



Algemene
voorwaarden

P&V

Individuele Pensioentoezegging (Top-Hat Plus Plan)

REF. B004-02.2026



Inhoudsopgave

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Inhoudsopgave..... | 2 |
| Hoofdstuk I – Definities..... | 3 |
| Hoofdstuk II – Pensioenovereenkomst | 5 |
| Artikel 1 – Toezegging van een aanvullend pensioen | 5 |
| Artikel 2 – Financiering..... | 5 |
| Artikel 3 – Overdracht van rechten..... | 6 |
| Artikel 4 – Bestanddelen van de pensioenovereenkomst | 6 |
| Hoofdstuk III. Verzekerde prestaties en kenmerken | 7 |
| Artikel 5 – Verzekerde prestaties..... | 7 |
| Artikel 6 – Specifieke bepalingen betreffende de tak 23-beleggingsfondsen..... | 9 |
| Artikel 7 – Uitgesloten risico’s bij de waarborg in geval van overlijden | 10 |
| Artikel 8 – Wereldwijde waarborg | 10 |
| Artikel 9 – Terrorisme | 11 |
| Hoofdstuk IV. Rechten van de inrichter en de aangeslotene..... | 12 |
| Artikel 10 – Rechten van de inrichter | 12 |
| Artikel 11 – Rechten van de aangeslotene | 14 |
| Hoofdstuk V. Uitkering van de verzekerde prestaties..... | 19 |
| Artikel 12 – Uitkering van de aanvullende pensioenprestatie | 19 |
| Artikel 13 – Uitkering in geval van overlijden..... | 20 |
| Artikel 14 – Uitkering bij afkoop van de reserves | 20 |
| Artikel 15 – Mogelijke kosten bij uitkering | 21 |
| Hoofdstuk VI. Algemene bepalingen..... | 22 |
| Artikel 16 – Aanvang en beëindiging van de pensioenovereenkomst | 22 |
| Artikel 17 – Stopzetting van de premiebetaling..... | 22 |
| Artikel 18 - Technische grondslagen van de tarifiering..... | 23 |
| Artikel 19 - Fiscaliteit..... | 23 |
| Artikel 20 - Toepasselijk recht en bevoegde rechtbanken..... | 24 |
| Hoofdstuk VII. Mededelingen | 24 |
| Artikel 21 - Kennisgevingen..... | 24 |
| Artikel 22 – Verblijfplaats..... | 24 |
| Artikel 23 – Wijziging uiteindelijke begunstigde(n) of lasthebber(s) van de rechtspersoon | 24 |
| Artikel 24 – Politiek prominente personen..... | 25 |
| Wettelijke vermeldingen | 27 |



P&V Individuele Pensioentoezegging (Top-Hat Plus Plan)

Hoofdstuk I – 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.

Inrichter (= de verzekeringnemer = de vennootschap)

De rechtspersoon die de pensioentoezegging doet en die de pensioenovereenkomst afsluit bij de pensioeninstelling. De inrichter wordt in de pensioenovereenkomst, de documenten en briefwisseling ook de verzekeringnemer of de vennootschap genoemd.

Aangeslotene (= de verzekerde = de bedrijfsleider = de begunstigde bij leven)

De in de bijzondere voorwaarden aangewezen bedrijfsleider op wie het risico, dat de verzekerde gebeurtenissen zich voordoen, rust. De aangeslotene, op wiens hoofd de pensioenovereenkomst dus wordt afgesloten, wordt in de documenten en briefwisseling ook de verzekerde genoemd.

Bedrijfsleider

De natuurlijk persoon met zelfstandig statuut die bij de rechtspersoon ofwel een mandaat als bestuurder, zaakvoerder, vereffenaar of een gelijkaardige functie uitoefent; ofwel een leidinggevende functie of leidinggevende activiteit van dagelijks beheer uitoefent, van commerciële, financiële of technische aard, buiten een arbeidsovereenkomst.

Begunstigde(n) bij overlijden

De persoon (personen) die recht heeft (hebben) op de verzekerde prestatie in geval van overlijden van de aangeslotene vóór het bereiken van de pensioenleeftijd, tenzij de verzekerde prestaties al eerder uitbetaald werden overeenkomstig de pensioenovereenkomst.

Pensioenleeftijd

De leeftijd van de aangeslotene op de einddatum van de pensioenovereenkomst zoals bepaald in de Bijzondere Voorwaarden. Deze contractuele pensioenleeftijd mag niet lager zijn dan de op het ogenblik van de afsluiting van de pensioenovereenkomst in voege zijnde wettelijke pensioenleeftijd. Bij wijziging van de contractuele pensioenleeftijd, mag de nieuwe contractuele pensioenleeftijd niet lager zijn dan de op het ogenblik van de wijziging in voege zijnde wettelijke pensioenleeftijd.

De pensioenleeftijd wordt gebruikt voor de berekening van de verwachte prestaties. Het bereiken van de pensioenleeftijd leidt niet noodzakelijk tot de uitkering van de aanvullende pensioenprestatie.

Pensioenovereenkomst

De overeenkomst waarin de rechten en de verplichtingen van de inrichter, van de aangeslotene en zijn rechthebbenden en van de pensioeninstelling, alsook de regels inzake de uitvoering van de Individuele Pensioentoezegging worden bepaald. De pensioenovereenkomst wordt beheerst door de Algemene en Bijzondere Voorwaarden.

Pensionering

De effectieve ingang van het rustpensioen met betrekking tot de beroepsactiviteit die aanleiding gaf tot de opbouw van de prestaties.

**Verworven reserves**

De opgebouwde reserves waarop de aangeslotene op een bepaald ogenblik recht heeft overeenkomstig de Pensioenovereenkomst.

Verworven prestaties

De prestaties waarop de aangeslotene aanspraak kan maken op de pensioenleeftijd overeenkomstig de Pensioenovereenkomst wanneer hij zijn verworven reserves bij de pensioeninstelling laat zonder verdere premiebetaling.

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 II – Pensioenovereenkomst

Artikel 1 – Toezegging van een aanvullend pensioen

Deze Individuele Pensioentoezegging (Top-Hat Plus Plan) is de toezegging van een aanvullend pensioen door een inrichter aan een aangeslotene en/of zijn rechthebbenden.

Met het oog op de financiering van de toezegging sluit de inrichter een pensioenovereenkomst af bij de pensioeninstelling op het hoofd en ten gunste van de aangeslotene.

