



Gedragcode

Verlenging van contracten Gewaarborgd Inkomen en aanvullende waarborgen arbeidsongeschiktheid tot aan de wettelijke pensioenleeftijd

FAQ

1. Scope

Welke contracten vallen onder de gedragcode?

Contracten met een arbeidsongeschiktheidsrente die voorziet in een vervangingsinkomen met een einddatum van 60 jaar of hoger maar lager dan de wettelijke pensioenleeftijd van de verzekerde.

Scope voor zelfstandigen

- Stand-alone verzekering Gewaarborgd Inkomen (beroepsgebonden en niet-beroepsgebonden)
- Aanvullende rente Gewaarborgd Inkomen bij
 - een tweede pijler levensverzekering ((S)VAPZ-RIZIV-POZ-IPT-Groepsverzekering)
 - een niet-fiscale levensverzekering.

Scope voor loontrekkenden

- Stand-alone verzekering Gewaarborgd Inkomen (niet-beroepsgebonden)
- Aanvullende rente Gewaarborgd Inkomen bij
 - een Sociaal VAP of bij RIZIV
 - een niet-fiscale levensverzekering.

Welke contracten uit bovenstaande scope kunnen door u in Life-Connect verlengd worden?

- Universal Life-contracten met aanvullende waarborg arbeidsongeschiktheid (hierop gelden een aantal uitzonderingen waaronder contracten met toekomstgarantie)
- Contracten Gewaarborgd Inkomen opgemaakt in Life-Connect
- Contracten Gewaarborgd Inkomen die gemigreerd werden naar Life-Connect.

Welke contracten worden verlengd via de backoffice?

- Contracten die niet beheerd worden in Life-Connect (bijv. aanvullende rente Gewaarborgd Inkomen bij klassieke contracten, niet gemigreerde portefeuilles Gewaarborgd Inkomen)
- Aanvullende waarborg arbeidsongeschiktheid bij sommige Universal Life-contracten (bijv. contracten met toekomstgarantie).

Hoe ziet u meteen of een contract door u kan worden verlengd of niet?

Alle contracten die u zelf kan verlengen vindt u terug in de campagne 'gedragcode' in Life-Connect. Ziet u in de brief die uw klant heeft ontvangen de referte /NLC na het contractnummer, dan weet u meteen dat het een contract betreft dat enkel via de backoffice kan worden aangepast.



2. Verlenging door u via Life-Connect

Campagne 'gedragscode'

Waar vindt u de campagne 'gedragscode' voor uw betrokken klanten?

Op de homepage van Life-Connect bij 'Campagnes' (links - icoontje megafoon), filter op type 'gedragscode arbeidsongeschiktheid' en open deze campagne. Via '**Meer informatie**' krijgt u een overzicht van uw betrokken klanten met hun contractnummer(s).

Wat betekent de status 'ontwerp'?

Er staat een simulatie klaar voor deze klant.

Indien het een contract IPT, Groep of POZ betreft zal eerst de 80%-controle dienen te gebeuren (tenzij de hoofdwaaorg al tot de wettelijke pensioenleeftijd loopt).

Tip: via de functie 'export info gerelateerde polissen' kan u een overzicht downloaden. In dit overzicht ziet u in één oogopslag voor welke contracten nog eerst de 80% regel moet herrekend worden.

Wat betekent de status 'actie nodig'?

Het verzekerd beroep voor de arbeidsongeschiktheid is niet gekend in onze systemen. Dit beroep moet *zowel op klant- als waarborgniveau* nog worden toegevoegd.

Voor contracten met 80%-controle zal de toevoeging van het beroep eerst via bijvoegsel worden bevestigd.

Wat betekent de status 'uitgesloten'?

Er is een lopende schade op dit contract waardoor er geen aanbod tot verlenging wordt gedaan. Indien de verzekerde uit schade is voor het einde van de toepassing van de gedragscode (31/12/2026), wordt deze nog wel aangeschreven met een aanbod tot verlenging.

Wat betekent de status 'mislukt'?

De reden staat vermeld in de campagne. Indien nodig nemen wij contact met u op om het probleem op te lossen.

