



# Algemene voorwaarden

## groepsverzekering individuele pensioentoezegging

## overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten

Deze Algemene Voorwaarden beschrijven de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 1 januari 2019.

#### Securex Leven vov

Maatschappelijke zetel: Tervurenlaan 43, 1040 Brussel

Erkend bij KB van 5.1.1982 (B.S. 23.1.1982) onder nr. 944 voor het uitoefenen van de volgende verzekeringsverrichtingen: takken 21, 22 en 23.  
Erkend tussenpersoon CBFA 41.025 - RPR: Brussel - Ondernemingsnr.: 0422.900.402 - Bank: 191-0335592-35 - IBAN BE57 1910 3355 9235 -  
BIC CREGBEBB - www.securex.be - Brouwerijstraat 1, 9031 Gent - Fax +32 2 706 96 43 - leven@securex.be

## Inhoudstafel

<b>0</b>	<b>Definities.....</b>	<b>4</b>
<b>1.</b>	<b>VERZEKERINGSTECHNISCHE WERKINGSPRINCIPES.....</b>	<b>4</b>
1.1	Werkingsprincipes.....	4
1.2	Samengevoegde overeenkomsten .....	5
1.3	Cash-in-flows of toekenningen.....	5
1.4	Beleggingsvormen en reserves.....	5
1.5	Cash-out-flows of onttrekkingen.....	6
1.6	Tarieven, toeslagen en belastingen.....	7
1.7	Algemene rekenprincipes .....	8
1.8	Voorschotten.....	10
<b>2.</b>	<b>DEKKINGEN BIJ OVERLIJDEN EN ARBEIDSONGESCHIKTHEID .....</b>	<b>11</b>
2.1	Dekkingen bij overlijden .....	11
2.2	Dekkingen bij arbeidsongeschiktheid .....	13
2.3	Algemene bepalingen .....	17
<b>3.</b>	<b>WERKING VAN DE GROEPSVERZEKERING.....</b>	<b>20</b>
3.1	Aansluiting.....	20
3.2	Bedrijfsovereenkomst en persoonlijke overeenkomst.....	20
3.3	Verzekerden.....	20
3.4	Begunstigden.....	20
3.5	Premiebetaling.....	20
3.6	Verdaging van de einddatum.....	21
3.7	Keuzemogelijkheden voor de aangeslotene .....	21
3.8	Mutaties.....	22
3.9	Deeltijds werk.....	22
3.10	Informatiestromen.....	23
3.11	Vastgoedfinanciering .....	23
3.12	Uitkering in lijfrente .....	24
3.13	Financieringsfonds .....	24
3.14	Schorsing/uitdiensttreding/beeindiging/afkoop .....	25
3.15	Overgedragen reserves .....	27
3.16	Toepasselijke wetgeving en fiscale bepalingen .....	27
3.17	Goede trouw, billijkheid en redelijkheid .....	27
<b>4.</b>	<b>WERKING VAN DE INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING.....</b>	<b>28</b>
4.1	Inwerkingtreding en aansluiting .....	28
4.2	Bedrijfsovereenkomst.....	28
4.3	Verzekerde .....	28
4.4	Begunstigden .....	28
4.5	Premiebetaling.....	28
4.6	Verdaging van de einddatum.....	28
4.7	Keuzemogelijkheden voor de aangeslotene .....	29
4.8	Mutaties .....	29
4.9	Deeltijds werk.....	30
4.10	Informatiestromen.....	30
4.11	Vastgoedfinanciering .....	31
4.12	Uitkering in lijfrente .....	31
4.13	Schorsing / uitdiensttreding / beeindiging / afkoop .....	31
4.14	Overgedragen reserves .....	33
4.15	Toepasselijke wetgeving en fiscale bepalingen .....	33
4.16	Goede trouw, billijkheid en redelijkheid .....	33
<b>5.</b>	<b>WERKING VAN DE OVERGEDRAGEN OVEREENKOMSTEN EN DE NIET-OVERGEDRAGEN OVEREENKOMST.....</b>	<b>34</b>
5.1	Situering.....	34
5.2	Overgedragen overeenkomsten .....	35
5.3	Niet-overgedragen overeenkomsten.....	35
5.4	Uitputting van de reserves .....	36
5.5	Overdracht naar andere pensioeninstelling.....	36
5.6	Uitkering van de afkoopwaarde.....	37
5.7	Vastgoedfinanciering .....	37
5.8	Uitkering in lijfrente .....	37

5.9	Persoonlijk certificaat en jaarlijkse pensioenfiche.....	38
5.10	Toepasselijke wetgeving.....	38
<b>6.</b>	<b>DIVERSE BEPALINGEN .....</b>	<b>38</b>
6.1	Juridische aard van de dekkingen .....	38
6.2	Wederinwerkingstelling.....	38
6.3	Uitkeringen.....	38
6.4	Briefwisseling en bewijs .....	39
6.5	Wijziging van de algemene voorwaarden.....	39
6.6	Ongeldige clausules.....	39
6.7	Toepasselijk belastingregime .....	39
6.8	Bescherming van de persoonlijke levenssfeer.....	39
6.9	ANTIWITWASREGLEMENTERING .....	40
6.10	Klachten en geschillen .....	40
6.11	Waarschuwing .....	41

## 0 Definities

<b>Securex</b>	Securex Leven Vereniging voor Onderlinge Verzekering, Ondernemingsnummer 0422.900.402 met maatschappelijke zetel te 1040 Brussel, Tervurenlaan 43, verzekeringsonderneming erkend bij KB van 5.1.1982 (B.S. 23.1.1982) onder nr. 944 voor het uitoefenen van de verzekeringsverrichtingen Leven (tak 1a, 2, 21, 22 en 23)
<b>Overeenkomst</b>	de verzekering, bestaande uit deze Algemene Voorwaarden, de Bijzondere Voorwaarden, (het) de Beheersreglement(en), de Persoonlijke Certificaten en eventuele andere documenten, die samen moeten gelezen worden en één geheel vormen
<b>verzekeringnemer</b>	de persoon die de verzekering(en) (verder 'overeenkomst(en)' genoemd) sluit met Securex
<b>verzekerde(n)</b>	de natuurlijke perso(o)n(en) op het hoofd waarvan de dekkingen zijn gesloten
<b>begunstigde(n)</b>	de perso(o)n(en) aan wie een verzekeringsprestatie toekomt
<b>Persoonlijk Certificaat</b>	het Persoonlijk Certificaat geeft een overzicht van de belangrijkste gegevens (premiebedragen, verzekerde dekkingen, enz.) van de overeenkomst(en); hierbij maakt Securex eventueel ook een indicatieve projectie van haar/hun toekomstig verloop; het is echter zo dat deze toekomstprojectie gebaseerd is op een aantal hypothesen die Securex niet kan waarborgen (evolutie van de (gezondheids)index der consumptieprijzen, percentage van de winstdeling, waardeevolutie van beleggingsfondsen, correcte en tijdige premiebetaling, ongewijzigde tarief- en toeslagenstructuur, enz.)

## 1. VERZEKERINGSTECHNISCHE WERKINGSPRINCIPES

### 1.1 Werkingsprincipes

#### 1.1.1 Verzekeeringsrekening, depots en units

De verzekeringen worden beheerd volgens de zogeheten 'universal life-techniek'. Elke afzonderlijke overeenkomst bevat een verzekeringsrekening. Hierop worden geldstortingen (cash-in-flows) bijgeboekt en geldonttrekkingen (cash-out-flows) afgeboekt. De tegoeden op de verzekeringsrekening (ook reserves of rekeningtegoed van de verzekeringsrekening of de overeenkomst genoemd) worden belegd in één of meerdere beleggingsvormen (zie 1.4) en genereren op die manier een rendement.

De rekeningwaarde is de waarde van een verzekeringsrekening op een bepaald ogenblik. Iedere verzekeringsrekening is samengesteld uit één of meer depots die zich van elkaar onderscheiden door kenmerken die voor het correcte beheer van de verzekeringsrekening(en) van belang zijn (zie ook 1.4). Ieder depot kan dus beschouwd worden als een compartiment met homogene reserves van een verzekeringsrekening.

Een unit is te beschouwen als een elementaire rekeneenheid waarmee de waarde van een depot en uiteindelijk die van een verzekeringsrekening worden berekend. Dit gebeurt door het aantal units van het depot of de verzekeringsrekening te vermenigvuldigen met hun respectievelijke unitwaarde.

De unitwaarde wordt bepaald door Securex en evolueert in de tijd doordat een - al dan niet gewaarborgd - rendement gegenereerd wordt op de belegde gelden.

#### 1.1.2 Risicodekkingen

Naast de verzekeringsrekening kan een overeenkomst ook risicodekkingen omvatten bij overlijden en arbeidsongeschiktheid (zie 2).

- De benodigde risicopremies voor de financiering van de 'supplementaire overlijdensdekking' (zie 2.1.1.1.2) worden onttrokken aan de reserves van de verzekeringsrekening.
- De benodigde risicopremies voor de financiering van de dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval' (zie 2.1.1.1.2) en voor de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid (zie 2.2) worden rechtstreeks afgehouden van de betaalde premies.

De verschillende risicodekkingen gelden slechts indien uit de Persoonlijke Certificaten blijkt dat zij effectief werden onderschreven.

#### 1.1.3 Gedifferentieerd beheer

Om een correct fiscaal, juridisch en administratief beheer te waarborgen, worden binnen elke verzekeringsrekening de reserves afzonderlijk beheerd in functie van onder meer hun financieringsbron, hun bestemming en hun beleggingsvorm(en).

## 1.2 Samengevoegde overeenkomsten

Verscheidende overeenkomsten kunnen, mits het akkoord van Securex, worden samengevoegd. De samenvoeging blijkt uit het feit dat de betreffende overeenkomsten op hetzelfde Persoonlijk Certificaat vermeld worden. De samenvoeging houdt in dat de betreffende overeenkomsten, hoewel ze vanuit een fiscaal-juridisch oogpunt gescheiden blijven, vanuit een verzekeringstechnisch oogpunt als een eenheid worden beschouwd. Hierdoor:

- worden de 'supplementaire overlijdensdekking' (zie 2.1.1.1.2) en de eventuele overlevingsboni (zie punt 1.3.4) berekend ten opzichte van het totaal bedrag van de reserves van de verschillende verzekeringsrekeningen van de samengevoegde overeenkomsten;
- worden de te onttrekken risicopremies voor de betreffende risicodekkingen onttrokken aan de reserves van de verschillende verzekeringsrekeningen van de samengevoegde overeenkomsten (zie ook 1.5.1);
- kan rapportering en communicatie rekening houden met alle onderliggende samengevoegde overeenkomsten.

Voor het overige worden samengevoegde overeenkomsten als afzonderlijke overeenkomsten beschouwd.

Indien om enige reden een overeenkomst niet langer samengevoegd is, wordt de dekking 'overlijdenskapitaal' (zie punt 2.1.1.1), tenzij andersluidend schriftelijk verzoek en mits het schriftelijk akkoord van Securex, automatisch verminderd met het bedrag van de reserves van de overeenkomst(en) die niet langer samengevoegd is (zijn).

Het feit dat overeenkomsten samengevoegd zijn zoals hierboven toegelicht, houdt niet in dat deze overeenkomsten ook samengevoegd zijn in de zin van het koninklijk besluit betreffende de levensverzekeringsactiviteit, tenzij voormeld besluit de samenvoeging oplegt. Omgekeerd is het zo dat, indien voormeld besluit de samenvoeging oplegt, dit niet inhoudt dat deze overeenkomsten ook worden samengevoegd zoals hierboven toegelicht.

## 1.3 Cash-in-flows of toekenningen

### 1.3.1 Premies

Na afhouding van eventuele instaptoeslagen, belastingen en risicopremies voor de dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval' (zie 2.1.1.2) en voor de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid (zie 2.2), wordt de nettopremie aan de betreffende verzekeringsrekening toegekend.

In het kader van de dekking 'premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' (zie 2.2.1), is het ook mogelijk dat Securex zelf instaat voor verdere premiebetaling als de verzekerde arbeidsongeschikt is (deze toekenning wordt echter in de verschillende documenten niet onder de term 'premie' gevat).

### 1.3.2 Winstdeling

Securex kan aan de reserves die belegd worden in een beleggingsvorm met winstdeling, een winstdeling toekennen. Na aanrekening van de eventuele belastingen, wordt de nettowinstdeling aan de betreffende verzekeringsrekening toegekend.

### 1.3.3 Reserve-overdracht

Ook reserves afkomstig van een andere verzekeringsrekening of van een andere verzekeringsmaatschappij of pensioeninstelling kunnen door overdracht toegewezen worden aan een verzekeringsrekening. Net zoals bij premies (zie 1.3.1) kunnen dergelijke reserve-overdrachten ook gepaard gaan met afhoudingen van eventuele instaptoeslagen, belastingen en risicopremies voor de dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval' (zie 2.1.1.2) en voor de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid (zie 2.2).

### 1.3.4 Overlevingsboni

Indien, in het kader van de dekking 'overlijdenskapitaal' (zie punt 2.1.1.1), de overeenkomst bepaalt dat de reserves van de verzekeringsrekening(en) niet volledig worden uitgekeerd bij het overlijden van de verzekerde, kent Securex een overlevingsbonus toe aan de pensioenreserves van de betreffende verzekeringsrekening(en). Tenzij anders overeengekomen, volgen de overlevingsboni dezelfde beleggingsregels als de premies.

## 1.4 Beleggingsvormen en reserves

### 1.4.1 Soorten beleggingsvormen

De beleggingsvorm(en) van de pensioenreserves wordt (worden) vastgelegd in de Bijzondere Voorwaarden (deze beschrijven de keuzes die door de verzekeringnemer zijn gemaakt) de Persoonlijke Certificaten (deze geven de door de verzekeringnemer of, wanneer de verzekeringnemer hen die mogelijkheid heeft gegeven, de door de aangeslotenen zelf gekozen beleggingsvormen weer) en/of de Beheersreglementen. Er zijn 'intrestgekoppelde' beleggingsvormen (tak 21) en 'fondsgekoppelde' beleggingsvormen (tak 23). Voor de verschillende beleggingsvormen bestaan er Beheersreglementen die verdere details omtrent hun werking en hun modaliteiten verstrekken.

### 1.4.2 Wijziging van beleggingsregels en switch van beleggingsvorm

Onverminderd de beperkingen die voortvloeien uit de Algemene Voorwaarden, de Bijzondere Voorwaarden, de Persoonlijke Certificaten en/of de Beheersreglementen, kan (kunnen) de perso(o)n(en) die er het recht toe heeft (hebben), de beleggingsvormen van toekomstige toekenningen aan de pensioenreserves (wijziging van beleggingsregels) en/of van reeds gevormde pensioenreserves (switch van beleggingsvorm) tijdens de looptijd van een overeenkomst wijzigen. Bij een switch van beleggingsvorm wordt een bepaalde beleggingsvorm, na afhouding van eventuele switchtoeslagen (zie Tarieffiche) en belastingen, geheel of gedeeltelijk te gelde gemaakt (cash-out-flow) en wordt het

hieruit resulterende bedrag herbelegd in dezelfde verzekeringsrekening maar in één of meerdere andere beleggingsvormen (cash-in-flow).

Een verzoek tot wijziging van beleggingsregels en tot switch van beleggingsvorm gebeurt met de documenten die Securex op eenvoudig verzoek ter beschikking stelt. Securex kan, zonder echter hiertoe verplicht te zijn, ook ingaan op een verzoek dat op een andere manier wordt ingediend (fax, e-mail, ...). Een wijziging van beleggingsregels of een switch van beleggingsvorm is pas effectief wanneer Securex de betreffende verrichting heeft bevestigd.

### 1.4.3 Soorten reserves

#### 1.4.3.1 Geblokkeerde reserves

Geblokkeerde reserves zijn reserves waarvan Securex te zijnen behoeve of ten behoeve van een derde waarborgt dat een bepaald bedrag enkel met zijn toestemming of met de toestemming van de betreffende derde kan verminderen en/of waarbij een onttrekking van risicopremies enkel kan of moet geschieden voor een welbepaalde risicodekking, eventueel voor een specifiek verzekerd (minimum)bedrag.

Dit kan het geval zijn bij de opname van een voorschot (de blokkering geschiedt dan ten behoeve van Securex) of bij de in pandgeving van een overeenkomst (de blokkering geschiedt dan ten behoeve van de pandhoudende schuldeiser). De voorschotakte, respectievelijk het bijvoegsel van in pandgeving vermelden in voorkomend geval de hoogte van de geblokkeerde reserves en de overeenkomst(en) waarop zij betrekking hebben.

Dit houdt in dat Securex in voorkomend geval een onttrekking van risicopremies aan de geblokkeerde reserves weigert teneinde de geblokkeerde reserves te handhaven. Hieruit kan een vroegtijdige vermindering of beëindiging van (een) risicodekking(en) voortvloeien.

#### 1.4.3.2 Vrije reserves

De vrije reserves zijn alle reserves die niet geblokkeerd zijn.

## 1.5 Cash-out-flows of onttrekkingen

### 1.5.1 Risicopremies, toeslagen en belastingen

Securex onttrekt de risicopremies (en de bijhorende toeslagen en eventuele belastingen) voor de 'supplementaire overlijdensdekking' (zie 2.1.1.1.2) aan de reserves die hiervoor kunnen aangewend worden, en dit onder voorbehoud van eventuele fiscale, juridische en andere beperkingen of verplichtingen, achtereenvolgens op de hierna volgende samengevoegde overeenkomsten:

- bedrijfsovereenkomst groepsverzekering,
- bedrijfsovereenkomst individuele pensioentoezegging,

- niet-overgedragen bedrijfsovereenkomst groepsverzekering,
- niet-overgedragen bedrijfsovereenkomst individuele pensioentoezegging,
- overgedragen bedrijfsovereenkomst groepsverzekering,
- overgedragen bedrijfsovereenkomst individuele pensioentoezegging,
- persoonlijke overeenkomst groepsverzekering,
- persoonlijke overeenkomst individuele pensioentoezegging,
- niet-overgedragen persoonlijke overeenkomst groepsverzekering,
- niet-overgedragen persoonlijke overeenkomst individuele pensioentoezegging,
- overgedragen persoonlijke overeenkomst groepsverzekering,
- overgedragen persoonlijke overeenkomst individuele pensioentoezegging,
- overeenkomst individuele voortzetting.

Wanneer er meerdere samengevoegde overeenkomsten van dezelfde soort zijn en/of wanneer een risicopremie aan meerdere depots binnen een verzekeringsrekening kan onttrokken worden, geschiedt de onttrekking in principe proportioneel aan de betreffende verzekeringsrekeningen, respectievelijk depots op basis van de meest recent gekende rekeningwaarden, respectievelijk depotwaarden op de uitwerkingsdatum van de onttrekking (zie punt 1.7.1.3.).

De risicopremies zijn de premies die nodig zijn om de 'supplementaire overlijdensdekking' te verzekeren voor een periode van telkens één maand. Zij worden in principe in het begin van iedere maand onttrokken. Indien evenwel de dekking (of de verhoging ervan) in werking treedt in de loop van een maand, geschiedt de onttrekking van de risicopremie (voor de verhoging) in principe in het begin van de maand volgend op de datum van inwerkingtreding van de dekking (of van de verhoging ervan) en wordt de risicopremie voor die maand slechts pro rata temporis berekend en onttrokken.

Securex onttrekt alle belastingen, taksen en bijdragen aan de reserves en de overeenkomst(en) waarop ze betrekking hebben.

### 1.5.2 Uitkering van reserves

#### 1.5.2.1 Opzegging

Tenzij andersluidende dwingende bepaling en behalve voor de overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten, kan (kunnen) de perso(o)n(en) die er het recht toe heeft (hebben), de (een) overeenkomst opzeggen met een gedateerd en ondertekend aangetekend schrijven, gericht aan Securex binnen 30

dagen te rekenen vanaf de datum van inwerkingtreding van de overeenkomst.

Bij opzegging eindigt de betreffende overeenkomst en stort Securex de op de betreffende verzekeringsrekening aanwezige reserves terug aan de verzekeringnemer. Deze reserves worden verhoogd met alle aangerekende toeslagen (inzake 'tak 23-beleggingsvormen', enkel de aangerekende instaptoeslagen) en met het niet verbruikte deel van de risicopremies voor de dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval' en voor de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan Securex of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser) en na aanrekening van de kosten voor medische onderzoeken.

#### 1.5.2.2 Afkoop

De reserves kunnen noch geheel noch gedeeltelijk worden afgekocht.

Een afkoop met het oog op een overdracht van de reserves naar een andere verzekeringsmaatschappij of pensioeninstelling, conform de wettelijke voorschriften terzake en onverminderd de eventuele beperkingen die voortvloeien uit de aanwezigheid van geblokkeerde reserves (zie punt 1.4.3.1), is wel mogelijk.

Wanneer een gedeeltelijke afkoop in het kader van een overdracht aan meerdere depots binnen een verzekeringsrekening kan onttrokken worden, geschiedt de onttrekking in principe proportioneel aan de betreffende depots op basis van de meest recent gekende depotwaarden op de uitwerkingsdatum van de onttrekking (zie punt 1.7.1.3.).

Tenzij andersluidende dwingende bepaling, kan Securex de afkoop in het kader van een overdracht beperken tot het verzekerd bedrag van de dekking 'overlijdenskapitaal'. Bij volledige afkoop van de reserves (van alle samengevoegde overeenkomsten) in het kader van een overdracht eindigen de overeenkomsten en alle dekkingen. Bij een gedeeltelijke afkoop (inclusief de volledige afkoop van de reserves van één of meer, maar niet alle samengevoegde overeenkomsten) in het kader van een overdracht wordt de dekking 'overlijdenskapitaal' verminderd met het bedrag van de afgekochte reserves.

De uitkering van de afkoopwaarde in het kader van een overdracht wordt aangevraagd met een gedateerde en ondertekende afkooaanvraag die Securex op eenvoudig verzoek ter beschikking stelt. Die afkooaanvraag geldt als regelingskwijting zodra Securex de afkoopwaarde heeft uitgekeerd.

Bij volledige afkoop van de reserves (van alle samengevoegde overeenkomsten) in het kader van een overdracht eindigt (eindigen) de (samengevoegde) overeenkomst(en). Bij een gedeeltelijke afkoop (inclusief de volledige afkoop van de reserves van één of meer, maar niet alle samengevoegde overeenkomsten) in het kader van een overdracht wordt de dekking 'overlijdenskapitaal'

verminderd met het bedrag van de afgekochte reserves.

Bij afkoop in het kader van een overdracht worden de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, toeslagen, afkoopvergoeding en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan Securex of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser) aangerekend. Tenzij andersluidende dwingende bepaling, is de afkoopvergoeding, zowel bij een volledige als bij een gedeeltelijke afkoop, per afzonderlijke overeenkomst (verzekeringsrekening), gelijk aan de afkoopvergoeding zoals vermeld in punt 3.14.5.3 en opgenomen in de tarieffiche.

#### 1.5.2.3 Overlijden

Bij het overlijden van de aangeslotene worden de reserves, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, toeslagen en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan Securex of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser), uitgekeerd aan de begunstigde(n) van de dekking 'overlijdenskapitaal' (zie 2.1.1.1).

#### 1.5.2.4 Uitkering pensioenkapitaal

Wanneer de aangeslotene zijn wettelijk pensioen opneemt en ten vroegste op dat ogenblik worden de reserves, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, toeslagen en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan Securex of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser), uitgekeerd aan de begunstigde(n) van de dekking 'pensioenkapitaal'. Individuele pensioentoezeggingen en overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten, eindigen op het ogenblik dat en ten vroegste op het ogenblik dat de aangeslotene zijn wettelijk pensioen opneemt.

## 1.6 Tarieven, toeslagen en belastingen

### 1.6.1 Risicopremies

Onverminderd de eventuele toepassing van bijpremies voor verhoogde risico's, zijn de gehanteerde tarieven voor de berekening van de risicopremies, deze die Securex bij de bevoegde toezichthouder heeft neergelegd. Naast individuele premieverhogingen in het kader van een wijziging van de risicograad (zie 2.3.4), kan Securex echter op ieder ogenblik in de loop van de overeenkomst de tarieven voor de berekening van de risicopremies en de rekenmethoden, zij het met inachtneming van de eventuele dwingende

beperkingen terzake, om gegronde redenen en op een redelijke en proportionele wijze, wijzigen in het kader van een algemene herziening ervan voor de categorie verzekeringen waartoe de overeenkomst behoort, zo onder meer:

- indien Securex daartoe krachtens wettelijke of reglementaire bepalingen wordt verplicht;
- indien enige wetswijziging, enig optreden van de controle-overheid, enige rechtspraak, enz. de draagwijdte van de

dekking(en) of de verplichtingen van Securex zou uitbreiden;

- indien Securex van oordeel is dat het financiële evenwicht van zijn verzekerde portefeuille in gevaar wordt gebracht door enige wetswijziging, enig optreden van de controle-overheid, enige rechtspraak, enz., of nog, door een stijging van de risicograad van de betreffende verzekerde gebeurtenis(sen) bij de bevolking, de populatie van de Belgische verzekeringsmarkt of in de eigen portefeuille (of een segment ervan);
- indien enige wetswijziging, enig optreden van de controle-overheid, enige rechtspraak, enz. bepaalde segmentatiecriteria zou verbieden;
- indien zich omstandigheden voordoen die Securex volgens wettelijke of reglementaire bepalingen toelaten over te gaan tot een tariefaanpassing.

