



Flexibel VAP Saving Plan

Algemene Voorwaarden

versie mei 2018

1 INLEIDING	4
1.1 BEGRIPPEN	4
1.2 DOEL EN STRUCTUUR VAN DE OVEREENKOMST.....	4
2 BASISWAARBORG	5
2.1 BEGIN, OPZEGGINGSRECHT EN EINDE VAN DE OVEREENKOMST	5
1 BEGIN	5
2 OPZEGGINGSRECHT	5
3 EINDE	5
2.2 STORTINGEN	6
1 STREEFBEDRAG	6
2 VOORWAARDEN	6
3 INKOMENDE OVERDRACHT	6
2.3 RESERVES	7
1 OPBOUW VAN DE RESERVES.....	7
2 WINSTDELING.....	7
2.4 UITKERINGEN	8
1 UITKERINGEN BIJ LEVEN	8
2 UITKERINGEN BIJ OVERLIJDEN.....	8
3 OMZETTING IN EEN RENTE	8
4 BEGUNSTIGING	9
5 VERVROEGDE OPVAGING VAN DE RESERVE	9
6 WEDERINWERKINGSTELLING.....	9
7 VOORSCHOT	10
8 UITGAANDE OVERDRACHT	10
2.5 BELEGGINGSOPTIES	11
2.6 WIJZIGING VAN DE OVEREENKOMST	11
3 AANVULLENDE WAARBORGEN	12
3.1 AANVULLENDE WAARBORGEN OVERLIJDEN.....	12
1 OMSCHRIJVING	12
2 UITSLUITINGEN	12
3 FINANCIERING	13
4 BEGIN, SCHORSING EN EINDE VAN DE AANVULLENDE WAARBORG	13
3.2 AANVULLENDE WAARBORG OVERLIJDEN DOOR ONGEVAL.....	14
1 OMSCHRIJVING	14
2 ONGEVAL	14
3 INVALIDITEIT.....	14
4 UITSLUITINGEN	14
5 FINANCIERING	15
6 BEGIN, SCHORSING EN EINDE VAN DE AANVULLENDE WAARBORG	16
7 AANGIFTE VAN HET ONGEVAL	16
8 SUBROGATIE.....	16
3.3 GEVOLGEN VAN NIET-BETALING VAN DE STORTINGEN.....	17
4 ALGEMENE BEPALINGEN	18
4.1 KOSTEN	18
4.2 TECHNISCHE GRONDSLAGEN VAN DE TARIFERING	18
4.3 INLICHTINGEN	19
1 MEDEDELINGEN	19
2 WAARDERINGSELEMENTEN VAN HET RISICO EN ONBETWISTBAARHEID.....	19
3 INFORMATIE AAN DE VERZEKERINGNEMER.....	19

4.4 WETGEVING	20
1 WETGEVING INZAKE AANVULLEND PENSIOEN VOOR ZELFSTANDIGEN.....	20
2 TOEPASSELIJK RECHT EN TERRITORIALE UITGESTREKTHEID	20
3 WET OP BESCHERMING VAN DE PERSOONLIJKE LEVENSSFEER	20
4.5 FISCALE BEPALINGEN	20
1 FISCALE LASTEN	20
2 TOEPASSELIJK FISCAAL STELSEL	20
4.6 WETTELIJK VERPLICHTE VERMELDINGEN	21
1 DEKKING TERRORISME	21
2 VEREFFENING VAN EEN BELEGGINGSFONDS	21
3 NADERE INFORMATIE EN KLACHTEN	21
4 FRAUDE	21
5 BELANGENCONFLICTEN.....	21
4.7 VERKLARENDE WOORDENLIJST.....	22

I INLEIDING

I.1 Begrippen

In deze *pensioenovereenkomst* wordt verstaan onder:

- **u:**

De verzekeringnemer, de persoon die de *pensioenovereenkomst* sluit met de verzekeraar, tevens ook de verzekerde en de begunstigde bij leven.

- **de verzekerde:**

De aangeslotene of de persoon op wiens hoofd het risico van het voorvallen van de verzekerde gebeurtenis rust.

- **de verzekeraar:**

Fidea nv, met maatschappelijke zetel in België, Delacensierstraat 1, 2018 Antwerpen, BTW BE 0406.006.069, RPR Antwerpen.

- **de begunstigde:**

De persoon in wiens voordeel de verzekeringsprestatie is bedongen.

I.2 Doel en structuur van de overeenkomst

Het Flexibel VAP Saving Plan is een levensverzekering die tot doel heeft een aanvullend pensioen op te bouwen binnen het wettelijk kader van het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen.

De *pensioenovereenkomst* valt onder de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen inzake de levensverzekering.

De *pensioenovereenkomst* bestaat onder meer uit:

- **De algemene voorwaarden**

In deze voorwaarden worden eerst de waarborgen omschreven en wordt verduidelijkt welke rechten en plichten de verschillende partijen hieromtrent hebben.

Achteraan vindt u een verklarende woordenlijst waarin een aantal begrippen, die in de tekst van de *pensioenovereenkomst* in het cursief aangeduid zijn, nader worden toegelicht.

- **De bijzondere voorwaarden**

Deze voorwaarden passen de algemene voorwaarden aan rekening houdend met uw persoonlijke situatie. De bijzondere voorwaarden hebben hierbij voorrang op de algemene voorwaarden.

- **Het beheersreglement**

Het beheersreglement bevat de bepalingen inzake het beheer van de *beleggingsfondsen* (tak 23).

- **De financiële infofiche**

De financiële infofiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op een bepaalde datum.

2 BASISWAARBORG

2.1 Begin, opzeggingsrecht en einde van de overeenkomst

I Begin

De *pensioenovereenkomst* treedt in werking op de datum die in de bijzondere voorwaarden vermeld is, op voorwaarde dat de *pensioenovereenkomst* ondertekend is en de eerste storting verricht is.

2 Opzeggingsrecht

U kunt binnen 30 dagen na de inwerkingtreding de *pensioenovereenkomst* opzeggen. De opzegging moet per aangetekende brief, bij deurwaardersexploot of door afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs gebeuren. Als datum van de opzegging geldt respectievelijk de postdatum (afgifte bij de post), de datum van betekening of de datum vermeld op het ontvangstbewijs.

In voorkomend geval betaalt de verzekeraar u de waarde van de door u verrichte stortingen terug, verminderd met de verbruikte *risicopremies* tot aan de datum van opzegging.

Indien u een aanvullende waarborg hebt afgesloten, leidt de opzegging ook tot de opzegging van deze aanvullende waarborg.

3 Einde

De *pensioenovereenkomst* blijft in principe van kracht tot aan de einddatum bepaald in de bijzondere voorwaarden.

De *pensioenovereenkomst* zal echter voortijdig een einde nemen in de volgende gevallen:

- bij overlijden van de verzekerde;
- bij opzegging van de *pensioenovereenkomst* binnen de 30 dagen na de inwerkingtreding ervan;
- bij *vervroegde opvraging van de reserve*;
- bij *pensionering* van de verzekerde;
- bij overdracht van de volledige *reserve* naar een nieuwe *pensioenovereenkomst*;
- bij nietigheid van de *pensioenovereenkomst*.

2.2 Stortingen

I Streefbedrag

U bent vrij in het verrichten van stortingen binnen deze *pensioenovereenkomst*. U zal echter een jaarlijks streefbedrag bepalen dat wordt vastgelegd in de bijzondere voorwaarden. Dit stemt overeen met de som van de bedragen die u elk jaar van plan bent te storten voor uw *pensioenovereenkomst*.

U kunt ervoor kiezen uw jaarlijks streefbedrag gelijk te stellen met de absolute fiscale maximumbijdrage. In dit geval zal de verzekeraar het streefbedrag jaarlijks aanpassen aan de evolutie van de absolute fiscale maximumbijdrage.