Simulaties

Wat moet uw klant doen als hij een simulatie kreeg en wenst te verlengen?

Wij vragen uw klant ten laatste 2 maanden na ontvangst van onze brief contact met u op te nemen.

Waar vindt u de simulatie terug?

Vanuit de campagne kan u klikken op het *contractnummer* van de klanten die deel uitmaken van de campagne 'gedragscode'. U kan het contractnummer ook ingeven via de zoekfunctie op de homepage van Life-Connect.

U komt dan bij het contractoverzicht waar een simulatie klaar staat.

Als u de simulatie opent, komt u op het overzichtsscherm van een contractwijziging. De vraag "*Wilt u de arbeidsongeschiktheidsdekking verlengen als onderdeel van de gedragscode?*" staat automatisch op JA en kan niet aangepast worden binnen deze simulatie.

Voor een aanvullende waarborg arbeidsongeschiktheid bij een contract IPT, Groepsverzekering of POZ start u via het scherm 80%.

Wat is de berekeningsdatum van de simulatie?

De berekeningsdatum van de simulatie is gelijk aan de dag van lancering van de campagne. Deze datum wijzigt niet meer, ook al gaat de klant pas later akkoord met de simulatie. Voor de verhoging van de premie naar aanleiding van de verlenging van de waarborg wordt een delta premie berekend. Deze delta premie gaat ervan uit dat de nieuwe premie betaald moet worden vanaf de berekeningsdatum.



Wat gebeurt er met lopende simulaties?

Eventuele andere lopende simulaties voor dit contract worden automatisch 'zonder gevolg' gezet.

Wat gebeurt er met de simulaties in de campagne eens de geldigheidsduur voorbij is?

De geldigheidsduur van de simulaties is 2 maanden. Nadien worden ze 'zonder gevolg' gezet. Later dit jaar (tot 31/12/2026) kan opnieuw een simulatie gemaakt worden in het kader van de gedragscode.

Het antwoord op de vraag "Wilt u de arbeidsongeschiktheidsdekking verlengen als onderdeel van de gedragscode?" moet dan door u op JA worden gezet.

Ontbrekende gegevens

Waar en hoe kan ik de gegevens van de klant updaten?

In het 'klantbeeld' vult u de ontbrekende gegevens aan. U vindt het 'klantbeeld' door te klikken op de naam van de verzekerde in de campagne.

Het verzekerd beroep moet ook op contractniveau gewijzigd worden. Ga hiervoor naar 'contract wijzigen' en klik op 'aanvullende waarborgen wijzigen'.

Voor contracten met 80%-controle zal er na toevoeging van het verzekerd beroep eerst een bijvoegsel moeten worden aangevraagd.

Welke beroepsgegevens worden gevraagd?

Enkel het beroep dient te worden ingevuld. In het kader van deze campagne berekenen we de premie op basis van de 'beroepsklasse' en worden geen beroepsactiviteiten gevraagd. Gekende beroepsactiviteiten worden wel meegenomen in de prijsbepaling.

Worden er ook nog andere klantgegevens gevraagd?

Ja, wanneer het beroep wordt aangevuld zullen meteen ook de eventuele andere ontbrekende persoonsgegevens worden gevraagd.

Proces

Móet u eerst de klantgegevens updaten voor u de simulatie kan maken?

Ja, bij ontbrekende gegevens is dit altijd nodig. Er kan geen simulatie worden gerekend zonder dat het beroep is aangevuld op klant- en contractniveau. Indien u vervolgens een simulatie van een verlenging binnen de gedragscode wil maken, moet u de vraag "Wilt u de arbeidsongeschiktheidsdekking verlengen als onderdeel van de gedragscode?" zelf op JA zetten.

Voor contracten met 80%-controle dient u na toevoeging van het verzekerd beroep eerst een *bijvoegsel* aan te vragen en is een '*verklaring verzekerde*' nodig. Indien u vervolgens een simulatie van een verlenging wil maken start u via het scherm 80%.

Kan u na de update van de klantgegevens meteen een simulatie maken?

Voor contracten Gewaarborgd Inkomen en aanvullende waarborgen arbeidsongeschiktheid bij een (S)VAPZ, RIZIV of niet-fiscaal sparen is meteen een simulatie mogelijk.

