

**Onthaalstructuur
"Universal Life"**

Algemene voorwaarden

Alle oplichting of poging tot oplichting van de verzekeringsmaatschappij brengt niet alleen de opzegging van de verzekeringsovereenkomst mee, maar wordt ook strafrechtelijk vervolgd op grond van artikel 496 van het Strafwetboek.

Indien de inrichter klachten heeft in verband met dit contract, kan hij zich wenden tot hetzij de Ombudsdienst VIVIUM N.V., Koningsstraat 153 te 1210 Brussel, hetzij de VZW Ombudsdienst Verzekeringen, de Meeûsquare 35 te 1000 Brussel. E-mail: info@ombudsman.as. Dergelijke klacht sluit de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure te starten niet uit.

De verzekeraars zijn
voortaan extra waakzaam
om fraude op te sporen...



..u die te goeder
trouw bent, kunt
op ons rekenen.

Betaal niet onnodig voor anderen, help ons misbruik te voorkomen

INHOUDSOPGAVE

| | | |
|-------|---|----|
| 1. | VERZEKERINGSTECHNIEK EN BELEGGINGSVORMEN | |
| 1.1. | Voorwerp van de onthaalstructuur | 4 |
| 1.2. | Grondslagen van de individuele rekening die voor elke overdragende aangeslotene wordt opgesteld | 4 |
| 1.3. | Wanneer gaat de verzekering in? | 4 |
| 1.4. | Verzekeringstechniek Universal Life | 5 |
| 1.5. | Werkingsprincipes | 5 |
| 1.6. | Cash-in-flows of toekenningen | 6 |
| 1.7. | Reserves | 6 |
| 1.8. | Betaling van de prestaties (cash-out-flows) | 9 |
| 1.9. | Overlijden | 9 |
| 1.10. | Afhoudings- en onttrekkingsregels van risicopremies | 10 |
| 1.11. | Algemene rekenprincipes | 10 |
| 1.12. | Kosten | 10 |
| 1.13. | Winstdeling | 11 |
| 2. | OMVANG VAN DE WAARBORG IN GEVAL VAN OVERLIJDEN | |
| 2.1. | Geografische uitgestrektheid | 12 |
| 2.2. | Uitgesloten risico's | 12 |
| 2.3. | Prestaties bij een niet gewaarborgd overlijden | 13 |
| 2.4. | Begunstiging en aanvaarding van de begunstiging | 13 |
| 2.5. | Aangifte van een schadegeval | 14 |
| 3. | ALGEMENE BEPALINGEN OMTRENT DE WERKING | |
| 3.1. | Medische acceptatie | 15 |
| 3.2. | Financieringsfonds | 15 |
| 3.3. | Afkoop | 15 |
| 3.4. | Financiering van onroerende goederen | 16 |
| 3.5. | Wijziging of beëindiging van de onthaalstructuur | 17 |
| 3.6. | Diverse bepalingen | 18 |
| 3.7. | Definities | 19 |

1. VERZEKERINGSTECHNIEK EN BELEGGINGSVORMEN

1.1. Voorwerp van de onthaalstructuur

De onthaalstructuur heeft als voorwerp, mits overdracht van de reserves door de overdragende aangeslotene, het waarborgen van de betaling aan de aangeslotene of aan de begunstigde van de verzekerde prestaties:

- Indien de aangeslotene de reserves opgebouwd in een ander pensioenstelsel overdraagt naar de onthaalstructuur van de pensioeninstelling, dan worden deze reserves kosteloos ondergebracht als inventariskoopsom in een verzekeringscombinatie uitgesteld kapitaal met terugbetaling van de reserves (UKMR). De aangeslotene kan kiezen in welke beleggingsvorm deze pensioenreserves ondergebracht dienen te worden. De mogelijke keuzes tussen beleggingsvormen zijn beperkt tot deze beleggingsvormen die de pensioeninstelling heeft openstaan in het product "onthaalstructuur", zoals beschreven in het technische dossier neergelegd bij de CBFA (Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen).
- Indien de aangeslotene kiest om zijn reserves bij uittreding over te dragen naar de onthaalstructuur dan blijven zijn pensioenreserves geïnvesteerd in de beleggingsvorm die van toepassing was op het ogenblik van de uittreding. Indien de overgedragen reserves overkomen van een andere pensioeninstelling en de overdragende aangeslotene geen keuze bekendmaakt op het ogenblik van zijn overdracht (of in afwachting van zijn keuze), worden zijn overgedragen reserves ondergebracht in de beleggingsvorm "reserves belegd aan een basisintrestvoet verhoogd met winstdeling".

1.2. Grondslagen van de individuele rekening die voor elke overdragende aangeslotene wordt opgesteld

De onthaalstructuur is onderworpen aan de wettelijke en reglementaire bepalingen die voor de levensverzekering gelden. In geval van overdracht van reserves uit een niet aan deze onthaalstructuur verbonden pensioentoezegging, wordt de individuele rekening opgesteld op basis van de inlichtingen die door de overdragende aangeslotene in alle oprechtheid en zonder verzwijging zijn verstrekt om de pensioeninstelling in te lichten over de risico's die ze ten laste neemt. De pensioeninstelling kan alle inlichtingen eisen die zij nodig acht met inachtneming van de vigerende wetgeving.