Als het jaarlijks streefbedrag wordt uitgedrukt als een percentage van het *referentieberoepsinkomen* van de verzekerde, dient deze zelf het nieuwe bedrag van inkomsten dat in aanmerking moet worden genomen, mee te delen aan de verzekeraar telkens wanneer hij het bedrag van zijn jaarlijks streefbedrag wil laten herrekenen.

U kunt de stortingen uitvoeren door overschrijving of Europese domiciliëring. Hierbij dient u er wel rekening mee te houden dat Europese domiciliëring de enige wijze van betaling is indien u kiest voor maandelijks storting.

Indien de verzekeraar vaststelt dat het jaarlijks streefbedrag niet voldaan werd, dan stuurt hij u - indien u hiervoor heeft gekozen - een brief met de vermelding van het nog te storten bedrag om het vooropgestelde streefbedrag te bereiken.

2 Voorwaarden

Stortingen kunnen enkel gebeuren indien alle wettelijke voorwaarden werden gerespecteerd inzake het opbouwen van een vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen.

De stortingen dienen uiterlijk op 31 december van het lopende jaar te zijn ontvangen. Na deze datum is er verval van recht en kan er voor het verstreken kalenderjaar geen storting meer aan deze *pensioenovereenkomst* toegewezen worden.

Stortingen dienen te voldoen aan de wettelijke en door de verzekeraar opgelegde minima en maxima die worden vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Onder het statuut van zelfstandige wordt in het kader van een vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen verstaan:

- de (startende) zelfstandige in hoofdberoep;
- de zelfstandige in bijberoep, voor zover deze de sociale bijdragen betaalt die gelijkwaardig zijn aan de sociale bijdragen van een zelfstandige in hoofdberoep;
- de (startende) meewerkende echtgeno(o)t(e) met een maxi-statuuut.

Elke meewerkende echtgeno(o)t(e) die geboren is na 1 januari 1956 dient zich verplicht aan te sluiten onder het maxi-statuuut. De meewerkende echtgeno(o)t(e) is in dit geval verplicht sociale bijdragen te betalen zoals een zelfstandige in hoofdberoep en verkrijgt hierdoor ook dezelfde sociale bescherming als een zelfstandige in hoofdberoep.

Het is niet mogelijk om nog stortingen uit te voeren indien u niet meer over het statuut van zelfstandige beschikt.

3 Inkomende overdracht

U kunt tevens de bij een andere verzekeraar opgebouwde *reserves* in eenzelfde type levensverzekering overdragen naar deze *pensioenovereenkomst*. In dit geval zullen de overgedragen *reserves* beschouwd worden als een storting, zonder dat hierbij kosten of taksen zullen worden aangerekend door de verzekeraar.

2.3 Reserves

I Opbouw van de reserves

Uw *nettostortingen* zullen steeds worden geïnvesteerd in het *tak 21*-luik van de *pensioenovereenkomst*. Deze *nettostortingen* zullen gekapitaliseerd worden tegen de intrestvoet die geldig is vanaf de eerste werkdag volgend op de datum van ontvangst van de storting. De intrestvoet blijft gewaarborgd tot het einde van de *pensioenovereenkomst*. De intrestvoet die van toepassing is bij de aanvang van deze overeenkomst wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden. De kosten en taksen die van toepassing zijn op deze *pensioenovereenkomst* worden tevens vastgelegd in de bijzondere voorwaarden.

Niettemin kan de verzekeraar, in functie van de marktrente en de wettelijke bepalingen, tijdens de duur van de *pensioenovereenkomst* een nieuwe intrestvoet vastleggen voor toekomstige stortingen. De van toepassing zijnde intrestvoet kan geraadpleegd worden in de financiële infofiche, beschikbaar op www.fidea.be.

Investerings in het *tak 23*-luik zijn enkel mogelijk bij de automatische overdracht van de toegekende winstdeling in het *tak 21*-luik naar het *tak 23*-luik. Het bedrag van de winstdeling zal hierbij gebruikt worden voor de aankoop van eenheden in het *beleggingsfonds*.

De beleggingsdoelstellingen van het *beleggingsfonds*, de beheerskosten van de verzekeraar, de kenmerken en de aard van de activa worden beschreven in het beheersreglement. De beheerskosten van de beheerder van de onderliggende *beleggingsfondsen* worden beschreven in de essentiële beleggersinformatie van elk onderliggend *beleggingsfonds*. Het beheersreglement en de essentiële beleggersinformatie kan u raadplegen op www.fidea.be.

2 Winstdeling

Voor de reserves opgebouwd in het *tak 21*-luik beslist de verzekeraar elk jaar over de deelneming in de winst. Tot winstverdeling zal slechts worden overgegaan indien aan alle prudentiële regels van rentabiliteit en solvabiliteit voldaan zijn. De toeken-

ningsregels zullen verlopen op basis van eigen criteria.

De winstdeling is van toepassing voor elke *pensioenovereenkomst* die in voege is op 31 december van het jaar waarop de winstdeling betrekking heeft, en die verder voldoet aan de voorwaarden die in de bijzondere voorwaarden zijn vastgelegd.

De verzekeraar informeert u over de voorwaarden waaraan moet worden voldaan om van de winstdeling te kunnen genieten, voordat de *pensioenovereenkomst* wordt afgesloten.

De deelneming in de winst die wordt vermeld in reclame en/of andere op commercialisering gerichte documenten, wordt toegekend volgens de modaliteiten vastgelegd in een winstdelingsplan dat de verzekeraar jaarlijks voorlegt aan de bevoegde controlerende overheidsinstantie.

De verzekeraar kan de methode van de toekenning van de winst altijd aanpassen.

U heeft de keuze om het bedrag van de winstdeling als volgt te investeren:

- ofwel volledig in het *tak 21*-luik;
- ofwel volledig in het *tak 23*-luik indien u de optie "Winstdeling *tak 23*" (zie 2.5. Beleggingsopties) heeft opgenomen in de *pensioenovereenkomst*.

De reserve opgebouwd in het *tak 23*-luik komt niet in aanmerking voor toekenning van een winstdeling.

2.4 Uitkeringen

I Uitkeringen bij leven

Op voorwaarde dat de verzekerde nog in leven is op de einddatum van de *pensioenovereenkomst*, verbindt de verzekeraar zich ertoe om de *reserve* die op dat tijdstip is opgebouwd, met aftrek van eventuele kosten, inhoudingen en taksen, uit te keren aan de begunstigde bij leven.

De uitbetaling gebeurt na ontvangst van onder meer de volgende documenten:

- een bewijs van in leven zijn op naam van de begunstigde bij leven dat niet ouder is dan 1 maand op datum van mededeling, waarin de geboortedatum wordt vermeld;
- een recto-verso kopie van de identiteitskaart van de begunstigde bij leven;
- de *pensioenovereenkomst* met bijvoegsels;
- een door de begunstigde bij leven ondertekende uitkeringskwitantie, hem toegezonden door de verzekeraar.

Het volledige overzicht van de documenten die bezorgd dienen te worden, staat vermeld op de uitkeringskwitantie.

2 Uitkeringen bij overlijden

In geval van overlijden van de verzekerde voor de *vervroegde opvraging van de reserves* of voor de einddatum van de *pensioenovereenkomst* wordt steeds de *reserve* uitgekeerd aan de begunstigde bij overlijden.

Voor het *tak 21*-luik wordt het uit te keren bedrag gevormd door de opgebouwde *reserve*. Deze *reserve* is gelijk aan de betaalde *nettostortingen* vermeerderd met de intresten en eventuele winstdelingen, en verminderd met *risicopremies* overlijden.

