



Algemene  
voorwaarden

# P&V

# Levensverzekering

Pensioensparen

Langetermijnsparen

REF. C000-11.2023



## Inhoudsopgave

Inhoudsopgave.....	2
Hoofdstuk I. Bestanddelen van deze overeenkomst.....	3
Hoofdstuk II – Definities .....	4
Hoofdstuk III – Verzekerde prestaties en kenmerken .....	5
Artikel 1 – Verzekerde prestaties.....	5
Artikel 2 – Specifieke bepalingen betreffende de tak 23-beleggingsfondsen.....	6
Artikel 3 – Uitgesloten risico’s bij de waarborg in geval van overlijden .....	7
Artikel 4 – Wereldwijde waarborg .....	8
Artikel 5 – Terrorisme .....	8
Hoofdstuk IV. Rechten van de verzekeringnemer en de verzekerde .....	9
Artikel 6 – Premiebetaling .....	9
Artikel 7 – Keuze en wijziging van de premieverdeling.....	9
Artikel 8 – Bedenktijd .....	10
Artikel 9 – Wijziging van de overeenkomst.....	10
Artikel 10 – Overdracht van de reserves binnen de verzekeringsovereenkomst .....	11
Artikel 11 – Terug in voege stelling .....	12
Artikel 12 – Begunstigden .....	12
Artikel 13 – Voorschot.....	13
Artikel 14 – Inpandgeving.....	13
Artikel 15 – Afkoop.....	13
Artikel 16 – Indexatie .....	14
Hoofdstuk V. Uitkering van de verzekerde prestaties.....	14
Artikel 17 – Uitkering bij leven op einddatum .....	14
Artikel 18 – Uitkering in geval van overlijden.....	15
Artikel 19 – Uitkering bij afkoop van de reserves.....	16
Artikel 20 – Mogelijke kosten bij uitkering .....	16
Hoofdstuk VI. Algemene bepalingen.....	17
Artikel 21 – Aanvang en beëindiging van de pensioenovereenkomst .....	17
Artikel 22 – Stopzetting van de premiebetaling .....	17
Artikel 23 - Technische grondslagen van de tarifiering.....	17
Artikel 24 - Fiscaliteit.....	18
Artikel 25 - Toepasselijk recht en bevoegde rechtbanken.....	18
Hoofdstuk VII. Mededelingen .....	19
Artikel 26 - Kennisgevingen.....	19
Artikel 27 – Verblijfplaats.....	19
Artikel 28 – Politiek prominente personen.....	19
Wettelijke vermeldingen .....	21



# P&V Levensverzekering

## Pensioensparen, Langetermijnsparen

---

### Hoofdstuk I. Bestanddelen van deze overeenkomst

Deze verzekeringsovereenkomst is een levensverzekering waarbij de premies kunnen worden belegd in een tak 21-gedeelte en / of in een tak 23-gedeelte.

- Tak 21-gedeelte: de premies worden geheel of gedeeltelijk belegd in een tak 21-tarief met een gewaarborgde intrestvoet.
- Tak 23-gedeelte: de premies worden geheel of gedeeltelijk aangewend om eenheden aan te kopen in één of meerdere tak 23- beleggingsfondsen.

Daarnaast kan de verzekeringsovereenkomst voorzien in een bijkomende waarborg bij overlijden en in aanvullende waarborgen. De gekozen waarborgen worden vastgelegd in de Bijzondere Voorwaarden.

Bij het afsluiten van deze verzekeringsovereenkomst opteert de verzekeringnemer op een fiscale wijze te sparen.

De verzekeringsovereenkomst bestaat uit de Algemene Voorwaarden, Bijzondere Voorwaarden en het Beheersreglement.

De beheeraspecten van de beleggingsfondsen worden toegelicht in het Beheersreglement.

Het Beheersreglement van de beleggingsfondsen omvat, onder andere, een beschrijving van het beleggingsbeleid van deze interne fondsen, de bepaling en de aanwending van de inkomsten, de waarderingsregels van de activa, de wijze van bepaling van de inventariswaarde, de wijze van berekening van de kosten en informatie over de risicoklasse van deze interne fondsen.

In de loop van de verzekeringsovereenkomst kan de inhoud van het Beheersreglement van de interne beleggingsfondsen onderhevig zijn aan aanpassingen.

Dat is de reden waarom wij, indien de verzekeringnemer op een gegeven ogenblik informatie wenst over de beschikbare interne fondsen in het kader van het tak 23-gedeelte of over een ander onderwerp dat in dit reglement wordt behandeld, de verzekeringnemer uitnodigen om op de website van de pensioeninstelling het Beheersreglement te raadplegen van de fondsen dat op dat ogenblik van kracht is, of te informeren bij de verzekeringstussenpersoon.



## Hoofdstuk II – Definities

### **Pensioeninstelling (= de maatschappij)**

P&V Verzekeringen cv, gevestigd te België, 1210 BRUSSEL, Koningsstraat, 151. De pensioeninstelling wordt in de pensioenovereenkomst, de documenten en briefwisseling ook de maatschappij genoemd.

### **Verzekeringnemer**

De natuurlijke persoon die de verzekeringsovereenkomst sluit met de maatschappij.

### **Verzekerde**

De persoon op wiens hoofd de verzekering wordt afgesloten.

### **Begunstigde bij leven**

De persoon die recht heeft op verzekerde prestaties in geval van leven van de verzekerde op de eindvervaldag.

### **Begunstigde(n) bij overlijden**

De persoon (personen) die recht heeft (hebben) op de verzekerde prestatie in geval van overlijden van de verzekerde vóór de eindvervaldag.

### **Verworven reserves**

De opgebouwde reserves waarop de verzekerde op een bepaald ogenblik recht heeft overeenkomstig de pensioenovereenkomst. Deze zijn op ieder ogenblik gelijk aan het bedrag gevormd door de kapitalisatie van de netto premies (eventuele overdrachten van reserves inbegrepen) die op het ogenblik van de berekeningsdatum gestort zijn, tegen de toepasselijke gewaarborgde intrestvoet(en), verhoogd met de winstdeelname en verminderd met de kost voor de overlijdenswaarborg, onder aftrek van de jaarlijkse beheerskosten die de pensioeninstelling aanrekent.

### **Netto premie**

De netto premie wordt gevormd door de betaalde premie (exclusief de premies voor de aanvullende verzekeringen) verminderd met de eventuele taksen en de kosten.

### **Eenheid van een beleggingsfonds**

Een elementair deel van een beleggingsfonds.

### **Waardering van een fonds**

Het vastleggen van de inventariswaarde op basis van de netto-inventariswaarde van de componenten van het beleggingsfonds de bankwerkdag voordien.

### **Waarde van een eenheid**

De inventariswaarde van een eenheid is gelijk aan de inventariswaarde van het fonds gedeeld door het aantal eenheden van dat fonds.

### **Toezichthouders**

De instellingen die toezicht houden op de Belgische financiële sector. Dit toezicht verloopt via twee autonome instellingen, namelijk de Nationale Bank van België en de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten.



## Hoofdstuk III – Verzekerde prestaties en kenmerken

### Artikel I – Verzekerde prestaties

#### I.1. Opbouw reserve in het tak 21-gedeelte

Het bedrag dat wordt gevormd door de kapitalisatie van de netto premies tegen de gewaarborgde intrestvoet die van toepassing is op het ogenblik van ontvangst van de storting.

De netto premies komen overeen met de betaalde premies na aftrek van de instapkosten (exclusief de premies voor de aanvullende verzekeringen en exclusief het eventuele gedeelte bestemd voor de financiering van het solidariteitsstelsel).

De verzekeringnemer kan in de loop van de verzekeringsovereenkomst kiezen om de toekomstige netto premies volledig te investeren in een andere intrestvoet uit het op dat moment geldende aanbod.

#### I.2. Opbouw reserve in het tak 23-gedeelte

Het bedrag dat wordt gevormd door de netto premies geïnvesteerd in het tak 23-gedeelte.