De premies en koopsommen gestort in de pensioenovereenkomst kunnen volgens de keuze van de aangeslotene belegd worden 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 pensioenovereenkomst voorzien in een bijkomende waarborg bij overlijden en in aanvullende waarborgen.

Het aanvullend pensioenkapitaal zal worden bepaald rekening houdend met een indexering van 2% van de overeenstemmende rente van dit kapitaal, en voor gehuwde of samenwonende aangeslotenen met een overdraagbaarheid van 80% van de overeenstemmende rente.

Artikel 2 – Financiering

De jaarlijkse premie wordt door de inrichter ten laste genomen.

De inrichter heeft de mogelijkheid om een of meerdere koopsommen te storten om rekening te houden met de reeds bij de vennootschap gepresteerde jaren voor de inwerkingtreding van deze pensioentoezegging. Er kunnen ook koopsommen worden gestort voor jaren gepresteerd buiten de vennootschap, rekening houdend met de vigerende wettelijke voorschriften en beperkingen.

De inrichter kan deze koopsom(men) storten bij de ingangsdatum, en/of terwijl de pensioenovereenkomst nog in voege is mits hij die verschuldigd is ingevolge een later akkoord met de aangeslotene en waarvan de verschuldigdheid wordt bewezen door de vermelding ervan in een bijvoegsel bij de pensioenovereenkomst.

De inrichter neemt de op de premie en eventuele koopsommen verschuldigde belastingen integraal ten laste.

De eerste jaarpremie en eventuele koopsom zijn verschuldigd vanaf de datum van inwerkingtreding van deze pensioenovereenkomst. De volgende jaarpremies zijn door de inrichter jaarlijks aan de pensioeninstelling betaalbaar op de verjaardag van de pensioenovereenkomst en zijn na betaling onmiddellijk verworven voor de aangeslotene.



Artikel 3 – Overdracht van rechten

De inrichter draagt, volgens de modaliteiten vermeld in de pensioenovereenkomst, volgende rechten over aan de aangeslotene:

- het recht om de premieverdeling te kiezen en te wijzigen
- het recht om de belegging van de eventuele winstdeelname te kiezen en te wijzigen
- het recht om opgebouwde reserves over te dragen naar een andere beleggingsvorm binnen de pensioenovereenkomst
- het recht om de begunstigde(n) bij overlijden te kiezen en te wijzigen
- het recht om een voorschot op te nemen
- het recht om de pensioenovereenkomst in pand te geven
- het recht om de pensioenovereenkomst over te dragen naar een andere pensioeninstelling vanaf het ogenblik van stopzetting van de activiteiten van de aangeslotene bij de inrichter.

Zolang hij in dienst is bij de inrichter, kan de aangeslotene niet zelf de eventuele overlijdenswaarborg en de aanvullende waarborgen wijzigen.

Artikel 4 – Bestanddelen van de pensioenovereenkomst

De pensioenovereenkomst bestaat uit deze Algemene Voorwaarden en de Bijzondere Voorwaarden.

Indien een of meer aanvullende verzekeringen onderschreven worden, worden de Algemene Voorwaarden ervan bijgevoegd om mee deel uit te maken van de pensioenovereenkomst. De Algemene Voorwaarden van de hoofdverzekering zijn van toepassing op de aanvullende verzekeringen voor zover de bedingen van de aanvullende verzekeringen er niet van afwijken.

Al deze documenten vormen een geheel en moeten samen worden gelezen, maar bij tegenstrijdigheden hebben de Bijzondere Voorwaarden voorrang.

De beheeraspecten van de beleggingsfondsen worden toegelicht in het beheersreglement. Het beheersreglement van de beleggingsfondsen omvat, onder andere, een beschrijving van het beleggingsbeleid van de 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 de fondsen.

In de loop van de pensioenovereenkomst kan de inhoud van het beheersreglement van de beleggingsfondsen onderhevig zijn aan aanpassingen. Dat is de reden waarom de pensioeninstelling, indien de inrichter op een gegeven ogenblik informatie wenst over de beschikbare beleggingsfondsen in het kader van het tak 23-gedeelte of over een ander onderwerp dat in dit reglement wordt behandeld, de inrichter uitnodigt om op de website www.pv.be het beheersreglement te raadplegen van de fondsen dat op dat ogenblik van kracht is, of te informeren bij de verzekeringstussenpersoon. Dit beheersreglement is ook beschikbaar op de maatschappelijke zetel van de pensioeninstelling.

De tekst van de pensioenovereenkomst wordt op eenvoudig verzoek door de pensioeninstelling meegedeeld aan de inrichter die deze op zijn beurt bezorgt aan de aangeslotene.



Hoofdstuk III. Verzekerde prestaties en kenmerken

Artikel 5 – Verzekerde prestaties

5.1. Opbouw reserve in het tak 21-gedeelte

Het bedrag dat wordt gevormd door de kapitalisatie van de netto premies geïnvesteerd in het tak 21-gedeelte.

De netto premies bestemd voor het tak 21-gedeelte worden gekapitaliseerd tegen één van de intrestvoeten die van toepassing zijn op het ogenblik van ontvangst van de storting.

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

5.2. 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 aangeslotene 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 wijzigen.

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 aangeslotene.

5.3. Winstdeelname

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

Tenzij anders bepaald in de 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.

Voor pensioenovereenkomsten waarop een voorschot werd toegekend of die in pand gegeven werden bij de pensioeninstelling vervalt het recht op winstdeelname voor de theoretische afkoopwaarde overeenstemmend met het bedrag van het voorschot of de in pandgave.

Binnen het tak 21-gedeelte kan de aangeslotene kiezen voor de belegging van de winstdeelname in:

- 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 maatschappij worden aangeboden, volgens de keuze van de verzekeringnemer. De inventariswaarde voor de omzetting van deze winstdeelname in eenheden van het gekozen fonds is ofwel de waarde op de bankwerkdag van het boeken van de winstdeelname op de overeenkomst ofwel de laatst gekende waarde die aan die dag voorafgaat. Het bedrag van de winstdeelname wordt vermeerderd met intresten voor de periode vanaf 1 januari tot de datum waarop de winstdeelname geboekt wordt.

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

Deze reserve komt niet in aanmerking voor winstdeelname.