Evenwel, vanaf de aansluiting ziet de pensioeninstelling af van het aanvoeren van de nietigheid van de aansluiting aan de onthaalstructuur uit hoofde van de te goeder trouw geschiede verzwijgingen of onjuiste verklaringen.

Fraude, opzettelijke verzwijging(en) en/of opzettelijke onjuiste verklaring(en) hebben de nietigheid van de individuele rekening tot gevolg.

Bij onnauwkeurigheid in verband met de geboortedatum en het geslacht van de overdragende aangeslotene, worden de prestaties aangepast, rekening houdend met de juiste gegevens.

1.3. Wanneer gaat de verzekering in?

De verzekering gaat in na de effectieve overdracht van de reserves in deze onthaalstructuur.

1.4. Verzekeringstechniek Universal Life

Elke afzonderlijke individuele rekening bevat een verzekeringsrekening. Hierop worden reserveoverdrachten geboekt (cash-in-flows) en geldonttrekkingen (cash-out-flows) afgeboekt.

De tegoeden op de verzekeringsrekening (ook reserves of pensioenreserves van de verzekeringsrekening genoemd) worden belegd in één of meerdere beleggingsvormen (zie verder) en genereren op die manier een rendement.

De rekeningwaarde is de waarde van een verzekeringsrekening op een bepaald ogenblik. Ze wordt bekomen door de optelling van de verschillende depotwaarden (zie verder) van de verzekeringsrekening op een bepaald ogenblik.

1.5. Werkingsprincipes

1.5.1. Depot

Iedere verzekeringsrekening is samengesteld uit één of meer depots. Een depot bevat een gedeelte van de reserves van een verzekeringsrekening dat in dezelfde beleggingsvorm (zie bijzondere voorwaarden van de onderliggende groepsverzekering) belegd is. Depots kunnen zich ook van elkaar onderscheiden door andere kenmerken die voor het correcte beheer van de verzekeringsrekening(en) van belang zijn. Ieder depot kan dus beschouwd worden als een compartiment met homogene pensioenreserves van een verzekeringsrekening.

De depotwaarde is de waarde van de pensioenreserves van een depot op een bepaald ogenblik. Deze wordt bekomen door het aantal units in het depot te vermenigvuldigen met de unitwaarde op een bepaald ogenblik (zie verder).

1.5.2. Unit

Om het beheer van de verzekeringsrekening efficiënt te structureren wordt er gewerkt met units. Een unit is te beschouwen als een elementaire rekeneenheid waarmee de waarde van een depot en uiteindelijk die van een verzekeringsrekening wordt berekend. Dit gebeurt door het aantal units van het depot of de verzekeringsrekening te vermenigvuldigen met hun respectievelijke unitwaarde.

De unitwaarde wordt periodiek vastgelegd door de pensioeninstelling.

Voor units waarvan de waarde gekoppeld is aan de evolutie van de waarde van een beleggingsfonds (tak 23) wordt de unitwaarde vastgelegd door de pensioeninstelling volgens de regels opgenomen in de beheersreglementen van de fondsen.

Voor units waarvan de waarde gewaarborgd wordt door de pensioeninstelling (tak 21), evolueert de waarde van een unit aan de gegarandeerde basisintrestvoet die van toepassing was op het ogenblik van de cash-in-flow. Deze garantie geldt in principe tot de in de bijzondere voorwaarden van de onderliggende groepsverzekering vermelde einddatum.

Het aantal units van een depot kan enkel wijzigen bij een cash-in-flow of een cash-out-flow (zie verder). De unitwaarde evolueert in de tijd doordat er een - al dan niet gewaarborgd - rendement gegenereerd wordt op de belegde gelden.

1.6. Cash-in-flows of toekenningen

Cash-in-flow is de overdracht van reserves naar aanleiding van een uittreding uit een pensioentoezegging.

Op de pensioenreserves die belegd worden in de beleggingsvorm "basisintrestvoet verhoogd met winstdeling" (zie verder), kan de pensioeninstelling een winstdeling toekennen. Na aanrekening van de eventuele taksen, wordt de netto winstdeling van de betreffende verzekeringsrekening bijgeboekt.

1.7. Reserves

1.7.1. Soorten reserves naar financieringsvorm

1.7.1.1. Overgedragen pensioenreserves

De pensioenreserves op de individuele rekeningen worden gevormd door de overgedragen reserves. De pensioenreserves zijn uitsluitend - met inbegrip van de bijhorende kosten - bestemd voor:

- de uitkering ervan bij in leven zijn van de aangeslotene op de in de bijzondere voorwaarden van de onderliggende groepsverzekering vermelde einddatum;
- de uitkering ervan bij het overlijden van de aangeslotene vóór deze datum.

Bij uitkering zijn de pensioenreserves minstens gelijk aan de verworven reserves.