Voor het *tak 23*-luik is het uit te keren bedrag gelijk aan de opgebouwde *reserve* door de automatisch overgedragen winstdeling. Deze *reserve* wordt gewaardeerd door de verzekeraar aan de *inventariswaarde* van ten laatste de vierde bankwerkdag volgend op de dag dat de verzekeraar de nodige documenten heeft ontvangen.

De verzekeraar zal de opgebouwde *reserves* binnen de *pensioenovereenkomst* slechts uitkeren na ontvangst van onder meer de volgende documenten:

- de *pensioenovereenkomst* met de bijvoegsels;
- een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde waarin de overlijdensdatum wordt vermeld;
- een medisch attest met vermelding van de overlijdensoorzaak. De verzekerde stemt ermee in dat zijn arts dergelijke verklaring geeft aan de adviserende arts van de verzekeraar;
- het attest of de akte van erfopvolging waaruit het recht van de begunstigde blijkt, tenzij deze met naam in de *pensioenovereenkomst* werd aangeduid;
- een bewijs van in leven zijn op naam van de begunstigde ten tijde van het overlijden van de verzekerde, waarbij dit bewijs van leven niet ouder is dan 1 maand op datum van mededeling;
- een recto-verso kopie van de identiteitskaart van de begunstigde bij overlijden;
- indien een *ongeval* aan de basis lag van het overlijden: een gedetailleerd verslag van de omstandigheden. Dit gedetailleerde verslag kan bijvoorbeeld een medisch verslag of autopsieverslag van het overlijden zijn;
- Een door de begunstigde bij overlijden ondertekende uitkeringskwitantie, hem toegezonden door de verzekeraar.

Het volledige overzicht van de documenten die bezorgd dienen te worden, staat vermeld op de uitkeringskwitantie.

Indien het overlijden veroorzaakt werd door een opzettelijke daad van de begunstigde bij overlijden of op zijn aanmoediging, zal de *reserve* niet aan hem worden uitgekeerd. In dat geval komt de *reserve* toe aan de begunstigde bij overlijden die na de eerste begunstigde in aanmerking zou komen.

3 Omzetting in een rente

In geval van leven op de einddatum van de *pensioenovereenkomst* heeft de verzekerde het recht om de omvorming te vragen van het aanvullend pensioenkapitaal in een rente op voorwaarde dat de betrokken rente groter is dan het drempelbedrag bepaald in de wetgeving met betrekking tot dit aanvullend

pensioen. In geval van overlijden behoort dit recht toe aan de begunstigde bij overlijden.

De rente zal worden berekend op basis van het tarief dat op het ogenblik van de aanvraag tot omvorming geldt, rekening houdend met de wettelijke regels die op dat ogenblik gelden voor de *pensioenovereenkomst*. De verzekeraar kan deze omvorming zelf realiseren of gebruik maken van de wettelijke mogelijkheid om voormeld kapitaal over te dragen naar een andere pensioeninstelling die alle wettelijke regels respecteert.

4 Begunstiging

Bij leven op het ogenblik van *vervroegde opvraging van de reserve* of op de einddatum van de *pensioenovereenkomst* is de begunstigde de verzekerde.

De begunstigde in het geval van overlijden voor de *vervroegde opvraging van de reserve* wordt bepaald door de toepasselijke wetgeving.

De modaliteiten in het kader van de begunstiging worden verder gespecificeerd in de bijzondere voorwaarden.

U heeft binnen de wettelijke grenzen het recht om een of meer begunstigten aan te wijzen. Indien de begunstiging niet aanvaard is, kunt u een andere begunstigde aanwijzen.

Werd de begunstiging aanvaard, dan kunt u de rechten die voor u uit de *pensioenovereenkomst* voortvloeien slechts uitoefenen met akkoord van de begunstigde die aanvaardde.

Aanvaarding van de begunstiging kan slechts tenietgedaan worden met het akkoord van de begunstigde die aanvaardde.

Aanvaarding en tenietdoen van de aanvaarding van de begunstiging maken het voorwerp uit van een bijvoegsel bij de *pensioenovereenkomst*, dat zowel door u, de betrokken begunstigde als door de verzekeraar wordt ondertekend.

Eventuele kosten die gemaakt worden om de begunstigde op te sporen zullen worden aangerekend op het uit te keren bedrag.

5 Vervroegde opvraging van de reserve

Voor de levensverzekering van het type vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen is de vervroegde opvraging van de opgebouwde reserve slechts mogelijk indien de verzekerde voldoet aan de voorwaarden om zijn (vervroegd) wettelijk rustpensioen als zelfstandige te verkrijgen, of bij effectieve *pensionering* van de verzekerde voor de einddatum van de *pensioenovereenkomst*.

Bij een eventuele *vervroegde opvraging van de reserve* zullen door de verzekeraar geen kosten worden aangerekend.

Uw aanvraag dient schriftelijk te gebeuren en moet door u gedateerd en ondertekend worden. Deze datum van aanvraag is voor het *tak 21*-luik de datum die de verzekeraar in aanmerking neemt voor de berekening van de reserve. Voor het *tak 21*-luik heeft de opvraging uitwerking op de datum waarop u schriftelijk instemt met de betaling van het bedrag dat u wordt meegedeeld. Voor de opgebouwde reserve door de automatisch overgedragen winstdeling in het *tak 23*-luik heeft de opvraging uitwerking op de datum vermeld in uw aanvraag en ten vroegste de dag volgend op de dag dat de verzekeraar uw aanvraag heeft ontvangen. Dit is eveneens de datum die in aanmerking wordt genomen voor de waardering van de opgevraagde reserve in het *tak 23*-luik.

6 Wederinwerkingstelling

In geval van *vervroegde opvraging van de reserve*, kan de *pensioenovereenkomst* op schriftelijk verzoek van u binnen de 3 maanden weer in werking worden gesteld. De opgevraagde reserves dienen hierbij teruggestort te worden aan de verzekeraar. Op deze teruggestorte reserves zijn dezelfde intrestopbrengsten van toepassing als voor de opvraging.

Bij reductie van de *pensioenovereenkomst* kan u tot wederinwerkingstelling verzoeken binnen de termijn van 3 jaar.

De verzekeraar kan de wederinwerkingstelling van de risicowaarborgen afhankelijk stellen van de aanvaardingscriteria die geldig zijn op dat ogenblik.

Wederinwerkingstelling zal enkel mogelijk zijn voor het *tak 21*-luik van deze *pensioenovereenkomst*.

7 Voorschot

U kunt, voor zover de waarborgen het toelaten, een voorschot opnemen om onroerende goederen te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen. Deze onroerende goederen moeten gelegen zijn in de Europese Economische Ruimte en belastbare inkomsten opleveren. Het voorschot dient te worden terugbetaald zodra de onroerende goederen uit het vermogen van de verzekerde verdwijnen.

De toekenningsvoorwaarden worden vastgelegd in een voorschotakte.

Een voorschot kan echter niet opgenomen worden op het *tak 23*-luik. Het voorschot is bovendien beperkt tot het minimum dat de *reserve* binnen het *tak 21*-luik van de *pensioenovereenkomst* tijdens de nog te lopen duur van de overeenkomst kan bereiken, rekening houdend met:

- de *risicopremies* die vereist zijn voor de financiering van de aanvullende waarborgen tot einddatum;
- de uittredingsvergoeding;
- de eventuele wettelijke afhoudingen.

