de derde bankwerkdag na de datum vermeld op uw kwijtschrift van afkoop.

#### C. Afkoopvergoeding

De afkoopvergoeding bedraagt 5% van de theoretische afkoopwaarde van het contract.

De afkoopvergoeding bedraagt echter 4%, 3%, 2%, 1% of 0% wanneer de afkoop plaatsvindt respectievelijk in het 5de, 4de, 3de, 2de of laatste jaar vóór de einddatum van het contract. Bij vereffening van het contract als gevolg van de pensionering van de aangeslotene wordt geen afkoopvergoeding toegepast.

#### D. Wanneer wordt de afkoopwaarde uitbetaald?

We verrichten de betaling binnen de vijftien dagen volgend op omzetting van de eenheden. Indien uitzonderlijke omstandigheden het vereisen en om de belangen van de aangeslotenen te vrijwaren, kunnen we tijdelijk de afkoopverrichtingen geheel of gedeeltelijk opschorten en de nodige maatregelen nemen. In deze omstandigheden wordt de aangeslotene onmiddellijk in kennis gesteld van de toepassing van deze uitzonderlijke maatregelen.

### Artikel 22: Wie kan de reserve van het contract overdragen naar een andere verzekeringsmaatschappij?

De aangeslotene kan de reserve van het contract overdragen overeenkomstig de modaliteiten voorzien in de pensioenovereenkomst. De koers die van toepassing is op de omzetting van de eenheden in EUR is de koers van toepassing ten vroegste de eerste en ten laatste de derde werkdag na de datum van ontvangst van de aanvraag tot overdracht naar een andere verzekeringsmaatschappij.



### **Artikel 23: Kunt u het contract opnieuw in werking stellen?**

In de 6 maanden die volgen op de opzegging of reductie van het contract kan u ons schriftelijk de wederinwerkingstelling van het contract vragen. De wederinwerkingstelling heeft uitwerking vanaf de registratie van de bijdrage op onze financiële rekening. Wij behouden ons het recht voor om de wederinwerkingstelling van het contract afhankelijk te maken van het gunstige resultaat van nieuwe medische formaliteiten.

### **Artikel 24: Kan er een voorschot verkregen worden op de reserve?**

Rekening houdend met de aard van deze Individuele Pensioentoezegging, kunnen we geen voorschot toekennen op dit contract.

### **Artikel 25: Aanduiding van de begunstigde van de waarborg overlijden**

De aangeslotene kan één of meer begunstigten aanwijzen bij overlijden. Hij mag zijn keuze op ieder ogenblik wijzigen. Wij houden alleen rekening met zijn aanduiding of herroeping indien ze ons schriftelijk werd meegedeeld.

De aangewezen begunstigde kan de begunstiging van het contract aanvaarden.

Vanaf het ogenblik dat de aangeduide begunstigde de begunstiging aanvaardt, betekent dit onder meer dat de aangeslotene, zonder de uitdrukkelijke toestemming van de begunstigde, het contract niet kan afkopen, de begunstigingsclausule niet kan wijzigen, de begunstiging van het contract niet kan afstaan of geen voorschot kan bekomen.

Zolang de aangeslotene leeft, kan de aanvaarding van de begunstiging slechts gebeuren door een bijvoegsel bij het contract ondertekend door deze begunstigde, door de aangeslotene en door ons.

### **Artikel 26: Kan het contract in pand worden gegeven of dienen tot wedersamenstelling van een krediet?**

Dit contract kan in pand worden gegeven of dienen tot wedersamenstelling van een krediet, binnen de beperkingen bepaald in de pensioenovereenkomst en volgens de modaliteiten bepaald in de wet.

Deze inpandgeving of wedersamenstelling moet vastgelegd worden in een bijvoegsel ondertekend door alle betrokken partijen: door de aangeslotene, door ons en door de *cessionaris*\*.

## **Hoofdstuk VI. Diverse bepalingen**

### **Artikel 27: Europees domiciliëringsmandaat (SEPA)**

In het kader van uw pensioenovereenkomst is de premiebetaling via een Europees domiciliëringsmandaat (SEPA) mogelijk. Indien een schuldenaar bij zijn bank zijn recht op terugbetaling doet gelden binnen de 8 weken na de betaling en dit overeenkomstig het Wetboek van Economisch Recht, dan worden de eenheden van het contract afgehouden en verkocht ten belope van het bedrag dat moet terugbetaald worden aan de bank van de schuldenaar. De koers die van toepassing is op de omzetting van de eenheden in EUR is dan de koers die van toepassing is ten vroegste op de 1e en ten laatste op de 3e werkdag die volgt op de datum van ontvangst van de aanvraag tot terugbetaling.

### **Artikel 28: Volgorde van de verrichtingen**

In uitvoering van de algemene voorwaarden zijn verschillende soorten verrichtingen mogelijk die aanleiding geven tot een omzetting van/in eenheden, bijvoorbeeld:

- Storting
- Afkopen
- Overdrachten tussen fondsen
- Inhouden van kosten voor het mechanisme van automatische transfert
- Automatische transfert/herbelegging
- Dynamische aanpassing
- Opzegging
- Actualisatie van de referentiewaarde

Wanneer meerdere dergelijke verrichtingen, in toepassing van de algemene voorwaarden, op dezelfde noteringsdag moeten uitgevoerd worden, wordt de volgorde van uitvoering vastgesteld in functie van de datum die de noteringsdag bepaalt waarop de omzetting van/in eenheden gebeurt. Dit is bijvoorbeeld voor een premiestorting de datum van ontvangst van de premie en voor een overdracht de datum van ontvangst van de aanvraag tot overdracht.

Indien twee dergelijke verrichtingen zijn aangevraagd (vb. een afkoop of een overdracht) of zijn voorzien zal de omzetting van/in eenheden die voortvloeit uit de tweede verrichting uitgevoerd worden in overeenstemming met de algemene van toepassing zijnde regels, maar ten vroegste op de dag van de omzetting van/in eenheden die voortvloeit uit de eerste verrichting. Wanneer meer dan twee dergelijke verrichtingen plaatsgevonden hebben, aangevraagd zijn of voorzien zijn, is deze regel van toepassing op elke verrichting in verhouding tot de voorgaande verrichting.

### **Artikel 29: Praktijken verbonden met 'Market Timing'**

De techniek van Market Timing\* kan niet worden toegestaan omdat deze de prestatie van het fonds kan verminderen doordat Market Timing een verhoging van de kosten en/of een daling van de winst met zich kan brengen. De inbrengen\*, inhoudingen en overdrachten worden uitgevoerd tegen een vooraf onbekende eenheidswaarde.

De met Market Timing verbonden praktijken zijn niet toegestaan en de aanvragen tot inbreng, inhouding en overdracht kunnen verworpen worden indien de verzekeringnemer er van verdacht wordt dit soort praktijken te hebben gebruikt of indien deze verrichtingen kenmerken vertonen van dit soort praktijken.

### **Artikel 30: Kosten en taksen**

De Individuele Pensioentoezegging brengt kosten met zich mee, onder meer instapkosten en afkoopvergoedingen, evenals beheerskosten voor de fondsen en kosten van het optionele mechanisme van automatische transfert. Deze kosten zijn vermeld in de pensioenovereenkomst en in de beheersreglementen.

De belastingen, taksen of rechten die bestaan of die onder om het even welke benaming zouden gevestigd worden na de sluiting van het contract en die krachtens de sluiting of de uitvoering van het contract verschuldigd (zouden) zijn, vallen ten laste van u, de rechthebbenden, de begunstigde(n) of de rentegenieter naargelang het geval.

### **Artikel 31: Kunnen er administratieve kosten aangerekend worden?**

Er kunnen administratieve kosten aangerekend worden wanneer er bijzondere uitgaven veroorzaakt worden door toedoen van u, van de aangeslotene, van de begunstigde of van de rentegenieter. We kunnen onder meer kosten aanrekenen voor het verstrekken van duplicaten, specifieke overzichten en attesten, voor het opzoeken van adresgegevens en wanneer we op uw vraag een technisch element van uw contract wijzigen.