Securex kan ook de in het tarief verwerkte toeslagen en intrestvoeten aanpassen als zij kan aantonen dat de kostprijs om een overeenkomst te beheren, gestegen is sinds de onderschrijvingsdatum van de overeenkomst of indien de toegepaste intrestvoet niet langer marktconform is.

Securex kan in dezelfde omstandigheden de tarieven voor de berekening van de overlevingsboni verlagen, zij het dat hier de woorden 'stijging van de risicograad van de betreffende verzekerde gebeurtenis' moeten gelezen worden als 'stijging van de levensverwachting'.

## 1.6.2 Toeslagen en belastingen

### 1.6.2.1 Standaardtoeslagen

Naast de eventuele instaptoeslag rekent Securex ook toeslagen aan voor het beheer van de overeenkomst(en) en desgevallend ter vergoeding van de tussenpersoon. Daarnaast kan Securex ook toeslagen aanrekenen bij afkoop, bij het toekennen van een voorschot en bij een switch van de beleggingsvorm. Securex mag in de loop van de overeenkomst deze toeslagen enkel aanpassen op basis van een indexatie volgens de gezondheidsindex der consumptieprijzen van forfaitair in het tarief verwerkte bedragen of, op een redelijke en verantwoorde wijze, in het kader van een algemene herziening van de toeslagen(structuur) voor de categorie verzekeringen waartoe de betreffende overeenkomst behoort. De gezondheidsindex die in aanmerking wordt genomen, is die van de tweede maand van het trimester dat aan de beweging vooraf gaat. De verzekeringnemer - in het kader van de overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten, de aangeslotene - kan een detail van de toegepaste toeslagen(structuur) terugvinden in de tarieffiche.

### 1.6.2.2 Servicetoeslagen

Securex mag naast de standaardtoeslagen ook bijzondere uitgaven die door toedoen van de verzekeringnemer, van de ver-

zekerde of van de begunstigde(n) worden veroorzaakt, supplementair aanrekenen. Deze toeslagen worden door Securex op een redelijke en verantwoorde wijze toegepast. Securex kan servicetoeslagen die niet specifiek in de Algemene Voorwaarden of enig ander document worden vermeld, slechts aanrekenen mits voorafgaande kennisgeving aan de betrokkene(n). Onverminderd de eventueel voorziene indexatie, kan Securex de wel overeengekomen bedragen inzake servicetoeslagen in de loop van de overeenkomst slechts op een redelijke en verantwoorde wijze en in het kader van een algemene herziening ervan voor de categorie verzekeringen waartoe de betreffende overeenkomst behoort, verhogen.

### 1.6.2.3 Belastingen

Securex kan alle belastingen, bijdragen en lasten van welke aard ook die kunnen worden geheven op de premies, de reserve-overdrachten, de reserves, de beleggingsopbrengsten of welke uitkering ook, ten laste van de verzekeringnemer, de aangeslotene of de begunstigde(n) leggen.

## 1.6.3 Persoonlijk certificaat

Onverminderd de mogelijkheid voor Securex de toeslagen- en tariefstructuur te wijzigen (zie 1.6.1 en 1.6.2), worden de toeslagen en de risicopremies tijdens de looptijd van de (samengevoegde) overeenkomst(en) volgens dezelfde structuur berekend en aangerekend als die waarmee de Persoonlijke Certificaten zijn opgesteld of een tabel van de afkoopwaarden is opgesteld.

## 1.7 Algemene rekenprincipes

### 1.7.1 Omzetting van monetaire bedragen in units en omgekeerd

#### 1.7.1.1 Algemeen

De verrichtingen die aanleiding geven tot een cash-in-flow (zie 1.3), genereren de omzetting van monetaire bedragen in units. De verrichtingen die aanleiding geven tot een cash-out-flow (zie 1.5) genereren omgekeerd de omzetting van units in monetaire bedragen. Deze omzettingen gebeuren op bepaalde koersdagen, waarbij de unitwaarde van die koersdag wordt gehanteerd. Elke dag waarop een nieuwe unitwaarde wordt berekend is een koersdag. Inzake tak 23-beleggingsvormen bepalen de Beheersreglementen de periodiciteit van de koersdagen. Inzake tak 21-beleggingsvormen is elke kalenderdag een koersdag. Indien op een bepaalde datum nog geen unitwaarde bekend is, mag de verzekeraar voorlopig rapporteren op basis van de laatst gekende unitwaarde.

#### 1.7.1.2 Verrichtingen die aanleiding geven tot een cash-in-flow

De omzetting van monetaire bedragen in units verbonden met een tak 21-beleggingsvorm geschiedt op de uitwerkingsdatum van de betreffende verrichting. De omzetting van monetaire



bedragen in units verbonden met een tak 23-beleggingsvorm geschiedt op de (eerste) koersdag samenvallend met of volgend op de datum van administratieve verwerking van de betreffende verrichting door de verzekeraar, maar ten vroegste op de eerste werkdag van de verzekeraar na de uitwerkingsdatum van de betreffende verrichting en uiterlijk op de (eerste) koersdag samenvallend met of volgend op de derde werkdag van de verzekeraar na de uitwerkingsdatum van de betreffende verrichting.

De uitwerkingsdatums van de verschillende verrichtingen zijn de volgende:

- premiebetaling: de valutatdatum van de premie op de bankrekening van de verzekeraar (indien echter de premiebetaling op een andere manier geschiedt dan die welke de verzekeraar heeft aangegeven, dan is de uitwerkingsdatum van de premiebetaling de eventuele latere datum waarop de verzekeraar de bestemming van de premiebetaling identificeert);
- toekenningen in het kader van de dekking 'premienvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid': de verschuldigheidsdatum van de toekenning door de verzekeraar, maar ten vroegste de datum waarop over de tussenkomst van de verzekeraar geen betwisting (meer) bestaat;
- winstdeling: de datum bepaald door de Algemene Vergadering der aandeelhouders van de verzekeraar;
- overlevingsboni: de eerste dag van elke maand.

#### **1.7.1.3 Verrichtingen die aanleiding geven tot een cash-out-flow**

De omzetting van units verbonden met een tak 21-beleggingsvorm in monetaire bedragen geschiedt op de koersdag samenvallend met de uitwerkingsdatum van de betreffende verrichting.

De omzetting van units verbonden met een tak 23-beleggingsvorm in monetaire bedragen geschiedt, bij overlijden in het kader van de dekking 'overlijdenskapitaal', op basis van de unitwaarde op de uitwerkingsdatum bij overlijden (zie echter 2.1.3 in geval van laattijdige aangifte van het overlijden). Voor de andere verrichtingen geschiedt de omzetting van units verbonden met een tak 23-beleggingsvorm in monetaire bedragen op de (eerste) koersdag samenvallend met of volgend op de datum van administratieve verwerking van de betreffende verrichting door de verzekeraar, maar ten vroegste op de eerste werkdag van de verzekeraar na de uitwerkingsdatum van de betreffende verrichting en uiterlijk op de (eerste) koersdag samenvallend met of volgend op de derde werkdag van de verzekeraar na de uitwerkingsdatum van de betreffende verrichting.

Wat betreft de risicopremies en de toeslagen, kan de verzekeraar de omzetting doorvoeren op een latere koersdag.

De uitwerkingsdatums van de verschillende verrichtingen zijn

de volgende:

- risicopremies: de eerste dag van elke maand;
- standaardtoeslagen: de eerste dag van elke maand;
- servicetoeslagen: de uitvoeringsdatum door de verzekeraar van de gevraagde service;
- opzegging: de datum van ontvangst door de verzekeraar van het geldig aangetekend schrijven en alle eventuele andere nodig geachte documenten;
- afkoop via overdracht: de datum van ontvangst door de verzekeraar van de geldige aanvraag en alle eventuele andere nodig geachte documenten;
- overlijden: de overlijdensdatum;
- uitkering op de einddatum of op de datum waarop de aangeslotene zijn wettelijk pensioen opneemt: de einddatum respectievelijk de datum van de effectieve wettelijke pensionering.

#### **1.7.1.4 Switch van beleggingsvorm**

Bij een switch van beleggingsvorm wordt een bepaalde beleggingsvorm, na afhouding van eventuele switchtoeslagen (zie Tarieffiche) en belastingen, geheel of gedeeltelijk te gelde gemaakt (cash-out-flow; switch-out) en wordt het hieruit resulterende bedrag herbelegd in dezelfde verzekeringsrekening maar in één of meer andere beleggingsvormen (cash-in-flow; switch-in).

Voor de switch-out worden de regels gevolgd van punt 1.7.1.3, waarbij de uitwerkingsdatum de datum is van ontvangst door de verzekeraar van de geldige 'aanvraag tot switch'.

Voor de switch-in worden de regels gevolgd van punt 1.7.1.2, waarbij de uitwerkingsdatum de koersdag is van de switch-out. De switch-in naar units verbonden met een tak 23-beleggingsvorm kan echter ook gebeuren op diens uitwerkingsdatum of op de latere koersdag waarop de verzekeraar in kennis wordt gesteld van het monetair resultaat van de switch-out.

### **1.7.2 Indexatie**

#### **1.7.2.1 Niet-forfaitaire indexatie**

Wanneer een in de Bijzondere Voorwaarden vermeld nominaal bedrag wordt geïndexeerd volgens een niet-forfaitaire index (zoals de (gezondheids)index der consumptieprijzen), heeft de indexatie uitwerking op elke aanpassingsdatum. Het geïndexeerde bedrag wordt bekomen door toepassing van de volgende formule:

geïndexeerd nominaal bedrag op aanpassingsdatum<sup>1</sup>  
*is gelijk aan*  
 in Bijzondere Voorwaarden vermeld nominaal bedrag  
*vermenigvuldigd met*  
 betreffende index op situatiedatum<sup>1 2</sup> voorafgaand aan  
 aanpassingsdatum<sup>1</sup>  
*gedeeld door*  
 betreffende index op referentiedatum voor indexatie<sup>1 2</sup>

1 deze datum wordt vermeld in de Bijzondere Voorwaarden

2 wanneer deze index niet dagelijks wordt bepaald, wordt de index genomen voor de periode waarin deze datum valt

Wanneer een enkel op het Persoonlijk Certificaat vermeld - en dus noch in de Bijzondere Voorwaarden vermeld noch hieruit rechtstreeks voortvloeiend - door de aangeslotene gekozen nominaal verzekerd bedrag van een dekking wordt geïndexeerd volgens een niet-forfaitaire index (zoals de (gezondheids)index der consumptieprijzen), heeft de indexatie uitwerking op elke aanpassingsdatum. Het geïndexeerde bedrag wordt bekomen door toepassing van de volgende formule:

geïndexeerd nominaal verzekerd bedrag  
 op aanpassingsdatum<sup>1</sup>  
*is gelijk aan*  
 verzekerd bedrag daags voor aanpassingsdatum<sup>1</sup>  
 vermenigvuldigd met  
 betreffende index van laatste situatiemaand<sup>2</sup>  
 voorafgaand aan aanpassingsdatum<sup>1</sup>  
 gedeeld door  
 betreffende index van voorlaatste situatiemaand<sup>2</sup>  
 voorafgaand aan aanpassingsdatum<sup>1</sup>

1 deze datum wordt vermeld in de Bijzondere Voorwaarden en/of op het Persoonlijk Certificaat

2 dit is de maand waarin de in de Bijzondere Voorwaarden en/of op het Persoonlijk Certificaat vermelde situatiedatum valt; bij gebrek aan vermelding van de situatiedatum in deze documenten, is de situatiemaand de maand voorafgaand aan de maand waarin de aanpassingsdatum valt

Wanneer een in de vorige alinea vermeld nominaal bedrag ingaat of gewijzigd wordt met uitwerking op enige aanpassingsdatum, gaat de eerste indexatie pas ten vroegste in op de eerstvolgende aanpassingsdatum.

### 1.7.2.2 Forfaitaire indexatie

Wanneer een in de Bijzondere Voorwaarden vermeld nominaal bedrag wordt geïndexeerd volgens een forfaitaire index (vast percentage), geschiedt de indexatie volgens een meetkundige reeks en heeft zij uitwerking op elke aanpassingsdatum. De formule inzake niet-forfaitaire indexatie (zie punt 1.7.2.1) is overeenkomstig van toepassing, met dien verstande dat de index op de referentiedatum voor indexatie gelijk is aan 100 en dat de tweede voetnoot hier zonder voorwerp is.

Wanneer een enkel op het Persoonlijk Certificaat vermeld - en

dus noch in de Bijzondere Voorwaarden vermeld noch hieruit rechtstreeks voortvloeiend - door de aangeslotene gekozen nominaal verzekerd bedrag van een dekking wordt geïndexeerd volgens een forfaitaire index (vast percentage), geschiedt de indexatie volgens een meetkundige reeks en heeft zij uitwerking op elke aanpassingsdatum. Het geïndexeerde bedrag wordt bekomen door toepassing van de volgende formule:

geïndexeerd nominaal verzekerd bedrag  
 op aanpassingsdatum<sup>1</sup>  
*is gelijk aan*  
 verzekerd bedrag daags voor aanpassingsdatum<sup>1</sup>  
 vermenigvuldigd met  
 (1 + indexatiefactor)<sup>2</sup>

1 deze datum wordt vermeld in de Bijzondere Voorwaarden en/of op het Persoonlijk Certificaat

2 bij een forfaitaire indexatie aan bijvoorbeeld 2% (indexatiefactor), bedraagt de vermenigvuldigingsfactor 1,02

Wanneer een in de vorige alinea vermeld nominaal bedrag ingaat of gewijzigd wordt met uitwerking op enige aanpassingsdatum, gaat de eerste indexatie pas ten vroegste in op de eerstvolgende aanpassingsdatum.

Voorgaande bepalingen gelden niet voor de eventuele 'indexatie na schade' van een arbeidsongeschiktheidsrente (zie punt 2.2.1.4.4).

## 1.8 Voorschotten

Securex kent slechts een voorschot op de in de overeenkomst voorziene uitkering(en) toe mits de ondertekening van een voorschotdocument dat de voorwaarden en modaliteiten ervan vastlegt. Bij een latere afkoop of uitkering komt het uitstaande bedrag van het voorschot in mindering van de afkoopwaarde of uitkering. Mocht het bedrag van het uitstaande voorschot om gelijk welke reden toch hoger blijken te zijn dan de afkoopwaarde of uitkering, dan blijft de voorschotnemer het niet aangekuiperde saldo van het voorschot verschuldigd aan Securex. Securex kan weigeren in te gaan op een verzoek tot opnemings van een voorschot op de overeenkomsten die al bezwaard zijn met een inpandgeving.

Een voorschot kan niet toegekend worden voor een duurtijd die eerder eindigt dan de wettelijke pensioenleeftijd.

## 2. DEKKINGEN BIJ OVERLIJDEN EN ARBEIDSONGESCHIKTHEID

### 2.1 Dekkingen bij overlijden

#### 2.1.1 Soorten dekkingen bij overlijden

##### 2.1.1.1 Overlijdenskapitaal

###### 2.1.1.1.1 Omschrijving van de dekking

Indien de verzekerde tijdens de dekkingsperiode (zie 2.1.2.1) overlijdt, keert Securex het overeengekomen kapitaal uit aan de begunstigde(n).

###### 2.1.1.1.2 Bedrag van het overlijdenskapitaal

Het uit te keren kapitaal is het verzekerd bedrag op de overlijdensdatum. Hierbij wordt het onderliggende bedrag van de reserves op basis van het aantal units en de unitwaarden op de overlijdensdatum van de verzekerde in aanmerking genomen (zie echter 2.1.3 in geval van laattijdige aangifte van het overlijden). Er is geen winstdeling bij overlijden.

Het is mogelijk dat het verzekerd bedrag van het overlijdenskapitaal groter is dan het bedrag van de reserves van de (samengevoegde) overeenkomst(en). Dit eventuele positieve verschil tussen het verzekerd bedrag van het overlijdenskapitaal en het bedrag van de reserves van de (samengevoegde) overeenkomst(en) wordt de 'supplementaire overlijdensdekking' genoemd. Het bedrag van die dekking wordt in het begin van iedere maand berekend. Securex onttrekt in principe in het begin van iedere maand telkens een risicopremie aan de pensioenreserves om die dekking te verzekeren.

Indien het verschil tussen het verzekerd bedrag van het overlijdenskapitaal en het bedrag van de reserves van de (samengevoegde) overeenkomst(en) negatief is, kent Securex als tegenprestatie voor het feit dat hij bij overlijden niet (het volledige bedrag van) de reserves uitkeert, in het begin van iedere maand een overlevingsbonus toe aan de pensioenreserves (zie punt 1.3.4).

##### 2.1.1.2 Overlijdenskapitaal bij ongeval

###### 2.1.1.2.1 Omschrijving van de dekking

Indien de verzekerde overlijdt binnen 180 dagen na en als rechtstreeks gevolg van een ongeval en zowel het ongeval als het overlijden zich voordoen tijdens de dekkingsperiode (zie 2.1.2.1), keert Securex het overeengekomen kapitaal uit aan de begunstigde(n).

Een ongeval is een plotse en toevallige gebeurtenis die een lichamelijk letsel met zich meebrengt en waarvan de oorzaak of één van de oorzaken buiten het organisme van de verzekerde ligt en die onafhankelijk van zijn wil gebeurt.

Worden niet beschouwd als een ongeval:

- de zelfmoord of poging tot zelfmoord;

- de ziekten en hun gevolgen, aanvallen van beroerten, van vallende ziekten of dergelijke, welke er ook de oorzaak van zijn;
- de gevolgen van heelkundige ingrepen die niet noodzaak worden door een ongeval;
- de besmettingen, intoxicaties en vergiftigingen, tenzij een bloedvergiftiging (maar enkel als er een uitwendige verwonding geweest is en de bloedvergiftiging tezelfdertijd als de verwonding heeft plaats gehad).

Bij wijze van uitbreiding worden echter wel beschouwd als een ongeval:

- het onopzettelijk inademen van gassen of dampen en het bij vergissing opslorpen van giftige stoffen;
- beten van dieren en steken van insecten;
- de verdrinking;
- blikseminslag;
- het redden van personen die in gevaar verkeren.

###### 2.1.1.2.2 Bedrag van het overlijdenskapitaal bij ongeval

Het uit te keren kapitaal is het verzekerd bedrag op de overlijdensdatum, met dien verstande echter dat eventuele verhogingen van het verzekerd bedrag tussen de datum van het ongeval en de overlijdensdatum die niet reeds vóór de datum van het ongeval werden overeengekomen, niet worden uitgekeerd. Er is geen winstdeling bij overlijden.

Indien het Persoonlijk Certificaat een onderscheid maakt tussen het overlijdenskapitaal 'door ziekte' en 'door ongeval', valt enkel het positieve verschil tussen het verzekerd bedrag 'door ongeval' en het verzekerd bedrag 'door ziekte' onder de bepalingen van de dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval'. Het opgegeven verzekerd bedrag 'door ziekte' vormt samen met het overeenstemmend opgegeven verzekerd bedrag 'door ongeval' de dekking 'overlijdenskapitaal' (zie 2.1.1.1).

###### 2.1.1.2.3 Begunstigden van het overlijdenskapitaal bij ongeval

Wettelijk gezien is de dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval', dit in tegenstelling tot de dekking 'overlijdenskapitaal' (zie 2.1.1.1), geen levensverzekering maar een 'aanvullende verzekering' (zie 6.1). Wat de begunstigingsclausule betreft, kan dit leiden tot verwickelingen, in die zin dat de verzekeringswetgeving voor de toepassing en de invulling van de begunstigingsclausule een aantal regels naar voor schuift die echter enkel gelden voor levensverzekeringen en dus niet voor de dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval'. Om die verwickelingen te vermijden en om een homogene lezing en invulling te waarborgen van eenzelfde begunstigingsclausule over alle dekkingen bij overlijden heen, wordt, tenzij anders aangegeven in de begunstigingsclausule zelf, de toepassing van alle verzekeringsrechtelijke bepalingen inzake de begunstigingsclausule van een levensverzekering hierbij conventioneel uitgebreid naar de begunstigingsclausule in het kader van de dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval'.

## 2.1.2 Draagwijdte van de dekkingen bij overlijden

### 2.1.2.1 Dekkingsperiode

De dekkingsperiode van de dekkingen bij overlijden begint en eindigt uiterlijk op de respectievelijke in de Persoonlijke Certificaten voorziene datums. Tenzij anders is aangegeven in de Persoonlijke Certificaten, begint de dekkingsperiode ten vroegste op de datum van ontvangst van de eerste of enige premie. De dekkingsperiode eindigt steeds uiterlijk op de einddatum of op het ogenblik waarop de aangeslotene zijn wettelijk pensioen opneemt.

Indien de dekkingsperiode verwijst naar een leeftijd(sgrens), loopt zij tot uiterlijk de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op het bereiken van de betreffende leeftijd(sgrens) in hoofde van de verzekerde of het ogenblik waarop de aangeslotene zijn wettelijk pensioen opneemt.

Wanneer echter die leeftijd(sgrens) overeenstemt met de normaal voorziene einddatum van de overeenkomst, wordt bij verdaging van de einddatum ook de dekkingsperiode van de dekkingen bij overlijden verlengd zolang de aangeslotene in dienst blijft in de hoedanigheid die hem recht geeft op aansluiting.

### 2.1.2.2 Geografische uitgestrektheid

De dekkingen bij overlijden zijn geldig over de hele wereld.

### 2.1.2.3 Uitgesloten risico's inzake overlijden

Securex verleent geen dekking in het kader van de 'supplementaire overlijdensdekking' (zie 2.1.1.1.2) als het overlijden het rechtstreekse of onrechtstreekse gevolg is van:

- zelfmoord tijdens het eerste jaar na het begin van de dekkingsperiode of na de wederinwerkingstelling van de betreffende dekking; dezelfde termijn van 1 jaar geldt bij om het even welke verhoging van het nominaal verzekerd bedrag van de dekkingen, met betrekking tot die verhoging en te rekenen vanaf de inwerkingtreding ervan;
- de tenuitvoerlegging van een rechterlijke veroordeling tot de doodstraf;
- een opzettelijk door de verzekerde als dader of mededader gepleegd(e) misdad of wanbedrijf;
- een ongeval met een luchtvaartuig waarop de verzekerde inscheepte als passagier of als bemanningslid, tenzij het een reguliere lijn- of chartervlucht betreft met een niet-militair karakter (van deze uitsluiting kan afgeweken worden in het Persoonlijk Certificaat);
- oproer en enige collectieve gewelddaad met politieke, ideologische of maatschappelijke inslag, al dan niet gepaard gaande met opstand tegen de overheid, tenzij de begunstigde(n) bewijst (bewijzen) dat de verzekerde het-

zij er op geen enkele manier actief deel aan nam, hetzij zich in een staat van wettige zelfverdediging bevond, hetzij slechts tussenbeide kwam als lid van de macht die door de overheid werd ingezet voor het handhaven van de orde;

- oorlog of enig gelijkaardig feit en burgeroorlog; indien het overlijden van de verzekerde zich voordoet in een vreemd land waar vijandelijkheden aan de gang zijn, wordt een onderscheid gemaakt tussen twee gevallen:
- als het conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de verzekerde, geldt de dekking voor zover de verzekerde niet op actieve wijze aan de vijandelijkheden deelneemt;
- als de verzekerde zich naar een land begeeft waar een gewapend conflict aan de gang is, kan er slechts dekking verleend worden mits de betaling van een premietoelage, het schriftelijk akkoord van Securex en voor zover de verzekerde niet op actieve wijze aan de vijandelijkheden deelneemt;
- enig feit of enige opeenvolging van feiten met dezelfde oorzaak die voortkomen uit of het gevolg zijn van ioniserende stralingsbronnen, van splijtstoffen of radioactieve producten of afvalstoffen, met uitzondering van medische bestralingen.

Het terrorismerisico is gedekt volgens de voorwaarden en modaliteiten en binnen de perken van de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme en diens uitvoeringsbesluiten, met dien verstande echter dat er geen dekking is als het overlijden in dit kader veroorzaakt is door wapens of tuigen die bestemd zijn om te ontploffen door de structuurwijziging van de atoomkern en dat er evenmin dekking is als de verzekerde op enige wijze heeft deelgenomen aan de daad van terrorisme. Securex is lid van de vzw TRIP, opgericht in uitvoering van voornoemde wet van 1 april 2007 (zie, voor meer informatie over de dekking van het terrorismerisico en diens beperkingen, [www.tripvzw.be](http://www.tripvzw.be)).

### 2.1.2.4 Uitgesloten risico's inzake overlijden door ongeval

#### 2.1.2.4.1 Absolute uitsluitingen

Securex verleent geen dekking in het kader van de dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval' (zie 2.1.1.2) ingevolge een risico dat in het kader van de 'supplementaire overlijdensdekking' conform punt 2.1.2.3 zou uitgesloten zijn (zowel toegepast op het overlijden zelf als op het ongeval) of als het overlijden veroorzaakt wordt door een ongeval dat zelf het rechtstreekse of onrechtstreekse gevolg is van één van de volgende omstandigheden waarin de verzekerde verkeert op het ogenblik van het ongeval:

- de deelname aan wandaden, gevechten of twisten (behalve bij wettige zelfverdediging) en kennelijk roekeloze daden (behalve bij redding van personen of goederen);
- de deelname aan weddenschappen en uitdagingen;
- een staat van dronkenschap, alcoholintoxicatie of gelijkaar-

dige intoxicatie voortvloeiend uit het gebruik van drugs of hallucinerende middelen.

Wat betreft de dekking van het terrorismerisico, zijn de betreffende bepalingen van punt 2.1.2.3 hier op dezelfde wijze van toepassing.