1.7.1.2. Winstdelingsreserves

De winstdelingsreserves zijn de reserves die uitsluitend gevormd worden door de toegekende winstdeling. Het rendement wordt eveneens aan de winstdelingsreserves toegekend.

1.7.2. Soorten reserves naar beleggingsvorm

1.7.2.1. Reserves belegd aan een basisintrestvoet verhoogd met winstdeling

Op de bedragen die aangewend worden voor de vorming van pensioenreserves, waarborgt de pensioeninstelling een basisintrestvoet en dit in principe tot de in de bijzondere voorwaarden van de onderliggende groepsverzekering vermelde einddatum. Deze gegarandeerde basisintrestvoet kan - tenzij een wettelijke of reglementaire bepaling het anders zou toelaten of opleggen, enkel voor de toekomstige toepassingen in deze beleggingsvorm en mits schriftelijke kennisgeving ervan aan de inrichter van minstens een maand op voorhand - door de pensioeninstelling gewijzigd worden in het kader van een algemene herziening ervan.

Bovenop de gewaarborgde basisintrestvoet kan de pensioeninstelling een winstdeling toekennen. Deze winstdeling is niet gewaarborgd, maar hangt af van de resultaten die de pensioeninstelling behaalt of, indien de pensioenreserves belegd zijn in een aan de groepsverzekering verbonden afgezonderd fonds, van de resultaten van het afgezonderde fonds. Het rendement van het afgezonderde fonds kan pas toegekend worden indien de verrichtingen van het afgezonderde fonds rendabel zijn. De berekeningswijze en de toekenningsmodaliteiten van de winstdeling worden vastgelegd in het winstdelingsplan dat bij de CBFA (Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen) wordt neergelegd. Ingeval de groepsverzekering verbonden wordt aan een afgezonderd fonds, wordt een winstdelingsreglement opgemaakt dat aan de algemene voorwaarden van de groepsverzekering wordt aangehecht. Deze winstdeling geniet op haar beurt de toepasselijke gewaarborgde intrestvoet op de datum van de toekenning ervan, zoals hiervoor aangegeven.

1.7.2.2. Reserves met rendement gekoppeld aan beleggingsfondsen (tak 23)

Bij dit type van beleggingsvorm waarborgt de pensioeninstelling geen intrest en kent zij geen winstdeling toe, maar kent zij een rendement toe dat overeenstemt met de evolutie van de inventariswaarde van één of meer beleggingsfondsen. Er kan gekozen worden uit een lijst beleggingsfondsen die de pensioeninstelling aanbiedt en die in de bijzondere voorwaarden van de onderliggende groepsverzekering beschreven worden. Voor elk beleggingsfonds bestaat er een beheersreglement. Voor meer details kunnen de aangeslotenen de beheersreglementen van de diverse fondsen raadplegen. Ze maken deel uit van de algemene voorwaarden van de onderliggende groepsverzekering en kunnen bij de pensioeninstelling worden bekomen.

1.7.2.3. Switch of beëindiging van beleggingsvorm

Door de aangeslotene

De aangeslotene heeft het recht om binnen de grenzen bepaald in de bijzondere voorwaarden, van de onderliggende groepsverzekering de beleggingsvormen van de opgebouwde pensioenreserves geheel of gedeeltelijk te wijzigen.

Dit recht kan eenmaal per kalenderjaar kostenloos uitgeoefend worden voor de transfers tussen "beleggingsfondsen" onderling of de transfers van de "beleggingsfondsen" naar de beleggingsvorm "basisintrestvoet verhoogd met winstdeling" of tussen beleggingsvormen "basisintrestvoet verhoogd met winstdeling" onderling ingeval van een transfer van een lagere naar een hogere basisintrestvoet. Voor een volgende wijziging in hetzelfde kalenderjaar of voor de transfers van de beleggingsvorm "basisintrestvoet verhoogd met winstdeling" naar "beleggingsfondsen" of tussen beleggingsvormen "basisintrestvoet verhoogd met winstdeling" onderling ingeval van een transfer van een hogere naar een lagere basisintrestvoet, zal een vergoeding worden aangerekend die forfaitair wordt bepaald op 1% van de getransfereerde pensioenreserves. Naast vermelde vergoeding behoudt de pensioeninstelling zich het recht voor om in overeenstemming met de algemene voorwaarden van de onderliggende groepsverzekering de werkelijke waarde van de getransfereerde pensioenreserves te herrekenen.

Er wordt geen transfer toegestaan van de beleggingsvorm "beleggingsfondsen" naar de beleggingsvorm "basisintrestvoet verhoogd met winstdeling" tijdens de laatste vijf jaren voor de einddatum. Deze beperking geldt niet voor het deel van de pensioenreserves dat met persoonlijke premies werd opgebouwd.