Voor aanvullende waarborgen arbeidsongeschiktheid bij een contract IPT, Groepsverzekering of POZ zal eerst het bijvoegsel opgemaakt moeten worden.

Kan u ook andere wijzigingen doorvoeren in het contract?

U kan de waarborgen aanpassen via "premieparameters wijzigen" of "aanvullende waarborgen wijzigen". Binnen deze campagne kan u enkel wijzigingen aanbrengen die het risico verlagen.

Volgende velden zijn niet beschikbaar in deze campagne:

- Rokersgedrag
- Voor een zelfstandige: startdatum van de activiteit
- Indien van toepassing voor het beroep: sector + beroepsvragen



- Brutosalaris
- Andere verzekerde jaarrentes
- Type waarborg

Is er financiële acceptatie van toepassing?

Neen, voor verlengingen in het kader van deze campagne is geen financiële acceptatie van toepassing.

Wat als mijn inkomen of beroepsgegevens niet meer correct zijn?

Uiteraard is er de continue verplichting om een verlaging in inkomen of een wijziging van beroepsactiviteit te melden. Deze wijzigingen dienen buiten deze campagne te worden aangevraagd.

Aanvullende waarborg

Moet de hoofdwaarborg verlengd worden als de aanvullende waarborg verlengd wordt?

Ja, de aanvullende waarborgen kunnen niet verlengd worden zonder verlenging van de hoofdwaarborg (tenzij de hoofdwaarborg al tot de wettelijke pensioenleeftijd loopt).

Moeten de andere aanvullende waarborgen verlengd worden?

Bij simulaties in het kader van deze campagne worden de eventuele bijkomende waarborg overlijden en de eventuele waarborg premieruggave automatisch mee verlengd zonder medische acceptatie. Wanneer uw klant hiermee niet akkoord gaat, kan u dit aanpassen in de simulatie.

Een eventuele aanvullende waarborg Ongevallen wordt niet automatisch verlengd. Een verlenging van deze waarborg moet buiten de gedragscode worden aangevraagd.

Wat met de toepassing van de 30/70-regel?

Deze regel die bepaalt dat de premies van de aanvullende waarborgen niet meer dan 70% van de totale premie mogen bedragen, is in het kader van deze campagne niet van toepassing. Bij latere wijzigingen dient deze regel wel terug gerespecteerd te worden.

Wat gebeurt er met een koppelkorting op een stand-alone contract Gewaarborgd Inkomen?

Omdat we de 30/70-regel niet checken, wijzigt er niets aan een bestaande koppelkorting.

80%-controle

Welke gegevens zijn nodig voor de berekening?

U dient de actuele bezoldiging van de klant in te geven. Eventuele andere openstaande gegevens dienen te worden aangevuld.

Wat bij overschrijding van de 80%?

Wanneer er geen ruimte meer is binnen de 80%-grens en de klant zijn waarborg arbeidsongeschiktheid wenst te verlengen, kan u dit aanklikken. Er wordt dan standaard gerekend met de minimum jaarpremie van 300€.

Kan ik de aanvullende waarborg verlengen zonder 80%-controle?

Neen, om het juiste advies aan uw klant te geven is de controle van de 80%-regel een verplichte stap (tenzij de hoofdwaarborg reeds tot de wettelijke pensioenleeftijd loopt).

Documenten

Welke documenten krijgt de klant na verlenging?

Het bijvoegsel wordt aangemaakt in Life-Connect zodat u het aan de klant kan bezorgen. Indien een hoofdwaarborg wordt verlengd, zal op de oorspronkelijke einddatum nog een extra bijvoegsel worden opgemaakt om de overdracht van de reserves en de bijhorende interestvoet te bevestigen.



Welke algemene voorwaarden zijn van toepassing na verlenging?

De algemene voorwaarden die van toepassing waren op het contract blijven van toepassing.

Voor gemigreerde contracten Gewaarborgd Inkomen die verlengd worden zal wel een nieuw referentienummer F000 of F001 van toepassing zijn (Life-Connect-systematiek).

3. Route via backoffice

Wat moet uw klant doen als hij wenst te verlengen?