Met de netto premie bestemd voor het tak 23-gedeelte worden eenheden aangekocht in het (de) gekozen beleggingsfonds(en). De reserve wordt bepaald door het aantal eenheden van het (de) gekozen fonds(en) te vermenigvuldigen met de inventariswaarde van die eenheid.

De verzekeringnemer heeft de keuze tussen verschillende beleggingsfondsen. De beleggingsstrategie, de kenmerken en de aard van de activa worden beschreven in het Beheersreglement. Het aanbod beleggingsfondsen kan in de toekomst uitgebreid worden.

Elk fonds beoogt groei door een diversificatie in verschillende financiële instrumenten.

Ondanks alle maatregelen genomen om de doelstellingen te bereiken, blijft de investering in deze fondsen onderworpen aan bepaalde risico's. Geen enkele formele garantie kan dus geboden worden.

De waarde van het fonds kan schommelen in de tijd. Het financiële risico dat daarmee verbonden is, wordt gedragen door de verzekeringnemer.

#### I.3. Winstdeelname

##### *§1. Reserve die opgebouwd wordt in het tak 21-gedeelte*

Tenzij anders bepaald in uw overeenkomst, geeft deze reserve recht op winstdeelname indien voldaan werd aan de minimumvoorwaarden zoals bepaald in het winstdossier van de pensioeninstelling, meegedeeld aan de toezichthouders. Deze voorwaarden kunnen worden gewijzigd tijdens de looptijd van de pensioenovereenkomst. Het percentage van de winstdeelname is variabel van jaar tot jaar en is niet gegarandeerd.

De verzekeringnemer heeft de keuze inzake de belegging van de winstdeelname tussen:

- tak 21: de toegekende winstdeelname wordt gekapitaliseerd aan de gewaarborgde intrestvoet geldig op moment van de toekenning van deze winstdeelname.
- tak 23: de toegekende winstdeelname wordt belegd in één van de tak 23-beleggingsfondsen die door de pensioeninstelling worden aangeboden, volgens de keuze van de verzekeringnemer.  
De inventariswaarde voor de omzetting van deze winstdeelname in eenheden van het gekozen fonds wordt bepaald op 1 februari of op de eerstvolgende bankwerkdag.

##### *§2. Reserve die opgebouwd wordt in het tak 23-gedeelte*

Deze reserve komt niet in aanmerking voor winstdeelname.



#### 1.4. Waarborg bij leven

Bij leven van de verzekerde bij het bereiken van de pensioenleeftijd, ontvangt de begunstigde bij leven de aanvullende pensioenprestatie of de verworven reserve, met inbegrip van de toegekende winstdeelname.

#### 1.5. Waarborg bij overlijden

Bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum van de verzekeringsovereenkomst, ontvangt (ontvangen) de begunstigde(n) bij overlijden de opgebouwde reserves op het ogenblik van overlijden, met inbegrip van de toegekende winstdeelname.

Indien in de Bijzondere Voorwaarden een bijkomende overlijdenswaarborg is voorzien, ontvangt (ontvangen) de begunstigde(n) bij overlijden het kapitaal overlijden zoals vermeld in de Bijzondere Voorwaarden of, indien deze hoger zijn, de verworven reserves op het ogenblik van overlijden, met inbegrip van de toegekende winstdeelname.

In dit geval wordt de kost van de bijkomende waarborg bij overlijden maandelijks vooraf van de opgebouwde reserves afgehouden. Deze kost wordt berekend op basis van het verzekerd kapitaal overlijden verminderd met de opgebouwde reserves.

De verworven reserves worden bepaald zoals vermeld in artikel 18.

#### 1.5. Aanvullende verzekeringen

Naast de hiervoor vermelde waarborgen kan de verzekeringnemer ook de volgende aanvullende verzekeringen afsluiten:

- aanvullende verzekering Ongevallen;
- aanvullende verzekering Premieruggave bij arbeidsongeschiktheid;
- aanvullende verzekering Rente bij arbeidsongeschiktheid.

---

## **Artikel 2 – Specifieke bepalingen betreffende de tak 23-beleggingsfondsen**

---

### 2.1. Beheerskosten van het beleggingsfonds

De details over de beheersvergoeding alsmede de kosten welke uit het beheer van het fonds kunnen voortvloeien, zoals die van bewaring van effecten, administratie, jaarverslagen, publicaties, en dergelijke worden in het beheersreglement vermeld. Bovenstaande vergoedingen en kosten, vermeerderd met de eventuele belastingen, rechten en taksen geheven ten laste van het fonds, zijn verrekend in de inventariswaarde van het beleggingsfonds.

De pensioeninstelling behoudt zich het recht voor om de beheerskosten te herzien zoals bepaald in het beheersreglement.

### 2.2. Waardering van het beleggingsfonds en waarde van een eenheid

De vaststelling van de waarde van het beleggingsfonds wordt uitgevoerd door de pensioeninstelling en is bindend voor alle partijen.

De inventariswaarde van een beleggingsfonds is gelijk aan de waarde van de samenstellende activa, na aftrek van de verbintenissen die aan het fonds kunnen worden toegekend zoals bepaald in het beheersreglement.

De inventariswaarde van een eenheid is gelijk aan de inventariswaarde van het fonds gedeeld door het aantal eenheden van dat fonds.

Behoudens uitzonderlijke omstandigheden die onafhankelijk zijn van de wil van de pensioeninstelling, worden de activa van het beleggingsfonds dagelijks gewaardeerd en wordt de inventariswaarde van een eenheid van het fonds elke werkdag berekend.

Indien voor de berekening van de waarde van het fondsvermogen de in vreemde valuta uitgedrukte effecten of andere effecten moeten worden omgerekend, gaat de pensioeninstelling uit van de laatst gekende middenkoers van die valuta, tenzij de pensioeninstelling in het belang van de gezamenlijke partijen, het wenselijk oordeelt een andere koers te hanteren.

De pensioeninstelling deelt minstens wekelijks de waarde van de eenheid mee aan de pers en vermeldt de waarde steeds in het jaarlijks overzicht van de verzekeringsovereenkomst..



### 2.3. Schorsing van de vaststelling van de waarde van de eenheden

De pensioeninstelling kan de vaststelling van de waarde van de eenheden, en bijgevolg ook de beleggings-, afkoop-, overdracht- en uitkeringsverrichtingen, voorlopig opschorten zoals bepaald in het beheersreglement.

Tijdens een periode van schorsing van de vaststelling van de waarde van de eenheid zullen de stortingen, overdrachten, aanvragen tot afkoop, gegronde aanvragen voor terugbetaling van een storting verricht via een automatische betalingsopdracht bij de bank evenals betalingen van de uitkeringen voorzien in geval van overlijden van de verzekerde in de loop van het verzekeringsverzekeringsovereenkomst of bij afloop van de verzekeringsovereenkomst, als hangend beschouwd worden en verwerkt aan het einde van deze periode, maar ten vroegste op de eerste waarderingsdatum na het einde van de schorsing.

De verzekeringnemers kunnen de terugbetaling eisen van de tijdens de schorsingsperiode gedane stortingen. De schorsing van de vaststelling van de waarde van de eenheid wordt bekendgemaakt via de website van de pensioeninstelling.

### 2.4. Vereffening of fusie van een beleggingsfonds

De pensioeninstelling behoudt zich het recht voor om een of meerdere beleggingsfondsen te vereffenen of te fusioneren, zoals beschreven in het beheersreglement.

Indien de verzekeringnemer deze overdracht niet zou aanvaarden, zal hij de mogelijkheid hebben om zonder kosten, met uitzondering van eventueel toepasselijke fiscale heffingen, volgens de modaliteiten die hem op dat ogenblik door de maatschappij meegedeeld worden, ofwel deze eenheden over te dragen naar een ander intern beleggingsfonds dat de maatschappij hem ter beschikking stelt in het kader van dezelfde verzekeringsovereenkomst of, voor zover de verzekeringsovereenkomstuele voorwaarden van het product dit toelaat, naar het tak 21-gedeelte van deze verzekeringsovereenkomst, ofwel de uitkering te vragen voor zover mogelijk volgens de toepasselijke wetgeving.