### **Artikel 32: Verandering van woonplaats en schriftelijke communicatie**

De mededelingen die voor u of de aangeslotene bestemd zijn, gebeuren op geldige wijze op het in het contract vermelde adres of op het laatste adres dat ons schriftelijk is meegedeeld. De mededelingen die voor ons bestemd zijn, worden geacht ontvangen te zijn op de dag van hun ontvangst op onze maatschappelijke zetel. Onze dossiers of documenten bewijzen de inhoud van onze brieven voor zover deze niet door u of door de aangeslotene worden weerlegd.

Allerlei instructies met betrekking tot uw contract moeten ons per gedagtekende en ondertekende brief of e-mail gezonden worden. Wij behouden ons evenwel het recht voor geen gevolg te geven aan een verzoek indien we van oordeel zijn dat de uitvoering ervan een inbreuk zou betekenen op een wet of verordening of op een bepaling van dit contract. In dat geval brengen we u zo spoedig mogelijk van onze beslissing op de hoogte.

### **Artikel 33: Welke bijkomende informatie met betrekking tot uw Individuele Pensioentoezegging verstrekken wij?**

Wij zullen aan u en de aangeslotene tijdig alle informatie meedelen die door de wetgeving betreffende de aanvullende pensioenen voor zelfstandigen is voorzien. De aangeslotene zal onder meer jaarlijks een pensioenfiche ontvangen die hem informeert over de situatie van de pensioenovereenkomst.

## **Artikel 34: Welke documenten moeten ons bezorgd worden voor de uitbetaling van de waarborgen leven en overlijden?**

### **A. Waarborg leven**

Bij leven van de aangeslotene op de einddatum van het contract betalen wij de verzekerde prestaties uit na ontvangst van:

- een levensbewijs van de aangeslotene;
- andere documenten die wij zouden vragen omdat ze voor ons noodzakelijk zijn voor de vereffening van het contract.

### **B. Waarborg overlijden**

Bij overlijden van de aangeslotene tijdens de verzekerde periode betalen wij de verzekerde prestaties uit na ontvangst van:

- een uittreksel uit de overlijdensakte van de aangeslotene;
- een geneeskundig getuigschrift dat de oorzaken en de omstandigheden van zijn overlijden vermeldt;
- een akte of attest van erfopvolging wanneer de begunstigde(n) niet met naam werd(en) aangeduid;
- andere documenten die wij zouden vragen omdat ze voor ons noodzakelijk zijn voor de vereffening van het contract.

## **Artikel 35: Vragen om informatie en klachten**

Wanneer u vragen hebt over dit contract kunt u steeds contact opnemen met uw tussenpersoon. Hij zal u graag informatie geven of samen met u zoeken naar een oplossing.

U kunt met uw verzekeraar eveneens communiceren in het Frans en het Nederlands. Alle contractuele documenten zijn ook verkrijgbaar in het Frans en in het Nederlands.

Indien u een klacht heeft, kunt u deze schriftelijk overmaken aan AG Insurance NV, Dienst Klachtenbeheer, E. Jacquainlaan 53 te 1000 Brussel (Tel. 02 664 02 00), of via e-mail: [customercomplaints@aginsurance.be](mailto:customercomplaints@aginsurance.be).

Indien de oplossing die AG voorstelt u geen voldoening schenkt, dan kunt u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen, de Meeûsquare 35 te 1000 Brussel, [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be) of via e-mail: [info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be). Een klacht ontnemt u niet de mogelijkheid een rechtszaak te beginnen.

## **Artikel 36: Toepasselijk recht, bevoegde rechtbank en controle-autoriteit**

Het Belgische recht, momenteel meer bepaald de Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit zijn van toepassing op dit verzekeringscontract.

Alle geschillen in verband met dit contract behoren uitsluitend tot de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

AG is onderworpen aan het prudentieel toezicht van de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel en aan de controle inzake beleggers en consumentenbescherming van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA), Congresstraat 12-14, 1000 Brussel.

# ALGEMENE VOORWAARDEN

## DEEL 2: SPECIFIEKE BEPALINGEN MET BETREKKING TOT DE AANVULLENDE WAARBORGEN

De aanvullende waarborgen van het contract Individuele Pensioentoezegging worden beheerst door de in dit deel opgenomen bepalingen, alsook door de in Deel I opgenomen bepalingen, tenzij de bepalingen van Deel 2 er expliciet van afwijken of ermee onverenigbaar zijn.

### Hoofdstuk I. Aanvullende waarborg overlijden door ongeval

#### Artikel 1: Wat verzekeren wij?

Wij betalen het kapitaal, vermeld in de Pensioenovereenkomst, wanneer de aangeslotene het slachtoffer wordt van een ongeval in de zin van deze algemene voorwaarden, tijdens zijn beroeps- of privéleven, dat het overlijden tot gevolg heeft.

#### Artikel 2: Waar is deze waarborg geldig?

Deze aanvullende waarborg is geldig over de gehele wereld, voor zover de aangeslotene zijn gewone verblijfplaats in België heeft.

#### Artikel 3: Welke zijn de uitgesloten risico's?

##### A. Worden niet als ongeval beschouwd:

- zelfmoord of poging tot zelfmoord van de aangeslotene;
- ziekten\*, behalve deze die het rechtstreeks gevolg zijn van een ongeval en binnen maximum één jaar na dit ongeval optreden;
- heelkundige ingrepen, behalve deze die het gevolg zijn van een ongeval.

##### B. De waarborg wordt nooit verleend wanneer het ongeval:

- het gevolg is van een uitgesloten risico in het kader van de hoofdwaarborg overlijden overeenkomstig artikel 12 van Deel 1 van deze Algemene Voorwaarden. Hiervan kan worden afgeweken in de pensioenovereenkomst. Dit impliceert niet dat de afwijkende bepalingen die van toepassing zijn op de hoofdwaarborg overlijden automatisch van toepassing zijn op deze aanvullende waarborg. De pensioenovereenkomst dient duidelijk te vermelden op welke waarborgen de afwijkingen en/of uitzonderingen van toepassing zijn;
- het rechtstreeks of onrechtstreeks gevolg is van alcoholisme, overmatig gebruik van alcohol, toxicomanie, overmatig gebruik van geneesmiddelen of iedere andere drug, verdovende middelen of psychoactieve substanties die niet medisch voorgeschreven zijn;
- ontstaat op het moment dat de aangeslotene verkeert in een staat van dronkenschap, alcoholintoxicatie of een hiermee vergelijkbare toestand veroorzaakt door het gebruik van substanties andere dan alcoholische dranken en dat dit het ongeval heeft beïnvloed;
- het gevolg is van een weddenschap, uitdaging of onzorgvuldigheid waaraan de aangeslotene zich blootstelt zonder geldige reden en waarbij de aangeslotene had moeten weten dat dit een gevaar inhield, met uitzondering van de handelingen die hij heeft uitgevoerd met het oog op de redding van personen of goederen;
- het gevolg is van de vrijwillige deelneming van de aangeslotene aan een misdaad of wanbedrijf;
- het gevolg is van een twist, aanranding of aanslag, behalve wanneer het vaststaat, dat de aangeslotene er noch de ophitser, noch de aanstoker van was;
- of bepaalde gevolgen van het ongeval voortvloeien uit een opzettelijke daad van de aangeslotene of begunstigde;

- het gevolg is van een oorlogsfeit, gelijkaardige feiten of een burgeroorlog. Het overlijden, ongeacht de oorzaak, is steeds uitgesloten indien de aangeslotene actief deelneemt aan de vijandelijkheden.

Het overlijden ten gevolge van een oorlogsfeit dat zich voordoet tijdens een verblijf in het buitenland is gedekt:

- indien het niet te voorziene conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de aangeslotene;
- indien de aangeslotene zich begeeft naar een land waar een gewapend conflict bestaat, voor zover dit uitdrukkelijk vermeld wordt in de pensioenovereenkomst (mits het betalen van een eventuele bijpremie).

In beide gevallen dient de begunstigde het bewijs te leveren dat de aangeslotene niet actief deelnam aan de vijandelijkheden;

- het gevolg is van de deelneming van de aangeslotene aan oproer of rellen tussen burgers in het algemeen, behalve wanneer de aangeslotene lid was van de orderstrijdkrachten of tussenbeide is gekomen om zichzelf en zijn goederen te beveiligen.