5.4. Waarborg bij leven

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

5.5. Waarborg bij overlijden

Bij overlijden van de aangeslotene voor het bereiken van de pensioenleeftijd, ontvangt (ontvangen) de begunstigde(n) bij overlijden de verworven reserve op het ogenblik van overlijden, met inbegrip van de toegekende winstdeelname (tenzij de aanvullende pensioenprestatie of de verworven reserve al eerder uitbetaald werd overeenkomstig de pensioenovereenkomst).

Indien in de Bijzondere Voorwaarden een bijkomende waarborg bij overlijden 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 punt 11.3.

5.6. Aanvullende verzekeringen

Naast de hiervoor vermelde waarborgen kan de pensioenovereenkomst voorzien in aanvullende verzekeringen:

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

Artikel 6 – Specifieke bepalingen betreffende de tak 23-beleggingsfondsen

6.1. 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.

6.2. 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 pensioenovereenkomst.

6.3. 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 aangeslotene in de loop van de verzekeringsovereenkomst of bij afloop van de overeenkomst, 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 inrichters 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.

6.4. 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 aangeslotene 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 contractuele 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 7 – Uitgesloten risico's bij de waarborg in geval van overlijden

Bij de in dit 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 aangeslotene heeft veroorzaakt of ertoe aangespoord heeft.

7.1. Zelfmoord van de aangeslotene

De zelfmoord van de aangeslotene 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.

7.2. Opzettelijk feit

Het overlijden van de aangeslotene 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 aangeslotene. 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.

7.3 Luchtvaart

Het overlijden van de aangeslotene 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".

7.4 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 aangeslotene er op vrijwillige en actieve wijze deel aan heeft genomen.

7.5 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 aangeslotene aan de vijandelijkheden actief deelneemt. Dit risico kan evenwel gewaarborgd worden door een bijzondere overeenkomst, mits verantwoording door de omstandigheden en instemming van de toezichhouders.

Artikel 8 – Wereldwijde waarborg

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

Artikel 9 – Terrorisme

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

De schade veroorzaakt door wapens of tuigen die bestemd zijn om te ontploffen door de structuurwijziging van de atoomkern, wordt niet gedekt door deze overeenkomst.

De verzekeringsonderneming dekt schade veroorzaakt door terrorisme. De verzekeringsonderneming is hiertoe lid van de VZW TRIP. Overeenkomstig de wet van 3 mei 2024 betreffende de schadeloosstelling van slachtoffers van een daad van terrorisme en betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme, wordt de uitvoering van alle verbintenissen van alle verzekeraars die lid zijn van de VZW in het geval van een bij koninklijk besluit erkende daad van terrorisme beperkt tot 1,7 miljard euro per kalenderjaar voor de schade veroorzaakt door alle gebeurtenissen erkend als daden van terrorisme voorgevallen tijdens dat kalenderjaar. Dit bedrag wordt elk jaar aangepast op 1 januari volgens de ontwikkeling van het indexcijfer der consumptieprijzen, met als basis het indexcijfer van november 2022. Ingeval van wettelijke of reglementaire wijziging van dit basisbedrag, zal het gewijzigde bedrag automatisch van toepassing zijn vanaf de eerstvolgende vervaldag na de wijziging, tenzij de wetgever uitdrukkelijk in een andere overgangsregeling voorziet.

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

Uitbetalingsregeling

Overeenkomstig voornoemde wet van 3 mei 2024 wordt een daad van terrorisme als dusdanig erkend bij een koninklijk besluit overlegd in de Ministerraad na advies van het OCAD en het federaal parket. Het Comité voor schadeafwikkeling bepaalt binnen veertien dagen na de bekendmaking in het Staatsblad van het koninklijk besluit dat de daad van terrorisme als dusdanig erkent of de voorlopige relatieve plafonds of het absolute plafond bedoeld in artikel 12 van de wet van 3 mei 2024 zouden kunnen worden bereikt bij de schadeloosstelling van de schade. Binnen dezelfde termijn bepaalt het Comité, overeenkomstig artikel 15 van de genoemde wet, het percentage van de schadevergoeding dat door de verzekeraars die lid zijn van de VZW TRIP ingevolge de gebeurtenis dient te worden vergoed. Het Comité kan dit percentage herzien. Ten laatste op 31 december van het derde jaar volgend op het jaar van de gebeurtenis, neemt het Comité een definitieve beslissing omtrent het uit te betalen percentage van schadeloosstelling.

De verzekerde, de begunstigde of de benadeelde kan tegenover de verzekeringsonderneming pas aanspraak maken op de schadevergoeding nadat het Comité het percentage heeft vastgesteld. De verzekeringsonderneming betaalt het verzekerde bedrag uit overeenkomstig het percentage vastgesteld door het Comité.

Indien het Comité het percentage verlaagt, zal de verlaging van de schadevergoeding niet gelden voor de reeds uitgekeerde schadevergoedingen, noch voor de nog uit te keren schadevergoedingen waarvoor de verzekeringsonderneming reeds een beslissing aan de verzekerde of de begunstigde heeft meegedeeld.

Indien het Comité het percentage verhoogt, geldt de verhoging van de schadevergoeding voor alle aangegeven schadegevallen voortvloeiend uit de gebeurtenis erkend als terrorisme.

Indien het Comité vaststelt dat de bedragen genoemd in artikel 12 van de wet van 3 mei 2024 onvoldoende zijn voor het vergoeden van alle geleden schade of indien het over onvoldoende elementen beschikt om te oordelen of dit bedrag voldoende is, wordt de lichamelijke schade bij voorrang vergoed.

Elke beperking, uitsluiting en/of spreiding in de tijd van de uitvoering van de verbintenissen van de verzekeringsonderneming, bepaald in een koninklijk besluit, zal van toepassing zijn overeenkomstig de modaliteiten voorzien in dat koninklijk besluit.

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

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 bevroering van dergelijke tegoeden en economische middelen te verstrekken aan de Minister van Financiën.



Hoofdstuk IV. Rechten van de inrichter en de aangeslotene

Artikel 10 – Rechten van de inrichter

10.1. Premiebetaling

De inrichter wordt uitgenodigd om op de in de Bijzondere Voorwaarden overeengekomen data premies te betalen. De inrichter kan op geen enkel moment verplicht worden door de pensioeninstelling om stortingen uit te voeren.

De storting gebeurt op één van de financiële rekeningen van de pensioeninstelling.

Indien de inrichter 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 haar registratie op een 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 waardering 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 zowel voor de premies als voor de eventuele koopsommen een minimumbedrag te bepalen.