---

## **Artikel 3 – Uitgesloten risico's bij de waarborg in geval van overlijden**

---

Bij de in deze artikel uitgesloten risico's, betaalt de pensioeninstelling de opgebouwde spaarreserve, berekend op de dag van het overlijden. De pensioeninstelling zal echter geen enkel bedrag uitkeren aan die begunstigde die opzettelijk het overlijden van de verzekerde heeft veroorzaakt of ertoe aangespoord heeft.

### 3.1. Zelfmoord van de verzekerde

De zelfmoord van de verzekerde is slechts gewaarborgd indien die plaats heeft na het eerste jaar volgend op de datum van inwerkingtreding van de pensioenovereenkomst of van de terug in voege stelling van de pensioenovereenkomst. Voor iedere verhoging van de verzekerde prestaties bij overlijden is de zelfmoord gewaarborgd indien die plaats heeft na het eerste jaar volgend op de datum van inwerkingtreding van de nieuwe Bijzondere Voorwaarden of het bijvoegsel van de verhoging.

### 3.2. Opzettelijk feit

Het overlijden van de verzekerde veroorzaakt door een opzettelijke daad of op aansporen van een persoon die belang heeft bij de uitkering is niet gewaarborgd.

Een opzettelijke daad is een daad die gesteld wordt met de bedoeling om letselschade toe te brengen aan de verzekerde.

Indien de begunstigde slechts aangewezen is voor een gedeelte van de verzekerde prestatie, wordt deze bepaling slechts toegepast op het overeenkomstig gedeelte van de pensioenovereenkomst.

### 3.3 Luchtvaart

Het overlijden van de verzekerde aan de gevolgen van een ongeval met een luchtvaartuig waarop hij inscheepte als passagier is niet gewaarborgd, wanneer het een toestel betreft:

- dat geen vliegvergunning heeft voor het vervoer van personen of goederen;
- van een luchtmacht; het overlijden wordt evenwel gewaarborgd wanneer het een toestel betreft dat op het ogenblik van het ongeval bestemd was voor personenvervoer;



- dat producten met strategische kenmerken vervoert in streken waar vijandelijkheden aan de gang zijn of opstand heerst;
- dat zich voorbereidt tot of deelneemt aan een sportwedstrijd;
- dat proefvluchten uitvoert;
- van het type "ultra-licht gemotoriseerd".

### 3.4 Oproer

Er wordt geen waarborg verleend voor het overlijden als gevolg van oproer, burgerlijke onlusten, alle collectieve gewelddaden van politieke, ideologische of sociale aard, al of niet gepaard gaande met opstand tegen de overheid of tegen welke gevestigde macht ook, indien de verzekerde er op vrijwillige en actieve wijze deel aan heeft genomen.

### 3.5 Oorlog

Er wordt geen waarborg verleend voor het overlijden veroorzaakt noch door oorlog of gelijkaardige feiten, noch door burgeroorlog. Deze uitsluiting wordt tot ieder overlijden uitgebreid, van welke oorzaak ook, wanneer de verzekerde aan de vijandelijkheden actief deelneemt. Dit risico kan evenwel gewaarborgd worden door een bijzondere overeenkomst, mits verantwoording door de omstandigheden en instemming van de toezichthouder.

---

## **Artikel 4 – Wereldwijde waarborg**

Het overlijdensrisico is gewaarborgd over de hele wereld, ongeacht de oorzaak ervan onder voorbehoud van de bepalingen in dit hoofdstuk.

---

## **Artikel 5 – Terrorisme**

Schade die veroorzaakt wordt door terrorisme is verzekerd overeenkomstig de Wet van 1 april 2007. Wij zijn hiervoor toetgetreden tot de vzw TRIP (Terrorism Reinsurance and Insurance Pool). In het kader van deze wet werd een Comité opgericht dat bevoegd is voor de erkenning van de schadegevallen en de vaststelling van de uit te keren schadebedragen.

Voor het geheel van onze verbintenissen aangegaan ten opzichte van al onze verzekerden dekken wij, overeenkomstig de bepalingen van deze wet, gezamenlijk met alle andere verzekeringsondernemingen die lid zijn van de vzw TRIP en met de Belgische staat de door het Comité per kalenderjaar erkende schadegevallen tot een bedrag van 1 miljard EUR. Dit bedrag wordt jaarlijks op 1 januari aangepast aan het indexcijfer van de consumptieprijzen met als basis het indexcijfer van december 2005.

De schade veroorzaakt door nucleaire wapens is altijd uitgesloten van dekking.

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

Voorkoming van de financiering van terrorisme – Nationale lijst van personen en entiteiten verdacht van terroristische daden:

Het KB van 28 december 2006 verbiedt eenieder om tegoeden of economische middelen direct of indirect ter beschikking te stellen van de personen en entiteiten die voorkomen op de Nationale lijst van personen en entiteiten verdacht van terroristische daden en vereist dat financiële instellingen deze tegoeden of economische middelen bevriezen. Onverminderd de toepasselijke voorschriften inzake rapportering, vertrouwelijkheid en beroepsgeheim zijn financiële instellingen verplicht om onverwijld alle informatie die betrekking heeft op de bevriezing van dergelijke tegoeden en economische middelen te verstrekken aan de Minister van Financiën.





## Hoofdstuk IV. Rechten van de verzekeringnemer en de verzekerde

---

### Artikel 6 – Premiebetaling

---

De verzekeringnemer wordt uitgenodigd om op de in de Bijzondere Voorwaarden overeengekomen data premies te betalen. De verzekeringnemer kan op geen enkel moment verplicht worden om stortingen uit te voeren. De storting gebeurt op de financiële rekening van de pensioeninstelling.

Indien de verzekeringnemer kiest voor maandelijks stortingen, vereist de pensioeninstelling dat de stortingen verricht worden via een automatische betalingsopdracht bij de bank. Indien deze automatische betalingsopdracht stopgezet wordt, zal de pensioeninstelling de spreiding van de premiebetaling aanpassen naar een andere periodiciteit en hiervoor betalingsuitnodigingen versturen.

Voor het tak 21-gedeelte begint de kapitalisatie van de netto premie vanaf de registratie ervan op de financiële rekening bij de pensioeninstelling, maar niet voor de datum van inwerkingtreding van de pensioenovereenkomst.

Voor het tak 23-gedeelte gebeurt de aankoop van de eenheden van het (de) gekozen beleggingsfonds(en) tegen de eerste valorisatie die bekend gemaakt wordt vanaf ten vroegste één bankwerkdag na ontvangst van de premie op een financiële rekening bij de pensioeninstelling, maar niet voor de datum van inwerkingtreding van de pensioenovereenkomst. Bij een wijziging van de premieverdeling gaat de wijziging ten vroegste in op de eerstvolgende onbetaalde premievervaldag volgend op de ontvangst door de pensioeninstelling van de aanvraag tot wijziging.

De pensioeninstelling behoudt zich het recht voor om voor de premies een minimumbedrag te bepalen.

---

### Artikel 7 – Keuze en wijziging van de premieverdeling

---

De verzekeringnemer kan de volledige premie beleggen in het tak 21-gedeelte of in het tak 23-gedeelte. Indien de verzekeringnemer zijn premie wenst te spreiden over het tak 21-gedeelte en het tak 23-gedeelte, geldt voor beide gedeeltes dat er minstens 10% van de netto premie in belegd dient te worden. De keuze van de premieverdeling wordt opgenomen in de Bijzondere Voorwaarden.