Wij vragen uw klant ten laatste 2 maanden na ontvangst van onze brief contact met u op te nemen.

Hoe kunt u een verlenging aanvragen voor contracten die buiten de campagne van Life-Connect vallen? (referte 'contractnummer/NLC' op de klantbrief)

Hiervoor vragen wij u contact op te nemen met de backoffice voor een offerte en de verdere afhandeling via life@pv.be

Afhankelijk van het type contract laten onze medewerkers u weten welke gegevens eventueel nodig zijn en maken zij een offerte op.

Hoelang blijft deze offerte geldig?

De offerte die de interne dienst op uw aanvraag uitwerkt blijft 2 maanden geldig.

Wordt de hoofdwaarborg altijd verlengd als de aanvullende waarborg verlengd wordt?

Neen, afhankelijk van het type contract kan dit verschillen. Voor sommige contracten zal de oorspronkelijke einddatum van de hoofdwaarborg behouden blijven en zal de waarborg arbeidsongeschiktheid verlengd worden via een apart contract (met behoud van de tariefkorting voor een aanvullende waarborg).

Welke documenten krijgt de klant na verlenging?

De klant ontvangt een bijvoegsel met betrekking tot de verlenging.

Indien de verlenging van de waarborg arbeidsongeschiktheid gebeurt in een apart contract, ontvangt uw klant nieuwe bijzondere en algemene voorwaarden.

4. Andere info

Geen nieuwe medische acceptatie

Waarom is dit een voordeel?

De verzekeraar kan bij de verlenging enkel rekening houden met de gegevens die bij hem al gekend zijn. Hij kan door de gedragscode geen nieuwe (medische) gegevens opvragen bij de verzekerde (tenzij in het kader van het recht om vergeten te worden).

Dit betekent dat wanneer de verzekerde tijdens de looptijd van zijn verzekering een bepaalde aandoening zou hebben gekregen, maar deze (nog) niet tot een arbeidsongeschiktheid heeft geleid, de verzekeraar hiermee geen rekening kan houden. Bij een 'gewone' medische acceptatie kan de verzekeraar wel nieuwe medische gegevens opvragen over de gezondheidstoestand van de verzekerde en zou hij bijvoorbeeld wel geïnformeerd worden over de aandoening.



Premie

Waarom wordt de premie aangepast bij de verlenging (de klant betaalt toch langer)?

De premie wordt bepaald in functie van het risico op arbeidsongeschiktheid. Het risico dat iemand arbeidsongeschikt wordt, neemt toe naarmate hij ouder wordt. Dit blijkt uit studies van het RIZIV. Daarnaast wordt bij de bepaling van de premie ook rekening gehouden met de einddatum voorzien in de verzekering. Bij een verzekering met een looptijd tot de leeftijd van 60 jaar, houdt de verzekeraar er rekening mee dat een eventuele uitkering van de verzekerde prestatie stopt wanneer de verzekerde 60 jaar wordt. Indien een dergelijke verzekering verlengd wordt naar 67 jaar, bestaat de kans dat de verzekeraar de verzekerde prestatie langer zal moeten betalen.

Welke premieverhoging mag de klant verwachten?

De premieverhogingen die een verzekeraar kan doorvoeren, zijn afhankelijk van verschillende factoren, zoals de huidige leeftijd van de verzekerde wanneer hij de looptijd verlengt, de leeftijd van de verzekerde wanneer de lopende verzekering werd gesloten, het type premie, ...

Wat als de nieuwe premie te hoog is voor de klant?

In de gedragscode engageren de verzekeraars zich om een alternatieve verzekering voor te stellen aan zelfstandigen die de voorgestelde premie te duur vinden, maar wel hun verzekering willen verlengen tot de wettelijke pensioenleeftijd.

Zowel via Life-Connect als via de backoffice kan een alternatief berekend worden om de premie te verlagen (lagere verzekerde rente, langere eigen-risicotermijn, ...).

Wat gebeurt er met bestaande bijpremies?

Alle bestaande bijpremies en uitsluitingen blijven behouden.

Het 'recht om vergeten te worden' voor ex-kankerpatiënten vormt eventueel een uitzondering (zie verder).