10.2 Bedenktijd

De inrichter heeft het recht om de pensioenovereenkomst op te zeggen binnen een termijn van 30 dagen vanaf de inwerkingtreding ervan. Indien de pensioenovereenkomst dient tot waarborg van een krediet, dan heeft de inrichter het recht de pensioenovereenkomst, 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.

Verkoop op afstand

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 maatschappij kunnen de overeenkomst zonder boete en zonder motivering opzeggen per aangetekende brief binnen 30 kalenderdagen. Deze termijn loopt vanaf de dag waarop de maatschappij aan de verzekeringnemer heeft meegedeeld dat de overeenkomst gesloten is of vanaf de dag waarop de verzekeringnemer de contractvoorwaarden en de precontractuele 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 maatschappij treedt in werking acht dagen na de kennisgeving ervan.

Als de overeenkomst wordt opgezegd door de verzekeringnemer of door de maatschappij 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 eventuele kosten voor het medisch onderzoek, betaalt de maatschappij alle bedragen terug die zij van de verzekeringnemer krachtens deze overeenkomst heeft ontvangen. Zij beschikt hiervoor over een termijn van 30 kalenderdagen die loopt:

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

10.3 Wijziging of stopzetting van de pensioenovereenkomst

De pensioeninstelling kan eenzijdig geen enkele wijziging aanbrengen in de Algemene of in de Bijzondere Voorwaarden van de pensioenovereenkomst.

De inrichter kan de Individuele Pensioentoezegging wijzigen of opheffen mits de eerbiediging van de toepasselijke wetgeving en andere eventuele verbintenissen.

In geen geval mag echter inbreuk gemaakt worden op de verworvenheid van de reserves en de prestaties opgebouwd met de tot het tijdstip van de wijziging of de opheffing van de Individuele Pensioentoezegging reeds betaalde en de op dat ogenblik nog te betalen premies.

Bij wijziging of stopzetting van de Individuele Pensioentoezegging dient de inrichter schriftelijk de aanpassing van de pensioenovereenkomst te vragen. De pensioeninstelling bevestigt elke aanpassing door het opstellen van nieuwe Bijzondere Voorwaarden of door het opstellen van een bijvoegsel aan de Bijzondere Voorwaarden.

De inrichter overhandigt de tekst van de in de pensioenovereenkomst aangebrachte wijzigingen aan de aangeslotene.

Hoewel de premiebetaling in de verhouding tussen de inrichter en de pensioeninstelling niet verplicht is en onverminderd de toepassing van de voorgaande bepalingen, is de eenzijdige afbouw of opheffing van de Individuele Pensioentoezegging door de inrichter ten aanzien van de aangeslotene op dat ogenblik bovendien slechts mogelijk wanneer één of meer van de hierna omschreven omstandigheden zich voordoet of voordoen:

- bij invoering van nieuwe rechtspraak of wijziging, bij verdere uitwerking van de bestaande rechtspraak, richtlijnen van de controleoverheid en/of andere maatregelen of feitelijke omstandigheden die rechtstreeks of onrechtstreeks een verhoging van de kostprijs van de Individuele Pensioentoezegging voor de inrichter teweegbrengen;
- wanneer de wetgeving betreffende de sociale zekerheid, waarop de Individuele Pensioentoezegging een aanvulling vormt, grondige wijzigingen zou ondergaan;
- wanneer de handhaving van de Individuele Pensioentoezegging (in zijn ongewijzigde vorm) omwille van bedrijfsinterne of -externe economische ontwikkelingen, naar het gemotiveerd oordeel van de inrichter niet langer in overeenstemming zou zijn met een gezonde bedrijfsvoering.

Wanneer de inrichter de pensioeninstelling in kennis stelt van haar intentie of beslissing om de Individuele Pensioentoezegging te wijzigen of te beëindigen, veronderstelt de pensioeninstelling dat de voorwaarden en formaliteiten daartoe in de verhouding tussen de inrichter en de aangeslotene vervuld zijn.

10.4 Overdracht van de reserves naar een andere pensioeninstelling

Zolang de aangeslotene zijn activiteiten bij de inrichter niet heeft stopgezet, kan de inrichter de pensioenovereenkomst te allen tijde volledig afkopen met de bedoeling de afkoopwaarde van de reserve over te dragen naar een in België gevestigde pensioeninstelling. De afkoopwaarde van de reserve wordt bepaald zoals vermeld in punt 14.

Deze overdracht is beperkt tot het deel van de reserve dat niet het voorwerp uitmaakt van een voorschot, een in pandgeving of een toewijzing van de afkoopwaarde van de overeenkomst aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet. Indien er eventuele aanvaardende begunstigden en/of personen zijn aan wie de rechten op de pensioenovereenkomst werden



overgedragen, is er bij de overdracht van de reserve schriftelijke toestemming vereist van deze begunstigden en/of personen. In geval van beslag wordt er geen overdracht van de reserve toegestaan.

10.5 Terug in voege stelling

Na afkoop van de pensioenovereenkomst met het oog op overdracht van de reserves en de uitbetaling van de afkoopwaarde, kan de inrichter de pensioenovereenkomst terug in voege stellen indien hij een gedateerde en ondertekende aanvraag richt aan de pensioeninstelling binnen 3 maanden volgend op de uitbetaling van de afkoopwaarde. Voor het opnieuw in voege stellen, dient de inrichter 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 pensioenovereenkomst 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 inrichter.

Artikel 11 – Rechten van de aangeslotene

11.1. Keuze en wijziging van de premieverdeling

De keuze van de premieverdeling wordt opgenomen in de Bijzondere Voorwaarden.

De aangeslotene kan de volledige premie beleggen in het tak 21-gedeelte of in het tak 23-gedeelte. Indien de aangeslotene 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 premieverdeling van een koopsom is dezelfde als de premieverdeling van de premies. Op aanvraag kan voor deze koopsom een andere verdeling gelden.

De aangeslotene heeft steeds het recht om 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 aangeslotene gekozen tak 23-fonds(en). De pensioeninstelling biedt geen enkele garantie op het behoud of aangroei van de geïnvesteerde premie.

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



11.2 Overdracht van reserves binnen de pensioenovereenkomst

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

§1 Overdracht van de reserve opgebouwd in het tak 23-gedeelte

De aangeslotene kan steeds de volledige of gedeeltelijke reserve overdragen van het ene beleggingsfonds naar het andere beleggingsfonds binnen het tak 23-gedeelte. De aangeslotene kan de reserve ook geheel of gedeeltelijk overdragen naar het tak 21-gedeelte van de pensioenovereenkomst.