Het minimale bedrag dat het opgenomen voorschot dient te bedragen wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

De aanvullende overlijdenswaarborg(en) zullen worden geschrapt indien op een zeker moment de *reserve*, hierbij rekening houdend met de eventuele wettelijke inhoudingen, en vermindert met het voorschotbedrag zoals bepaald in de voorschotakte, niet meer toereikend zou zijn om de dekking van de aanvullende waarborg(en) te verzekeren. In dit geval zal de opzegging van deze dekking ingaan 30 dagen na de dag van de verzending door de verzekeraar van een aangetekend schrijven aan u waarin de gevolgen vermeld worden van het ontoereikend zijn van de *reserve*.

De verzekeraar kan overgaan tot een (gedeeltelijke) “gedwongen” opname van de *reserve* bij een beta-

lingsachterstand van de intresten. Op deze manier kan de verzekeraar het bedrag van het voorschot en niet-betaalde intresten terugvorderen.

Bij uitkering op de einddatum, bij overlijden van de verzekerde of bij een *vervroegde opvraging van de reserve*, wordt het bedrag vermindert met de nog niet terugbetaalde gedeelten van het voorschotbedrag, zoals bepaald in de voorschotakte, en de niet betaalde intresten.

Indien de begunstigde de begunstiging aanvaard heeft, moet de verzekeraar ook van de begunstigde de schriftelijke toestemming hebben voor de aanvraag van het voorschot.

8 Uitgaande overdracht

U kunt op ieder ogenblik een einde maken aan de *pensioenovereenkomst* door de *reserve* (vermeerderd met eventuele verworven winstdeling) te laten overdragen naar een nieuwe *pensioenovereenkomst* van hetzelfde type, gesloten met een andere pensioeninstelling.

Deze overdracht is echter beperkt tot het deel van de *reserves* dat niet het voorwerp uitmaakt van een voorschot.

De verzekeraar behoudt zich het recht voor om een vergoeding aan te rekenen op deze overdracht, waarbij deze een percentage van de overgedragen *reserve*, exclusief winstdeling, zal inhouden. Deze vergoeding wordt vastgelegd in de bijzondere voorwaarden van de *pensioenovereenkomst*.

2.5 Beleggingsopties

U kunt er voor kiezen om de automatische optie “Winstdeling *tak 23*” op te nemen in de *pensioenovereenkomst*.

In dit geval zal een bedrag gelijk aan de eventuele jaarlijkse winstdeling toegekend aan het *tak 21*-luik door middel van een automatische switch overgedragen worden naar een vooraf bepaald *beleggingsfonds* binnen het *tak 23*-luik.

De onderschrijving van deze optie kan gebeuren bij de initiële onderschrijving van de *pensioenovereenkomst* of op een later tijdstip gedurende de looptijd van de *pensioenovereenkomst* mits bijvoegsel. De automatische optie kan door u steeds worden opgezegd door contact op te nemen met uw bemiddelaar.

Er zullen geen kosten worden aangerekend voor de opname in de *pensioenovereenkomst* en de uitvoering van deze optie.

De optie zal 1 keer per jaar worden uitgevoerd op een door de verzekeraar bepaalde datum en op voorwaarde dat er winstdeling is toegekend. Hierbij komt enkel de winstdeling in aanmerking die is toegekend na de opname in de *pensioenovereenkomst* van de automatische optie.

2.6 Wijziging van de overeenkomst

U kunt tijdens de looptijd van de overeenkomst vragen aan de verzekeraar om de door u gemaakte keuzes, zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden, te wijzigen. Eventuele wijzigingen zijn steeds onderworpen aan deze algemene voorwaarden en de modaliteiten die van toepassing zijn op het moment van de wijziging.

U heeft steeds het recht om uw verzekering uit te breiden met aanvullende waarborgen of de bestaande waarborgen te wijzigen. De *risicopremies* worden berekend op basis van de geldende tarieven op het moment van de wijziging en de leeftijd van de verzekerde op het moment van wijziging.

Niettemin kan de verzekeraar de aanvaarding van nieuwe of de wijziging van bestaande aanvullende waarborgen afhankelijk stellen van medische acceptatie door de verzekeraar.

U kunt de eventuele aanvullende waarborgen op ieder moment stopzetten, conform de bepalingen van deze aanvullende waarborg in deze algemene voorwaarden. In dat geval verrekent de verzekeraar de reeds verbruikte *risicopremies* tot het moment van opzegging.

Elke wijziging gebeurt met een bijvoegsel bij de *pensioenovereenkomst*.

3 AANVULLENDE WAARBORGEN

3.1 Aanvullende waarborgen overlijden

I Omschrijving

Het onderschrijven van een aanvullende waarborg bij overlijden biedt u de mogelijkheid om een aanvullend kapitaal te verzekeren in geval van overlijden van de verzekerde. De verzekeraar betaalt aan de begunstigde bij overlijden in voorkomend geval het verzekerde kapitaal bij overlijden.

Indien het overlijden veroorzaakt werd door een opzettelijke daad van de begunstigde bij overlijden of op zijn aanmoediging, zal het verzekerde kapitaal bij overlijden niet aan hem worden uitgekeerd. In dat geval komt het verzekerde kapitaal bij overlijden toe aan de begunstigde bij overlijden die na de eerste begunstigde in aanmerking zou komen.

U heeft binnen deze *pensioenovereenkomst* de mogelijkheid om de volgende aanvullende waarborgen overlijden te onderschrijven:

- waarborg overlijden tot minimum kapitaal;
- waarborg overlijden aanvullend kapitaal.

Indien de aanvullende waarborg “minimum kapitaal” is onderschreven, heeft de begunstigde in het geval van overlijden van de verzekerde recht op het hoogste kapitaal van ofwel de opgebouwde reserves op het moment van overlijden, ofwel het vastgelegde minimum kapitaal.

Indien de aanvullende waarborg “aanvullend kapitaal” is onderschreven, heeft de begunstigde in het geval van overlijden van de verzekerde recht op de opgebouwde reserves op het moment van overlijden en een aanvullend kapitaal.

De omvang van de waarborg wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

De aanvullende waarborgen “waarborg overlijden tot minimum kapitaal” en “waarborg overlijden aanvullend kapitaal” kunnen niet binnen eenzelfde *pensioenovereenkomst* worden afgesloten.

Bovendien kan het aangaan van deze waarborg afhankelijk worden gemaakt van medische acceptatie door de verzekeraar.

2 Uitsluitingen

De verzekeraar zal het aanvullend kapitaal dat hoger is dan de opgebouwde reserve bij overlijden echter niet uitkeren indien de verzekerde overlijdt als gevolg van één van de oorzaken die worden bepaald in de onderstaande uitsluitingen:

- het overlijden van de verzekerde door zelfmoord gedurende het eerste jaar dat volgt op:
 - o de ingangsdatum van de aanvullende waarborg overlijden of de datum van een eventuele wederinwerkingstelling van de *pensioenovereenkomst*;
 - o het bijvoegsel van verhoging van de verzekerde bedragen bij overlijden. De uitsluiting geldt alleen voor de verhoogde bedragen;
- het overlijden van de verzekerde gedurende het eerste jaar dat volgt op de uitgifte van de *pensioenovereenkomst*, ten gevolge van een ziekte of lichaamsgebrek waarvoor de verzekerde in behandeling was of waarvan de diagnose gekend was voor de aanvang van de aanvullende waarborg. Deze uitsluiting is niet van toepassing indien de verzekerde bij aanvang van de aanvullende waarborg een gezondheidsverklaring of medische vragenlijst bij de verzekeraar heeft ingediend of een medisch onderzoek heeft ondergaan en de ziekte of lichaamsgebrek niet uitdrukkelijk werd uitgesloten van dekking in de *pensioenovereenkomst*;
- het overlijden van de verzekerde wanneer dit zijn onmiddellijke en rechtstreekse oorzaak vindt in een misdaad of wanbedrijf, door de verzekerde als dader of mededader opzettelijk gepleegd en waarvan de gevolgen door hem konden worden voorzien;
- het overlijden van de verzekerde als gevolg van een *ongeval* tijdens het gebruikmaken van luchtvaartuigen:
 - o tenzij als piloot of passagier aan boord van alle vliegtuigen en helikopters die wettelijk bestemd zijn voor personenvervoer en van militaire transportvliegtuigen;