Met betrekking tot pensioenreserves wordt er bij een wijziging een bepaalde beleggingsvorm geheel of gedeeltelijk te gelde gemaakt (cash-out-flow), waarbij de netto waarde ervan wordt herbelegd in dezelfde verzekeringsrekening maar in één of meer andere beleggingsvormen (cash-in-flow). Een switch vanuit een bepaalde beleggingsvorm waarin zowel premiereserves als winstdelingsreserves belegd zijn, wordt proportioneel over de premiereserves en de winstdelingsreserves uitgevoerd, in functie van de depotwaarden, belegd in de betreffende beleggingsvorm. Een verzoek tot switch van beleggingsvorm dient in principe te gebeuren via het behoorlijk ingevuld en ondertekend formulier dat de pensioeninstelling hiertoe ter beschikking stelt. Evenwel, de pensioeninstelling kan ingaan op een anders geformuleerd verzoek (fax, e-mail, ...).

Bij een switch van beleggingsvorm worden het aantal units en het bedrag van de over te dragen pensioenreserves berekend met als valutadatum de datum vermeld op dit formulier en ten vroegste de dag die volgt op de datum van ontvangst ervan door de pensioeninstelling. Deze valutadatum geldt zowel voor de onttrekking uit de ene beleggingsvorm als voor de storting in de andere beleggingsvorm.

Door de pensioeninstelling

De pensioeninstelling kan de aangeboden beleggingsvormen te allen tijde wijzigen of stopzetten indien daartoe gegronde redenen zijn.

Indien de pensioeninstelling zich voorneemt om een bepaalde beleggingsvorm niet langer te voeren of bepaalde beleggingsvormen te beperken of te wijzigen, dan stelt zij de inrichter en de betrokken aangeslotenen, die de reserves hebben aangewend in die beleggingsvorm, hiervan minstens 30 dagen op voorhand in kennis. De pensioeninstelling biedt in de kennisgeving een alternatief aan waarin de betreffende pensioenreserves zonder aanrekening van kosten, kunnen herbelegd worden. Bij gebrek aan schriftelijke reactie van de betrokken aangeslotenen binnen 30 dagen na de hoger vermelde kennisgeving, wordt het door de pensioeninstelling voorgestelde herbeleggingalternatief doorgevoerd. Indien de betrokkene(n) binnen 30 dagen na hoger vermelde kennisgeving schriftelijk een ander dan door de pensioeninstelling voorgesteld toegelaten herbeleggingalternatief aanvraagt (aanvragen), zullen de betreffende reserves eveneens zonder aanrekening van kosten, herbelegd worden.

Binnen dezelfde termijn van 30 dagen kunnen de betreffende pensioenreserves - voor zover het afkooprecht volgens de andere bepalingen van deze algemene voorwaarden en de betreffende wetgeving kan uitgeoefend worden - ook afgekocht worden. In dit geval worden er geen kosten noch enige afkoopvergoeding aangerekend.

1.7.2.4. Opgelegde beleggingsvorm(en) bij voorschot en in pandgeving

Bij de opname van een voorschot (zie verder) kan de voorschotakte erin voorzien dat een bepaald reservebedrag (en het rendement hierop) verplicht moet aangewend worden in de beleggingsvorm "basisintrestvoet verhoogd met winstdeling". Er kan ook een van de basisintrestvoet afwijkende intrestvoet worden overeengekomen en/of bedongen worden dat het betreffende reservebedrag geen winstdeling geniet. De voorschotakte kan ook bepalen dat het betreffende reservebedrag geheel of gedeeltelijk in een andere beleggingsvorm (zie hoger) moet of kan worden belegd. Er kan eveneens in voorzien worden dat de pensioeninstelling de beleggingsvorm naderhand kan wijzigen. Een voorschot kan dus op het moment van de opname ervan en/of later aanleiding geven tot een switch van beleggingsvorm (zie hoger).

Hetzelfde geldt met betrekking tot de in pandgeving van de individuele rekening, in overeenstemming met het bijvoegsel van in pandgeving.

1.7.3. Soorten reserves naar gebondenheid

1.7.3.1. Geblokkeerde reserves

Geblokkeerde reserves zijn pensioenreserves waarvan de pensioeninstelling te haren behoefte of ten behoeve van een derde waarborgt dat een bepaald aantal units of een bepaald nominaal reservebedrag enkel met haar toestemming of met de toestemming van de betreffende derde kan verminderen. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn bij de opname van een voorschot (de blokkering geschiedt dan ten behoeve van de pensioeninstelling) of bij de in pandgeving van een individuele rekening (de blokkering geschiedt dan ten behoeve van de pandhoudende schuldeiser).

1.7.3.2. Vrije reserves

De vrije reserves zijn alle reserves die niet geblokkeerd zijn.

1.7.4. Overdracht van de reserves komende van een andere pensioeninstelling

De reserves worden overgedragen aan de pensioeninstelling. De overdracht geschiedt op de verschillende bank- of postrekeningen van de pensioeninstelling of in handen van de personen gelast met het innen van het bedrag.

1.8. Betaling van de prestaties (cash-out-flows)

De prestaties, die in voorkomend geval de winstdeling leven omvatten, worden in de vorm van een kapitaal uitgekeerd nadat de betrokken begunstigde het tegengetekende kwijtschrift samen met de door de pensioeninstelling opgevraagde stukken aan de pensioeninstelling heeft laten geworden. De uitkering gebeurt binnen de 30 dagen na ontvangst van het tegengetekende kwijtschrift en de door de pensioeninstelling opgevraagde stukken. De pensioeninstelling heeft het recht de hierboven genoemde stukken als haar eigendom te behouden.