De minimale reserve die kan overgedragen worden bedraagt 500 EUR of de volledige reserve indien deze lager is. Een gedeeltelijke overdracht mag niet tot gevolg hebben dat de resterende reserve van een beleggingsfonds kleiner wordt dan 500 EUR.

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

Overdracht van reserve tussen tak 23-beleggingsfondsen

De aangeslotene kan steeds de volledige of gedeeltelijke tegenwaarde in EUR van zijn eenheden van een beleggingsfonds overdragen naar één of meerdere andere beleggingsfondsen binnen het aangeboden gamma. 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 pensioeninstelling van de door de aangeslotene ondertekende aanvraag, vergezeld van een kopie van de identiteitskaart van de aangeslotene.

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

De aangeslotene kan steeds de volledige of gedeeltelijke tegenwaarde in EUR van de eenheden van zijn beleggingsfonds(en) overdragen naar het tak 21-gedeelte van zijn pensioenovereenkomst. 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 aangeslotene gedateerde en ondertekende aanvraag, vergezeld van een kopie van de identiteitskaart van de aangeslotene.

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 aangeslotene bij aanvang van de overeenkomst 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.

Kosten

Er worden geen overdrachtkosten 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 consumptieprijzen (basis 1988 = 100).



§2 Overdracht van de reserve opgebouwd in het tak 21-gedeelte

GEEN overdracht van reserve tussen tak 21-formules

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 aangeslotene kan steeds de reserve van het tak 21-gedeelte, al dan niet volledig, overdragen naar het tak 23-gedeelte. 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 aangeslotene ondertekende aanvraag, vergezeld van een kopie van de identiteitskaart van de aangeslotene.

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.

§3 Geprogrammeerde gedeeltelijke overdracht

De aangeslotene kan kiezen voor een geprogrammeerde gedeeltelijke overdracht, uitsluitend tussen de fondsen van het tak 23-gedeelte, voor zover voorzien in het Beheersreglement. Dit kan ofwel bij aanvang van de overeenkomst ("drip feed") ofwel tijdens de looptijd van de overeenkomst ("planned switch"). Deze mogelijkheid is kosteloos. De aangeslotene kiest het bedrag, de periode en de periodiciteit van deze geprogrammeerde overdracht. De aangeslotene vindt gedetailleerde informatie over de voorwaarden van deze optie in het beheersreglement, beschikbaar op de website van de maatschappij of bij zijn verzekeringsmakelaar.

11.3. Verworven reserves en verworven prestaties

Verworven reserves

In het tak 21-gedeelte zijn de reserves aan de aangeslotene verworven tot beloop van het bedrag gevormd door de kapitalisatie van de netto premies (eventuele koopsom(men) en eventuele overdrachten van reserves inbegrepen) die op het ogenblik van de berekeningsdatum gestort zijn, tegen de gewaarborgde rentevoet(en), verhoogd met de winstdeelname en verminderd met de kost voor de waarborg overlijden, onder aftrek van de jaarlijkse beheerskosten die de pensioeninstelling aanrekent.

In het tak 23-gedeelte zijn de reserves aan de aangeslotene verworven tot beloop van het bedrag gevormd door het aantal eenheden aangekocht in het (de) gekozen beleggingsfonds(en) met de gestorte netto premies (eventuele koopsom(men) en eventuele overdrachten van reserves inbegrepen), te vermenigvuldigen met de inventariswaarde van die eenheden op de berekeningsdatum, verminderd met de kost voor de waarborg overlijden.

Verworven prestaties

In het tak 21-gedeelte is de verworven prestatie op ieder ogenblik gelijk aan de prestatie die overeenstemt met de kapitalisatie van de verworven reserves in dit gedeelte tot op de pensioenleeftijd, volgens het tarief van de pensioeninstelling dat voor de verworven reserves wordt toegepast.

In het tak 23-gedeelte is de verworven prestatie op ieder ogenblik gelijk aan de prestatie die overeenstemt met het bedrag gevormd door het aantal verworven eenheden in dit gedeelte te vermenigvuldigen met de inventariswaarde van die eenheden op de pensioenleeftijd.



De pensioeninstelling zal de aangeslotene jaarlijks schriftelijk het bedrag van de verworven prestaties en verworven reserves meedelen.

11.4 Eigendom van de pensioenovereenkomst

De pensioenovereenkomst die tot uitvoering van de Individuele Pensioentoezegging werd afgesloten, wordt eigendom van de aangeslotene. Dit geldt eveneens voor dat deel van de pensioenovereenkomst, dat gefinancierd is met verworven reserves uit hoofde van een vroegere dienstbetrekking.

11.5. Begunstigden

De begunstigde in geval van leven is steeds de aangeslotene, met uitsluiting van iedere andere persoon.

Het kapitaal bij overlijden van de aangeslotene komt toe aan de begunstigde(n) aangeduid volgens de hiernavolgende rangorde:

- a. voor de gehuwde aangeslotenen: de echtgeno(o)t(e) van de aangeslotene, indien niet gerechtelijk van tafel en bed gescheiden of in aanleg tot echtscheiding of gerechtelijke scheiding van tafel en bed, resp. voor de samenwonende aangeslotenen: de overlevende partner. Worden beschouwd als "samenwonend": de aangeslotenen die een verklaring van wettelijke samenwoning hebben afgelegd.
bij gebreke,
- b. de kinderen of adoptiekinderen van de aangeslotene of - bij plaatsvervulling - hun afstammelingen; bij gebreke,
- c. de begunstigde(n) door de aangeslotene als zodanig aangeduid; bij gebreke,
- d. de ascendenten van de aangeslotene; bij gebreke,
- e. de nalatenschap van de aangeslotene, met uitsluiting van de Staat; bij gebreke,
- f. de inrichter.

De aangeslotene kan van de hiervoor aangegeven rangorde afwijken. Deze wijziging wordt vastgesteld in een bijvoegsel bij de pensioenovereenkomst. Elke wijziging moet schriftelijk aan de pensioeninstelling worden meegedeeld door middel van een door de inrichter gedateerde en ondertekende aanvraag vóór het overlijden van de aangeslotene.