De verzekeringnemer heeft steeds het recht om, mits naleving van de wettelijke bepalingen in verband met het risicoprofiel, voor zijn toekomstige premies:

- a) voor het tak 21-gedeelte, de intrestvoet te kiezen uit het op dat moment geldende aanbod en deze keuze te wijzigen. De toekomstige premies kunnen daarbij niet verdeeld worden over meerdere intrestvoeten.
- b) de premieverdeling over het tak 21-gedeelte en het tak 23-gedeelte te kiezen en deze keuze te wijzigen;
- c) voor het tak 23-gedeelte te kiezen voor één of meerdere fondsen uit het gamma van de pensioeninstelling en deze keuze te wijzigen. Het rendement is afhankelijk van het (de) door de verzekeringnemer gekozen tak 23-fonds(en). De pensioeninstelling biedt geen enkele garantie op het behoud of aangroei van de geïnvesteerde premie.

De verzekeringnemer bezorgt hiervoor een gedateerde en ondertekende aanvraag aan de pensioeninstelling, vergezeld van een kopie van de identiteitskaart. De pensioeninstelling zal elke wijziging van de premieverdeling bevestigen via een bijvoegsel bij de verzekeringsovereenkomst met vermelding van de nieuwe premieverdeling.



---

## Artikel 8 – Bedenktijd

---

De verzekeringnemer heeft het recht om de verzekeringsovereenkomst op te zeggen binnen een termijn van 30 dagen vanaf de inwerkingtreding ervan. Indien de verzekeringsovereenkomst dient tot waarborg van een krediet, dan heeft de verzekeringnemer het recht de verzekeringsovereenkomst, binnen de 30 dagen nadat hij vernomen heeft dat het krediet hem niet wordt toegekend, op te zeggen.

In beide gevallen moet de opzegging geschieden via een aangetekende brief, door een deurwaardersexploot of door afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs. De datum van afgifte aan de post, de datum van de betekening of de datum vermeld op het ontvangstbewijs geldt als opzeggingsdatum.

Voor het tak 21-gedeelte stort de pensioeninstelling de betaalde premies terug verminderd met de bedragen die eventueel werden verbruikt om het risico te dekken.

Voor het tak 23-gedeelte stort de pensioeninstelling de waarde van de toegekende eenheden terug, verhoogd met de betaalde instapkosten en verminderd met de bedragen die eventueel werden verbruikt om het risico te dekken. De waarde van de toegekende eenheden wordt berekend op basis van de eerste gekende waardering, ten vroegste één bankwerkdag volgend op de ontvangst van het officiële opzeggingsbericht.

Indien het gaat om een verzekeringsovereenkomst op afstand in de zin van het Wetboek van economisch recht, geldt een herroepingsrecht voor wat betreft het tak 21-gedeelte van de verzekeringsovereenkomst. Zowel de verzekeringnemer als de verzekeringsonderneming kunnen de overeenkomst zonder boete en zonder motivering opzeggen per aangetekende brief binnen 30 kalenderdagen. Deze termijn loopt vanaf de dag waarop de verzekeringsonderneming aan de verzekeringnemer heeft meegedeeld dat de overeenkomst gesloten is of vanaf de dag waarop de verzekeringnemer de verzekeringsovereenkomstvoorwaarden en de preverzekeringsovereenkomstuele informatie op een duurzame gegevensdrager heeft ontvangen, indien dit later is. De opzegging door de verzekeringnemer heeft onmiddellijk gevolg op het ogenblik van de kennisgeving. De opzegging door de verzekeringsonderneming treedt in werking acht dagen na de kennisgeving ervan.

Als de overeenkomst wordt opgezegd door de verzekeringnemer of door de verzekeringsonderneming en op verzoek van de verzekeringnemer met de uitvoering van de overeenkomst reeds begonnen was voor de opzegging, is de verzekeringnemer gehouden tot betaling van de premie in verhouding tot de periode gedurende welke dekking werd verleend. Dit is de vergoeding voor reeds verstrekte diensten.

Met uitzondering van de vergoeding voor reeds verstrekte diensten en de kosten voor het medisch onderzoek, betaalt de verzekeringsonderneming alle bedragen terug die hij van de verzekeringnemer krachtens deze overeenkomst heeft ontvangen. Hij beschikt hiervoor over een termijn van 30 kalenderdagen die loopt:

- wanneer de consument opzegt, vanaf de dag waarop de verzekeringsonderneming de kennisgeving van de opzegging ontvangt;
- wanneer de verzekeringsonderneming opzegt, vanaf de dag waarop hij de kennisgeving van opzegging verzendt.

---

## Artikel 9 – Wijziging van de overeenkomst

---

De maatschappij kan eenzijdig geen enkele wijziging aanbrengen in de Algemene of in de Bijzondere Voorwaarden van de verzekeringsovereenkomst.

De verzekeringnemer kan op elk ogenblik schriftelijk de aanpassing van zijn verzekeringsovereenkomst vragen.

De maatschappij bevestigt elke aanpassing door het opstellen van nieuwe Bijzondere Voorwaarden of door het opstellen van een bijvoegsel aan de Bijzondere Voorwaarden.

De verzekeringnemer kan te allen tijde aan de pensioeninstelling vragen om de verzekerde voordelen van zijn overlijdensdekking aan te passen. Een verhoging van het kapitaal overlijden kan afhankelijk worden gesteld van het gunstige resultaat van een nieuw onderzoek van het risico. Als een akkoord wordt bereikt, neemt de pensioeninstelling akte van deze aanpassing door middel van de opmaak van een bijvoegsel.



De aanpassing treedt in voege vanaf de datum vermeld in het bijvoegsel en de ontvangst van de aangepaste premie. De verhoging van de verzekerde prestaties kan worden onderworpen aan de voorwaarden van toepassing op het moment van de aanpassing.

---

## **Artikel 10 – Overdracht van de reserves binnen de verzekeringsovereenkomst**

---

### 10.1. Principe

De verzekeringnemer kan steeds een aanvraag doen om de volledige of gedeeltelijke reserve over te dragen binnen de verzekeringsovereenkomst. De toegelaten overdrachten van de reserve opgebouwd in het tak 23-gedeelte en/of de reserve opgebouwd in het tak 21-gedeelte, worden hierna besproken.

De maatschappij behoudt zich het recht voor minimum en maximum bedragen te bepalen en wijzigen in geval van een toegelaten gedeeltelijke overdracht.

Voor meer informatie over de actueel geldende minima en maxima kunt u steeds de meest recente informatiefiche van het product raadplegen, beschikbaar op de website van de maatschappij of bij de verzekeringstussenpersoon.

Zoals bepaald in het beheersreglement, kan de maatschappij de vaststelling van de waarde van de eenheden opschorten en bijgevolg ook deze verrichting.

### 10.2. Overdracht van de reserve opgebouwd in het tak 23-gedeelte

#### Overdracht van reserve tussen tak 23-beleggingsfondsen

De verzekeringnemer heeft het recht om op elk ogenblik de volledige of gedeeltelijke tegenwaarde in EUR van zijn eenheden van een beleggingsfonds over te dragen naar één of meerdere andere beleggingsfondsen binnen het aangeboden gamma, mits naleving van de wettelijke bepalingen in verband met het risicoprofiel.

Hierbij worden de betreffende eenheden van het beleggingsfonds respectievelijk verkocht en aangekocht tegen de eerste inventariswaarde die bekend gemaakt wordt, vanaf ten vroegste één bankwerkdag na ontvangst bij de maatschappij van de door de verzekeringnemer ondertekende brief, vergezeld van een kopie van de identiteitskaart van de verzekeringnemer.

#### Overdracht van reserve van het tak 23-gedeelte naar het tak 21-gedeelte

De verzekeringnemer heeft het recht om op elk ogenblik de volledige of gedeeltelijke tegenwaarde in EUR van zijn eenheden van één of meerdere beleggingsfondsen over te dragen naar het tak 21-gedeelte van zijn verzekeringsovereenkomst, mits naleving van de wettelijke bepalingen in verband met het risicoprofiel. Hierbij worden de betreffende eenheden van het beleggingsfonds verkocht tegen de eerste inventariswaarde die bekend gemaakt wordt, vanaf ten vroegste één bankwerkdag na ontvangst bij de pensioeninstelling van de door de verzekeringnemer gedateerde en ondertekende aanvraag, vergezeld van een kopie van de identiteitskaart van de verzekeringnemer.