De prestaties bij leven worden uitgekeerd op de laatste dag van de maand waarin de einddatum van de onderliggende groepsverzekering bereikt wordt, zonder rekening te houden met een eventuele verdaging van de onderliggende groepsverzekering.

De prestaties bij overlijden vóór de einddatum van de onderliggende groepsverzekering, worden uitgekeerd op de datum van overlijden van de overdragende aangeslotene.

Voor de vertraging in de uitkering van de door de pensioeninstelling verschuldigde bedragen - doordat deze bedragen niet zijn opgevorderd, de stukken niet volledig of niet in orde zijn, of in het algemeen ten gevolge van een omstandigheid onafhankelijk van de wil van de pensioeninstelling - wordt geen intrest door haar vergoed.

1.9. Overlijden

Bij het overlijden van de overdragende aangeslotene wordt de individuele rekening binnen de onthaalstructuur stopgezet. De pensioenreserves worden ofwel, na aftrek van de wettelijk verplichte inhoudingen, van de eventuele kosten en van de eventuele andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan de pensioeninstelling of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser), uitgekeerd aan de in de bijzondere voorwaarden van de onderliggende groepsverzekering vermelde begunstigde, ofwel toegekend aan de pensioeninstelling, naargelang wat er hieromtrent blijkt uit de eventuele begunstigingsclausule.

De reservewaarde en desgevallend het risicokapitaal bij overlijden worden berekend met als valutadatum:

- voor pensioenreserves en risicokapitaal belegd in de beleggingsvorm "basisintrestvoet, verhoogd met winstdeling": de datum van overlijden;
- voor pensioenreserves en risicokapitaal gekoppeld aan een beleggingsfonds (tak 23): de datum van overlijden.

1.10. Afhoudings- en onttrekkingsregels van risicopremies

Eventuele afhoudingen en onttrekkingen van risicopremies worden aangerekend op de pensioenreserves.

Indien een afhouding of onttrekking moeilijk kan toegewezen worden aan (een) wel bepaalde verzekeringsrekening, dan wordt het bestanddeel in principe proportioneel aangerekend in functie van de waarde van de betreffende pensioenreserves van de verschillende verzekeringsrekeningen en/of depots (voor te onttrekken bestanddelen).

1.11. Algemene rekenprincipes

1.11.1. Valutadata

Het werken met valutadata impliceert dat er een rendement wordt gegeven op de belegde pensioenreserves vanaf en tot welbepaalde valutadata, die worden vastgelegd in functie van de boekingsdata van de verrichtingen (effectieve ontvangst van de overgedragen pensioenreserves, toekenning van winstdeling, enz.).

De valutadatum voor cash-in-flows situeert zich de eerste werkdag bij de pensioeninstelling na ontvangst van de sommen op de zichtrekening voor pensioenreserves belegd in de beleggingsvorm "basisintrestvoet verhoogd met winstdeling" (tak 21) en de eerste werkdag bij de pensioeninstelling waarop een koers tot stand komt na ontvangst van de sommen op de zichtrekening voor pensioenreserves gekoppeld aan een beleggingsfonds (tak 23).

Met betrekking tot de uitkering van pensioenreserves worden de valutadata bepaald zoals beschreven in het artikel "depot".

1.11.2. Berekeningen op dagbasis

De actuariel-technische berekeningen worden uitgevoerd op dagbasis. Zo wordt:

- de leeftijd van de aangeslotene berekend in dagen;
- de unitwaarde dagelijks vastgelegd.

1.12. Kosten

De pensioeninstelling rekent kosten aan ter vergoeding van het beheer van de individuele rekening(en). Deze kosten worden bij de CBFA neergelegd. De pensioeninstelling mag in de loop van de overeenkomst deze kosten enkel aanpassen in de mate dat het een indexering in functie van de gezondheidsindex der consumptieprijzen betreft van forfaitair in het tarief verwerkte bedragen of in het kader van een algemene herziening van de kosten(structuur).

De pensioeninstelling mag hiernaast ook kosten aanrekenen voor bijzondere uitgaven die door toedoen van de inrichter, van de overdragende aangeslotene of van de begunstigde worden veroorzaakt. Deze kosten worden door de pensioeninstelling op een redelijke en verantwoorde wijze toegepast en kunnen slechts na voorafgaandelijke kennisgeving van de pensioeninstelling aan de betrokkene(n) worden aangerekend.

1.13. Winstdeling

De kapitalen leven en overlijden worden verhoogd met de toegekende winstdeling “leven” voor de onthaalstructuur. De toegekende winstdelingdotaties worden op de individuele rekeningen gestort en worden aangewend als inventariskoopsommen in de gekozen verzekeringscombinatie.

De individuele rekeningen van de onthaalstructuur nemen kosteloos deel in de winst, in de categorie van de verzekeringscontracten, gemaakt volgens door de pensioeninstelling bepaalde regels die meegedeeld worden aan de CBFA.

