



LIFE@EASE

ALLGEMEINE BEDINGUNGEN

Individuelle Pensionszusage | Übertragene und nicht übertragene Verträge | Pensionsvertrag für Selbstständige | Freie Zusatzrente für Selbstständige | LIKIV-Verträge | Individualversicherung

Zeichen: ABUL-L@E-202312

INHALTSVERZEICHNIS

DEFINITIONEN	4
1. VERSICHERUNGSTECHNISCHE METHODEN	4
1.1 METHODEN	4
1.2 VERBUNDENE VERTRÄGE	5
1.3 CASH-INFLOWS ODER LEISTUNGSGEWÄHRUNG	5
1.4 ANLAGEFORMEN UND RÜCKLAGEN	6
1.5 CASH-OUTFLOWS ODER ENTNAHMEN	7
1.6 TARIFE, GEBÜHREN UND STEUERN	9
1.7 ALLGEMEINE RECHENGRUNDSÄTZE	10
1.8 VORSCHÜSSE	12
2. LEISTUNGEN IM TODESFALL UND BEI ARBEITSUNFÄHIGKEIT	12
2.1 LEISTUNGEN IM TODESFALL	12
2.2 LEISTUNGEN BEI ARBEITSUNFÄHIGKEIT	15
2.3 ALLGEMEINE BESTIMMUNGEN	20
3. INDIVIDUELLE PENSIONSZUSAGE	24
3.1 ZUSAGE UND BEITRITT	24
3.2 BETRIEBSVERTRAG	24
3.3 BEGÜNSTIGTE	24
3.4 PRÄMIENZAHUNG	24
3.5 WAHLMÖGLICHKEITEN DES MITGLIEDS	25
3.6 DATENÜBERMITTLUNG	25
3.7 IMMOBILIENFINANZIERUNG	27
3.8 AUSZAHLUNG ALS LEIBRENTE	27
3.9 AUSTRITT / BEENDIGUNG / RÜCKKAUF	28
3.10 ÜBERTRAGENE INTERNE ALTERSVORSORGE	30
3.11 ÜBERTRAGENE RÜCKLAGEN	30
3.12 ANWENDBARES RECHT UND STEUERLICHE BESTIMMUNGEN	30
3.13 GEBOT VON TREU UND GLAUBEN UND GRUNDSATZ DES REDLICHEN GESCHÄFTSVERKEHRS ...	31
4. ÜBERTRAGENE VERTRÄGE UND NICHT ÜBERTRAGENER VERTRAG	32
4.1 SITUIERUNG	32
4.2 ÜBERTRAGENE VERTRÄGE	32
4.3 NICHT ÜBERTRAGENER VERTRAG INDIVIDUELLE PENSIONSZUSAGE	32
4.4 ERSCHÖPFUNG DER RÜCKLAGEN	33
4.5 ÜBERTRAGUNG ZU EINER ANDEREN PENSIONSKASSE	33
4.6 AUSZAHLUNG DES RÜCKKAUFSWERTS	33
4.7 IMMOBILIENFINANZIERUNG	34
4.8 AUSZAHLUNG ALS LEIBRENTE	34
4.9 VERSICHERUNGSSCHEIN UND JÄHRLICHER PENSIONS AUSZUG	34
4.10 ANWENDBARES RECHT	35
5. PENSIONVERTRÄGE FÜR SELBSTSTÄNDIGE	35
5.1 SITUIERUNG	35
5.2 INKRAFTTRETEN UND PRÄMIENZAHUNG	35
5.3 RECHTE DES MITGLIEDS	35
5.4 PFLICHTE DES MITGLIEDS	35
5.5 ANNAHME DER BEGÜNSTIGUNG	36
5.6 NICHTZAHLUNG DER PRÄMIE / ERSCHÖPFUNG DER RÜCKLAGEN	37
5.7 AUSZAHLUNG ALS LEIBRENTE	37
5.8 VERSICHERUNGSSCHEIN UND JÄHRLICHER PENSIONS AUSZUG	38
5.9 ANWENDBARES RECHT	38

6.	FREIE ZUSATZRENTE FÜR SELBSTSTÄNDIGE.....	39
6.1	SITUIERUNG	39
6.2	INKRAFTTRETEN UND PRÄMIENZAHUNG	39
6.3	RECHTE DES MITGLIEDS	39
6.4	ANNAHME DER BEGÜNSTIGUNG	40
6.5	NICHTZAHLUNG DER PRÄMIE / ERSCHÖPFUNG DER RÜCKLAGEN	40
6.6	AUSZAHLUNG ALS LEIBRENTE	41
6.7	VERSICHERUNGSSCHEIN UND JÄHRLICHER PENSIONS AUSZUG	41
6.8	ANWENDBARES RECHT	41
6.9	SOZIALVERTRAG „FREIE ZUSATZRENTE FÜR SELBSTSTÄNDIGE“	42
7.	LIKIV-VERTRÄGE.....	43
7.1	SITUIERUNG	43
7.2	INKRAFTTRETEN UND PRÄMIENZAHUNG	43
7.3	RECHTE DES MITGLIEDS	43
7.4	ANNAHME DER BEGÜNSTIGUNG	43
7.5	NICHTZAHLUNG DER PRÄMIE / ERSCHÖPFUNG DER RÜCKLAGEN	44
7.6	AUSZAHLUNG ALS LEIBRENTE	44
7.7	VERSICHERUNGSSCHEIN UND JÄHRLICHER PENSIONS AUSZUG	44
7.8	SOLIDARSYSTEM	45
7.9	ANWENDBARES RECHT	45
8.	INDIVIDUALVERSICHERUNG	46
8.1	SITUIERUNG	46
8.2	INKRAFTTRETEN UND PRÄMIENZAHUNG	46
8.3	RECHTE DES VERSICHERUNGSNEHMERS	46
8.4	ANNAHME DER BEGÜNSTIGUNG	46
8.5	NICHTZAHLUNG DER PRÄMIE / ERSCHÖPFUNG DER RÜCKLAGEN	47
8.6	VERSICHERUNGSSCHEIN UND JÄHRLICHER PENSIONS AUSZUG	47
8.7	ANWENDBARES RECHT	47
9.	VERSCHIEDENES	48
9.1	ZUSATZVERSICHERUNGEN AUS JURISTISCHER SICHT	48
9.2	WIEDERINKRAFTSETZUNG	48
9.3	AUSZAHLUNGEN	48
9.4	KORRESPONDENZ UND BELEGE.....	49
9.5	ÄNDERUNG DER ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN	49
9.6	UNGÜLTIGE KLAUSELN.....	49
9.7	ANWENDBARE BESTEUERUNG	49
9.8	SCHUTZ DER PRIVATSPHÄRE.....	49
9.9	VORSCHRIFTEN ZUR BEKÄMPFUNG DER GELDWÄSCHE	51
9.10	BESCHWERDEN UND STREITIGKEITEN.....	51
9.11	WARNHINWEIS	51
9.12	FATCA/CRS	52

ANHANG -- TARIFÜBERSICHT LIFE@EASE

DEFINITIONEN

Securex	Securex Lebensversicherungsvereinigung auf Gegenseitigkeit, Unternehmensnummer 0422.900.402 mit Geschäftssitz in 1040 Brüssel, Tervurenlaan 43, gemäß K. E. vom 5.1.1982 (B. S. 23.1.1982) unter Nr. 944 als Versicherungsgesellschaft anerkannt zur Ausübung von Versicherungsgeschäften (Zweige 1a, 2, 21, 22, 23 und 26)
Vertrag	die Versicherung, bestehend aus diesen Allgemeinen Bedingungen, den Verwaltungsregeln, dem Versicherungsschein („Persönliches Zertifikat“) und etwaigen sonstigen Dokumenten, die zusammen zu lesen sind und eine vertragliche Gesamtheit darstellen
Versicherungsnehmer	Person, die mit Securex eine Versicherung(en) (nachfolgend Vertrag (Verträge) genannt) abschließt
Versicherte(n)	natürliche(n) Person(en), für die der Versicherungsschutz abgeschlossen wird
Begünstigter(n)	Person(en), die Anspruch auf eine Versicherungsleistung haben
Versicherungsschein	Der Versicherungsschein („Persönliches Zertifikat“) enthält eine Übersicht über die wichtigsten Daten (Prämienbeträge, versicherte Leistungen usw.) des Vertrags (der Verträge); dazu gibt Securex eventuell eine Prognose für den zukünftigen Verlauf ab. Allerdings basiert diese Zukunftsprognose auf verschiedenen Annahmen, die Securex nicht garantieren kann (Entwicklung des (Gesundheits-)Index der Verbraucherpreise ((gezondheids)index der consumptieprijzen), Prozentsatz der Gewinnbeteiligung, Wertentwicklung von Anlagefonds, korrekte und rechtzeitige Prämienzahlung, unveränderte Tarif- und Gebührenstruktur usw.).

1. VERSICHERUNGSTECHNISCHE METHODEN

1.1 Methoden

1.1.1 Versicherungskonto, Depots und Units

Die Versicherungen werden nach der sogenannten „Universal Life-Technik“ verwaltet. Zu jedem einzelnen Vertrag gehört ein Versicherungskonto. Auf diesem werden Geldeingänge (Cash-Inflows) und Geldentnahmen (Cash-Outflows) verbucht. Das Guthaben des Versicherungskontos (auch Rücklagen oder Rechnungsguthaben des Versicherungskontos oder Vertrags genannt) wird in einer oder mehreren Anlageformen angelegt (siehe 1.4) und generiert so eine Rendite.

Der Kontostand ist der Wert eines Versicherungskontos zu einem bestimmten Zeitpunkt. Jedes Versicherungskonto besteht aus einem oder mehreren Depots, die sich durch Merkmale unterscheiden, die für die korrekte Verwaltung des (der) Versicherungskontos(en) wichtig sind (siehe auch 1.4). Jedes Depot kann somit als ein Teilfond mit homogenen Rücklagen eines Versicherungskontos angesehen werden.

Eine Unit (Anteil) ist als grundlegende Recheneinheit anzusehen, anhand derer der Wert eines Depots und letztendlich eines Versicherungskontos ermittelt werden. Dies erfolgt über die Anzahl der Units des Depots oder Versicherungskontos, multipliziert mit dem entsprechenden Unitwert.

Der Unitwert wird von Securex ermittelt und verändert sich mit der Zeit, weil eine – garantierte oder nicht garantierte – Rendite für die angelegten Gelder erwirtschaftet wird.

1.1.2 Risikoleistungen

Neben dem normalen Versicherungskonto kann ein Vertrag auch Zusatzleistungen für die Risiken Todesfall und Arbeitsunfähigkeit umfassen (siehe 2).

- Die erforderlichen Risikoprämien zur Finanzierung der „zusätzlichen Todesfalleistung“ (siehe 2.1.1.1.2) werden den auf dem Versicherungskonto gebildeten Rücklagen entnommen.

- Die erforderlichen Risikoprämien zur Finanzierung der Leistung „Sterbegeld bei Unfalltod“ (siehe 2.1.1.2) und für die Leistungen bei Arbeitsunfähigkeit (siehe 2.2) werden direkt von den gezahlten Prämien einbehalten.

Die verschiedenen Risikoleistungen sind nur dann versichert, wenn sie dem Versicherungsschein zufolge tatsächlich abgeschlossen wurden.

1.1.3 Differenzierte Verwaltung

Um eine korrekte steuerliche, rechtliche und verwaltungstechnische Verwaltung zu garantieren, werden die Rücklagen für jedes Versicherungskonto separat verwaltet, unter anderem in Abhängigkeit von ihrer Finanzierungsquelle, ihrem Verwendungszweck und der (den) Anlageform(en).

1.2 Verbundene Verträge

Verschiedene Verträge können mit Genehmigung von Securex verbunden werden. Die Verbindung ergibt sich aus der Tatsache, dass die betreffenden Verträge auf demselben Versicherungsschein angegeben sind. Die Verbindung beinhaltet, dass die betreffenden Verträge, obwohl sie in steuerrechtlicher Hinsicht getrennt behandelt werden, versicherungstechnisch als Einheit gelten. Hierdurch:

- wird die „zusätzliche Todesfalleistung“ (siehe 2.1.1.1.2) in Bezug auf den Gesamtbetrag der Rücklagen der verschiedenen Versicherungskonten der verbundenen Verträge ermittelt;
- werden die zu entnehmenden Risikoprämien für die betreffenden Zusatzleistungen den Rücklagen der verschiedenen Versicherungskonten der verbundenen Verträge entnommen (siehe auch 1.5.1);
- kann die Berichterstattung und Kommunikation alle zugrundeliegenden verbundenen Verträge berücksichtigen.

Ansonsten werden die verbundenen Verträge als separate Verträge betrachtet.

Der Umstand, dass Verträge wie oben beschrieben verbunden sind, bedeutet nicht, dass diese Verträge auch im Sinne des Königlichen Erlasses in Bezug auf das Lebensversicherungsgeschäft (koninglijk besluit betreffende de levensverzekeringsactiviteit) verbunden sind, es sei denn, dass dieser Beschluss die Verbindung vorschreibt. Umgekehrt ist es so, dass wenn der erwähnte Erlass die Verbindung vorschreibt, dies nicht bedeutet, dass diese Verträge auch wie oben beschrieben verbunden werden.

1.3 Cash-Inflows oder Leistungsgewährung

1.3.1 Prämien

Nach Einbehaltung etwaiger Eintrittsgebühren, Steuern und Risikoprämien für die Leistung „Sterbegeld bei Unfalltod“ (siehe 2.1.1.2) und für die Leistungen bei Arbeitsunfähigkeit (siehe 2.2) wird die Nettoprämie dem Versicherungskonto gutgeschrieben.

Im Rahmen der Leistung „Prämienfreistellung bei Arbeitsunfähigkeit“ (siehe 2.2.1) ist es auch möglich, dass Securex selbst die weitere Prämienzahlung übernimmt, sofern der Versicherte arbeitsunfähig ist (diese Leistungsgewährung fällt jedoch in den verschiedenen Dokumenten nicht unter den Begriff „Prämie“).

1.3.2 Gewinnbeteiligung

Securex kann auf Rücklagen, die in einer Anlageform mit Gewinnbeteiligung angelegt werden, eine Gewinnbeteiligung gewähren. Nach Anrechnung der etwaigen Steuern wird die Netto-Gewinnbeteiligung dem betreffenden Versicherungskonto gutgeschrieben.

1.3.3 Übertragung von Rücklagen

Auch Rücklagen, die von einem anderen Versicherungskonto oder einer anderen Versicherungsgesellschaft oder Pensionskasse stammen, können einem Versicherungskonto durch Übertragung gutgeschrieben werden. Wie bei Prämien (siehe 1.3.1) können bei solchen Übertragungen von Rücklagen Eintrittsgebühren, Steuern und Risikoprämien für die Leistung „Sterbegeld bei Unfalltod“ (siehe 2.1.1.2) und für die Leistungen bei Arbeitsunfähigkeit (siehe 2.2) einbehalten werden.

1.4 Anlageformen und Rücklagen

1.4.1 Arten von Anlageformen

Die Anlageform(en) der Pensionsrücklagen wird (werden) im Versicherungsschein und / oder den Verwaltungsvorschriften festgelegt. Es gibt „zinsgebundene“ Anlageformen (Zweig 21) und „fondsgebundene“ Anlageformen (Zweig 23). Für die verschiedenen Anlageformen gibt es Verwaltungsvorschriften, die mehr Details zur Arbeitsweise und den Modalitäten enthalten.

1.4.2 Änderung der Anlageregeln und Wechsel der Anlageform

Ungeachtet der Einschränkungen, die sich aus den Allgemeinen Geschäftsbedingungen, dem Versicherungsschein und / oder den Verwaltungsvorschriften ergeben, kann (können) (eine) entsprechend berechtigte Person(en) die Anlageformen künftiger Mittelzuweisungen zu den Pensionsrücklagen (Änderung der Anlageregeln) und / oder von bereits gebildeten Pensionsrücklagen (Wechsel der Anlageform) während der Laufzeit eines Vertrags ändern. Bei einem Wechsel der Anlageform wird eine bestimmte Anlageform nach Abzug etwaiger Umstellungsgebühren (siehe Ziffer 10, Tarifübersicht Life@Ease) und Steuern ganz oder teilweise in Geld umgewandelt (Cash-Outflow) und der daraus resultierende Betrag auf demselben Versicherungskonto in einer oder mehreren anderen Anlageformen wiederangelegt (Cash-Inflow).

Ein Antrag auf Änderung der Anlageregeln und auf Wechsel der Anlageform erfolgt anhand der Dokumente, die Securex auf einfachen Antrag zur Verfügung stellt. Securex kann, ohne hierzu jedoch verpflichtet zu sein, auch auf einen in anderer Form eingereichten Antrag reagieren (E-Mail, ...). Eine Änderung der Anlageregeln bzw. ein Wechsel einer Anlageform ist erst gültig, wenn Securex die betreffende Maßnahme bestätigt hat.

1.4.3 ARTEN VON RÜCKLAGEN

1.4.3.1 Gesperrte Rücklagen

Gesperrte Rücklagen sind Rücklagen, in Bezug auf die Securex zugunsten seiner selbst oder eines Dritten garantiert, dass ein bestimmter Betrag lediglich mit Genehmigung von Securex oder des betreffenden Dritten angetastet werden darf und / oder in Bezug auf die eine Entnahme von Risikoprämien lediglich für eine genau definierte Risikoleistung erfolgen kann bzw. muss, eventuell für einen spezifisch versicherten (Mindest)betrag.

Dies kann der Fall sein bei Inanspruchnahme eines Vorschusses (die Sperrung erfolgt dann zugunsten von Securex) oder bei Verpfändung eines Vertrags (die Sperrung erfolgt dann zugunsten des Pfandgläubigers). Im Vorschussdokument bzw. im Nachtrag über die Verpfändung sind diesem Fall die Höhe der gesperrten Rücklagen und der Vertrag (die Verträge) anzugeben, auf den (die) sie sich beziehen.

Dies beinhaltet, dass Securex gegebenenfalls die Entnahme von Risikoprämien aus den gesperrten Rücklagen ablehnt, um diese zu erhalten. Hierdurch kann es zu einer frühzeitigen Reduzierung oder Beendigung einer oder mehrerer Risikoleistungen kommen.

1.4.3.2 Freie Rücklagen

Freie Rücklagen sind alle Rücklagen, die nicht gesperrt sind.

1.5 Cash-Outflows oder Entnahmen

1.5.1 Risikoprämien, Solidaritätsbeiträge, Gebühren und Steuern

Securex entnimmt die Risikoprämien (und entsprechende Gebühren und Steuern) für die „zusätzliche Todesfallleistung“ (siehe 2.1.1.1.2) den Rücklagen, die hierfür verwendet werden dürfen, und zwar vorbehaltlich etwaiger steuerlicher, rechtlicher und sonstiger Beschränkungen oder Verpflichtungen, und zwar nacheinander von den folgenden zusammengefassten Verträgen:

- Betriebsvertrag individuelle Pensionszusagen,
- nicht übertragener Betriebsvertrag individuelle Pensionszusage,
- übertragener Betriebsvertrag individuelle Pensionszusage,
- persönlicher Vertrag individuelle Pensionszusage,
- nicht übertragener persönlicher Vertrag individuelle Pensionszusage,
- übertragener persönlicher Vertrag individuelle Pensionszusage,
- Vertrag individuelle Fortsetzung,
- Vertrag individuelle Versicherung ohne Steuerermäßigung,
- Vertrag individuelle Versicherung mit „klassischer“ Steuerregelung (Art. 145/1, 2° EStGB 1992),
- Vertrag individuelle Versicherung mit Steuerregelung Pensionssparen (Art. 145/1, 5° EStGB 1992),
- Pensionsvertrag für Selbstständige.

Wenn mehrere verbundene Verträge derselben Art vorhanden sind und/oder wenn eine Risikoprämie von mehreren Depots innerhalb eines Versicherungskontos eingezogen werden kann, wird dieser Einzug im Prinzip proportional zu den entsprechenden Versicherungskonten bzw. Depots vorgenommen, und zwar basierend auf dem aktuellsten bekannten Konto- bzw. Depotwert am Verarbeitungstag des Einzugs (siehe Punkt 1.7.1.3.).

Die Risikoprämien die die Prämien, die für die Versicherung der „zusätzlichen Todesfallleistung“ für jeweils einen Zeitraum von einem Monat benötigt werden. Diese werden im Prinzip zu Beginn eines jeden Monats eingezogen. Wenn die Leistung (oder deren Erhöhung) im Laufe eines Monats in Kraft tritt, erfolgt der Einzug der Risikoprämie (oder der Erhöhung) im Prinzip zu Beginn des folgenden Monats zu dem Datum des Inkrafttretens der Leistung (oder deren Erhöhung) und wird die Risikoprämie für diesen Monat nur pro rata temporis berechnet und eingezogen.

Die Solidaritätsbeiträge werden den Pensionsrücklagen des Sozialvertrags „Freie Zusatzrente für Selbstständige“ bzw. dem LIKIV-Vertrag (siehe 6.9 und 7) nach den in den Solidaritätsvorschriften (Solidaritätsreglement) festgelegten Modalitäten entnommen.

Securex zieht von den Rücklagen und der (den) Vereinbarung(en), auf die diese sich beziehen, alle Steuern, Abgaben und Beiträge, wie die Steuer auf langfristige Sparanlagen, die Besteuerung von Gewinnbeteiligungen usw., ab.

1.5.2 Auszahlung von Rücklagen

1.5.2.1 Kündigung

Mangels anderslautender verpflichtender Bestimmung und mit Ausnahme der übertragenen und nicht übertragenen Verträge kann (können) (eine) entsprechend berechnete Person(en) den (einen) Vertrag mit datiertem und unterzeichneten Einschieben kündigen, gerichtet an Securex:

- entweder innerhalb von 30 Tagen ab dem Datum des Inkrafttretens des Vertrags;
- oder, wenn aus dem unterzeichneten Antragsformular hervorgeht, dass der Vertrag als Sicherheit oder zur Wiederausstattung eines vom Versicherungsnehmer beantragten Kredits geschlossen wird, innerhalb von 30 Tagen ab dem Zeitpunkt, an dem er erfährt, dass der beantragte Kredit nicht bewilligt wird.

Bei Kündigung endet der betreffende Vertrag und Securex überweist die auf dem betreffenden Versicherungskonto befindlichen Rücklagen zurück an den Versicherungsnehmer. Diese Rücklagen erhöhen sich um alle angerechneten Gebühren (bei „Zweig 23-Anlageformen“ lediglich die Eintrittsgebühren) und den nicht aufgebrauchten Teil der Risikoprämien für die Leistung „Sterbegeld bei Unfalltod“. Für die Leistungen bei Arbeitsunfähigkeit werden die etwaigen gesetzlich vorgeschriebenen Abzüge und sonstige Beträge angerechnet, die noch an Securex oder Dritte (wie einen Pfandgläubiger)

zu entrichten sind, und beim erstgenannten Kündigungsgrund die Kosten für medizinische Untersuchungen.

1.5.2.2 Rückkauf

Innerhalb der Einschränkungen, die sich aus dem anwendbaren Recht, insbesondere dem Gesetz über die Versicherungsleistungen der zweiten Pensionssäule, und dem Vertrag ergeben, kann (können) die Person(en), die dazu berechtigt ist (sind), die Rücklagen ganz oder teilweise zurückkaufen durch:

- Auszahlung des Rückkaufwerts mit oder ohne Beendigung des / der (verbundenen) Vertrags / Verträge
- Übertragung der Rücklagen auf ein anderes Versicherungskonto oder zu einer anderen Versicherungsgesellschaft oder Pensionskasse.

Wenn ein teilweiser Rückkauf von mehreren Depots innerhalb eines Versicherungskontos eingezogen werden kann, erfolgt der Einzug im Prinzip proportional zu den entsprechenden Depots, und zwar auf Basis des aktuellsten bekannten Depotwerts am Verarbeitungsdatum des Einzugs (siehe Punkt 1.7.1.3.).

Die Auszahlung des Rückkaufwerts wird mit einem datierten und unterzeichneten Rückkaufformular beantragt, das Securex auf einfachen Antrag zur Verfügung stellt. Der Rückkaufsantrag gilt als Quittungsbeleg, sobald Securex den Rückkaufwert ausgezahlt hat.

Bei einem vollständigen Rückkauf der Rücklagen (aller verbundenen Verträge) endet (enden) der (die) (verbundene(n) Vertrag / Verträge. Bei einem teilweisen Rückkauf (einschließlich des vollständigen Rückkaufs der Rücklagen aus einem oder mehreren, aber nicht aller verbundenen Verträge) vermindert sich die Leistung „Sterbegeld“ um den Betrag der zurückgekauften Rücklagen.

Bei einem Rückkauf werden die etwaigen gesetzlich vorgeschriebenen Abzüge, Gebühren, Rückkaufvergütung und sonstigen Beträge angerechnet, die noch an Securex oder Dritte (wie einen Pfandgläubiger) zu entrichten sind. Mangels anderslautender verpflichtender Bestimmung ist die Rückkaufvergütung für jeden separaten Vertrag (Versicherungskonto) sowohl bei vollständigem als auch bei teilweisem Rückkauf der beigefügten Tarifübersicht zu entnehmen (siehe Ziffer 10. Tarifübersicht Life@Ease).

1.5.2.3 Todesfall

Im Todesfall des Versicherungsnehmers (bei individuellen Pensionszusagen und übertragenen und nicht übertragenen Verträgen des Mitglieds) endet (enden) der (die) (verbundene(n) Vertrag / Verträge. Die Rücklagen werden dem / den Begünstigten der Leistung nach Anrechnung der etwaigen gesetzlich vorgeschriebenen Abzüge, Gebühren und sonstiger Beträge, die noch an Securex oder Dritte (wie einen Pfandgläubiger) zu entrichten sind, als „Sterbegeld“ ausgezahlt (siehe 2.1.1.1).

1.5.2.4 Zahlung zum Ablaufdatum (Pensionskapital)

Zum Ablaufdatum (Pensionsalter) endet der betreffende Vertrag und die Rücklagen werden dem / den Begünstigten der Leistung nach Anrechnung der etwaigen gesetzlich vorgeschriebenen Abzüge, Gebühren und sonstiger Beträge, die noch an Securex oder Dritte (wie einen Pfandgläubiger) zu entrichten sind, als „Pensionskapital“ ausgezahlt. Individuelle Rentenzusagen, übertragene und nicht übertragene Verträge, Pensionsverträge für Selbstständige, die freie Zusatzrente für Selbstständige und LIKIV-Verträge enden in jedem Fall und frühestens zu dem Zeitpunkt, an dem der Versicherungsnehmer / das Mitglied seine gesetzliche Pension in Anspruch nimmt. Erreicht der Versicherungsnehmer / das Mitglied das gesetzliche Rentenalter oder den Tag, an dem er die Voraussetzungen für den Erhalt der Frührente als Selbständiger erfüllt, nimmt aber seine gesetzliche Rente nicht in Anspruch, kann er zu diesem Zeitpunkt das Rentenskapital oder die Rücklagen abrufen. In diesem Fall wird, wenn der Versicherungsnehmer / das Mitglied seine gesetzliche Rente später tatsächlich beansprucht, nur noch das ab dem Zeitpunkt der früheren Auszahlung des Rentenskapitals oder der Rücklagen aufgebaute Rentenskapital ausgezahlt.