Bij een overdracht naar het tak 21-gedeelte wordt de gewaarborgde intrestvoet toegepast die geldig is op de dag waarop de overdracht wordt geacteerd. Indien de verzekeringnemer bij aanvang van de verzekeringsovereenkomst de premies enkel belegt in het tak 23-gedeelte, zal bij een latere overdracht naar het tak 21-gedeelte steeds de laagste intrestvoet die op dat moment geldig is worden toegepast en wordt ook de eventuele winstdeelname belegd in het tak 21-gedeelte.

Een gedeeltelijke overdracht naar tak 21 is niet mogelijk voor de fiscaliteit Pensioensparen.

#### Kosten

Er worden geen overdrachtskosten aangerekend in de volgende gevallen:

- overdrachten die gebeuren vanuit het cashfonds,
- elke eerste overdracht per kalenderjaar tussen tak 23-fondsen onderling en,
- elke eerste overdracht per kalenderjaar vanuit het tak 23-gedeelte.

Voor elke volgende overdracht binnen hetzelfde kalenderjaar wordt een vergoeding aangerekend ten bedrage van 0,5% van de overgedragen reserve met een maximum van 75 EUR, geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex der consumptieprijs (basis 1988 = 100).



### 10.3. Overdracht van de reserve opgebouwd in het tak 21-gedeelte

#### GEEN overdracht van reserve binnen het tak 21-gedeelte

Indien in het tak 21-gedeelte reserves opgebouwd worden aan verschillende intrestvoeten, kunnen deze reserves binnen dit gedeelte niet overgedragen worden naar een andere gewaarborgde intrestvoet.

#### Overdracht van reserve van het tak 21-gedeelte naar het tak 23-gedeelte

De verzekeringnemer kan, mits naleving van de wettelijke bepalingen in verband met het risicoprofiel, steeds de reserve van het tak 21-gedeelte overdragen naar het tak 23-gedeelte, rekening houdend met de minima en maxima bepaald door de maatschappij.

Zoals bepaald in het beheersreglement, kan de pensioeninstelling de vaststelling van de waarde van de eenheden opschorten en bijgevolg ook deze verrichting.

Het tak 21-gedeelte dat gekoppeld is aan een voorschot, kan niet overgedragen worden naar het tak 23-gedeelte.

Indien de reserve van het tak 21-gedeelte wordt gevormd met verschillende intrestvoeten, wordt het over te dragen bedrag evenredig per reserve samengesteld.

De eenheden van het beleggingsfonds worden aangekocht tegen de eerste inventariswaarde die bekend gemaakt wordt, vanaf ten vroegste één bankwerkdag na ontvangst bij de pensioeninstelling van de door de verzekeringnemer ondertekende aanvraag, vergezeld van een kopie van de identiteitskaart van de verzekeringnemer.

Een gedeeltelijke overdracht naar tak 23 is niet mogelijk voor de fiscaliteit Pensioensparen.

#### Kosten

Voor deze overdracht worden volgende kosten toegepast: 5% op de overgedragen reserve, in de laatste vijf jaar daalt dit percentage telkens met 1% per jaar.

---

### **Artikel 11 – Terug in voege stelling**

Na afkoop van de verzekeringsovereenkomst met het oog op overdracht van de reserves en de uitbetaling van de afkoopwaarde, kan de verzekeringnemer de verzekeringsovereenkomst terug in voege stellen indien hij een gedateerd en ondertekend schrijven richt aan de pensioeninstelling binnen 3 maanden volgend op de uitbetaling van de afkoopwaarde. Voor het opnieuw in voege stellen, dient de verzekeringnemer de volledige afkoopwaarde terug te storten.

De terug in voege stelling kan enkel gebeuren voor het tak 21-gedeelte van de spaarreserve. Het gedeelte opgebouwd binnen de beleggingsfondsen kan niet terug in voege gesteld worden. Hiervoor kan enkel het aantal eenheden worden aangekocht op basis van de inventariswaarde die bekend gemaakt wordt vanaf ten vroegste één bankwerkdag na ontvangst bij de pensioeninstelling van de aanvraag.

De terug in voege stelling van een verzekeringsovereenkomst is afhankelijk van de acceptatievoorwaarden die geldig zijn op dat ogenblik en gebeurt steeds volgens de op dat ogenblik geldende risicoselectie. De kosten van een eventueel geneeskundig onderzoek zijn ten laste van de verzekeringnemer.

De terug in voege stelling moet in overeenstemming zijn met het risicoprofiel in navolging van de toepasselijke wettelijke bepalingen.

---

### **Artikel 12 – Begunstigden**

De verzekeringnemer wijst vrij de begunstigde(n) van de verzekeringsovereenkomst aan. Hij kan zolang de begunstiging niet werd aanvaard die aanstelling op elk ogenblik wijzigen, via een gedateerde en ondertekende aanvraag.



Elke begunstigde mag het voordeel van deze verzekeringsovereenkomst aanvaarden. Om tegenstelbaar te zijn, moet een aanhangsel opgemaakt worden, ondertekend door de begunstigde die het voordeel aanvaardt, de verzekeringnemer en de pensioeninstelling.

Vanaf dat moment kan de verzekeringnemer de verzekeringsovereenkomst niet meer wijzigen en de rechten die voor hem uit de verzekeringsovereenkomst voortvloeien niet meer uitoefenen zonder de uitdrukkelijke toestemming van de begunstigde die het voordeel van de verzekeringsovereenkomst heeft aanvaard.

---

### **Artikel 13 – Voorschot**

---

Enkel indien de verzekeringnemer gekozen heeft om een polis af te sluiten onder het fiscaal regime van het langetermijnsparen, kan een voorschot opgenomen worden voor zover de waarborgen dit toelaten.

#### Modaliteiten bij opname van een voorschot

De toekenningsvoorwaarden worden vastgelegd in de voorschotakte en er kan geen voorschot opgenomen worden op het tak 23-gedeelte.

Indien de begunstigde de begunstiging aanvaard heeft, moet hij ook zijn schriftelijke toestemming geven bij de aanvraag voor de opname van een voorschot.

Het maximaal toegestane voorschot is ten hoogste de afkoopwaarde, rekening houdend met eventuele wettelijke afhoudingen.

Het minimaal toegestane voorschot bedraagt 2.500 EUR voor een intrestbetalend voorschot en 10.000 EUR voor een voorschot zonder intrestbetaling.

Na ontvangst van de aanvraag tot afhouding van een voorschot, zal de maatschappij de verzekeringnemer verzoeken haar de volgende documenten te bezorgen:

1. een kopie van de identiteitskaart van de verzekeringnemer;
2. ieder ander document waarvan de maatschappij de voorlegging noodzakelijk acht;
3. de ondertekende voorschotakte

Het netto bedrag van het voorschot zal worden gestort binnen de 30 dagen volgend op de ontvangst van deze documenten door de maatschappij.

---

### **Artikel 14 – Inpandgeving**

---

De verzekeringnemer kan - voor zover de waarborgen het toelaten - de polis in pand geven.

De inpandgeving wordt vastgelegd in een afzonderlijk bijvoegsel aan de Bijzondere Voorwaarden.

Indien de begunstigde de begunstiging aanvaard heeft, moet deze ook zijn schriftelijke toestemming geven bij de aanvraag van de inpandgeving.

---

### **Artikel 15 – Afkoop**

---

#### 15.1 Principe

De verzekeringnemer heeft de mogelijkheid op elk ogenblik de verzekeringsovereenkomst gedeeltelijk of volledig af te kopen en kan deze afkoop beperken tot het tak 21-gedeelte of het tak 23-gedeelte of spreiden over de beide gedeeltes.