### **C. De waarborg wordt slechts verleend, na vermelding in de pensioenovereenkomst, wanneer het ongeval het gevolg is van:**

- de uitoefening in competitieverband van paardensport, wintersport, gevechts- of wielersport met inbegrip van de voorbereidingen hierop;
- de beoefening van alpinisme, valschermspringen, diepzeeduiken, speleologie, zweefvliegen en rugby;
- de aanwezigheid aan boord van een luchtvaartuig als piloot of als passagier die tijdens de vlucht een beroepsactiviteit uitoefent (al dan niet in verband met het luchtvaartuig of de vlucht);
- het gebruik als bestuurder of passagier van een met een motor aangedreven of met dieren bespannen vervoermiddel tijdens demonstraties, competities of wedstrijden (met inbegrip van de trainingen en proeven);
- de volgende risico's eigen aan de beroepsactiviteiten van de aangeslotene:
  - de risico's verbonden aan een activiteit op een bouw- of afbraakwerf, bij het monteren van bouwgeraamten, liften en persen, of op een plaats waar aardolie gewonnen of opgespoord wordt;
  - het risico dat de aangeslotene loopt, van een hoogte van meer dan 4 meter te vallen;
  - de risico's verbonden aan de afdalingen in putten, mijnen en groeven, en aan werken aan elektrische hoogspanningsinstallaties;
  - de risico's verbonden aan de behandeling van of het transport van springtuigen en springstoffen, bijtende of ontvlambare producten;
  - het verblijf van meer dan één maand buiten Europa;
  - de risico's verbonden aan het feit dat de aangeslotene deel uitmaakt van de korpsen die met de handhaving van de openbare orde gelast zijn of deel uitmaakt van de krijgsmacht, het brandweerkorps of de burgerbescherming;
  - de risico's verbonden aan de oppuntstelling van prototypes van met motor aangedreven toestellen of van hun bijhorigheden.
- een feit dat zich heeft voorgedaan tijdens een missie in het buitenland georganiseerd door een regionale, nationale of internationale overheidsinstelling;
- enig feit of een opvolging van feiten van dezelfde oorsprong, wanneer dit feit of die feiten of bepaalde veroorzaakte schadegevallen voortvloeien uit of het gevolg zijn van radioactieve, giftige, explosieve of andere gevaarlijke eigenschappen van splijtstoffen, radioactieve producten of afvalstoffen, alsook de schadegevallen die rechtstreeks of onrechtstreeks veroorzaakt worden door elke ioniserende stralingsbron.

## Hoofdstuk II. Aanvullende waarborg arbeidsongeschiktheid

### Artikel 1: Wat moet er verstaan worden onder ...

#### Arbeidsongeschiktheid

De vermindering van de lichamelijke integriteit van de aangeslotene ten gevolge van een ziekte of een ongeval die een vermindering van de beroepsinkomsten of verdienvermogen tot gevolg heeft. Bij de beoordeling van de arbeidsongeschiktheid wordt rekening gehouden met het uitgeoefende beroep en de herscholingsmogelijkheden in een beroepsactiviteit die met zijn kennis, zijn bekwaamheid en zijn sociale situatie in normale economische voorwaarden verenigbaar zijn.

De beoordeling van de graad van arbeidsongeschiktheid staat dus los van enig ander economisch criterium. De graad van arbeidsongeschiktheid, die in aanmerking genomen wordt, mag niet hoger zijn dan deze welke door de voorwaarden van de arbeidsmarkt in België zou worden bepaald.

De arbeidsongeschiktheid wordt als volledig beschouwd wanneer de graad van arbeidsongeschiktheid minstens 67% bedraagt.

#### Beroepsgebonden arbeidsongeschiktheidsverzekering

Arbeidsongeschiktheidsverzekering onderschreven door een verzekeringsnemer ten voordele van één of meerdere personen die op het ogenblik van het sluiten van het contract beroepsmatig verbonden zijn met de verzekeringsnemer.

#### Eigenrisicotermijn

De eigenrisicotermijn is de periode die begint op de dag vastgesteld door de geneesheer als het begin van de arbeidsongeschiktheid en eindigt na een bepaald aantal dagen vastgelegd in de pensioenovereenkomst. Tijdens deze periode zijn de prestaties door ons niet verschuldigd.

Wanneer de arbeidsongeschiktheid voortduurt na deze eigenrisicotermijn zijn de prestaties door ons verschuldigd vanaf de eerste dag volgend op het einde van de eigenrisicotermijn. Wanneer een periode van arbeidsongeschiktheid gevolgd wordt door een nieuwe periode veroorzaakt door een andere ziekte of ongeval, geldt een nieuwe eigenrisicotermijn.

#### Gewone verblijfplaats

De plaats die de aangeslotene heeft gekozen om zijn persoonlijke en/of professionele belangen permanent te vestigen en waarbij de keuze van de plaats wordt ingegeven door omstandigheden van persoonlijke en/of professionele aard.

#### Hervallen

Een nieuwe arbeidsongeschiktheid die het gevolg is van dezelfde ziekte, dezelfde aandoening of hetzelfde ongeval.

#### Minimumduur

De minimumduur, zoals bepaald in de pensioenovereenkomst, is de duurtijd die een arbeidsongeschiktheid minstens moet duren opdat de prestaties verschuldigd zouden zijn. Deze periode begint op de dag vastgesteld door de geneesheer als het begin van de arbeidsongeschiktheid. Wanneer de arbeidsongeschiktheid de minimumduur overschrijdt, worden de prestaties uitgekeerd vanaf de eerste dag van de arbeidsongeschiktheid. Wanneer een periode van arbeidsongeschiktheid gevolgd wordt door een nieuwe periode, veroorzaakt door een andere ziekte of ongeval, geldt een nieuwe minimumduur.

#### Misdaad

Een misdaad is een misdrijf dat in overeenstemming met de wetten bestraft wordt met een criminele straf en waarvan de beslissing in kracht van gewijsde is gegaan.

#### Ongeval

Een plotse en toevallige gebeurtenis die een vaststelbaar lichamelijk letsel als gevolg heeft en waarvan de oorzaak of één van de oorzaken zich buiten het organisme van de aangeslotene bevindt.

Het ongeval is dodelijk wanneer het overlijden er het rechtstreekse en uitsluitende gevolg van is en binnen een termijn van maximum één jaar na het ongeval optreedt; deze termijn wordt niet toegepast wanneer de aangeslotene ononderbroken geheel arbeidsongeschikt geweest is sinds de dag van het ongeval.

## **Opzettelijke daad**

Hiermee wordt bedoeld dat de aangeslotene vrijwillig en bewust een gedrag heeft vertoond dat schade heeft veroorzaakt die redelijkerwijze te voorzien was. Het is niet vereist dat hij de intentie had de schade teweeg te brengen zoals ze zich in werkelijkheid heeft voorgedaan.

## **Schadegeval**

Elke gebeurtenis waarbij de waarborgen van de overeenkomst kunnen worden aangesproken.

## **Verbetering**

De vermindering van de graad van de arbeidsongeschiktheid.

## **Verergering**

De verhoging van de graad van arbeidsongeschiktheid.

## **Voorafbestaande aandoeningen**

De verminderingen van de lichamelijke integriteit ten gevolge van ongevallen en ziekten die zich hebben voorgedaan vóór de aansluitingsdatum of waarvan de oorzaak (oorzaken) vóór die datum ligt (liggen) en/of de eerste symptomen zich hebben voorgedaan vóór die datum, maar waarvan de aangeslotene geen melding gemaakt heeft bij de aansluiting. In ieder geval, voor wat betreft de andere dan beroepsgebonden arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, zoals bedoeld in de Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, wordt een ziekte die niet gediagnosticeerd wordt binnen 2 jaar volgend op inwerkingtreding van de waarborg en waarvan de symptomen zich al hebben gemanifesteerd op het ogenblik van het sluiten van de waarborg maar die onopzettelijk, op het ogenblik van de verklaring van de risico's, niet werden vermeld of die op een incorrecte manier werden gemeld, niet beschouwd als voorafbestaande aandoeningen.