1.5.2.5 Vertagung des Enddatums

Falls das Mitglied bezüglich der individuellen Pensionszusage, übertragener und nicht übertragener Verträge, des Pensionsvertrags für Selbstständige, einer freien Zusatzrente für Selbstständige und des LIKIV-Vertrags zum Enddatum noch stets über die im Versicherungsschein genannte Eigenschaft verfügt, auf deren Grundlage er Mitglied geworden ist, hat er ein Recht auf Vertagung des Enddatums.

In diesem Fall werden ab dem ursprünglichen, normalerweise vorgesehenen Enddatum die Leistungen bei Arbeitsunfähigkeit, ggf. die zusätzliche Todesfalleistung (siehe 2.1.1.1.2.) und ggf. die Todesfalleistung nach Unfall (siehe 2.1.1.2.) automatisch beendet. Das im Versicherungsschein genannte Prämienbudget wird jedoch weiterhin bezahlt und wird folglich komplett für den Aufbau einer Pensionsrücklage genutzt.

Die zum ursprünglichen, normalerweise vorgesehenen Enddatum bestehende aufgebaute Rücklage wird zu den zu diesem Zeitpunkt geltenden Bedingungen angelegt.

1.6 Tarife, Gebühren und Steuern

1.6.1 Risikoprämien

Unbeschadet der etwaigen Anwendung von Zusatzprämien für erhöhte Risiken sind die Tarife zur Berechnung der Risikoprämien diejenigen, die von Securex bei der Aufsichtsbehörde hinterlegt wurden. Neben individuellen Prämien erhöhungen im Rahmen einer Änderung des Risikograds (siehe 2.3.4) kann Securex jedoch jederzeit während der Vertragslaufzeit die Tarife zur Berechnung der Risikoprämien und die Berechnungsmethoden ändern, sei es zwecks Einhaltung der etwaigen einzuhaltenden Bestimmungen, aus wichtigen Gründen und in angemessener und verhältnismäßiger Weise im Rahmen einer allgemeinen Revision für die Versicherungskategorie, zu der der Vertrag gehört, so unter anderem:

- wenn Securex dazu kraft Gesetzes- oder Satzungsbestimmungen verpflichtet ist;
- wenn eine Gesetzesänderung, eine Maßnahme der Aufsichtsbehörde, eine Rechtsentscheidung usw. den Umfang der von Securex zu erbringenden Leistung(en) oder Verpflichtungen ausweiten;
- wenn Securex der Auffassung ist, dass das finanzielle Gleichgewicht seines Versicherungsportfolios durch eine Gesetzesänderung, eine Maßnahme der Aufsichtsbehörde, eine Rechtsentscheidung usw. gefährdet wird oder aber durch Erhöhung des Risikograds des / der betreffenden versicherten Ereignisse(s) in der Bevölkerung, der Teilnehmer des belgischen Versicherungsmarktes oder des eigenen Portfolios (oder eines Segments davon);
- wenn eine Gesetzesänderung, eine Maßnahme der Aufsichtsbehörde, eine Rechtsentscheidung usw. bestimmte Segmentkriterien verbieten würde;
- wenn sich Umstände ereignen, die es Securex nach Gesetzes- oder Satzungsbestimmungen erlauben, den Tarif anzupassen.

Securex kann auch die im Tarif verarbeiteten Gebühren und Zinssätze anpassen, wenn belegt werden kann, dass die Kosten für die Verwaltung eines Vertrags seit dem Datum der Vertragsunterzeichnung gestiegen sind oder der angewandte Zinssatz nicht länger marktüblich ist.

1.6.2 Gebühren und Steuern

1.6.2.1 Standardgebühren

Neben den etwaigen Eintrittsgebühren stellt Securex auch Gebühren für die Verwaltung des Vertrags / der Verträge und gegebenenfalls zur Vergütung des Maklers in Rechnung. Darüber hinaus kann Securex auch Gebühren bei Rückkauf, Gewährung eines Vorschusses und einem Wechsel der Anlageform anrechnen. Securex darf diese Gebühren während der Vertragslaufzeit lediglich auf der Basis einer Indexierung von pauschal im Tarif verarbeiteten Beträgen nach dem Gesundheitsindex der Verbraucherpreise (gezondheidsindex der consumptieprijzen) anpassen oder in angemessener und vertretbarer Weise im Rahmen einer allgemeinen Revision der Gebühren(struktur) für die Versicherungskategorie, zu der der betreffende Vertrag gehört. Der verwendete Gesundheitsindex ist der des zweiten Monats des Quartals, der der Bewegung vorausgeht. Der Versicherungsnehmer kann (im Rahmen der übertragenen und nicht übertragenen Verträge: das Mitglied) eine Übersicht der angewandten Gebühren(struktur) der beigefügten Tarifübersicht entnehmen (siehe Ziffer 10. Tarifübersicht Life@Ease).

1.6.2.2 Servicegebühren

Securex darf neben den Standardgebühren auch besondere Ausgaben, die durch Zutun des Versicherungsnehmers, des Versicherten oder des / der Begünstigten entstehen, zusätzlich anrechnen. Diese Gebühren werden von Securex in angemessener und vertretbarer Weise angerechnet. Securex kann Servicegebühren, die nicht ausdrücklich in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen oder einem anderen Dokument angegeben sind, lediglich nach vorheriger Mitteilung an den / die Beteiligten anrechnen. Unbeschadet der eventuell vorgesehenen Indexierung darf Securex die vereinbarten Beträge für Servicegebühren während der Vertragslaufzeit nur in angemessener und vertretbarer Weise und im Rahmen einer allgemeinen Revision für die Versicherungskategorie erhöhen, zu der der betreffende Vertrag gehört.

Gemäß den einschlägigen gesetzlichen Bestimmungen sind die etwaigen Kosten für Überprüfung und Nachforschungen, die Securex für sogenannte „ruhende Verträge“ entstehen, innerhalb der gesetzlich zulässigen Grenzen von den gezahlten Leistungen abziehbar.

1.6.2.3 Steuern

Securex kann sämtliche Steuern, Beiträge und Aufwendungen jedweder Art, die auf die Prämien, Rückstellungsübertragungen, Rücklagen, Anlagenerträge oder sonstige Zahlungen angerechnet werden, dem Versicherungsnehmer, Mitglied oder dem / den Begünstigten in Rechnung stellen.

1.6.3 Versicherungsschein

Unbeschadet Securex' Möglichkeit, die Gebühren- und Tarifstruktur zu ändern (siehe 1.6.1 und 1.6.2), werden die Gebühren und Risikoprämien während der Laufzeit des / der (verbundenen) Vertrags / Verträge nach derselben Struktur und so berechnet, wie sie im Versicherungsschein oder einer Tabelle der Rückkaufswerte aufgeführt wurden.

1.7 Allgemeine Rechengrundsätze

1.7.1 Umwandlung von Währungsbeträgen in Units und umgekehrt

1.7.1.1 Allgemeines

Die einen Cash-Inflow bewirkenden Maßnahmen (siehe 1.3) sind durch die Umwandlung von Währungsbeträgen in Units charakterisiert. Die einen Cash-Outflow bewirkenden Maßnahmen (siehe 1.5) sind umgekehrt durch die Umwandlung von Units in Währungsbeträge charakterisiert. Diese Umsätze erfolgen an bestimmten Handelstagen, wobei der Unitwert des Handelstags verwendet wird. Jeder Tag, an dem ein neuer Unitwert berechnet wird, ist ein Handelstag. In Bezug auf die Zweig 23-Anlageformen legen die Verwaltungsvorschriften die Periodizität der Handelstage fest. Bei den Zweig 21-Anlageformen ist jeder Kalendertag ein Handelstag. Falls an einem bestimmten Tag noch kein Unitwert bekannt ist, darf der Versicherer vorläufig auf der Basis des zuletzt bekannten Unitwerts seine Meldungen machen.

1.7.1.2 Einen Cash-Inflow bewirkende Maßnahmen

Die Umwandlung von Währungsbeträgen in Units in Verbindung mit einer Zweig 21-Anlageform erfolgt am Verarbeitungstag der betreffende Maßnahme. Die Umwandlung von Währungsbeträgen in Units in Verbindung mit einer Zweig 23-Anlageform erfolgt am (ersten) Handelstag, der mit dem Tag der administrativen Verarbeitung der betreffenden Maßnahme durch den Versicherer zusammenfällt oder auf diesen folgt, frühestens jedoch am ersten Werktag des Versicherers nach dem Verarbeitungstag der betreffenden Maßnahme und spätestens am (ersten) Handelstag, der mit dem dritten Werktag des Versicherers nach dem Verarbeitungstag der betreffenden Maßnahme zusammenfällt oder auf diesen folgt.

Die Bearbeitungsstermine der verschiedenen Maßnahmen sind wie folgt:

- Prämienzahlung: das Valutadatum der Prämie auf dem Bankkonto des Versicherers (falls die Prämienzahlung auf andere Weise als vom Versicherer angegeben erfolgt, ist das Verarbeitungsdatum der Prämienzahlung das etwaige spätere Datum, zu dem der Versicherer den Verwendungszweck der Prämienzahlung identifiziert);
- Bewilligungen im Rahmen der Leistung „Prämienfreistellung bei Arbeitsunfähigkeit“: das Fälligkeitsdatum der Leistungsbewilligung durch den Versicherer, frühestens jedoch das

Datum, an dem hinsichtlich der Leistungsbewilligung durch den Versicherer kein Zweifel (mehr) besteht;

- Gewinnbeteiligung: das von der Allgemeinen Gesellschafterversammlung des Versicherers festgelegte Datum.

1.7.1.3 Einen Cash-Outflow bewirkende Maßnahmen

Die Umwandlung von Units in Verbindung mit einer Zweig 21-Anlageform in Währungsbeträge erfolgt an dem Handelstag, der mit dem Verarbeitungstag der betreffenden Maßnahme zusammenfällt.

Die Umwandlung von Units in Verbindung mit einer Zweig 23-Anlageform in Währungsbeträge erfolgt bei Tod im Rahmen der Leistung „Sterbegeld“ auf der Basis des Unitwerts am Verarbeitungsdatum bei Ableben (siehe jedoch 2.1.3 im Falle einer verspäteten Todesfallmeldung).

Bei den anderen Maßnahmen erfolgt die Umwandlung von Units in Verbindung mit einer Zweig 23-Anlageform in Währungsbeträge am (ersten) Handelstag, der mit dem Tag der administrativen Verarbeitung der betreffenden Maßnahme durch den Versicherer zusammenfällt oder auf diesen folgt, frühestens jedoch am ersten Werktag des Versicherers nach dem Verarbeitungstag der betreffenden Maßnahme und spätestens am (ersten) Handelstag, der mit dem dritten Werktag des Versicherers nach dem Verarbeitungstag der betreffenden Maßnahme zusammenfällt oder auf diesen folgt.

Was die Risikoprämien und Gebühren betrifft, kann der Versicherer die Umsätze an einem späteren Handelstag durchführen.

Die Verarbeitungstermine der verschiedenen Maßnahmen sind wie folgt:

- Risikoprämien: erster Tag jedes Monats;
- Solidaritätsbeiträge: Einzugsdatum der Beiträge;
- Standardgebühren: erster Tag jedes Monats;
- Servicegebühren: Ausführungsdatum des beantragten Services durch den Versicherer;
- Kündigung: Empfangsdatum des gültig unterzeichneten Einschreibens und aller sonstigen für erforderlich erachteten Dokumente durch den Versicherer;
- Rückkauf: Empfangsdatum des gültigen Rückkaufs-antrags und aller sonstigen für erforderlich erachteten Dokumente durch den Versicherer oder das letztere gewünschte Rückkaufsdatum, wie eventuell auf dem Rückkaufs- oder Geldabhebungsformular angegeben.
- Für die zur Absicherung oder Wiederzusammenstellung eines Kredits beim Versicherer auf Antrag des Versicherungsnehmers unterzeichneten Verträge wird der Wert der mit einer Zweig 23-Anlageform verbundenen Untereinheiten spätestens zum Handelsdatum des siebten Werktags ermittelt, der auf den Tag des Erhalts der Kündigung des Vertrags durch den Versicherungsnehmer folgt;
- Rückkauf durch Übertragung: Empfangsdatum des gültigen Antrags und aller sonstigen für erforderlich erachteten Dokumente durch den Versicherer
- Tod: Sterbedatum;
- Auskehrung zum Ablaufdatum: Ablaufdatum oder zum Datum, an der Versicherte / das Mitglied seine gesetzliche Pension beansprucht: Ablaufdatum bzw. das Datum der effektiven gesetzlichen Pensionierung.

1.7.1.4 Wechsel der Anlageform

Bei einem Wechsel der Anlageform wird eine bestimmte Anlageform nach Einbehaltung etwaiger Umstellungsgebühren (siehe Ziffer 10. Tarifübersicht Life@Ease) und Steuern ganz oder teilweise in Geld umgewandelt (Cash-Outflow; Switch-Out) und der hieraus resultierende Betrag auf demselben Versicherungskonto, aber in einer oder mehreren anderen Anlageformen neu angelegt (Cash-Inflow; Switch-In).

Beim Switch-Out werden die Bestimmungen gemäß Ziffer 1.7.1.3 befolgt, wobei das Verarbeitungsdatum das Datum des Empfangs des gültigen Umstellungsantrags durch den Versicherer ist.

Beim Switch-In werden die Bestimmungen gemäß Ziffer 1.7.1.2 befolgt, wobei das Verarbeitungsdatum der Handelstag des Switch-Outs ist. Die Umstellung auf die mit der Zweig 23-Anlageform verbundenen Units kann jedoch auch ab deren Verarbeitungstag erfolgen oder zum späteren Handelsdatum, zu dem der Versicherer über das Währungsergebnis des Switch-Outs in Kenntnis gesetzt wird.

1.8 Vorschüsse

Securex gewährt auf die im Vertrag vorgesehene(n) auszahlende(n) Leistung(en) unter der Bedingung einen Vorschuss, dass ein Vorschussdokument unterzeichnet wurde, in dem die betreffenden Bedingungen und Modalitäten festgelegt sind. Bei einem späteren Rückkauf oder einer späteren Zahlung wird der ausstehende Vorschussbetrag vom Rückkaufswert oder der auszahlenden Leistung abgezogen. Sollte der Betrag des ausstehenden Vorschusses aus welchem Grund auch immer den Betrag des Rückkaufswerts oder der auszahlenden Leistung überschreiten, hat der Vorschussnehmer Securex den nicht beglichenen Saldo des Vorschusses zu zahlen. Securex kann einen Antrag auf Zahlung eines Vorschusses bei Verträgen ablehnen, die bereits mit einem Pfand belastet sind.

Ein Vorschuss, der im Rahmen einer individuellen Pensionszusage, von übertragenen und nicht übertragenen Verträgen, eines Pensionsvertrags für Selbstständige, einer freien Zusatzrente für Selbstständige oder eines LIKIV-Vertrags gewährt wird, kann nicht für einen Zeitraum gewährt werden, der vor dem Eintritt ins gesetzliche Pensionsalter endet.

Im Rahmen einer individuellen Lebensversicherung (siehe 8) werden keine Vorschüsse gewährt.

2. LEISTUNGEN IM TODESFALL UND BEI ARBEITSUNFÄHIGKEIT

2.1 Leistungen im Todesfall

2.1.1 Arten von Leistungen im Todesfall

2.1.1.1 Sterbegeld

2.1.1.1.1 Beschreibung der Leistung

Wenn der Versicherte während des Versicherungszeitraums (siehe 2.1.2.1) verstirbt, zahlt Securex die vertraglich vereinbarte Kapitalleistung an den / die Begünstigten aus.

2.1.1.1.2 Höhe des Sterbegelds

Die zu zahlende Kapitalsumme ist die Versicherungssumme am Todestag des Versicherten. Hierbei wird der zugrundeliegende Rückstellungsbetrag auf der Basis der Unitanzahl und der Unitwerte am Todestag des Versicherten berücksichtigt (siehe jedoch 2.1.3 bei verspäteter Todesfallmeldung). Im Todesfall gibt es keine Gewinnbeteiligung.

Es ist möglich, dass der Versicherungsbetrag des Sterbegelds den Betrag der Rücklagen des / der (verbundenen) Vertrags / Verträge übersteigt. Die etwaige positive Differenz zwischen dem Versicherungsbetrag des Sterbegelds und dem Rückstellungsbetrag des / der (verbundenen) Vertrags / Verträge wird „zusätzliche Todesfallleistung“ genannt. Der Deckungsbetrag wird am Anfang jedes Monats berechnet. Securex entnimmt zur Gewährleistung des Versicherungsschutzes grundsätzlich am Anfang jedes Monats eine Risikoprämie aus den Pensionsrücklagen.

2.1.1.2 Sterbegeld bei Unfalltod

2.1.1.2.1 Beschreibung der Leistung

Verstirbt der Versicherte innerhalb von 180 Tagen nach und als direkte Folge eines Unfalls und ereignen sich sowohl der Unfall als auch der Tod im Versicherungszeitraum (siehe 2.1.2.1), zahlt Securex den / dem Begünstigten die vereinbarte Kapitalleistung aus.

Ein Unfall ist ein plötzliches und zufälliges Ereignis, das zu einer Körperverletzung des Versicherten führt und dessen Ursache oder eine der Ursachen außerhalb des Körpers des Versicherten liegt und sich dessen Einfluss entzieht.

Nicht als Unfall betrachtet werden:

- Selbstmord oder Selbstmordversuch;

- Krankheiten und ihre Folgen, Schlaganfälle, epileptische Anfälle o. ä., unabhängig von der betreffenden Ursache;
- Folgen chirurgischer Eingriffe, die nicht unfallbedingt sind;
- Infektionen, Intoxikationen und Vergiftungen mit Ausnahme einer Blutvergiftung (nur, wenn eine äußere Verletzung vorlag und die Blutvergiftung zeitgleich mit der Verletzung aufgetreten ist).

In weiterem Sinne werden als Unfall betrachtet:

- das unbeabsichtigte Einatmen von Gasen oder Dämpfen und die versehentliche Aufnahme giftiger Stoffe;
- Bisse von Tieren und Insektenstiche;
- Ertrinken;
- Blitzeinschlag;
- Rettung von Personen in Gefahrensituationen.

2.1.1.2.2 Höhe des Sterbegelds bei Unfall

Die auszuzahlende Kapitalleistung ist der Versicherungsbetrag am Todestag, wobei etwaige Erhöhungen des Versicherungsbetrags zwischen dem Datum des Unfalls und dem Todestag, die nicht bereits vor dem Unfalldatum vereinbart wurden, nicht gezahlt werden. Im Todesfall gibt es keine Gewinnbeteiligung.

Falls der Versicherungsschein zwischen dem Sterbegeld „bei Krankheit“ und „bei Unfall“ unterscheidet, fällt nur der positive Unterschied zwischen dem Versicherungsbetrag „bei Unfall“ und dem Versicherungsbetrag „bei Krankheit“ unter die Bestimmungen der Leistung „Sterbegeld bei Unfall“. Der angegebene Versicherungsbetrag „bei Krankheit“ bildet gemeinsam mit dem übereinstimmend angegebenen Versicherungsbetrag „bei Unfall“ die Leistung des „Sterbegeldes“ (siehe 2.1.1.1.).

2.1.1.2.3 Begünstigte des Sterbegelds bei Unfall

In gesetzlicher Hinsicht ist die Leistung „Sterbegeld bei Unfalltod“ – im Gegensatz zur Leistung „Sterbegeld“ (siehe 2.1.1.1) – keine Lebensversicherung, sondern eine „Zusatzversicherung“ (siehe 9.1). In Bezug auf die Begünstigungsklausel kann dies zu Verwirrung führen, da das Versicherungsrecht für die Anwendung und Ausgestaltung der Begünstigungsklausel mehrere Bestimmungen enthält, die jedoch lediglich für Lebensversicherungen und folglich nicht für die Leistung „Sterbegeld bei Unfalltod“ gelten. Um Verwirrung zu vermeiden und eine einheitliche Lesart und Auslegung ein und derselben Begünstigungsklausel für alle Leistungen im Todesfall zu garantieren, wird, sofern in der Begünstigungsklausel nicht anders angegeben, die Anwendung sämtlicher versicherungsrechtlicher Bestimmungen zur Begünstigungsklausel einer Lebensversicherung hiermit konventionell um die Begünstigungsklausel im Rahmen der Leistung „Sterbegeld bei Unfalltod“ erweitert.

2.1.2 Umfang der Leistungen im Todesfall

2.1.2.1 Versicherungszeitraum

Der Versicherungszeitraum der Leistungen im Todesfall beginnt und endet spätestens zu den jeweiligen im Versicherungsschein vorgesehenen Terminen. Sofern im Versicherungsschein nicht anders angegeben, beginnt der Versicherungszeitraum frühestens am Tag des Eingangs der ersten oder einzigen Prämie. Der Versicherungszeitraum endet immer spätestens zum Ablaufdatum oder wenn eine individuelle Pensionszusage, übertragene und nicht übertragene Verträge, ein Pensionsvertrag für Selbstständige, eine freie Zusatzrente für Selbstständige oder ein LIKIV-Vertrag vorhanden ist/sind, und zwar zum Zeitpunkt, an dem der Versicherungsnehmer / das Mitglied seine gesetzliche Pension beansprucht. Falls dies mindestens ein Jahr im Voraus beantragt wurde und falls noch eine individuelle Lebensversicherung (siehe 8) läuft, kann Securex in bestimmten Fällen eine Verlängerung des Versicherungszeitraums nach der gesetzlichen Pensionierung gewähren.

Wenn der Versicherungszeitraum auf ein Alter (eine Altersgrenze) verweist, läuft er längstens bis zum ersten Tag des Monats, der mit dem Erreichen des betreffenden Alters (der betreffenden Altersgrenze) des Versicherten zusammenfällt oder auf diesen folgt, oder bis zu dem Zeitpunkt, an dem der Versicherungsnehmer / das Mitglied seine gesetzliche Pension beansprucht.

2.1.2.2 Geografischer Geltungsbereich

Die Leistungen im Todesfall sind weltweit gültig.

2.1.2.3 Ausgeschlossene Risiken im Todesfall

Securex gewährt keine Leistungen im Rahmen der „zusätzlichen Todesfalleistung“ (siehe 2.1.1.1.2), wenn der Todesfall eine direkte oder indirekte Folge folgender Ereignisse ist:

- Selbstmord im ersten Jahr nach dem Beginn des Versicherungszeitraums oder nach der Wiedereinkraftsetzung der betreffenden Versicherungsleistung; die gleiche Frist von 1 Jahr gilt bei jeder beliebigen Erhöhung des nominalen Versicherungsbetrags von Leistungen mit Bezug zu dieser Erhöhung und ab Inkrafttreten dieser Erhöhung;
- Vollstreckung einer richterlich angeordneten Todesstrafe;
- vorsätzlich vom Versicherten als Täter oder Mittäter begangene(s) Verbrechen oder Straftat;
- Unfall mit einem Luftfahrzeug, in dem sich der Versicherte als Passagier oder Besatzungsmitglied befand, mit Ausnahme regulärer Linien- oder Charterflüge mit nichtmilitärischem Charakter (diese Ausnahme kann im Versicherungsschein abweichend geregelt sein);
- Aufruhr und kollektive Gewalttat mit politischem, ideologischem oder gesellschaftlichem Hintergrund, der / die eventuell mit einem Aufstand gegen den Staat einhergeht, es sei denn, der / die Begünstigte(n) belegt (belegen), dass der Versicherte daran in keiner Weise aktiv beteiligt war oder sich nach dem Gesetz selbst verteidigt hat bzw. lediglich als Vertreter der Staatsgewalt zur Wahrung der öffentlichen Ordnung eingeschritten ist;
- Krieg o. ä. und Bürgerkrieg; wenn sich der Todesfall des Versicherten in einem fremden Land ereignet, in dem es Konflikte gibt, wird zwischen zwei Fällen unterschieden:
 - wenn der Konflikt während des Aufenthalts des Versicherten ausbricht, gilt der Versicherungsschutz, sofern sich der Versicherte nicht aktiv an den Feindseligkeiten beteiligt;
 - wenn sich der Versicherte in ein Land begibt, in dem ein bewaffneter Konflikt ausgetragen wird, kann ein Versicherungsschutz lediglich gegen Zahlung eines Prämienzuschlags, nach schriftlicher Genehmigung von Securex und sofern der Versicherte sich nicht aktiv an den Konflikten beteiligt, gewährt werden;
- Jeder Umstand oder jede Folge von Umständen mit derselben Ursache, die auf ionisierende Strahlungsquellen, Spaltstoffe, radioaktive Produkte oder Abfallstoffe zurückzuführen sind oder eine Folge davon sind, mit Ausnahme medizinischer Bestrahlungen.

Das Terrorismusrisiko ist gemäß den Bedingungen und Modalitäten und innerhalb der Grenzen des Gesetzes vom 1. April 2007 über die Versicherung gegen Terrorschäden (wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme) und seine Ausführungserlasse versichert, wobei jedoch zu berücksichtigen ist, dass kein Versicherungsschutz besteht, wenn der Tod in diesem Rahmen durch Waffen oder Sprengkörper, die durch strukturelle Veränderung des Atomkerns explodieren, verursacht wird, und wenn sich herausstellt, dass der Versicherte in irgendeiner Weise an der Terrorhandlung beteiligt war. Securex ist Mitglied der VoG TRIP, die zur Ausführung des vorstehend genannten Gesetzes vom 1. April 2007 gegründet wurde (weitere Informationen zur Versicherung des Terrorrisikos und den diesbezüglichen Beschränkungen finden Sie unter www.tripvzw.be).

2.1.2.4 Ausgeschlossene Risiken bei Todesfall durch Unfall

2.1.2.4.1 Absolut ausgeschlossene Risiken

Securex gewährt keinen Versicherungsschutz im Rahmen der Leistung „Sterbegeld bei Unfalldod“ (siehe 2.1.1.2) infolge eines Risikos, das im Rahmen der „zusätzlichen Todesfalleistung“ gemäß Ziffer 2.1.2.3 ausgeschlossen ist (sowohl auf den Todesfall selbst als auch auf den Unfall angewandt) oder wenn der Todesfall durch einen Unfall verursacht wird, der selbst eine direkte oder indirekte Folge eines oder mehrerer der folgenden Umstände ist, denen der Versicherte zum Unfallzeitpunkt ausgesetzt ist:

- Beteiligung an Verbrechen, Kämpfen oder Streitigkeiten (außer zur gesetzlich geregelten Selbstverteidigung) und offensichtlich leichtsinnigen Taten (außer zur Rettung von Personen oder Waren);
- Teilnahme an Wetten und Herausforderungen;
- Zustand der Trunkenheit, Alkoholvergiftung oder einer ähnlichen Intoxikation, die Folge des Konsums von Drogen oder Betäubungsmitteln ist.

Für die Versicherung des Terrorrisikos gelten die diesbezüglichen Bestimmungen gemäß Ziffer 2.1.2.3 entsprechend.