Elke begunstigde mag het voordeel van deze pensioenovereenkomst aanvaarden. Om tegenstelbaar te zijn, moet een bijvoegsel opgemaakt worden, ondertekend door de begunstigde die het voordeel aanvaardt, de inrichter en de pensioeninstelling. Vanaf dat moment kan de inrichter de pensioenovereenkomst niet meer wijzigen en de rechten die voor hem uit de pensioenovereenkomst voortvloeien niet meer uitoefenen zonder de uitdrukkelijke toestemming van de begunstigde die het voordeel van de pensioenovereenkomst heeft aanvaard.

11.6 Voorschotten en inpandgevingen

Voorschotten op prestaties, inpandgevingen van pensioenrechten voor het waarborgen van een lening en de toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet mogen worden toegestaan om het de aangeslotene als volle eigenaar mogelijk te maken in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen, te verwerven, te bouwen, te verbouwen, te verbeteren of te herstellen en op voorwaarde dat de voorschotten en leningen worden terugbetaald zodra de voormelde goederen uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnen. De terugbetaling is ook vereist indien de aangeslotene enkel de naakte eigendom of het vruchtgebruik behoudt.

Modaliteiten bij opname van een voorschot

De aangeslotene kan het voorschot opnemen volgens de modaliteiten vermeld in de voorschotakte. Een voorschot kan enkel verkregen worden voor het tak 21-gedeelte, dit is NIET mogelijk voor het tak 23-gedeelte.

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 pensioeninstelling de inrichter uitnodigen om haar de volgende documenten over te maken:

- elk document waarvan de pensioeninstelling het voorleggen nodig acht, bijvoorbeeld een verklaring van de inrichter betreffende de bestemming van de reserves;
- de ondertekende voorschotakte.

Binnen de 30 dagen na ontvangst bij de pensioeninstelling van deze documenten, zal het netto bedrag van het voorschot gestort worden.

11.7 Recht op overdracht bij het verlaten van de inrichter

Bij de beëindiging van het mandaat van de aangeslotene bij de inrichter (om gelijk welke reden), wordt de betaling van de bijdragen stopgezet. De reserves en prestaties zijn verworven voor de aangeslotene en het recht op afkoop wordt aan hem afgestaan.

Bij de beëindiging van zijn mandaat heeft de aangeslotene de keuze tussen de volgende mogelijkheden:

- 1° de verworven reserves bij de pensioeninstelling laten en dit zonder wijziging van de pensioentoezegging;
- 2° de afkoopwaarde van de reserve overdragen naar een pensioeninstelling die de reserves beheert overeenkomstig de wetgeving voor het aanvullend pensioen voor bedrijfsleiders.

Nochtans zullen de overdrachten worden beperkt tot het gedeelte van de reserves waarop geen voorschot of inpandgeving werd gedaan of dat niet werd toegewezen in het kader van de wedersamenstelling van een hypothecair krediet.

De afkoopwaarde van de reserve wordt bepaald zoals vermeld in punt 14.

11.8 Afkoop

Enige afkoop anders dan deze die wettelijk toegelaten is naar aanleiding van een overdracht bij het verlaten van de inrichter of naar aanleiding van een opgenomen voorschot, een inpandgeving of wedersamenstelling van een hypothecair krediet, is niet toegelaten.

De aangeslotene van een pensioentoezegging afgesloten voor 1 januari 2016 en voor wie de overgangsbepalingen voorzien in artikel 26 van de wet van 15 mei 2014 betreffende het aanvullend pensioen voor bedrijfsleiders van toepassing zijn, kan het recht op afkoop van zijn reserves uitoefenen vanaf de leeftijd zoals bepaald in voornoemde wet.



Hoofdstuk V. Uitkering van de verzekerde prestaties

Artikel 12 – Uitkering van de aanvullende pensioenprestatie

De aanvullende pensioenprestatie of de verworven reserves worden vereffend bij de pensionering van de aangeslotene.

Indien de pensionering later is dan de datum waarop de aangeslotene de van kracht zijnde wettelijke pensioenleeftijd bereikt, of later is dan de datum waarop de aangeslotene voldoet aan de voorwaarden om zijn vervroegd rustpensioen als zelfstandige te verkrijgen, mogen de aanvullende pensioenprestatie of de verworven reserves, op verzoek van de aangeslotene, uitbetaald worden vanaf één van deze data.

Inlichting van de pensioeninstelling en betaling

De pensioeninstelling zal door Sigedis op de hoogte gebracht worden van de pensionering van de aangeslotene.

Indien het gaat om een eerdere uitbetaling op verzoek van de aangeslotene, licht deze laatste de pensioeninstelling schriftelijk in dat de voorwaarden tot uitbetaling vervuld zijn.

De pensioeninstelling zal de aangeslotene informatie meedelen die de volgende gegevens bevat:

- een te ondertekenen uitkeringskwijting met de prestaties die verschuldigd zijn (met, indien nodig, de vermelding dat een herberekening van de prestaties zal gebeuren op de hierna vermelde berekeningsdatum waardoor het effectief uitgekeerde bedrag kan verschillen);
- de mogelijke uitbetalingswijzen;
- de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling (met name een kopie van de identiteitskaart en elk document waarvan de pensioeninstelling het voorleggen nodig acht voor de afhandeling van het dossier, zoals een bewijs van wettelijke pensionering of een bewijs dat de voorwaarden om het vervroegd rustpensioen als zelfstandige te krijgen voldaan zijn);
- desgevallend, de mededeling dat, behoudens tegenbericht, het aanvullend pensioen zal worden uitbetaald op het rekeningnummer waarop het wettelijk pensioen wordt betaald en voor het gebruik waarvan in het kader van de uitbetaling van zijn aanvullend pensioen de aangeslotene zijn akkoord heeft gegeven.

De netto pensioenprestatie wordt uitbetaald ten laatste binnen de dertig dagen na de pensionering van de aangeslotene of, wanneer dit later is, binnen de dertig dagen die volgen op de communicatie van de voor de uitbetaling noodzakelijke gegevens aan de pensioeninstelling door de aangeslotene en/of Sigedis.

Indien het gaat om een eerdere uitbetaling op verzoek van de aangeslotene wordt de prestatie uitbetaald ten laatste binnen de dertig dagen na de datum dat de wettelijke pensioenleeftijd bereikt wordt of de datum waarop de voorwaarden om het vervroegd rustpensioen als zelfstandige te krijgen voldaan zijn,

of, wanneer dit later is, binnen de dertig dagen na ontvangst van het verzoek indien dit later is,

of nog, wanneer dit later is, binnen de dertig dagen die volgen op de communicatie van de voor de uitbetaling noodzakelijke gegevens aan de pensioeninstelling door de aangeslotene en/of Sigedis.