Schade

Waarom mag men rekening houden met arbeidsongeschiktheid uit het verleden?

De verzekeraars houden rekening met de gekende schadestatistiek van de verzekerde omdat zij een nieuw engagement aangaan ten aanzien van de verzekerde.

Wat als de klant al in schade is?

Klanten met een lopende schade ontvangen geen aanbod tot verlenging.

Wat gebeurt er met een klant die uit schade is voor het einde van de gedragscode (31/12/2026)?

Deze klant ontvangt alsnog een aanbod tot verlenging.

Hoeveel bedraagt de bijpremie vanwege een schadehistoriek en vanaf wanneer wordt ze toegepast?

Op basis van de analyses van onze schadestatistieken en hervalkansen werd de bijpremie bepaald op 20%. Deze bijpremie is enkel van toepassing voor de *bijkomende dekkingsperiode* maar wordt meteen verrekend in de aangepaste premie vanaf het moment van verlenging. Ook voor deze bijpremie kan eventueel een 'recht om vergeten te worden' voor ex-kankerpatiënten gelden (zie verder).

Waarborgen

Wijzigt er iets aan de waarborgen bij verlenging?

Neen, tenzij de klant kiest voor risico-verlaging door bijv. een langere eigen-risicotermijn te kiezen.



Wat met de eigen-risicotermijn na 60 jaar?

Voor een contract met een oorspronkelijke eindleeftijd *na* 60 jaar, blijft de oorspronkelijke keuze (behoud van de eigen-risicotermijn of verlenging van de eigen-risicotermijn na 60) van toepassing.

Voor een contract met een oorspronkelijke eindleeftijd gelijk aan 60 jaar, wordt altijd 'behoud van de eigen-risicotermijn' toegepast.

'Recht om vergeten te worden'

Wat is het 'Recht om vergeten te worden' en waarom komt dit hier aan bod?

Ex-kankerpatiënten hebben (onder voorwaarden) een wettelijk "recht om vergeten te worden" voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. Een kankeraandoening mag geen reden zijn voor de verzekeraar om een bij premie of uitsluiting toe te passen of een verzekering te weigeren als de behandeling al langer dan 5 jaar succesvol beëindigd is, er geen herval plaatsvond binnen die termijn en men ook niet arbeidsongeschikt is geweest ten gevolge van die kanker. Sinds juni 2026 hoeft een kankerverleden in dat geval bovendien niet langer gemeld te worden aan de verzekeraar.

Dit recht geldt ook bij een verlenging van de waarborg arbeidsongeschiktheid. Dit betekent dat eventuele bestaande bijpremies of uitsluitingen vanwege een kankerverleden mogelijks niet meer mogen aangerekend worden voor de verlengde periode. Of dat geen *nieuwe* bij premie vanwege schadehistoriek mag toegepast worden indien er een schadeverleden met kanker is dat al meer dan 5 jaar geleden succesvol beëindigd is.

Vanwege de complexiteit van deze dossiers vragen wij uw klant contact met u op te nemen indien hij voor dit recht in aanmerking zou komen.

RIZIV-contracten

Wat met RIZIV-contracten?

Bij een RIZIV-contract met een aanvullende waarborg arbeidsongeschiktheid zal een groter deel van de RIZIV-bijdrage naar deze waarborg gaan in geval van verlenging.

Voor de stand-alone contracten Gewaarborgd Inkomen zal eventueel een lagere rente worden verzekerd.

Verlenging na afloop van de gedragscode

Wat na de gedragscode?

De gedragscode voorziet in een lange termijn waarbinnen een verlenging kan worden gevraagd.

Door zijn verzekering nu al te verlengen naar 67 jaar, klikt de verzekerde zijn gezondheidstoestand vast tot de pensioenleeftijd.

Na afloop van de gedragscode zal de klant natuurlijk nog steeds kunnen vragen om een verlenging van zijn lopende verzekering, maar dan zullen de afspraken opgenomen in de gedragscode niet meer van toepassing zijn. De verzekeraar zal bijgevolg een nieuwe medische acceptatie kunnen doorvoeren op dat moment.