2.1.2.4.2 Ausgeschlossene Risiken, sofern im Versicherungsschein nicht anders angegeben

Securex gewährt keinen Versicherungsschutz im Rahmen der Leistung „Sterbegeld bei Unfalltod“ (siehe 2.1.1.2) infolge eines Risikos, das im Rahmen der „zusätzlichen Todesfallleistung“ gemäß Ziffer 2.1.2.3 ausgeschlossen ist (sowohl angewandt auf den Todesfall selbst als auch auf den Unfall), oder wenn der Todesfall durch einen Unfall verursacht wird, der die direkte oder indirekte Folge eine der folgenden Aktivitäten des Versicherten zum Unfallzeitpunkt ist, sofern im Versicherungsschein nicht anders angegeben:

- Betreiben jedweder sportlichen Disziplin gegen Bezahlung;
- Rugby, Hockey, Eishockey, Kampf- und Verteidigungssportarten, Pferdesport, Bergsteigen, Unterwassersportarten mit autonomem Atemgerät, Höhlenforschung, Bobsport, Skeleton, Rafting, Schanzenspringen, Rodeln, Kitesurfen, Kiteboarden, Wakesurfen, Wakeboarden;
- Wintersportarten als Wettbewerb oder abseits der Piste;
- Jagd;
- Wettkämpfe mit einem Transportmittel (z. B. Auto, Motorrad, Fahrrad, Boot ...), bei denen unter anderem ein Geschwindigkeits-, Geschicklichkeits- oder Zeitkriterium angewandt wird (Gokartfahren ist aber nach wie vor versichert);
- Flug- und Luftsportarten wie zum Beispiel Fliegen mit einem Sportflugzeug, Fallschirmspringen, Segelfliegen, Ballonfahren (Passagiere auf Ballonfahrten sind versichert), Drachenfliegen, ULM, Paragliding, Parasailing, Springen aus großer Höhe;
- Vorbereitungen und Trainings für alle unter vorstehenden Ziffern aufgeführten Aktivitäten.

2.1.2.5 Leistungen im Todesfall infolge eines ausgeschlossenen Risikos

Im Todesfall des Versicherten infolge eines ausgeschlossenen Risikos wird die Zahlung der versicherten Leistungen in Abhängigkeit des nachfolgend aufgeführten Unterschieds wie folgt beschränkt:

- Im Rahmen der Leistung „Sterbegeld“ werden die Pensionsrücklagen des / der (verbundenen) Vertrags / Verträge zum Todestag (siehe jedoch 2.1.3 im Fall von verspäteter Todesfallmeldung) an den (die) Begünstigten dieser Leistung ausgezahlt;
- Im Rahmen der Leistung „Sterbegeld bei Unfalltod“ erfolgt keine Zahlung.

2.1.3 Meldung eines Schadensfalls

Der Tod und ein Unfall mit tödlichem Ausgang seitens eines Versicherten sind Securex spätestens innerhalb von 30 Tagen nach dem Ableben zu melden. Bei verspäteter Meldung kann Securex den erlittenen Nachteil von der Versicherungsleistung in Abzug bringen, es sei denn, es wird der Nachweis erbracht, dass die Meldung des Schadensfalls so schnell wie angemessenerweise möglich erfolgte. Unabhängig vom Grund der verspäteten Meldung kann Securex die Zahlung der Leistung „Sterbegeld“ um den von ihr erlittenen Nachteil verringern, der durch die etwaige negative Wertentwicklung der Rücklagen in Verbindung mit einer Zweig-23-Anlageform (siehe Verwaltungsvorschriften) ab dem Todestag entsteht.

In der Meldung sind der Ort, das Datum und die Uhrzeit des Todes wie auch die betreffenden Umstände anzuführen, unter denen er sich ereignet hat. Das Gleiche gilt in Bezug auf einen etwaigen Unfall, der den Todesfall verursacht hat, wobei zu berücksichtigen ist, dass auch die Art des Unfalls und die Identität der etwaigen Zeugen anzugeben sind. Außerdem ist stets ein ärztliches Attest beizufügen, in dem die Todesursache anzuführen ist. Securex kann alle ergänzenden Dokumente anfordern. Alle an der Leistung von Securex Beteiligten haben jeden Arzt, der den Verstorbenen behandelt hat, aufzufordern, alle von Securex angeforderten Informationen zu liefern und die auf diese Weise erhaltenen Informationen unverzüglich dem Gutachterarzt von Securex zu übermitteln. Wenn einer dieser Verpflichtungen nicht nachgekommen wird, kann Securex die Leistungen ganz oder teilweise verweigern.

Werden falsche Zeugnisse vorgelegt, falsche Erklärungen abgegeben oder vorsätzlich bestimmte Fakten oder Umstände verheimlicht oder nicht angegeben, die für die Beurteilung der Verpflichtungen von Securex offensichtlich wichtig sind, kann Securex Leistungen verweigern und jede zu Unrecht gezahlte Summe zuzüglich gesetzlicher Zinsen zurückfordern.

2.2 Leistungen bei Arbeitsunfähigkeit

2.2.1 Arbeitsunfähigkeitsrenten

2.2.1.1 Beschreibung der Leistung und Arten von Arbeitsunfähigkeitsrenten

Sofern der Versicherte infolge einer versicherten Ursache während des Versicherungszeitraums (siehe 2.2.2.1) arbeitsunfähig wird (siehe 2.2.1.2), hat der Begünstigte, sobald die Selbstbehaltfrist verstrichen ist, während des Zeitraums der Arbeitsunfähigkeit und zwar spätestens bis zum Ende des Leistungszeitraums Anspruch auf die vollständige oder teilweise Zahlung bzw. Gewährung der Arbeitsunfähigkeitsrente(n). Je nach Verwendungszweck des Versicherungsschutzes können verschiedene Typen von Arbeitsunfähigkeitsrenten unterschieden werden:

- Die Leistung „Prämienfreistellung bei Arbeitsunfähigkeit“ sieht eine weitere Prämienzahlung zu Lasten von Securex vor; die weitere Prämienzahlung wird, gegebenenfalls nach den erforderlichen Einbehaltungen, direkt dem Vertrag / den Verträgen zugeschrieben, aus dem / denen die Risikoprämien für diese Leistung finanziert wurden; wenn aber die Verpflichtungen von Securex im Rahmen dieser Leistung aus welchem Grund auch immer erst nach dem Datum feststehen, an dem die zu gewährende Leistung fällig ist, und der Versicherungsnehmer die Prämien währenddessen weiter gezahlt hat, kann Securex die weitergezahlten Prämien, wenn und soweit sie im Rahmen dieser Leistung zu Lasten von Securex gehen, auch dem Versicherungsnehmer zurückerstatten (Prämienrückzahlung);
- Die Leistung „Arbeitsunfähigkeitszahlung“ sieht eine Rentenzahlung durch Securex an den Begünstigten vor; dabei kann weiter unterschieden werden zwischen:
 - der Leistung „Ersatzeinkommen bei Arbeitsunfähigkeit“, bei der der Begünstigte weiterhin ein Einkommen zur Deckung des täglichen Lebensunterhalts bezieht;
 - der Leistung „Überbrückungseinkommen bei Arbeitsunfähigkeit“, bei der der Begünstigte lediglich während einer Überbrückungsphase ein Einkommen bezieht. Pro Schadensursache wird lediglich eine Überbrückungsphase anerkannt.

2.2.1.2 Arbeitsunfähigkeit

Eine Arbeitsunfähigkeit ist gegeben, sobald die im Versicherungsschein angegebene Arbeitsunfähigkeitsschwelle erreicht wird.

Die Arbeitsunfähigkeitsschwelle ist der minimale wirtschaftliche Invaliditätsgrad, der festzustellen ist, damit von Arbeitsunfähigkeit gesprochen werden kann. Der berücksichtigte wirtschaftliche Invaliditätsgrad ist der tatsächliche wirtschaftliche Invaliditätsgrad abzüglich des wirtschaftlichen Invaliditätsgrads, der Folge einer nicht versicherten Ursache (siehe 2.2.1.3), eines ausgeschlossenen Risikos (siehe 2.2.2.3) und / oder einer / eines nicht versicherten bereits bestehenden Krankheit oder Leidens (siehe 2.3.2) ist oder mit dieser / diesem zusammenhängt.

Wird die Arbeitsunfähigkeitsschwelle erreicht und ist Arbeitsunfähigkeit gegeben, wird die Leistung von Securex auf der Basis des Arbeitsunfähigkeitsgrads ermittelt; dieser ist der höchste wirtschaftliche Invaliditätsgrad (abzüglich des wirtschaftlichen Invaliditätsgrads, der Folge einer nicht versicherten Ursache, eines ausgeschlossenen Risikos und / oder einer / eines nicht versicherten bereits bestehenden Krankheit oder Leidens ist oder mit dieser / diesem zusammenhängt), und der körperliche Invaliditätsgrad (abzüglich des körperlichen Invaliditätsgrads, der Folge einer nicht versicherten Ursache, eines ausgeschlossenen Risikos und / oder einer / eines nicht versicherten bereits bestehenden Krankheit oder Leidens ist oder mit dieser / diesem zusammenhängt). Wenn der Arbeitsunfähigkeitsgrad 67 % unterschreitet, liegt eine teilweise Arbeitsunfähigkeit vor. Wenn der Arbeitsunfähigkeitsgrad mindestens 67 % beträgt, ist eine vollständige Arbeitsunfähigkeit gegeben.

Der wirtschaftliche Invaliditätsgrad gibt an, inwieweit die Arbeitsfähigkeit des Versicherten infolge einer körperlichen Invalidität, d.h. einer Beeinträchtigung der körperlichen Unversehrtheit, beeinträchtigt ist. Der wirtschaftliche Invaliditätsgrad wird unter Berücksichtigung der vollständigen oder teilweisen Unmöglichkeit des Versicherten, eine Erwerbstätigkeit auszuüben, ermittelt, die seinen Kenntnissen, Fähigkeiten und seinem beruflichen Werdegang entspricht. Hierbei werden weder die allgemeine Wirtschaftslage noch ein anderes wirtschaftliches Kriterium berücksichtigt.

Der körperliche Invaliditätsgrad gibt an, inwieweit die körperliche Unversehrtheit des Versicherten beeinträchtigt ist. Dies wird durch ärztliche Entscheidung festgestellt – auf der Grundlage der Offiziellen Belgischen Invaliditätsskala (Officiële Schaal der Invaliditeiten) und sonstigen amtlichen Dokumenten, die ergänzend ausgefertigt werden. Der Verweis auf den körperlichen Invaliditätsgrad hat lediglich einen etwaigen Einfluss auf die Höhe der auszahlenden bzw. zu gewährenden Arbeitsunfähigkeitsrenten und beeinträchtigt nicht die Tatsache, dass diese Renten die Arbeitsunfähigkeit abfedern und ohne Beeinträchtigung ihres pauschalen Charakters die Zahlung von Leistungen bei Einkommensverlust zum Ziel haben.

2.2.1.3 Versicherte Arbeitsunfähigkeitsursachen

Ursache für eine versicherte Arbeitsunfähigkeit kann ein Unfall und/oder eine Krankheit sein, je nachdem, was vereinbart wurde.

- Für den Anwendungsbereich des Elements „Unfall“ wird auf Punkt 2.1.1.2.1. verwiesen.
- Eine Krankheit ist jede gesundheitliche Beeinträchtigung des Versicherten, die auf eine andere Ursache als einen Unfall im obigen Sinne zurückzuführen ist. Schwangerschaft, Entbindung und prä- oder postnatale Ruhe gelten nicht als Krankheit und sind somit nicht im Rahmen dieses Vertrags versichert, mit Ausnahme der Fälle, in denen in Zusammenhang mit der Schwangerschaft, Entbindung oder prä- oder postnatalen Ruhe eine versicherte Krankheit auftritt, die von einem in Belgien anerkannten Arzt diagnostiziert wurde.

2.2.1.4 Höhe der Arbeitsunfähigkeitsrenten

2.2.1.4.1 Allgemeines

Vorbehaltlich der nachfolgenden Bestimmungen sind die Arbeitsunfähigkeitsrenten mit den betreffenden Versicherungsbeträgen bei Ablauf der Selbstbehaltfrist identisch. Sofern im Versicherungsschein nicht anders angegeben, werden die Arbeitsunfähigkeitsrenten in Monatsbeträgen definiert. Sie werden in Monatsraten am Ende jedes Monats gezahlt bzw. gewährt. Für den ersten und letzten Monat des tatsächlichen Leistungszeitraums werden die Renten anteilig zur Anzahl der Arbeitsunfähigkeitstage in den betreffenden Monaten berechnet.

2.2.1.4.2 Arbeitsunfähigkeitsgrad

Die Arbeitsunfähigkeitsrente(n) wird (werden) im Verhältnis zum Arbeitsunfähigkeitsgrad gezahlt bzw. gewährt, sofern die Arbeitsunfähigkeitsschwelle erreicht wird (siehe 2.2.1.2). Es erfolgt eine vollständige Zahlung bzw. Gewährung, wenn der Arbeitsunfähigkeitsgrad mindestens 67 % beträgt. Ändert sich der Arbeitsunfähigkeitsgrad, wird der Rentenbetrag in Abhängigkeit vom neuen Arbeitsunfähigkeitsgrad angepasst. Sobald die Arbeitsunfähigkeitsschwelle nicht länger erreicht wird, wird die Zahlung bzw. Gewährung der Arbeitsunfähigkeitsrente(n) eingestellt. Secorex nimmt keine (erhöhte) Zahlung bzw. Gewährung für eine Erhöhung des Arbeitsunfähigkeitsgrads vor, die nach Ablauf des Versicherungszeitraums eintritt (siehe 2.2.2.1) und damit auch nicht nach Beendigung des betreffenden Versicherungsschutzes.

2.2.1.4.3 Progressionsprofil

Außer im Rahmen der Leistung „Prämienfreistellung bei Arbeitsunfähigkeit“ kann ein Progressionsprofil der Arbeitsunfähigkeitsrente(n) während des ersten Jahres der Arbeitsunfähigkeit vorgesehen werden. Dies beinhaltet, dass während des Progressionszeitraums höchstens der (die) vorgesehene(n) Prozentsatz (Prozentsätze) der betreffenden Rente(n) gezahlt wird (werden), unter Berücksichtigung des Arbeitsunfähigkeitsgrads (siehe Ziffer 2.2.1.4.2).

2.2.1.4.4 Indexierung der gezahlten Arbeitsunfähigkeitsrente(n)

Außer im Rahmen der Leistung „Prämienfreistellung bei Arbeitsunfähigkeit“ (siehe jedoch 2.2.1.4.5) kann eine Indexierung der gezahlten Arbeitsunfähigkeitsrente(n) vorgesehen werden („Indexierung nach Schaden“). In diesem Fall wird der Betrag der betreffende Rente(n) jährlich durch Multiplizierung der Anfangssumme mit einem Indexfaktor erhöht. Dieser Faktor entspricht $(1 + \text{Indexprozentsatz})$ bis zur Potenz „n“, wobei „n“ der Anzahl der vollständigen Jahre seit dem Startdatum der Arbeitsunfähigkeit entspricht. Die erste Indexierung erfolgt deshalb ab dem dreizehnten Kalendermonat nach dem Startdatum der Arbeitsunfähigkeit.

Wenn der Versicherte nicht länger von einer Arbeitsunfähigkeit betroffen ist, die die Gewährung der Leistung zur Folge hat, wird der Versicherungsbetrag der Arbeitsunfähigkeitsrente(n) auf das vor dem Arbeitsunfähigkeitszeitraum bestehende Niveau reduziert, eventuell angepasst auf der Grundlage einer „Indexierung vor Schaden“.

2.2.1.4.5 Leistung „Prämienfreistellung bei Arbeitsunfähigkeit“

Der Versicherungsbetrag der Leistung „Prämienfreistellung bei Arbeitsunfähigkeit“ entspricht $((GP - PAU) \times AU)$. Dabei gilt wie folgt:

GP = der insgesamt vereinbarte künftige Prämienbetrag auf Jahresbasis (ohne Steuern oder Gebühren) für den / die (verbundenen) Vertrag / Verträge, mit Ausnahme des Prämienbetrags, der im Rahmen eines LIKIV-Vertrags (siehe Ziffer 7) gezahlt wird (siehe

auch die Besonderheiten unter Ziffer 6.9 betreffend die Sozialverträge „Freie Zusatzrente für Selbstständige“);

PAU = Prämienbetrag, der normalerweise zur Finanzierung der Leistungen bei Arbeitsunfähigkeit bestimmt ist;

AU = Arbeitsunfähigkeitsgrad.

Die tatsächlich zuerkannte Rente im Rahmen der Leistung „Prämienfreistellung bei Arbeitsunfähigkeit“ entspricht dem Versicherungsbetrag, unter Berücksichtigung des Arbeitsunfähigkeitsgrads (siehe 2.2.1.4.2).

Wenn die zukünftige Entwicklung der Parameter „GP“ und / oder „PAU“ in der vorstehend genannten Formel im Versicherungsschein bereits berücksichtigt wurde, entwickelt sich die zuerkannte Arbeitsunfähigkeitsrente mit den betreffenden Parametern mit. Eine etwaige nichtpauschale Indexierung dieser Beträge oder eine etwaige Kopplung an das (die Entwicklung des) Referenzgehalt(s) oder das Erwerbseinkommen wird jedoch nicht berücksichtigt.

Mangels anderslautender Vereinbarung gelten für die Gewährung von Ansprüchen im Rahmen dieser Leistung, die für die Pensionsrücklagen bestimmt sind, dieselben Anlageregeln wie für die Prämien, die für die Pensionsrücklagen bestimmt sind (siehe 1.4).

Dabei ist anzumerken, dass die Leistungen „Arbeitsunfähigkeitsrenten“ in dem Zeitraum, in dem und soweit Securex tatsächlich eine Arbeitsunfähigkeitsrente auszahlt bzw. genehmigt, eine „endogene“ Prämienfreistellung genießen. Dies bedeutet, dass die Leistungen abhängig vom Arbeitsunfähigkeitsgrad, für den Securex effektiv Leistungen erbringt, ohne Prämienzahlung in ihrem letzten Versicherungszustand weiterlaufen (eventuell pauschal indexierter nominaler (Mindest)Betrag, Versicherungs- und Leistungszeitraum, Selbstbehaltfrist usw., aber ohne weitere Anpassungen in Abhängigkeit von den Familienverhältnissen, des Referenzgehalts usw.).

2.2.1.5 Leistungszeitraum

Securex hat die Arbeitsunfähigkeitsrenten – nicht rückwirkend – nach Ablauf der im Versicherungsschein angegebenen Selbstbehaltfrist zu zahlen. Die Selbstbehaltfrist beginnt mit dem Startdatum der Arbeitsunfähigkeit. Es kann jedoch auch eine Selbstbehaltfrist „mit Rückkauf“ vorgesehen werden, in welchem Fall die betreffenden Renten – rückwirkend – ab dem Startdatum der Arbeitsunfähigkeit gezahlt bzw. genehmigt werden, unter der Bedingung, dass der Versicherte nach Ablauf der Selbstbehaltfrist mit Rückkauf nach wie vor arbeitsunfähig ist.

Die Arbeitsunfähigkeitsrenten werden spätestens bis zum Ende des im Versicherungsschein angegebenen Leistungszeitraums, bis zum Zeitpunkt, an dem der Versicherungsnehmer / das Mitglied seine gesetzliche Pension beansprucht, oder bis zum früheren Tod des Versicherten gezahlt bzw. genehmigt. Wenn der Leistungszeitraum als das Erreichen eines Alters / einer Altersgrenze und / oder als eine Laufzeit (in Jahren) ausgedrückt wird, bedeutet dies wie folgt:

- Wird der Leistungszeitraum durch Erreichen eines Alters / einer Altersgrenze definiert, läuft er längstens bis zum ersten Tag des Monats, der mit dem Erreichen des betreffenden Alters / der Altersgrenze seitens des Versicherten zusammenfällt oder auf diesen folgt;
- Wird der Leistungszeitraum als Laufzeit definiert, läuft er ab dem Startdatum der Arbeitsunfähigkeit (und folglich nicht mit Ablauf der Selbstbehaltfrist) und endet spätestens mit Erreichen des (der) vorgesehenen Alters(grenze) des Versicherten.

Bei einem (allgemeinen) Ablaufdatum endet die Leistungszeitraum stets spätestens zum Ablaufdatum oder zu dem Zeitpunkt, an dem der Versicherungsnehmer / das Mitglied seine gesetzliche Pension beansprucht.

2.2.1.6 Rückfall

Von Rückfall wird gesprochen, wenn innerhalb von drei Monaten nach dem Ablauf eines früheren Arbeitsunfähigkeitszeitraums erneut Arbeitsunfähigkeit gegeben ist und diese auf dieselbe Ursache wie die frühere Arbeitsunfähigkeit zurückzuführen ist.

Bei Rückfall wird der frühere Arbeitsunfähigkeitszeitraum für die Berechnung der Selbstbehaltfrist mitberücksichtigt. Wenn eine gezahlte Arbeitsunfähigkeitsrente steigt (durch „Indexierung nach Schaden“ oder Anwendung eines „Progressionsprofils“), wird die bei Rückfall zu zahlende bzw. zu gewährende Rente so berechnet, als ob es keine Unterbrechung der Arbeitsunfähigkeit gegeben hätte, wobei der dazwischenliegende Zeitraum für die Anwendung der „Indexierung nach Schaden“ und / oder des „Progressionsprofils“ mitgerechnet wird.

2.2.2 Umfang der Leistungen bei Arbeitsunfähigkeit

2.2.2.1 Versicherungszeitraum

Der Versicherungszeitraum der Leistungen bei Arbeitsunfähigkeit beginnt und endet spätestens zu den jeweiligen im Versicherungsschein angegebenen Daten. Sofern im Versicherungsschein nicht anders angegeben, beginnt der Versicherungszeitraum frühestens am Tag des Eingangs der ersten oder einzigen Prämie. Der Versicherungszeitraum endet immer spätestens zum Ablaufdatum des Vertrags. Wenn der Leistungszeitraum durch Erreichen eines Alters / einer Altersgrenze definiert wird, läuft er längstens bis zum ersten Tag des Monats, der mit dem Erreichen des betreffenden Alters / der Altersgrenze seitens des Versicherten zusammenfällt, oder zu dem Zeitpunkt, an dem der Versicherungsnehmer / das Mitglied seine gesetzliche Pension beansprucht.

2.2.2.2 Geografischer Geltungsbereich

Die Leistungen bei Arbeitsunfähigkeit gelten grundsätzlich weltweit, sofern der Versicherte seinen üblichen Wohnsitz in Belgien hat und soweit Securex nach eigenem Ermessen die erforderliche medizinische Überprüfung ohne Schwierigkeiten und ohne übermäßige Kosten (weiterhin) vornehmen kann.

Hält der Versicherte sich außerhalb der Europäischen Union auf, werden die Arbeitsunfähigkeitsrenten lediglich während eines Zeitraums von maximal drei Monaten gezahlt. Sie werden wieder aufgenommen, sobald der Versicherte nach Belgien zurückkehrt.

2.2.2.3 Ausgeschlossene Risiken

Securex übernimmt keinen Versicherungsschutz und folglich keine Zahlung oder Gewährung von Leistungen bei Arbeitsunfähigkeit infolge eines Risikos, das im Rahmen der diversen Risikoleistungen im Todesfall (auch durch Unfall) gemäß den Ziffern 2.1.2.3 und 2.1.2.4 ausgeschlossen ist (sowohl in Bezug auf die Arbeitsunfähigkeit selbst als auch auf deren Ursache) oder wenn die Arbeitsunfähigkeit selbst bzw. die betreffende Ursache eine direkte oder indirekte Folge ist von:

- Behandlungen, die der Versicherte eigenmächtig vorgenommen hat, außer im Rahmen der normalen persönlichen Pflege;
- Selbstmordversuch;
- subjektive oder psychische Störungen, ausgenommen:
 - die nachfolgend erschöpfend aufgeführten psychischen Störungen oder Nervenkrankheiten, nach Anwendung der Selbstbehaltfrist:
 - schwere Depression,
 - bipolare Störung,
 - psychotische Störung,
 - generalisierte Angststörung,
 - Schizophrenie,
 - dissoziative Störung,
 - Zwangsstörung,
 - Anorexia nervosa,
 - Bulimia nervosa,

diagnostiziert von einem in Belgien anerkannten Psychiater gemäß den Kriterien des internationalen Referenzsystems DSM-V bzw. einer aktuellen Version zum Zeitpunkt des Schadensfalls.

- die nachfolgend erschöpfend aufgeführten Störungen, nach Anwendung der Selbstbehaltfrist mit einer Mindestdauer von 180 Tagen:
 - Burn-out,
 - Fibromyalgie,
 - Chronisches Erschöpfungssyndrom (CFS),
 - psychiatrische Komplikationen bei somatischen Erkrankungen,
 - funktionelle psychische Störungen und ihre Folgen,

diagnostiziert auf der Grundlage medizinisch erklärbarer und / oder organischer Symptome von einem in Belgien zugelassenen Arzt. Securex gewährt diese Leistung lediglich für 1 Schadensfall während der vollständigen Laufzeit des Vertrags und zahlt für maximal 1 Jahr.

In Bezug auf die Versicherung des Terrorrisikos gelten die betreffenden Bestimmungen gemäß Ziffer 2.1.2.3 entsprechend.

2.2.3 Meldung eines Schadensfalls und medizinische Versorgung

Jeder Schadensfall, der zu einer (Erhöhung der) Leistung von Securex führen kann, ist der Gesellschaft spätestens innerhalb von 30 Tagen zu melden. Bei verspäteter Meldung kann Securex den von ihm erlittenen Nachteil von der Leistung in Abzug bringen, es sei denn, es wird ein hinreichender Nachweis erbracht, dass die Meldung des Schadensfalls so schnell wie angemessenerweise möglich erfolgte.

Der Meldung sind alle Originaldokumente, Atteste und Berichte beizufügen, welche die Existenz und den Schweregrad des Schadensfalls belegen können. Securex kann dazu zu diesem Zweck jedes zusätzliche Schriftstück anfordern. Alle an der Leistung von Securex Beteiligten haben in bestmöglicher Weise mitzuwirken, damit die von Securex für erforderlich erachteten Untersuchungen und Kontrollen so schnell wie möglich durchgeführt werden können, haben jeden Arzt, der den Versicherten behandelt (hat), aufzufordern, alle von Securex angeforderten Informationen zu übermitteln und die auf diese Weise erhaltenen Informationen unverzüglich dem Gutachterarzt von Securex zu übermitteln, dies alles sowohl bei Entstehung der Arbeitsunfähigkeit als auch im Rahmen der späteren medizinischen Nachverfolgung. Alle Maßnahmen zur Beschleunigung der Genesung sind so schnell wie möglich zu ergreifen und die vorgeschriebenen medizinischen Behandlungen zu befolgen. Wird einer dieser Verpflichtungen nicht nachgekommen, kann Securex die Leistungen ganz oder teilweise verweigern oder aussetzen.

Bei Gewährung bzw. Zahlung einer Arbeitsunfähigkeitsrente sind sowohl der Versicherte als auch Securex berechtigt, den Arbeitsunfähigkeitsgrad einer Überprüfung zu unterziehen. Jede Änderung des Gesundheitszustands des Versicherten, die eine Herabsetzung des Arbeitsunfähigkeitsgrads bewirkt oder bewirken kann, ist Securex innerhalb von 15 Tagen unaufgefordert zu melden. Falls nicht, fordert Securex die Rückzahlung aller zu Unrecht gezahlten bzw. zuerkannten Beträge zuzüglich gesetzlicher Zinsen ein.

Werden falsche Zeugnisse vorgelegt, falsche Erklärungen abgegeben oder vorsätzlich bestimmte Fakten oder Umstände verheimlicht oder nicht angegeben, die für die Beurteilung der Verpflichtungen von Securex offensichtlich wichtig sind, kann Securex Leistungen verweigern oder einstellen und jede zu Unrecht gezahlte bzw. gewährte Summe zuzüglich gesetzlicher Zinsen zurückfordern.