- tenzij als amateurpiloot of als passagier aan boord van een motor- of zweefvliegtuig voor toerisme. De piloot moet een door zijn vliegvergunning toegelaten vlucht uitvoeren en het toestel moet voorzien zijn van een luchtwaardigheidsbewijs;
- het overlijden van de verzekerde als gevolg van een *ongeval* aan boord van:
 - een prototype, een ultralicht vliegtuig of een deltavlieger;
 - een luchtvaartuig dat gebruikt wordt ter gelegenheid van competities, tentoonstellingen, snelheidsproeven, raids, proefvluchten, records en recordpogingen en tijdens de trainingen met het oog op de deelneming aan één van die activiteiten;
- het overlijden van de verzekerde als gevolg van valschermspringen, behalve in geval van overmacht;
- het overlijden van de verzekerde als gevolg van oproer, onlusten, collectieve gewelddaden van politieke, ideologische of sociale aard, al dan niet vergezeld van opstand tegen de overheid of tegen welke gevestigde macht ook, voor zover de verzekerde er vrijwillig en actief aan heeft deelgenomen;
- het overlijden van de verzekerde als gevolg van een oorlogsgebeurtenis:
 - wanneer de verzekerde actief deelneemt aan de vijandelijkheden, is elk overlijden uit de verzekering gesloten wat ook de oorzaak is van het overlijden;
 - indien een conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de verzekerde in het buitenland, is het overlijden als gevolg van een oorlogsgebeurtenis toch verzekerd op voorwaarde dat de verzekerde niet actief deelneemt aan de vijandelijkheden;
 - indien de omstandigheden dit rechtvaardigen, kan het oorlogsrisico verzekerd worden door middel van een bijzondere overeenkomst en onder de voorwaarden die de bevoegde toezichthoudende overheid in geval van dreigend conflict zal vastleggen;

- het overlijden van de verzekerde veroorzaakt door wapens of tuigen die bestemd zijn om te ontploffen door de structuurwijziging van de atoomkern.

3 Financiering

Voor de financiering van de aanvullende waarborg overlijden wordt periodiek een *risicopremie* vastgesteld en afgehouden van de in de *pensioenovereenkomst* opgebouwde reserve in het *tak 21*-luik.

De verzekeraar zal bij de bepaling van deze *risicopremie* gebruik maken van een ervaringstarief waarbij het tarief driejaarlijks kan worden herzien.

De *risicopremie* wordt onder meer berekend op basis van de leeftijd van de verzekerde, het kapitaal dat in deze aanvullende waarborg wordt verzekerd en de premievoeten vastgesteld in de financiële infofiche.

De verzekeraar zal in de tarifiering een onderscheid maken tussen een tarief voor rokers en niet-rokers. De verzekerde zal hierbij door de verzekeraar als een niet-roker worden beschouwd indien deze minstens 2 jaar niet meer gerookt heeft en de intentie heeft om niet meer te roken.

4 Begin, schorsing en einde van de aanvullende waarborg

De aanvullende waarborg treedt in werking op de in de bijzondere voorwaarden bepaalde datum, op voorwaarde dat de eerste storting voor de *pensioenovereenkomst* betaald is.

De aanvullende waarborg eindigt samen met de *pensioenovereenkomst* of, indien bepaald in de bijzondere voorwaarden, op een vroegere datum. Daarnaast kan de aanvullende waarborg door u worden opgezegd bij aangetekende brief, deurwaardersexploot of door afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs.

De stopzetting van deze aanvullende waarborg heeft geen impact op de afkoopwaarde van de *pensioenovereenkomst*.

3.2 Aanvullende waarborg overlijden door ongeval

I Omschrijving

U kunt er binnen deze *pensioenovereenkomst* ook voor kiezen om een aanvullende waarborg overlijden door *ongeval* af te sluiten. Hierbij zal, behoudens afwijkende bepalingen in de bijzondere voorwaarden, een extra kapitaal worden uitbetaald aan de begunstigde bij overlijden in geval van overlijden ten gevolge van een *ongeval* en dit binnen 1 jaar na het *ongeval* van de verzekerde, en waarbij dit overlijden voorvalt tijdens de looptijd van de *pensioenovereenkomst*. Daarnaast wordt ook het risico op een blijvende en volledige invaliditeit als gevolg van een *ongeval* gedekt door deze aanvullende waarborg.

De omvang van de waarborg wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

2 Ongeval

De hiernavolgende limitatief opgesomde gebeurtenissen worden gelijkgesteld met een *ongeval*:

- kwalen die het rechtstreekse en uitsluitende gevolg zijn van een gedekt *ongeval*;
- bloedvergiftiging die het rechtstreekse gevolg is van uitwendige wonden;
- de onvrijwillige inademing van giftige gassen of dampen, of het bij vergissing innemen van giftige stoffen;
- aantasting van de lichamelijke integriteit ten gevolge van wettelijke zelfverdediging;
- beten van dieren, andere dan huis- en gezelschapsdieren, en insecten;
- onopzettelijke verdrinking;
- blikseminslag.

Bepaalde feiten maken echter geen *ongeval* uit:

- zelfmoord of een poging daartoe;
- schadelijke gevolgen van heelkundige ingrepen die niet genoodzaakt waren door een *ongeval*;
- ziekten, ongeacht de oorzaak, en alle lichamelijke letsels die eruit voortvloeien (bijvoorbeeld aanvallen van beroertes, van vallende ziekten en dergelijke meer).

3 Invaliditeit

Invaliditeit wordt vastgesteld door een verklaring van de verzekeraar of op grond van een medisch onderzoek.

Een blijvende, volledige fysiologische invaliditeit wordt gedefinieerd als een invaliditeit waarbij de letsels *consolideren* op een ongeschiktheid vanaf 67%. Indien er reeds een bestaande invaliditeit is bij de inwerkingtreding of bij een verhoging van deze waarborg, wordt de bestaande invaliditeit in mindering gebracht van het vastgestelde invaliditeitspercentage.

4 Uitsluitingen

De verzekeraar zal het aanvullend kapitaal dat hoger is dan de opgebouwde *reserve* bij overlijden echter niet uitkeren indien de verzekerde overlijdt als het gevolg van een *ongeval* dat gevolg is van een risico dat wordt bepaald in de onderstaande uitsluitingen:

- opzettelijke daden van de verzekerde, behalve in geval van redding van personen of goederen;
- *ongevallen* veroorzaakt door de grove schuld van de verzekerde, bijvoorbeeld in een staat van verminderd bewustzijn veroorzaakt door alcoholintoxicatie of het gebruik van andere middelen dan alcoholische dranken;
- *ongevallen* veroorzaakt door verzekerden bij het uitlokken van of deelnemen aan weddenschappen of uitdagingen;
- *ongevallen* die het gevolg zijn van de vrijwillige deelneming van de verzekerde aan een misdaad of wanbedrijf;
- *ongevallen* veroorzaakt bij een twist, aanranding of aanslag, behalve wanneer de verzekerde niet de aanstoker of de ophitser was;
- *ongevallen* veroorzaakt doordat de verzekerde niet over een geldig rij- of vaarbewijs beschikte;
- verzekerden die plaatsnamen in een voertuig wanneer de verzekerde wist of behoorden te weten dat de bestuurder zich onder invloed van verdovende of opwekkende middelen bevond of in een staat van alcoholintoxicatie of dronkenschap verkeerde, indien door de verzekeraar kan worden aangetoond dat er een oorzakelijk verband is tussen het *ongeval* en deze omstandigheden;