## **Wachttijd**

Periode die aanvangt op de ingangsdatum van de waarborg en waarbij de aangeslotene geen enkel recht op prestaties kan doen gelden.

## **Wanbedrijf**

Een wanbedrijf is een misdrijf dat in overeenstemming met de wetten bestraft wordt met een correctionele straf en waarvan de beslissing in kracht van gewijsde is gegaan.

## **Ziekte**

Elke niet door een ongeval veroorzaakte aantasting van de gezondheid van de aangeslotene, die objectieve en organische symptomen vertoont en erkend is door een geneesheer die de wettelijke toelating heeft om de geneeskunde uit te oefenen, hetzij in België, hetzij in het land waar de aangeslotene zich bevindt op het ogenblik dat de ziekte wordt vastgesteld. Pathologische verwickelingen als gevolg van zwangerschap op basis van een medisch attest, worden met een ziekte gelijkgesteld. Echter wordt de wettelijke of reglementaire moederschapsrust niet gelijkgesteld met een periode van arbeidsongeschiktheid die voortvloeit uit een ziekte.

## **Artikel 2: Voorwerp van de waarborg**

Deze aanvullende waarborg waarborgt de betaling van de prestaties bepaald in de pensioenovereenkomst volgens de daarin vastgelegde modaliteiten, wanneer de aangeslotene wordt getroffen door een arbeidsongeschiktheid veroorzaakt door een ziekte of een ongeval.

Deze verzekering is een aanvullende waarborg bij de hoofdwaarborgen leven en overlijden.

Zowel indien deze aanvullende waarborg wordt onderschreven door een rechtspersoon ten voordele van zijn bedrijfsleider zoals bedoeld in artikel 32, alinea 1, 1° en 2° Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992 als indien deze onderschreven wordt door een natuurlijke persoon in diens eigen voordeel, heeft deze verzekering tot doel een inkomensverlies uit arbeid te vergoeden

Indien deze verzekering onderschreven werd door een rechtspersoon ten voordele van zijn bedrijfsleider, kwalificeert deze verzekering bijgevolg als een individuele toezegging die een aanvulling biedt op de wettelijke uitkeringen bij arbeidsongeschiktheid door ongeval en/of ziekte, zoals bedoeld in artikel 52, 3°, b, 4e streepje van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992.

## Artikel 3: De prestaties en de bijhorende modaliteiten

### A. Prestaties

#### 1) Arbeidsongeschiktheidsrente

Wanneer de aangeslotene recht heeft op prestaties dan betalen wij tijdens de duur van de arbeidsongeschiktheid en evenredig met de graad ervan, aan de aangeslotene een rente uit waarvan het jaarbedrag is bepaald in de pensioenovereenkomst. Deze rente is, tenzij anders overeengekomen, maandelijks achteraf betaalbaar, de eerste maal door een evenredig deel op de laatste dag van de maand waarin het recht op de prestaties begint, en voor de laatste maal door een evenredig deel op de datum waarop het recht op de prestaties vervalt.

#### 2) Premievrijstelling van de betaling van de bijdragen

Wanneer er recht is op prestaties dan is de verzekeringnemer tijdens de duur van de arbeidsongeschiktheid en evenredig met de graad ervan vrijgesteld de premie (inclusief de eventuele taksen) van de hoofdwaarborgen en de eventuele aanvullende waarborgen te betalen. In overeenkomstig geval nemen wij de bijdragen voor de hoofdwaarborgen en de eventuele aanvullende waarborgen, inclusief de taksen, rechtstreeks ten laste.

#### 3) Terugbetaling van de bijdragen

Wanneer er recht is op prestaties dan betalen wij aan de verzekeringnemer tijdens de duur van de arbeidsongeschiktheid en evenredig met de graad ervan het bedrag terug van de betaalde bijdrage van de hoofdwaarborg en de aanvullende waarborgen, inclusief de eventuele taksen. Dit bedrag is betaalbaar volgens dezelfde modaliteiten als die gelden voor de bovenstaande arbeidsongeschiktheidsrente. Van zodra de graad van arbeidsongeschiktheid vastgesteld is in hoofde van de aangeslotene, is de verzekeringnemer vrijgesteld van premiebetaling en nemen wij de verschuldigde bijdragen voor de hoofdwaarborg en de aanvullende waarborgen, inclusief de taksen, rechtstreeks ten laste.

### B. Modaliteiten van de arbeidsongeschiktheidsdekking en van de prestaties

In het verzekeringsvoorstel kan u de verschillende modaliteiten van de dekking (enkel volledige of volledige en gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid, enkel arbeidsongeschiktheid in geval van ziekte of arbeidsongeschiktheid in geval van ziekte en alle ongevallen, ...) en van de prestaties (eigenrisicotermijn, minimumduur, ...) bepalen. Uw keuze wordt vermeld in de pensioenovereenkomst.

Behoudens andersluidende bepaling in de pensioenovereenkomst blijft de gekozen eigenrisicotermijn behouden na de leeftijd van 60 jaar.

### C. Periodieke herevaluatie

Wij behouden ons het recht voor om rekening houdend met de evolutie van de medische wetenschap, periodiek de graad van arbeidsongeschiktheid te herevalueren en hiervoor verbindt de aangeslotene er zich toe de nodige medische inlichtingen te verstrekken en de nodige medische onderzoeken te ondergaan.

## Artikel 4: Medische formaliteiten

Wij hebben inzake de aanvullende waarborg arbeidsongeschiktheid een acceptatiebeleid uitgewerkt dat medische formaliteiten voorschrijft die moeten doorlopen worden door de aangeslotene.

Bij de onderschrijving of wederinwerkingstelling van deze aanvullende waarborg, uitbreiding van de gekozen modaliteiten van de arbeidsongeschiktheidsdekking en van de prestaties, of bij verhoging van de prestaties, maken wij, in overeenstemming met dat beleid, in bepaalde gevallen de aanvaarding afhankelijk van het gunstig resultaat van een medische vragenlijst of een medisch onderzoek, op onze kosten, uitgevoerd door een geneesheer.

Op grond van het resultaat van deze medische formaliteiten, kunnen wij de onderschrijving van de waarborg, uitbreiding van de modaliteiten of de verhoging van de prestaties aanvaarden, weigeren, uitstellen, een bijpremie aanrekenen en/of bepaalde aandoeningen uitsluiten.

De uitsluitingen worden aan de kandidaat-aangeslotene meegedeeld en dienen ons ondertekend te worden terugbezorgd.

De bijpremies worden per brief aan de verzekeringnemer meegedeeld. Deze brief moet ons niet worden teruggestuurd en maakt integraal deel uit van het contract. Wij passen de bijpremies automatisch toe.

Het medische acceptatiebeleid kan steeds éézijdig door ons worden herzien.



## Artikel 5: Voorafbestaande aandoeningen

Er is geen recht op prestatie indien de arbeidsongeschiktheid het gevolg is van een voorafbestaande aandoening.

De graad van de arbeidsongeschiktheid wordt verminderd met de graad van de arbeidsongeschiktheid die hetzij al bestond op het ogenblik dat deze aanvullende waarborg in werking treedt, hetzij die voortvloeit uit een uitgesloten risico.

Beide bovenstaande bepalingen gelden eveneens ingeval van verhoging, uitbreiding of wederinwerkingstelling van de gekozen modaliteiten van de arbeidsongeschiktheidsdekking en van de prestaties.