2.3 Allgemeine Bestimmungen

2.3.1 Korrekte Angabe von Daten

Bei Abschluss, Erhöhung oder Wiederinkraftsetzung der Risikoleistungen haben der Versicherungsnehmer und der Versicherte alle ihnen bekannten Daten, die sie angemessenerweise als Daten zu betrachten haben, die sich auf die Beurteilung der Risiken durch Securex auswirken können, Securex aufrichtig und ohne Verheimlichungen mitzuteilen. Diese betreffen unter anderem die Berufstätigkeit, ausgeübte Sportarten und andere Aktivitäten wie auch Krankheiten und Leiden, die bereits diagnostiziert wurden oder bei denen zumindest schon Symptome aufgetreten sind.

Bei einem falsch angegebenen Geburtsdatum des Versicherten kann Securex die Risikoprämien und / oder die Versicherungsleistungen (gegebenenfalls rückwirkend) auf der Basis der Tarifelemente in Abhängigkeit vom richtigen Geburtsdatum anpassen. Bei anderen nicht vorsätzlichen Verheimlichungen oder nicht vorsätzlichen falschen Erklärungen, die nicht das Geburtsdatum betreffen, gelten die einschlägigen gesetzlichen Bestimmungen, und zwar während des ersten Jahres nach Abschluss, nach Inkrafttreten einer ursprünglich nicht vereinbarten Erhöhung (was die Erhöhung betrifft) bzw. nach Wiederinkraftsetzung der Leistung „Sterbegeld“ und, ungeachtet anderslautender zwingender Gesetzesbestimmungen, während der gesamten Laufzeit des Vertrags in Bezug auf die übrigen Risikoleistungen (Zusatzversicherungen).

Insbesondere im Rahmen der Leistungen bei Arbeitsunfähigkeit (siehe 2.2) hat der Versicherte nicht nur bei Abschluss, Erhöhung oder Wiederinkraftsetzung der jeweiligen Risikoleistung(en), sondern auch während der Laufzeit dieser Leistung(en) Securex unverzüglich über jeden Rückgang seines Erwerbseinkommens oder die Tatsache, dass er bei einer anderen Versicherungsgesellschaft eine Versicherung abgeschlossen hat oder abschließt, die dasselbe oder ein vergleichbares Risiko versichert, oder bei einer (anderen) Pensionskasse einen vergleichbaren Versicherungsschutz genießt, in Kenntnis zu setzen (siehe auch 2.3.3.).

Jeder Betrug, jede vorsätzliche Verheimlichung oder vorsätzlich falsche Erklärung hat die Nichtigkeit der betreffenden Risikoleistung(en) zur Folge. Die Prämien, die bis zu dem Zeitpunkt fällig sind, zu dem

Securex davon Kenntnis erlangt, stehen der Gesellschaft zu. Es wird darauf hingewiesen, dass das anwendbare Recht auch im Falle von nicht vorsätzlichem Verschweigen oder nicht vorsätzlichen falschen Erklärungen Sanktionen vorsieht, die je nach Situation bis zur Verweigerung von Leistungen durch Securex führen können.

2.3.2 Übernahme der Risikoleistungen durch Securex und Vorerkrankungen

Die Risikoleistungen und etwaige Erhöhungen des nominalen Versicherungsbetrags unterliegen den allgemeinen Genehmigungskriterien, die Securex aus versicherungstechnischen und steuerrechtlichen Gründen anwendet (strukturelle Finanzierbarkeit der Leistungen im Hinblick auf das Prämienbudget und die Höhe der bereits gebildeten Rücklagen, günstiges Ergebnis medizinischer Formalien und / oder Untersuchungen, ergänzender Charakter einiger Risikoleistungen, maximaler Deckungsschutz, Überversicherung, Antiselektion, Besteuerungsgrenzen, Verfügung über die erforderlichen Rechendaten usw.). Die Risikoleistungen sind lediglich versichert, wenn sie im Versicherungsschein oder in einer anderen von Securex schriftlich ausgestellten Bestätigung aufgeführt sind.

Wenn Erklärungen des Versicherungsnehmers oder des Versicherten, medizinische Formalien und / oder Untersuchungen anlässlich des Abschlusses, der Erhöhung oder Wiederinkraftsetzung der Risikoleistungen auf eine Vorerkrankung hinweisen, diese aufdecken oder anhand von Symptomen wahrscheinlich machen, ist diese versichert, es sei denn, Securex hat der Versicherung der bestehenden Erkrankung, für die keine (Erhöhung der) Leistung gewährleistet wird, schriftlich widersprochen.

Wenn Securex für eine Risikoleistung eine Zusatzprämie anrechnet und / oder eine Risikoleistung ganz oder teilweise (zum Beispiel für ein(e) gut beschriebene(s) Erkrankung / Leiden) verweigert, wird diese Zusatzprämie und / oder Verweigerung des Versicherungsschutzes, sofern nicht anders vereinbart, auch auf alle späteren Erhöhungen der betreffenden Leistung(en) angewandt.

2.3.3 Festsetzung und Änderung von Risikoleistungen durch Securex

Securex kann jederzeit den gewünschten oder tatsächlichen Versicherungsbetrag der Risikoleistungen herabsetzen, wenn sich herausstellt, dass diese unter Berücksichtigung des Prämienbudgets und der Höhe der betreffenden Rücklagen nicht (länger) finanziert werden können. Securex setzt in diesem Fall die Höhe der betreffenden Risikoleistungen herab. Securex kann eventuell auch die Modalitäten (Selbstbehaltfrist, jährliche Indexierung usw.) der Risikoleistungen einschränken.

Im Allgemeinen kann Securex die Höhe und Modalitäten der Leistungen ändern, wenn es dazu triftige Gründe gibt, die mit den allgemeinen Kriterien zusammenhängen, die aus versicherungstechnischen und steuerrechtlichen Gründen angewendet werden (ergänzender Charakter einiger Risikoleistungen, maximaler Deckungsschutz, Überversicherung, Antiselektion, Besteuerungsgrenzen, Handhabung gesperrter Rücklagen usw.). Damit ist insbesondere Securex' Möglichkeit gemeint, den Versicherungsbetrag der Leistung(en) bei Arbeitsunfähigkeit (siehe 2.2) herabzusetzen oder die betreffende(n) Leistung(en) einzustellen, wenn das Erwerbseinkommen des Versicherten sich reduziert oder sich herausstellt, dass der Versicherte dasselbe oder ein vergleichbares Risiko auch bei einer anderen Versicherungsgesellschaft oder Pensionskasse versichert hat (siehe auch 2.3.1).

Bei einer Herabsetzung bereits gültig versicherter Risikoleistungen (oder einer Einschränkung ihrer Modalitäten) auf Initiative von Securex (siehe oben), wird Securex den Versicherungsnehmer (bei individuellen Pensionszusagen sowie übertragenen und nicht übertragenen Verträgen (auch): das Mitglied) in Kenntnis setzen. Zu dieser Gelegenheit wird auch ein geänderter Versicherungsschein mit Angabe der geänderten Versicherungssummen (und Modalitäten) der Risikoleistungen übermittelt. Wenn der Versicherte im Rahmen der Risikoleistungen bei Arbeitsunfähigkeit (siehe 2.2) es versäumt hat, Securex gemäß Ziffer 2.3.1 über einen Rückgang seines Erwerbseinkommens oder die Tatsache in Kenntnis zu setzen, dass er dasselbe oder ein vergleichbares Risiko auch bei einer anderen Versicherungsgesellschaft oder Pensionskasse versichert hat, kann Securex im Schadensfall die Leistung kürzen oder sogar ablehnen.

2.3.4 Änderung des Risikograds

Geht aus einem Dokument hervor, dass bei Übernahme einer Risikoleistung durch Securex oder bei der Berechnung des Tarifs einer Risikoleistung bestimmten Merkmalen des Versicherten Rechnung getragen wurde (Rauchverhalten, Berufstätigkeit, sozialer Status, ausgeübte Sportarten, Wohnort usw.), ist jede diesbezügliche Änderung Securex innerhalb von 30 Tagen unaufgefordert schriftlich mitzuteilen. Securex ist außerdem berechtigt, den Versicherungsnehmer oder Versicherten zu etwaigen Änderungen,

die sich bei den vorstehend genannten Merkmalen ergeben haben, zu befragen; in diesem Fall ist der Versicherungsnehmer oder der Versicherte verpflichtet, innerhalb der angegebenen Frist zu antworten.

Sollte sich das betreffende Risiko derart erhöhen oder verringern, dass Securex die Risikoleistung zu den veränderten Bedingungen nicht gewährt hätte, schlägt Securex innerhalb eines Monats nach der vorstehend genannten Inkennnissetzung vor, die für die Risikoleistung geltenden Bedingungen mit Wirkung ab dem Datum der Erhöhung des Risikos oder dem Datum, an dem Securex von der Verringerung des Risikos Kenntnis erlangt hat, zu ändern.

Wird bei einer Erhöhung des Risikos Securex' Vorschlag abgelehnt oder nicht innerhalb einer Frist von einem Monat nach Erhalt des Vorschlags angenommen, kann Securex die betreffende Leistung innerhalb von 15 Tagen per Einschreiben kündigen. Falls Securex jedoch den Nachweis erbringen kann, dass die Leistung unter den geänderten Umständen nicht gewährt worden wäre, kann Securex die Leistung innerhalb einer Frist von einem Monat, gerechnet ab dem Tag, an dem die Gesellschaft von der Erhöhung Kenntnis erlangt, per Einschreiben kündigen.

Sollte sich ein Schadensfall ereignen, bevor Securex die Erhöhung des Risikos mitgeteilt wird, erfolgt die Zahlung, falls Securex nicht unaufgefordert über eine Risikoerhöhung informiert wurde oder der Versicherungsnehmer oder Versicherte diesbezügliche Fragen von Securex nicht beantwortet hat, auf der Grundlage von Leistungen, die gemäß der tatsächlich gezahlten Prämie versichert gewesen wären, unter Berücksichtigung der geänderten Risikomerkmale. Wenn Securex jedoch den Nachweis erbringen kann, dass die Risikoleistung unter den geänderten Umständen nicht gewährt worden hätte, kann Securex die Leistung auf die Rückzahlung aller gezahlten Prämien für das betreffende Risiko beschränken. Erfolgt die unaufgeforderte Mitteilung einer Risikoerhöhung oder Nichtbeantwortung der Fragen von Securex in betrügerischer Absicht, kann Securex die Zahlung verweigern, und alle zu dem Zeitpunkt, zu dem Securex von der betrügerischen Verheimlichung Kenntnis erlangt, bereits verfallenen Prämien gehen als Schadenersatz an Securex.

Die Bestimmungen dieser Ziffer gelten nicht bei einer Veränderung des Gesundheitszustands des Versicherten, und in Bezug auf die Leistungen bei Arbeitsunfähigkeit lediglich unter Berücksichtigung der verpflichtenden einschlägigen gesetzlichen Beschränkungen für „Krankenversicherungen“ gemäß Gesetz vom 4. April 2014 bezüglich Versicherungen.

2.3.5 Fortsetzung von Risikoleistungen

Wenn eine Risikoleistung unter den gemäß den Ziffern 3.9, 5.6 und 6.5 sowie 7.4 (Vereinbarungen zur zweiten Pensionssäule, mit Ausnahme von übertragenen und nicht übertragenen Verträgen) angegebenen Umständen endet, ist der Versicherte berechtigt, die Versicherung bis spätestens zum ursprünglich vorgesehenen Ablaufdatum individuell fortzusetzen.

Diese Fortsetzung muss sich in das Produktangebot von Securex fügen und spätestens in einem neuen Versicherungsvertrag geregelt sein, der innerhalb von 105 Tagen nach der Beendigung der betreffenden Risikoleistung in Kraft tritt.

Wird also eine neue Versicherung zur Fortsetzung der ursprünglichen Versicherung abgeschlossen, wendet Securex für die Übernahme dieses Risikos keine zusätzlichen medizinischen Genehmigungskriterien an.

Betreffend die Fortsetzung der Risikoleistung(en) bei Arbeitsunfähigkeit im Rahmen einer individuellen Pensionszusage (siehe Ziffer 3) wird auf die spezifischen Bestimmungen der Artikel 208 ff. des Gesetzes vom 4. April 2014 über die Versicherungen (wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen) verwiesen, wobei das Mitglied im spezifischen Kontext einer derartigen individuellen Pensionszusage auch die Möglichkeit hat, die Versicherung über eine andere Gesellschaft, bei der er selbstständiger Geschäftsführer ist oder wird, fortlaufen zu lassen.

Wenn der Versicherte zu einem späteren Zeitpunkt erneut einen Pensionsvertrag für Selbstständige, eine freie Zusatzrente für Selbstständige oder einen LIKIV-Vertrag abschließt oder zum Versicherten einer individuellen Pensionszusage wird, kann die Risikoleistung, die er zuvor gemäß früheren Absätzen individuell fortgesetzt hat, im Rahmen dieser neuen Versicherung(en) fortgesetzt werden.

2.3.6 Ärztliche Schweigepflicht

Der Versicherte und die beteiligten Dritten entbinden jeden Arzt von seiner Schweigepflicht gegenüber (dem Gutachterarzt von) Securex, um auch nach einem Todesfall alle Verpflichtungen gemäß den Allgemeinen Geschäftsbedingungen zu erfüllen. Der Versicherte erteilt jedem Arzt ausdrücklich die Erlaubnis, dem Gutachterarzt von Securex eine vollständig ausgefüllte Erklärung in Bezug auf die Todesursache auszustellen.

3. INDIVIDUELLE PENSIONSZUSAGE

3.1 Zusage und Beitritt

Der Versicherungsschein gibt darüber Aufschluss, wer eine individuelle Pensionszusage erhält. Der Beitritt ist an die Tätigkeit des Mitglieds in seiner Eigenschaft als selbstständiger Geschäftsführer des Versicherungsnehmers im Sinne von Artikel 32, erster Absatz, 1° und 2° des belgischen Einkommensteuergesetzbuchs von 1992 (Wetboek van de inkomstenbelastingen) geknüpft (siehe auch Ziffer 3.9.1. bei Verlust der Funktion als selbstständiger Geschäftsführer des Versicherungsnehmers). Ist das Mitglied beim Versicherungsnehmer auch als Arbeitnehmer angestellt, erfolgt die individuelle Pensionszusage als Mitglied ausschließlich für seine Tätigkeit als Geschäftsführer unter dem Sozialstatut eines Selbstständigen.

Die individuelle Pensionszusage tritt in Kraft und die Aufnahme des Mitglieds erfolgt zu dem im Versicherungsschein angegebenen Startdatum.

3.2 Betriebsvertrag

Die individuelle Pensionszusage wird vollständig durch Prämien zu Lasten des Versicherungsnehmers, die „Betriebsprämien“ genannt werden, finanziert (durch die der „Betriebsvertrag“ zustande kommt).

Die Rücklagen des Betriebsvertrags, die durch die gezahlten Betriebsprämien gebildet werden, sowie die Versicherungsleistungen, die sich daraus ergeben können, gelten als vom Mitglied erworben.

3.3 Begünstigte

Die Begünstigten der diversen Leistungen sind im Versicherungsschein angegeben. Unter anderem wegen der „erworbenen Ansprüche“, die das Mitglied in Bezug auf den Betriebsvertrag genießt (siehe Ziffer 3.2), ist der Versicherungsnehmer nicht berechtigt, den (die) Begünstigten oder die Reihenfolge der Begünstigten zu ändern. Diese Bestimmung gilt für alle Risikoleistungen.

In Bezug auf die Leistungen „Sterbegeld“ und „Sterbegeld bei Unfalltod“ ist das Mitglied jedoch berechtigt, den (die) Begünstigten und / oder die Reihenfolge der Begünstigten auf schriftlichen, an Secorex gerichteten Antrag ändern zu lassen. Wenn hinsichtlich der Leistungen „Sterbegeld“ und „Sterbegeld bei Unfalltod“ der Antrag auf Eintragung von (eines) anderen Begünstigten oder auf Änderung der Reihenfolge der Begünstigten zur Folge hat, dass die Rechte des Ehepartners des Mitglieds geschmälert werden oder wegfallen, ist auch das schriftliche Einverständnis dieses Letzteren erforderlich. Wenn ein unverheiratetes Mitglied nach dem Beitritt heiratet und es zuvor einen anderen Begünstigten bestimmt hat und / oder eine Änderung der Reihenfolge im Rahmen der Leistung(en) „Sterbegeld“ und / oder „Sterbegeld bei Unfalltod“ hat vornehmen lassen, nimmt sein Ehepartner in der Reihenfolge den ersten Rang ein und ist damit vor dem vom Mitglied angegebenen Begünstigten zu berücksichtigen. Diese Bestimmung gilt nicht, wenn das Mitglied einen anders lautenden schriftlichen Antrag formuliert und sein Ehepartner eine schriftliche Genehmigung erteilt.

Jeder Begünstigte kann die Begünstigung für die Leistungen „Sterbegeld“ und „Sterbegeld bei Unfalltod“ bereits vor Fälligkeit über einen von ihm, dem Versicherungsnehmer, dem Mitglied und von Secorex unterzeichneten Nachtrag zum Versicherungsschein annehmen. Die Annahme der Begünstigung hat außer in Fällen, in denen das Gesetz einen Widerruf gestattet, unter anderem zur Folge, dass der Widerruf und die Änderung der Begünstigung, der Rückkauf, die Aufnahme eines Vorschusses, die Verpfändung und die Übertragung von Rechten lediglich möglich sind, wenn der annehmende Begünstigte seine schriftliche Zustimmung erteilt.

3.4 Prämienzahlung

Mangels gegenteiliger Vereinbarung sind die regelmäßig zu entrichtenden Prämien ab dem Startdatum der individuellen Pensionszusage (siehe 3.1) zu dem im Versicherungsschein angegebenen Fälligkeitstermin zahlbar, und zwar spätestens zum Ablaufdatum oder früheren Todesdatum des

Mitglieds oder zu dem Zeitpunkt, an dem das Mitglied seine gesetzliche Pension beansprucht. Etwaige einmalige Prämien sind zu den im Versicherungsschein angegebenen Terminen zahlbar. Die Prämienzahlung erfolgt direkt auf das von Securex angegebene Bankkonto unter Angabe der betreffenden Referenzen oder über Einzugsermächtigung, je nachdem, was vereinbart wurde.

3.5 Wahlmöglichkeiten des Mitglieds

3.5.1 Bei Risikoleistungen

Bei Risikoleistungen verfügt das Mitglied über die Möglichkeit, einen Versicherungsbetrag zu wählen, der von dem bei seinem Eintritt ursprünglich vorgesehenen Versicherungsbetrag abweicht. Der vom Mitglied gewählte Versicherungsbetrag kann auf seinen Antrag hin auch pauschal indexiert werden. Auch in Bezug auf die Modalitäten der Leistungen (Versicherungszeitraum, Selbstbehaltfrist usw.) kann das Mitglied eine andere Wahl treffen. Eine derartige Abweichung darf jedoch nicht zu einer höheren Prämienbelastung für den Versicherungsnehmer führen und kann zu einem späteren Zeitpunkt geändert werden.

Die Wahlmöglichkeiten des Mitglieds unterliegen den allgemeinen Genehmigungskriterien, die Securex aus versicherungstechnischen und steuerrechtlichen Gründen anwendet (strukturelle Finanzierbarkeit der gewählten Leistungen im Hinblick auf das Prämienbudget und die Höhe der bereits gebildeten Rücklagen, günstiges Ergebnis medizinischer Formalien und / oder Untersuchungen, ergänzender Charakter einiger Risikoleistungen, minimaler und maximaler Deckungsschutz, Überversicherung, Antiselektion, Besteuerungsgrenzen, Handhabung der gesperrten Rücklagen usw.) sowie etwaiger (sonstiger) Begrenzungen, die sich aus den vertraglichen Vereinbarungen ergeben. Die Leistungen sind lediglich versichert, wenn sie im Versicherungsschein oder in einer anderen von Securex schriftlich ausgestellten Bestätigung aufgeführt sind.

Die dem Mitglied zur Verfügung stehenden Wahlmöglichkeiten stellen keineswegs eine „Zusage“ seitens des Versicherungsnehmers dar, dem deshalb, mangels anderslautender verpflichtender Bestimmung, keine Verantwortung oder zusätzliche Verpflichtung zukommt, auch dann nicht, wenn Securex sich weigern sollte, die Risikoleistungen ganz oder teilweise zu übernehmen, oder die betreffenden Risiken lediglich unter Anrechnung einer Zusatzprämie übernehmen würde (etwaige Zusatzprämien werden unter vorstehendem Vorbehalt auf das vorstehend genannte Prämienbudget angerechnet).

3.5.2 Bei den Anlageformen

Das Mitglied kann für die Betriebsprämien, die für die Pensionsrücklagen bestimmt sind, wie auch für die etwaige zugehörige Gewinnbeteiligung (eine) Anlageform(en) wählen, die sich von der ursprünglich bei Eintritt vorgesehenen Anlageform(en) unterscheidet (unterscheiden).

Diese Wahl kann sich sowohl auf die zukünftigen Bewilligungen (Änderung von Anlageregeln – siehe 1.4.2) als auch auf die bereits gebildeten Pensionsrücklagen (Wechsel der Anlageform – siehe 1.4.2) beziehen. Eine entsprechende abweichende Entscheidung kann zu einem späteren Zeitpunkt revidiert werden.

Die Entscheidung für alternative Anlageformen und die entsprechenden späteren Änderungen sind erst gültig, wenn sie von Securex über den Versicherungsschein bestätigt werden.

3.6 Datenübermittlung

3.6.1 Bei Beitritt

Der Versicherungsnehmer meldet Securex spätestens zum Startdatum der individuellen Pensionszusage (siehe Ziffer 3.1) alle erforderlichen Daten in Bezug auf das Mitglied (und seine möglicherweise abweichenden Entscheidungen im Zusammenhang mit Risikoleistungen und / oder Anlageformen – siehe 3.5).

Der Versicherungsnehmer übermittelt dem Mitglied auf dessen Anfrage ein Exemplar der Allgemeinen Geschäftsbedingungen (einschließlich der Verwaltungsvorschriften). Securex stellt dem Mitglied einen

Versicherungsschein aus, der ihm direkt oder über den Versicherungsnehmer übermittelt wird (der zuletzt ausgestellte Versicherungsschein ersetzt jeweils den vorausgegangenen). Es wird davon ausgegangen, dass das Mitglied dem Inhalt des Versicherungsscheins und den späteren Versionen uneingeschränkt zustimmt, sofern es nicht innerhalb von 30 Tagen nach Übermittlung durch Securex der Gesellschaft schriftliche Einwendungen übermittelt.

3.6.2 Während der Mitgliedszeit

Das Mitglied teilt alle personengebundenen Änderungen (wie seinen Familienstand), die für die Verwaltung, Änderung und Ausführung der individuellen Pensionszusage relevant sind, dem Versicherungsnehmer unverzüglich und unaufgefordert mit, der diese Informationen unverzüglich an Securex übermittelt.

Der Versicherungsnehmer seinerseits übermittelt Securex unverzüglich und unaufgefordert alle erforderlichen Informationen für die Verwaltung, Änderung und Ausführung der individuellen Pensionszusage, wie die Wahl oder Revision der Wahl des Mitglieds in Bezug auf die Risikoleistungen und Anlageformen (siehe 3.5).

Insbesondere meldet der Versicherungsnehmer Securex zur Prüfung der gesetzlichen Bestimmungen und Beurteilung durch Securex, ob der Versicherungsbetrag der etwaigen Leistung(en) bei Arbeitsunfähigkeit beibehalten werden kann (siehe 2.3.1 und 2.3.3), jede Änderung des Familienstands, des Erwerbseinkommens oder des Einkommensmusters (wie der Periodizität) des Mitglieds. Ohne diese Mitteilung geht Securex davon aus, dass das Erwerbseinkommen im Hinblick auf die Besteuerungsgrenzen ausreichend (gestiegen) ist und das Einkommensmuster und der Familienstand unverändert geblieben sind.

Mindestens jährlich erstellt Securex für das Mitglied einen „Pensionsauszug“ mit aktualisierten Daten, der ihm direkt oder über den Versicherungsnehmer, falls Letzterer diesen anfordert, übermittelt wird. Falls möglich, wird der Pensionsauszug dem Mitglied in elektronischer Form zur Verfügung gestellt. Securex kann sich jederzeit dazu entscheiden, diese Informationspflicht an die VoG SIGeDIS zu übertragen.

Wenn das Mitglied ein Recht ausüben will, das ihm gemäß vorliegendem Vertrag zusteht, wird jeder entsprechende Antrag grundsätzlich über den Versicherungsnehmer bei Securex eingereicht.

3.6.3 Bei Austritt, Tod ...

Sobald er davon Kenntnis erlangt, informiert der Versicherungsnehmer Securex über den Austritt des Mitglieds oder die Tatsache, dass das Mitglied nicht länger als selbstständiger Geschäftsführer tätig ist (siehe 3.1), oder über den Tod des Mitglieds. In diesem Rahmen wird insbesondere auf die Verpflichtung des Versicherungsnehmers (oder im Falle einer Insolvenz oder Liquidation, des Konkursverwalters oder Liquidators des Versicherungsnehmers) gemäß Artikel 208 des Gesetzes vom 4. April 2014 über die Versicherungen (wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen) hingewiesen, das Mitglied spätestens 30 Tage nach Verlust der Leistung(en) bei Arbeitsunfähigkeit über sein Recht auf individuelle Fortsetzung der Leistung(en) zu informieren, unter Angabe des genauen Verlustzeitpunkts der Leistung(en), der Frist von 30 Tagen, über die das Mitglied zur Ausübung seines Rechts auf individuelle Fortsetzung verfügt (mit der Möglichkeit, diese Frist bei Inkenntnissetzung von Securex um weitere 30 Tage zu verlängern), und der Kontaktdaten von Securex.

3.6.4 Verspätete, unvollständige oder inkorrekte Informationen

Das Mitglied und der Versicherungsnehmer tragen die volle Verantwortung für sämtliche Folgen der verspäteten, unvollständigen oder inkorrekten Mitteilung der erforderlichen Daten an Securex.

3.7 Immobilienfinanzierung

Das Mitglied kann den Betriebsvertrag als Sicherheit für eine Immobilienfinanzierung verwenden, unter Einhaltung der einschlägigen gesetzlichen Bestimmungen. Nach diesen sind eine Vorschusszahlung und / oder eine Verpfändung (einschließlich der Übertragung von Rechten an einen Dritten) lediglich zur Ermöglichung des Erwerbs, (Um-)Baus, der Optimierung oder Instandsetzung von im Europäischen Wirtschaftsraums gelegenen Immobilien, die versteuerbare Einnahmen generieren, durch das Mitglied zulässig. Darüber hinaus sind die Vorschüsse und Darlehen zurückzuzahlen, sobald die vorstehend genannten Güter nicht mehr Vermögensbestandteil des Mitglieds sind.

Solange das Mitglied beim Versicherungsnehmer als selbstständiger Geschäftsführer tätig ist, ist für die vorstehend genannten Verrichtungen das schriftliche Einverständnis des Letzteren erforderlich. Das Mitglied kann die betreffenden Bedingungen, Begrenzungen und Modalitäten über den Versicherungsnehmer bei Securex anfordern. Dabei wird darauf hingewiesen, dass die Anwendung der individuellen Pensionszusage auf die Immobilienfinanzierung dazu führen kann, dass die gebildeten Rücklagen (bei Austritt) durch das Mitglied nicht übertragen und / oder zurückgekauft werden können und dass die etwaigen Wahlmöglichkeiten des Mitglieds in Bezug auf Anlageformen und Risikoleistungen eingeschränkt werden, oder dass Securex die Anlageformen und Risikoleistungen ändern oder möglicherweise sogar die Risikoleistungen beenden kann, bevor die betreffenden Rücklagen ausgeschöpft sind (siehe auch 3.9.2.2 und 4.3).