Berekening van de prestatie

Het bedrag van de prestatie wordt berekend op de datum van de pensionering van de aangeslotene. Indien het gaat om een eerdere uitbetaling op verzoek van de aangeslotene, wordt het bedrag van de prestatie berekend op de datum van ontvangst van het verzoek tot uitbetaling maar ten vroegste op de datum dat de wettelijke pensioenleeftijd bereikt wordt of op de datum waarop de voorwaarden om het vervroegd rustpensioen als zelfstandige te krijgen voldaan zijn.

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 het bedrag gelijk aan de opgebouwde reserve op de hiervoor vermelde berekeningsdatum, 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 de hiervoor vermelde berekeningsdatum. Zoals bepaald in het beheersreglement, kan de pensioeninstelling de vaststelling van de waarde van de eenheden opschorten en bijgevolg ook deze verrichting.

Artikel 13 – Uitkering in geval van overlijden

De pensioeninstelling zal door Sigedis op de hoogte gebracht worden van het overlijden van de aangeslotene, of bij gebrek aan deze kennisgeving, aan de hand van een bewijskrachtig middel, door de inrichter, een begunstigde of op een andere wijze.

De pensioeninstelling zal aan de begunstigde(n) bij overlijden vragen om volgende documenten over te maken:

- officieel uittreksel uit de overlijdensakte;
- kopie van de identiteitskaart van de begunstigde(n) bij overlijden, indien deze met naam zijn aangeduid in de pensioenovereenkomst
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 werd(en) 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 aangeslotene gedurende zijn laatste ziekte en/of op het ogenblik van overlijden verzorgd heeft.

Na ontvangst van deze documenten bij de pensioeninstelling zal een te ondertekenen uitkeringskwijting met de verschuldigde prestatie en de mogelijke uitbetalingwijzen verstuurd worden naar de begunstigde(n).

Binnen 30 dagen na ontvangst bij de pensioeninstelling van de ondertekende uitkeringskwijting(en) zal de prestatie uitgekeerd worden. Deze termijn wordt opgeschort indien omwille van een aan de pensioeninstelling externe oorzaak de uitbetaling niet kan plaatsvinden.

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 inventariswaarde 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 14 – Uitkering bij afkoop van de reserves

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

Zowel voor de reserve opgebouwd in het tak 21-gedeelte als voor de reserve opgebouwd in het tak 23-gedeelte, bedraagt de afkoopwaarde 95% van het bedrag van de desbetreffende reserve. Dit percentage van 95% neemt tijdens de laatste vijf jaar met 1% per jaar toe, zodat op het einde van het laatste verzekeringsjaar 100% wordt bereikt. De afkoopwaarde bedraagt echter nooit meer dan de opgebouwde spaarreserve verminderd met 75 EUR. Dit forfaitaire bedrag wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1988 = 100) geïndexeerd. Het indexcijfer dat in aanmerking moet worden genomen is dat van de tweede maand van het trimester dat de datum van afkoop voorafgaat.



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.

Na ontvangst van de aanvraag tot afkoop zal de pensioeninstelling de partij die het afkooprecht uitoefent uitnodigen om haar de volgende documenten over te maken:

- elk document waarvan de pensioeninstelling het voorleggen nodig acht, bijvoorbeeld een verklaring van de inrichter betreffende de bestemming van de reserves;
- ondertekende uitkeringskwijting.

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

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

Bij het tak 23-gedeelte zal de waarde van de eenheden bepaald worden tegen de eerste inventariswaarde die bekend gemaakt wordt vanaf ten vroegste één bankwerkdag na ontvangst bij de pensioeninstelling van alle gevraagde documenten. Zoals bepaald in het beheersreglement, kan de pensioeninstelling de vaststelling van de waarde van de eenheden opschorten en bijgevolg ook deze verrichting.

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

Artikel 15 – Mogelijke kosten bij uitkering

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 begunstigden moet opsporen, dan heeft zij het recht de hieraan verbonden kosten aan te rekenen en in te houden op de uitkering.

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



Hoofdstuk VI. Algemene bepalingen

Artikel 16 – Aanvang en beëindiging van de pensioenovereenkomst

16.1. Aanvang

De pensioenovereenkomst gaat in na de eerste premiebetaling en na de ondertekening van de Bijzondere Voorwaarden door de inrichter. Behalve in geval van fraude is de pensioenovereenkomst onbetwistbaar vanaf haar inwerkingtreding.

Indien door de pensioeninstelling op grond van haar medische acceptatievoorwaarden een medische keuring geëist wordt voor het afsluiten van de pensioenovereenkomst, zal de overlijdensdekking beperkt worden tot het bedrag van de reserves, tot op het ogenblik dat de pensioeninstelling beslist heeft de gevraagde overlijdensdekking te accepteren tegen een risicopremie, die lager is dan de jaarlijkse premie.

16.2. Beëindiging

De pensioenovereenkomst eindigt:

- van rechtswege bij de pensionering van de aangeslotene;
- bij vroegere uitbetaling van de aanvullende pensioenprestatie of de verworven reserve;
- bij opzegging, vernietiging of afkoop;
- bij overlijden van de aangeslotene.

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

Indien de aangeslotene zijn wettelijk rustpensioen op de pensioenleeftijd niet opneemt en de pensioenleeftijd lager is dan de van kracht zijnde wettelijke pensioenleeftijd conform de toepasselijke wetgeving ter zake, zal die pensioenleeftijd uitgesteld worden tot de van kracht zijnde wettelijke pensioenleeftijd conform de toepasselijke wetgeving ter zake.

16.3. Voortijdige beëindiging van de pensioenovereenkomst bij beëindiging van het mandaat van de aangeslotene

Bij de beëindiging van het bezoldigd mandaat van de aangeslotene bij de rechtspersoon (om gelijk welke reden), stelt de inrichter uiterlijk binnen dertig dagen de pensioeninstelling hiervan schriftelijk in kennis.

De betaling van de premies wordt stopgezet vanaf de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum van beëindiging van het bezoldigd mandaat. De reserves en de overeenstemmende prestaties zijn verworven voor de aangeslotene.