#### **2.1.2.4.2 Uitsluitingen tenzij anders vermeld in Persoonlijk Certificaat**

Securex verleent geen dekking in het kader van de dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval' (zie 2.1.1.2) ingevolge een risico dat in het kader van de 'supplementaire overlijdensdekking' conform punt 2.1.2.3 zou uitgesloten zijn (zowel toegepast op het overlijden zelf als op het ongeval) of als het overlijden veroorzaakt wordt door een ongeval dat zelf het rechtstreekse of onrechtstreekse gevolg is van één van de volgende activiteiten van de verzekerde op het ogenblik van het ongeval, tenzij anders bepaald in het Persoonlijk Certificaat:

- de bezoldigde beoefening van om het even welke sporttak;
- rugby, hockey, ijshockey, gevechts- en verdedigingssporten, paardensport, alpinisme, onderwatersporten met autonoom ademhalingstoestel, speleologie, bobslee, skeleton, rafting, schansspringen, rodelen, kitesurfen, kiteboarden, wakesurfen, wakeboarden;
- wintersporten in competitie of buiten piste;
- jacht;
- wedstrijden met een vervoermiddel (bv. auto, motorfiets, fiets, boot, ...) waarbij onder meer een snelheids-, behendigheids-, of tijds criterium wordt gehanteerd (karting blijft wel verzekerd);
- sporten die gebruik maken van motoren;
- vlieg- en luchtporten zoals bijvoorbeeld vliegen met een sportvliegtuig, valschermspringen, zweefvliegen, ballonvaren (passagiers tijdens ballonvaarten blijven wel verzekerd), deltavliegen, ULM, parapente, parasailing, springen vanaf grote hoogten;
- voorbereidingen en trainingen voor al de activiteiten in de punten hierboven opgesomd.

#### **2.1.2.5 Prestaties bij overlijden ingevolge een uitgesloten risico**

Bij het overlijden van de verzekerde ingevolge een uitgesloten risico, wordt de uitkering van de verzekerde prestaties in functie van het hierna vermelde onderscheid als volgt beperkt:

- in het kader van de dekking 'overlijdenskapitaal' worden de pensioenreserves van de (samengevoegde) overeenkomst(en) op de overlijdensdatum (zie echter 2.1.3 in geval van laattijdige aangifte van het overlijden) uitgekeerd aan de begunstigde(n) van deze dekking;
- in het kader van de dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval'

vindt geen uitkering plaats.

### **2.1.3 Aangifte van een schadegeval**

Het overlijden en een ongeval met dodelijke afloop in hoofde van enige verzekerde moeten bij Securex uiterlijk binnen 30 dagen na het overlijden worden aangegeven. Bij laattijdige aangifte kan Securex, tenzij genoegzaam wordt aangetoond dat de aangifte van het schadegeval zo snel dit redelijkerwijs mogelijk is, werd ingediend, haar tussenkomst verminderen met het door haar geleden nadeel. Evenwel, ongeacht de reden van de laattijdige aangifte, kan Securex steeds haar tussenkomst in het kader van de dekking 'overlijdenskapitaal' verminderen met het door haar geleden nadeel dat voortvloeit uit de eventuele negatieve evolutie van de waarde van reserves verbonden met een tak 23-beleggingsvorm (zie de Beheersreglementen) sinds de datum van het overlijden.

De aangifte moet de plaats, de datum en het uur van het overlijden vermelden, alsook de omstandigheden waarin het heeft plaats gehad. Hetzelfde geldt met betrekking tot het gebeurlijke ongeval dat het overlijden heeft veroorzaakt, met dien verstande dat ook de aard van het ongeval en de identiteit van de eventuele getuigen moeten opgegeven worden. Er moet ook steeds een medisch attest worden toegevoegd met vermelding van de overlijdensoorzaak. Securex kan elk bijkomend stuk vorderen. Alle belanghebbenden bij de tussenkomst van Securex moeten elke arts die aan de overledene zorgen heeft verstrekt, verzoeken om hen alle door Securex gevraagde inlichtingen te verstrekken en moeten de aldus verkregen inlichtingen onverwijld overmaken aan de adviserende arts van Securex. Indien aan één van deze verplichtingen niet voldaan wordt, kan Securex haar tussenkomst geheel of gedeeltelijk weigeren.

Indien valse getuigschriften worden voorgelegd, valse verklaringen worden afgelegd of opzettelijk bepaalde feiten of omstandigheden worden verzwegen of niet vermeld die duidelijk van belang zijn bij de beoordeling van de verplichtingen van Securex, kan zij haar tussenkomst weigeren en elke ten onrechte uitgekeerde som terugvorderen, verhoogd met de wettelijke intresten.

## **2.2 Dekkingen bij arbeidsongeschiktheid**

### **2.2.1 Arbeidsongeschiktheidsrenten**

#### **2.2.1.1 Omschrijving van de dekking en soorten arbeidsongeschiktheidsrenten**

In de mate dat de verzekerde als gevolg van een gedekte oorzaak tijdens de dekkingsperiode (zie 2.2.2.1) arbeidsongeschikt wordt (zie 2.2.1.2), heeft de begunstigde, zodra de eigenrisicotermijn is verstreken, gedurende de periode van de arbeidsongeschiktheid en dit uiterlijk tot het einde van de uitkeringsperiode, recht op de volledige of gedeeltelijke uitkering of toekenning van de arbeidsongeschiktheidsrente(n). Naargelang de doelstelling van de dekking kunnen verschillende types van arbeidsongeschikt-

heidsrenten worden onderscheiden:

- de dekking 'premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' voorziet in een verdere premiebetaling ten laste van Securex; de verdere premiebetaling wordt, desgevallend na de nodige inhoudingen, rechtstreeks toegekend aan de overeenkomst(en) van waaruit de risicopremies voor deze dekking werden gefinancierd; als echter de verplichtingen van Securex in het kader van deze dekking om enige reden pas na de verschuldigdheidsdatum van de toekenning komen vast te staan en de verzekeringnemer de premies ondertussen heeft verder betaald, kan Securex die verder betaalde premies, indien en in de mate dat zij in het kader van deze dekking ten laste van Securex blijken te zijn, ook terugstorten aan de verzekeringnemer (premiëteruggave);
- de dekking 'arbeidsongeschiktheidsuitkering' voorziet in een rente-uitkering door Securex aan de begunstigde waarbij de begunstigde een inkomen blijft genieten om te kunnen voorzien in zijn dagelijks levensonderhoud;

#### 2.2.1.2 Arbeidsongeschiktheid

Er is sprake van arbeidsongeschiktheid zodra de in het Persoonlijk Certificaat vermelde arbeidsongeschiktheidsdrempel wordt bereikt.

De arbeidsongeschiktheidsdrempel is de minimale economische invaliditeitsgraad die moet vastgesteld worden opdat er sprake kan zijn van arbeidsongeschiktheid. De in aanmerking genomen economische invaliditeitsgraad is de werkelijke economische invaliditeitsgraad, verminderd met de economische invaliditeitsgraad voortvloeiend uit of verband houdend met een niet gedekte oorzaak (zie 2.2.1.3), een uitgesloten risico (zie 2.2.2.3) en/of een niet gedekte voorafbestaande ziekte of aandoening (zie 2.3.2).

Indien de arbeidsongeschiktheidsdrempel bereikt wordt en er aldus sprake is van arbeidsongeschiktheid, wordt de tussenkomst van Securex bepaald op basis van de arbeidsongeschiktheidsgraad, zijnde de hoogste van de economische invaliditeitsgraad (verminderd met de economische invaliditeitsgraad voortvloeiend uit of verband houdend met een niet gedekte oorzaak, een uitgesloten risico en/of een niet gedekte voorafbestaande ziekte of aandoening) en de fysiologische invaliditeitsgraad (verminderd met de fysiologische invaliditeitsgraad voortvloeiend uit of verband houdend met een niet gedekte oorzaak, een uitgesloten risico en/of een niet gedekte voorafbestaande ziekte of aandoening). Is de arbeidsongeschiktheidsgraad lager dan 67%, dan is er sprake van een gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid. Bedraagt de arbeidsongeschiktheidsgraad minstens 67%, dan is er sprake van een volledige arbeidsongeschiktheid.

De economische invaliditeitsgraad vertegenwoordigt de mate waarin de arbeidsongeschiktheid van de verzekerde verminderd is tengevolge van een fysiologische invaliditeit, zijnde een aantasting van zijn lichamelijke gaafheid. De economische invalidi-

teitsgraad wordt vastgelegd rekening houdend met de gehele of gedeeltelijke onmogelijkheid waarin de verzekerde zich bevindt een beroepswerkzaamheid uit te oefenen die verenigbaar is met zijn kennis, bekwaamheden en beroepsantecedenten. Hierbij wordt geen rekening gehouden met de algemene economische toestand noch met enig ander economisch criterium.

De fysiologische invaliditeitsgraad vertegenwoordigt de mate waarin de lichamelijke gaafheid van de verzekerde verminderd is. Deze wordt vastgesteld bij medische beslissing, op basis van de 'Officiële Belgische Schaal der Invaliditeiten' en van enig ander officieel document dat ter aanvulling ervan wordt uitgevaardigd. De verwijzing naar de fysiologische invaliditeitsgraad heeft enkel een eventuele invloed op de hoogte van de uit te keren of toe te kennen arbeidsongeschiktheidsrenten en doet niets af aan het feit dat deze renten de arbeidsongeschiktheid dekken en, zonder afbreuk te doen aan hun forfaitair karakter, tot doel hebben in een tussenkomst te voorzien bij inkomensverlies.

#### 2.2.1.3 Gedekte arbeidsongeschiktheidsorzaken

De gedekte arbeidsongeschiktheid kan het gevolg zijn van een ongeval en/of een ziekte, naargelang wat werd overeengekomen. Met betrekking tot de ongevallen kan een verder onderscheid gemaakt worden tussen ongevallen van het privé-leven en arbeidsongevallen.

- Voor de draagwijdte van de term 'ongeval' wordt verwezen naar punt 2.1.1.2.1. Een ongeval is ofwel een arbeidsongeval ofwel een privé-ongeval:
  - o Een arbeidsongeval is een ongeval zoals gedefinieerd in de Belgische wetgeving op de arbeidsongevallen, inclusief de ongevallen naar en van de werkplaats. De verwijzing naar de wetgeving op de arbeidsongevallen strekt er enkel toe om het begrip arbeidsongeval te definiëren.
  - o Een privé-ongeval is ieder ongeval dat geen arbeidsongeval is.
- Een ziekte is elke aantasting van de gezondheid van de verzekerde die te wijten is aan een andere oorzaak dan een ongeval, zoals hiervoor beschreven.
- Een normale zwangerschap, bevalling en preof postnatale rust worden eveneens als een ziekte beschouwd en zijn dus gedekt in het kader van deze overeenkomst. Er geldt voor deze waarborg een wachtermijn van 9 maanden vanaf de in de Bijzondere Voorwaarden voorziene inwerkingtredingsdatum van de overeenkomst. De tussenkomst van Securex is beperkt tot 15 weken en een eigenrisicotermijn van 1 maand is altijd van toepassing.

#### 2.2.1.4 Bedrag van de arbeidsongeschiktheidsrenten

##### 2.2.1.4.1 Algemeen

Onder voorbehoud van de bepalingen hieronder, zijn de arbeidsongeschiktheidsrenten gelijk aan hun verzekerd(e) bedrag(en) bij het verstrijken van de eigenrisicotermijn. Tenzij anders is aangegeven in de Persoonlijke Certificaten, worden de arbeidsongeschiktheidsrenten uitgedrukt in maandbedragen. Ze worden in maandelijks schijven op het einde van iedere maand uitgekeerd of toegekend. Voor de eerste en de laatste maand van de effectieve uitkeringsperiode worden de renten pro rata het aantal dagen arbeidsongeschiktheid in de betrokken maanden berekend.

##### 2.2.1.4.2 Arbeidsongeschiktheidsgraad

De arbeidsongeschiktheidsrente(n) wordt (worden) uitgekeerd of toegekend in verhouding tot de arbeidsongeschiktheidsgraad voor zover de arbeidsongeschiktheidsdrempel bereikt wordt (zie 2.2.1.2). Er vindt een volledige uitkering of toekenning plaats indien de arbeidsongeschiktheidsgraad minstens 67% bedraagt. Wijzigt de arbeidsongeschiktheidsgraad, dan wordt het bedrag van de rente aangepast in functie van de nieuwe arbeidsongeschiktheidsgraad. Zodra de arbeidsongeschiktheidsdrempel niet meer bereikt is, wordt de uitkering of toekenning van de arbeidsongeschiktheidsrente(n) stop gezet. Securex doet geen (verhoogde) uitkering of toekenning voor een verhoging van de arbeidsongeschiktheidsgraad die optreedt na de dekkingsperiode (zie 2.2.2.1) en dus ook niet na de beëindiging van de betreffende dekking.

##### 2.2.1.4.3 Progressieprofiel

Behalve in het kader van de dekking 'premie vrijstelling bij arbeidsongeschiktheid', kan in een progressieprofiel van de arbeidsongeschiktheidsrente(n) worden voorzien gedurende het eerste jaar van de arbeidsongeschiktheid. Dit houdt in dat gedurende de progressieperiode maximum het (de) voorziene percentage(s) van de betreffende rente(n) wordt (worden) uitgekeerd, rekening houdend met de arbeidsongeschiktheidsgraad (zie 2.2.1.4.2).

##### 2.2.1.4.4 Indexatie van de ingegane arbeidsongeschiktheidsrente(n)

Behalve in het kader van de dekking 'premie vrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' (zie echter 2.2.1.4.5), kan in een indexatie van de ingegane arbeidsongeschiktheidsrente(n) worden voorzien ('indexatie na schade'). In dit geval wordt het bedrag van de betreffende rente(n) jaarlijks verhoogd door vermenigvuldiging van het aanvangsbedrag ervan met een indexatiefactor. Deze factor is gelijk aan  $(1 + \text{indexatiepercentage})$  tot de macht 'n', waarbij 'n' het aantal volledige jaren sinds de aanvangsdatum van de ar-

beidsongeschiktheid vertegenwoordigt. De eerste indexatie wordt bijgevolg doorgevoerd vanaf de dertiende kalendermaand die volgt op de aanvangsdatum van de arbeidsongeschiktheid.

Zodra de verzekerde niet langer getroffen wordt door een arbeidsongeschiktheid die de toepassing van de dekking tot gevolg heeft, wordt het verzekerd bedrag van de arbeidsongeschiktheidsrente(n) teruggebracht op het niveau van vóór de arbeidsongeschiktheidsperiode, eventueel aangepast op basis van een 'indexatie vóór schade'.

##### 2.2.1.4.5 Dekking 'premie vrijstelling bij arbeidsongeschiktheid'

Het verzekerd bedrag van de dekking 'premie vrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' is gelijk aan  $((TP - PAO) \times AOG)$ , waarbij:

TP = het totaal overeengekomen toekomstig premiebedrag op jaarbasis (zonder taksen of heffingen) voor de (samen)gevoegde overeenkomst(en);

PAO = het premiebedrag dat normaal bestemd is voor de financiering van de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid;

AOG = de arbeidsongeschiktheidsgraad.

De effectief toegekende prestatie in het kader van de dekking 'premie vrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' is gelijk aan het verzekerd bedrag, rekening houdend met de arbeidsongeschiktheidsgraad (zie 2.2.1.4.2).

Indien in het Persoonlijk Certificaat voorzien werd in een toekomstige evolutie van het 'TP' en/of het 'PAO' in de voormelde formule, evolueert de toegekende arbeidsongeschiktheidsrente mee volgens de betreffende parameters. Met een eventuele niet-forfaitaire indexatie van deze bedragen of een eventuele koppeling ervan aan de (evolutie van de) referentiebezoldiging wordt echter geen rekening gehouden.

Tenzij anders is overeengekomen, volgen de toekenningen in het kader van deze dekking die bestemd zijn voor de pensioenreserves dezelfde beleggingsregels als de premies die bestemd zijn voor de pensioenreserves (zie 1.4).

Er wordt hierbij opgemerkt dat de dekkingen 'arbeidsongeschiktheidsrenten' een 'endogene' premievrijstelling genieten tijdens de periode gedurende welke en in de mate waarin Securex effectief een arbeidsongeschiktheidsrente uitkeert of toekent, wat inhoudt dat die dekkingen a rato van de arbeidsongeschiktheidsgraad waarvoor Securex effectief tussenkomst verleent, zonder premiebetaling verder lopen in hun laatst verzekerde toestand (eventueel forfaitair geïndexeerd nominaal (minimum) bedrag, dekkings- en uitkeringsperiode, eigenrisicotermijn, enz., maar zonder verdere aanpassingen in functie van de gezinstoestand, van de referentiebezoldiging, enz.).

##### 2.2.1.5 Uitkeringsperiode

Securex is de arbeidsongeschiktheidsrenten - zonder retroactiviteit - verschuldigd vanaf het verstrijken van de in het Persoonlijk Certificaat vermelde eigenrisicotermijn. De eigenrisicotermijn begint te lopen vanaf de aanvangsdatum van de arbeidsongeschiktheid. Er kan echter ook in een eigenrisicotermijn 'met

afkoop' worden voorzien, in welk geval de betreffende renten - retroactief - vanaf de aanvangsdatum van de arbeidsongeschiktheid worden uitgekeerd of toegekend, op voorwaarde dat de verzekerde nog steeds arbeidsongeschikt is na afloop van die eigenrisicotermijn met afkoop.

De arbeidsongeschiktheidsrenten worden uiterlijk uitgekeerd of toegekend tot het einde van de in het Persoonlijk Certificaat vermelde uitkeringsperiode of het ogenblik waarop de verzekerde zijn wettelijk pensioen opneemt of het eerder overlijden van de verzekerde. Als de uitkeringsperiode wordt uitgedrukt als het bereiken van een leeftijd(sgrens) en/of als een looptijd (in jaren), betekent dit het volgende:

- als de uitkeringsperiode wordt uitgedrukt als het bereiken van een leeftijd(sgrens), loopt zij uiterlijk tot de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op het bereiken van de betreffende leeftijd(sgrens) in hoofde van de verzekerde;
- als de uitkeringsperiode wordt uitgedrukt als een looptijd, wordt die looptijd gerekend vanaf de aanvangsdatum van de arbeidsongeschiktheid (en dus niet vanaf het verstrijken van de eigenrisicotermijn) en verstrijkt die periode uiterlijk op de voorziene leeftijd(sgrens) in hoofde van de verzekerde.

Indien in een (algemene) einddatum is voorzien, eindigt de uitkeringsperiode steeds uiterlijk op de einddatum of op het ogenblik waarop de verzekerde zijn wettelijk pensioen opneemt.

#### 2.2.1.6 Herval

Er is sprake van herval als een arbeidsongeschiktheid aanvangt binnen drie maanden volgend op het einde van een vorige periode van arbeidsongeschiktheid en te wijten is aan dezelfde oorzaak als die vorige periode van arbeidsongeschiktheid.

Bij herval wordt de vorige periode van arbeidsongeschiktheid mee in aanmerking genomen voor de berekening van de eigenrisicotermijn. Indien een ingegane arbeidsongeschiktheidsrente stijgt (door 'indexatie na schade' of toepassing van een 'progressieprofiel'), wordt de uit te keren of toe te kennen rente bij herval berekend alsof er geen onderbreking van de arbeidsongeschiktheid is geweest en waarbij de tussenliggende periode wordt meegeteld voor de toepassing van de 'indexatie na schade' en/of het 'progressieprofiel'.

## 2.2.2 Draagwijdte van de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid

### 2.2.2.1 Dekkingsperiode

De dekkingsperiode van de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid begint en eindigt uiterlijk op de respectievelijke in de Persoonlijke Certificaten voorziene datums. Tenzij anders is aangegeven in de Persoonlijke Certificaten, begint de dekkingsperiode ten vroegste op de datum van ontvangst van de eerste of enige

premie. De dekkingsperiode eindigt steeds uiterlijk op de einddatum van de overeenkomst of op het ogenblik waarop de verzekerde zijn wettelijk pensioen opneemt.

Als de dekkingsperiode verwijst naar een leeftijd(sgrens), loopt zij uiterlijk tot de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op het bereiken van de betreffende leeftijd(sgrens) in hoofde van de verzekerde of het ogenblik waarop de verzekerde zijn wettelijk pensioen opneemt.

### 2.2.2.2 Geografische uitgestrektheid

De dekkingen bij arbeidsongeschiktheid zijn in principe geldig over de hele wereld voor zover de verzekerde zijn gewone verblijfplaats in België heeft en in de mate dat Securex volgens haar eigen beoordeling, de vereiste medische controle zonder moeilijkheden kan (blijven) uitoefenen, zonder buitensporige kosten.

Wanneer de verzekerde echter buiten de Europese Unie verblijft, worden de arbeidsongeschiktheidsrenten slechts gedurende een periode van maximum drie maanden uitgekeerd. Ze zullen hervatten zodra de verzekerde naar België terugkomt.

### 2.2.2.3 Uitgesloten risico's

Securex verleent geen dekking en doet bijgevolg geen uitkering of toekenning in het kader van de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid ingevolge een risico dat in het kader van de diverse risicodekkingen bij overlijden (ook door ongeval) conform de punten 2.1.2.3 en 2.1.2.4 zou uitgesloten zijn (zowel toegepast op de arbeidsongeschiktheid zelf als op de oorzaak ervan) of als de arbeidsongeschiktheid zelf dan wel de oorzaak ervan het rechtstreekse of onrechtstreekse gevolg is van:

- behandelingen die de verzekerde op zichzelf heeft toegepast, behalve daden van normale persoonlijke verzorging;
- een poging tot zelfmoord
- subjectieve of psychische stoornissen, met uitzondering van:
  - o de hierna op limitatieve wijze genoemde psychische stoornissen of zenuwaandoeningen, na toepassing van de eigenrisicotermijn:
    - majeure depressie,
    - bipolaire stoornis,
    - psychotische stoornis,
    - veralgemeende angststoornis,
    - schizofrenie,
    - dissociatieve stoornis,
    - obsessief-compulsieve stoornis,
    - anorexia nervosa,
    - boulimia nervosa,



waarvan de diagnose door een in België erkend psychiater is vastgesteld en beantwoordt aan de criteria van het internationaal referentiesysteem DSM-V of een actuele versie op het moment van het schadegeval.

o de hierna op limitatieve wijze vermelde stoornissen, na toepassing van de eigenrisicotermijn met een minimum van 180 dagen:

- burn-out,
- fibromyalgie,
- chronisch vermoeidheidssyndroom (CVS),
- psychiatrische complicaties van somatische ziekten,
- functionele psychische stoornissen en hun gevolgen,

waarvan de diagnose is vastgesteld op basis van medisch verklaarbare en/of organische symptomen door een in België erkende arts. Securex verleent deze waarborg slechts voor 1 schadegeval gedurende de volledige looptijd van de overeenkomst en betaalt gedurende maximum 1 jaar.

Wat betreft de dekking van het terrorismerisico, zijn de betreffende bepalingen van punt 2.1.2.3 hier op dezelfde wijze van toepassing.

### 2.2.3 Aangifte van een schadegeval en medische opvolging

Elk schadegeval dat aanleiding kan geven tot een (verhoging van de) tussenkomst van Securex, moet bij haar uiterlijk binnen 30 dagen aangegeven worden. Bij laattijdige aangifte kan Securex, tenzij genoegzaam wordt aangetoond dat de aangifte van het schadegeval zo snel dit redelijkerwijs mogelijk is werd ingediend, haar tussenkomst verminderen met het door haar geleden nadeel.

De aangifte moet vergezeld zijn van alle originele documenten, attesten en rapporten die het bestaan en de ernst van het schadegeval kunnen aantonen. Securex kan hiertoe elk bijkomend stuk vorderen. Alle belanghebbenden bij de tussenkomst van Securex moeten elke mogelijke medewerking verlenen zodat de door Securex nuttig geachte onderzoeken en controles zo vlot mogelijk kunnen uitgevoerd worden, moeten elke arts die aan de verzekerde zorgen (heeft) verstrekt verzoeken om hen alle door Securex gevraagde inlichtingen te verstrekken en moeten de aldus verkregen inlichtingen onverwijld overmaken aan de adviserende arts van Securex, dit alles zowel bij het ontstaan van de arbeidsongeschiktheid als in het kader van de latere medische opvolging ervan. Alle maatregelen om de genezing te bespoedigen moeten zo snel mogelijk genomen worden en de voorgeschreven medische behandelingen moeten gevolgd worden. Indien aan één van deze verplichtingen niet wordt voldaan, kan Securex haar tussenkomst geheel of gedeeltelijk weigeren of onderbreken.

Bij de toekenning of de uitkering van een arbeidsongeschikt-

heidsrente heeft zowel de verzekerde als Securex steeds het recht de arbeidsongeschiktheidsgraad aan een herziening te onderwerpen. Elke wijziging in de gezondheidstoestand van de verzekerde die een vermindering van de arbeidsongeschiktheidsgraad veroorzaakt of zou kunnen veroorzaken, moet binnen 15 dagen spontaan aan Securex worden gemeld. Zoniet eist Securex de terugbetaling van elke ten onrechte uitgekeerde of toegekende som, verhoogd met de wettelijke intresten.

Indien valse getuigschriften worden voorgelegd, valse verklaringen worden afgelegd of opzettelijk bepaalde feiten of omstandigheden worden verzwegen of niet vermeld die duidelijk van belang zijn bij de beoordeling van de verplichtingen van Securex, kan zij haar tussenkomst weigeren of stopzetten en elke ten onrechte uitgekeerde of toegekende som terugverdienen, verhoogd met de wettelijke intresten.