3.8 Auszahlung als Leibrente

Das Pensionskapital, der zugunsten des Mitglieds auszuzahlende Rückkaufswert wie auch die Kapitalbeträge der verschiedenen Leistungen im Todesfall können nach Anrechnung der etwaigen gesetzlich vorgeschriebenen Abzüge, Gebühren, Vergütungen und sonstiger Beträge, die noch an Securex oder Dritte (wie einen Pfandgläubiger) zu entrichten sind, auf schriftlichen Antrag des (der) Begünstigten in eine lebenslange Leibrente umgewandelt werden, aber lediglich, wenn der Jahresbetrag der Anfangsrente für den betreffenden Begünstigten den gesetzlich festgelegten Schwellenwert übersteigt. Sollte kein gesetzlich festgelegter Schwellenwert für selbstständige Geschäftsführer existieren, gilt der Schwellenwert, der im anwendbaren Recht hinsichtlich der freien Zusatzrente für Selbstständige festgelegt ist (siehe 6.6). Securex übernimmt die etwaigen gesetzlich erforderlichen Mitteilungen an den (die) Betroffenen bezüglich dieses Anspruchs.

Unbeschadet der Anwendung verpflichtender einschlägiger Bestimmungen wird die Höhe der Rente auf der Basis der (garantierten oder nicht garantierten) Tarife festgelegt, die Securex an dem Tag anwendet, an dem die Rente eingeht, unter Berücksichtigung einer jährlichen Indexierung mit 2 % nach einem versicherungsmathematischen Muster und in Bezug auf das Pensionskapital oder den dem Mitglied auszuzahlenden Rückkaufswert unter Berücksichtigung der Übertragbarkeit dieser Rente. Übertragbarkeit bedeutet, dass bei Tod des Mitglieds nach dem Startdatum der Rente diese lebenslang zu 80 % weiter an den Partner des Mitglieds (der zum Startdatum der anfänglichen Rente bereits dessen Partner war) gezahlt wird. Als Partner gilt die Person, mit der das Mitglied verheiratet und nicht von Tisch und Bett getrennt ist, oder, in Ermangelung davon, die Person, mit der das Mitglied gemäß den Artikeln 1475 ff. des belgischen Zivilgesetzbuchs oder entsprechenden ausländischen Rechtsbestimmungen „gesetzlich zusammenwohnt“.

Bei einem Antrag auf Umwandlung einer Kapitalsumme in eine lebenslange Rente, wie vorstehend angegeben, ist Securex jedoch berechtigt, die Kapitalsumme zu einer anderen Pensionskasse zu übertragen, die alle Rentenverpflichtungen unter Einhaltung etwaiger verpflichtender Bestimmungen übernimmt. Der Versicherungsnehmer und das Mitglied sind mit dieser Übertragungsmöglichkeit einverstanden. Bei einer solchen Übertragung ist Securex von allen Verpflichtungen in Bezug auf die Rente(nzahlung) befreit.

3.9 Austritt / Beendigung / Rückkauf

3.9.1 Austritt

Die Zahlung der Betriebsprämien wird bei Austritt des Mitglieds (unabhängig von den Umständen) vor dem Ablaufdatum oder wenn das Mitglied seine gesetzliche Pension beansprucht unverzüglich eingestellt. Als Austritt gilt die Beendigung der Tätigkeit des Mitglieds als selbstständiger Geschäftsführer des Versicherungsnehmers, auch dann, wenn der Betroffene weiterhin für den Versicherungsnehmer tätig ist oder in einer anderen Eigenschaft, zum Beispiel als Arbeitnehmer, beschäftigt wird.

Ab dem Austrittsdatum wird der Betriebsvertrag weiterhin als „nicht übertragener Betriebsvertrag Individuelle Pensionszusage“ (siehe 4) verwaltet).

3.9.2 Änderung und Beendigung der individuellen Pensionszusage

3.9.2.1 Bedingtes Änderungs- und Beendigungsrecht

Der Versicherungsnehmer kann die individuelle Pensionszusage ändern oder aufheben, unter Einhaltung der gesetzlichen Bestimmungen (sofern sie auf die betreffenden Leistungen und für das Mitglied anwendbar sind) und etwaiger sonstiger Verträge und Verbindlichkeiten.

Obwohl die Prämienzahlung zwischen dem Versicherungsnehmer und Securex nicht obligatorisch ist und unbeschadet der Anwendung der vorausgegangenen und nachfolgenden Bestimmungen ist der einseitige Abbau oder die einseitige Aufhebung der individuellen Pensionszusage durch den Versicherungsnehmer im Hinblick auf das Mitglied lediglich möglich, wenn sich einer oder mehrere der nachfolgend beschriebenen Umstände ereignet bzw. ereignen:

- bei Einführung neuer gesetzlicher Bestimmungen, Richtlinien der Aufsichtsbehörde oder anderer Maßnahmen, bei Weiterentwicklungen in der Rechtsprechung und / oder bei jedem faktischen Umstand, der direkt oder indirekt eine Erhöhung des (Selbst-)Kostenpreises der individuellen Pensionszusage für den Versicherungsnehmer zur Folge hat (haben kann) (wenn die Betriebsprämien oder ein Teil davon für den Versicherungsnehmer nicht oder nicht länger steuerlich absetzbar sind, wird davon ausgegangen, dass dieser Umstand eine Erhöhung des (Selbst-)Kostenpreises der individuellen Pensionszusage für den Versicherungsnehmer bewirkt);
- wenn das Mitglied vom Versicherungsnehmer nicht länger ein sogenanntes „regelmäßiges und mindestens monatliches Erwerbseinkommen“ im Sinne von Artikel 38, § 1, Absatz 1, 19° des Einkommensteuergesetzbuchs von 1992 (wetboek van de inkomstenbelastingen) bezieht;
- wenn im Sozialversicherungsrecht, zu dem die individuelle Pensionszusage eine Ergänzung darstellt, wichtige Änderungen vorgenommen werden sollten;
- falls die Aufrechterhaltung der individuellen Pensionszusage (in ihrer unveränderten Form) wegen betriebsinterner oder -externer wirtschaftlicher Entwicklungen nach dem begründeten Urteil des Versicherungsnehmers nicht länger im Sinne einer gesunden Betriebsführung sein sollte.

Unter den vorstehend genannten Bedingungen kann der Versicherungsnehmer die Wahlmöglichkeiten, über die das Mitglied gemäß Ziffer 3.5 verfügt, einschränken oder sogar beenden. Der Versicherungsnehmer kann in diesen Fällen – ohne Zustimmung des Mitglieds – selbst Änderungen bezüglich des Niveaus der Risikoleistungen und Anlageformen vornehmen, auch in Bezug auf die bereits gebildeten Pensionsrücklagen.

Der Versicherungsnehmer informiert das Mitglied stets vorher über jede Änderung oder über die Aufhebung der individuellen Pensionszusage. Jede Änderung der individuellen Pensionszusage erfordert grundsätzlich das Einverständnis von Securex.

Die Änderung oder Aufhebung der individuellen Pensionszusage darf weder die zuerkannten Rücklagen des Betriebsvertrags, die bis zum Zeitpunkt der Änderung oder Aufhebung bereits gezahlter Betriebsprämien gebildet wurden, noch den Anspruch des Mitglieds schmälern, – unter Berücksichtigung der gesetzlichen Verjährungsbestimmungen – vom Versicherungsnehmer die Zahlung etwaiger zum Zeitpunkt der Änderung oder Aufhebung der individuellen Pensionszusage ihm gegenüber noch zu zahlenden, aber noch nicht gezahlten Betriebsprämien zu fordern.

3.9.2.2 Einstellung der (Prämienzahlung für die) individuelle(n) Pensionszusage

Wenn ein Zahlungsrückstand festgestellt wird und der Versicherungsnehmer Securex keine schriftliche Mitteilung über die Einstellung der (Prämienzahlung für die) individuelle(n) Pensionszusage übermittelt hat, setzt Securex den Versicherungsnehmer schriftlich in Verzug. Im Falle eines Prämienrückstands kann Securex auch das Mitglied jederzeit unmittelbar in Kenntnis setzen. Wird ein Prämienrückstand von sechs Monaten festgestellt und hat der Versicherungsnehmer Securex die Einstellung der (Prämienzahlung für die) individuelle(n) Pensionszusage nicht schriftlich mitgeteilt, darf Securex für die weitere Verwaltung der individuellen Pensionszusage gegenüber dem Versicherungsnehmer und dem Mitglied davon ausgehen, dass die rückständigen Betriebsprämien nicht mehr beglichen werden und der Versicherungsnehmer auch in Zukunft keine weiteren Betriebsprämien zahlen wird. Die vorausgegangenen Bestimmungen schmälern jedoch nicht den Anspruch des Mitglieds, – unter Berücksichtigung der gesetzlichen Verjährungsbestimmungen – vom Versicherungsnehmer die Zahlung ihm gegenüber noch zu zahlender, aber noch nicht gezahlter Betriebsprämien zu fordern. Securex setzt sowohl den Versicherungsnehmer als auch das Mitglied über den Prämienrückstand in Kenntnis, sobald dieser sich auf sechs Monate beläuft, wie auch die damit verbundenen Folgen.

Mangels einer anderen zulässigen und von Securex schriftlich bestätigten Wahl des Mitglieds und unbeschadet der Einschränkungen, die sich durch den Umstand ergeben können, dass der Vertrag zur Immobilienfinanzierung verwendet wurde (siehe 3.7), werden ab dem ersten unbezahlten Fälligkeitstag einer Prämie für den Erhalt der Leistung „Sterbegeld“ in ihrem letzten Versicherungszustand (eventuell indexierter nominaler (Mindest)Betrag und Versicherungszeitraum) die erforderlichen Risikoprämien den (freien) Pensionsrücklagen des / der (verbundenen) Vertrags / Verträge entnommen, bis diese aufgebraucht sind. Nach Erschöpfung der (freien) Pensionsrücklagen wird die „zusätzliche Todesfallleistung“ (siehe 2.1.1.1.2) eingestellt, allerdings frühestens 30 Tage, nachdem Securex den Versicherungsnehmer und das Mitglied darüber per Einschreiben informiert hat (siehe jedoch 2.3.5). Die Leistung „Sterbegeld bei Unfalltod“ und die Leistungen bei Arbeitsunfähigkeit werden 30 Tage, nachdem Securex den Versicherungsnehmer und das Mitglied darüber per Einschreiben informiert hat, eingestellt (siehe jedoch 2.3.5).

Wenn (die Prämienzahlung für) die individuelle Pensionszusage mit schriftlicher Benachrichtigung an Securex vom Versicherungsnehmer beendet wird, setzt Letzterer das Mitglied hierüber unverzüglich in Kenntnis. Securex kann das Mitglied auch direkt in Kenntnis setzen. Die Bestimmungen des vorausgegangenen Absatzes in Bezug auf den zeitweiligen Erhalt und die Einstellung der Risikoleistungen sind auch hier anwendbar. Auch hier kann das Mitglied – unter Berücksichtigung der gesetzlichen Verjährungsbestimmungen – vom Versicherungsnehmer die Zahlung etwaiger ihm gegenüber noch zu zahlender, aber noch nicht gezahlter Betriebsprämien fordern.

Die Bestimmungen des ersten Absatzes gelten nicht, wenn die Einstellung der (Prämienzahlung für die) individuelle(n) Pensionszusage die Folge einer Veränderung des Versicherungsnehmers ist, der die Verpflichtungen aus dieser individuellen Pensionszusage übernimmt (wie im Rahmen einer Fusion, Teilung, Übernahme, Übertragung oder Integration eines Geschäftsbereichs usw.).

3.9.3 Prämienfreistellung

Soweit das Mitglied eine Zuerkennung von Leistungen im Rahmen der „Prämienfreistellung bei Arbeitsunfähigkeit“ genießt, erfolgt die Gewährung vorrangig zur weiteren Finanzierung der Risikoleistungen zwecks Erhalt in ihrem letzten Versicherungszustand (eventuell indexierter nominaler (Mindest-)Betrag, Versicherungs- und Leistungszeitraum, Selbstbehaltfrist usw.). Die Bestimmungen der Ziffern 3.9.1 und 3.9.2 sind in dieser Hinsicht auszulegen, wie auch hinsichtlich einer „endogenen“ Prämienfreistellung bei den Leistungen „Arbeitsunfähigkeitsrenten“ (siehe 2.2.1.4.5).

3.9.4 Rückkauf von Rücklagen

3.9.4.1 Auszahlung des Rückkaufswerts an das Mitglied

Solange das Mitglied beim Versicherungsnehmer als selbstständiger Geschäftsführer tätig ist, kann es den Betriebsvertrag weder ganz noch teilweise zurückkaufen. Nach seinem Austritt aus der Gesellschaft (siehe 3.9.1) kann das Mitglied jedoch den Rückkauf unter bestimmten Bedingungen vornehmen (siehe 4.5 und 4.6).

3.9.4.2 Auszahlung des Rückkaufswerts an einen Dritten

Wenn im Rahmen der Verwendung der individuellen Pensionszusage für eine Immobilienfinanzierung (siehe 3.7.) das Rückkaufsrecht einem Dritten übertragen wird, werden die betreffenden Modalitäten im Vorschussdokument oder dem Verpfändungsnachtrag festgelegt.

3.9.4.3 Rückkauf durch den Versicherungsnehmer

Wegen der „erworbenen Ansprüche“, die das Mitglied in Bezug auf den Betriebsvertrag hat (siehe 3.2), ist der Versicherungsnehmer nicht berechtigt, den Betriebsvertrag zu seinem eigenen Vorteil ganz oder auch nur teilweise zurückzukaufen. Unter Einhaltung der einschlägigen gesetzlichen Bestimmungen und unbeschadet der Begrenzungen, die sich aus dem Umstand ergeben können, dass der Vertrag für eine Immobilienfinanzierung verwendet wurde (siehe 3.7), kann der Versicherungsnehmer die Rücklagen des Betriebsvertrags insgesamt, jedoch lediglich zugunsten des Mitglieds zurückkaufen, um die Rücklagen auf eine andere zugelassene Pensionskasse zu übertragen. Die Rückkaufsgebühr errechnet sich nach den Bestimmungen der Ziffer 1.5.2.2 und darf weder direkt noch indirekt zu Lasten (der gebildeten Rücklagen) des Mitglieds gehen.

3.10 Übertragene interne Altersvorsorge

Eine individuelle Pensionszusage kann Bestandteil einer vollständigen oder teilweisen, einmaligen oder stufenweisen „Externalisierung“ einer vom Versicherungsnehmer in der Vergangenheit im Rahmen einer vorgenommenen internen Altersvorsorge durch eine „freie Pensionszusage“ im Sinne von Artikel 515septies des Einkommensteuergesetzbuchs von 1992 (wetboek van de inkomstenbelastingen) sein. Weil eine entsprechende Tätigkeit durch spezifische steuerliche (oder steuerähnliche) Merkmale gekennzeichnet ist, die von einer „normalen“ individuellen Pensionszusage abweichen (u. a. Befreiung von der Prämiensteuer gemäß Artikel 176², 13^o des Gebühren- und Steuergesetzbuchs (wetboek diverse rechten en taksen)) und für Securex deshalb auch verwaltungstechnische Auswirkungen hat, wird ein solcher Vertrag unter der Bezeichnung „übertragene interne Altersvorsorge“ separat verwaltet.

Um die steuerliche (oder steuerähnliche) Begünstigung für den vorstehend genannten „Betriebsvertrag übertragene interne Altersvorsorge“ zu erhalten, hat der Versicherungsnehmer schriftlich zu erklären, dass alle Prämienzahlungen für diesen Vertrag im Rahmen der „Externalisierung“ einer internen Altersvorsorge erfolgen. Securex wird sämtliche Schäden, die durch eine falsche diesbezügliche Erklärung des Versicherungsnehmers entstehen, von Letzterem zurückfordern.

Im Übrigen sind die Bestimmungen, die für den „Betriebsvertrag Individuelle Pensionszusage“ gelten, auf den Vertrag „übertragene interne Altersvorsorge“ entsprechend anwendbar.

3.11 Übertragene Rücklagen

Es ist möglich, dass das Mitglied kraft einer vorausgegangenen Beschäftigung in einem anderen Unternehmen gebildete Rücklagen aus einer dortigen Vorsorgeregelung zu Securex übertragen möchte. Diese übertragenen Rücklagen werden als übertragene Verträge verwaltet (siehe 4), die gegebenenfalls mit dem Betriebsvertrag verbunden werden (siehe 1.2).

3.12 Anwendbares Recht und steuerliche Bestimmungen

Die individuelle Pensionszusage unterliegt dem belgischen Recht für Lebens- und Zusatzversicherungen im Allgemeinen und für individuelle Pensionszusagen für selbstständige Geschäftsführer im Besonderen. Sollte der Versicherungsnehmer außerhalb von Belgien seinen Wohnsitz haben, wird, soweit dies gesetzlich zulässig ist, von den Parteien ausdrücklich die Anwendung des belgischen Rechts gewählt.

Securex geht stets davon aus, dass der Versicherungsnehmer bei Einführung, Anwendung, Ausführung, Änderung oder Aufhebung der individuellen Pensionszusage alle gesetzlichen Bedingungen, Formalien und Verfahren gegenüber dem Mitglied oder Dritten erfüllt hat. Im allgemeineren Sinne kann Securex sich vom Versicherungsnehmer alle Arten von Schäden und sämtliche Kosten wegen Nichteinhaltung des anwendbaren Rechts erstatten lassen.

Für die Anwendung der Steuergrenze im Zusammenhang mit der Gewährung von Steuervorteilen auf die Betriebsprämien in Abhängigkeit von der Höhe des Pensionskapitals werden alle vom Mitglied beim Versicherungsnehmer und dessen etwaigem (n) Rechtsvorgänger(n) abgeleisteten (und gleichgesetzten / equivalenten) Dienstjahre gegebenenfalls, sofern nicht in einem Dokument anderes angegeben, um die maximal steuerlich zulässige Anzahl nicht im Unternehmen abgeleisteter (und gleichgesetzter / equivalenter) Jahre erhöht.

Die Leistung „Arbeitsunfähigkeitsauszahlung“ gemäß Ziffer 2.2.1.1 hat zum Ziel, einen Einkommensverlust aus Arbeit auszugleichen, und ist daher eine individuelle Zusage im Sinne von Artikel 52, 3° b vierter Gedankenstrich des Einkommensteuergesetzbuchs von 1992 (wetboek van de inkomstenbelastingen), in Ergänzung zu den gesetzlichen Leistungen bei Arbeitsunfähigkeit durch Arbeitsunfall oder Unfall bzw. Berufskrankheit oder Krankheit.

3.13 Gebot von Treu und Glauben und Grundsatz des redlichen Geschäftsverkehrs

Der Versicherungsnehmer regelt – unter Einhaltung des etwaigen anwendbaren Rechts – die Angelegenheiten in seiner Beziehung zum Mitglied, die die gesetzlichen und vertraglichen Bestimmungen in Bezug auf die individuelle Pensionszusage nicht ausdrücklich regeln oder die einer Auslegung bedürfen können. Wenn Securex beteiligte Partei ist, erfolgt dies stets in Rücksprache mit der Gesellschaft. Die Regelung entsprechender Angelegenheiten hat stets innerhalb der Grenzen und unter Einhaltung des Gebots von Treu und Glauben und des Grundsatzes des redlichen Geschäftsverkehrs und im Sinne der Rechts- und Satzungsbestimmungen in Bezug auf die individuelle Pensionszusage zu erfolgen.

4. ÜBERTRAGENE VERTRÄGE UND NICHT ÜBERTRAGENER VERTRAG

4.1 Situierung

Ziffer 4 bezieht sich auf:

- den übertragenen Betriebsvertrag Gruppenversicherung;
- den übertragenen Betriebsvertrag Individuelle Pensionszusage;
- den übertragenen persönlichen Vertrag Gruppenversicherung;
- den übertragenen persönlichen Vertrag Individuelle Pensionszusage;
- den nicht übertragenen Betriebsvertrag Individuelle Pensionszusage.

Der (die) übertragene(n) Vertrag / Verträge ist (sind) der Vertrag / die Verträge, dessen / deren Rücklagen vom Mitglied kraft einer vorausgegangenen Beschäftigung als selbstständiger Geschäftsführer in einem anderen Unternehmen im Rahmen einer dortigen Vorsorgeregelung gebildet wurden und für die er eine Übertragung zu Securex beschlossen hat. Diese Verträge werden weiter nach ihrer Ursprungsart (Gruppenversicherung oder individuelle Pensionszusage; Betriebsvertrag oder persönlicher Vertrag, je nachdem, ob die betreffenden Rücklagen durch Prämien oder Beiträge zu Lasten des früheren Unternehmens oder zu Lasten des Mitglieds gebildet wurden) und nach anderen relevanten steuerlich-rechtlichen Merkmalen aufgegliedert.

Der nicht übertragene Vertrag beinhaltet die Fortsetzung des bei Securex geschlossenen Betriebsvertrags Individuelle Pensionszusage ab dem Austritt des Mitglieds beim Versicherungsnehmer vor dem Ablaufdatum (siehe 3.9.1).

4.2 Übertragene Verträge

Ein übertragener Vertrag tritt am Übertragungsdatum in Kraft, d. h. dem Valutatum der übertragenen Rücklagen auf das Bankkonto von Securex.

Die übertragenen Rücklagen werden, nach Einbehaltung etwaiger Eintrittsgebühren, für die Bildung von Pensionsrücklagen verwendet.

Mangels anderslautender Vereinbarung werden die übertragenen Verträge nicht verbunden (weder untereinander noch mit anderen Verträgen) und werden die Pensionsrücklagen für die folgenden Leistungen verwendet:

- Pensionskapital: Auszahlung der Pensionsrücklagen an das Mitglied, wenn es das Ablaufdatum überlebt oder zu dem Datum, an dem das Mitglied seine gesetzliche Pension beansprucht;
- Sterbegeld: Auszahlung der Pensionsrücklagen an den / die Begünstigten im Todesfall des Mitglieds vor dem Ablaufdatum.

Jeder Begünstigte kann die Begünstigung für die Leistung „Sterbegeld“ bereits vor Fälligkeit über einen von ihm, dem Mitglied und von Securex unterzeichneten Nachtrag zum Versicherungsschein annehmen. Die Annahme der Begünstigung hat außer in Fällen, in denen das Gesetz einen Widerruf gestattet, unter anderem zur Folge, dass der Widerruf und die Änderung der Begünstigung, der Rückkauf, die Aufnahme eines Vorschusses, die Verpfändung und die Übertragung von Rechten lediglich möglich sind, wenn der annehmende Begünstigte seine schriftliche Zustimmung erteilt.

4.3 Nicht übertragener Vertrag Individuelle Pensionszusage

Ab dem Austritt des Mitglieds vor dem Ablaufdatum im Sinne von Ziffer 3.9.1. wird der Vertrag weiterhin als „nicht übertragener Betriebsvertrag Individuelle Pensionszusage“ verwaltet. Dies beinhaltet wie folgt:

- Für die Umwandlung in einen „nicht übertragenen Vertrag“ werden keine Kosten oder Entschädigungen angerechnet.
- Der „nicht übertragene Betriebsvertrag Individuelle Pensionszusage“ bleibt mit anderen Verträgen verbunden, mit denen er bereits vor seiner Verwaltung als „nicht übertragener Vertrag“ verbunden war.

- Unbeschadet der Einschränkungen, die sich aus dem Umstand ergeben können, dass der Vertrag zur Immobilienfinanzierung verwendet wurde (siehe 3.7 und 4.7), werden die für den Erhalt der Leistung „Sterbegeld“ in ihrem letzten Versicherungszustand (eventuell indexierter nominaler (Mindest)Betrag und Versicherungszeitraum) erforderlichen Risikoprämien den (freien) Pensionsrücklagen des / der (verbundenen) Vertrags / Verträge entnommen, bis diese aufgebraucht sind. Nach Erschöpfung der (freien) Pensionsrücklagen wird die „zusätzliche Todesfalleistung“ (siehe 2.1.1.1.2) eingestellt, allerdings frühestens 30 Tage, nachdem Securex das Mitglied darüber per Einschreiben informiert hat (siehe jedoch 2.3.5). Das „Sterbegeld bei Unfalltod“ und die Leistungen bei Arbeitsunfähigkeit werden 30 Tage nach entsprechender Inkenntnissetzung des Mitglieds durch Securex per Einschreiben eingestellt. Soweit dem Mitglied Leistungen im Rahmen der „Prämienfreistellung bei Arbeitsunfähigkeit“ aus der individuellen Pensionszusage gewährt werden, werden diese vorrangig zur weiteren Finanzierung der Risikoleistungen zwecks Erhalt in ihrem letzten Versicherungszustand verwendet (eventuell indexierter nominaler (Mindest-)Betrag, Versicherungs- und Leistungszeitraum, Selbstbehaltfrist usw.). (siehe auch 2.2.1.4.5 betreffend die „endogene“ Prämienfreistellung der Leistungen „Arbeitsunfähigkeitsrenten“).
- Die Begünstigten der Leistungen, die beibehalten werden, bleiben unverändert.
- Die (restlichen) Rücklagen werden dem Mitglied als Pensionskapital ausgezahlt, wenn es das (unveränderte) Ablaufdatum überlebt oder zu dem Zeitpunkt, an dem das Mitglied seine gesetzliche Pension beansprucht.
- Die Anlageform(en) bleibt (bleiben) unverändert.
- Die Gebühren- und Tarifstruktur bleibt unverändert.

Die Bestimmungen bezüglich der Begünstigten im Rahmen der individuellen Pensionszusage (siehe 3.3) bleiben auf den „nicht übertragenen Vertrag“ anwendbar, wobei der Versicherungsnehmer der individuellen Pensionszusage den etwaigen Nachtrag für die Annahme der Begünstigung nicht länger unterschreiben muss.

Unbeschadet der Einschränkungen, die sich aus dem Umstand ergeben können, dass der Vertrag zur Immobilienfinanzierung verwendet wurde (siehe 3.7 und 4.7), hat das Mitglied die Möglichkeit, die Risikoleistungen anpassen zu lassen (vorbehaltlich der Genehmigungskriterien von Securex und innerhalb der Grenzen der bereits gebildeten (freien) Rücklagen) und / oder andere von Securex angebotene Anlageformen zu wählen.

4.4 Erschöpfung der Rücklagen

Wenn Securex aus welchem Grund auch immer feststellt, dass die (freien) Pensionsrücklagen unzureichend sind, um diesen die erforderlichen Risikoprämien für die „zusätzliche Todesfalleistung“ (siehe 2.1.1.1.2) zu entnehmen, wird diese Leistung vorzeitig beendet (siehe jedoch 2.3.5).

4.5 Übertragung zu einer anderen Pensionskasse

Unbeschadet der Einschränkungen, die sich aus dem Umstand ergeben können, dass der Vertrag zur Immobilienfinanzierung verwendet wurde (siehe 3.7 und 4.7), kann das Mitglied die Rücklagen des /der übertragenen und / oder nicht übertragenen Vertrags / Verträge durch Übertragung zu einer anderen Pensionskasse zurückkaufen. Die Rückkaufvergütung wird gemäß den Bestimmungen von Ziffer 1.5.2.2 ermittelt.