## Artikel 6: Territoriale geldigheid

Deze aanvullende waarborg arbeidsongeschiktheid geldt over de hele wereld volgens de volgende modaliteiten:

- de aangeslotene heeft zijn gewone verblijfplaats in België en de in deze overeenkomst voorziene controle kan uitgeoefend worden in België;
- de waarborgen gelden indien de aangeslotene verblijft in volgende landen: Andorra, België, Bulgarije, Cyprus, Denemarken, Duitsland, Estland, Finland, Frankrijk, Griekenland, Hongarije, Ierland, IJsland, Italië, Kroatië, Letland, Liechtenstein, Litouwen, Luxemburg, Malta, Monaco, Nederland, Noorwegen, Oostenrijk, Polen, Portugal, Roemenië, San Marino, Slowakije, Slovenië, Spanje, Tsjechië, Verenigd Koninkrijk, Vaticaanstad, Zweden, Zwitserland;
- in geval van een verblijf buiten deze landen, gelden de waarborgen voor zover het een verblijf betreft van maximum 3 maanden of verschillende verblijven, in één of meerdere landen, met een cumulatieve duur van maximum 3 maanden per kalenderjaar;
- in geval van een verblijf buiten deze landen van meer dan 3 maanden of verschillende verblijven, in één of verschillende landen, met een cumulatieve duur van méér dan 3 maanden per kalenderjaar, gelden deze waarborgen ná ons voorafgaandelijk schriftelijk akkoord.

## Artikel 7: Wanneer heeft men recht op de prestaties en hoe worden deze bepaald?

### A. Algemeen

Het recht op de prestaties begint wanneer:

- de graad van de arbeidsongeschiktheid minstens 25% bedraagt;
- de eigenrisicotermijn of de minimumduur, zoals bepaald in de pensioenovereenkomst, is verstreken;
- de wachttijd van 18 maanden, die van toepassing is in geval van psychische stoornissen, fybromyalgie of het chronisch vermoeidheidssyndroom, verstreken is.

Het recht op de prestaties wordt bepaald op basis van de datum die bij medische beslissing wordt vastgesteld als zijnde die van het begin van de arbeidsongeschiktheid.

Bij hervallen binnen de 3 maanden volgend op een vermindering van de arbeidsongeschiktheidsgraad beneden de 25% ten gevolge van een verbetering:

- gaan wij ervan uit dat het gaat om een voortzetting van dezelfde arbeidsongeschiktheid en wordt geen nieuwe eigenrisicotermijn toegepast;
- houden we geen rekening met een eventueel gevraagde verhoging van de verzekerde rente.

Elke verhoging van de prestaties, voortvloeiend uit een nieuwe oorzaak van arbeidsongeschiktheid, is onderworpen aan de minimumduur of eigenrisicotermijn voorzien in de pensioenovereenkomst.

Behoudens afwijkende bepaling in de pensioenovereenkomst, kunnen noch de verzekerde rente en de modaliteiten van de dekking en van de prestaties, noch de bijdrage van de hoofdwaaiborg worden aangepast.

### B. Specifieke gevallen

Indien de arbeidsongeschiktheid het gevolg is van een zwangerschap of bevalling, dan worden de prestaties geschorst gedurende de periode die overeenstemt met de periode van de wettelijke of reglementaire moederschapsrust toegekend voor de geboorte van één kind (hierna standaardduur moederschapsrust genoemd). De bepaling van deze periode houdt geen rekening met enige verlenging en gebeurt op basis van het sociaal statuut van de aangeslotene.

Voor de arbeidsongeschiktheden die zich voordoen vóór de bevallingsdatum en die het gevolg zijn van een zwangerschap, wordt het begin van de standaardduur moederschapsrust bepaald in functie van de vermoedelijke bevallingsdatum.

Voor de arbeidsongeschiktheden die zich voordoen ná de bevallingsdatum en het gevolg zijn van een zwangerschap of bevalling (na meer dan 180 dagen zwangerschap), wordt het begin van de standaardduur moederschapsrust bepaald in functie van de werkelijke bevallingsdatum.

In afwijking van voorgaande, indien de arbeidsongeschiktheid het gevolg is van:

- psychische stoornissen waarvan de diagnose, gesteld door een psychiater, gebaseerd is op geobjectiverde ziekteverschijnselen;
- fibromyalgie waarvan de diagnose, gesteld door een gespecialiseerde arts, gebaseerd is op geobjectiverde ziekteverschijnselen;
- het chronisch vermoeidheidssyndroom waarvan de diagnose, gesteld door een erkend referentiecentrum, gebaseerd is op geobjectiverde ziekteverschijnselen,

dan zijn de prestaties verschuldigd gedurende een periode van maximum 2 jaar, cumulatief over de looptijd van deze aanvullende waarborg, en na het verstrijken van een wachttijd van 18 maanden.

### **Artikel 8: Wanneer vervalt het recht op de prestaties?**

Het recht op de prestaties vervalt:

- wanneer de graad van de arbeidsongeschiktheid onder 25% daalt ten gevolge van een verbetering;
- op de einddatum van deze aanvullende waarborg;
- bij het overlijden van de aangeslotene;
- bij de wettelijke pensionering van de aangeslotene.

### **Artikel 9: Wanneer eindigt deze aanvullende waarborg?**

In aanvulling op artikel 5 van Deel 1 van deze Algemene Voorwaarden, eindigt deze aanvullende waarborg uiterlijk op de eindvervaldag van de hoofdwaarborg, zonder het verzekeringsjaar te overschrijden waarin de aangeslotene 67 jaar wordt.

Zij eindigt eveneens automatisch in geval van het overlijden of de wettelijke pensionering van de aangeslotene.

De verbreking van deze aanvullende waarborg, doet geen afbreuk aan de al lopende prestaties, behalve indien de verbreking het gevolg is van de wettelijke pensionering van de aangeslotene.

### **Artikel 10: Welke zijn de uitgesloten risico's?**

De waarborg wordt nooit verleend, wanneer de arbeidsongeschiktheid:

- het gevolg is van een risico dat is uitgesloten door de hoofdwaarborg. In de pensioenovereenkomst kunnen beide partijen echter afwijken van deze algemene uitsluitingen van de hoofdwaarborg. Dit impliceert niet dat de afwijkende bepalingen, die van toepassing zijn op de hoofdverzekering, automatisch van toepassing zijn op de aanvullende waarborgen. De pensioenovereenkomst vermelden op welke waarborgen de afwijkingen en/of uitzonderingen van toepassing zijn;
- het rechtstreekse of onrechtstreekse gevolg is van alcoholisme, overmatig gebruik van alcohol, toxicomanie, overmatig gebruik van geneesmiddelen of iedere andere drug, verdovende middelen of psychoactieve substanties die niet medisch voorgeschreven zijn;
- ontstaat op het moment dat de aangeslotene verkeert in een staat van dronkenschap, alcoholintoxicatie of een hiermee vergelijkbare toestand veroorzaakt door het gebruik van substanties andere dan alcoholische dranken dat dit de ziekte of het ongeval heeft beïnvloed;
- het gevolg is van een opzettelijke daad van de aangeslotene of de begunstigde;
- het gevolg is van een weddenschap, uitdaging of onzorgvuldigheid waaraan de aangeslotene zich blootstelt zonder geldige reden en waarbij de aangeslotene had moeten weten dat dit een gevaar inhield, met uitzondering van de handelingen die hij heeft uitgevoerd met het oog op de redding van personen of goederen;
- het gevolg is van de vrijwillige deelneming van de aangeslotene aan een misdaad of wanbedrijf;
- het gevolg is van een twist, aanranding of aanslag, behalve wanneer het vaststaat dat de aangeslotene er de ophitser, noch de aanstoker van was;

- het gevolg is van een oorlogsfeit, gelijkaardige feiten of een burgeroorlog. De arbeidsongeschiktheid, ongeacht de oorzaak, is steeds uitgesloten indien de aangeslotene actief deelneemt aan de vijandelijkheden. De arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een oorlogsfeit dat zich voordoet tijdens een verblijf in het buitenland is gedekt:
  - indien het niet te voorziene conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de aangeslotene;
  - indien de aangeslotene zich begeeft naar een land waar een gewapend conflict bestaat, voor zover dit uitdrukkelijk vermeld wordt in de pensioenovereenkomst (mits het betalen van een eventuele bijpremie).
 In beide gevallen dient de aangeslotene het bewijs te leveren dat hij niet actief deelnam aan de vijandelijkheden.
- het gevolg is van de deelneming van de aangeslotene aan oproer of rellen tussen burgers in het algemeen, behalve wanneer de aangeslotene lid was van de orderstrijdkrachten of tussenbeide is gekomen om zichzelf en zijn goederen te beveiligen;
- het gevolg is van een poging tot zelfmoord van de aangeslotene;
- het gevolg is van een chirurgische esthetische of plastische ingreep of een esthetische of plastische behandeling, met uitzondering van de arbeidsongeschiktheid die het gevolg is van een chirurgische reconstructieve ingreep ten gevolge van een ongeval, kanker, brandwonden of letsels overkomen naar aanleiding van een door ons gedekt schadegeval;
- het gevolg is van de uitoefening van gelijk welke sport als professioneel of semiprofessioneel aangeworven met een arbeidscontract voor bezoldigde sporters zoals bepaald in de Wet van 24 februari 1978 betreffende de arbeidsovereenkomst voor betaalde sportbeoefenaars;
- niet is na te gaan door een medisch getuigschrift;
- het gevolg is van een psychische stoornis behalve indien de diagnose gesteld is door een psychiater op basis van geobjectiverde ziekteverschijnselen.