## 2.3 Algemene bepalingen

### 2.3.1 Correcte gegevensverstrekking

Bij het sluiten, het verhogen of de wederinwerkingstelling van de dekkingen moeten de verzekeringnemer en de verzekerde alle hen bekende gegevens die zij redelijkerwijs moeten beschouwen als gegevens die van invloed kunnen zijn op de beoordeling van de risico's door Securex, aan deze laatste in alle oprechtheid en zonder verzwijging meedelen. Het gaat hierbij onder meer om de beroepsactiviteit, uitgeoefende sporten en andere activiteiten, alsook om de ziekten en aandoeningen die al gediagnosticeerd zijn of waarvan minstens de symptomen zich al hebben gemanifesteerd.

Bij onjuistheid van de opgegeven geboortedatum van de verzekerde, kan Securex de risicopremies en/of enige verzekeringsprestatie (in voorkomend geval retroactief) aanpassen op basis van de tariefelementen in functie van de juiste geboortedatum. In geval van andere onopzettelijke verzwijgingen of onopzettelijke onjuiste verklaringen dan die met betrekking tot de geboortedatum, zijn hierop de wettelijke bepalingen terzake van toepassing, en dit gedurende het eerste jaar na het sluiten, na de inwerkingtreding van een niet initieel overeengekomen verhoging (wat betreft die verhoging), respectievelijk na de wederinwerkingstelling van de dekking 'overlijdenskapitaal' en, onverminderd andersluidende dwingende bepalingen, gedurende de volledige looptijd van de overeenkomst wat betreft de overige risicodekkingen (aanvullende verzekeringen).

Specifiek in het kader van de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid (zie 2.2) verbonden aan een individuele pensioentoezegging (zie 4) moet de verzekerde, niet alleen bij het sluiten, het verhogen of de wederinwerkingstelling van de betreffende dekking(en), maar ook gewoon tijdens de looptijd van die dek-

king(en), Securex onmiddellijk in kennis stellen van iedere daling van zijn beroepsinkomen of van het feit dat hij bij een andere verzekeringsmaatschappij een verzekering gesloten heeft of sluit die een zelfde of soortgelijk risico dekt of bij een (andere)

pensioeninstelling een dergelijke dekking geniet (zie ook 2.3.3).

Elke fraude, opzettelijke verzwijging of opzettelijke onjuiste verklaring heeft de nietigheid van de betreffende dekking(en) tot gevolg. De premies die vervallen zijn tot op het ogenblik waarop Securex hiervan kennis krijgt, komen haar toe. De aandacht wordt er op gevestigd dat de wetgeving ook in geval van onopzettelijke verzwijgingen of onopzettelijke onjuiste verklaringen voorziet in sancties die, afhankelijk van de situatie, kunnen oplopen tot een weigering van Securex om tussenkomst te verlenen.

### **2.3.2 Aanvaarding van de risicodekkingen door Securex en voorafbestaande ziekten en aandoeningen**

De risicodekkingen en enige verhoging van het nominaal verzekerd bedrag ervan zijn onderworpen aan de algemene aanvaardingscriteria die Securex om verzekeringstechnische en fiscaal-juridische redenen hanteert (structurele financierbaarheid van de dekkingen in het licht van het premiebudget en het bedrag van de reeds gevormde reserves, gunstig resultaat van medische formaliteiten en/of onderzoeken, aanvullend karakter van sommige risicodekkingen, maximale dekkingen, oververzekering, antiselectie, fiscale begrenzingsen, beschikking over de nodige berekeningsgegevens, enz.). De risicodekkingen zijn slechts verzekerd indien zij voorkomen op het Persoonlijk Certificaat of in een andere door Securex schriftelijk uitgebrachte bevestiging.

Indien verklaringen van de verzekeringnemer of de verzekerde, medische formaliteiten en/of onderzoeken ter gelegenheid van het sluiten, het verhogen of de wederinwerkingstelling van de risicodekkingen een bestaande ziekte of aandoening vermelden, aan het licht brengen of op basis van symptomen waarschijnlijk maken, is die gedekt, tenzij schriftelijk tegenbericht van Securex met vermelding van de ziekte of aandoening waarvoor de (verhoging van de) dekking niet wordt verleend.

Indien, wat betreft groepsverzekeringen, de verzekeraar geen medische formaliteiten en geen medische onderzoeken toepast voor de aanvaarding van een risicodekking, zijn voorafbestaande ziekten en aandoeningen gedekt, tenzij zij bij het sluiten, ter gelegenheid van een niet initieel overeengekomen verhoging (wat betreft die verhoging), respectievelijk ter gelegenheid van de wederinwerkingstelling van de betreffende dekking(en), reeds van dien aard waren en zich zodanig manifesteerden dat het toen reeds waarschijnlijk was dat de betreffende ziekte(n) of aandoening(en) zou(den) leiden tot het voorvallen van de betreffende verzekerde gebeurtenis(sen).

Indien Securex voor een dekking een bijpremie aanrekent en/of een dekking geheel of gedeeltelijk (bijvoorbeeld voor een welbepaalde ziekte of aandoening) weigert, wordt die bijpremie en/of weigering, tenzij anders overeengekomen, ook toegepast op elke latere verhoging van de betreffende dekking(en).

### **2.3.3 Vaststelling en wijziging van de risicodekkingen door Securex**

Securex kan te allen tijde het gewenste of effectief verzekerd bedrag van de risicodekkingen verminderen indien blijkt dat ze, gelet op het premiebudget of het eventueel maximumgedeelte ervan dat ervoor kan worden aangewend en het bedrag van de betreffende reserves, niet (langer) kunnen gefinancierd worden. Securex vermindert in dit geval het bedrag van de betreffende risicodekkingen, met dien verstande echter dat in principe voorrang wordt gegeven aan de onderschrijving of de handhaving van verplicht te sluiten (minimum) risicodekkingen en dat in voorkomend geval enkel die dekking(en) wordt (worden) vermindert waarvoor slechts een maximumgedeelte van het premiebudget kan worden aangewend. Securex kan eventueel ook de moduleringen (eigenrisicotermijn, jaarlijkse indexatie, enz.) van de risicodekkingen inperken. Hetzelfde geldt voor de verzekering van eventuele standaarden en standaardopties, met dien verstande echter dat in principe voorrang wordt gegeven aan de verzekering of de handhaving van de hoger vermelde verplicht te sluiten (minimum) risicodekkingen.

Meer algemeen kan Securex het bedrag en de moduleringen van de dekkingen wijzigen indien hiertoe gegronde redenen zijn die verband houden met de algemene criteria die zij om verzekeringstechnische en fiscaal-juridische redenen hanteert (aanvullend karakter van sommige risicodekkingen, maximale dekkingen, oververzekering, antiselectie, fiscale begrenzingsen, handhaving van geblokkeerde reserves, enz.). Hierbij wordt ook inzonderheid gedacht aan de mogelijkheid voor Securex om het verzekerd bedrag van de dekking(en) bij arbeidsongeschiktheid (zie 2.2) verbonden aan een individuele pensioentoezegging (zie 4) te verminderen of de betreffende dekking(en) zelfs te beëindigen als het beroepsinkomen van de verzekerde vermindert of als de verzekerde ook bij een andere verzekeringsmaatschappij of pensioeninstelling blijkt gedekt te zijn voor een zelfde of soortgelijk risico (zie ook 2.3.1).

Bij een vermindering van reeds effectief verzekerde risicodekkingen (of een inperking van hun moduleringen) op het initiatief van Securex (zie hierboven), verwittigt zij de verzekeringnemer en de aangeslotene hiervan. Ter gelegenheid hiervan wordt ook een gewijzigd Persoonlijk Certificaat met vermelding van de aangepaste verzekerde bedragen (en moduleringen) van de risicodekkingen overgemaakt. Indien de verzekerde in het kader van de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid (zie 2.2) verbonden aan een individuele pensioentoezegging (zie 4) nagelaten heeft conform punt 2.3.1 Securex in kennis te stellen van een daling van zijn beroepsinkomen of van het feit dat hij ook bij een andere verzekeringsmaatschappij of pensioeninstelling gedekt is voor een zelfde of soortgelijk risico, kan Securex bij een schadegeval haar tussenkomst verminderen of zelfs weigeren.

### 2.3.4 Wijziging van de risicograad

Indien uit enig document blijkt dat bij de aanvaarding van een risicodekking door Securex of bij de berekening van het tarief van een risicodekking rekening werd gehouden met bepaalde kenmerken van de verzekerde (rookgedrag, beroepsactiviteit, sociaal statuut, uitgeoefende sporten, woonplaats, enz.), dan moet iedere wijziging hiervan binnen 30 dagen spontaan aan Securex schriftelijk worden meegedeeld. Securex is ook gerechtigd om de verzekeringnemer of de verzekerde te bevragen over de eventuele wijzigingen die zijn opgetreden in de voormelde kenmerken, in welk geval de verzekeringnemer of de verzekerde gehouden is binnen de aangegeven termijn te antwoorden.

Mocht de verzwaaring of de vermindering van het betreffende risico van zodanige aard zijn dat Securex deze dekking tegen andere voorwaarden zou hebben verleend, dan stelt zij binnen 1 maand vanaf de voormelde kennisgeving voor om de voorwaarden van de dekking aan te passen met uitwerking op de datum van de verzwaaring van het risico of op de datum waarop zij kennis heeft gekregen van de vermindering van het risico.

Indien, bij een verzwaaring van het risico, het voorstel van Securex geweigerd of niet aanvaard wordt binnen een termijn van 1 maand te rekenen vanaf de ontvangst van dit voorstel, kan Securex de betreffende dekking met een aangetekend schrijven opzeggen binnen 15 dagen. Indien echter Securex het bewijs kan leveren dat zij de dekking onder de gewijzigde omstandigheden niet zou hebben verleend, kan zij binnen een termijn van 1 maand, te rekenen vanaf de dag waarop zij van de verzwaaring kennis heeft gekregen, met een aangetekend schrijven de dekking opzeggen.

Mocht een schadegeval plaats vinden voordat de verzwaaring van het risico aan Securex werd gemeld, dan wordt de uitkering, als het niet spontaan meedelen van een verzwaaring van het risico kan verweten worden of als de verzekeringnemer of de verzekerde niet zou geantwoord hebben op een bevraging hierover door Securex, geregeld op basis van de prestaties die verzekerd zouden zijn geweest met de werkelijk betaalde premie, rekening houdend met de gewijzigde kenmerken van het risico. Indien echter Securex het bewijs kan leveren dat zij de dekking onder de gewijzigde omstandigheden niet zou hebben verleend, dan kan zij de prestatie beperken tot de terugbetaling van alle betaalde premies voor het betreffende risico. Indien het niet spontaan meedelen van een verzwaaring van het risico of het niet antwoorden op een bevraging door Securex met bedrieglijk opzet geschiedt, kan Securex haar uitkering weigeren en komen alle premies die op het ogenblik waarop zij kennis krijgt van de bedrieglijke verzwijging al vervallen zijn, haar toe als schadevergoeding.

De bepalingen van dit punt gelden niet met betrekking tot de wijziging van de gezondheidstoestand van de verzekerde.

### 2.3.5 Voortzetting van risicodekkingen

Indien een risicodekking eindigt in omstandigheden als bedoeld in de punten 3.14.2 en 4.13.2, heeft de verzekerde het recht om de verzekering individueel voort te zetten tot uiterlijk de initieel voorziene einddatum.

Deze voortzetting moet kaderen in het productaanbod van Securex en moet uiterlijk geregeld zijn in een nieuwe verzekeringsovereenkomst die in werking treedt binnen 105 dagen nadat de betreffende risicodekking eindigde.

Indien aldus een nieuwe verzekering wordt gesloten ter voortzetting van de initiële verzekering, past Securex voor de aanvaarding van dit risico geen bijkomende medische acceptatievoorwaarden toe.

Inzake de voortzetting van de dekking(en) bij arbeidsongeschiktheid, wordt verwezen naar de specifieke wettelijke regeling vervat in de artikels 208 en volgende van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, met dien verstande dat de aangeslotene er in de specifieke context van een individuele pensioentoezegging ook voor kan kiezen om de verzekering door een andere vennootschap waar hij werknemer is of wordt, te laten voortzetten.

### 2.3.6 Medisch beroepsgeheim

De verzekerde en de belanghebbende derden ontslaan elke arts van het beroepsgeheim tegenover (de adviserende arts van) Securex om, ook na een overlijden, te voldoen aan alle verplichtingen waarin de Algemene Voorwaarden voorzien. De verzekerde geeft uitdrukkelijk de toestemming aan elke arts om aan de adviserende arts van Securex een volledig ingevulde verklaring af te leveren omtrent de overlijdensoorzaak.

## 3. WERKING VAN DE GROEPSVERZEKERING

### 3.1 Aansluiting

De Bijzondere Voorwaarden geven aan wie (categorie) vanaf wanneer (aansluitingsdatum) wordt aangesloten bij de groepsverzekering. Enkel natuurlijke personen kunnen aangesloten worden.

De aansluiting is verplicht. Personen die bij de invoering van de groepsverzekering al behoren tot de categorie kunnen echter, tenzij andersluidende dwingende bepaling, op schriftelijk verzoek hun aansluiting weigeren, of, indien zo voorzien in de Bijzondere Voorwaarden, hun aansluiting uitstellen.

Tenzij de aansluiting bij de groepsverzekering wordt geweigerd of uitgesteld, geschiedt zij op de aansluitingsdatum, maar ten vroegste op de aanvangsdatum van de groepsverzekering.

In geval van uitstel van aansluiting moet de betrokkene zijn eventueel later schriftelijk verzoek tot aansluiting via de verzekeringnemer overmaken aan de verzekeraar. De effectieve aansluiting vindt dan - zonder enige retroactieve premiebetaling - plaats op de eerste aanpassingsdatum volgend op de datum waarop de verzekeringnemer het hoger vermelde schriftelijk verzoek tot aansluiting heeft ontvangen.

Wanneer de uitvoering van de arbeidsovereenkomst van een aangeslotene met werknemerstatuut op de normaal voorziene aansluitingsdatum zonder loonuitkering is geschorst, wordt de aansluiting verdaagd tot de latere datum van werkhervatting.

### 3.2 Bedrijfsovereenkomst en persoonlijke overeenkomst

Naargelang wat de Bijzondere Voorwaarden bepalen, bestaat de groepsverzekering voor iedere aangeslotene uit een bedrijfs-overeenkomst (gevormd met premies ten laste van de verzekeringnemer, bedrijfspremies genoemd) en/of een persoonlijke overeenkomst (gevormd met premies ten laste van de aangeslotenen, door de verzekeringnemer ingehouden op hun bezoldiging, persoonlijke premies genoemd). Indien zowel in een bedrijfs- als in een persoonlijke overeenkomst wordt voorzien, worden deze overeenkomsten steeds samengevoegd (zie punt 1.2).

### 3.3 Verzekerden

De verzekerden van de dekkingen zijn de aangeslotenen.

### 3.4 Begunstigden

De begunstigden van de diverse dekkingen worden vermeld in de Bijzondere Voorwaarden.

Met betrekking tot de dekkingen 'overlijdenskapitaal' en 'overlijdenskapitaal bij ongeval', kan de aangeslotene nochtans de in de Bijzondere Voorwaarden vermelde voorrangsorte van begun-

stigten op schriftelijk verzoek, gericht aan de verzekeraar, laten wijzigen. Indien, wat betreft de dekkingen 'overlijdenskapitaal' en 'overlijdenskapitaal bij ongeval', het verzoek tot wijziging van de voorrangsorte voor gevolg heeft dat de rechten van de echtgeno(o)t(e) van de aangeslotene verminderen of wegvallen, is ook de schriftelijke toestemming van die laatste nodig. Indien een ongehuwde aangeslotene trouwt en hij eerder een andere begunstigde had aangewezen en de voorrangsorte had laten wijzigen in het kader van de dekking(en) 'overlijdenskapitaal' en/of 'overlijdenskapitaal bij ongeval', dan neemt zijn echtgeno(o)t(e) - indien en zolang die als partner van de aangeslotene wordt beschouwd volgens de Bijzondere Voorwaarden - in de voorrangsorte toch plaats in vóór de eerder door de aangeslotene aangeduide begunstigde. Deze bepaling geldt niet indien de aangeslotene een andersluidend schriftelijk verzoek formuleert en zijn echtgeno(o)t(e) hiermee schriftelijk instemt.

Elke begunstigde kan de begunstiging van de dekking 'pensioenkapitaal' en/of van enige dekking bij overlijden reeds vóór hun opeisbaarheid aanvaarden door middel van een door hem, de verzekeringnemer, de aangeslotene en de verzekeraar ondertekend bijvoegsel aan het Persoonlijk Certificaat. De aanvaarding van de begunstiging heeft, tenzij in die gevallen waarin de wet herroeping toestaat, onder meer als gevolg dat de herroeping en wijziging van de begunstiging, de afkoop, de opname van een voorschot, de inpandgeving en de overdracht van rechten slechts mogelijk zijn mits de schriftelijke toestemming van de aanvaardende begunstigde.

### 3.5 Premiebetaling

Tenzij anders overeengekomen, zijn de periodieke premies voor elke aangeslotene verschuldigd vanaf de (normaal voorziene, uitgestelde of verdaagde) aansluitingsdatum (zie punt 3.1) en dit uiterlijk tot de (eventueel verdaagde) einddatum (zie punt 3.6) of het eerder overlijden van de aangeslotene of het ogenblik waarop de aangeslotene zijn wettelijk pensioen opneemt. Eventuele eenmalige premies zijn verschuldigd op de overeengekomen datum(s).

Indien de (normaal voorziene, uitgestelde of verdaagde) aansluitingsdatum of de datum van hervatting van de premiebetaling na schorsing ervan (zie punt 3.14.1) gelegen is tussen twee vervaldagen van periodieke premies, is tot de eerstvolgende vervaldag slechts een pro rata temporis-premiebedrag verschuldigd, zij het dat de effectieve verschuldigheidsdatum van dit pro rata temporis-premiebedrag de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de effectieve aansluitingsdatum of de datum van hervatting van de premiebetaling na schorsing ervan is. In alle gevallen waarin de premiebetaling wordt stop gezet (zoals bij uitdiensttreding - zie punt 3.14.2) vóór de datum waarop het voormelde pro rata temporis-premiebedrag verschuldigd is, blijft dit pro rata premiebedrag toch verschuldigd op de eerste dag van de maand volgend op de datum van stopzetting van de premiebetaling. Bij een tussentijdse premieverhoging (bijvoorbeeld naar aanleiding van de wijziging van de tewerk-

stellingsgraad van een aangeslotene met werknemerstatuut) wordt die verhoging eveneens pro rata temporis berekend tot de eerstvolgende premievervaldag (zie ook punt 3.9).

De premiebetaling geschiedt rechtstreeks op de door de verzekeraar aangeduide bankrekening met vermelding van de opgegeven referenties of via domiciliëring, naargelang wat wordt voorzien, en dit op basis van facturen uitgaande van de verzekeraar.

### 3.6 Verdaging van de einddatum

Wanneer een aangeslotene op de einddatum nog steeds behoort tot de in de Bijzondere Voorwaarden vermelde categorie en hij op dat ogenblik zijn wettelijk pensioen niet opneemt, kan voorzien worden in de verdaging van de einddatum.

In dit geval worden vanaf de initiële, normaal voorziene einddatum de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid automatisch beëindigd. Het in de Bijzondere Voorwaarden vermelde premiebudget wordt echter verder betaald en de eventuele dekkingen bij overlijden worden, onverminderd de toepassing van de regels betreffende de dekkingsperiode van de dekkingen bij overlijden (zie punt 2.1.2.1), verder gezet totdat de aangeslotene niet langer behoort tot de categorie.

### 3.7 Keuzemogelijkheden voor de aangeslotene

#### 3.7.1 Inzake risicodekkingen

De Bijzondere Voorwaarden kunnen de aangeslotenen de mogelijkheid bieden het nominaal verzekerd bedrag van een dekking zelf te kiezen of te kiezen voor een ander (nominaal uitgedrukt) bedrag dan het standaardbedrag of voor een hoger (nominaal uitgedrukt) bedrag dan het minimumbedrag (het minimumbedrag geldt hierbij als standaard). Het door de aangeslotene gekozen bedrag kan ook, op zijn verzoek, forfaitair of niet-forfaitair geïndexeerd worden of gekoppeld worden aan de evolutie van zijn referentiebezoldiging. Ook met betrekking tot de moduleringen van de dekkingen (dekkingsperiode, eigenrisicotermijn, enz.) kunnen de Bijzondere Voorwaarden de aangeslotenen keuzemogelijkheden bieden. Hiernaast kunnen de Bijzondere Voorwaarden ten slotte ook voorzien in (pakketten van) opties. De keuze geschiedt steeds binnen de perken van het in de Bijzondere Voorwaarden vermelde premiebudget of het eventuele maximumgedeelte ervan dat voor de betreffende dekkingen kan worden aangewend. De keuze geschiedt bij de aansluiting of later en kan nadien herzien worden.

Wanneer de aangeslotene het bedrag van een dekking vrij kan kiezen of wanneer voor een dekking een minimum- of standaardbedrag geldt, wordt de aangeslotene, bij gebrek aan of in afwachting van een (andere) keuze, verondersteld deze dekking niet te willen sluiten, respectievelijk niet verzekerd te willen zijn voor een hoger bedrag dan het minimumbedrag, respectievelijk niet verzekerd te willen zijn voor een ander bedrag dan het

standaardbedrag. Hetzelfde geldt met betrekking tot de moduleringen van de dekkingen (dekkingsperiode, eigenrisicotermijn, enz.). Wanneer de aangeslotene met betrekking tot een dekking of een pakket dekkingen de keuze heeft uit opties, wordt hij bij gebrek aan of in afwachting van een (andere) keuze geacht verzekerd te willen zijn voor de standaardoptie. De aangeslotene kan steeds vragen het niveau van de dekkingen op te trekken tot de standaarden en/of standaardopties bij een wijziging van zijn feitelijke gezinssamenstelling die leidt tot een hogere gezinslast (aanwezigheid van partner, bijkomend kind ten laste, ...). Indien dit verzoek bij de verzekeraar wordt ingediend binnen een periode van 3 maanden na de betreffende gebeurtenis met vermelding van de aard en de datum van voormelde wijziging van de feitelijke gezinssamenstelling, gelden voor de aanvaarding van de betreffende risicodekking(en) dezelfde criteria als voor de toepassing van de standaarden en/of standaardopties ter gelegenheid van de aansluiting bij de groepsverzekering.

De keuzemogelijkheden en (pakketten van) opties (met inbegrip van standaarden en standaardopties) die de aangeslotene geniet, zijn onderworpen aan de algemene aanvaardingscriteria die de verzekeraar om verzekeringstechnische en fiscaal-juridische redenen hanteert (structurele financierbaarheid van de gekozen dekkingen in het licht van het premiebudget en het bedrag van de aanwezige reserves, gunstig resultaat van medische formaliteiten en/of onderzoeken, aanvullend karakter van sommige risicodekkingen, maximale dekkingen, oververzekering, antiselectie, beheerbaarheid, fiscale begrenzingen, handhaving van geblokkeerde reserves, enz.) en aan de eventuele (andere) beperkingen die voortvloeien uit het Pensioenreglement. De dekkingen (met inbegrip van standaarden, standaardopties en minimumbedragen) zijn slechts verzekerd indien zij voorkomen op het Persoonlijk Certificaat of in een andere door de verzekeraar schriftelijk uitgebrachte bevestiging.

De keuzemogelijkheden en (pakketten van) opties die de aangeslotene geniet, maken generlei een 'toezegging' uit van de verzekeringnemer, die dan ook, tenzij andersluidende dwingende bepaling, geen enkele verantwoordelijkheid of bijkomende verplichting draagt in dit verband, ook niet indien de verzekeraar de risicodekkingen geheel of gedeeltelijk zou weigeren aan te nemen of de betreffende risico's slechts zou aanvaarden mits de aanrekening van een bijpremie (eventuele bijpremies worden, onder voormeld voorbehoud, aangerekend op het voormelde premiebudget).

#### 3.7.2 Inzake beleggingsvormen

De Bijzondere Voorwaarden kunnen de aangeslotenen de mogelijkheid bieden om zelf de beleggingsvorm(en) te kiezen van de bedrijfs- en/of de persoonlijke premies die bestemd zijn voor de pensioenreserves, alsook van de eventuele bijhorende winstdeling en overlevingsboni.

Deze keuze voor (een) van de voorziene standaard(en) of standaardoptie(s) afwijkende beleggingsvorm(en) kan gebeuren bij

de aansluiting of later, met betrekking tot de toekomstige toekenningen (wijziging van beleggingsregels - zie punt 1.4.2). Een initiële keuze kan ook later herzien worden, met betrekking tot de toekomstige toekenningen.

Indien in de voormelde keuzemogelijkheid wordt voorzien, kan de aangeslotene ook de beleggingsvorm(en) van de reeds gevormde pensioenreserves laten overhevelen naar (een) andere toegelaten beleggingsvorm(en) (switch van beleggingsvorm - zie punt 1.4.2). Indien evenwel de Bijzondere Voorwaarden voorzien in enige minimum- of maximumquotiteit inzake de aanwending van de premies, van de winstdeling of van de overlevingsboni van een overeenkomst in enige beleggingsvorm, dan is voor elke switch van beleggingsvorm waarbij een switch-out plaats vindt uit een beleggingsvorm waarvoor een minimumquotiteit geldt en/of een switch-in naar een beleggingsvorm waarvoor een maximumquotiteit geldt, zolang de aangeslotene in dienst is van de verzekeringnemer, de toestemming van deze laatste nodig.