4.6 Auszahlung des Rückkaufswerts

Unter den gesetzlich vorgesehenen Bedingungen, insbesondere dann, wenn das Mitglied das gesetzliche Pensionsalter oder das Datum erreicht, ab dem es die Bedingungen erfüllt, um als Selbstständiger eine Frühpension zu beziehen, und unbeschadet der Einschränkungen, die sich aus dem Umstand ergeben können, dass der Vertrag zur Immobilienfinanzierung verwendet wurde (siehe 3.7 und 4.7), kann das Mitglied die Rücklagen des /der übertragenen und / oder nicht übertragenen Vertrags / Verträge ganz oder teilweise in Form einer Auszahlung des Rückkaufswerts zurückkaufen. Die Rückkaufgebühr wird gemäß den Bestimmungen von Ziffer 1.5.2.2 ermittelt.

Wenn im Rahmen der Anwendung des / der betreffenden Vertrags / Verträge zur Immobilienfinanzierung (siehe 4.7.) das Rückkaufsrecht einem Dritten übertragen wird, werden die betreffenden Modalitäten in dem Vorschussdokument oder dem Verpfändungsnachtrag festgelegt.

4.7 Immobilienfinanzierung

Das Mitglied kann den / die übertragenen und / oder nicht übertragenen Vertrag /Verträge als Sicherheit für eine Immobilienfinanzierung verwenden, unter Einhaltung der einschlägigen gesetzlichen Bestimmungen. Nach diesen sind eine Vorschusszahlung und / oder eine Verpfändung (einschließlich der Übertragung von Rechten an einen Dritten) lediglich zulässig, um dem Mitglied den Erwerb, (Um-)Bau, der Optimierung oder Instandsetzung von im Europäischen Wirtschaftsraums gelegenen Immobilien, die versteuerbare Einnahmen generieren, zu ermöglichen. Darüber hinaus sind die Vorschüsse und Darlehen zurückzuzahlen, sobald die vorstehend genannten Güter nicht mehr Vermögensbestandteil des Mitglieds sind.

Das Mitglied kann die betreffenden Bedingungen, Einschränkungen und Modalitäten bei Securex anfordern. Es wird darauf hingewiesen, dass die Verwendung des / der übertragenen und / oder nicht übertragenen Vertrags / Verträge für die Immobilienfinanzierung dazu führen kann, dass die Rücklagen des / der betreffenden Vertrags / Verträge vom Mitglied nicht übertragen und / oder zurückgekauft werden können (siehe 4.5 und 4.6) und dass die Möglichkeit des Mitglieds, die Anlageformen und Risikoleistungen ändern zu lassen, eingeschränkt wird, oder dass Securex selbst die Anlageformen und Risikoleistungen ändern oder eventuell selbst Risikoleistungen beenden kann, bevor die betreffenden Rücklagen erschöpft sind (siehe auch 3.9.2.2 und 4.3).

4.8 Auszahlung als Leibrente

Das Pensionskapital, der zugunsten des Mitglieds auszuzahlende Rückkaufswert wie auch die Kapitalbeträge der verschiedenen Leistungen im Todesfall können nach Anrechnung der etwaigen gesetzlich vorgeschriebenen Abzüge, Gebühren, Vergütungen und sonstiger Beträge, die noch an Securex oder Dritte (wie einen Pfandgläubiger) zu entrichten sind, auf schriftlichen Antrag des (der) Begünstigten in eine lebenslange Leibrente umgewandelt werden, aber lediglich, wenn der Jahresbetrag der Anfangsrente für den betreffenden Begünstigten den gesetzlich festgelegten Schwellenwert übersteigt. Sollte kein gesetzlich festgelegter Schwellenwert für selbstständige Geschäftsführer existieren, gilt der Schwellenwert, der im anwendbaren Recht hinsichtlich der freien Zusatzrente für Selbstständige festgelegt ist (siehe 6.6). Securex übernimmt die etwaigen gesetzlich erforderlichen Mitteilungen an den (die) Betroffenen bezüglich dieses Anspruchs.

Unbeschadet der Anwendung verpflichtender einschlägiger Bestimmungen wird die Höhe der Rente auf der Basis der (garantierten oder nicht garantierten) Tarife festgelegt, die Securex an dem Tag anwendet, an dem die Rente eingeht, unter Berücksichtigung einer jährlichen Indexierung mit 2 % nach einem versicherungsmathematischen Muster und in Bezug auf das Pensionskapital oder den dem Mitglied auszuzahlenden Rückkaufswert unter Berücksichtigung der Übertragbarkeit dieser Rente. Übertragbarkeit bedeutet, dass bei Tod des Mitglieds nach dem Startdatum der Rente diese lebenslang zu 80 % weiter an den Partner des Mitglieds (der zum Startdatum der Rente bereits dessen Partner war) gezahlt wird. Als Partner gilt die Person, mit der das Mitglied verheiratet und nicht von Tisch und Bett getrennt ist, oder, in Ermangelung davon, die Person, mit der das Mitglied gemäß den Artikeln 1475 ff. des belgischen Zivilgesetzbuchs (burgerlijk wetboek) oder entsprechenden ausländischen Rechtsbestimmungen „gesetzlich zusammenwohnt“.

Bei einem Antrag auf Umwandlung einer Kapitalsumme in eine lebenslange Rente, wie vorstehend angegeben, ist Securex jedoch berechtigt, die Kapitalsumme zu einer anderen Pensionskasse zu übertragen, die alle Rentenverpflichtungen unter Einhaltung etwaiger verpflichtender Bestimmungen übernimmt. Das Mitglied erklärt sich mit dieser Möglichkeit zur Übertragung einverstanden. Bei einer solchen Übertragung ist Securex von allen Verpflichtungen in Bezug auf die Rente(nzahlung) befreit.

4.9 Versicherungsschein und jährlicher Pensionsauszug

Securex stellt bei Inkrafttreten und jeder Änderung des /der nicht übertragenen und / oder übertragenen Vertrags / Verträge einen (aktualisierten) Versicherungsschein aus, der dem Mitglied zugestellt wird (der zuletzt ausgestellte Versicherungsschein ersetzt jeweils den vorigen). Des Weiteren erstellt Securex jährlich einen „Pensionsauszug“, der dem Mitglied (falls möglich, in elektronischer Form) übermittelt wird, sofern es kein Rentenempfänger ist. Securex kann sich jederzeit dazu entscheiden, diese Informationspflicht an die VoG SIGeDIS zu übertragen. Bei Verbindung mit einer individuellen Pensionszusage (siehe 1.2) werden die Daten des / der übertragenen Vertrags / Verträge allerdings in den Versicherungsschein und die Pensionsauszüge der individuellen Pensionszusage übernommen, die dem Mitglied direkt oder über den Versicherungsnehmer übermittelt werden. Es wird davon ausgegangen,

dass das Mitglied dem Inhalt seines Versicherungsscheins und Pensionsauszugs uneingeschränkt zustimmt, sofern es nicht innerhalb von 30 Tagen nach Übermittlung durch Securex der Gesellschaft schriftliche Einwendungen übermittelt.

4.10 Anwendbares Recht

Die übertragenen und nicht übertragenen Verträge unterliegen dem belgischen Recht für Lebens- und Zusatzversicherungen im Allgemeinen und für übertragene und nicht übertragene Verträge im Besonderen.

5. PERSONSVERTRAG FÜR SELBSTSTÄNDIGE

5.1 Situierung

Ziffer 5 bezieht sich auf den Vertrag „Personenvertrag für Selbstständige“ (auch „PVS-Vertrag“ genannt) im Sinne des Gesetzes vom 18. Februar 2018, das diverse Bestimmungen bezüglich Zusatzrenten und zur Einrichtung einer Zusatzrente für Selbstständige, die als natürliche Person aktiv sind, für mithelfende Ehepartner und für selbstständige Helfer, d wobei das Mitglied – zugleich Versicherungsnehmer – das Sozialstatut eines Selbstständigen besitzt.

5.2 Inkrafttreten und Prämienzahlung

Der Vertrag tritt zu dem im Versicherungsschein angegebenen Datum in Kraft. Die Prämienzahlung erfolgt direkt auf das von Securex angegebene Bankkonto unter Angabe der genannten Referenzen oder per Einzugsermächtigung, je nachdem, was vereinbart wurde. Die Prämienzahlung ist nicht verpflichtend, es sei denn, das Mitglied hat sich zu dieser durch eine andere Vereinbarung als den Vertrag selbst verpflichtet (z. B. durch ein Darlehen oder einen Kredit).

Durch Prämienzahlung bestätigt das Mitglied seinen Anspruch auf Nutzung des vorstehend genannten Systems des „Personenvertrag für Selbstständige“. Das Mitglied trägt die volle Verantwortung für sämtliche Folgen der verspäteten, unvollständigen oder falschen Mitteilung der erforderlichen Daten an Securex.

5.3 Rechte des Mitglieds

Die Rücklagen des Pensionsvertrags für Selbstständige wurden von dem Mitglied erworben.

Ungeachtet der Anwendung gesetzlicher und konventioneller Beschränkungen wie jener, die sich aus dem Umstand ergeben können, dass der Vertrag zur Immobilienfinanzierung verwendet wurde (siehe unten), kann das Mitglied:

- den (die) Begünstigten der Versicherungsleistungen angeben und ändern;
- eine Änderung der Anlageregeln oder einen Wechsel der Anlageform vornehmen;
- nach den gesetzlich vorgesehenen Bedingungen den Vertrag kündigen oder ganz oder teilweise zurückkaufen in Form einer Auszahlung des Rückkaufswerts;
- den Vertrag durch Übertragung der Rücklagen zu einer anderen Versicherungsgesellschaft oder zugelassenen Pensionskasse, bei der es einen PVS-Vertrag abgeschlossen hat, vollständig zurückkaufen;
- einen Vorschuss auf die Versicherungsleistungen erhalten, dies unter den nachstehend und in 1.8 genannten Einschränkungen;
- die Rechte, die sich aus dem Vertrag ergeben, verpfänden oder auf einen Dritten übertragen, dies unter den nachstehenden Einschränkungen.

Das Mitglied darf den Vertrag als Sicherheit für eine Immobilienfinanzierung verwenden, unter Einhaltung der vorstehend genannten einschlägigen Rechtsbestimmungen. Nach diesen sind eine Vorschusszahlung und / oder eine Verpfändung (einschließlich der Übertragung von Rechten an einen Dritten) lediglich zur Ermöglichung des Erwerbs, (Um-)Baus, der Optimierung oder Instandsetzung von im Europäischen Wirtschaftsraum gelegenen Immobilien, die versteuerbare Einnahmen generieren, durch das Mitglied zulässig. Darüber hinaus sind die Vorschüsse und Darlehen zurückzuzahlen, sobald die vorstehend genannten Güter nicht mehr Vermögensbestandteil des Mitglieds sind.

Das Mitglied kann die betreffenden Bedingungen, Einschränkungen und Modalitäten bei Securex anfordern. Es wird darauf hingewiesen, dass die Nutzung des Vertrags zur Immobilienfinanzierung zur Folge haben kann, dass die Rücklagen aus dem Vertrag vom Mitglied nicht zurückgekauft werden können und dass die Möglichkeit des Mitglieds, die Anlageformen und Risikoleistungen ändern zu lassen, eingeschränkt wird, oder dass Securex selbst die Anlageformen und Risikoleistungen ändern kann oder möglicherweise selbst die Risikoleistungen einstellen kann, bevor die betreffenden Rücklagen ausgeschöpft sind (siehe auch 5.6).

Wenn im Rahmen der Anwendung des Vertrags zur Immobilienfinanzierung das Rückkaufsrecht einem Dritten übertragen wird, werden die betreffenden Modalitäten im Vorschussdokument oder dem Verpfändungsnachtrag festgelegt.

5.4 Pflichten des Mitglieds

Das Mitglied übermittelt Securex sofort und spontan alle erforderlichen Informationen für die Verwaltung, die Anpassung und die Ausführung des Pensionsvertrags für Selbstständige, wie z. B. die Wahl oder Änderung der Wahl bezüglich Risikoleistungen und Anlageformen (siehe 3.5), die Gründung einer Gesellschaft, Änderung des Sozialstatuts.

Das Mitglied meldet Securex insbesondere – unter Berücksichtigung der Prüfung der steuerlichen Beschränkungen und der Beurteilung von Securex, ob der Versicherungsbetrag der eventuellen Leistung(en) bei Arbeitsunfähigkeit anwendbar bleiben kann (siehe 2.3.1 und 2.3.3) – jährlich alle Änderungen seines Familienstandes, die Angabe seines Gesamnettoeinkommens auf Jahrbasis, einschließlich außerordentlicher Einkünfte, die ggf. enthalten sind, und die für das Jahr gezahlten Sozialbeiträge. Wenn diese Meldung nicht erfolgt, geht Securex davon aus, dass die Vergütung hinsichtlich dieser steuerlicher Beschränkungen ausreichend (gestiegen) ist und dass die Vergütungsmuster und der Familienstand unverändert geblieben sind.

Das Mitglied trägt die volle Verantwortung für sämtliche Folgen der verspäteten, unvollständigen oder falschen Mitteilung der erforderlichen Daten an Securex.

5.5 Annahme der Begünstigung

Die Begünstigten der diversen Leistungen werden im Versicherungsschein aufgeführt.

Das Mitglied hat bezüglich der Leistungen „Sterbeleistung“ und „Sterbeleistung nach Unfall“ das Recht, den/die Begünstigten und/oder die Reihenfolge der Begünstigten mit schriftlichem Antrag an Securex ändern zu lassen. Falls diesr Antrag bezüglich der Leistungen „Sterbeleistung“ und „Sterbeleistung nach Unfall“ zur Folge hat, dass die Rechte des Ehepartners des Mitglieds sich verringern oder wegfallen, ist zudem das schriftliche Einverständnis des Letztgenannten erforderlich. Wenn ein unverheiratetes Mitglied nachträglich heiratet und zuvor einen anderen Begünstigten angegeben hatte und/oder die Reihenfolge im Rahmen der Leistung(en) „Sterbeleistung“ und „Sterbeleistung nach Unfall“ geändert hat, kommt sein Ehepartner dennoch an erster Stelle und damit in der Reihenfolge vor dem zuvor von dem Mitglied genannten Begünstigten. Diese Bestimmung gilt nicht, wenn das Mitglied einen anderlautenden schriftlichen Antrag formuliert und sein Ehepartner diesem schriftlich zustimmt.

Jeder Begünstigte kann die Begünstigung durch der Leistung bereits vor der Fälligkeit mittels eines von ihm, dem Mitglied, und von Securex unterzeichneten Zusatzes zum Versicherungsschein annehmen. Die Annahme der Begünstigung hat außer in Fällen, in denen das Gesetz einen Widerruf gestattet, unter anderem zur Folge, dass die Kündigung, der Widerruf und die Änderung der Begünstigung, der Rückkauf, die Aufnahme eines Vorschusses, die Verpfändung und die Übertragung von Rechten lediglich möglich sind, wenn der annehmende Begünstigte seine schriftliche Zustimmung erteilt.

5.6 Nichtzahlung der Prämie / Erschöpfung der Rücklagen

In Ermangelung einer anderen zulässigen und von Securex schriftlich bestätigten Wahl des Mitglieds und unbeschadet der Einschränkungen, die sich durch den Umstand ergeben können, dass der Vertrag zur Immobilienfinanzierung verwendet wurde (siehe 5.3), werden ab dem ersten Fälligkeitstag von Prämien ohne Zahlungseingang zur Erhaltung der Leistung „Sterbegeld“ in ihrem letzten Versicherungszustand (eventuell indexierter nominaler (Mindest)Betrag und Versicherungszeitraum) die erforderlichen Risikoprämien weiter den (freien) Pensionsrücklagen des / der (verbundenen) Vertrags / Verträge entnommen, bis diese aufgebraucht sind. Nach Erschöpfung der (freien) Pensionsrücklagen wird die „zusätzliche Todesfalleistung“ (siehe 2.1.1.1.2) eingestellt, allerdings frühestens 30 Tage, nachdem Securex das Mitglied darüber per Einschreiben informiert hat (siehe jedoch 2.3.5). Die Leistung „Sterbegeld bei Unfalltod“ und die Leistungen bei Arbeitsunfähigkeit werden 30 Tage, nachdem Securex das Mitglied hierüber per Einschreiben informiert hat, eingestellt (siehe jedoch 2.3.5).

Soweit das Mitglied die Zuerkennung von Leistungen im Rahmen der „Prämienfreistellung bei Arbeitsunfähigkeit“ genießt, erfolgt die Gewährung, sofern nicht anders vereinbart, vorrangig zur weiteren Finanzierung der Risikoleistungen zwecks Erhalt in ihrem letzten Versicherungszustand (eventuell indexierter nominaler (Mindest-)Betrag, Versicherungs- und Leistungszeitraum, Selbstbehaltfrist usw.). (siehe auch 2.2.1.4.5 betreffend die „endogene“ Prämienfreistellung der Leistungen „Arbeitsunfähigkeitsrenten“).

Wenn Securex aus welchem Grund auch immer feststellt, dass die (freien) Pensionsrücklagen unzureichend sind, um die erforderlichen Risikoprämien für die „zusätzliche Todesfalleistung“ (siehe 2.1.1.1.2) weiter zu entnehmen, kann die Leistung vorzeitig beendet werden. Die vorzeitige Beendigung wird jedoch frühestens 30 Tage, nachdem Securex das Mitglied per Einschreiben darüber informiert hat, wirksam (siehe jedoch 2.3.5).

5.7 Auszahlung als Leibrente

Das Pensionskapital, die Auszahlung des Rückkaufswerts an das Mitglied wie auch die Beträge diverser Leistungen im Todesfall können nach Anrechnung der etwaigen gesetzlich vorgeschriebenen Abzüge, Gebühren, Vergütungen und sonstiger Beträge, die noch an Securex oder Dritte (wie einen Pfandgläubiger) zu entrichten sind, auf schriftlichen Antrag des(r) Begünstigten in eine lebenslange Leibrente umgewandelt werden, jedoch nur, wenn der Jahresbetrag der anfänglichen Rente für den betreffenden Begünstigten höher ist als der gesetzlich festgelegte Schwellenwert. Bei Ermangelung eines gesetzlich festgelegten Schwellenwerts gilt der Schwellenwert gemäß Gesetzgebung bezüglich freier Zusatzrente für Selbstständige (siehe 6.6). Securex übernimmt die ggf. gesetzlich vorgeschriebene Benachrichtigung der Betroffenen zu diesem Recht.

Unbeschadet der Anwendung verpflichtender einschlägiger Bestimmungen wird die Höhe der Rente auf der Grundlage der (garantierten oder nicht garantierten) Tarife festgelegt, die Securex an dem Tag anwendet, an dem die Rente eingeht, unter Berücksichtigung einer jährlichen Indexierung von 2 % nach einer versicherungsmathematischen Staffelung und, hinsichtlich des Pensionskapitals oder der Auszahlung des Rückkaufswerts, der dem Mitglied zusteht, mit einer Übertragbarkeit dieser Rente. Die Übertragbarkeit weist darauf hin, dass bei Tod des Mitglieds nach dem Startdatum der Rente diese zu 80 % lebenslang weiter an den Partner des Mitglieds (der bereits zum Startdatum der anfänglichen Rente sein Partner war) gezahlt wird. Als Partner gilt die Person, mit der das Mitglied verheiratet und nicht von Tisch und Bett getrennt ist, oder, in Ermangelung davon, die Person, mit der das Mitglied nach den Artikeln 1475 ff. Zivilgesetzbuch (burgerlijk wetboek) oder nach dem entsprechenden ausländischen Recht „gesetzlich zusammenwohnt“.

Bei einem Antrag auf Umwandlung einer Kapitalsumme in eine lebenslange Rente, wie vorstehend angeführt, ist Securex jedoch berechtigt, dieses Kapital zu einer anderen Pensionskasse zu übertragen, die alle Rentenverpflichtungen übernimmt, unter Einhaltung der etwaigen verpflichtenden Bestimmungen. Das Mitglied ist mit dieser Möglichkeit zur Übertragung einverstanden. Bei einer solchen Übertragung ist Securex von jeder Verpflichtung in Bezug auf die Renten(-zahlung) befreit.

5.8 Versicherungsschein und jährlicher Pensionsauszug

Securex stellt bei Inkrafttreten und jeder Änderung des Pensionsvertrags für Selbstständige einen (aktualisierten) Versicherungsschein aus, der dem Mitglied zugestellt wird (der zuletzt ausgestellte Versicherungsschein ersetzt jeweils den vorigen). Des Weiteren erstellt Securex jährlich einen „Pensionsauszug“, der dem Mitglied (falls möglich, in elektronischer Form) übermittelt wird, es sei denn, es ist Rentempfänger. Securex kann sich jederzeit dazu entscheiden, diese Informationspflicht an die VoG SIGeDIS zu übertragen. Bei Verbindung mit einer individuellen Pensionszusage (siehe 1.2) werden die Daten des Vertrags für Selbstständige allerdings in den Versicherungsschein und die Pensionsauszüge der individuellen Pensionszusage übernommen, die dem Mitglied (das gleichzeitig Versicherungsnehmer des Vertrag für Selbstständige ist) direkt oder über den Versicherungsnehmer übermittelt werden. Es wird davon ausgegangen, dass das Mitglied dem Inhalt des Versicherungsscheins und der Pensionsauszüge uneingeschränkt zustimmt, sofern es nicht innerhalb von 30 Tagen nach Übermittlung durch Securex der Gesellschaft schriftliche Einwendungen übermittelt.

5.9 Anwendbares Recht und Steuerbestimmungen

Der Vertrag unterliegt dem belgischen Recht für individuelle Lebens- und Zusatzversicherungen im Allgemeinen und für die (Risiko)Leistungen „Sterbegeld“, „Sterbegeld bei Unfalltod“ und „Pensionskapital“ hinsichtlich des Modells der „Freien Zusatzrente für Selbstständige“ im Besonderen (eventuelle andere Leistungen fallen nicht unter die vorstehend genannten Rechtsbestimmungen bezüglich der „Freien Zusatzrente für Selbstständige“). Wenn das Mitglied außerhalb von Belgien seinen Wohnsitz hat, wird, soweit dies gesetzlich zulässig ist, von den Parteien für die individuellen Lebens- und Zusatzversicherungen ausdrücklich die Anwendung des belgischen Rechts gewählt.

Bei der Anwendung steuerlicher Beschränkungen bezüglich der Gewährung von Steuervergünstigungen für Prämien für den Betrag des Pensionskapitals werden die von dem Mitglied geleisteten (und gleichgestellten) Dienstjahre ab dem Quartal der Unterzeichnung des Pensionsvertrags für Selbstständige berücksichtigt, im vorliegenden Fall – es sei denn, dies wurde in einem anderen Dokument festgelegt – erhöht um die maximal steuerlich zulässige Anzahl an geleisteten (oder gleichgestellten) Jahren ab dem 01.01.2018 bis zum Ende des Quartals, das der Unterzeichnung des Pensionsvertrags für Selbstständige vorangegangen ist.

6. FREIE ZUSATZRENTE FÜR SELBSTSTÄNDIGE

6.1 Situierung

Punkt 6 bezieht sich auf den Vertrag „Freie Zusatzrente für Selbstständige“ (auch „FZRS-Vertrag“ genannt) im Sinne von Abschnitt 4 des Programmgesetzes (I) vom 24. Dezember 2002 und der dazugehörigen Ausführungserlasse, bei welchem das Mitglied, das zugleich Versicherungsnehmer ist, das Sozialstatut des Selbstständigen hat.

6.2 Inkrafttreten und Prämienzahlung

Der Vertrag tritt an dem im Versicherungsschein genannten Datum in Kraft. Die Prämienzahlung erfolgt direkt auf das von Securex angegebene Bankkonto unter Angabe der genannten Mitteilung oder im Lastschriftverfahren, je nachdem, was vereinbart wurde. Die Prämienzahlung ist nicht verbindlich, es sei denn, das Mitglied hat sich in einer anderen Vertragsbestimmung hierzu verpflichtet (beispielsweise in einem Darlehens- oder Kreditvertrag).

Mit der Prämienzahlung bestätigt das Mitglied, dass es für das oben genannte System der „Freien Zusatzrente für Selbstständige“ in Betracht kommt. Der gemeinsame Prämienbetrag auf Jahresbasis für die Versicherungsleistungen „Todesfallkapital“, „Todesfallkapital bei Unfall“ und „Pensionskapital“ wird im Versicherungsschein als Prozentsatz der vom Mitglied angegebenen beruflichen Einkünfte im Sinne der oben genannten Gesetzgebung ausgedrückt, unter Berücksichtigung der dort festgehaltenen Schwellwerte und Begrenzungen. Die Prämie auf Jahresbasis beträgt jeweils mindestens 100,00 Euro. Das Mitglied teilt Securex schriftlich die oben genannten neuen beruflichen Einkünfte für das laufende Kalenderjahr mit, sobald das Mitglied sie kennt, doch spätestens im Laufe des Monats März eines jeden Jahres. Bleibt diese Mitteilung aus, geht Securex davon aus, dass die beruflichen Einkünfte gemäß dem Gesundheitsindex der Verbraucherpreise gestiegen sind oder in dem Fall, dass die Prämie für das vorige Jahr der Höchstprämie im System der „Freien Zusatzrente für Selbstständige“ entspricht, die beruflichen Einkünfte des darauf folgenden Jahres hoch genug (angestiegen) sind, um die neue Höchstprämie für das betreffende Jahr zu rechtfertigen. Das Mitglied trägt die alleinige Verantwortung für alle Folgen, die sich aus der verspäteten, unvollständigen oder falschen Mitteilung der erforderlichen Angaben zu Händen von Securex ergeben.

6.3 Rechte des Mitglieds

Unbeeinträchtigt der Anwendbarkeit der gesetzlichen und vertraglichen Einschränkungen, zum Beispiel derjenigen, die sich durch den Umstand ergeben können, dass der Vertrag zur Immobilienfinanzierung verwendet wurde (siehe unten), kann das Mitglied:

- den (die) Begünstigten der Versicherungsleistungen angeben und ändern;
- eine Änderung der Anlageregeln oder einen Wechsel der Anlageform vornehmen lassen (falls die Änderung der Anlageregeln oder der Wechsel der Anlageform eine Anlageform des Zweigs 23 (siehe Verwaltungsregeln) betrifft, ist hierzu allerdings das ausdrückliche Einverständnis von Securex erforderlich);
- nach den gesetzlich vorgesehenen Bedingungen den Vertrag kündigen oder ganz oder teilweise zurückkaufen in Form einer Auszahlung des Rückkaufswerts;
- den Vertrag durch Übertragung der Rücklagen zu einer anderen Versicherungsgesellschaft oder zugelassenen Pensionskasse, bei der es einen FZRS-Vertrag abgeschlossen hat, vollständig zurückkaufen;
- einen Vorschuss auf die Versicherungsleistungen erhalten, dies unter den nachstehend und in 1.8 genannten Einschränkungen;
- die Rechte, die sich aus dem Vertrag ergeben, verpfänden oder auf einen Dritten übertragen, dies unter den nachstehenden Einschränkungen.