De waarborg wordt slechts verleend, na vermelding in de pensioenovereenkomst, wanneer de arbeidsongeschiktheid het gevolg is van:

- een ongeval overkomen als piloot, co-piloot of passagier van gelijk welk voertuig met motor, zonder motor of voortgetrokken door een dier, dat deelneemt aan competitie, wedstrijden, demonstraties, recordpogingen of tijdens een training of test met het oog op een dergelijke wedstrijd of demonstratie;
- de uitoefening in competitieverband van paardensport, wintersport of wielersport met inbegrip van de voorbereidingen hierop;
- de uitoefening, zowel als sport als op recreatieve basis, van vliegsporten (zoals deltavliegen, zweefvliegen, parapente, valschermspring, ballonvaart, ...);
- het gebruik als piloot, co-piloot of passagier, van een gemotoriseerd sport- of plezierluchtvaartuig (zoals ULM, helikopter, vliegtuig, ...);
- de uitoefening van watersporten in competitieverband, tijdens wedstrijden, demonstraties, recordpogingen of tijdens een training of een test met het oog op een dergelijke wedstrijd of demonstratie (zoals zwemmen, zeilen, windsurfen, surfen, kitesurfen, kanoën, kajakken, wildwaterraften, ...)
- de uitoefening van watersporten met gebruik van een gemotoriseerd toestel (zoals jetski, jetskisurf, waterski, wakeboarden, ...);
- de uitoefening van een gemotoriseerde sport of autosport (zoals karting, rally, raid, motorcross, ...) zowel als piloot als co-piloot;
- het gebruik als vrije tijd van gemotoriseerde voertuigen alle terreinen (zoals quad, moto alle terreinen, ...)
- de uitoefening van gevaarlijke sporten of activiteiten zoals: alpinisme, muurklimmen, speleologie, gevechts- en verdedigingssporten, rugby, ijshockey, diepzeeduiken, ...
- de uitoefening van extreme sporten of activiteiten zoals benji, base jump, canyoning, ...
- enig feit of een opvolging van feiten van dezelfde oorsprong, wanneer dit feit of die feiten of bepaalde veroorzaakte schadegevallen voortvloeien uit of het gevolg zijn van radioactieve, giftige, explosieve of andere gevaarlijke eigenschappen van splijtstoffen, radioactieve producten of afvalstoffen, alsook de schadegevallen die rechtstreeks of onrechtstreeks veroorzaakt worden door elke ioniserende stralingsbron;
- een feit dat zich heeft voorgedaan tijdens een missie in het buitenland georganiseerd door een regionale, nationale of internationale overheidsinstelling;
- de volgende risico's eigen aan de beroepsactiviteiten van de aangeslotene:
  - de risico's verbonden aan de behandeling van of het transport van springtuigen en springstoffen, bijtende of ontvlambare producten;
  - de risico's verbonden aan een activiteit op een bouw- of afbraakwerf, bij het monteren van bouwgeraamten, liften en persen, of op een plaats waar aardolie gewonnen of opgespoord wordt;
  - de risico's verbonden aan afdalingen in putten, mijnen en groeven en aan werken aan elektrische hoogspanningsinstallaties.

## **Artikel 11: Specifieke verplichtingen voor de aangeslotene en de verzekeringsnemer en de sancties bij niet-naleving**

### **A. Bij schadegeval**

In aanvulling op de algemene verplichtingen vermeld in artikel 4 B. van Deel 1, dient elk ongeval of elke ziekte, die een arbeidsongeschiktheid heeft veroorzaakt, ons zo spoedig mogelijk en in elk geval binnen de termijn van 30 dagen schriftelijk worden gemeld. Wij beroepen ons echter niet op de niet-naleving van die termijn indien de aangifte zo spoedig als redelijkerwijze mogelijk is gebeurd.

Bij die aangifte dient een attest van de behandelende geneesheer of geneesheren van de aangeslotene of in geval van psychische stoornissen een attest van een psychiater, gevoegd te worden op een door ons verstrekt formulier waarin de oorzaken, de aard, de graad en de waarschijnlijke duur van de arbeidsongeschiktheid omschreven worden.

Wij behouden ons echter het recht voor alle inlichtingen te vragen welke wij nodig achten. Met dit doel mogen wij onder andere een medisch getuigschrift vragen door dezelfde geneesheer of geneesheren opgesteld omtrent de graad en de duurtijd van de arbeidsongeschiktheid.

De aangeslotene verbindt zich ertoe alle inlichtingen met betrekking tot zijn gezondheidstoestand aan zijn behandelde geneesheren of, in voorkomende geval, aan zijn psychiater die hem behandelt, te vragen en deze mede te delen aan onze adviserende geneesheer.

De nodige maatregelen moeten getroffen worden opdat de door ons aangestelde geneesheren de aangeslotene in België te allen tijde zouden kunnen onderzoeken. Zij moeten in staat worden gesteld alle door ons noodzakelijke geoordeelde opdrachten te vervullen binnen een termijn van 30 dagen te rekenen vanaf onze kennisgeving.

Indien de bovenvermelde verplichtingen niet nagekomen werden, zijn de prestaties slechts verschuldigd voor zover de geleden arbeidsongeschiktheid nog kan aangetoond worden. Wij zullen onze prestaties weigeren indien de verplichtingen met bedrieglijk opzet niet werden nagekomen.

Indien de verzekeringsnemer of de aangeslotene ons niet in kennis heeft gesteld, binnen de termijn vastgesteld hierboven, van ieder ongeval of iedere ziekte die een arbeidsongeschiktheid - ongeacht de graad - tot gevolg heeft gehad of tot gevolg kan hebben of indien niet onverwijld de in hetzelfde artikel gevraagde inlichtingen en documenten worden verstrekt en daaruit voor ons een nadeel voortvloeit, zullen wij de uitkeringen verminderen tot het beloop van dit nadeel. Wij zullen ieder recht op prestatie afwijzen indien het niet-voldoen aan de verplichtingen gebeurde met bedrieglijk opzet.

### **B. In geval van wijziging van de graad van arbeidsongeschiktheid**

Elke verergering of verbetering van de graad van arbeidsongeschiktheid, alsook het einde van de arbeidsongeschiktheid, moet aan ons gemeld worden, binnen een termijn van 30 dagen. Wordt dit niet gedaan, dan moeten alle door ons ten onrechte uitbetaalde sommen worden teruggestort. Artikel 4 uit Deel 1 enerzijds en artikel 11 uit dit deel anderzijds zijn op deze gevallen van toepassing.

## **Artikel 12: Hoe wordt de arbeidsongeschiktheid bepaald?**

Op grond van de verstrekte inlichtingen oordelen wij over de werkelijkheid, de duur en de graad van de arbeidsongeschiktheid en delen wij de aangeslotene onze beslissing mee. Vooraleer we de arbeidsongeschiktheidsgraad van de aangeslotene bepalen, evalueren we de graad van zijn arbeidsongeschiktheid, vervolgens de graad van vermindering van zijn lichamelijke integriteit. Het criterium dat recht geeft op de hoogste ongeschiktheidsgraad zal weerhouden worden voor de berekening van onze prestaties.