De keuze voor alternatieve beleggingsvormen en de latere wijzigingen ervan zijn pas effectief wanneer ze door de verzekeraar worden bevestigd via het Persoonlijk Certificaat.

### 3.8 Mutaties

Wanneer de Bijzondere Voorwaarden een bedrag afhankelijk stellen van de referentiebezoldiging, een wettelijk loonplafond inzake sociale zekerheid, de leeftijd, de anciënniteit en/of de gezinstoestand, wordt het bedrag berekend op basis van de betreffende parameters zoals zij bestaan op de (normaal voorziene, uitgestelde of verdaagde) aansluitingsdatum (zie punt 3.1) en nadien op elke situatiedatum. Een eventuele hieruit voortvloeiende aanpassing van het bedrag heeft, onder voorbehoud van de aanvaardingscriteria van de verzekeraar, uitwerking op de eerstvolgende aanpassingsdatum. Wanneer een parameter of een element hiervan niet op de situatiedatum kan vastgesteld worden, wordt rekening gehouden met het meest recente gegeven terzake voorafgaand aan de situatiedatum.

Wanneer een enkel op het Persoonlijk Certificaat vermeld - en dus noch in de Bijzondere Voorwaarden vermeld noch hieruit rechtstreeks voortvloeiend - door een aangeslotene gekozen nominaal verzekerd bedrag van een dekking wordt gekoppeld aan de evolutie van zijn referentiebezoldiging, heeft de aanpassing van het bedrag, onder voorbehoud van de aanvaardingscriteria van de verzekeraar, uitwerking op elke aanpassingsdatum, en dit voor het eerst op de aanpassingsdatum waarop beide referentiebezoldigingen waarvan sprake in onderstaande formule voorhanden zijn. Het aangepaste bedrag wordt bekomen door toepassing van de volgende formule:

$$\begin{aligned} & \text{aangepast nominaal verzekerd bedrag op aanpassingsdatum}^1 \\ & \text{is gelijk aan} \\ & \text{verzekerd bedrag daags voor aanpassingsdatum}^1 \\ & \text{vermenigvuldigd met} \\ & \text{referentiebezoldiging}^2 \text{ op laatste situatiedatum}^1 \\ & \text{voorafgaand aan aanpassingsdatum}^1 \\ & \text{gedeeld door} \\ & \text{referentiebezoldiging}^2 \text{ op voorlaatste situatiedatum}^1 \\ & \text{voorafgaand aan aanpassingsdatum}^1 \end{aligned}$$

<sup>1</sup> deze datum wordt vermeld in de Bijzondere Voorwaarden  
<sup>2</sup> dit begrip wordt gedefinieerd in de Bijzondere Voorwaarden; voor deeltijds werkende aangeslotenen met werknemerstatuut wordt de voltijds equivalente referentiebezoldiging in aanmerking genomen

### 3.9 Deeltijds werk

Wanneer een in de Bijzondere Voorwaarden vermeld bedrag afhankelijk is van de referentiebezoldiging, wordt voor een deeltijds werkende aangeslotene met werknemerstatuut, met het oog op de berekening van dit bedrag, de referentiebezoldiging (deeltijdse bezoldiging) omgerekend naar een voltijdse basis en wordt het hieruit resulterend bedrag geprorateerd in functie van zijn tewerkstellingsgraad.

Wanneer de Bijzondere Voorwaarden een premiebedrag of het bedrag van een dekking rechtsreeks uitdrukken als een nominaal bedrag, wordt dit bedrag voor een deeltijds werkende aangeslotene met werknemerstatuut geprorateerd in functie van zijn tewerkstellingsgraad.

Indien de tewerkstellingsgraad van een aangeslotene met werknemerstatuut wijzigt, wordt elk in de Bijzondere Voorwaarden vermeld bedrag dat afhankelijk is van de referentiebezoldiging herrekend met uitwerking, onder voorbehoud van de aanvaardingscriteria van de verzekeraar, op de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum van de wijziging van de tewerkstellingsgraad (deze bepaling heeft geen betrekking op de herrekening van de referentiebezoldiging zelf). Tegelijk wordt ook elk in de Bijzondere Voorwaarden nominaal uitgedrukt premiebedrag of bedrag van enige risicodekking, geprorateerd in functie van de nieuwe tewerkstellingsgraad.

Wanneer een aangeslotene met werknemerstatuut een enkel op het Persoonlijk Certificaat vermeld - en dus noch in de Bijzondere Voorwaarden vermeld noch hieruit rechtstreeks voortvloeiend - nominaal verzekerd bedrag van een dekking heeft gekozen en zijn tewerkstellingsgraad daalt, wordt vanaf de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum van die daling, het voormelde bedrag verminderd door vermenigvuldiging ervan met een breuk waarvan de teller de nieuwe en de noemer de oude tewerkstellingsgraad vertegenwoordigen.

Aangeslotenen in deeltijds tijdskrediet, halftijds brugpensioen (nu Stelsel van Werkloosheid met Bedrijfstoeslag genoemd), enz., worden beschouwd als 'deeltijds werkend'.

## 3.10 Informatiestromen

### 3.10.1 Ter gelegenheid van de aansluiting

De verzekeringnemer overhandigt een kopie van het Pensioenreglement (met inbegrip van de Beheersreglementen) aan iedere aangeslotene die er om verzoekt.

De verzekeringnemer meldt de verzekeraar uiterlijk op de (normaal voorziene, uitgestelde of verdaagde) aansluitingsdatum (zie punt 3.1) alle nodige gegevens met betrekking tot de aangeslotenen (en hun eventuele keuzen inzake risicodekkingen en/of beleggingsvormen).

De verzekeraar brengt ten behoeve van iedere aangeslotene een Persoonlijk Certificaat uit dat hen via de verzekeringnemer wordt overgemaakt. De aangeslotene wordt verondersteld volledig akkoord te gaan met de inhoud van zijn Persoonlijk Certificaat en de latere versies hiervan, tenzij hij binnen 30 dagen na aflevering ervan door de verzekeraar, aan deze laatste - in principe via de verzekeringnemer - zijn schriftelijke opmerkingen overmaakt. Het laatst uitgereikt Persoonlijk Certificaat vervangt telkens het vorige.

### 3.10.2 Tijdens de actieve aansluiting

Iedere aangeslotene deelt onmiddellijk en spontaan iedere persoonsgebonden wijziging (zoals zijn gezinstoestand) die relevant is voor het beheer, de aanpassing en de uitvoering van de groepsverzekering mee aan de verzekeringnemer, die deze informatie onmiddellijk doorgeeft aan de verzekeraar.

De verzekeringnemer bezorgt van zijn kant de verzekeraar onmiddellijk en spontaan alle nodige inlichtingen voor het beheer, de aanpassing en de uitvoering van de groepsverzekering, zoals de wijziging van de referentiebezoldiging en van de tewerkstellingsgraad van een aangeslotene met werknemerstatuut, de keuze of de herziening van de keuze van de aangeslotenen met betrekking tot de risicodekkingen en beleggingsvormen, enz.

Inzonderheid meldt de verzekeringnemer, met het oog op de toetsing van de fiscale begrenzingsen en met het oog op de beoordeling door Securex of het verzekerde bedrag van de eventuele dekking(en) bij arbeidsongeschiktheid kan gehandhaafd blijven (zie 2.3.1 en 2.3.3), elke wijziging van de burgerlijke staat en van de bezoldiging of het bezoldigingspatroon (zoals de periodiciteit ervan) van de aangeslotenen aan de verzekeraar. Bij gebrek aan deze mededeling veronderstelt de verzekeraar dat de bezoldiging voldoende is (gestegen) in het licht van deze fiscale begrenzingsen en dat het bezoldigingspatroon en de burgerlijke staat ongewijzigd zijn gebleven.

Minstens jaarlijks brengt de verzekeraar ten behoeve van iedere aangeslotene, behalve voor de rentegenieters, een 'pensioenfiiche' met geactualiseerde gegevens uit die hen via de verzekeringnemer wordt overgemaakt. Indien mogelijk wordt de pensioenfiiche aan de aangeslotene op elektronische wijze bezorgd.

Securex kan op elk ogenblik beslissen deze informatieplicht toe te vertrouwen aan de V.Z.W. SI- GeDIS.

Wanneer een aangeslotene een recht wil uitoefenen dat het Pensioenreglement hem verleent, wordt elk verzoek hiertoe in principe via de verzekeringnemer ingediend bij de verzekeraar.

### 3.10.3 Bij uitdiensttreding, overlijden,....

Zodra hij er kennis van heeft, licht de verzekeringnemer de verzekeraar in over de uitdiensttreding van een aangeslotene, het niet langer behoren van een aangeslotene tot de in de Bijzondere Voorwaarden vermelde categorie of het overlijden van een aangeslotene, alsook over de schorsing van de uitvoering van de arbeidsovereenkomst van een aangeslotene met werknemerstatuut die aanleiding geeft tot schorsing van de premiebetaling (zie punt 3.14.1).

In dit kader wordt ook in het bijzonder gewezen op de verplichting die de verzekeringnemer (of in geval van faillissement of vereffening, de curator of de vereffenaar van de verzekeringnemer) overeenkomstig artikel 208 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen heeft om de aangeslotene uiterlijk binnen 30 dagen na het verlies van de collectieve dekking(en) bij arbeidsongeschiktheid in te lichten over zijn recht van persoonlijke verderzetting van die dekking(en), met vermelding van het precieze tijdstip van het verlies van de collectieve dekking(en), van de termijn van 30 dagen waarover de aangeslotene beschikt om zijn recht van persoonlijke verderzetting uit te oefenen en van de contactgegevens van de verzekeraar (zie ook punt 2.3.5).

### 3.10.4 Laattijdige, onvolledige of onjuiste informatie

De aangeslotene en de verzekeringnemer dragen de volle verantwoordelijkheid voor alle gevolgen van de laattijdige, onvolledige of onjuiste mededeling van de nodige gegevens aan de verzekeraar.

## 3.11 Vastgoedfinanciering

De aangeslotene kan de bedrijfs- en/of de persoonlijke overeenkomst laten aanwenden als waarborg voor vastgoedfinanciering, dit conform de Belgische fiscale wetgeving terzake. Die wetgeving stelt meer bepaald dat een voorschot en/of een inpandgeving (met inbegrip van een overdracht van rechten aan een derde) slechts mogen worden toegestaan om het de aangeslotene mogelijk te maken in de Europese Economische Ruimte gelegen onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen te verwerven, te (ver)bouwen, te verbeteren of te herstellen. Bovendien moeten de voorschotten en leningen terugbetaald worden zodra de voormelde goederen uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnen.

Zolang de aangeslotene in dienst is van de verzekeringnemer, is voor de voormelde verrichtingen de schriftelijke toestemming van deze laatste nodig. De aangeslotene kan de voorwaarden,

begrenzings en modaliteiten die hierbij gelden via de verzekeringnemer bij de verzekeraar opvragen. De aandacht wordt er op gevestigd dat de aanwending van de groepsverzekering voor vastgoedfinanciering voor gevolg kan hebben dat de verworven reserves (bij uitdiensttreding) door de aangeslotene niet kunnen overgedragen en/of afgekocht worden en dat de eventuele keuzemogelijkheden van de aangeslotene inzake risicodekkingen en beleggingsvormen worden beperkt, of zelfs aanleiding kan geven tot een wijziging van risicodekkingen en beleggingsvormen door de verzekeraar.

### 3.12 Uitkering in lijfrente

Het (eventueel verdaagde) pensioenkapitaal, de uitkering van de afkoopwaarde die toekomt aan de aangeslotene, alsook de kapitalen van de diverse dekkingen bij overlijden kunnen, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, kosten, vergoedingen en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan de verzekeraar of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser), op schriftelijk verzoek van de begunstigde(n) worden omgezet in een levenslange lijfrente, maar slechts indien het jaarbedrag van de aanvangsrente voor de betrokken begunstigde hoger is dan het wettelijk vastgelegd drempelbedrag. De verzekeraar zorgt voor de eventuele wettelijk opgelegde kennisgevingen aan de betrokkene(n) omtrent dit recht.

Onverminderd de toepassing van dwingende bepalingen terzake, wordt het bedrag van de rente vastgelegd op basis van de (al dan niet gewaarborgde) tarieven die de verzekeraar terzake hanteert op de datum waarop de rente ingaat, rekening houdend met een jaarlijkse indexatie met 2% volgens een meetkundige reeks en, wat betreft het pensioenkapitaal of de uitkering van de afkoopwaarde die toekomt aan de aangeslotene, met een overdraagbaarheid van die rente. De overdraagbaarheid duidt erop dat bij het overlijden van de aangeslotene na de aanvangsdatum van de rente, die rente voor 80% verder levenslang wordt

uitgekeerd aan de in de Bijzondere Voorwaarden gedefinieerde partner van de aangeslotene (die al zijn partner was op de aanvangsdatum van de initiële rente). Als partner wordt beschouwd, de persoon met wie de aangeslotene gehuwd en niet van tafel en bed gescheiden is of, bij gebreke, de persoon met wie de aangeslotene 'wettelijk samenwoont' volgens de artikels 1475 en volgende van het burgerlijk wetboek of volgens een gelijkwaardige buitenlandse wettelijke regeling.

De verzekeraar keert de lijfrenten, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, uit na ontvangst van alle door hem gevraagde documenten en van een door de begunstigde (en de eventuele begunstigde van de overdraagbaarheid) volledig en correct ingevulde en ondertekende regelingskwijting.

Bij een verzoek tot omzetting van een kapitaal in een levenslange rente, zoals hiervoor aangegeven, heeft de verzekeraar evenwel het recht dit kapitaal over te dragen naar een andere

pensioeninstelling die alle verplichtingen inzake de rente(-uitkeringen) op zich neemt, en dit met eerbiediging van de eventuele dwingende bepalingen terzake. De verzekeringnemer gaat akkoord met deze overdrachtsmogelijkheid. Bij een dergelijke overdracht, is de verzekeraar bevrijd van iedere verplichting met betrekking tot de rente(-uitkering).

### 3.13 Financieringsfonds

Als onderdeel van de groepsverzekering wordt een financieringsfonds opgericht dat door de verzekeraar wordt beheerd. Het bevat reserves die geen betrekking hebben op de bedrijfs- en persoonlijke overeenkomsten, noch op de eventuele andere overeenkomsten van de aangeslotenen. Indien de groepsverzekering meerdere verzekeringnemers telt, wordt per verzekeringnemer een afzonderlijk financieringsfonds beheerd.

De verzekeringnemer kan in dit fonds te definitieve titel stortingen verrichten. Deze stortingen gebeuren in uitvoering van een financieringsplan. Dit financieringsplan en eventuele latere wijzigingen hierin maken integrerend deel uit van het Pensioenreglement. Naast de voormelde stortingen van de verzekeringnemer ontvangt het financieringsfonds de bedragen die er eventueel aan worden toegekend in toepassing van het Pensioenreglement.

De tegoeden van het financieringsfonds worden belegd in de door de verzekeringnemer gekozen beleggingsvorm(en) (zie het Beheersreglement).

De tegoeden van het financieringsfonds mogen niet terug in het vermogen van de verzekeringnemer worden opgenomen, maar de verzekeringnemer kan ze wel aanwenden voor de financiering van de bedrijfspremies en voor elk eventueel ander doel dat in het Pensioenreglement wordt vermeld. Indien evenwel de bedrijfs- en/of de persoonlijke premies niet tijdig gestort worden en de verzekeringnemer geen schriftelijke kennisgeving van beëindiging van (de premiebetaling voor) de groepsverzekering aan de verzekeraar heeft gericht, kan deze laatste die premies uit het financieringsfonds putten. De verzekeringnemer wordt hierover ingelicht. Indien de verzekeringnemer wel een schriftelijke kennisgeving van beëindiging van (de premiebetaling voor) de groepsverzekering aan de verzekeraar richt, kan deze laatste de op dat ogenblik reeds vervallen premies alsnog aanzuiveren via het financieringsfonds. Mits de verworven reserves van de aangeslotenen en de prudentiële vereisten met betrekking tot de groepsverzekering op elk ogenblik gerespecteerd blijven, kan de verzekeringnemer de tegoeden van het financieringsfonds die niet langer nodig zijn voor de groepsverzekering ook aanwenden ter financiering van andere gebeurlijke pensioentoezeggingen van de verzekeringnemer.

Voor specifiek door de wetgeving geregelde situaties (zoals bij definitieve opheffing van het pensioenstelsel of het verdwijnen van de verzekeringnemer zonder overname van de verplichtingen door een derde, bij collectief ontslag, enz.), wordt inzake de



gehele of gedeeltelijke vereffening van het financieringsfonds verwezen naar de betreffende wetsbepalingen.

### **3.14 Schorsing/uitdiensttreding/beëindiging/afkoop**

#### **3.14.1 Schorsing van de arbeidsovereenkomst**

De betaling van de bedrijfs- en de persoonlijke premies wordt onmiddellijk stop gezet wanneer de uitvoering van de arbeidsovereenkomst van een aangeslotene geschorst is, meer bepaald vanaf de datum waarop de verzekeringnemer geen loon meer verschuldigd is.

Vanaf de eerste onbetaalde premievervaldag worden de dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval' en de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid automatisch beëindigd (zie echter punten 2.3.5 en 3.14.4) en worden, bij gebrek aan andere toegelaten en door de verzekeraar schriftelijk bevestigde keuze van de aangeslotene en onverminderd de eventuele beperkingen die voortvloeien uit de aanwezigheid van geblokkeerde reserves (zie punt 1.4.3.1), voor het behoud van de dekking 'overlijdenskapitaal' in haar laatst verzekerde toestand (eventueel geïndexeerd nominaal (minimum)bedrag en dekkingsperiode, in voorkomend geval verder aangepast in functie van de gezinstoestand, maar zonder verdere aanpassingen in functie van de referentiebezoldiging, enz.), de nodige risicopremies verder onttrokken aan de (vrije) pensioenreserves van de (samengevoegde) overeenkomst(en) tot uitputting ervan. Na uitputting van de (vrije) reserves wordt de dekking 'overlijdenskapitaal' beëindigd.

Vanaf de datum van de werkhervatting wordt de premiebetaling hervat en gelden voor de keuzemogelijkheden van de aangeslotene en de aanvaardingscriteria van de verzekeraar met betrekking tot de risicodekkingen die werden beëindigd, dezelfde modaliteiten alsof het om een nieuwe aansluiting ging.

#### **3.14.2 Uitdiensttreding**

De betaling van de bedrijfs- en de persoonlijke premies wordt onmiddellijk stop gezet bij uitdiensttreding van een aangeslotene (om gelijk welke reden) vóór de normaal voorziene einddatum.

Onder uitdiensttreding wordt verstaan:

- de beëindiging van de arbeidsovereenkomst anders dan door overlijden of pensionering,
- het einde van de aansluiting wegens het niet langer vervullen van de aansluitingsvoorwaarden,
- de overgang van de aangeslotene in het kader van een overgang van een onderneming of van een vestiging (of een deel ervan) naar een andere onderneming of vestiging als gevolg van een conventionele overdracht of een fusie waarbij het pensioenstelsel van de aangeslotene niet wordt overgedragen.

De reserves zijn verworven voor de aangeslotene.

Indien de Bijzondere Voorwaarden op 1 januari 2019 (nog) bepalen dat de reserves van de bedrijfsovereenkomst niet verworven zijn indien de uitdiensttreding plaats vindt binnen 1 jaar na de (normaal voorziene, uitgestelde of verdaagde) aansluitingsdatum, moet die bepaling vanaf 1 januari 2019 als niet geschreven worden beschouwd.

Standaard blijft de uitdienstgetreden persoon een overlijdensdekking genieten die gelijk is aan de verworven Pensioenreserves. Daardoor worden de verworven prestaties herberekend.

Vanaf de datum van stopzetting van de premiebetaling worden de overeenkomsten waarvan de reserves verworven zijn voor de aangeslotene verder beheerd als niet-overgedragen overeenkomsten (zie punt 5).

### **3.14.3 Wijziging en beëindiging van de groepsverzekering**

#### **3.14.3.1 Voorwaardelijk wijzigings-en beëindigingsrecht**

De groepsverzekering wordt door de verzekeringnemer gesloten voor onbepaalde duur. De verzekeringnemer kan nochtans de groepsverzekering wijzigen of opheffen, mits de eerbiediging van de wettelijke voorschriften (in de mate dat zij van toepassing zijn op de betrokken dekkingen en ten aanzien van de aangeslotenen) en van eventuele andere overeenkomsten en verbintenissen terzake. In geen geval mag echter inbreuk gedaan worden op de verworvenheid van de reserves opgebouwd met de tot het tijdstip van wijziging of opheffing van de groepsverzekering al betaalde en van de op dat tijdstip al vervallen premies.

Hoewel de premiebetaling in de verhouding tussen de verzekeringnemer en de verzekeraar niet verplicht is en onverminderd de toepassing van de voorgaande bepalingen, is de eenzijdige afbouw of opheffing van de groepsverzekering door de verzekeringnemer ten aanzien van de betrokken aangeslotenen op dat ogenblik bovendien slechts mogelijk wanneer één of meer van de hierna omschreven omstandigheden zich voordoet of voordoen:

- bij invoering van nieuwe wettelijke bepalingen, richtlijnen van de controleoverheid of andere maatregelen, bij ontwikkelingen in de rechtspraak en/of bij elke feitelijke omstandigheid die rechtstreeks of onrechtstreeks een verhoging van de kostprijs van de groepsverzekering voor de verzekeringnemer teweegbrengt (teweegbrengen);
- wanneer de wetgeving betreffende de sociale zekerheid, waarop de groepsverzekering een aanvulling vormt, belangrijke wijzigingen zou ondergaan;
- wanneer omwille van een reorganisatie, herstructurering, fusie, overname, splitsing of enige andere belangrijke structuurwijziging van de verzekeringnemer, de handhaving van de groepsverzekering (in zijn ongewijzigde vorm) erg moei-

lijk of zelfs onmogelijk wordt;

- wanneer een sectorpensioenstelsel, waaraan de verzekeringnemer vrijwillig of verplicht deelneemt, zou ingevoerd of verhoogd worden;
- wanneer de handhaving van de groepsverzekering (in zijn ongewijzigde vorm) omwille van bedrijfsinterne of -externe economische ontwikkelingen, naar het gemotiveerd oordeel van de verzekeringnemer niet langer in overeenstemming zou zijn met een gezonde bedrijfsvoering.

Indien een wijziging van de groepsverzekering de invoering of de verhoging van (de) persoonlijke premies behelst, kunnen de betrokken aangeslotenen, tenzij andersluidende dwingende bepaling, individueel en schriftelijk weigeren toe te treden tot de gewijzigde groepsverzekering. In dit geval blijven zij aangesloten bij de voorheen geldende groepsverzekering.

Elke wijziging van het Pensioenreglement vergt in principe het akkoord van de verzekeraar. De verzekeringnemer overhandigt de tekst van de in de Bijzondere Voorwaarden aangebrachte wijzigingen aan elke betrokken aangeslotene.

#### **3.14.3.2 Stopzetting van (de premiebetaling voor) de groepsverzekering**

Wanneer (de premiebetaling voor) de groepsverzekering met schriftelijke kennisgeving aan de verzekeraar wordt stop gezet door de verzekeringnemer, brengt deze laatste alle betrokken aangeslotenen hiervan onmiddellijk in kennis. De verzekeraar kan de aangeslotenen ook zelf rechtstreeks hiervan in kennis stellen. Indien een betalingsachterstand wordt vastgesteld en de verzekeringnemer geen schriftelijke kennisgeving van stopzetting van (de premiebetaling voor) de groepsverzekering aan de verzekeraar heeft gericht, verstuurt deze laatste een aangezekende ingebrekestelling aan de verzekeringnemer. Uiterlijk 3 maanden na de eerste onbetaalde premievervaldag licht de verzekeraar alle aangeslotenen hierover in.

Bij gebrek aan andere toegelaten en door de verzekeraar schriftelijk bevestigde keuze van de aangeslotene en onverminderd de eventuele beperkingen die voortvloeien uit de aanwezigheid van geblokkeerde reserves (zie punt 1.4.3.1), worden vanaf de eerste onbetaalde premievervaldag, voor het behoud van de dekking 'overlijdenskapitaal' in haar laatst verzekerde toestand (eventueel geïndexeerd nominaal (minimum)bedrag en dekkingperiode, in voorkomend geval verder aangepast in functie van de gezinstoestand, maar zonder verdere aanpassingen in functie van de referentiebezoldiging, enz.), de nodige risicopremies verder onttrokken aan de (vrije) pensioenreserves van de (samengevoegde) overeenkomst(en) tot uitputting ervan. Na uitputting van de (vrije) reserves wordt de dekking 'overlijdenskapitaal' beëindigd, maar ten vroegste 30 dagen na verzending van de voormelde aangetekende ingebrekestelling of op de datum van ontvangst van de kennisgeving van de verzekeringnemer aan de verzekeraar van de stopzetting van (de premiebetaling

voor) de groepsverzekering. De dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval' en de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid worden beëindigd 30 dagen na verzending van de voormelde aangetekende ingebrekestelling of op de datum van ontvangst van de kennisgeving van de verzekeringnemer aan de verzekeraar van de stopzetting van (de premiebetaling voor) de groepsverzekering.

De voorgaande bepalingen gelden niet wanneer de stopzetting van (de premiebetaling voor) de groepsverzekering het gevolg is van een verandering van verzekeringnemer die de verplichtingen uit deze groepsverzekering overneemt (zoals in het kader van een fusie, splitsing, opslorping, overdracht of inbreng van bedrijfstak, enz.).