- *ongevallen* veroorzaakt door natuurrampen (aardbevingen, overstromingen, lawines, druk van sneeuwmassa's en windhozen);
 - het overlijden van de verzekerde als gevolg van een oorlogsgebeurtenis:
 - o wanneer de verzekerde actief deelneemt aan de vijandelijkheden, is elk overlijden in de verzekering uitgesloten wat ook de oorzaak is van het overlijden;
 - o indien een conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de verzekerde in het buitenland, is het overlijden als gevolg van een oorlogsgebeurtenis toch verzekerd op voorwaarde dat de verzekerde niet actief deelneemt aan de vijandelijkheden;
 - o indien de omstandigheden dit rechtvaardigen, kan het oorlogsrisico verzekerd worden door middel van een bijzondere overeenkomst en onder de voorwaarden die de bevoegde toezichthoudende overheid in geval van dreigend conflict zal vastleggen;
 - oproer, onlusten, collectieve gewelddaden van politieke, ideologische of sociale aard, al dan niet vergezeld van opstand tegen de overheid of tegen welke gevestigde macht ook, tenzij kan worden bewezen dat de verzekerde hier niet actief aan deelnam, deel uitmaakte van de orde troepen of zich in een staat van wettelijke zelfverdediging bevond;
 - atoomreacties, radioactiviteit en ioniserende stralen, behalve bij medisch vereiste bestralingen;
 - *ongevallen* veroorzaakt door de verzekerde tijdens het competitief of professioneel gebruik van gemotoriseerde voertuigen met een motorinhoud van meer dan 49 cc;
 - *ongevallen* veroorzaakt door de verzekerde bij de voorbereiding van of deelname aan snelheids-, regelmatigheids-, of behendigheidswedstrijden met rij-of vaartuigen, al dan niet gemotoriseerd, uitgezonderd toeristische rally's of zoektochten;
 - het overlijden van de verzekerde als gevolg van een *ongeval* tijdens het gebruikmaken van luchtvaartuigen:
 - o tenzij als piloot of passagier aan boord van alle vliegtuigen en helikopters die wettelijk bestemd zijn voor personenvervoer en van militaire transportvliegtuigen;
 - o tenzij als amateurpiloot of als passagier aan boord van een motor- of zweefvliegtuig voor toerisme. De piloot moet een door zijn vliegvergunning toegelaten vlucht uitvoeren en het toestel moet voorzien zijn van een luchtwaardigheidsbewijs;
 - het overlijden van de verzekerde als gevolg van een *ongeval* aan boord van:
 - o een prototype, een ultralicht vliegtuig of een deltavlieger;
 - o een luchtvaartuig dat gebruikt wordt ter gelegenheid van competities, tentoonstellingen, snelheidsproeven, raids, proefvluchten, records en recordpogingen en tijdens de trainingen met het oog op de deelneming aan één van die activiteiten;
 - het beoefenen van alpinisme, valschermspringen, zweefvliegen, diepzeeduiken, speleologie en rugby;
 - het in competitieverband beoefenen van wintersport, wielersport, gevechtssporten of paardensport, inclusief *ongevallen* tijdens de voorbereidingen en trainingen met het oog op deelname aan deze competities;
 - het overlijden van de verzekerde veroorzaakt door wapens of tuigen die bestemd zijn om te ontploffen door de structuurwijziging van de atoomkern.
- Van deze uitgesloten risico's kan in de bijzondere voorwaarden in uitdrukkelijke bewoordingen worden afgeweken.

5 Financiering

Voor de financiering van de aanvullende waarborg overlijden wordt periodiek een *risicopremie* vastgesteld en afgehouden van de in de *pensioenovereenkomst* opgebouwde *reserve* in het *tak 21*-luik.

6 Begin, schorsing en einde van de aanvullende waarborg

De aanvullende waarborg treedt in werking op de in de bijzondere voorwaarden bepaalde datum, op voorwaarde dat de eerste storting voor de *pensioenovereenkomst* betaald is.

De aanvullende waarborg eindigt samen met de *pensioenovereenkomst* of, indien bepaald in de bijzondere voorwaarden, op een vroegere datum. Daarnaast kan de aanvullende waarborg door u worden opgezegd bij aangetekende brief, deurwaardersexploot of door afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs.

De stopzetting van deze aanvullende waarborg heeft geen impact op de afkoopwaarde van de *pensioenovereenkomst*.

7 Aangifte van het ongeval

Bij een schadegeval moet de verzekeraar zo snel mogelijk en uiterlijk binnen de 30 dagen nadat het schadegeval zich heeft voorgedaan op de hoogte worden gebracht. De verzekeraar zal zich echter niet op deze termijn beroepen wanneer de melding van het schadegeval zo spoedig mogelijk gebeurt.

De door de verzekeraar aangestelde geneesheer moet de verzekerde op elk ogenblik kunnen onderzoeken. De aangestelde geneesheer moet in staat zijn om alle door de verzekeraar relevant geachte opdrachten te vervullen binnen de 30 dagen na kennisgeving van de verzekeraar. Daartoe dienen alle nodige maatregelen te worden genomen.

Indien de in dit artikel bepaalde regeling niet wordt nageleefd en de verzekeraar hierdoor schade lijdt, zal die schade in mindering worden gebracht op de prestaties van de verzekeraar. In het geval de bepalingen in dit artikel met bedrieglijk opzet werden geschonden zal de verzekeraar niet gehouden zijn de waarborg uit te keren.

8 Subrogatie

Indien de verzekeraar een uitkering verricht in het kader van deze aanvullende waarborg, treedt zij in alle rechten en vorderingen van de begunstigde. De verzekeraar zal de uitkering aldus geheel of gedeeltelijk kunnen recupereren van derden, met uitzondering van de recuperatie van een morele schadevergoeding.

3.3 Gevolgen van niet-betaling van de stortingen

Wanneer u geen of te lage stortingen verricht, kan het periodiek afhouden van *risicopremies* voor de aanvullende waarborgen leiden tot uitputting van de *reserve*. De verzekeraar zal u schriftelijk waarschuwen voor de gevolgen van niet-betaling van de stortingen.

Als de *reserve* niet meer volstaat voor de financiering van een aanvullende waarborg, zal de verzekeraar door middel van een aangetekende brief, deurwaardersexploot, of door afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs u over deze situatie en de gevolgen ervan inlichten en u daarbij uitnodigen bijkomende stortingen te verrichten.

Indien u de bijkomende stortingen niet verricht binnen 30 dagen na het versturen van deze aangetekende brief, deurwaardersexploot, of door afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs, dan zal de verzekeraar de verzekerde prestaties van de aanvullende waarborgen verminderen. De vermindering van prestaties heeft echter niet tot gevolg dat de volledige overeenkomst van rechtswege wordt ontbonden.

Behoudens uitdrukkelijk verzet van u, is er geen reductie maar een (gedwongen) afkoop van de overeenkomst indien de *reserve* op de datum van de reductie niet hoger is dan een bedrag vermeld in de brieven die worden verzonden aan u.

4 ALGEMENE BEPALINGEN

4.1 Kosten

De verzekeraar behoudt zich het recht voor om een vergoeding aan te rekenen voor het beheer van de reserves in het *tak 21*-luik. De verzekeraar zal hierbij jaarlijks een percentage inhouden op de opgebouwde reserves. Dit percentage is vastgelegd in de bijzondere voorwaarden van deze overeenkomst.

In geval van verhoging van de kosten zal de verzekeraar u hiervan binnen een termijn van 30 dagen op de hoogte stellen. U heeft bij éézijdige wijziging van de algemene voorwaarden door de verzekeraar steeds het recht om de overeenkomst kosteloos op te zeggen.