Voor het tak 21-gedeelte wordt de afkoopwaarde berekend op de datum van ontvangst van de schriftelijke aanvraag.

Bij het tak 23-gedeelte zal de waarde van de eenheden bepaald worden tegen de eerste valorisatie die bekend gemaakt wordt vanaf ten vroegste één bankwerkdag na ontvangst bij de maatschappij van de aanvraag tot afkoop.

In geval van een gedeeltelijke afkoop maakt de maatschappij een optimaal scenario op voor de afkoop uit zowel het tak 21-gedeelte als het tak 23-gedeelte. Dit optimaal scenario houdt rekening met de fiscaliteit en eventuele uitstapkosten. U kunt ten



alle tijden hiervan afwijken door bij de aanvraag aan te geven hoe de gedeeltelijke afkoop gespreid moet worden over de verschillende polisgedeelten.

Indien de reserve van het tak 21-gedeelte wordt gevormd met verschillende instrestvoeten, wordt het afkoopbedrag evenredig per reserve samengesteld. Het afkoopbedrag afkomstig van het tak 23-gedeelte zal proportioneel worden afgehouden van de betrokken beleggingsfondsen, waarbij rekening wordt gehouden met een minimale resterende reserve per beleggingsfonds, bepaald door de maatschappij.

Indien de verzekeringsovereenkomst vóór de einddatum wordt afgekocht, wordt er een afkoopvergoeding afgehouden. Er is geen afkoopvergoeding indien de opname gebeurt na de wettelijke pensioenleeftijd en op voorwaarde dat de verzekeringsovereenkomst al minstens 10 jaar loopt. Indien er op dat ogenblik een gedeeltelijke opname wordt opgevraagd, wordt er rekening gehouden met een minimaal bedrag en een minimale resterende reserve in de polis bepaald door de maatschappij.

De maatschappij behoudt zich het recht voor minimum en maximum bedragen te bepalen en wijzigen in geval van een toegelaten gedeeltelijke afkoop. Voor meer informatie over de actueel geldende minima en maxima kunt u steeds de meest recente informatiefiche van het product raadplegen, beschikbaar op de website van de maatschappij of bij de verzekeringstussenpersoon.

Bij volledige afkoop wordt de verzekeringsovereenkomst beëindigd door uitbetaling van de afkoopwaarde van de opgebouwde reserves.

### 15.2 Afkoopvergoeding

De afkoopwaarde van de verzekeringsovereenkomst stemt overeen met de theoretische afkoopwaarde, indien van toepassing verminderd met de afkoopvergoeding, en eventuele verplichte inhoudingen.

De afkoopvergoeding bedraagt:

- **Gedeelte Tak 21**

Deze afkoopvergoeding is niet hoger dan het maximum van de volgende twee bedragen:

- 5 % berekend op de afkoopwaarde van het desbetreffende tak 21 gedeelte. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.
- een forfaitair bedrag van 75 EUR, geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex der consumptieprijzen (basis 1988 = 100). Het indexcijfer dat in aanmerking moet worden genomen is dat van de tweede maand van het trimester dat de datum van afkoop voorafgaat.

- **Gedeelte Tak 23**

5 % berekend op de afkoopwaarde. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.

Zoals bepaald in het beheersreglement, kan de pensioeninstelling de vaststelling van de waarde van de eenheden opschorten en bijgevolg ook deze verrichting.

---

## **Artikel 16 – Indexatie**

---

De verzekeringnemer heeft het recht om de verzekeringsovereenkomst eenmaal per jaar aan te passen aan de economische evolutie. Voor de bepaling van de verhoging van de spaarreserve ten gevolge van de indexatie van de premie wordt rekening gehouden met de tarieven in voege bij de maatschappij op datum van de verhoging, evenals de leeftijd van de verzekerde en de nog te lopen duur van de verzekeringsovereenkomst op het ogenblik van aanpassing. De maatschappij kan een voorstel tot indexatie aanbieden. De verzekeringnemer kan dit voorstel steeds weigeren.

## **Hoofdstuk V. Uitkering van de verzekerde prestaties**

---

### **Artikel 17 – Uitkering bij leven op einddatum**

---



Op einddatum van de verzekeringsovereenkomst zal de pensioeninstelling de waarde van de verzekeringsovereenkomst uitkeren aan de begunstigde bij leven.

De uitkering gebeurt na ontvangst van de volgende documenten:

- 1) kopie identiteitskaart van de begunstigde bij leven;
- 2) elk document waarvan de maatschappij het voorleggen nodig acht voor de afhandeling van het dossier
- 3) ondertekende uitkeringskwijting.

Binnen 30 dagen na ontvangst door de pensioeninstelling van deze documenten, maar niet voor de einddatum van de verzekeringsovereenkomst, zal de waarde van de verzekeringsovereenkomst uitgekeerd worden.

Indien een voorschot is toegestaan dat nog niet is terugbetaald op het ogenblik van de uitkering van de prestatie, wordt het nog niet terug betaalde bedrag van het voorschot in mindering gebracht van het uit te keren bedrag.

Voor het tak 21-gedeelte is deze waarde gelijk aan de opgebouwde reserve op de einddatum van de verzekeringsovereenkomst, verhoogd met de verworven winstdeelname.

Voor het tak 23-gedeelte zal de waarde van de eenheden van het (de) beleggingsfonds(en) bepaald worden tegen de eerste inventariswaarde die bekend gemaakt wordt vanaf ten vroegste één bankwerkdag na ontvangst bij de maatschappij van de alle gevraagde documenten, maar niet voor de einddatum van de verzekeringsovereenkomst.

Zoals bepaald in het beheersreglement, kan de pensioeninstelling de vaststelling van de waarde van de eenheden opschorten en bijgevolg ook deze verrichting.

---

## **Artikel 18 – Uitkering in geval van overlijden**

---

Bij overlijden van de verzekerde voor einddatum van de verzekeringsovereenkomst, zal de verzekerde prestatie worden uitgekeerd aan de begunstigde(n) bij overlijden.

De uitkering gebeurt na ontvangst van de volgende documenten:

- officieel uittreksel uit de overlijdensakte;
- kopie van de identiteitskaart van de begunstigde(n) bij overlijden, indien deze met naam zijn aangeduid in de overeenkomst  
OF een akte van erfopvolging (bij de notaris) of een attest van erfopvolging (bij de notaris of bij de ontvanger van het successiekantoor) indien de begunstigde(n) bij overlijden niet bij naam werden aangeduid in de pensioenovereenkomst;
- elk document waarvan de pensioeninstelling het voorleggen nodig acht voor de afhandeling van het dossier, bijvoorbeeld een medisch attest over de doodsoorzaak waarvoor de pensioeninstelling een formulier bezorgt en in te vullen door de geneesheer die de verzekerde gedurende zijn laatste ziekte en/of op het ogenblik van overlijden verzorgd heeft.

Na ontvangst van deze documenten bij de pensioeninstelling zal een uitkeringskwijting opgesteld en verstuurd worden naar de begunstigde(n).

Binnen 30 dagen na ontvangst bij de pensioeninstelling van de ondertekende uitkeringskwijting(en) zal de verzekerde prestatie bij overlijden uitgekeerd worden.

Indien een voorschot is toegestaan dat nog niet is terugbetaald op het ogenblik van de uitkering, wordt het nog niet terug betaalde bedrag van het voorschot in mindering gebracht van de prestatie.

Voor het tak 21-gedeelte is deze prestatie gelijk aan de opgebouwde reserve, verhoogd met de verworven winstdeelname, op de datum van het overlijden.