#### **3.14.4 Premievrijstelling**

In de mate dat de aangeslotene een toekenning geniet in het kader van de dekking 'premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid', wordt die toekenning, bij gebrek aan andere toegelaten keuze, prioritair aangewend ter verdere financiering van de risicodekkingen in hun laatst verzekerde toestand (eventueel geïndexeerd nominaal (minimum)bedrag, dekkingen uitkeringsperiode, eigenrisicotermijn, enz., in voorkomend geval verder aangepast in functie van de gezinstoestand, maar zonder verdere aanpassingen in functie van de referentiebezoldiging, enz.). De voorgaande bepalingen inzake schorsing van de arbeidsovereenkomst, niet langer behoren tot de categorie, uitdiensttreding en wijziging/beëindiging van de groepsverzekering moeten dan ook in dit licht gelezen worden, alsook in het licht van de 'endogene' premievrijstelling voor de dekkingen 'arbeidsongeschiktheidsrenten' (zie punt 2.2.1.4.5).

#### **3.14.5 Afkoop van de reserves**

##### **3.14.5.1 Uitkering van de afkoopwaarde aan de aangeslotene**

De aangeslotene kan de verworven reserves van de bedrijfs- en de persoonlijke overeenkomst geheel noch gedeeltelijk afkopen.

##### **3.14.5.2 Uitkering van de afkoopwaarde aan een derde**

Wanneer in het kader van de aanwending van de groepsverzekering voor vastgoedfinanciering (zie punt 3.11) het recht van afkoop wordt overgedragen aan een derde, worden de modaliteiten ervan vastgelegd in de voorschotakte of het bijvoegsel van inpandgeving.

##### **3.14.5.3 Afkoop door de verzekeringnemer**

Mits de eerbiediging van de wettelijke voorschriften terzake en onverminderd de eventuele beperkingen die voortvloeien uit de aanwezigheid van geblokkeerde reserves (zie punt 1.4.3.1), kan de verzekeringnemer de reserves van de bedrijfs- en de persoonlijke overeenkomsten (als geheel) ten gunste van de aangeslotenen afkopen, met het doel die reserves over te dragen naar een andere toegelaten pensioeninstelling. De afkoopvergoeding wordt berekend overeenkomstig de bepalingen van punt 1.5.2.2

en mag rechtstreeks noch onrechtstreeks ten laste gelegd worden van de (verworven reserves van de) aangeslotenen. In geval van overdracht van de reserves van het financieringsfonds, wordt hierop een afkoopvergoeding toegepast die gelijk is aan 5% van de brutoreserves.

Als het bedrag van de over te dragen brutoreserve (inclusief die van het financieringsfonds) groter is dan € 1.250.000,00, dan wordt de afkoopvergoeding waarvan sprake hiervoor en in punt 1.5.2.2, vervangen door een vergoeding die 5% van de over te dragen brutoreserve bedraagt, verhoogd met € 25,00 per aangeslotene. De voormelde bedragen van € 1.250.000,00 en € 25,00 worden in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1988 = 100) geïndexeerd (het indexcijfer dat in aanmerking wordt genomen is dat van de tweede maand van het trimester dat de reductiedatum voorafgaat). De bevoegde toezichthouder kan zich verzetten tegen de overdracht als het evenwicht van de verzekeraar daardoor wordt bedreigd.

### 3.15 Overgedragen reserves

Het is mogelijk dat een aangeslotene uit hoofde van een vorige tewerkstelling in een andere onderneming verworven reserves uit een aldaar genoten voorzorgsregeling wenst over te dragen naar de verzekeraar. Deze overgedragen reserves worden beheerd als overgedragen overeenkomsten (zie punt 5), desgevallend samengevoegd met de bedrijfs- en de persoonlijke overeenkomst (zie punt 1.2).

### 3.16 Toepasselijke wetgeving en fiscale bepalingen

De groepsverzekering is onderworpen aan de Belgische wetgeving inzake levens- en aanvullende verzekeringen in het algemeen en inzake groepsverzekeringen in het bijzonder. Mocht de verzekeringnemer buiten België gevestigd zijn, dan wordt, indien de wet het zo toelaat, door de partijen uitdrukkelijk gekozen voor de toepassing van het Belgisch recht.

Tenzij andersluidend bericht van de verzekeringnemer, veronderstelt de verzekeraar dat de Belgische sociale wetgeving toepasselijk is op alle aangeslotenen met werknemerstatuut. De toepassing van deze wetgeving heeft onder meer voor gevolg dat de verzekeringnemer er toe kan gehouden zijn bij uitdiensttreding van een aangeslotene, bij pensionering en bij toepassing van de overgangsmaatregelen voorzien in artikelen 63/2 en 63/3 van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid of bij de opheffing van de groepsverzekering, eventuele reservekortingen aan te zuiveren. In voorkomend geval wordt de verzekeringnemer hiertoe uitgenodigd door de verzekeraar, met dien verstande dat de verzekeraar ook de mogelijkheid heeft om de nodige bedragen hiertoe rechtstreeks te putten uit het financieringsfonds.

De verzekeraar veronderstelt steeds dat de verzekeringnemer bij

de invoering, de toepassing, de uitvoering, de wijziging of de opheffing van de groepsverzekering, alle wettelijke voorwaarden, formaliteiten en procedures daartoe in zijn verhouding met de aangeslotenen of derden heeft vervuld. Meer algemeen kan de verzekeraar elke vorm van schade en alle kosten die hij oploopt wegens de miskennen van de toepasselijke wetgeving door de verzekeringnemer, op die laatste verhalen.

Voor de toepassing van de fiscale begrenzing inzake de toekenning van belastingvoordelen op de bedrijfs- en de persoonlijke premies in functie van het bedrag van het pensioenkapitaal, wordt rekening gehouden met alle door de aangeslotene bij de verzekeringnemer en diens eventuele rechtsvoorganger(s) gepresteerde (en gelijkgestelde) dienstjaren, in voorkomend geval, tenzij anders aangegeven in de Bijzondere Voorwaarden, verhoogd met het maximum fiscaal toegelaten aantal niet in de onderneming gepresteerde (en gelijkgestelde) jaren.

De in punt 2.2.1.1 bedoelde dekking 'arbeidsongeschiktheidsuitkering' heeft tot doel een inkomensverlies uit arbeid te vergoeden en is bijgevolg een collectieve toezegging als bedoeld in artikel 52, 3°, b, vierde streepje van het Wetboek van Inkomstenbelastingen 1992 dat een aanvulling biedt op de wettelijke uitkeringen bij arbeidsongeschiktheid door arbeidsongeval of ongeval ofwel beroepsziekte of ziekte.

### 3.17 Goede trouw, billijkheid en redelijkheid

De verzekeringnemer regelt - met inachtneming van de eventuele toepasselijke wetgeving - de aangelegenheden in zijn verhouding met de aangeslotenen waarin het Pensioenreglement niet expliciet voorziet of die vatbaar zouden zijn voor interpretatie. Indien de verzekeraar hierbij belanghebbende partij is, geschiedt dit steeds in samenspraak met hem. De regeling van dergelijke aangelegenheden dient steeds te gebeuren binnen de perken en met inachtneming van de goede trouw, de billijkheid, de redelijkheid en de geest van het Pensioenreglement.

## 4. WERKING VAN DE INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING

### 4.1 Inwerkingtreding en aansluiting

Het Persoonlijk Certificaat geeft aan wie wordt aangesloten bij de individuele pensioentoezegging. De aansluiting is gekoppeld aan de activiteit van de aangeslotene in de hoedanigheid van werknemer van de verzekeringnemer. Als de aangeslotene eveneens als bedrijfsleider onder sociaal zelfstandigenstatuut actief is bij de verzekeringnemer, geschiedt de aansluiting bij de individuele pensioentoezegging uitsluitend uit hoofde van diens activiteit als werknemer.

De individuele pensioentoezegging treedt in werking en de bijhorende aansluiting gaat in op de in het Persoonlijk Certificaat vermelde aanvangsdatum.

Wanneer de uitvoering van de arbeidsovereenkomst van een aangeslotene met werknemerstatuut op de normaal voorziene aansluitingsdatum zonder loonuitkering is geschorst, wordt de aansluiting verdaagd tot de latere datum van werkhervatting.

### 4.2 Bedrijfsovereenkomst

De individuele pensioentoezegging wordt volledig gefinancierd met premies ten laste van de verzekeringnemer, 'bedrijfspremies' genoemd (waarmee de 'bedrijfsovereenkomst' gevormd wordt).

### 4.3 Verzekerde

De verzekerde van de dekkingen is de aangeslotene.

### 4.4 Begunstigden

De begunstigden van de diverse dekkingen worden vermeld in het Persoonlijk Certificaat. Wat betreft de dekkingen 'overlijdenskapitaal' en 'overlijdenskapitaal bij ongeval', heeft de aangeslotene echter het recht om de begunstigde(n) en/of de voorrangorde van begunstigden op schriftelijk verzoek gericht aan Securex, te laten wijzigen. Indien, wat betreft de dekkingen 'overlijdenskapitaal' en 'overlijdenskapitaal bij ongeval', het verzoek tot aanduiding van (een) andere begunstigde(n) of de wijziging van de voorrangorde van begunstigden voor gevolg heeft dat de rechten van de echtgeno(o)t(e) van de aangeslotene verminderen of wegvallen, is ook de schriftelijke toestemming van die laatste nodig. Indien een ongehuwde aangeslotene naderhand trouwt en hij eerder een andere begunstigde had aangewezen en/of de voorrangorde had laten wijzigen in het kader van de dekking(en) 'overlijdenskapitaal' en/of 'overlijdenskapitaal bij ongeval', dan neemt zijn echtgeno(o)t(e) in de voorrangorde toch plaats in eerste rang in en komt hij of zij in de voorrangorde aldus vóór de eerder door de aangeslotene aangeduide begunstigde. Deze bepaling geldt niet indien de aangeslotene een andersluidend schriftelijk verzoek formuleert en zijn echtgeno(o)t(e) hiermee schriftelijk instemt.

Elke begunstigde kan de begunstiging van de dekkingen 'over-

lijdenskapitaal' en 'overlijdenskapitaal bij ongeval' al vóór hun opeisbaarheid aanvaarden door middel van een door hem, de verzekeringnemer, de aangeslotene en Securex ondertekend bijvoegsel aan het Persoonlijk Certificaat. De aanvaarding van de begunstiging heeft, tenzij in die gevallen waarin de wet herroeping toestaat, onder meer als gevolg dat de herroeping en wijziging van de begunstiging, de afkoop, de opname van een voorschot, de inpandgeving en de overdracht van rechten slechts mogelijk zijn mits de schriftelijke toestemming van de aanvaardende begunstigde.

### 4.5 Premiebetaling

Tenzij anders is overeengekomen, zijn de periodieke premies op de in het Persoonlijk Certificaat voorziene vervaldagen verschuldigd vanaf de aanvangsdatum van de individuele pensioentoezegging (zie 4.1) en dit uiterlijk tot de einddatum of het eerder overlijden van de aangeslotene of het ogenblik waarop de aangeslotene zijn wettelijk pensioen opneemt. Eventuele eenmalige premies zijn verschuldigd op de in het Persoonlijk Certificaat voorziene datum(s).

Indien de (normaal voorziene, uitgestelde of verdaagde) aansluitingsdatum of de datum van hervatting van de premiebetaling na schorsing ervan (zie punt 4.13.1) gelegen is tussen twee vervaldagen van periodieke premies, is tot de eerstvolgende vervaldag slechts een pro rata temporis-premiebedrag verschuldigd, zij het dat de effectieve verschuldigdheidsdatum van dit pro rata temporis-premiebedrag de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de effectieve aansluitingsdatum of de datum van hervatting van de premiebetaling na schorsing ervan is. In alle gevallen waarin de premiebetaling wordt stop gezet (zoals bij uitdiensttreding - zie punt 4.13.2) vóór de datum waarop het voormelde pro rata temporis-premiebedrag verschuldigd is, blijft dit pro rata premiebedrag toch verschuldigd op de eerste dag van de maand volgend op de datum van stopzetting van de premiebetaling. Bij een tussentijdse premieverhoging (bijvoorbeeld naar aanleiding van de wijziging van de tewerkstellingsgraad van een aangeslotene met werknemerstatuut) wordt die verhoging eveneens pro rata temporis berekend tot de eerstvolgende premievervaldag (zie ook punt 4.8).

De premiebetaling geschiedt rechtstreeks op de door Securex aangeduide bankrekening met vermelding van de opgegeven referenties of via domiciliëring, naargelang wat is overeengekomen.

### 4.6 Verdaging van de einddatum

Wanneer een aangeslotene op de einddatum nog steeds behoort tot de in de Bijzondere Voorwaarden vermelde categorie en hij op dat ogenblik zijn wettelijk pensioen niet opneemt, wordt voorzien in de verdaging van de einddatum.

In dit geval worden vanaf de initiële, normaal voorziene einddatum de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid automatisch beëindigd. Het in de Bijzondere Voorwaarden vermelde premiebud-

get wordt echter verder betaald en de eventuele dekkingen bij overlijden worden, onverminderd de toepassing van de regels betreffende de dekkingperiode van de dekkingen bij overlijden (zie punt 2.1.2.1), verder gezet totdat de aangeslotene niet langer behoort tot de categorie.

## 4.7 Keuzemogelijkheden voor de aangeslotene

### 4.7.1 Inzake risicodekkingen

Inzake risicodekkingen, kan de aangeslotene kiezen voor een verzekerd bedrag dat verschillend is van het verzekerd bedrag waarin initieel voorzien werd ter gelegenheid van zijn aansluiting. Het door de aangeslotene gekozen bedrag kan ook, op zijn verzoek, forfaitair of niet-forfaitair geïndexeerd worden of gekoppeld worden aan de evolutie van zijn referentiebezoldiging. Ook met betrekking tot de moduleringen van de dekkingen (dekkingperiode, eigenrisicotermijn, enz.) kan de aangeslotene een andere keuze maken. Een dergelijke afwijkende keuze mag echter geen stijging van de totale premielast voor de verzekeringnemer teweegbrengen en kan later nog herzien worden.

Wanneer de aangeslotene het bedrag van een dekking vrij kan kiezen of wanneer voor een dekking een minimum- of standaardbedrag geldt, wordt de aangeslotene, bij gebrek aan of in afwachting van een (andere) keuze, verondersteld deze dekking niet te willen sluiten, respectievelijk niet verzekerd te willen zijn voor een hoger bedrag dan het minimumbedrag, respectievelijk niet verzekerd te willen zijn voor een ander bedrag dan het standaardbedrag. Hetzelfde geldt met betrekking tot de moduleringen van de dekkingen (dekkingperiode, eigenrisicotermijn, enz.).

De keuzemogelijkheden die de aangeslotene geniet, zijn onderworpen aan de algemene aanvaardingscriteria die Securex om verzekeringstechnische en fiscaal-juridische redenen hanteert (structurele financierbaarheid van de gekozen dekkingen in het licht van het premiebudget en het bedrag van de reeds gevormde reserves, gunstig resultaat van medische formaliteiten en/of onderzoeken, aanvullend karakter van sommige risicodekkingen, minimale en maximale dekkingen, oververzekering, antiselectie, beheerbaarheid, fiscale begrenzingsen, handhaving van geblokkeerde reserves, enz.) en aan de eventuele (andere) beperkingen die voortvloeien uit contractuele afspraken. De dekkingen zijn slechts verzekerd indien zij voorkomen op het Persoonlijk Certificaat of in een andere door Securex schriftelijk uitgebrachte bevestiging.

De keuzemogelijkheden die de aangeslotene geniet, maken generlei een 'toezegging' uit van de verzekeringnemer, die dan ook, tenzij andersluidende dwingende bepaling, geen enkele verantwoordelijkheid of bijkomende verplichting draagt in dit verband, ook niet indien Securex de risicodekkingen geheel of gedeeltelijk zou weigeren aan te nemen of de betreffende risico's slechts zou aanvaarden mits de aanrekening van een bijpre-

mie (eventuele bijpremies worden, onder voormeld voorbehoud, aangerekend op het voormelde premiebudget).

### 4.7.2 Inzake beleggingsvormen

Het Persoonlijk Certificaat kan voorzien dat de aangeslotene inzake de bedrijfspremies die bestemd zijn voor de pensioenreserves, alsook van de eventuele bijhorende winstdeling en overlevingsboni kan kiezen voor beleggingsvorm(en) die verschillend zijn van die waarin initieel voorzien werd ter gelegenheid van zijn aansluiting.

Deze keuze voor (een) van de voorziene standaard(en) of standaardoptie(s) afwijkende beleggingsvorm(en) kan gebeuren bij de aansluiting of later, met betrekking tot de toekomstige toekenningen (wijziging van beleggingsregels - zie punt 1.4.2). Een initiële keuze kan ook later herzien worden, met betrekking tot de toekomstige toekenningen.

Indien in de voormelde keuzemogelijkheid wordt voorzien, kan de aangeslotene ook de beleggingsvorm(en) van de reeds gevormde pensioenreserves laten overhevelen naar (een) andere toegelaten beleggingsvorm(en) (switch van beleggingsvorm - zie punt 1.4.2). Indien evenwel het Persoonlijk Certificaat voorziet in enige minimum- of maximumquotiteit inzake de aanwending van de premies, van de winstdeling of van de overlevingsboni van een overeenkomst in enige beleggingsvorm, dan is voor elke switch van beleggingsvorm waarbij een switch-out plaats vindt uit een beleggingsvorm waarvoor een minimumquotiteit geldt en/of een switch-in naar een beleggingsvorm waarvoor een maximumquotiteit geldt, zolang de aangeslotene in dienst is van de verzekeringnemer, de toestemming van deze laatste nodig.

De keuze voor alternatieve beleggingsvormen en de latere wijzigingen ervan zijn pas effectief wanneer ze door Securex worden bevestigd via het Persoonlijk Certificaat.

## 4.8 Mutaties

Wanneer het Persoonlijk Certificaat een bedrag afhankelijk stellen van de referentiebezoldiging, een wettelijk loonplafond inzake sociale zekerheid, de leeftijd, de anciënniteit en/of de gezinstoestand, wordt het bedrag berekend op basis van de betreffende parameters zoals zij bestaan op de (eventueel verdaagde) aanvangsdatum van de individuele pensioentoezegging (zie punt 4.1) en nadien op elke situatiedatum. Een eventuele hieruit voortvloeiende aanpassing van het bedrag heeft, onder voorbehoud van de aanvaardingscriteria van de verzekeraar, uitwerking op de eerstvolgende aanpassingsdatum. Wanneer een parameter of een element hiervan niet op de situatiedatum kan vastgesteld worden, wordt rekening gehouden met het meest recente gegeven terzake voorafgaand aan de situatiedatum.

## 4.9 Deeltijds werk

Wanneer een in het Persoonlijk Certificaat vermeld bedrag afhankelijk is van de referentiebezoldiging en de aangeslotene deeltijds werkzaam is onder werknemerstatuut, wordt, met het oog op de berekening van dit bedrag, de referentiebezoldiging (deeltijdse bezoldiging) omgerekend naar een voltijdse basis en wordt het hieruit resulterend bedrag geproorateerd in functie van zijn tewerkstellingsgraad.

Indien de tewerkstellingsgraad van de aangeslotene, werkzaam onder werknemerstatuut, wijzigt, wordt elk in het Persoonlijk Certificaat vermeld bedrag dat afhankelijk is van de referentiebezoldiging herrekend met uitwerking, onder voorbehoud van de aanvaardingscriteria van de verzekeraar, op de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum van de wijziging van de tewerkstellingsgraad (deze bepaling heeft geen betrekking op de herrekening van de referentiebezoldiging zelf).

Indien de aangeslotene in deeltijds tijdskrediet, halftijds brugpensioen (nu Stelsel van Werkloosheid met Bedrijfstoeslag genoemd), enz. is, wordt hij beschouwd als 'deeltijds werkend'.

## 4.10 Informatiestromen

### 4.10.1 Ter gelegenheid van de aansluiting

De verzekeringnemer meldt Securex uiterlijk op de (eventueel verdaagde) aanvangsdatum van de individuele pensioentoezegging (zie 4.1) alle nodige gegevens met betrekking tot de aangeslotene (en zijn eventuele afwijkende keuzen inzake risicodekkingen en/of beleggingsvormen).

De verzekeringnemer overhandigt de aangeslotene op zijn verzoek een exemplaar van de Algemene Voorwaarden (met inbegrip van de Beheersreglementen). Securex brengt ten behoeve van de aangeslotene een Persoonlijk Certificaat uit dat hem rechtstreeks of via de verzekeringnemer wordt overgemaakt (het laatst uitgereikte certificaat vervangt telkens het vorige). De aangeslotene wordt verondersteld volledig akkoord te gaan met de inhoud van zijn Persoonlijk Certificaat en de latere versies ervan, tenzij hij binnen 30 dagen na aflevering ervan door Securex, aan deze laatste - in principe via de verzekeringnemer - zijn schriftelijke opmerkingen overmaakt.

### 4.10.2 Tijdens de aansluiting

De aangeslotene deelt onmiddellijk en spontaan iedere persoonsgebonden wijziging (zoals zijn gezinstoestand) die relevant is voor het beheer, de aanpassing en de uitvoering van de individuele pensioentoezegging mee aan de verzekeringnemer, die deze informatie onmiddellijk doorgeeft aan Securex.

De verzekeringnemer bezorgt van zijn kant Securex onmiddellijk en spontaan alle nodige inlichtingen voor het beheer, de aanpassing en de uitvoering van de individuele pensioentoezegging, zoals de wijziging van de referentiebezoldiging en van de tewerkstellingsgraad, de keuze of de herziening van de keuze

van de aangeslotene met betrekking tot de risicodekkingen en beleggingsvormen, enz.

Inzonderheid meldt de verzekeringnemer, met het oog op de toetsing van de fiscale begrenzingen en met het oog op de beoordeling door Securex of het verzekerde bedrag van de eventuele dekking(en) bij arbeidsongeschiktheid kan gehandhaafd blijven (zie 2.3.1 en 2.3.3), elke wijziging van de burgerlijke staat en van de bezoldiging of het bezoldigingspatroon (zoals de periodiciteit ervan) van de aangeslotene aan Securex. Bij gebrek aan deze mededeling veronderstelt Securex dat de bezoldiging voldoende is (gestegen) in het licht van deze fiscale begrenzingen en dat het bezoldigingspatroon en de burgerlijke staat ongewijzigd zijn gebleven.

Minstens jaarlijks brengt Securex ten behoeve van de aangeslotene een 'pensioenfiche' met geactualiseerde gegevens uit die hem rechtstreeks of via de verzekeringnemer, indien deze laatste daar om vraagt, wordt overgemaakt. Indien mogelijk wordt de pensioenfiche aan de aangeslotene op elektronische wijze bezorgd. Securex kan op elk ogenblik beslissen deze informatieplicht toe te vertrouwen aan de V.Z.W. SIGeDIS.

Als de aangeslotene een recht wil uitoefenen dat hij overeenkomstig onderhavig contract geniet, wordt elk verzoek hiertoe in principe via de verzekeringnemer ingediend bij Securex.

### 4.10.3 Bij uitdiensttreding, overlijden, ...

Zodra hij er kennis van heeft, licht de verzekeringnemer Securex in over de uitdiensttreding van de aangeslotene of het overlijden van de aangeslotene, alsook over de schorsing van de uitvoering van de arbeidsovereenkomst van de aangeslotene die aanleiding geeft tot schorsing van de premiebetaling.

In dit kader wordt ook in het bijzonder gewezen op de verplichting die de verzekeringnemer (of in geval van faillissement of vereffening, de curator of de vereffenaar van de verzekeringnemer) conform artikel 208 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen heeft om de aangeslotene uiterlijk binnen 30 dagen na het verlies van de dekking(en) bij arbeidsongeschiktheid in te lichten over zijn recht van individuele voortzetting van die dekking(en), met vermelding van het precieze tijdstip van het verlies van de dekking(en), van de termijn van 30 dagen waarover de aangeslotene beschikt om zijn recht van individuele voortzetting uit te oefenen (met de mogelijkheid om die termijn bijkomend met 30 dagen te verlengen mits kennisgeving aan Securex) en van de contactgegevens van Securex (zie ook punt 2.3.5).

### 4.10.4 Laattijdige, onvolledige of onjuiste informatie

De aangeslotene en de verzekeringnemer dragen de volle verantwoordelijkheid voor alle gevolgen van de laattijdige, onvolledige of onjuiste mededeling van de nodige gegevens aan Securex.

#### 4.11 Vastgoedfinanciering

De aangeslotene kan de bedrijfsovereenkomst laten aanwenden als waarborg voor vastgoedfinanciering, mits eerbiediging van de wetgeving terzake. Die wetgeving stelt meer bepaald dat een voorschot en/of een inpandgeving (met inbegrip van een overdracht van rechten aan een derde) slechts mogen worden toegestaan om het de aangeslotene mogelijk te maken in de Europese Economische Ruimte gelegen onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen te verwerven, te (ver)bouwen, te verbeteren of te herstellen. Bovendien moeten de voorschotten en leningen terugbetaald worden zodra de voormelde goederen uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnen.