Daarnaast heeft de verzekeraar het recht alle buitengewone kosten voor bijzondere uitgaven aan te rekenen. Dit zijn uitgaven veroorzaakt door uzelf, de verzekerde of de begunstigde. Louter als voorbeeld gaat het om kosten gemaakt voor het versturen van aangetekende brieven, het vragen van betalingen uit het buitenland of het vragen van afschriften.

Door de beheerder van het onderliggend *tak 23-beleggingsfonds* kan tevens een vergoeding worden aangerekend. Deze beheerskost wordt per onderliggend *beleggingsfonds* bepaald en wordt vermeld in de essentiële beleggersinformatie van het fonds.

4.2 Technische grondslagen van de tarifiering

De berekening van de tarieven en de samenstelling van de reserves gebeurt op basis van het geheel van de toeslagen, de technische rentevoet en de voorvalswetten. Deze technische grondslagen zijn onderhevig aan wijzigingen ten gevolge van wetswijzigingen of de bepalingen van de algemene voorwaarden.

Voor verdere informatie omtrent de tarifiering wordt verwezen naar de bijzondere voorwaarden.

4.3 Inlichtingen

I Mededelingen

We verzoeken u ons elke adreswijziging van u of uw begunstigen mee te delen. We sturen al onze mededelingen naar uw laatst gekende adres.

Indien u een aanvullende waarborg overlijden door *ongeval* heeft onderschreven binnen deze *pensioenovereenkomst*, dient u tijdens de loop van de waarborg iedere wijziging van de beroeps- of sportactiviteiten van de verzekerde schriftelijk aan de verzekeraar te melden binnen de 30 dagen na het plaatsvinden van de wijziging.

U bent verantwoordelijk voor de gevolgen die voortvloeien uit alle onnauwkeurige, onvolledige, onjuiste of laattijdige inlichtingen. De verzekeraar is niet aansprakelijk voor de eventuele schade die hierdoor zou ontstaan.

2 Waarderingselementen van het risico en onbetwistbaarheid

De verzekering komt tot stand op basis van de inlichtingen door u verstrekt, waarbij u voor de nauwkeurigheid van deze inlichtingen instaat.

Bij onnauwkeurigheid in verband met de geboortedatum van de verzekerde past de verzekeraar de verschuldigde *risicopremies* aan, rekening houdend met de juiste geboortedatum. Tevens behoudt hij het recht om alle bewerkingen waarbij de foutieve geboortedatum gebruikt is, te herstellen.

Zodra de *pensioenovereenkomst* in werking treedt, is die onbetwistbaar, tenzij u opzettelijk gegevens verzwegen of onjuist meegedeeld heeft. In dat geval is de *pensioenovereenkomst* nietig en de stortingen die vervallen zijn tot op het ogenblik waarop de verzekeraar kennis heeft gekregen van het opzettelijk verzwijgen of opzettelijk onjuist meedelen van gegevens, komen toe aan de verzekeraar. De *reserve* die wordt terugbetaald bestaat uit de verrichte *nettostortingen* die na deze kennisname zijn verricht, vermeerderd met vervallen intresten, eventuele winstdelingen en de bijhorende instapkosten, en verminderd met eventuele *risicopremies*.

3 Informatie aan de verzekeringnemer

De verzekeraar zal alle informatie- en transparantieverplichtingen ten aanzien van u correct naleven, zoals bepaald in de toepasselijke regelgeving.

Zo zal o.a. de *inventariswaarde* van elk *beleggingsfonds* op elke bankwerkdag worden vastgesteld en ter indicatieve titel bekendgemaakt worden. De verzekeraar maakt bovendien periodieke interne verslagen op waarin de prestaties van elk *beleggingsfonds* worden toegelicht.

U krijgt jaarlijks een overzicht van uw *pensioenovereenkomst*. De verzekeraar deelt u elk jaar mee hoeveel de *reserve* en de voor het vorig boekjaar toegekende winstdeling bedragen, alsook hoe de verzekerde waarborgen geëvolueerd zijn.

4.4 Wetgeving

I Wetgeving inzake aanvullend pensioen voor zelfstandigen

Naast de zuiver contractuele bepalingen afgesproken tussen de contractspartijen, worden in de algemene voorwaarden ook een aantal bepalingen opgenomen die een bondig overzicht bieden van een aantal wettelijke bepalingen inzake aanvullende pensioenen voor zelfstandigen. Deze wettelijke bepalingen werden in de algemene voorwaarden opgenomen om in één document een overzicht te geven van zowel de contractuele als een aantal belangrijke wettelijke bepalingen.

2 Toepasselijk recht en territoriale uitgestrektheid

Op deze *pensioenovereenkomst* is het Belgische recht van toepassing. Alle geschillen tussen partijen in dit verband behoren tot de bevoegdheid van de rechtbanken van uw woonplaats bij het onderschrijven van de *pensioenovereenkomst*.

De verzekering geldt over de gehele wereld.

3 Wet op bescherming van de persoonlijke levenssfeer

Fidea verwijst voor informatie m.b.t. de verwerking van persoons- en cliëntengegevens (onder andere uw rechten in die context) naar haar algemene privacyverklaring en eventuele – voor deze polis – specifieke privacyverklaring. U kunt deze vinden op de website www.fidea.be. U kunt ze ook opvragen bij de privacydienst van Fidea op haar hoofdzetel.

4.5 Fiscale bepalingen

I Fiscale lasten

Alle belastingen of taken die, zowel nu als in de toekomst, van toepassing zijn op deze *pensioenovereenkomst* en op alle sommen die om een of andere reden verschuldigd zijn omwille van deze *pensioenovereenkomst*, zijn ten laste van u of de begunstigde(n).

2 Toepasselijk fiscaal stelsel

De eventueel op de storting van toepassing zijnde fiscale en/of sociale lasten worden bepaald door de wetgeving van uw woonstaat.

De fiscale wetgeving van uw woonstaat bepaalt de eventuele toekenning van fiscale voordelen aan de stortingen. In bepaalde gevallen kan de wetgeving van het land waar belastbare inkomsten worden verkregen, worden toegepast.

De op de inkomsten toepasselijke belastingen alsook eventuele andere lasten worden vastgelegd door de wet van de woonstaat van de begunstigde en/of door de wet van het land waar de belastbare inkomsten worden verkregen.

Wat de successierechten betreft, is de fiscale wetgeving van de woonstaat van de overledene en/of de wet van de woonstaat van de begunstigde van toepassing.

Het van toepassing zijnde belastingregime is afhankelijk van uw individuele situatie en kan onderhevig zijn aan wijzigingen.

4.6 Wettelijk verplichte meldingen

I Dekking terrorisme

Deze waarborg dekt de schade veroorzaakt door terrorisme overeenkomstig de wetgeving betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme.

De verzekeraar is hiertoe lid van de vzw TRIP(www.tripvzw.be). Overeenkomstig de hierboven genoemde wet kan de uitvoering van alle verbintenissen van alle verzekeringsondernemingen die lid zijn van de vzw TRIP beperkt worden in het geval dat in I kalenderjaar het totale uit te keren bedrag van alle verbintenissen van alle verzekeringsondernemingen samen het bij wet bepaalde bedrag zou overschrijden.

Indien de beperking van het uit te keren bedrag van toepassing blijkt te zijn, zal dit gebeuren door toepassing van een percentage dat vastgesteld wordt overeenkomstig de hierboven genoemde wetgeving. De verzekerde of de begunstigde kan tegenover de verzekeraar aanspraak maken op de uitkering van zodra dit percentage is vastgesteld.