Vanaf de eerste onbetaalde premievervaldag zet de pensioeninstelling alle risicowaarborgen stop, behalve de overlijdenswaarborg. Voor de overlijdenswaarborg blijven de nodige risicopremies onttrokken aan de betreffende pensioenreserves tot uitputting ervan. Na uitputting van de pensioenreserves wordt ook deze risicowaarborg beëindigd.

De inrichter stelt de aangeslotene onmiddellijk schriftelijk in kennis van de stopzetting van de premiebetaling.

Artikel 17 – Stopzetting van de premiebetaling

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

Het eventuele minimum kapitaal bij overlijden blijft behouden door hiervoor de in de overeenkomst beschikbare reserve aan te wenden tot die is uitgeput. De beschikbare reserve bedraagt nooit meer dan de reserve die in de pensioenovereenkomst opgebouwd werd, rekening houdend met de verbruikte sommen.



Indien de totale beschikbare reserve niet volstaat om het minimum kapitaal bij overlijden te handhaven zal de pensioenovereenkomst 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 inrichter 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.

De inrichter stelt de aangeslotene onmiddellijk schriftelijk in kennis van de stopzetting van de premiebetaling. Deze bepaling doet geen afbreuk aan het recht van de aangeslotene om van de inrichter betaling van de premies te vorderen.

Artikel 18 - Technische grondslagen van de tarifiering

De toeslagen, de technische intrestvoet en de voorvalswetten vormen het geheel van de technische grondslagen die gebruikt worden bij het opstellen van de tarieven en bij het samenstellen van de reserve. De technische grondslagen zijn opgenomen in het technisch dossier van het product neergelegd bij de toezichthouders. De technische grondslagen kunnen op elk moment door de pensioeninstelling gewijzigd worden overeenkomstig de geldende wetgeving.

Het tarief voor de bijkomende waarborg bij overlijden is gebaseerd op ervaringstafels van de pensioeninstelling en is niet gegarandeerd. Het tarief voor niet-rokers wordt toegekend indien de aangeslotene 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.

Bij uitstellen van de pensioenleeftijd zullen de te verzekeren waarborgen berekend worden tegen de tariefgrondslagen die op dat moment van toepassing zijn.

Artikel 19 - Fiscaliteit

Deze overeenkomst 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 en de informatiefiche van het product 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 eventueel nadeel dat hieruit zou voortvloeien voor de inrichter, de aangeslotene en/of zijn begunstigden.

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

De inrichter dient de pensioeninstelling te informeren over elke wijziging in zijn professionele of persoonlijke situatie, dan wel die van de aangeslotene, die een impact kan hebben op de fiscale behandeling van de premies en/of prestaties van de overeenkomst.

De pensioeninstelling is niet verantwoordelijk voor de eventuele fiscale gevolgen voor de inrichter, aangeslotene 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 20 - 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 21 - Kennisgevingen

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

De aan de inrichter, de aangeslotene en de aannemende begunstigde te richten kennisgevingen geschieden geldig op hun meest recente aan de pensioeninstelling meegeede (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 22 – Verblijfplaats

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

Artikel 23 – Wijziging uiteindelijke begunstigde(n) of lasthebber(s) van de rechtspersoon

Door de algemene voorwaarden te aanvaarden, verbindt de verzekeringnemer-rechtspersoon zich ertoe om de verzekeringsonderneming onmiddellijk op de hoogte te brengen van elke wijziging aan de bij de onderschrijving opgegeven lasthebber(s) die hem kunnen vertegenwoordigen en/of uiteindelijke begunstigde(n) en om de verzekeringsonderneming een kopie te bezorgen van de identiteitsbewijzen van de nieuwe lasthebber(s) en/of uiteindelijke begunstigde(n).

De wet tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten (hierna de “Wet”) verplicht verzekeringsondernemingen om de uiteindelijke begunstigten van de verzekeringnemers-rechtspersonen te identificeren.

De Wet somt verschillende categorieën van uiteindelijke begunstigten op volgens de juridische entiteit waaraan ze verbonden zijn. In de Wet wordt een onderscheid gemaakt tussen drie soorten juridische entiteiten, namelijk vennootschappen, (internationale) vzw's en stichtingen en trusts en andere juridische entiteiten die vergelijkbaar zijn met trusts.

Worden beschouwd als uiteindelijke begunstigten in het geval van vennootschappen:

1. De natuurlijke perso(o)n(en) die rechtstreeks of onrechtstreeks een toereikend percentage van de stemrechten of van het eigendomsbelang in deze vennootschap houdt/houden, met inbegrip van het houden van aandelen aan toonder; Een door een natuurlijke persoon gehouden belang van meer dan vijftiwintig procent van de stemrechten of van meer dan vijftiwintig procent van de aandelen of het kapitaal van de vennootschap, geldt als een indicatie van een toereikend percentage van de stemrechten of van het direct belang.
2. De natuurlijke perso(o)n(en) die zeggenschap heeft/hebben over deze vennootschap via andere middelen (bv. Aandeelhoudersovereenkomst, het recht om de leden van de raad van bestuur te benoemen, vetorecht).
3. De natuurlijke persoon of personen die behoort/behoren tot het hoger leidinggevend personeel, indien na uitputting van alle mogelijke middelen en op voorwaarde dat er geen gronden voor verdenking bestaan, geen van de bedoelde personen is geïdentificeerd, of indien er enige twijfel bestaat of de geïdentificeerde persoon of personen de uiteindelijke begunstigde(n) is, respectievelijk zijn (bv. De genomen stappen om de eerste twee categorieën te identificeren, resulterend uit uitgevoerd onderzoek).

Worden beschouwd als uiteindelijke begunstigten in het geval van (internationale) vzw's en stichtingen:



1. de leden van de raad van bestuur;
2. de personen die gemachtigd zijn de vereniging te vertegenwoordigen;
3. de personen belast met het dagelijks bestuur van de (internationale) vereniging of stichting;
4. de stichters van een stichting;
5. de natuurlijke personen of, wanneer deze personen nog niet werden aangeduid, de categorie van natuurlijke personen in wier hoofdzakelijk belang de (internationale) vereniging zonder winstoogmerk of stichting werd opgericht of werkzaam is;
6. elke andere natuurlijke persoon die via andere middelen uiteindelijke zeggenschap over de (internationale) vereniging of stichting uitoefent.

Artikel 24 – 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 begunstigden en de lasthebbers) en de begunstigden van de overeenkomsten (in voorkomend geval hun uiteindelijke begunstigden 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 bekleders 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 deze 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,
- 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.

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.