Zolang de aangeslotene in dienst is van de verzekeringnemer, is voor de voormelde verrichtingen de schriftelijke toestemming van deze laatste nodig. De aangeslotene kan de voorwaarden, begrenzingen en modaliteiten die hierbij gelden via de verzekeringnemer bij Securex opvragen. De aandacht wordt er op gevestigd dat de aanwending van de individuele pensioentoezegging voor vastgoedfinanciering voor gevolg kan hebben dat de verworven reserves (bij vertrek) door de aangeslotene niet kunnen overgedragen en/of afgekocht worden en dat de eventuele keuzemogelijkheden van de aangeslotene inzake beleggingsvormen en risicodekkingen worden beperkt, of dat Securex zelfs de beleggingsvormen en risicodekkingen kan wijzigen of mogelijk zelfs risicodekkingen kan beëindigen vooraleer de betreffende reserves uitgeput zijn.

#### 4.12 Uitkering in lijfrente

Het eventueel verdaagde pensioenkapitaal, de uitkering van de afkoopwaarde die toekomt aan de aangeslotene, alsook de kapitalen van de diverse dekkingen bij overlijden kunnen, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, toeslagen, vergoedingen en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan Securex of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser), op schriftelijk verzoek van de begunstigde(n) worden omgezet in een levenslange lijfrente, maar slechts indien het jaarbedrag van de aanvangsrente voor de betrokken begunstigde hoger is dan het wettelijk vastgelegd drempelbedrag. Securex zorgt voor de eventuele wettelijk opgelegde kennisgevingen aan de betrokkene(n) omtrent dit recht.

Onverminderd de toepassing van dwingende bepalingen terzake, wordt het bedrag van de rente vastgelegd op basis van de (al dan niet gewaarborgde) tarieven die Securex terzake hanteert op de datum waarop de rente ingaat, rekening houdend met een jaarlijkse indexatie met 2% volgens een meekundige reeks en, wat betreft het pensioenkapitaal of de uitkering van de afkoopwaarde die toekomt aan de aangeslotene, met een overdraagbaarheid van die rente. De overdraagbaarheid duidt erop dat bij het overlijden van de aangeslotene na de aanvangsdatum van de rente, die rente levenslang voor 80% verder wordt uitgekeerd aan de partner van de aangeslotene (die al zijn partner was op de aanvangsdatum van de initiële rente). Als partner wordt be-

schouwd, de persoon met wie de aangeslotene gehuwd en niet van tafel en bed gescheiden is of, bij gebreke, de persoon met wie de aangeslotene 'wettelijk samenwoont' volgens de artikels 1475 en volgende van het burgerlijk wetboek of volgens een gelijkaardige buitenlandse wettelijke regeling.

Securex keert de lijfrenten, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, uit na ontvangst van alle gevraagde documenten en van een door de begunstigde (en de eventuele begunstigde van de overdraagbaarheid) volledig en correct ingevulde en ondertekende regelingskwijting.

Bij een verzoek tot omzetting van een kapitaal in een levenslange rente, zoals hiervoor aangegeven, heeft Securex echter het recht dit kapitaal over te dragen naar een andere pensioeninstelling die alle renteverplichtingen op zich neemt, en dit met eerbiediging van de eventuele dwingende bepalingen terzake. De verzekeringnemer en de aangeslotene gaan akkoord met deze overdrachtsmogelijkheid. Bij dergelijke overdracht is Securex bevrijd van iedere verplichting met betrekking tot de rente(-uitkering).

#### 4.13 Schorsing / uitdiensttreding / beëindiging / afkoop

##### 4.13.1 Schorsing van de arbeidsovereenkomst

De betaling van de bedrijfspremies wordt onmiddellijk stop gezet wanneer de uitvoering van de arbeidsovereenkomst van de aangeslotene geschorst is, meer bepaald vanaf de datum waarop de verzekeringnemer geen loon meer verschuldigd is.

Vanaf de eerste onbetaalde premievervaldag worden de dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval' en de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid automatisch beëindigd (zie echter punten 2.3.5 en 3.14.4) en worden, bij gebrek aan andere toegelaten en door de verzekeraar schriftelijk bevestigde keuze van de aangeslotene en onverminderd de eventuele beperkingen die voortvloeien uit de aanwezigheid van geblokkeerde reserves (zie punt 1.4.3.1), voor het behoud van de dekking 'overlijdenskapitaal' in haar laatst verzekerde toestand (eventueel geïndexeerd nominaal (minimum)bedrag en dekkingperiode, in voorkomend geval verder aangepast in functie van de gezinstoestand, maar zonder verdere aanpassingen in functie van de referentiebezoldiging, enz.), de nodige risicopremies verder onttrokken aan de (vrije) pensioenreserves van de (samengevoegde) overeenkomst(en) tot uitputting ervan. Na uitputting van de (vrije) reserves wordt de dekking 'overlijdenskapitaal' beëindigd.

Vanaf de datum van de werkhervatting wordt de premiebetaling hervat en gelden voor de keuzemogelijkheden van de aangeslotene en de aanvaardingscriteria van de verzekeraar met betrekking tot de risicodekkingen die werden beëindigd, dezelfde modaliteiten alsof het om een nieuwe aansluiting ging.

### 4.13.2 Uitdiensttreding

De betaling van de bedrijfspremies wordt onmiddellijk stop gezet bij uitdiensttreding van de aangeslotene (om gelijk welke reden) vóór de normaal voorziene einddatum.

Onder uitdiensttreding wordt verstaan:

- de beëindiging van de arbeidsovereenkomst anders dan door overlijden of pensionering,
- het einde van de aansluiting wegens het niet langer vervullen van de aansluitingsvoorwaarden,
- de overgang van de aangeslotene in het kader van een overgang van een onderneming of van een vestiging (of een deel ervan) naar een andere onderneming of vestiging als gevolg van een conventionele overdracht of een fusie waarbij het pensioenstelsel van de aangeslotene niet wordt overgedragen.

De reserves zijn verworven voor de aangeslotene.

Indien de Bijzondere Voorwaarden op 1 januari 2019 (nog) bepalen dat de reserves van de bedrijfsovereenkomst niet verworven zijn indien de uitdiensttreding plaats vindt binnen 1 jaar na de (normaal voorziene, uitgestelde of verdaagde) aansluitingsdatum, moet die bepaling vanaf 1 januari 2019 als niet geschreven worden beschouwd.

Standaard blijft de uitdienstgetreden persoon een overlijdensdekking genieten die gelijk is aan de verworven Pensioenreserves. Daardoor worden de verworven prestaties herberekend.

Vanaf de datum van stopzetting van de premiebetaling worden de overeenkomsten waarvan de reserves verworven zijn voor de aangeslotene verder beheerd als niet-overgedragen overeenkomsten (zie punt 5).

### 4.13.3 Wijziging en beëindiging van de individuele pensioentoezegging

#### 4.13.3.1 Voorwaardelijk wijzigings- en beëindigingsrecht

Hoewel de premiebetaling in de verhouding tussen de verzekeringnemer en de verzekeraar niet verplicht is, kan de wijziging of de opheffing van de individuele pensioentoezegging ten aanzien van de aangeslotene slechts plaats vinden met zijn akkoord.

Evenwel, onverminderd eventuele andere dwingende bepalingen, overeenkomsten en verbintenissen terzake en onverminderd de toepassing van de hierna volgende algemene bepalingen, is de eenzijdige afbouw of opheffing van de individuele pensioentoezegging door de verzekeringnemer ten aanzien van de aangeslotene toch mogelijk bij invoering van nieuwe wettelijke bepalingen, richtlijnen van de controleoverheid of andere maatregelen, bij ontwikkelingen in de rechtspraak en/of bij elke feitelijke omstandigheid die rechtstreeks of onrechtstreeks een verhoging van de kostprijs van de individuele pensioentoezeg-

ging voor de verzekeringnemer teweegbrengt (teweegbrengen), alsook bij een vermindering van de tewerkstellingsgraad van de aangeslotene.

De verzekeringnemer licht de aangeslotene steeds vooraf in over elke wijziging of over de opheffing van de individuele pensioentoezegging. Elke wijziging van de individuele pensioentoezegging vergt in principe het akkoord van Securex.

#### 4.13.3.2 Stopzetting van (de premiebetaling voor) de individuele pensioentoezegging

Wanneer (de premiebetaling voor) de individuele pensioentoezegging met schriftelijke kennisgeving aan de verzekeraar wordt stop gezet door de verzekeringnemer, brengt deze laatste de aangeslotene hiervan onmiddellijk in kennis. De verzekeraar kan de aangeslotene ook zelf rechtstreeks hiervan in kennis stellen. Indien een betalingsachterstand wordt vastgesteld en de verzekeringnemer geen schriftelijke kennisgeving van stopzetting van (de premiebetaling voor) de individuele pensioentoezegging aan de verzekeraar heeft gericht, verstuurt deze laatste een aangetekende ingebrekestelling aan de verzekeringnemer. Uiterlijk 3 maanden na de eerste onbetaalde premievervaldag licht de verzekeraar de aangeslotene hierover in.

Bij gebrek aan andere toegelaten en door de verzekeraar schriftelijk bevestigde keuze van de aangeslotene en onverminderd de eventuele beperkingen die voortvloeien uit de aanwezigheid van geblokkeerde reserves (zie punt 1.4.3.1), worden vanaf de eerste onbetaalde premievervaldag, voor het behoud van de dekking 'overlijdenskapitaal' in haar laatst verzekerde toestand (eventueel geïndexeerd nominaal (minimum)bedrag en dekkingperiode, in voorkomend geval verder aangepast in functie van de gezinstoestand, maar zonder verdere aanpassingen in functie van de referentiebezoldiging, enz.), de nodige risicopremies verder onttrokken aan de (vrije) pensioenreserves van de (samengevoegde) overeenkomst(en) tot uitputting ervan. Na uitputting van de (vrije) reserves wordt de dekking 'overlijdenskapitaal' beëindigd, maar ten vroegste 30 dagen na verzending van de voormelde aangetekende ingebrekestelling of op de datum van ontvangst van de kennisgeving van de verzekeringnemer aan de verzekeraar van de stopzetting van (de premiebetaling voor) de individuele pensioentoezegging. De dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval' en de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid worden beëindigd 30 dagen na verzending van de voormelde aangetekende ingebrekestelling of op de datum van ontvangst van de kennisgeving van de verzekeringnemer aan de verzekeraar van de stopzetting van (de premiebetaling voor) de individuele pensioentoezegging.

De bepalingen van de eerste alinea gelden niet als de stopzetting van (de premiebetaling voor) de individuele pensioentoezegging het gevolg is van een verandering van verzekeringnemer die de verplichtingen uit deze individuele pensioentoezegging overneemt (zoals in het kader van een fusie, splitsing, opslorping, overdracht of inbreng van bedrijfstak, enz.).



#### 4.13.4 Premievrijstelling

In de mate dat de aangeslotene een toekenning geniet in het kader van de dekking 'premiervrijstelling bij arbeidsongeschiktheid', wordt die toekenning prioritair aangewend ter verdere financiering van de risicodekkings met het oog op de handhaving van die risicodekkings in hun laatst verzekerde toestand (eventueel geïndexeerd nominaal (minimum)bedrag, dekkings- en uitkeringsperiode, eigenrisicotermijn, enz., in voorkomend geval verder aangepast in functie van de gezondheidstoestand, maar zonder verdere aanpassingen in functie van de referentiebezoldiging, enz.). De bepalingen van de punten inzake schorsing van de arbeidsovereenkomst, uitdiensttreding en wijziging/beëindiging van de individuele pensioentoezegging moeten dan ook in dit licht gelezen worden, alsook in het licht van de 'endogene' premievrijstelling voor de dekkingen 'arbeidsongeschiktheidsrenten' (zie 2.2.1.4.5).

#### 4.13.5 Afkoop van de reserves

##### 4.13.5.1 Uitkering van de afkoopwaarde aan de aangeslotene

De aangeslotene kan de verworven reserves van de overeenkomst geheel noch gedeeltelijk afkopen.

##### 4.13.5.2 Uitkering van de afkoopwaarde aan een derde

Als in het kader van de aanwending van de individuele pensioentoezegging voor vastgoedfinanciering (zie 4.11) het recht van afkoop wordt overgedragen aan een derde, worden de modaliteiten ervan vastgelegd in de voorschotakte of het bijvoegsel van in pandgeving.

##### 4.13.5.3 Afkoop door de verzekeringnemer

Mits de eerbiediging van de wettelijke voorschriften terzake en onverminderd de beperkingen die kunnen voortvloeien uit de omstandigheid dat de overeenkomst werd aangewend voor vastgoedfinanciering (zie 4.11), kan de verzekeringnemer de reserves van de overeenkomst als geheel, maar enkel ten gunste van de aangeslotene, afkopen met het doel die reserves over te dragen naar een andere toegelaten pensioeninstelling. De afkoopvergoeding wordt berekend volgens de bepalingen van punt 1.5.2.2 en mag rechtstreeks noch onrechtstreeks ten laste gelegd worden van de (verworven reserves van de) aangeslotene.

#### 4.14 Overgedragen reserves

Het is mogelijk dat de aangeslotene uit hoofde van een vorige tewerkstelling in een andere onderneming verworven reserves uit een aldaar genoten voorzorgsregeling wenst over te dragen naar Securex. Deze overgedragen reserves worden beheerd als overgedragen overeenkomsten (zie 5), desgevallend samengevoegd met de bedrijfsovereenkomst (zie 1.2).

#### 4.15 Toepasselijke wetgeving en fiscale bepalingen

De individuele pensioentoezegging is onderworpen aan de Belgische wetgeving inzake levens- en aanvullende verzekeringen in het algemeen en inzake individuele pensioentoezeggingen voor werknemers in het bijzonder. Mocht de verzekeringnemer buiten België gevestigd zijn, dan wordt, indien de wet het zo toelaat, door de partijen uitdrukkelijk gekozen voor de toepassing van het Belgisch recht.

Tenzij andersluidend bericht van de verzekeringnemer, veronderstelt Securex dat de Belgische sociale wetgeving toepasselijk is op de aangeslotene. De toepassing van deze wetgeving heeft onder meer voor gevolg dat de verzekeringnemer er toe kan gehouden zijn bij uitdiensttreding van de aangeslotene, bij pensionering en bij toepassing van de overgangsmaatregelen voorzien in artikelen 63/2 en 63/3 van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid of bij de opheffing van de groepsverzekering, eventuele reservetekorten aan te zuiveren. In voorkomend geval wordt de verzekeringnemer hiertoe uitgenodigd door Securex.

Securex veronderstelt steeds dat de verzekeringnemer bij de invoering, de toepassing, de uitvoering, de wijziging of de opheffing van de individuele pensioentoezegging, alle wettelijke voorwaarden, formaliteiten en procedures daartoe in zijn verhouding met de aangeslotene of derden heeft vervuld. Meer algemeen kan Securex elke vorm van schade en alle kosten die zij oploopt wegens de miskening van de toepasselijke wetgeving door de verzekeringnemer, op die laatste verhalen.

Voor de toepassing van de fiscale begrenzing inzake de toekenning van belastingvoordelen op de bedrijfspremies in functie van het bedrag van het pensioenkapitaal, wordt rekening gehouden met alle door de aangeslotene bij de verzekeringnemer en diens eventuele rechtsvoorganger(s) gepresteerde (en gelijkgestelde) dienstjaren, in voorkomend geval, tenzij anders aangegeven in enig document, verhoogd met het maximum fiscaal toegelaten aantal niet in de onderneming gepresteerde (en gelijkgestelde) jaren.

De in punt 2.2.1.1 bedoelde dekking 'arbeidsongeschiktheidsuitkering' heeft tot doel een inkomensverlies uit arbeid te vergoeden en is bijgevolg een individuele toezegging als bedoeld in artikel 52, 3°, b, vierde streepje van het Wetboek van Inkomstenbelastingen 1992 dat een aanvulling biedt op de wettelijke uitkeringen bij arbeidsongeschiktheid door arbeidsongeval of ongeval ofwel beroepsziekte of ziekte.

#### 4.16 Goede trouw, billijkheid en redelijkheid

De verzekeringnemer regelt - met inachtneming van de eventuele toepasselijke wetgeving - de aangelegenheden in zijn verhouding met de aangeslotene waarin de wettelijke en contractuele bepalingen met betrekking tot de individuele pensi-

oentoezegging niet expliciet voorzien of die vatbaar zouden zijn voor interpretatie. Indien Securex hierbij belanghebbende partij is, geschiedt dit steeds in samenspraak met haar. De regeling van dergelijke aangelegenheden dient steeds te gebeuren binnen de perken en met inachtneming van de goede trouw, de billijkheid, de redelijkheid en de geest van de wettelijke en contractuele bepalingen met betrekking tot de individuele pensioentoezegging.

## 5. WERKING VAN DE OVERGEDRAGEN OVEREENKOMSTEN EN DE NIET-OVERGEDRAGEN OVEREENKOMST

### 5.1 Situering

Punt 5 heeft betrekking op:

- de overgedragen bedrijfsverzekering groepsverzekering;
- de overgedragen bedrijfsverzekering individuele pensioentoezegging;
- de overgedragen persoonlijke overeenkomst groepsverzekering;
- de overgedragen persoonlijke overeenkomst individuele pensioentoezegging;
- de niet-overgedragen bedrijfsverzekering groepsverzekering;
- de niet-overgedragen bedrijfsverzekering individuele pensioentoezegging;
- de niet-overgedragen persoonlijke overeenkomst groepsverzekering.

De overgedragen overeenkomst(en) is (zijn) de overeenkomst(en) waarvan de reserves door de aangeslotene zijn verworven uit hoofde van een vorige tewerkstelling in een andere onderneming in het kader van een aldaar genoten verzorgingsregeling en die hij beslist heeft over te dragen naar Securex. Deze overeenkomsten worden verder opgesplitst naargelang hun oorsprong (groepsverzekering of individuele pensioentoezegging; bedrijfsverzekering of persoonlijke overeenkomst naargelang de betreffende reserves werden gevormd door premies of bijdragen ten laste van de vroegere onderneming of ten laste van de aangeslotene zelf) en naargelang andere relevante fiscaal-juridische kenmerken. De bepalingen inzake overgedragen overeenkomsten gelden in hoofde van de aangeslotenen met werknemersstatuut als 'onthaalstructuur' in de zin van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid.

De niet-overgedragen overeenkomst(en) is (zijn) de overeenkomst(en) van de bij Securex gesloten groepsverzekering en/of individuele pensioentoezegging waarvoor de premiebetaling werd stop gezet naar aanleiding van de uitdiensttreding van de aangeslotene bij de verzekeringnemer vóór de normaal voorziene einddatum en waarvan de reserves verworven zijn voor de aangeslotene. Ook deze overeenkomsten worden opgesplitst naargelang hun oorsprong (groepsverzekering of individuele pensioentoezegging; bedrijfsverzekering of persoonlijke overeenkomst naargelang de betreffende reserves werden gevormd door premies ten laste van de verzekeringnemer of ten laste van de aangeslotene zelf). De bepalingen inzake niet-overgedragen overeenkomsten gelden in hoofde van aangeslotenen met werknemersstatuut als 'onthaalstructuur' in de zin van de ho-

gervermelde wet, vanaf de datum van ontvangst door Securex van een schriftelijk verzoek van de aangeslotene tot overheveling van de verworven reserves naar deze onthaalstructuur door de betrokken aangeslotene.

De verzekerde van de dekkingen in het kader van de overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten is de aangeslotene.

## 5.2 Overgedragen overeenkomsten

Een overgedragen overeenkomst treedt in werking op de overdrachtsdatum, zijnde de valutadatum van de overgedragen reserves op de bankrekening van Securex.

De overgedragen reserves worden, na afhouding van een eventuele instaptoeslag (tenzij een dwingende bepaling zich hiertegen zou verzetten), aangewend voor de vorming van pensioenreserves.

Bij gebrek aan of in afwachting van een andere keuze van de aangeslotene, worden de overgedragen reserves aangewend in de beleggingsvorm 'vaste intrestvoet + winstdeling' (of 'x,xx% + winstdeling', waarbij 'x,xx' staat voor de effectief toepasselijke vaste intrestvoet; zie het betreffende Beheersreglement voor verdere details). De keuze voor alternatieve beleggingsvormen en de latere wijzigingen ervan zijn pas effectief wanneer ze door Securex worden bevestigd via het Persoonlijk Certificaat.

Tenzij anders is overeengekomen, worden de overgedragen overeenkomsten niet samengevoegd (noch onderling noch met andere overeenkomsten) en worden de pensioenreserves aangewend voor de volgende dekkingen:

- pensioenkapitaal: uitkering van de pensioenreserves aan de aangeslotene indien hij in leven is op de einddatum of de datum waarop de aangeslotene zijn wettelijk pensioen opneemt;
- overlijdenskapitaal: uitkering van de pensioenreserves aan de begunstigde(n) bij overlijden van de aangeslotene vóór de einddatum.

Tenzij anders overeengekomen, is de einddatum van de overgedragen overeenkomst(en) de einddatum van de groepsverzekering of de individuele pensioentoezegging die de aangeslotene bij Securex geniet. Indien de aangeslotene er zowel een groepsverzekering als een individuele pensioentoezegging geniet en de einddatums verschillend zijn, wordt, tenzij anders overeengekomen, als einddatum van de overgedragen overeenkomst(en) die van de groepsverzekering in aanmerking genomen.

Tenzij anders blijkt uit een geldig geschrift van de aangeslotene, is (zijn) de begunstigde(n) van het overlijdenskapitaal in het kader van de overgedragen overeenkomst(en) dezelfde als de begunstigde(n) van het overlijdenskapitaal in het kader van de groepsverzekering of de individuele pensioentoezegging die de aangeslotene bij Securex geniet, zoals hij (zij) aangeduid is (zijn) op het ogenblik van de aansluiting van de aangeslotene bij die

groepsverzekering of individuele pensioentoezegging. Indien de aangeslotene bij Securex zowel een groepsverzekering als een individuele pensioentoezegging geniet en de begunstigde(n) van het overlijdenskapitaal verschillend is (zijn), wordt (worden) als begunstigde(n) van de overgedragen overeenkomst(en) die van de groepsverzekering in aanmerking genomen, tenzij anders blijkt uit een geldig geschrift van de aangeslotene.

Elke begunstigde kan de begunstiging van de dekking 'overlijdenskapitaal' al vóór diens opeisbaarheid aanvaarden door middel van een door hem, de aangeslotene en Securex ondertekend bijvoegsel aan het Persoonlijk Certificaat. De aanvaarding van de begunstiging heeft, tenzij in die gevallen waarin de wet herroeping toestaat, onder meer als gevolg dat de herroeping en wijziging van de begunstiging, de afkoop, de opname van een voorschot, de inpandgeving en de overdracht van rechten slechts mogelijk zijn mits de schriftelijke toestemming van de aanvaardende begunstigde.

## 5.3 Niet-overgedragen overeenkomsten

Vanaf de datum van stopzetting van de premiebetaling naar aanleiding van de uitdiensttreding van de aangeslotene vóór de normaal voorziene einddatum in het kader van de groepsverzekering of de individuele pensioentoezegging, worden de overeenkomsten verder beheerd als niet-overgedragen overeenkomsten 'zonder wijziging van de pensioentoezegging'. Dit houdt het volgende in.

- Ter gelegenheid van de omvorming in 'niet-overgedragen overeenkomst' wordt geen enkele kost of vergoeding aangerekend.
- De 'niet-overgedragen bedrijfs- en persoonlijke overeenkomsten afkomstig van de groepsverzekering, respectievelijk van de individuele pensioentoezegging, blijven onderling samengevoegd, en in voorkomend geval ook met andere overeenkomsten waarmee zij al vóór hun beheer als 'niet-overgedragen overeenkomst' waren samengevoegd.
- Onverminderd de eventuele beperkingen die kunnen voortvloeien uit de omstandigheid dat de overeenkomst werd aangewend voor vastgoedfinanciering (zie 3.11 en 4.11), worden de nodige risicopremies voor het behoud van de dekking 'overlijdenskapitaal' in haar laatst verzekerde toestand in het kader van de groepsverzekering, respectievelijk de individuele pensioentoezegging (eventueel geïndexeerd nominaal (minimum)bedrag en dekkingsperiode, in voorkomend geval verder aangepast in functie van de gezinstoestand, maar zonder verdere aanpassingen in functie van de referentiebezoldiging, enz.), verder onttrokken aan de (vrije) pensioenreserves van de (samengevoegde) overeenkomst(en) tot uitputting ervan. Na uitputting van de (vrije) pensioenreserves wordt de 'supplementaire overlijdensdekking' (zie 2.1.1.1.2) beëindigd, maar ten vroegste 30 dagen nadat Securex de aangeslotene hierover met een aangetekend schrijven heeft ingelicht (zie echter 2.3.5). Het

'overlijdenskapitaal bij ongeval' en de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid worden beëindigd 30 dagen nadat Securex de aangeslotene hierover met een aangetekend schrijven heeft ingelicht (zie echter 2.3.5). In de mate echter dat de aangeslotene een toekenning geniet in het kader van de dekking 'premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' afkomstig van de groepsverzekering, respectievelijk de individuele pensioentoezegging, wordt deze prioritair aangewend ter verdere financiering van de risicodekkingen met het oog op de handhaving van die risicodekkingen in hun laatst verzekerde toestand in het kader van de groepsverzekering, respectievelijk de individuele pensioentoezegging (eventueel geïndexeerd nominaal (minimum)bedrag, dekkings- en uitkeringsperiode, eigenrisicotermijn, enz., in voorkomend geval verder aangepast in functie van de gezinstoestand, maar zonder verdere aanpassingen in functie van de referentiebezoldiging, enz.) (zie ook 2.2.1.4.5 inzake de 'endogene' premiëvrijstelling voor de dekkingen 'arbeidsongeschiktheidsrenten'). Wijzigingen van de gezinstoestand die aanleiding geven tot een wijziging van enige dekking worden rechtstreeks door de aangeslotene schriftelijk meegedeeld aan de verzekeraar.