Het winstdelingsplan wordt ter beschikking van het publiek gesteld op de zetel van de vestiging van de pensioeninstelling waar de onthaalstructuur werd afgesloten.

2. OMVANG VAN DE WAARBORG IN GEVAL VAN OVERLIJDEN

2.1. Geografische uitgestrektheid

Het overlijdensrisico geldt wereldwijd, onder voorbehoud van de bepalingen van de overige artikelen onder hoofdstuk 2.

2.2. Uitgesloten risico's

2.2.1. Opzettelijke daad

Het overlijden van de overdragende aangeslotene veroorzaakt door een opzettelijke daad van één van de begunstigen, of op hun aansporing, is niet gedekt. Een opzettelijke daad is een daad die gesteld wordt met de bedoeling om de overdragende aangeslotene te doden of ernstige letselschade toe te brengen.

2.2.2. Luchtvaart

Het overlijden van de overdragende aangeslotene aan de gevolgen van een ongeval met een luchtvaartuig waarop hij inscheepte als piloot of lid van het boordpersoneel is niet gewaarborgd.

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

- waarvan de overdragende aangeslotene wist of kon weten dat het geen vliegvergunning heeft voor het vervoer van personen of goederen;
- van een luchtmacht dat niet bestemd is 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.

2.2.3. Oproer

Er wordt geen dekking verleend wanneer het overlijden het rechtstreekse en onmiddellijke gevolg is van oproer, burgerlijke onlusten, alle collectieve gewelddaden van politieke, ideologische of sociale aard, al dan niet gepaard gaande met opstand tegen de overheid of welke gevestigde macht ook, indien de overdragende aangeslotene er op vrijwillige en actieve wijze aan heeft deelgenomen.

2.2.4. Oorlog

Er wordt geen dekking verleend voor het overlijden als gevolg van een oorlogsgebeurtenis, dat wil zeggen, een gebeurtenis die het rechtstreekse of onrechtstreekse gevolg is van een offensieve of defensieve actie van een oorlogvoerende mogendheid of van welke andere gebeurtenis van militaire aard ook.

Indien het conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de overdragende aangeslotene in het buitenland, wordt dekking verleend van het oorlogsrisico op voorwaarde dat de overdragende aangeslotene niet op actieve wijze aan de vijandelijkheden deelneemt.

2.3. Prestaties bij een niet gewaarborgd overlijden

In de niet gewaarborgde gevallen betaalt de pensioeninstelling de theoretische afkoopwaarde, berekend op de dag van het overlijden en beperkt tot het bij overlijden verzekerde kapitaal.

Wanneer het overlijden van de overdragende aangeslotene voortkomt uit een opzettelijke daad van (één van) de begunstigde(n), of op zijn (hun) aansporen, verliest (verliezen) de begunstigde(n), die het overlijden opzettelijk heeft (hebben) veroorzaakt, alle rechten op de verzekerde prestaties. De verzekerde prestaties worden dan, in tegenstelling tot de vorige paragraaf, niet beperkt tot de theoretische afkoopwaarde, maar komt integraal toe aan de medebegunstigde(n), of bij ontstentenis, aan de subsidiaire begunstigde(n) volgens de in de bijzondere voorwaarden vermelde volgorde, en bij gebreke daarvan, aan de nalatenschap van de overdragende aangeslotene.

De verzekerde prestaties in geval van overlijden worden zonder beperking uitgekeerd aan de begunstigde(n), indien het overlijden van de overdragende aangeslotene te wijten is aan zelfmoord.

2.4. Begunstiging en aanvaarding van de begunstiging

2.4.1. Begunstiging

De bepalingen betreffende de begunstiging zoals beschreven in de bijzondere voorwaarden van de aan deze onthaalstructuur verbonden groepsverzekering, zijn van toepassing.

De overdragende aangeslotene kan, voor wat de prestaties bij overlijden betreft, de begunstiging wijziging of hij kan een begunstigde bij naam aanduiden waarvan akte wordt genomen in de pensioenfiche. Indien de afwijking een aanduiding betreft anders dan de partner of de descendenten in de eerste graad van de overdragende aangeslotene, dan dient de melding schriftelijk bevestigd te worden met een handtekening van de partner.

Indien er meerdere begunstigten worden aangeduid, ontvangen zij ieder de opeisbare prestaties volgens de begunstigingsclausule waarvan akte wordt genomen in de pensioenfiche. Evenwel, wanneer de partner en de descendenten in de eerste graad al of niet bij naam gezamenlijk als begunstigten worden aangeduid, komen de opeisbare prestaties voor de helft toe aan de partner en voor de andere helft - in gelijke delen - aan de descendenten in de eerste graad. Wanneer de descendenten in de eerste graad niet bij naam als begunstigten worden aangeduid, komen de prestaties toe aan de personen die bij hun opeisbaarheid deze hoedanigheid hebben. Afstammelingen in de rechte lijn van een vooroverleden descendent in de eerste graad komen bij plaatsvervulling op.