Voor het tak 23-gedeelte zal de waarde van de eenheden van het (de) beleggingsfonds(en) bepaald worden tegen de eerste invenstariswaarde die bekend gemaakt wordt vanaf ten vroegste één bankwerkdag na de kennisgeving aan de pensioeninstelling van het overlijden, tenzij de waarde van de eenheden volgend op de dag van het overlijden lager is, in welk geval deze lagere waarde uitgekeerd wordt. Zoals bepaald in het beheersreglement, kan de pensioeninstelling de vaststelling van de waarde van de eenheden opschorten en bijgevolg ook deze verrichting.

---

### **Artikel 19 – Uitkering bij afkoop van de reserves**

---

De afkoop wordt aangevraagd door middel van een gedateerde en ondertekende aanvraag.

De uitkering gebeurt na ontvangst van de volgende documenten:

- kopie van de identiteitskaart van de verzekeringnemer
- elk document waarvan de pensioeninstelling het voorleggen nodig acht, bijvoorbeeld een akkoord met de afkoop van de eventuele aannemende begunstigde
- ondertekende afkoopkwitantie.

Binnen de 30 dagen na ontvangst bij de pensioeninstelling van deze documenten, zal de netto afkoopwaarde uitgekeerd worden.

Indien een voorschot is toegestaan dat nog niet is terugbetaald op het ogenblik van de aanvraag tot afkoop, wordt het nog niet terug betaalde bedrag van het voorschot in mindering gebracht van de afkoopwaarde.

De verzekeringsovereenkomst wordt beëindigd op het ogenblik van de ondertekening van de uitkeringskwijting door de partij die het afkooprecht uitoefent.

---

### **Artikel 20 – Mogelijke kosten bij uitkering**

---

Er wordt geen intrest vergoed voor vertraging in uitbetaling ingevolge een omstandigheid onafhankelijk van de wil van de pensioeninstelling.

Indien de pensioeninstelling in het kader van een wettelijke verplichting overgaat tot onderzoek of het risico zich heeft voorgedaan, of de dekking verworven is, of de begunstigten moet opsporen, dan heeft zij het recht de hieraan verbonden kosten aan te rekenen en in te houden op de uitkering.





## Hoofdstuk VI. Algemene bepalingen

---

### Artikel 21 – Aanvang en beëindiging van de pensioenovereenkomst

---

De verzekeringsovereenkomst gaat in op de inwerkingtredingsdatum zoals vermeld in de Bijzondere Voorwaarden, maar niet vóór de ondertekening van de overeenkomst door de betrokken partijen en de ontvangst van de eerste premie.

Behalve in geval van fraude, is de verzekeringsovereenkomst onbetwistbaar vanaf haar inwerkingtreding.

De verzekeringsovereenkomst eindigt:

- van rechtswege op eindvervaldag van de verzekeringsovereenkomst;
- bij opzegging, vernietiging of afkoop;
- bij overlijden van de verzekerde.

De beëindiging van de hoofdverzekering leidt van rechtswege tot de beëindiging van de eventuele aanvullende verzekeringen.

---

### Artikel 22 – Stopzetting van de premiebetaling

---

Indien er geen betaling wordt geregistreerd voor een periode van drie maanden of indien de verzekeringnemer verklaard heeft dat hij geen premies meer zal betalen, zal de pensioeninstelling geen betalingsuitnodigingen meer versturen.

De verzekeringsovereenkomst wordt gereduceerd door het minimum kapitaal bij overlijden en de eventuele aanvullende waarborgen te handhaven en hiervoor de in de verzekeringsovereenkomst beschikbare reserve aan te wenden tot die is uitgeput.

De beschikbare reserve bedraagt nooit meer dan de reserve die in de verzekeringsovereenkomst opgebouwd werd door de kapitalisatie van de betaalde premies, rekening houdend met de verbruikte sommen.

De eventuele aanvullende waarborgen kunnen worden stopgezet, 30 dagen na een aangetekende brief verstuurd door de pensioeninstelling aan de verzekeringnemer. In dat geval vervalt ieder recht op vergoeding wegens het opnieuw optreden van een vroegere arbeidsongeschiktheid.

Indien de totale beschikbare reserve niet volstaat om het minimum kapitaal bij overlijden te handhaven zal de verzekeringsovereenkomst worden vernietigd. Dit zal slechts gebeuren na het verstrijken van een termijn van 30 dagen te rekenen vanaf de verzending van een aangetekende brief waarin de gevolgen van het niet betalen van premies worden vermeld. Indien de verzekeringnemer ondertussen schriftelijk de afkoop heeft aangevraagd gelden de bepalingen met betrekking tot de afkoop.

De eventuele aannemende begunstigde zal verwittigd worden over de niet betaling van de premie. De aannemende begunstigde heeft het recht de premiebetaling uit te voeren binnen de termijn van dertig dagen, voorzien in dit punt.

---

### Artikel 23 - Technische grondslagen van de tarifiering

---

De toeslagen, de technische interestvoet en de voorvalswetten vormen het geheel van de technische grondslagen die gebruikt worden bij het opstellen van onze tarieven en bij het samenstellen van de reserve.

De technische grondslagen zijn opgenomen in het technisch dossier van het product neergelegd bij de toezichthouder. De technische grondslagen kunnen op elk moment door de pensioeninstelling gewijzigd worden overeenkomstig de geldende wetgeving.

Het tarief voor de bijkomende overlijdensverzekering is gebaseerd op ervaringstafels van de pensioeninstelling en is niet gegarandeerd. Het tarief voor niet-rokers wordt toegekend indien de verzekerde verklaard heeft dat hij niet rookt, of dat hij gestopt is met roken gedurende minstens 12 maanden.



De instapkosten worden vermeld in de Bijzondere Voorwaarden.

Op de reserve van het tak 21-gedeelte wordt jaarlijks een forfaitaire beheerskost gerekend van 12,50 EUR. Dit forfaitaire bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd in functie van het gezondheidsindexcijfer van januari (basis 2010 = 100).

De beheerskost voor de beleggingsfondsen wordt vermeld in het beheersreglement.

---

#### **Artikel 24 - Fiscaliteit**

---

Dit verzekeringsovereenkomst is onderworpen aan de Belgische (para)fiscale wetgeving en -in voorkomend geval -aan de internationale overeenkomsten tot het vermijden van dubbele belasting.

De fiscale informatie vermeld in de pensioenovereenkomst is gebaseerd op de regelgeving in voege op het moment van onderschrijving van de pensioenovereenkomst en kan wijzigen in de toekomst. De pensioeninstelling kan op geen enkele manier aansprakelijk worden gesteld voor het eventuele nadeel dat uit een dergelijke wijziging zou voortvloeien in hoofde van de verzekeringnemer en/of zijn begunstigden.

Alle in het kader van dit verzekeringsovereenkomst toepasselijke huidige en toekomstige belastingen, bijdragen, rechten en taken (met inbegrip van de eventuele taken van toepassing op de onderliggende effectenrekening(en)), zijn rechtstreeks ten laste van de verzekeringnemer of van de begunstigde(n) (naargelang het geval) of kunnen desgevallend aan hem(n) worden doorgerekend.

De verzekeringnemer dient de pensioeninstelling te informeren over elke wijziging in zijn professionele of persoonlijke situatie die een impact kan hebben op de fiscale behandeling van de premies en/of prestaties van de verzekeringsovereenkomst.

De pensioeninstelling is niet verantwoordelijk voor de eventuele fiscale gevolgen voor de verzekeringnemer en/of zijn begunstigde(n) die het rechtstreeks of onrechtstreeks gevolg zijn van het niet of laattijdig voldoen van deze informatieplicht.

Voor nadere inlichtingen omtrent het toepasselijke belastingregime kan de verzekeringnemer zich wenden tot de pensioeninstelling.

---

#### **Artikel 25 - Toepasselijk recht en bevoegde rechtbanken**

---

Op deze pensioenovereenkomst is het Belgisch recht van toepassing.

Betwistingen tussen de partijen betreffende de uitvoering van de overeenkomst vallen onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.