Das Mitglied kann den Vertrag als Sicherheit für die Immobilienfinanzierung einbringen, sofern die oben genannte diesbezügliche Gesetzgebung eingehalten wird. Diese Gesetzgebung besagt unter anderem, dass ein Vorschuss und/oder eine Pfändung (einschließlich der Übertragung von Rechten auf einen Dritten) nur zu dem Zweck zulässig sind, dass das Mitglied im Europäischen Wirtschaftsraum gelegene Immobilien, die versteuerbare Einnahmen generieren, erwirbt, baut, umbaut, verbessert oder instandsetzt. Darüber hinaus müssen die Vorschüsse und Darlehen oder Kredite zurückgezahlt werden, sobald die oben genannten Immobilien nicht mehr zum Vermögen des Mitglieds gehören. Das Mitglied kann die hierbei geltenden Bedingungen, Begrenzungen und Modalitäten bei Securex anfordern. Es sei darauf hingewiesen, dass die Anwendung des Vertrags zur Immobilienfinanzierung zur Folge haben kann, dass das Mitglied die Rücklagen des Vertrags nicht zurückkaufen kann und nur begrenzt die Möglichkeit hat, die Anlageformen und Risikodeckungen ändern zu lassen, oder dass Securex selbst die Anlageformen und Risikodeckungen ändern kann oder möglicherweise selbst die Risikodeckungen kündigen kann, bevor die betreffenden Rücklagen erschöpft sind (siehe auch 6.5.).

Wenn das Rückkaufsrecht im Rahmen der Anwendung des Vertrags zur Immobilienfinanzierung auf einen Dritten übertragen wird, werden die Modalitäten hierfür in dem Vorschussdokument oder der Pfändungsanlage festgelegt.

6.4 Annahme der Begünstigung

Jeder Begünstigte kann die Begünstigung der Versicherungsleistungen bereits vor ihrer Fälligkeit mittels einer von ihm, dem Mitglied und Securex unterzeichneten Anlage zum Versicherungsschein annehmen. Die Annahme der Begünstigung hat außer in den Fällen, in denen laut Gesetz ein Widerruf möglich ist, unter anderem zur Folge, dass die Kündigung, der Widerruf und die Änderung der Begünstigung, der Rückkauf, die Aufnahme eines Vorschusses, die Pfändung und die Übertragung von Rechten nur mit dem schriftlichen Einverständnis des annehmenden Begünstigten möglich sind.

6.5 Versäumte Prämienzahlung/Erschöpfung der Rücklagen

In Ermangelung einer anderen zulässigen und schriftlich von Securex bestätigten Wahlmöglichkeit des Mitglieds und unbeeinträchtigt der Einschränkungen, die sich aus dem Umstand ergeben können, dass der Vertrag zur Immobilienfinanzierung angewandt wird (siehe 6.3), werden ab der ersten versäumten Prämienzahlung die nötigen Risikoprämien zur Wahrung der Versicherungsleistung „Todesfallkapital“ in ihrem letzten versicherten Zustand (eventuell indexierter (Mindest-)Nennbetrag und Deckungsperiode) aus weiteren den (freien) Pensionsrücklagen des Vertrags oder der verbundenen Verträge entnommen, bis diese Rücklagen erschöpft sind. Nach Erschöpfung der (freien) Pensionsrücklagen wird die „zusätzliche Todesfallleistung“ (siehe 2.1.1.1.2) gekündigt, allerdings frühestens 30 Tage nach entsprechender Benachrichtigung des Mitglieds per Einschreiben durch Securex (siehe hierzu auch 2.3.5). Die Versicherungsleistung „Todesfallkapital bei Unfall“ und die Versicherungsleistungen bei Arbeitsunfähigkeit werden 30 Tage nach entsprechender Benachrichtigung des Mitglieds per Einschreiben durch Securex gekündigt (siehe hierzu auch 2.3.5).

Sofern das Mitglied einen Anspruch im Rahmen der Versicherungsleistung „Prämienfreistellung bei Arbeitsunfähigkeit“ hat, wird dieser Anspruch außer bei anderslautender Vereinbarung vorrangig für die weitere Finanzierung der Risikodeckungen zur Wahrung dieser Risikodeckungen in ihrem letzten versicherten Zustand aufgewandt (eventuell indexierter (Mindest-)Nennbetrag, Deckungs- und Auszahlungsperiode, Selbstbehaltfrist usw.) (siehe auch 2.2.1.4.5 in Sachen „endogene“ Prämienfreistellung für die Versicherungsleistungen „Arbeitsunfähigkeitsrenten“). Falls Securex aus irgendeinem Grund feststellt, dass die (freien) Pensionsrücklagen nicht ausreichen, um die nötigen Risikoprämien für die „zusätzliche Todesfallleistung“ (siehe 2.1.1.1.2) weiter zu entnehmen, kann sie die Versicherungsleistung vorzeitig kündigen. Die vorzeitige Kündigung tritt allerdings frühestens 30 Tage nach entsprechender Benachrichtigung des Mitglieds per Einschreiben durch Securex in Kraft (siehe hierzu auch 2.3.5).

6.6 Auszahlung als Leibrente

Das Pensionskapital, der zugunsten des Mitglieds auszuzahlende Rückkaufswert wie auch die Kapitalbeträge der verschiedenen Leistungen im Todesfall können nach Anrechnung der etwaigen gesetzlich vorgeschriebenen Abzüge, Gebühren, Vergütungen und sonstiger Beträge, die noch an Securex oder Dritte (wie einen Pfandgläubiger) zu entrichten sind, auf schriftlichen Antrag des (der) Begünstigten in eine lebenslange Leibrente umgewandelt werden, aber lediglich, wenn der Jahresbetrag der Anfangsrente für den betreffenden Begünstigten den gesetzlich festgelegten Schwellenwert übersteigt.

Unbeschadet der Anwendung verpflichtender einschlägiger Bestimmungen wird die Höhe der Rente auf der Basis der (garantierten oder nicht garantierten) Tarife festgelegt, die Securex an dem Tag anwendet, an dem die Rente eingeht, unter Berücksichtigung einer jährlichen Indexierung mit 2 % nach einem versicherungsmathematischen Muster und in Bezug auf das Pensionskapital oder den dem Mitglied auszuzahlenden Rückkaufswert unter Berücksichtigung der Übertragbarkeit dieser Rente. Übertragbarkeit bedeutet, dass bei Tod des Mitglieds nach dem Startdatum der Rente diese lebenslang zu 80 % weiter an den Partner des Mitglieds (der zum Startdatum der anfänglichen Rente bereits dessen Partner war) gezahlt wird. Als Partner gilt die Person, mit der das Mitglied verheiratet und nicht von Tisch und Bett getrennt ist, oder, in Ermangelung davon, die Person, mit der das Mitglied gemäß den Artikeln 1475 ff. des belgischen Zivilgesetzbuchs oder entsprechenden ausländischen Rechtsbestimmungen „gesetzlich zusammenwohnt“.

Bei einem Antrag auf Umwandlung einer Kapitalsumme in eine lebenslange Rente, wie vorstehend angegeben, ist Securex jedoch berechtigt, die Kapitalsumme zu einer anderen Pensionskasse zu übertragen, die alle Rentenverpflichtungen unter Einhaltung etwaiger verpflichtender Bestimmungen übernimmt. Das Mitglied ist mit dieser Übertragungsmöglichkeit einverstanden. Bei einer solchen Übertragung ist Securex von allen Verpflichtungen in Bezug auf die Rente(nzahlung) befreit.

6.7 Versicherungsschein und jährlicher Pensionsauszug

Securex stellt bei Inkrafttreten und bei jeder Änderung des FZRS-Vertrags einen (aktualisierten) Versicherungsschein aus, den sie dem Mitglied übermittelt (der zuletzt ausgestellte Versicherungsschein ersetzt jeweils den vorigen). Außerdem stellt Securex jährlich einen „Pensionsauszug“ aus, den sie dem Mitglied (nach Möglichkeit elektronisch) übermittelt, außer wenn das Mitglied eine Rente bezieht. Securex kann jederzeit beschließen, der VoG SIGeDIS diese Informationspflicht anzuvertrauen. Bei Verbindung mit einer individuellen Pensionszusage (siehe 1.2) werden die Angaben des FZRS-Vertrags jedoch in den Versicherungsschein und in die Pensionsauszüge dieser individuellen Pensionszusage aufgenommen, die dem Mitglied direkt oder über den betreffenden Versicherungsnehmer übermittelt werden (der zugleich Versicherungsnehmer des FZRS-Vertrags ist). Es wird davon ausgegangen, dass das Mitglied uneingeschränkt mit dem Inhalt seines Versicherungsscheins und der Pensionsauszüge einverstanden ist, sofern das Mitglied Securex nicht innerhalb von 30 Tagen ab Ausstellung dieser Dokumente durch Securex schriftliche Beanstandungen übermittelt.

6.8 Anwendbares Recht

Auf den Vertrag ist die belgische Gesetzgebung über individuelle Lebens- und Zusatzversicherungen im Allgemeinen und über die Versicherungsleistungen „Todesfallkapital“, „Todesfallkapital bei Unfall“ und „Pensionskapital“ beim System der „Freien Zusatzrente für Selbstständige“ im Besonderen anwendbar (eventuelle sonstige Versicherungsleistungen fallen unter die Gesetzgebung über die „Freie Zusatzrente für Selbstständige“). Für den Fall, dass das Mitglied seinen Wohnsitz außerhalb Belgiens hat, entscheiden sich die Parteien, sofern das Gesetz dies zulässt, ausdrücklich für die Anwendung der belgischen Gesetzgebung über individuelle Lebens- und Zusatzversicherungen.

6.9 Sozialversicherungsvertrag „Freie Zusatzrente für Selbstständige“

Falls ein „Solidaritätssystem“ im Sinne von Artikel 46 des Programmgesetzes (I) vom 24. Dezember 2002 mit dem FZRS-Vertrag verbunden ist, handelt es sich um einen „sozialen“ FZRS-Vertrag. Die Tatsache, dass ein sozialer FZRS-Vertrag vorliegt, zeigt sich an dem Hinweis im Versicherungsschein, dass der Vertrag gemäß dem oben genannten Artikel abgeschlossen wurde. Träger des Solidaritätssystems ist Securex.

Die Funktionsweise des Solidaritätssystems sowie die Art und Tragweite der hierin enthaltenen Solidaritätsleistungen sind in den Solidaritätsvorschriften (Solidaritätsreglement, wird dem Mitglied auf einfache Anfrage zugesandt) und den diesbezüglichen Bestimmungen des Versicherungsscheins festgelegt.

Bei einem sozialen FZRS-Vertrag umfasst der oben genannte Prämienbetrag auf Jahresbasis, der als Prozentsatz der vom Mitglied angegebenen beruflichen Einkünfte ausgedrückt ist, den Beitrag für die im Solidaritätssystem enthaltenen Solidaritätsleistungen. Dieser „Solidaritätsbeitrag“ beläuft sich auf 10 % des oben genannten Prämienbetrags auf Jahresbasis und wird in der Regel am 31. Dezember eines jeden Jahres den Pensionsrücklagen entnommen (nähere Informationen hierzu: siehe Solidaritätsvorschriften).

Der Prämienbetrag auf Jahresbasis, der wie oben erwähnt den Solidaritätsbeitrag umfasst, liegt stets bei mindestens 111,11 €, was nach Abzug des Solidaritätsbeitrags in Höhe von 10 % dem Mindestbetrag von 100,00 € entspricht, der für die Versicherungsleistungen „Todesfallkapital“, „Todesfallkapital bei Unfall“ und/oder „Pensionskapital“ bestimmt ist (siehe 6.2).

Wenn die Leistung „Prämienfreistellung bei Arbeitsunfähigkeit“ in einem sozialen FZRS-Vertrag gilt, beträgt das Element „GP“ zur Bestimmung der Versicherungssumme dieser Leistung (siehe 2.2.1.4.5), was den FZRS-Vertrag betrifft, 90 % des oben genannten Prämienbetrags auf Jahresbasis.

Sofern keine anderslautende Vereinbarung vorliegt, gelten die Bestimmungen der Allgemeinen Bedingungen nicht für das Solidaritätssystem. Wenn ein sozialer FZRS-Vertrag mit einem oder mehreren anderen Verträgen verbunden wird (siehe 1.2), gilt diese Verbindung in keinem Fall für das Solidaritätssystem.

7. LIKIV-VERTRÄGE

7.1 Situierung

Ziffer 7 bezieht sich auf die LIKIV-Verträge, d. h. Verträge, die die gesetzlichen Bedingungen für Sozialverträge „Freie Zusatzrente für Selbstständige“ erfüllen (siehe 6.9) und ausschließlich über eine LIKIV-Bezuschussung für Angehörige bestimmter „Gesundheitsberufe“ finanziert werden (Ärzte, Zahnärzte, Apotheker, Physiotherapeuten, Logopäden, Hebammen und einige Pflegefachkräfte), und zwar in Anwendung von Artikel 54 des am 14. Juli 1994 koordinierten Gesetzes über die Gesundheitspflege und Entschädigungspflichtversicherung („wet betreffende de verplichte verzekering geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd am 14. Juni 1994“).

7.2 Inkrafttreten und Prämienzahlung

Der Vertrag tritt zu dem im Versicherungsschein angegebenen Datum in Kraft. Die Prämienzahlung erfolgt direkt durch das LIKIV an Securex.

7.3 Rechte des Mitglieds

Ungeachtet der Anwendung gesetzlicher und konventioneller Beschränkungen, wie jener, die sich aus dem Umstand ergeben können, dass der Vertrag zur Immobilienfinanzierung verwendet wurde (siehe unten), kann das Mitglied:

- den (die) Begünstigten der Versicherungsleistungen angeben und ändern;
- eine Änderung der Anlageregeln oder einen Wechsel der Anlageform vornehmen lassen (wenn eine Änderung der Anlageregeln oder ein Wechsel der Anlageform eine Anlageform von Zweig 23 betrifft (siehe Verwaltungsvorschriften), benötigt es dazu jedoch die ausdrückliche Zustimmung von Securex);
- unter den gesetzlich vorgesehenen Bedingungen den Vertrag kündigen oder ganz oder teilweise zurückkaufen in Form einer Auszahlung des Rückkaufswerts;
- den Vertrag durch Übertragung der Rücklagen zu einer anderen Versicherungsgesellschaft oder zugelassenen Pensionskasse, bei der es einen LIKIV-Vertrag abgeschlossen hat, vollständig zurückkaufen;
- einen Vorschuss auf die versicherten Leistungen erhalten, mit den nachfolgend und in 1.8 genannten Einschränkungen;
- seine vertraglichen Rechte verpfänden oder an einen Dritten übertragen, zu den nachfolgend genannten Einschränkungen.

Das Mitglied darf den Vertrag als Sicherheit für eine Immobilienfinanzierung verwenden, unter Einhaltung der vorstehend genannten einschlägigen Rechtsbestimmungen. Nach diesen sind eine Vorschusszahlung und / oder eine Verpfändung (einschließlich der Übertragung von Rechten an einen Dritten) lediglich zulässig, um dem Mitglied den Erwerb, (Um-)Bau, die Optimierung oder Instandsetzung von im Europäischen Wirtschaftsraums gelegenen Immobilien, die versteuerbare Einnahmen generieren, zu ermöglichen. Darüber hinaus sind die Vorschüsse und Darlehen zurückzuzahlen, sobald die vorstehend genannten Güter nicht mehr Vermögensbestandteil des Mitglieds sind. Das Mitglied kann die betreffenden Bedingungen, Einschränkungen und Modalitäten bei Securex anfordern. Es wird darauf hingewiesen, dass die Nutzung des Vertrags zur Immobilienfinanzierung zur Folge haben kann, dass die Rücklagen aus dem Vertrag vom Mitglied nicht zurückgekauft werden können und dass die Möglichkeit des Mitglieds, die Anlageformen und Risikoleistungen ändern zu lassen, eingeschränkt wird, oder dass Securex selbst die Anlageformen und Risikoleistungen ändern kann oder eventuell selbst die Risikoleistungen einstellen kann, bevor die betreffenden Rücklagen ausgeschöpft sind (siehe auch 7.5). Wenn im Rahmen der Anwendung des Vertrags zur Immobilienfinanzierung das Rückkaufsrecht einem Dritten übertragen wird, werden die betreffenden Modalitäten im Vorschussdokument oder dem Verpfändungsnachtrag festgelegt.

7.4 Annahme der Begünstigung

Jeder Begünstigte kann die Begünstigung für die Leistungen bereits vor Fälligkeit über einen von ihm, dem Mitglied und von Securex unterzeichneten Nachtrag zum Versicherungsschein annehmen. Die Annahme der Begünstigung hat außer in Fällen, in denen das Gesetz einen Widerruf gestattet, unter anderem zur Folge, dass die Kündigung, der Widerruf und die Änderung der Begünstigung, der Rückkauf, die Aufnahme eines Vorschusses, die Verpfändung und die Übertragung von Rechten lediglich möglich sind, wenn der annehmende Begünstigte seine schriftliche Zustimmung erteilt.

7.5 Nichtzahlung der Prämie / Erschöpfung der Rücklagen

In Ermangelung einer anderen zulässigen und von Securex schriftlich bestätigten Wahl des Mitglieds und unbeschadet der Einschränkungen, die sich durch den Umstand ergeben können, dass der Vertrag zur Immobilienfinanzierung verwendet wurde (siehe 7.3), werden in Ermangelung einer weiteren Prämienzahlung zur Erhaltung der Leistung „Sterbegeld“ in ihrem letzten Versicherungszustand (eventuell indexierter nominaler (Mindest)Betrag und Versicherungszeitraum) die erforderlichen Risikoprämien weiter den (freien) Pensionsrücklagen des / der (verbundenen) Vertrags / Verträge entnommen, bis diese aufgebraucht sind. Nach Erschöpfung der (freien) Pensionsrücklagen wird die „zusätzliche Todesfallleistung“ eingestellt, allerdings frühestens 30 Tage, nachdem Securex das Mitglied hierüber per Einschreiben informiert hat (siehe jedoch 2.3.5). Die Leistung „Sterbegeld bei Unfalltod“ wird 30 Tage, nachdem Securex das Mitglied hierüber per Einschreiben informiert hat, beendet (siehe jedoch 2.3.5).

Wenn Securex aus welchem Grund auch immer feststellt, dass die (freien) Pensionsrücklagen unzureichend sind, um die erforderlichen Risikoprämien für die „zusätzliche Todesfallleistung“ (siehe 2.1.1.1.2) weiter zu entnehmen, kann die Leistung vorzeitig beendet werden. Die vorzeitige Beendigung wird jedoch frühestens 30 Tage, nachdem Securex das Mitglied per Einschreiben darüber informiert hat, wirksam (siehe jedoch 2.3.5).

7.6 Auszahlung als Leibrente

Das Pensionskapital, die Auszahlung des Rückkaufswerts an das Mitglied wie auch Beträge diverser Leistungen im Todesfall können nach Anrechnung der etwaigen gesetzlich vorgeschriebenen Abzüge, Gebühren, Vergütungen und sonstiger Beträge, die noch an Securex oder Dritte (wie einen Pfandgläubiger) zu entrichten sind, auf schriftlichen Antrag des(r) Begünstigten in eine lebenslange Leibrente umgewandelt werden, jedoch nur, wenn der Jahresbetrag der anfänglichen Rente für den betreffenden Begünstigten höher ist als der gesetzlich festgelegte Schwellenwert.

Unbeschadet der Anwendung verpflichtender einschlägiger Bestimmungen wird die Höhe der Rente auf der Grundlage der (garantierten oder nicht garantierten) Tarife festgelegt, die Securex an dem Tag anwendet, an dem die Rente eingeht, unter Berücksichtigung einer jährlichen Indexierung von 2 % nach einer versicherungsmathematischen Staffelung und, hinsichtlich des Pensionskapitals oder der Auszahlung des Rückkaufswerts, der dem Mitglied zusteht, mit einer Übertragbarkeit dieser Rente. Die Übertragbarkeit weist darauf hin, dass bei Tod des Mitglieds nach dem Startdatum der Rente diese zu 80 % lebenslang weiter an den Partner des Mitglieds (der bereits zum Startdatum der anfänglichen Rente sein Partner war) gezahlt wird. Als Partner gilt die Person, mit der das Mitglied verheiratet und nicht von Tisch und Bett getrennt ist, oder, in Ermangelung davon, die Person, mit der das Mitglied nach den Artikeln 1475 ff. Zivilgesetzbuch (burgerlijk wetboek) oder nach dem entsprechenden ausländischen Recht „gesetzlich zusammenwohnt“.

Bei einem Antrag auf Umwandlung einer Kapitalsumme in eine lebenslange Rente, wie vorstehend angeführt, ist Securex jedoch berechtigt, dieses Kapital zu einer anderen Pensionskasse zu übertragen, die alle Rentenverpflichtungen übernimmt, unter Einhaltung der etwaigen verpflichtenden Bestimmungen. Das Mitglied ist mit dieser Möglichkeit zur Übertragung einverstanden. Bei einer solchen Übertragung ist Securex von jeder Verpflichtung in Bezug auf die Renten(-zahlung) befreit.

7.7 Versicherungsschein und jährlicher Pensionsauszug

Securex stellt bei Inkrafttreten und jeder Änderung des LIKIV-Vertrags einen (aktualisierten) Versicherungsschein aus, der dem Mitglied zugestellt wird (der zuletzt ausgestellte Versicherungsschein ersetzt jeweils den vorigen). Des Weiteren erstellt Securex jährlich einen „Pensionsauszug“, der dem Mitglied (falls möglich, in elektronischer Form) übermittelt wird, es sei denn, es ist Rentempfänger. Securex kann sich jederzeit dazu entscheiden, diese Informationspflicht an die VoG SIGeDIS zu übertragen. Bei Verbindung mit einer individuellen Pensionszusage (siehe 1.2) werden die Daten des LIKIV-Vertrags allerdings in den Versicherungsschein und die Pensionsauszüge der individuellen Pensionszusage übernommen, die dem Mitglied (das gleichzeitig Versicherungsnehmer des LIKIV-Vertrag ist) direkt oder über den Versicherungsnehmer übermittelt werden. Es wird davon ausgegangen, dass das Mitglied dem Inhalt des Versicherungsscheins und der Pensionsauszüge uneingeschränkt zustimmt, sofern es nicht innerhalb von 30 Tagen nach Übermittlung durch Securex der Gesellschaft schriftliche Einwendungen übermittelt.

7.8 Solidarsystem

Der LIKIV-Vertrag ist stets an ein „Solidarsystem“ im Sinne von Artikel 46 des Programmgesetzes (I) vom 24. Dezember 2002 geknüpft. Eingerichtet wurde das Solidarsystem von Securex. Die Funktionsweise des Solidarsystems und die Art und Tragweite der aufgenommenen Solidaritätsleistungen sind in den Solidaritätsvorschriften (deren Wortlaut dem Mitglied auf einfachen Antrag überreicht wird) und den diesbezüglichen Bestimmungen des Versicherungsscheins festgelegt.

Die Solidaritätsleistungen werden durch einen „Solidaritätsbeitrag“ finanziert, der sich auf 10 % der LIKIV-Beteiligung beläuft und grundsätzlich am 31. Dezember jedes Jahres den Pensionsrücklagen entnommen wird (nähere Erläuterungen finden Sie in den Solidaritätsvorschriften).

Sofern nicht anders angegeben, sind die Bestimmungen dieser Allgemeinen Geschäftsbedingungen nicht auf das Solidarsystem anwendbar. Wenn ein LIKIV-Vertrag mit einem oder mehreren anderen Verträgen (siehe 1.2) verbunden wird, bezieht sich diese Verbindung niemals auf das Solidarsystem.

7.9 Anwendbares Recht

Der Vertrag unterliegt dem belgischen Recht für individuelle Lebens- und Zusatzversicherungen im Allgemeinen und für LIKIV-Verträge, die die gesetzlichen Bedingungen für Sozialverträge „Freie Zusatzrente für Selbstständige“ erfüllen, im Besonderen. Wenn das Mitglied außerhalb von Belgien seinen Wohnsitz hat, wird, soweit dies gesetzlich zulässig ist, von den Parteien ausdrücklich die Anwendung des belgischen Rechts für individuelle Lebens- und Zusatzversicherungen gewählt.

8. INDIVIDUALLEBENSVERSICHERUNG

8.1 Situierung

Ziffer 8 bezieht sich auf Individuallebensversicherungen mit folgender Besteuerung:

- „Pensionssparen“;
- „Langfristiges Sparen“ (Art. 145¹, 2° Einkommensteuergesetzbuch von 1992 (wetboek der inkomstenbelastingen));
- „ohne Steuerermäßigung“.

8.2 Inkrafttreten und Prämienzahlung

Der Vertrag tritt zu dem im Versicherungsschein angegebenen Datum in Kraft. Die Prämienzahlung erfolgt direkt auf das von Securex angegebene Bankkonto unter Angabe der genannten Referenzen oder über Einzugsermächtigung, je nachdem, was vereinbart wurde. Die Prämienzahlung ist nicht verpflichtend, es sei denn, der Versicherungsnehmer hat sich zu dieser durch eine andere Vereinbarung als den Vertrag selbst verpflichtet (z. B. durch Darlehen oder Kredit).

Unbeschadet der Anwendung der Besteuerungsgrenzen im Rahmen des Steuersystems Pensionssparen und sofern der Versicherungsschein dies ausdrücklich gestattet, können neben der (den) vorgesehenen Prämienzahlung(en) auch zusätzliche Prämien auf das von Securex angegebene Bankkonto und zu den vereinbarten Bedingungen gezahlt werden.

8.3 Rechte des Versicherungsnehmers

Unbeschadet der Anwendung gesetzlicher und konventioneller Beschränkungen kann der Versicherungsnehmer:

- den / die Begünstigten der Versicherungsleistungen benennen und ändern;
- eine Änderung der Anlageregeln oder einen Wechsel der Anlageform vornehmen lassen;
- den Vertrag kündigen oder ganz oder teilweise in Form einer Auszahlung des Rückkaufswerts zurückkaufen;
- die Rechte, die sich aus dem Vertrag ergeben, verpfänden oder an einen Dritten übertragen. Es wird darauf hingewiesen, dass die Ausübung dieser Rechte zur Folge haben kann, dass der Vertrag durch den Versicherungsnehmer weder gekündigt noch zurückgekauft werden kann und dass die Möglichkeit des Versicherungsnehmers, die Anlageformen und Risikoleistungen ändern zu lassen, eingeschränkt wird, oder dass Securex selbst die Anlageformen und Risikoleistungen ändern kann oder eventuell selbst Risikoleistungen beenden kann, bevor die betreffenden Rücklagen ausgeschöpft sind (siehe auch 8.5).

8.4 Annahme der Begünstigung

Jeder Begünstigte kann die Begünstigung für die Leistungen bereits vor Fälligkeit über einen von ihm, dem Versicherungsnehmer und von Securex unterzeichneten Nachtrag zum Versicherungsschein annehmen. Die Annahme der Begünstigung hat außer in Fällen, in denen das Gesetz einen Widerruf gestattet, unter anderem zur Folge, dass die Kündigung, der Widerruf und die Änderung der Begünstigung, der Rückkauf, die Aufnahme eines Vorschusses, die Verpfändung und die Übertragung von Rechten lediglich möglich sind, wenn der annehmende Begünstigte seine schriftliche Zustimmung erteilt.

8.5 Nichtzahlung der Prämie / Erschöpfung der Rücklagen

Bei Nichtzahlung der vorgesehenen Prämien wird der Versicherungsnehmer mit einfachem Erinnerungsschreiben über die Folgen der Nichtzahlung benachrichtigt.