Bovenstaande doet echter geen afbreuk aan het doel van deze verzekering, in het bijzonder de dekking van de arbeidsongeschiktheid waardoor de aangeslotene wordt getroffen. De verwijzing naar de vermindering van zijn lichamelijke geschiktheid dient enkel om het bedrag van de toe te kennen uitkering te bepalen. Hierdoor wordt echter geen afbreuk gedaan aan het feit dat de toegekende vergoeding dient of wordt geacht te dienen tot herstel van de arbeidsongeschiktheid.

De bepaling van de arbeidsongeschiktheidsgraad in het kader van deze verzekering is bijgevolg onafhankelijk van iedere beslissing afkomstig van de mutualiteit van de aangeslotene of van ieder ander organisme.

In geval van opeenvolgende periodes van arbeidsongeschiktheid tijdens de duur van het contract wordt de arbeidsongeschiktheidsgraad bepaald door rekening te houden met de verschillende arbeidsongeschiktheidsorzaken en met de vermindering van de arbeidsgeschiktheid die bestaat op het ogenblik dat de nieuwe arbeidsongeschiktheid intreedt.

### **Artikel 13: Toepasselijke procedure ingeval van betwisting over de arbeidsongeschiktheid**

Onze beslissing inzake de arbeidsongeschiktheid wordt beschouwd als aanvaard tenzij de aangeslotene ons binnen de 30 dagen na de kennisgeving meldt dat hij niet akkoord gaat.

Elke betwisting dienaangaande, wordt voorgelegd aan twee geneesherendeskundigen, waarvan de ene door de aangeslotene en de andere door ons wordt benoemd en behoorlijk gemandateerd.

Indien de deskundigen niet tot een overeenkomst komen, dan kiezen ze een derde deskundige. De drie deskundigen beslissen dan samen, maar bij ontstentenis van een meerderheid is het oordeel van de derde deskundige doorslaggevend.

Indien één van de partijen geen deskundige aanstelt, of indien de beide deskundigen het niet eens zijn over de keuze van de derde deskundige dan wordt deze aangesteld door de Voorzitter van de Rechtbank van Eerste Aanleg van de woonplaats van de aangeslotene, op verzoek van de meest gereede partij.

Elke partij betaalt de kosten en honoraria van haar deskundige. De kosten en honoraria van de derde deskundige worden verdeeld, ieder de helft. De deskundigen zijn van elke formaliteit ontslagen. Hun beslissing is bindend en onherroepelijk.

### **Artikel 14: Wijziging van de verzekeringsvoorwaarden en tarifaire grondslagen**

Wij behouden ons het recht voor om gedurende de volledige looptijd van deze aanvullende waarborg de verzekeringsvoorwaarden en/of de tarifaire grondslagen aan te passen. Hieronder dient respectievelijk een wijziging van de dekkingvoorwaarden en/of een wijziging van het tarief en/of een indexatie van de bijdrage te worden begrepen, en dit rekening houdend met de eventuele beperkingen voorzien in

- de Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen;
- de Wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;
- het Koninklijk Besluit van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen;
- alle toekomstige juridische normen die hetzij de hierboven vermelde Wetten en Koninklijk Besluit uitbreiden, opheffen en/of vervangen, hetzij soortgelijke mogelijkheden en modaliteiten voorzien om de verzekeringsvoorwaarden en/of tarifaire grondslagen aan te passen.

### **Artikel 15: Individuele voortzetting van een beroepsgebonden arbeidsongeschiktheidsverzekering**

#### **A. Algemeen**

Indien voldaan wordt aan de wettelijke toekenningsvoorwaarden, heeft elke persoon die bij een beroepsgebonden arbeidsongeschiktheidsverzekering aangesloten is, het recht om deze verzekering individueel geheel of gedeeltelijk voort te zetten wanneer hij het voordeel van de beroepsgebonden verzekering verliest en dit overeenkomstig de wettelijke modaliteiten.

#### **B. Informatieplicht van de verzekeringsnemer**

De verzekeringsnemer brengt de aangeslotene binnen de wettelijk vastgelegde termijn schriftelijk of elektronisch op de hoogte van het precieze tijdstip van het verlies van de beroepsgebonden arbeidsongeschiktheidsverzekering, van de mogelijkheid om de overeenkomst individueel voort te zetten, van onze contactgegevens evenals van de termijn waarbinnen hij het recht op individuele voortzetting kan uitoefenen.

### **Artikel 16: Prefinanciering van de individuele voortzetting van een beroepsgebonden arbeidsongeschiktheidsverzekering**

Door de ondertekening van dit contract verbindt de verzekeringsnemer zich ertoe om de aangeslotene in te lichten over het feit dat hij de mogelijkheid heeft om individueel een bijkomende bijdrage te betalen. Onmiddellijk na het afsluiten van deze waarborg is de verzekeringsnemer gehouden deze informatie over te maken aan de aangeslotene.

# VERKLARENDE WOORDENLIJST

## **Aangeslotene**

De verzekerde, namelijk de persoon op wiens hoofd de Individuele Pensioentoezegging gesloten is.

## **Afkoop**

De verrichting waarbij overgegaan wordt tot de afkoop van het contract. Bij gedeeltelijke afkoop keren we de aangeslotene een deel van de afkoopwaarde uit. Bij volledige afkoop beëindigt u het contract en keren we u de volledige afkoopwaarde uit.

## **Afkoopwaarde**

De reserve van het contract op een bepaald ogenblik, verminderd met de afkoopvergoeding, door ons uit te betalen (volledig of gedeeltelijk) in geval van afkoop van het contract.

## **Basisfonds**

Beleggingsfonds waarop het automatische overdrachtsmechanisme kan geactiveerd worden. In het Beheersreglement wordt aangegeven of een fonds in aanmerking komt om als basisfonds te kiezen.

## **Basisrentevoet**

De technische interestvoet(en) van toepassing op het contract.

## **Beheersreglement**

Document opgesteld voor elk beleggingsfonds gekoppeld aan de individuele pensioentoezegging, dat de beheerregels van het fonds beschrijft en de doelstellingen en beleggingsbeleid van het betrokken fonds omvat, evenals de risicoklasse waartoe het fonds behoort.

## **Begunstigde**

De natuurlijke persoon die aangeduid wordt in de pensioenovereenkomst om de verzekerde prestaties te ontvangen.

## **Bijdrage**

De premie die door de verzekeringsnemer wordt betaald voor de financiering van de hoofdwaarborgen en de eventuele aanvullende waarborgen. De bijdragen omvatten de instapkosten en de eventuele taksen en bijdragen opgelegd door de wet.

## **Bijkomende waarborg overlijden**

De waarborg overlijden die niet gelijk is aan de reserve van het contract.

## **Cessionaris**

De schuldeiser in wiens voordeel de begunstiging van het contract wordt afgestaan tot waarborg van zijn vordering.

## **Eenheid**

Is een gedeelte van een beleggingsfonds. Het aantal eenheden van het [de] beleggingsfonds(en) toegewezen aan uw contract bekomt u door de gestorte nettopremie te delen door de waarde van de eenheid van het [de] fonds(en) op de dag van de omzetting, en dit tot op drie decimalen. Daarna wijzigt het aantal aan uw contract toegewezen eenheden in geval van inbreng of inhouding.

## **Inbreng**

Is een verrichting waarbij eenheden worden aangekocht en de waarde van uw contract stijgt (bijvoorbeeld een premiestorting).

## **Inhouding**

Is een verrichting waarbij eenheden worden verkocht en de waarde van uw contract vermindert.

## **Market Timing**

Arbitragetechniek waarbij de verzekeringnemer, in een korte tijdspanne, inbrengen en inhoudingen of interne of externe overdrachten uitvoert op systematische en/of overdreven en/of repetitieve wijze en daarbij gebruik maakt van de tijdsverschillen en/of inefficiënties in de methode van waardebeoordeling van de eenheden.

## **Misdaad**

Een misdaad is een misdrijf dat in overeenstemming met de wetten bestraft wordt met een criminele straf en waarvan de beslissing in kracht van gewijsde is gegaan.

## **Nettobijdrage**

De bijdrage verminderd met de instapkosten, de eventuele taksen en bijdragen en de kost van de eventuele aanvullende waarborgen.