De aangeslotene heeft, overeenkomstig de hierboven vermelde bepalingen, het recht één of meer begunstigten aan te wijzen. Het bewijs van het recht van de begunstigde wordt geleverd overeenkomstig artikel 10 van de Wet op de landverzekeringsovereenkomst. De pensioeninstelling is van iedere verbintenis bevrijd door de uitkering die zij te goeder trouw aan de begunstigde heeft gedaan voordat zij enig geschrift heeft ontvangen waarbij de aanwijzing wordt gewijzigd.

2.4.2. Aanvaarding van de begunstiging

Elke begunstigde mag de begunstiging aanvaarden. Aanvaarding geschiedt door een geschrift met de handtekening van de begunstigde, de overdragende aangeslotene en de pensioeninstelling.

De aanvaarding van de begunstiging heeft, tenzij in die gevallen waarin de wet herroeping toestaat, als gevolg dat de latere wijziging van de begunstiging, de afkoop of de reserve-overdracht, de inpandgeving en de opname van een voorschot slechts mogelijk zijn mits de schriftelijke toestemming van de aanvaardende begunstigde. Deze toestemming is eveneens vereist voor elke wijziging die een vermindering impliceert van de verzekeringsprestaties die ten gunste van de aanvaardende begunstigde verzekerd zijn door reeds betaalde premies.

In de mate dat de aanvaarding van de begunstiging ertoe leidt dat de bepalingen betreffende de begunstiging in de bijzondere voorwaarden van de onderliggende groepsverzekering niet kunnen worden toegepast, blijven de bepalingen in de bijzondere voorwaarden zonder uitwerking.

2.5. Aangifte van een schadegeval

Het overlijden van de overdragende aangeslotene moet bij de pensioeninstelling uiterlijk binnen 8 dagen worden aangegeven. Bij laattijdige aangifte kan de pensioeninstelling haar tussenkomst verminderen met het door haar geleden nadeel, tenzij het bewijs wordt geleverd dat de aangifte van het schadegeval zo snel als redelijkerwijs mogelijk was, werd ingediend.

De aangifte moet gebeuren via het daartoe bestemde formulier en moet vergezeld gaan van alle originele documenten, attesten en rapporten die het bestaan van het schadegeval kunnen aantonen.

De overdragende aangeslotenen stemmen ermee in dat de behandelende arts na hun overlijden aan de raadgevende arts van de pensioeninstelling een verklaring over de doodsoorzaak bezorgt. De pensioeninstelling kan bijkomende inlichtingen vragen of op haar kosten een autopsie laten uitvoeren. In voorkomend geval zal de pensioeninstelling de resultaten afwachten alvorens een standpunt in te nemen over het al dan niet gewaarborgd zijn van de schade.

Indien aan één van deze verplichtingen niet voldaan wordt, kan de pensioeninstelling haar tussenkomst verminderen met het door haar geleden nadeel.

Indien valse getuigschriften worden voorgelegd, valse verklaringen worden afgelegd of opzettelijk bepaalde feiten of omstandigheden worden verzwegen die duidelijk van belang zijn bij de beoordeling van het schadegeval, kan de pensioeninstelling haar tussenkomst weigeren en elke ten onrechte uitgekeerde som terugvorderen, verhoogd met de wettelijke intrest.

3. ALGEMENE BEPALINGEN OMTRENT DE WERKING

3.1. Medische acceptatie

De pensioeninstelling houdt zich het recht voor medische formaliteiten en/of onderzoeken op te leggen in zover dit wettelijk toegelaten is. In bepaalde gevallen zal de pensioeninstelling, in overeenstemming met haar medische acceptatiepolitiek, een medisch onderzoek opleggen waarvan zij de kosten ten laste neemt. Deze politiek kan, onder andere, in de volgende gevallen van toepassing zijn:

- bij overdracht van de reserves vanuit een andere pensioeninstelling;
- bij omvorming van de reserves;
- bij verhoging van de verzekerde prestaties bij overlijden of van het weder in werking stellen van de onthaalstructuur;
- bij vervroegde vereffening van de voordelen bij leven.

3.2. Financieringsfonds

De onthaalstructuur is niet verbonden met een financieringsfonds.

3.3. Afkoop

3.3.1. Afkoop door de inrichter

De inrichter kan op geen enkel moment overgaan tot de afkoop van het geheel van de individuele rekeningen die de onthaalstructuur uitmaken.

3.3.2. Afkoop door de overdragende aangeslotene

Bij afkoop, voor zover wettelijk toegestaan, keert de pensioeninstelling de pensioenreserves uit na aftrek van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, van de afkoopvergoeding en van de eventuele andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan de pensioeninstelling of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser).

Bij de afkoop van de pensioenreserves (van alle geglobaliseerde individuele rekeningen) wordt de waarborg onthaalstructuur beëindigd.

Het bedrag van de pensioenreserves wordt berekend met als valutadatum:

- bij afkoop van pensioenreserves belegd in de beleggingsvorm "basisintrestvoet verhoogd met winstdeling": de datum waarop het kwijtschrift van afkoop of elk ander gelijkwaardig document voor akkoord wordt ondertekend door de inrichter;
- bij afkoop van pensioenreserves gekoppeld aan een beleggingsfonds (tak 23): de datum vermeld in het schrijven en ten vroegste de dag die volgt op de datum van ontvangst van dit schrijven door de pensioeninstelling.