In Ermangelung einer anderen zulässigen und von Securex schriftlich bestätigten Wahl des Versicherungsnehmers und unbeschadet der Einschränkungen, die sich aus der Ausübung der Ansprüche auf Vorschusszahlung, Verpfändung und Übertragung von Rechten ergeben können (siehe 8.3), werden ab dem ersten Fälligkeitstag von Prämien ohne Zahlungseingang zur Erhaltung der Leistung „Sterbegeld“ in ihrem letzten Versicherungszustand (eventuell indexierter nominaler (Mindest)Betrag und Versicherungszeitraum) die erforderlichen Risikoprämien weiter den (freien) Pensionsrücklagen des / der (verbundenen) Vertrags / Verträge entnommen, bis diese aufgebraucht sind. Nach Erschöpfung der (freien) Pensionsrücklagen wird die „zusätzliche Todesfalleistung“ (siehe 2.1.1.1.2) eingestellt, allerdings frühestens 30 Tage, nachdem Securex den Versicherungsnehmer hierüber per Einschreiben informiert hat. Die Leistung „Sterbegeld bei Unfalltod“ und die Leistungen bei Arbeitsunfähigkeit werden 30 Tage, nachdem Securex den Versicherungsnehmer hierüber per Einschreiben informiert hat, eingestellt (siehe jedoch 2.3.5).

Soweit Securex Leistungen im Rahmen der „Prämienfreistellung bei Arbeitsunfähigkeit“ zuerkennt, erfolgt die Gewährung, sofern nicht anders vereinbart, vorrangig zur weiteren Finanzierung der Risikoleistungen zwecks Erhalt in ihrem letzten Versicherungszustand (eventuell indexierter nominaler (Mindest-)Betrag, Versicherungs- und Leistungszeitraum, Selbstbehaltfrist usw.). (siehe auch 2.2.1.4.5 betreffend die „endogene“ Prämienfreistellung der Leistungen „Arbeitsunfähigkeitsrenten“).

Wenn Securex aus welchem Grund auch immer feststellt, dass die (freien) Pensionsrücklagen unzureichend sind, um die erforderlichen Risikoprämien für die „zusätzliche Todesfalleistung“ (siehe 2.1.1.1.2) weiter zu entnehmen, kann die Leistung vorzeitig beendet werden. Die vorzeitige Beendigung wird jedoch frühestens 30 Tage, nachdem Securex den Versicherungsnehmer per Einschreiben darüber informiert hat, wirksam.

8.6 Versicherungsschein und jährlicher Pensionsauszug

Securex stellt bei Inkrafttreten und jeder Änderung des Vertrags „individuelle Lebensversicherung“ einen (aktualisierten) Versicherungsschein aus, der dem Versicherungsnehmer zugestellt wird (der zuletzt ausgestellte Versicherungsschein ersetzt jeweils den vorigen). Des Weiteren erstellt Securex jährlich einen „Pensionsauszug“, der dem Versicherungsnehmer (falls möglich, in elektronischer Form) übermittelt wird. Bei Verbindung mit einer individuellen Pensionszusage (siehe 1.2) werden die Daten des Vertrags „individuelle Lebensversicherung“ allerdings in den Versicherungsschein und die Pensionsauszüge der individuellen Pensionszusage übernommen, die dem Mitglied (das gleichzeitig Versicherungsnehmer des Vertrags „individuelle Lebensversicherung“ ist) direkt oder über den Versicherungsnehmer übermittelt werden. Es wird davon ausgegangen, dass der Versicherungsnehmer dem Inhalt des Versicherungsscheins und der Pensionsauszüge uneingeschränkt zustimmt, sofern er nicht innerhalb von 30 Tagen nach Übermittlung durch Securex der Gesellschaft schriftliche Einwendungen übermittelt.

8.7 Anwendbares Recht

Der Vertrag unterliegt dem belgischen Recht für Lebens- und Zusatzversicherungen. Wenn der Versicherungsnehmer außerhalb von Belgien seinen Wohnsitz hat, wird, soweit dies gesetzlich zulässig ist, von den Parteien ausdrücklich die Anwendung des belgischen Rechts gewählt.

9. VERSCHIEDENES

9.1 Zusatzversicherungen aus juristischer Sicht

Die Leistung „Sterbegeld“ bildet zusammen mit dem / den betreffenden (verbundenen) Vertrag / Verträgen den Hauptvertrag. Alle anderen Risikoleistungen stellen in Bezug auf den Hauptvertrag Zusatzversicherungen dar. Dies beinhaltet wie folgt:

- Der Versicherungsnehmer (im Rahmen der übertragenen und nicht übertragenen Verträge: das Mitglied) ist in seinem Verhältnis mit Securex berechtigt, die Zusatzversicherungen jederzeit und unabhängig vom Hauptvertrag zu beenden;
- die Allgemeinen Geschäftsbedingungen für den Hauptvertrag gelten auch für die Zusatzversicherungen, sofern nicht davon abgewichen wird oder sich aus dem Kontext ergibt, dass sie sich lediglich auf den Hauptvertrag beziehen;
- die Kündigung oder der vollständige Rückkauf des Hauptvertrags führt von Rechts wegen zur Kündigung der Zusatzversicherungen;
- die Einstellung der Prämienzahlung für den Hauptvertrag impliziert von Rechts wegen die Einstellung der Prämienzahlungen für die Zusatzversicherungen.
- die Zahlung zum Enddatum oder anlässlich der gesetzlichen Pensionierung des Versicherungsnehmers/Mitglieds führt von Rechts wegen zur Beendigung der Zusatzversicherungen. Wenn noch eine individuelle Lebensversicherung laufend ist (siehe 8) und Securex auf Basis eines Antrags, der mindestens ein Jahr zuvor gestellt wurde, den Fortbestand des ursprünglichen Leistungszeitraums der Zusatzversicherung „Sterbeleistung nach Unfall“ nach der gesetzlichen Pensionierung des Versicherungsnehmers/Mitglieds genehmigt hat, wird diese Zusatzversicherung nicht anlässlich der gesetzlichen Pensionierung des Versicherungsnehmers/Mitglieds beendet.

Die Zusatzversicherungen haben weder einen Rückkaufswert noch einen Reduktions- oder Umsetzungswert.

9.2 Wiederinkraftsetzung

Wenn die Prämienzahlung für einen Vertrag beendet wird, kann der Versicherungsnehmer (im Rahmen der übertragenen und nicht übertragenen Verträge: das Mitglied) diese auf schriftliche Anfrage innerhalb von 3 Jahren wieder in Kraft setzen lassen. Dies gilt außer bei den Verträgen, für die die gesetzlichen Bestimmungen hinsichtlich einer Wiederinkraftsetzung nicht gelten, auch bei einem Rückkauf. In diesem Fall wird die Frist auf 3 Monate reduziert und sind die zurückgekauften Rücklagen (ohne neue Eintrittsgebühren) Securex zurückzuerstatten. Securex macht die Wiederinkraftsetzung der Risikoleistungen von seinen Genehmigungskriterien abhängig (siehe 2.3.2). Die Wiederinkraftsetzung erfolgt an dem Tag, der auf dem neu erstellten Versicherungsschein angegeben ist.

9.3 Auszahlungen

Securex darf jede Auszahlung (auch bei Kündigung, Rückkauf und Vorschuss) von der Vorlage der für erforderlich gehaltenen Dokumente abhängig machen. Securex zahlt die fälligen Beträge, gegebenenfalls nach Anrechnung etwaiger gesetzlicher Abzüge, Gebühren, Vergütungen und sonstiger Beträge, die an Securex oder Dritte (wie einen Pfandgläubiger) zahlbar sind, innerhalb von 30 Tagen nach Erhalt der angeforderten Dokumente und, falls gewünscht, einer unterzeichneten Quittung.

Hat eine Auszahlung an mehrere Personen zu erfolgen, kann Securex verlangen, dass von den Beteiligten einer Person ausreichend bestätigte (beglaubigte) Vollmachten erteilt werden, um in ihrer aller Namen die Auszahlung entgegenzunehmen.

Securex kann nicht verpflichtet werden, im Todesfall Zahlungen an einen Begünstigten zu leisten, der den Tod des Versicherten vorsätzlich verursacht oder dazu angestiftet hat. In diesem Fall kann Securex diese Person so behandeln, als ob sie kein Begünstigter ist.

Securex erstattet keine Zinsen für die Verzögerung einer Auszahlung infolge eines Umstands, den die Gesellschaft nicht zu vertreten hat.

9.4 Korrespondenz und Belege

Sofern in den vorausgegangenen oder sonstigen verpflichtenden Bestimmungen nicht anders angegeben, kann jede Mitteilung einer Partei an die andere durch einfachen Brief erfolgen. Securex kann, ohne hierzu verpflichtet zu sein, auch andere Mitteilungsformen (E-Mail, ...) anerkennen.

Jede Mitteilung und Korrespondenz zwischen den Parteien erfolgt rechtswirksam an die zuletzt mitgeteilte (Post-)Anschrift. Der Versand eines Einschreibens wird durch Vorlage der Empfangsbestätigung der Post belegt.

Die Existenz und der Inhalt eines Dokuments bzw. einer Korrespondenz werden durch die Vorlage des Originals, oder, in Ermangelung dessen, der Abschrift in den Akten von Securex belegt.

9.5 Änderung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen

Securex kann aus berechtigten Gründen (zum Beispiel im Rahmen einer Gesetzesänderung) unter Berücksichtigung etwaiger diesbezüglicher verpflichtender Einschränkungen nach dem Gebot von Treu und Glauben und unbeschadet wesentlicher Merkmale des Vertrags (der Verträge) die Allgemeinen Geschäftsbedingungen ändern. Securex informiert den Versicherungsnehmer (im Rahmen der übertragenen und nicht übertragenen Verträge: das Mitglied) hierüber schriftlich unter Angabe der Art und Gründe der durchgeführten Änderung(en) sowie des Datums, zu dem die neuen Allgemeinen Geschäftsbedingungen in Kraft treten.

9.6 Ungültige Klauseln

Eine Klausel, die eventuell im Widerspruch zu einer verpflichtenden Bestimmung steht, berührt nicht die Gültigkeit des Vertrags (der Verträge). Die Klausel wird dann durch die missachtete verpflichtende Bestimmung ersetzt und so behandelt, als sei sie bei Abschluss des Vertrags (der Verträge) in Übereinstimmung mit dieser Bestimmung erstellt worden.

9.7 Anwendbare Besteuerung

Hinsichtlich der anwendbaren Besteuerung wird auf den Steuerauszug verwiesen, der dem Versicherungsnehmer vor Abschluss des Vertrags übermittelt wurde. Für weitere Informationen zur anwendbaren Besteuerung können die Betreffenden sich an Securex wenden. Securex kann jedoch in keiner Weise haftbar gemacht werden, wenn bestimmte erwartete Steuervergünstigungen nicht gewährt werden (können) oder für den Vertrag (die Verträge) unerwartete Steuern oder Abgaben zu entrichten sind.

9.8 Schutz der Privatsphäre

Zwecke der Verarbeitung personenbezogener Daten

Als für die Verarbeitung Verantwortlicher verpflichtet Securex sich, die ihm übermittelten personenbezogenen Daten zu folgenden Zwecken entsprechend der Datenschutz-Grundverordnung (EU) 2016/679 vom 27. April 2016 zum Schutz natürlicher Personen bei der Verarbeitung personenbezogener Daten und zum freien Datenverkehr (nachstehend „DSGVO“) zu verarbeiten:

- Verwaltung des Versicherungsvertrags (einschließlich der Verwaltung der Prämien und Leistungen) und ggf. die Feststellung und Beurteilung des von dem Versicherten erlittenen körperlichen Schadens,
- Verwaltung von Streitfällen,
- Rückversicherung,
- Ermittlung und Prävention von Betrug, und
- Verarbeitung zu Statistikzwecken.

Bezüglich der personenbezogenen Daten der Kontaktperson beim Versicherungsnehmer kommen folgende Zielsetzungen hinzu:

- Direktmarketing-Aktionen ausführen, insbesondere per E-Mail,

- Übermittlung Ihrer personenbezogenen Daten an andere juristische Einheiten der Gruppe Securex, damit diese Ihnen Sonderangebote zusenden können. Die vollständige Liste der Securex-Einheiten findet sich auf www.securex.be oder ist auf einfache Anfrage erhältlich.

Datenempfänger

In einigen Fällen kann Securex innerhalb der Grenzen des Obengenannten bestimmte personenbezogene Daten mit den unterschiedlichen Einheiten der Gruppe Securex teilen. In einigen Fällen kann Securex bestimmte personenbezogene Daten an die Aufsichtsbehörden, an einen anderen Versicherer im Rahmen eines Regressanspruchs, an den Rückversicherer, an den Mitversicherer, an seine Rechtsanwälte, an Experten oder gerichtliche Instanzen weiterleiten. Manche dieser Daten werden anschließend an Subunternehmer weitergeleitet, die bestimmte Dienstleistungen im ausschließlichen Rahmen eines Subunternehmervertrags und mit dem alleinigen Ziel der technischen Unterstützung von Securex erbringen.

Rechtsgrundlagen der Verarbeitung

Die Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung ist der Versicherungsvertrag sowie die Verpflichtung, die für Securex aus diesem Vertrag resultiert, die entsprechenden Leistungen auszubehalten. In einigen Fällen werden die Daten von Securex verarbeitet, um gesetzlichen Verpflichtungen zu entsprechen.

Die Verarbeitung zur Prävention von Betrug und zu Statistikzwecken gründet auf dem berechtigten Interesse von Securex, Versicherungsbetrug zu verhindern und Statistiken zu erstellen.

Die Direktmarketing-Tätigkeit beruht auf dem berechtigten Interesse von Securex, bei seinen Kunden für seine eigenen Dienstleistungen und auch die Dienstleistungen der anderen Einheiten der Gruppe Securex zu werben.

Gesundheitsdaten werden nur nach ausdrücklicher Zustimmung des Versicherten verarbeitet. Diese Zustimmung kann jederzeit widerrufen werden. Ohne diese Zustimmung oder im Falle eines Widerrufs der Zustimmung ist Securex nicht in der Lage, das Dossier zu verwalten und kann Anträgen auf Zuwendungen nicht entsprochen werden. Diese Daten werden von unserer Verwaltungsabteilung mit Überwachung durch den Vertrauensarzt verarbeitet.

Aufbewahrungsdauer der Daten

Securex bewahrt die Daten während der Erfüllung des Vertrags und gemäß geltender Gesetzgebung auf. Diese Dauer verlängert sich um die Verjährungsfrist, damit Securex eventuelle Regressansprüche prüfen kann, die nach Vertragsabschluss geltend gemacht werden.

Rechte der betroffenen Personen

Die betroffenen Personen können die Daten einsehen und gegebenenfalls auf einen datierten und unterzeichneten Antrag hin berichtigen lassen, der zusammen mit einer beidseitigen Kopie des Personalausweises per E-Mail an privacy@securex.be oder auf dem Postweg an Groep Securex, Data Protection Officer, Tervurenlaan 43, 1040 Brüssel, zu senden ist. Die betroffenen Personen können zudem unter denselben Modalitäten und innerhalb der Grenzen, die in der DSGVO festgelegt sind, Widerspruch gegen die Verarbeitung ihrer Daten einlegen oder die Einschränkung dieser Datenverarbeitung verlangen. Des Weiteren können sie verlangen, dass die sie betreffenden Daten gelöscht oder übertragen werden. Nähere Informationen sind unter derselben Adresse erhältlich.

Im Zusammenhang mit den personenbezogenen Daten der Kontaktperson beim Versicherungsnehmer hat Letztgenannter das Recht, kostenlos Widerspruch gegen die geplante Verarbeitung seiner personenbezogenen Daten zu Direktmarketingzwecken einzulegen, und zwar unter den oben genannten Modalitäten.

Die Betroffenen können in diesem Fall eine Klage bei der für den Datenschutz zuständigen Behörde einreichen (Datenschutzbehörde, Drukpersstraat 35, 1000 Brussel oder www.gegevensbeschermingsautoriteit.be).

Datenschutz

Securex sorgt nach geltendem Recht für einen angemessenen Schutz der verarbeiteten personenbezogenen Daten. Hierzu werden die nötigen technischen und organisatorischen Maßnahmen ergriffen, um die personenbezogenen Daten vor versehentlicher oder unerlaubter Vernichtung, versehentlichem Verlust sowie vor Änderung, Zugänglichkeit und jeder anderen unzulässigen Verarbeitung zu schützen.

Securex weist allerdings darauf hin, dass kein einziges Schutzsystem hundertprozentige Sicherheit bieten kann. Die Betroffenen können sich jedoch stets an uns wenden, wenn sie Fragen zur Vertraulichkeit und Sicherheit ihrer personenbezogenen Daten haben.

9.9 Vorschriften zur Bekämpfung der Geldwäsche

Wenn der Versicherungsnehmer oder sein(e) Eltern, Kinder, Ehepartner oder Partner oder enge Mitarbeiter im Rahmen des Vertrages ein politisches Mandat oder ein öffentliches Amt auf regionaler, nationaler oder internationaler Ebene innehaben, muss der Versicherungsnehmer Securex darüber unverzüglich informieren.

Handelt es sich bei dem Versicherungsnehmer oder dem Begünstigten um eine Familien-, Vermögens- oder Verwaltungsgesellschaft und befindet sich im Rahmen des Vertrags eine Person, die ein politisches Mandat oder ein öffentliches Amt auf regionaler, nationaler oder internationaler Ebene innehat, unter den Aktionären oder den aktiven oder sonstigen Führungskräften der Gesellschaft, so muss der Versicherungsnehmer Securex darüber unverzüglich informieren.

9.10 Beschwerden und Streitigkeiten

Jede Beschwerde im Zusammenhang mit der Versicherung kann gerichtet werden an: Securex Leben VVaG, Beschwerdestelle, Sint-Michielswarande 30, 1040 Brussel, oder per E-Mail an claims.insurance@securex.be und in zweiter Instanz an den Ombudsdienst Versicherungen (www.ombudsman.as), de MeeÛsquare 35, 1000 Brüssel, info@ombudsman.as.

Der Betroffene hat auch die Möglichkeit, Klage einzureichen. Streitigkeiten zwischen den Parteien fallen unter die Zuständigkeit der belgischen Gerichte.

Meinungsverschiedenheiten in medizinischen Angelegenheiten können auch, sofern die Parteien sich frühestens zum Zeitpunkt der Entstehung der Streitfrage ausdrücklich und schriftlich einverstanden erklären, gütlich durch medizinische Begutachtung (Schiedsverfahren) beigelegt werden, wobei die Parteien jeweils einen eigenen Arzt beauftragen. Wenn die Ärzte sich nicht einigen können, wird von ihnen, in Ermangelung einer Einigung, durch den Vorsitzenden des zuständigen Gerichts erster Instanz ein „dritter“ Arzt hinzugezogen. Das so gebildete Gremium entscheidet mit Stimmenmehrheit und die Entscheidung ist unwiderruflich. Zur Vermeidung einer nichtigen Entscheidung dürfen die Ärzte nicht von den Allgemeinen Geschäftsbedingungen abweichen. Jede Partei zahlt die Honorare des von ihr bestellten Arztes. Die Honorare des etwaigen „dritten“ Arztes werden von den Parteien zu gleichen Teilen getragen.

9.11 Warnhinweis

Jeder Betrug oder Betrugsversuch gegenüber Securex bewirkt nicht nur die Kündigung oder Nichtigkeit des Versicherungsvertrags, sondern wird auch auf der Grundlage von Artikel 496 des Strafgesetzbuchs (strafwetboek) strafrechtlich verfolgt.

9.12 FATCA/CRS

Nach dem Gesetz vom 16. Dezember 2015 über die Mitteilung von Informationen zu Finanzkonten durch die belgischen Finanzinstitute und den FÖD Finanzen im Rahmen des weltweiten automatischen Informationsaustauschs in Steuersachen muss Securex

- Daten über alle Versicherungsnehmer sammeln, die einen diesem „unterliegenden“ Vertrag abschließen, um die „zur Berichterstattung geeigneten“ Verträge zu identifizieren:
 - o gemäß FATCA („Foreign Account Tax Compliance Act“) ist die Eigenschaft einer „US Person“ Anlass zur Anwendung des Gesetzes,
 - o gemäß CRS („Common Reporting Standard“) ist der Steuerwohnsitz des Versicherungsnehmers das Kriterium;
- die erforderlichen Verfahren und Normen sorgfältig anwenden und ausführen, um den Verpflichtungen bezüglich Identifizierung und Dokumentation der „zur Berichterstattung geeigneten“ Verträge nachzukommen;
- jährlich den Betrag der Rücklage der „zur Berichterstattung geeigneten“ Verträge an den FÖD Finanzen melden;
- Fragen beantworten, die bei einer Überprüfung auf Einhaltung dieses Gesetzes von dem FÖD Finanzen gestellt werden.

Der Versicherungsnehmer akzeptiert, dass Securex die erforderlichen personenbezogenen Daten und Informationen zu den diesbezüglichen Verträgen und den Betrag der Rücklagen an den FÖD Finanzen mitteilt. Falls erforderlich werden zudem die personenbezogenen Daten des Begünstigten an den FÖD Finanzen mitgeteilt.

Der Versicherungsnehmer verpflichtet sich dazu, Securex im Falle von relevanten Änderungen seiner persönlichen Umstände sofort zu informieren. Diese relevanten Änderungen können sich u. a. – aber nicht ausschließlich – auf den Namen, die Korrespondenz- oder Wohnsitzadresse, den steuerlichen Wohnsitz oder das Land, in dem der Versicherungsnehmer einkommenssteuerpflichtig ist, die Steuer-Identifikationsnummer (TIN), den Vermögenssitz, die Nationalität, die von einem ausländischen Operator zugewiesene Telefonnummer oder die von einem ausländischen Finanzinstitut zugewiesene Kontonummer beziehen. Der Versicherungsnehmer meldet Securex zudem alle weiteren Informationen, die Auswirkungen auf die Eigenschaft als betroffener Versicherungsnehmer im Sinne dieses Gesetzes haben können. Securex untersucht diese Änderungen und behandelt falls erforderlich die diesbezüglichen Verträge als „zur Berichterstattung geeignete“ Verträge.

Der Versicherungsnehmer muss Securex alle Daten und Stücke übermitteln, die gemäß Gesetz angefordert werden dürfen. Für Versicherungsnehmer, die gemäß FATCA eine „US Person“ sind (sein könnten), können die Formulare W9 und W8-BEN sowie andere relevante Beweisstücke angefordert werden. Wenn der Versicherungsnehmer die geforderten Daten und/oder Stücke nicht übermittelt, behält sich Securex das Recht vor, den Vertrag als „zur Berichterstattung geeignet“ zu behandeln.

ANHANG -- TARIFÜBERSICHT LIFE@EASE

GEBÜHREN											
Eintrittsgebühren (Eintrittskosten)	<p>4,0%</p> <p>Dies sind die maximalen Eintrittsgebühren für die Hauptgarantie. Die tatsächlich berechneten Gebühren können niedriger sein, abhängig von der Höhe der Prämie und der Vergütung des Versicherungsmaklers. Diese Gebühren werden auf jeden eingezahlten Beitrag erhoben.</p> <p>Die Gebühren für die Zusatzleistungen betragen maximal 16 %. Die tatsächlich berechneten Gebühren können niedriger sein, abhängig von der Vergütung des Versicherungsmaklers.</p>										
Verwaltungsgebühren (Laufende Kosten)	<p>Zweig 21: 0,25%</p> <p>Diese Gebühren (0,25% pro Jahr) werden monatlich auf den gesamten Betrag der aufgebauten Rücklagen erhoben (mit einem Minimum von 2 € pro Monat und einem Maximum von 6 € pro Monat).</p> <p>Zweig 23: Diese Kosten werden jedes Jahr auf den gesamten Betrag der aufgebauten Rücklagen berechnet. Sie betragen einen bestimmten Prozentsatz des Unitwerts auf Jahrbasis.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin: 5px 0;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;"></th> <th style="width: 20%; text-align: center;">Defensive Life</th> <th style="width: 20%; text-align: center;">Securex Life-Balanced Fund</th> <th style="width: 30%; text-align: center;">Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="padding: 2px;">Niveau des internen Fonds und der zugrunde liegenden Vermögenswerte (berechnet zum 30.11.2025)</td> <td style="text-align: center; padding: 2px;">2,38%</td> <td style="text-align: center; padding: 2px;">2,43 %</td> <td style="text-align: center; padding: 2px;">1,67 %</td> </tr> </tbody> </table> <p>Diese Gebühren werden an jedem Handelstag notiert. Alle zusätzlichen Informationen über diese wiederkehrenden Gebühren können bei Securex angefordert werden.</p>				Defensive Life	Securex Life-Balanced Fund	Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI	Niveau des internen Fonds und der zugrunde liegenden Vermögenswerte (berechnet zum 30.11.2025)	2,38%	2,43 %	1,67 %
	Defensive Life	Securex Life-Balanced Fund	Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI								
Niveau des internen Fonds und der zugrunde liegenden Vermögenswerte (berechnet zum 30.11.2025)	2,38%	2,43 %	1,67 %								
Rückkaufsvergütung	<p>Die vorzeitige Inanspruchnahme der Rücklage kann gesetzlichen Beschränkungen (u. a. in Bezug auf Alter und beruflichen Werdegang / Berufsgruppe) und steuerlichen Bußgeldzahlungen unterworfen sein.</p> <p>Zweig 21: Die Rückkaufsvergütung beläuft sich auf 5 % der zurückgekauften Rücklagen, bei einem Mindestwert von 75 EUR. Dieser Prozentsatz verringert sich während der letzten 5 Laufzeitjahre des Vertrags um jährlich 1 %.</p> <p>Zweig 23 : Die Rückkaufsvergütung beläuft sich auf 1,5 % der zurückgekauften Rücklagen. Dieser Prozentsatz ist gleich 0 %, falls der Rückkauf später als 5 Jahre nach dem Tag der ersten Prämienzahlung in dieser Anlageform stattfindet.</p> <p>Zum Ablaufdatum oder bei Auszahlung im Todesfall des Versicherten oder bezüglich individueller Pensionszusagen, übertragener und nicht übertragener Verträge, Pensionsverträge für Selbstständige, einer freien Zusatzrente für Selbstständige und LIKIV-Verträge anlässlich der gesetzlichen Pensionierung des Versicherten ist keine Vergütung anzurechnen.</p>										

Gebühren bei Änderung der Anlageform für künftige Prämien	<p>Während der Laufzeit des Vertrags kann die Anlageform für künftige Prämien unentgeltlich geändert werden.</p>
Umstellungsgebühren (für gebildete Rücklagen)	<p>Kosten bei Übertragung der Rücklagen von Zweig 21 auf Zweig 23 Für jede Übertragung wird eine Vergütung von 5 % der übertragenen Rücklagen berechnet, mindestens aber 75 EUR.</p> <p>Eine jährliche Übertragung von maximal 10 % der Rücklagen von Zweig 21 auf Zweig 23 ist unentgeltlich, wenn zwischen der ersten Prämienzahlung in der betreffenden Anlageform und der ersten Übertragung mindestens 1 Jahr liegt.</p> <p>Kosten bei Übertragung der Rücklagen von Zweig 23 auf Zweig 21 Pro Kalenderjahr kann eine unentgeltliche Übertragung von Zweig 23 auf Zweig 21 vorgenommen werden. Für jede andere Übertragung wird 1 % der übertragenen Rücklagen als Vergütung angerechnet, höchstens aber 250 EUR.</p> <p>Kosten bei Übertragung der Rücklagen zwischen den Zweig 23-Fonds Pro Kalenderjahr kann eine unentgeltliche Übertragung zwischen den Zweig 23-Fonds vorgenommen werden. Für jede andere Übertragung wird 1 % der übertragenen Rücklagen als Vergütung angerechnet, höchstens aber 250 EUR.</p>