## **Omzetting**

Is de verrichting die bestaat uit hetzij de omvorming van één of meerdere eenheden van een beleggingsfonds naar de tegenwaarde in EUR, hetzij de omvorming van EUR naar eenheden van een beleggingsfonds.

## **Ongeval**

Een plotse en toevallige gebeurtenis die een vaststelbaar lichamelijk letsel als gevolg heeft en waarvan de oorzaak of één van de oorzaken zich buiten het organisme van de aangeslotene bevindt.

Het ongeval is dodelijk wanneer het overlijden er het rechtstreekse en uitsluitende gevolg van is en binnen een termijn van maximum één jaar na het ongeval optreedt; deze termijn wordt niet toegepast wanneer de aangeslotene ononderbroken geheel arbeidsongeschikt geweest is sinds de dag van het ongeval.

## **Pensioenovereenkomst**

De bijzondere voorwaarden van uw Individuele Pensioentoezegging.

## **Reductie**

Indien u de bijdragebetaling stopzet van de Individuele Pensioentoezegging wordt uw contract gereduceerd. Dit houdt in dat de toekomstige bijdrageplanning wordt stopgezet en dat het contract dus geen verdere bijdragebetaling voorziet. De toegekende eenheden blijven echter verworven (rekening houdend met de toekomstige afhoudingen voorzien in de pensioenovereenkomst).

## **Referentiewaarde**

Eenhedswaarde van het beleggingsfonds op het ogenblik van de activering van een beschermingsmechanisme op het basisfonds.

## **Reserve van het contract**

Is de waarde van het geheel van de eenheden toegekend aan de individuele pensioentoezegging.

## **Terrorisme**

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

## **U**

De verzekeringnemer, dwz. de rechtspersoon die het contract met ons sluit.

## **Verzekeringsvoorstel**

Het door u in te vullen formulier dat alle nodige gegevens bevat om de Individuele Pensioentoezegging te kunnen onderschrijven. Het verbindt noch u, noch ons tot het sluiten van de Individuele Pensioentoezegging.

## Vooraf bepaalde indicatoren

Vaste parameters die, eens ze bereikt zijn, het moment bepalen van de herbelegging naar het basisfonds vanuit het wachtfonds.

## Wachtfonds

Beleggingsfonds naar hetwelk de reserve van het contract wordt overgedragen als het automatisch overdrachtsmechanisme in werking treedt.

## Wanbedrijf

Een wanbedrijf is een misdrijf dat in overeenstemming met de wetten bestraft wordt met een correctionele straf en waarvan de beslissing in kracht van gewijsde is gegaan.

## Wij

De verzekeraar met wie het verzekeringscontract wordt gesloten: AG, E. Jacquainlaan 53 te 1000 Brussel.

## FISCALE INFORMATIE

### A. Taks op de verzekeringsverrichtingen

Indien de bijdragen van de hoofd- en/of aanvullende waarborgen onderworpen zijn aan de taks op de verzekeringsverrichtingen, wordt dit vermeld in de pensioenovereenkomst.

### B. Toepasselijke fiscale wetgeving

Dit contract is onderworpen aan de Belgische fiscale wetgeving.

De fiscale informatie in de contractuele documenten is gebaseerd op de Belgische fiscale wetgeving van kracht op 01/01/2020 en kan wijzigen in de toekomst. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de belastingplichtige. U kunt u steeds wenden tot uw tussenpersoon voor meer gedetailleerde en geactualiseerde fiscale informatie.

### C. Successierechten

Er kunnen successierechten verschuldigd zijn naar aanleiding van de uitkering van de verzekerde prestaties bij overlijden.

### D. Uitwisseling van informatie

AG zal, ingevolge haar wettelijke verplichtingen, de nodige informatie aan de bevoegde overheden bezorgen.



# Privacyclausule

De persoonsgegevens van de verzekeringnemer, [desgevallend] van zijn wettelijke vertegenwoordiger en/of van de verzekerde worden verwerkt door AG Insurance NV [hierna, 'AG'], met maatschappelijke zetel te 1000 Brussel, Emile Jacqmainlaan 53, als verantwoordelijke voor de verwerking, overeenkomstig de Verordening [EU] 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens, alsook conform de Privacyverklaring van AG op [www.ag.be](http://www.ag.be).

Deze persoonsgegeven worden verwerkt voor de doeleinden vermeld in de Privacyverklaring van AG, en in het bijzonder met het oog op:

- het beheer en de uitvoering van verzekeringsdiensten en/of van kredietdiensten, met inbegrip van het beheer van de klantenrelatie en dit op basis van de uitvoering van het contract;
- het uitvoeren van alle doeleinden die aan AG worden opgelegd door administratieve, reglementaire en wettelijke bepalingen, en dit op basis van die bepalingen zoals onder meer:
  - elke verplichting tot informatie en/of inhouding van sociale, fiscale en parafiscale bijdragen, op nationaal en/of internationaal vlak, ten aanzien van bevoegde de overheden/openbare administraties;
  - elke globale verplichting tot transparantie en informatie en tot algemene zorgvuldigheidsplicht voorafgaandelijk aan de onderschrijving van een verzekeringsproduct;
  - diverse specifieke verplichtingen zoals de strijd tegen de financiering van terrorisme en witwassen van geld of het zoeken van de begunstigden van slapende fondsen;
- de analyse van gegevens, de opmaak van statistieken, modellen en profielen, het opsporen en de preventie van misbruiken en fraude, het samenstellen van bewijzen, de beveiliging van de IT-netwerken en –systemen van AG, de beveiliging van goederen en personen, de optimalisering van de processen (bijvoorbeeld inzake de evaluatie en acceptatie van het risico, interne procedures, ...), de ontwikkeling van nieuwe producten, prospectie alsook, desgevallend, profileren en het nemen van beslissingen op basis van een profiel voor de voornoemde doeleinden, en dit op basis van het gerechtvaardigd belang van AG.

In bepaalde gevallen kunnen uw gegevens ook worden verwerkt met uw toestemming.

Deze gegevens kunnen, in voorkomend geval, worden meegedeeld aan andere tussenkomende verzekeringsmaatschappijen, hun vertegenwoordigers in België, hun contactpunten in het buitenland, de betrokken herverzekeringsmaatschappijen, schaderegelingskantoren, een expert, een advocaat, een technisch adviseur, uw verzekeringstussenpersoon of een verwerker. Bovendien kunnen de gegevens worden meegedeeld aan om het even welke persoon of instantie in het kader van een wettelijke verplichting of een administratieve of rechterlijke beslissing.

AG kan uw gegevens overdragen naar een land buiten de Europese Economische Ruimte (EER) dat geen passend beschermingsniveau van persoonsgegevens waarborgt. In dat geval verhoogt AG de informaticabeveiliging en eist zij contractueel een verhoogd beveiligingsniveau van haar internationale tegenpartijen.

De verwerkte gegevens worden bijgehouden gedurende de hele looptijd van het verzekeringscontract, de wettelijke verjaringstermijn, alsook gedurende elke andere wettelijke en reglementaire bewaartermijn.

Binnen de grenzen van de wet:

- heeft u het recht om kennis te nemen van uw gegevens, om ze, in voorkomend geval, te laten corrigeren of om ze te laten overdragen aan derden;
- heeft u het recht zich te verzetten tegen de verwerking van uw gegevens, het recht om de verwerking van uw gegevens te laten beperken, alsook het recht om uw gegevens te laten verwijderen. In die gevallen is het mogelijk dat AG de contractuele relatie niet kan voortzetten.

U kunt uw rechten uitoefenen door een gedateerde en ondertekende aanvraag samen met een identificatiedocument of een ander identificatiemiddel te verzenden per post naar AG, Data Protection Officer, 1000 Brussel, Emile Jacqmainlaan 53 of per e-mail aan: [AG\\_DPO@aginsurance.be](mailto:AG_DPO@aginsurance.be). Klachten kunnen eventueel worden ingediend bij de Gegevensbeschermingsautoriteit.

U kunt meer informatie verkrijgen via ditzelfde adres, alsook in de Privacyverklaring van AG op [www.ag.be](http://www.ag.be).