- De begunstigden van de dekkingen die in stand worden gehouden, blijven ongewijzigd.
- De (overblijvende) reserves worden aan de aangeslotene als pensioenkapitaal uitgekeerd indien hij in leven is op de (ongewijzigde) einddatum of op het ogenblik dat de aangeslotene zijn wettelijk pensioen opneemt.
- De beleggingsvorm(en) blijft/blijven ongewijzigd.
- De toeslagen- en tariefstructuur blijft ongewijzigd.

De aanzuivering door de verzekeringnemer van de groepsverzekering en/of van de individuele pensioentoezegging van eventuele reservetekorten in het licht van de in de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid vastgelegde minimumrendementsgarantie, wordt aangewend voor de vorming van pensioenreserves in de niet-overgedragen bedrijfsvereenkomst(en) afkomstig van de groepsverzekering, respectievelijk de individuele pensioentoezegging waarvoor het tekort werd vastgesteld. Die aanzuivering wordt, tenzij anders overeengekomen, belegd in de beleggingsvormen volgens de laatste in het kader van de voormelde groepsverzekering, respectievelijk individuele pensioentoezegging voor premies toegepaste beleggingsregels.

De bepalingen inzake de begunstigden in het kader van de groepsverzekering, respectievelijk de individuele pensioentoezegging blijven van toepassing op de niet-overgedragen overeenkomst(en), zij het dat de handtekening van de verzekeringnemer van de groepsverzekering, respectievelijk de individuele pensioentoezegging, op het eventuele bijvoegsel van aanvordering van de begunstiging niet langer nodig is.

Onverminderd de beperkingen die kunnen voortvloeien uit de omstandigheid dat de overeenkomst werd aangewend voor vastgoedfinanciering (zie 3.11 en 4.11), heeft de aangeslotene de mogelijkheid de dekkingen te laten aanpassen (onder voorbehoud van de aanvaardingscriteria van Securex en binnen de perken van de reeds gevormde (vrije) reserves) en/of te kiezen voor andere beleggingsvormen die Securex aanbiedt.

De eventuele beperkingen (minima, maxima, ...) waarin de Bijzondere Voorwaarden van de groepsverzekering en/of individuele pensioentoezegging voorzien inzake beleggingsregels, alsook inzake het bedrag en de moduleringen van de dekkingen zijn niet langer van toepassing op de niet-overgedragen overeenkomsten. Securex kan evenwel, met betrekking tot de niet-overgedragen overeenkomst(en) die gevormd werden onder werknemerstatuut, weigeren in te gaan op ieder verzoek van de aangeslotene om de dekkingen en/of de beleggingsvormen te laten aanpassen indien de aangeslotene niet vooraf of tegelijkertijd een schriftelijk verzoek heeft gericht aan Securex om zijn verworven reserves over te hevelen naar de 'onthaalsstructuur'.

#### **5.4 Uitputting van de reserves**

Indien Securex om enige reden vaststelt dat de (vrije) pensioenreserves ontoereikend zijn om de nodige risicopremies voor de 'supplementaire overlijdensdekking' (zie 2.1.1.1.2) verder te onttrekken, wordt die dekking vervroegd beëindigd (zie echter 2.3.5).

#### **5.5 Overdracht naar andere pensioeninstelling**

Onverminderd de beperkingen die kunnen voortvloeien uit de omstandigheid dat de overeenkomst werd aangewend voor vastgoedfinanciering (zie 3.11 en 4.11), kan de aangeslotene die in het kader van de groepsverzekering, respectievelijk de individuele pensioentoezegging onder werknemerstatuut was aangesloten, na zijn uitdiensttreding die aanleiding heeft gegeven tot het verdere beheer van de betreffende bedrijfs- en persoonlijke overeenkomst(en) als niet-overgedragen overeenkomst(en), de reserves van de betreffende niet-overgedragen overeenkomst(en), alsook van de overgedragen overeenkomst(en) die gevormd werden onder werknemerstatuut, overeenkomstig de toepasselijke wetgeving en zonder afkoopvergoeding afkopen onder de vorm van overdracht naar hetzij de pensioeninstelling van zijn nieuwe werkgever waar hij eveneens een pensioentoezegging geniet, hetzij naar een zogeheten 'gemeenschappelijke kas'.

Onverminderd de beperkingen die kunnen voortvloeien uit de omstandigheid dat de overeenkomst werd aangewend voor vastgoedfinanciering (zie 3.11 en 4.11), kan de aangeslotene die in het kader van de groepsverzekering, respectievelijk de individuele pensioentoezegging, na zijn uitdiensttreding die aanleiding heeft gegeven tot het verdere beheer van de betreffende bedrijfs- en persoonlijke overeenkomst(en) als niet-overgedragen

overeenkomst(en), de reserves van de betreffende niet-overgedragen overeenkomst(en), alsook van de overgedragen overeenkomsten die gevormd werden onder zelfstandigenstatuut, onder de met de verzekeraar overeen te komen voorwaarden afkopen onder de vorm van overdracht naar een andere pensioeninstelling.

De aangeslotene wordt bij zijn uitdiensttreding schriftelijk ingelicht over de diverse keuzemogelijkheden, de te volgen procedure en de eventueel na te leven termijnen om zijn keuze te formuleren. De aangeslotene stelt Securex rechtstreeks schriftelijk in kennis van zijn keuze.

### 5.6 Uitkering van de afkoopwaarde

De aangeslotene kan de reserves van de overgedragen en/of niet-overgedragen overeenkomst(en) geheel noch gedeeltelijk afkopen.

Als in het kader van de aanwending van de betreffende overeenkomst(en) voor vastgoedfinanciering (zie 5.7) het recht van afkoop wordt overgedragen aan een derde, worden de modaliteiten ervan vastgelegd in het voorschotdocument of het bijvoegsel van inpandgeving.

### 5.7 Vastgoedfinanciering

De aangeslotene kan de overgedragen en/of niet-overgedragen overeenkomst(en) laten aanwenden als waarborg voor vastgoedfinanciering, mits eerbiediging van de wetgeving terzake. Die wetgeving stelt meer bepaald dat een voorschot en/of een inpandgeving (met inbegrip van een overdracht van rechten aan een derde) slechts mogen worden toegestaan om het de aangeslotene mogelijk te maken in de Europese Economische Ruimte gelegen onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen te verwerven, te (ver)bouwen, te verbeteren of te herstellen. Bovendien moeten de voorschotten en leningen terugbetaald worden zodra de voormelde goederen uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnen.

De aangeslotene kan de voorwaarden, begrenzingen en modaliteiten die hierbij gelden bij Securex opvragen. De aandacht wordt er op gevestigd dat de aanwending van de overgedragen en/of niet-overgedragen overeenkomst(en) voor vastgoedfinanciering voor gevolg kan hebben dat de reserves van de betreffende overeenkomst(en) door de aangeslotene niet kunnen overgedragen en/of afgekocht worden (zie 5.5 en 5.6) en dat de mogelijkheid van de aangeslotene om de beleggingsvormen en de risicodekkingen te laten wijzigen wordt beperkt, of dat Securex zelfs de beleggingsvormen en risicodekkingen kan wijzigen of mogelijk zelfs risicodekkingen kan beëindigen vooraleer de betreffende reserves uitgeput zijn (zie ook 4.13.3.2, 3.14.3.2 en 5.3).

### 5.8 Uitkering in lijfrente

Het pensioenkapitaal, de uitkering van de afkoopwaarde die toekomt aan de aangeslotene, alsook de kapitalen van de diverse dekkingen bij overlijden kunnen, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, toeslagen, vergoedingen en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan Securex of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser), op schriftelijk verzoek van de begunstigde(n) worden omgezet in een levenslange lijfrente, maar slechts indien het jaarbedrag van de aanvangsrente voor de betrokken begunstigde hoger is dan het wettelijk vastgelegd drempelbedrag. Securex zorgt voor de eventuele wettelijk opgelegde kennisgevingen aan de betrokkene(n) omtrent dit recht.

Onverminderd de toepassing van dwingende bepalingen terzake, wordt het bedrag van de rente vastgelegd op basis van de (al dan niet gewaarborgde) tarieven die Securex terzake hanteert op de datum waarop de rente ingaat, rekening houdend met een jaarlijkse indexatie met 2% volgens een meetkundige reeks en, wat betreft het pensioenkapitaal of de uitkering van de afkoopwaarde die toekomt aan de aangeslotene, met een overdraagbaarheid van die rente. De overdraagbaarheid duidt erop dat bij het overlijden van de aangeslotene na de aanvangsdatum van de rente, die rente voor 80% verder levenslang wordt uitgekeerd aan de partner van de aangeslotene (die al zijn partner was op de aanvangsdatum van de rente). Als partner wordt beschouwd:

- voor de niet-overgedragen overeenkomsten: de partner zoals gedefinieerd in de Bijzondere Voorwaarden van de groepsverzekering, respectievelijk de individuele pensioentoezegging, waarvan de niet-overgedragen overeenkomsten afkomstig zijn;
- voor de overgedragen overeenkomsten: de persoon met wie de aangeslotene gehuwd en niet van tafel en bed gescheiden is of, bij gebreke, de persoon met wie de aangeslotene 'wettelijk samenwoont' volgens de artikels 1475 en volgende van het burgerlijk wetboek of volgens een gelijkaardige buitenlandse wettelijke regeling.

De verzekeraar keert de lijfrenten, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, uit na ontvangst van alle door hem gevraagde documenten en van een door de begunstigde (en de eventuele begunstigde van de overdraagbaarheid) volledig en correct ingevulde en ondertekende regelingskwijting.

Bij een verzoek tot omzetting van een kapitaal in een levenslange rente, zoals hiervoor aangegeven, heeft Securex echter het recht dit kapitaal over te dragen naar een andere pensioeninstelling die alle renteverplichtingen op zich neemt, en dit met eerbiediging van de eventuele dwingende bepalingen terzake. De aangeslotene gaat akkoord met deze overdrachtsmogelijkheid. Bij dergelijke overdracht is Securex bevrijd van iedere verplichting met betrekking tot de rente(-uitkering).

## 5.9 Persoonlijk certificaat en jaarlijkse pensioenfiche

Securex brengt bij de inwerkingtreding en bij iedere wijziging van de niet-overgedragen en/of overgedragen overeenkomst(en) een (geactualiseerd) Persoonlijk Certificaat uit dat zij overmaakt aan de aangeslotene (het laatst uitgereikte certificaat vervangt telkens het vorige). Hiernaast brengt Securex ook jaarlijks een 'pensioenfiche' uit die zij (indien mogelijk, op elektronische wijze) overmaakt aan de aangeslotene, tenzij hij rentegenieter is. Securex kan op elk ogenblik beslissen deze informatieplicht toe te vertrouwen aan de V.Z.W. SIGeDIS. Ingeval van samenvoeging met groepsverzekering en/of een individuele pensioentoezegging (zie 1.2), worden de gegevens van de overgedragen overeenkomst(en) echter geïntegreerd in het Persoonlijk Certificaat en de pensioenfiches van die groepsverzekering en/of individuele pensioentoezegging die rechtstreeks of via de verzekeringnemer ervan worden overgemaakt aan de aangeslotene. De aangeslotene wordt verondersteld volledig akkoord te gaan met de inhoud van zijn Persoonlijk Certificaat en pensioenfiche, tenzij hij binnen 30 dagen na aflevering ervan door Securex, aan deze laatste zijn schriftelijke opmerkingen overmaakt.

## 5.10 Toepasselijke wetgeving

De overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten zijn onderworpen aan de Belgische wetgeving inzake levens- en aanvullende verzekeringen in het algemeen en inzake overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten (inclusief de 'onthaalstructuur') in het bijzonder.

## 6. DIVERSE BEPALINGEN

### 6.1 Juridische aard van de dekkingen

De dekking 'overlijdenskapitaal' vormt samen met de betreffende (samengevoegde) overeenkomst(en) de hoofdovereenkomst. Alle andere dekkingen zijn aanvullende verzekeringen ten opzichte van de hoofdovereenkomst. Dit houdt onder meer het volgende in:

- de verzekeringnemer - in het kader van de overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten, de aangeslotene - heeft, in zijn verhouding met Securex, het recht op elk moment en onafhankelijk van het verloop van de hoofdovereenkomst, de aanvullende verzekeringen te beëindigen;
- de bepalingen van de algemene voorwaarden betreffende de hoofdovereenkomst gelden ook voor de aanvullende verzekeringen, tenzij hiervan wordt afgeweken of tenzij uit het zinsverband blijkt dat zij enkel betrekking hebben op de hoofdovereenkomst;
- de opzegging of de volledige afkoop van de hoofdovereenkomst brengt van rechtswege de beëindiging van de aanvullende verzekeringen mee;
- de stopzetting van de premiebetaling voor de hoofdovereenkomst impliceert van rechtswege de stopzetting van de premiebetaling voor de aanvullende verzekeringen
- de uitkering op de einddatum of naar aanleiding van de wettelijke pensionering van de verzekeringnemer/aangeslotene brengt van rechtswege de beëindiging van de aanvullende verzekeringen met zich mee. De aanvullende verzekeringen hebben noch afkoopwaarde, noch reductie- of omzettingswaarde.

### 6.2 Wederinwerkingstelling

Als de premiebetaling voor een overeenkomst wordt beëindigd, kan de verzekeringnemer - in het kader van de overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten, de aangeslotene - ze op schriftelijk verzoek binnen 3 jaar opnieuw in werking laten stellen. Dit geldt, tenzij voor die overeenkomsten waarop de wettelijke bepalingen inzake wederinwerkingstelling niet van toepassing zijn, ook bij afkoop, in welk geval de termijn wordt herleid tot 3 maanden en de afgekochte reserves bovendien (zonder nieuwe instaptoeslag) moeten worden teruggestort aan Securex. Securex stelt de wederinwerkingstelling van de risicodkkingen afhankelijk van zijn aanvaardingscriteria (zie 2.3.2). De wederinwerkingstelling gaat in op de datum vermeld op de nieuwe Bijzondere Voorwaarden of het nieuw uitgegeven Persoonlijk Certificaat.

### 6.3 Uitkeringen

Securex mag iedere uitkering (ook bij opzegging, afkoop en voorschot) afhankelijk stellen van de voorlegging van de door haar nodig geachte documenten. Securex keert de verschul-

digde sommen uit, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, toeslagen, vergoedingen en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan Securex of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser), binnen 30 dagen na ontvangst van de gevraagde documenten en, indien zo gevraagd, van een ondertekende regelingskwijting.

Indien een uitkering verschuldigd is aan meerdere personen, kan Securex eisen dat door de betrokkenen één persoon van voldoende gewaarmerkte volmachten wordt voorzien om namens hen de uitkering gezamenlijk in ontvangst te nemen.

Securex kan niet verplicht worden om enige uitkering bij overlijden te doen aan enige begunstigde die het overlijden van de verzekerde opzettelijk veroorzaakt of ertoe aangespoord heeft. Securex kan in dit geval handelen alsof deze persoon geen begunstigde is.

Securex vergoedt geen intrest voor een vertraging in enige uitkering ingevolge een omstandigheid onafhankelijk van haar wil.

#### **6.4 Briefwisseling en bewijs**

Tenzij uit de voorgaande bepalingen of dwingende bepalingen anders zou blijken, kan elke kennisgeving van een partij aan de andere gebeuren per gewone brief. Securex kan, zonder echter hiertoe verplicht te zijn, ook andere kennisgevingsvormen (fax, e-mail, ...) als geldig beschouwen.

Elke kennisgeving en briefwisseling tussen partijen geschiedt geldig op hun laatste onderling meegedeeld (correspondentie) adres. De verzending van een aangetekende brief wordt bewezen door de voorlegging van het ontvangstbewijs van de post.

Het bestaan en de inhoud van enig document en enige briefwisseling worden bewezen door de voorlegging van het origineel, of, bij gebrek hieraan, van het afschrift ervan in de dossiers van Securex.

#### **6.5 Wijziging van de algemene voorwaarden**

Securex kan om gegronde redenen (bijvoorbeeld in het kader van een wijziging van de wetgeving), rekening houdend met eventuele dwingende beperkingen in dit verband, binnen de perken van de goede trouw en zonder afbreuk te doen aan de wezenlijke kenmerken van de overeenkomst(en), de Algemene Voorwaarden wijzigen. Securex licht de verzekeringnemer - in het kader van de overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten, de aangeslotene - hierover schriftelijk in, met vermelding van de aard en de redenen van de aangebrachte wijzigingen, alsook van de datum waarop de nieuwe Algemene Voorwaarden ingaan.

#### **6.6 Ongeldige clausules**

Een clausule die eventueel in strijd zou zijn met een dwingende bepaling tast de geldigheid van de overeenkomst(en) niet aan. De clausule wordt dan vervangen door de miskende dwingende

bepaling en zal geacht worden vanaf het sluiten van de overeenkomst(en) in overeenstemming met die dwingende bepaling te zijn opgesteld.

#### **6.7 Toepasselijk belastingregime**

Wat betreft het toepasselijk belastingregime wordt verwezen naar de belastingfiche die vóór het sluiten van de overeenkomst aan de verzekeringnemer werd bezorgd. Voor nadere inlichtingen omtrent het toepasselijk belastingregime kunnen de betrokkenen zich wenden tot Securex. Securex kan echter generlei aansprakelijk worden gesteld indien bepaalde verwachte belastingvoordelen niet zouden (kunnen) genoten worden of indien op de overeenkomst(en) een (para)fiscale druk zou rusten die niet verwacht werd.

#### **6.8 Bescherming van de persoonlijke levenssfeer**

##### **Doelstellingen van de verwerking van persoonsgegevens**

Als verwerkingsverantwoordelijke verbindt Securex zich ertoe de haar overgemaakte persoonsgegevens te verwerken overeenkomstig de Verordening (EU) 2016/679 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 (hierna 'algemene verordening gegevensbescherming') voor de volgende doeleinden:

- beheren van de verzekeringsovereenkomst (met inbegrip van het beheer van de premies en van de prestaties) en desgevallend de vaststelling en de beoordeling van de door de verzekerde opgelopen lichamelijke schade,
- beheren van de geschillen,
- herverzekering,
- opsporing en preventie van fraude, en
- verwerking voor statistische doeleinden.

Voor wat de persoonsgegevens betreft van de contactpersoon bij de verzekeringnemer komen daar de volgende doeleinden bij:

- directmarketingacties uitvoeren, met name via e-mail,
- meedelen van uw persoonsgegevens aan de andere juridische entiteiten van de Groep Securex zodat ze u promotie-aanbiedingen kunnen toesturen. De volledige lijst van de entiteiten van Securex kan worden geraadpleegd op [www.securex.be](http://www.securex.be) of kan op het eerste verzoek worden meegedeeld.

##### **Ontvangers van de gegevens**

Het kan gebeuren dat Securex binnen de grenzen van wat hierboven werd vastgesteld bepaalde persoonsgegevens deelt met de verschillende entiteiten van de Groep Securex. Het kan ook gebeuren dat Securex bepaalde persoonsgegevens doorgeeft

aan de toezichhoudende autoriteiten, aan een andere verzekeraar in het kader van een regresvordering, aan de herverzekeraar, aan de medeverzekeraar, aan haar advocaten, aan deskundigen of aan gerechtelijke instanties. Bepaalde van die gegevens worden daarnaast doorgegeven aan haar onderaannemers, die bepaalde diensten verlenen in de strikte context van een onderaannemingsovereenkomst en met als enig doel Securex technische bijstand te verlenen.

### **Juridische grondslagen van de verwerking**

De juridische grondslag van de gegevensverwerking is de verzekeringsovereenkomst alsook de verplichting die uit deze overeenkomst voortvloeit voor Securex om desgevallend prestaties uit te betalen. In bepaalde gevallen worden de gegevens door Securex verwerkt om een wettelijke verplichting na te leven.

De verwerking ter preventie van fraude en voor statistische doeleinden steunt op het gerechtvaardigd belang van Securex om verzekeringsfraude te voorkomen en statistieken op te stellen.

De directmarketingactiviteit steunt op het gerechtvaardigd belang van Securex om haar diensten alsook de diensten van de entiteiten van de entiteit van de Groep Securex, te promoten bij haar klanten.

Gezondheidsgegevens worden enkel verwerkt na een uitdrukkelijk akkoord van de verzekerde. Deze toestemming kan op elk moment worden ingetrokken. Bij gebrek aan toestemming of in geval van intrekking van toestemming, is het voor Securex niet mogelijk het dossier te beheren en kan geen gevolg gegeven worden aan vragen tot tussenkomst. Deze gegevens worden verwerkt door onze beheersdienst, onder het toezicht van onze adviserende arts.

### **Bewaringsduur van de gegevens**

Securex bewaart de gegevens gedurende de uitvoering van het contract en volgens de geldende wetsbepalingen. Deze duur wordt verlengd met de verjaringstermijn zodat Securex het hoofd kan bieden aan eventuele regresvorderingen die na het afsluiten van de overeenkomst zouden worden ingesteld.

### **Recht van de betrokkenen**

De betrokkenen kunnen kennisnemen van de gegevens en ze desgevallend laten verbeteren door middel van een gedateerd en ondertekend verzoek, dat samen met een rectoverskopie van de identiteitskaart via e-mail wordt verstuurd naar het adres [privacy@securex.be](mailto:privacy@securex.be) of via de post naar Groep Securex, Data Protection Officer, Tervurenlaan 43, 1040 Brussel. Deze betrokkenen kunnen zich bovendien volgens dezelfde modaliteiten, en binnen de grenzen die worden vastgesteld door de Algemene verordening gegevensbescherming, verzetten tegen de gegevensverwerking of vragen dat die verwerking wordt beperkt. Ze

kunnen ook vragen dat de op hen betrekking hebbende gegevens worden gewist of overgedragen worden. Meer informatie kan op hetzelfde adres worden verkregen.

Voor de persoonsgegevens van de contactpersoon bij de verzekeringnemer heeft deze laatste het recht om zich kosteloos te verzetten tegen de geplande verwerking van zijn persoonsgegevens voor directmarketingdoeleinden, en dit door middel van de hierboven vermelde modaliteiten.

De betrokkenen kunnen desgevallend een klacht indienen bij de Autoriteit inzake gegevensbescherming (Gegevensbeschermingsautoriteit, Drukpersstraat 35, 1000 Brussel of [www.gegevensbeschermingsautoriteit.be](http://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be)).

### **Gegevensbescherming**

Overeenkomstig de geldende wetgeving zorgt Securex voor een passend beschermingsniveau voor de verwerkte persoonsgegevens. Deze maatregelen omvatten de technische en organisatorische maatregelen die nodig zijn om de persoonsgegevens te beschermen tegen toevallige of ongeoorloofde vernietiging, tegen toevallig verlies, evenals tegen de wijziging van, de toegang tot, en iedere andere niet toegelaten verwerking van de persoonsgegevens.

Securex wijst er niettemin op dat geen enkel beveiligingssysteem 100% veiligheid kan waarborgen. De betrokkenen kunnen echter steeds met ons contact opnemen voor alle vragen over de vertrouwelijkheid en veiligheid van hun persoonsgegevens.

## **6.9 ANTIWITWASREGLEMENTERING**

Wanneer in de loop van de overeenkomst de verzekeringnemer of diens ouders, kinderen, echtgeno(o)te of partner, of naaste geassocieerde(n) een politiek mandaat of openbaar ambt bekleedt/bekleden op regionaal, nationaal of internationaal niveau, stelt de verzekeringnemer Securex hiervan onmiddellijk in kennis.

Indien de verzekeringnemer of de begunstigde een familiale, patrimonium- of managementvennootschap is en er zich in de loop van de overeenkomst onder de aandeelhouders of de al dan niet actieve leiders van de vennootschap, een persoon bevindt die een politiek mandaat of openbaar ambt bekleedt op regionaal, nationaal of internationaal niveau, stelt de verzekeringnemer Securex hiervan onmiddellijk in kennis.

### **6.10 Klachten en geschillen**

Elke klacht in verband met de verzekering kan worden gericht aan:

Securex Leven VOV, Klachtendienst, Brouwerijstraat 1, 9031 Drongen, of via mail aan [claims.insurance@securex.be](mailto:claims.insurance@securex.be) en in tweede instantie aan De Ombudsman van de Verzekeringen ([www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as)), de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel, [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as).



De belanghebbende behoudt ook de mogelijkheid een gerechtelijke procedure in te leiden. Geschillen tussen partijen vallen onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

Betwistingen over medische aangelegenheden kunnen ook, mits de partijen hierover ten vroegste op het ogenblik dat het geschil ontstaat, uitdrukkelijk en schriftelijk akkoord gaan, beslecht worden in een minnelijke medische expertise (arbitrage), waarbij de partijen elk een eigen arts aanstellen. Indien er geen akkoord is tussen de artsen, wordt door hen of, bij gebrek aan overeenstemming, door de Voorzitter van de bevoegde Rechtbank van Eerste Aanleg een 'derde' arts aangesteld. Het aldus gevormde college beslist bij meerderheid van stemmen en de beslissing is onherroepelijk. Op straffe van nietigheid van hun beslissing mogen de artsen echter niet afwijken van de bepalingen van de Algemene Voorwaarden. Elke partij betaalt de honoraria van de door haar aangestelde arts. De honoraria van de eventuele 'derde' arts worden door de partijen in gelijke delen gedragen.

### **6.11 Waarschuwing**

Elke oplichting of poging tot oplichting van Securex brengt niet alleen de opzegging of zelfs de nietigheid van de verzekeringsovereenkomst mee, maar wordt ook strafrechtelijk vervolgd op basis van artikel 496 van het Strafwetboek.