## Hoofdstuk VII. Mededelingen

---

### Artikel 26 - Kennisgevingen

---

De pensioeninstelling bezorgt één maal per jaar aan de verzekeringnemer een pensioenfiche met de stand van zijn pensioenovereenkomst.

De aan de verzekeringnemer en de aannemende begunstigde te richten kennisgevingen geschieden geldig op hun meest recente aan de pensioeninstelling meegedeelde (correspondentie)adres. Elke kennisgeving van een partij aan de andere wordt geacht gedaan te zijn op de datum van afgifte ervan aan de post.

---

### Artikel 27 – Verblijfplaats

---

Wanneer de verzekeringnemer zijn woonplaats of gebruikelijke verblijfplaats in het buitenland vestigt, dient hij de pensioeninstelling hiervan in kennis te stellen.

---

### Artikel 28 – Politiek prominente personen

---

De wet tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten verplicht verzekeringsondernemingen om over procedures te beschikken die de identificatie mogelijk maken van hun klanten (de verzekeringnemer en, voor de rechtspersonen, de uiteindelijke begunstigten en de lasthebbers) en de begunstigten van de overeenkomsten (in voorkomend geval hun uiteindelijke begunstigten als de begunstigde een rechtspersoon is) die politiek prominente personen (PPP) zijn, familieleden van PPP's of personen bekend als naaste geassocieerden van PPP's.

De wet definieert PPP's als volgt: een natuurlijke persoon die een prominente publieke functie bekleedt of bekleed heeft, en met name:

1. staatshoofden, regeringsleiders, ministers en staatssecretarissen :
  - a. de Koning;
  - b. de Eerste minister, Minister-president, Vice-Eerste ministers,
2. parlementsleden of leden van soortgelijke wetgevende organen :
  - a. de Kamervoorzitter, Senaatsvoorzitter, Parlementsvoorzitter, parlementsleden, senatoren, gecoöpteerde senatoren, commissievoorzitters en commissieleden;
3. leden van bestuurslichamen van politieke partijen :
  - a. de leden van het partijbestuur, de politieke raad, de partijraad, het directiecomité, het dagelijks bestuur en het partijsecretariaat;
4. leden van hooggerechtshoven, grondwettelijke hoven of van andere hoge rechterlijke instanties, met inbegrip van administratieve rechterlijke instanties, die arresten wijzen waartegen geen beroep openstaat, behalve in uitzonderlijke omstandigheden :
  - a. raadsheer in het Hof van Cassatie (met inbegrip van de eerste voorzitter, de voorzitter en de sectievoorzitters);
  - b. raadsheer in het hof van beroep (met inbegrip van de eerste voorzitter en de kamervoorzitters);
  - c. raadsheer in het arbeidshof (met inbegrip van de eerste voorzitter en de kamervoorzitters);
  - d. plaatsvervangende raadsheren bij deze drie hoven;
  - e. de eerste Voorzitter, voorzitters, kamervoorzitters, staatsraden, assessoren, en auditeurs bij de Raad van State;
  - f. rechters in het Grondwettelijk Hof (met inbegrip van de voorzitters);
5. leden van rekenkamers of van raden van bestuur van centrale banken :
  - a. de Gouverneur en de leden van het Directiecomité en van de Regentenraad van de Nationale Bank van België;
  - b. de eerste voorzitter, de voorzitters en raadsheren bij het Rekenhof;
6. ambassadeurs, consuls, zaakgelastigden en hoge officieren van de strijdkrachten :
  - a. de ambassadeurs, consuls en zaakgelastigden;
  - b. de officieren bekleed met de graad van generaal of van admiraal die door de Koning voor een specifieke functie aangewezen zijn;
  - c. de officieren bekleed met de graad van luitenant-generaal of vice-admiraal die, naargelang het geval, door de Koning of de minister van Defensie, voor hun ambt aangewezen zijn;
  - d. de officieren bekleed met de graad van generaal-majoor of divisieadmiraal die, naargelang het geval, door de Koning of de minister van Defensie, voor hun ambt aangewezen zijn;



- e. de officieren bekleed met de graad van brigadegeneraal of flottielje-admiraal die door de Koning voor een specifieke functie aangewezen zijn;
7. leden van het leidinggevend, toezichthoudend of bestuurslichaam van overheidsbedrijven :
  - a. de Chief Executive Officer, de Afgevaardigd of Gedelegeerd Bestuurder, de voorzitter, bestuurders en leden van de raad van bestuur, de voorzitter en de leden van het directiecomité en het uitvoerend comité, de regeringscommissarissen;
  - b. bestuurders, plaatsvervangend bestuurders en leden van de raad van bestuur of bekleeders van een gelijkwaardige functie bij een internationale organisatie gevestigd op het Belgisch grondgebied.

Onder “familielid” verstaat de wet:

1. de echtgenoot of een persoon die als gelijkwaardig met de echtgenoot wordt aangemerkt;
2. de kinderen en de echtgenoten van die kinderen of de personen die als gelijkwaardig met de echtgenoot worden aangemerkt;
3. de ouders.

EN voor de “personen bekend als naaste geassocieerden”:

1. de natuurlijke personen die, samen met een politiek prominente persoon, de uiteindelijke begunstigden zijn van een entiteit bedoeld in de bepaling onder 27°, a), b), c), of d) van artikel 4 van de wet of waarvan bekend is dat zij met een politiek prominente persoon andere nauwe zakelijke relaties hebben;
2. de natuurlijke personen die als enige de uiteindelijke begunstigden zijn van een entiteit bedoeld in de bepaling onder 27°, a), b), c) of d) van artikel 4 van de wet waarvan bekend is dat deze in feite werd opgericht ten behoeve van een politiek prominente persoon.

Verplichting van de verzekeringnemer:

Bij de opdracht tot verzekering verbindt de verzekeringnemer zich ertoe mee te delen of hij, volgens de definitie opgenomen in de wet (zie hoger), beschouwd wordt als een politiek prominente persoon, een familielid van PPP's of een persoon bekend als naaste geassocieerde van PPP's. Die verplichting wordt uitgebreid tot de andere betrokken personen, met name de rechtspersonen, de uiteindelijke begunstigden, de lasthebbers en de begunstigden van de overeenkomsten (in voorkomend geval hun uiteindelijke begunstigden als de begunstigde een rechtspersoon is).

Door de algemene voorwaarden te aanvaarden, verbindt de verzekeringnemer zich ertoe om de verzekeringsonderneming onmiddellijk op de hoogte te brengen mocht hijzelf, alsook de uiteindelijke begunstigde, de lasthebber en de begunstigde (en de uiteindelijke begunstigde van de begunstigde als het om een rechtspersoon gaat) in de loop van de overeenkomst politiek prominente persoon, familielid van PPP's of een persoon bekend als naaste geassocieerde van PPP's worden of niet meer als politiek prominente persoon, familielid van PPP's of persoon bekend als naaste geassocieerde van PPP's beschouwd worden.



## Wettelijke vermeldingen

### Algemene verordening met betrekking tot de gegevensbescherming

De maatschappij verbindt zich ertoe, als verwerkingsverantwoordelijke, om de persoonsgegevens te verwerken overeenkomstig de geldende privacywetgeving. Voor meer informatie wordt verwezen naar de klantenbrochure van de maatschappij of de website <https://www.pv.be/privacy>

### Klachten

Voor elke klacht met betrekking tot dit verzekeringsovereenkomst kan de verzekeringnemer zich richten tot :

- In eerste instantie :  
de dienst Klachtenmanagement van P&V Verzekeringen, Koningsstraat 151, 1210 Brussel, e-mail: [klacht@pv.be](mailto:klacht@pv.be),
- Bent u niet tevreden met het antwoord van onze dienst Klachtenmanagement :  
de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be).

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

### Oplichting

Elke oplichting of poging tot oplichting van de verzekeringsonderneming brengt niet alleen de nietigheid van de verzekeringsovereenkomst met zich mee, maar wordt ook strafrechtelijk vervolgd op grond van artikel 496 van het Strafwetboek.