2 Vereffening van een beleggingsfonds

De verzekeraar kan, conform het beheersreglement, éézijdig overgaan tot de vereffening van een *beleggingsfonds*. In dat geval hebt u de keuze tussen de interne overdracht van uw *reserve* in dat *beleggingsfonds* naar een ander *beleggingsfonds* uit het *tak 23*-luik en de opvraging van de *reserve* voor zover mogelijk binnen het geldend wettelijk kader. Hierbij zal geen enkele vergoeding of uittredingstoeslag worden toegepast. Indien door u geen keuze kenbaar wordt gemaakt, zal de *reserve* worden overgedragen naar een *beleggingsfonds* uit een gelijkaardige risicoklasse.

3 Nadere informatie en klachten

Met vragen en klachten over dit contract kunt u terecht bij uw bemiddelaar of bij de verzekeraar. De verzekeraar geeft u graag alle gewenste inlichtingen en tracht u zo goed mogelijk van dienst te zijn.

U kunt eventuele klachten ook richten tot de klachtendienst van Fidea, Delacensierstraat 1, 2018 Antwerpen.

Dat mag per telefoon op nummer 03 203 85 85, per fax op 03 203 86 55, per mail naar klachten@fidea.be of via het klachtenformulier op www.fidea.be. De klachtendienst van Fidea gaat na de ontvangst van uw klacht meteen over tot een objectief onderzoek en stuurt u binnen de 5 werkdagen een reactie.

U kunt ook altijd een klacht indienen bij de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel. Tel.: 02 547 58 71, Fax: 02 547 59 75, www.ombudsman.as. Email: info@ombudsman.as.

Het is aangewezen maar niet verplicht om u eerst tot de klachtendienst van Fidea te wenden. De Ombudsman van de Verzekeringen onderzoekt de geschillen die u als consument hebt met een verzekeringsonderneming of een verzekeringsstussenpersoon aangaande de toepassing van een bestaand verzekeringscontract.

U behoudt steeds het recht om een gerechtelijke procedure in te leiden.

Fidea onderschreef de gedragsregels voor klachtenmanagement in de verzekeringsondernemingen van Assuralia, die u kunt raadplegen op www.assuralia.be.

4 Fraude

Elke fraude of poging tot fraude wordt gesanctioneerd volgens de toepasselijke wetgeving en/of algemene of bijzondere voorwaarden en kan in voorkomend geval leiden tot strafrechtelijke vervolging.

5 Belangenconflicten

Fidea verbindt zich ertoe zich op loyale, billijke en professionele wijze in te zetten voor de belangen van haar cliënteel. De maatregelen die Fidea heeft genomen om belangenconflicten in haar organisatie en bij haar activiteiten te identificeren, beheersen en voorkomen vindt u in samengevatte vorm beschreven op de website van Fidea www.fidea.be, in de rubriek 'Corporate Governance'. Op eenvoudig verzoek kan u hiervan nadere bijzonderheden bekomen bij de dienst Compliance van Fidea op haar hoofdzetel.

4.7 Verklarende woordenlijst

Hieronder worden enkele begrippen toegelicht die in de *pensioenovereenkomst* cursief aangeduid zijn.

pensioenovereenkomst:

Het geheel van de contractuele bepalingen die de voorwaarden vaststellen van het Flexibel VAP Saving Plan (o.a. de regels inzake de opbouw van het aanvullend pensioen en de uitkering van de prestaties), alsook de rechten en verplichtingen vaststellen die gelden voor u, voor de verzekeraar en voor de begunstigden.

tak 21:

Een *tak 21*-verzekering is een levensverzekering waarbij de verzekeraar aan u een vast rendement garandeert, zoals gedefinieerd in bijlage II van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen.

tak 23:

Een *tak 23*-verzekering is een levensverzekering waarvan het rendement gekoppeld is aan een of meerdere *beleggingsfondsen*, zoals gedefinieerd in bijlage II van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen. Beleggingen in *tak 23* geven geen recht op winstdeling, een gewaarborgde intrest of een gewaarborgd kapitaal. Het investeringsrisico wordt volledig gedragen door u.

beleggingsfonds:

Een *beleggingsfonds* bestaat uit een geheel van activa die eigendom blijven van de verzekeraar, maar die gelden als waarborg voor de uitvoering van het *tak 23*-luik van de verzekeringscontracten die met dit *beleggingsfonds* zijn verbonden. Het begrip *beleggingsfonds* verwijst naar het intern *beleggingsfonds*. Het intern *beleggingsfonds* kan op zijn beurt in één of meerdere onderliggende *beleggingsfondsen* beleggen. Het rendement van het intern *beleggingsfonds* is sterk afhankelijk van de evolutie van de onderliggende *beleggingsfondsen*.

eenheid (van het beleggingsfonds):

Een elementair deel van een *beleggingsfonds*.

inventariswaarde:

De *inventariswaarde*, of waarde van de *eenheid*, is gelijk aan de waarde van het *beleggingsfonds* gedeeld door het aantal eenheden in dat *beleggingsfonds* op het ogenblik van de waardebepaling en in functie van de inventarisgrondslagen.

reserve:

De *reserve* van uw *pensioenovereenkomst* bestaat uit de *reserves* opgebouwd in het *tak 21*- en het *tak 23*-luik. De *reserve* van het *tak 21*-luik wordt gevormd door de kapitalisatie van de *nettostortingen* tegen de toepasselijke gewaarborgde intrestvoet, verhoogd met eventuele winstdeling, en verminderd met (beheers)kosten en eventuele *risicopremies*. De *reserve* binnen het *tak 23*-luik wordt gevormd door het totaal aantal eenheden dat u in het *beleggingsfonds* aanhoudt, vermenigvuldigd met hun respectievelijke *inventariswaarde* en verminderd met (beheers)kosten.

vervroegde opvraging van de reserve:

Met *vervroegde opvraging van de reserve* wordt bedoeld de door de verzekerde gevraagde uitbetaling van de aanvullende pensioenprestatie op het ogenblik dat de verzekerde aan de voorwaarden voldoet voor het verkrijgen van het (vervroegd) wettelijk rustpensioen als zelfstandige zonder dat er effectief sprake is van *pensionering*, of bij *pensionering* voor de einddatum van de *pensioenovereenkomst*.

risicopremie:

De kosten die de verzekeraar periodiek afhoudt van de *reserve* om de aanvullende waarborg die u wenst, te verzekeren.

nettostorting:

De betaalde storting verminderd met de instapkosten en de premietaksen.

ongeval:

Een plotse gebeurtenis, uitwendig aan de verzekerde, die zich buiten zijn wil voordoet en een objectief vast te stellen lichamelijk letsel veroorzaakt.

consolideren:

Het *consolideren* van de letsels wijst op het moment waarop er geen gunstige vooruitzichten op een verbetering van de letsels meer zijn. Vanaf dit ogenblik wordt de ongeschiktheid als blijvend beschouwd.

referentieberoepsinkomen:

Het beroepsinkomen zoals het in rekening wordt genomen bij de berekening van de socialezekerheidsbijdragen voor een zelfstandige, i.e. het begrensde geïndexeerde netto belastbaar beroepsinkomen zoals bepaald in de toepasselijke wetgeving.

pensionering:

De effectieve ingang van het rustpensioen dat betrekking heeft op de beroepsactiviteit die aanleiding gaf tot de opbouw van het aanvullend pensioen, zijnde in dit geval het wettelijk rustpensioen als zelfstandigen.

wettelijke pensioenleeftijd:

De *wettelijke pensioenleeftijd* bedraagt 65 jaar. De *wettelijke pensioenleeftijd* van de *pensioenovereenkomst* zal echter evolueren volgens het volgende tijdschema:

- vanaf 1 februari 2025: 66 jaar;
- vanaf 1 februari 2030: 67 jaar.