Enige afkoop anders dan deze die wettelijk toegelaten is naar aanleiding van de overdracht of naar aanleiding van het opnemen van voorschotten of in pandgeving, zijn niet toegelaten.

De afkoopwaarde wordt vereffend ten belope van de verzekerde prestaties bij overlijden. Het eventuele saldo van de theoretische afkoopwaarde wordt aangewend voor de vorming, op basis van de inventarisgrondslag, van prestaties bij leven, betaalbaar op dezelfde vervaldagen en in dezelfde voorwaarden als de prestaties bij leven van de oorspronkelijke verrichting.

Behoudens andersluidende wettelijke bepalingen kunnen de reserves van de individuele rekening door de overdragende aangeslotene worden afgekocht vanaf het ogenblik waarop hij de leeftijd van 60 jaar heeft bereikt.

Bij afkoop vóór het bereiken van de leeftijd van 60 jaar is een afkoopvergoeding verschuldigd die gelijk is aan 1% van de theoretische afkoopwaarde vermenigvuldigd met de tot de leeftijd van 60 jaar nog te verstrijken looptijd van de individuele rekening uitgedrukt in volledige jaren. De aldus berekende afkoopvergoeding mag niet meer bedragen dan 5% van de theoretische afkoopwaarde, maar zal altijd minstens gelijk zijn aan 75,00 EUR.¹

De theoretische afkoopwaarde is het verschil tussen de actuele inventariswaarde van de verbintenissen van de pensioeninstelling en de actuele waarde van de reductiepremies. Dat verschil wordt verhoogd met het niet verbruikte gedeelte van de toeslagen. De technische grondslagen die voor de berekening van de theoretische afkoopwaarde gebruikt worden, zijn deze die gebruikt worden voor de berekening van de premie.

De actuele inventariswaarde is de actuele waarde op een bepaald ogenblik berekend in functie van de inventarisgrondslag, zijnde het geheel van de inventaristoelagen, de technische rentevoet en de voorvalswetten die het tarief of het samenstellen van de reserves bepalen.

De aanvraag tot afkoop geschiedt met een gedagtekend en ondertekend schrijven door de overdragende aangeslotene.

Voor de berekening van de afkoopwaarde wordt de datum van de aanvraag in aanmerking genomen. De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop het voor akkoord ondertekend kwijtschrift van afkoop bij de pensioeninstelling toekomt.

Om de afkoopwaarde te verkrijgen moet de begunstigde een levensbewijs en een kopie van zijn identiteitskaart aan de pensioeninstelling overmaken.

3.4. Financiering van onroerende goederen

Voorschotten op prestaties en inpandgevingen van pensioenrechten voor het waarborgen van een lening worden enkel toegestaan om de overdragende aangeslotene in staat te stellen op het grondgebied van de Europese Economische Ruimte (EER) onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen.

Het als bijzonder stelsel van aanslag bepaalde omzettingstelsel is van toepassing in zoverre die voorschotten verleend zijn voor het bouwen, het verwerven, het verbouwen, het verbeteren of het herstellen van de in de Europese Economische Ruimte (EER) gelegen enige woning die uitsluitend bestemd is voor het persoonlijk gebruik van de voorschotnemer en zijn gezinsleden.

¹ Dit bedrag wordt geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex (basis 1988 = 100). Het indexcijfer dat in aanmerking moet genomen worden is dat van de tweede maand van het trimester dat de datum van de afkoop voorafgaat.

Voorschotten worden door de pensioeninstelling toegekend op voorwaarde dat:

- de overdragende aangeslotene een akte van voorschot ondertekent;
- de overdragende aangeslotene akkoord gaat met de vooruit te betalen intrest die door de pensioeninstelling op basis van de door haar gehanteerde intrestvoet wordt berekend op het ogenblik van toekenning;
- de schriftelijke toestemming van de eventuele aannemende begunstigde(n) van de pensioentoezegging wordt bekomen.

De voorschotten moeten worden terugbetaald zodra die goederen uit het vermogen van de overdragende aangeslotene verdwijnen.

De mogelijkheid tot opnemning van voorschotten bestaat enkel ten belope van de netto theoretische afkoopwaarde (na bedrijfsvoorheffing, riziv, solidariteitsbijdrage en eventuele penalisatie) vermenigvuldigd met een breuk waarvan de teller gelijk is aan 1 en waarvan de noemer gelijk is aan 1 plus de door de door de pensioeninstelling gehanteerde intrestvoet berekend op het ogenblik van toekenning van het voorschot. Hierbij kan het op te nemen voorschot echter nooit meer bedragen dan het verzekerde netto (vestigings)kapitaal bij overlijden.

Indien een voorschot is toegekend, vervalt het recht op winstdeling voor het bedrag van de wiskundige reserves overeenstemmend met het bedrag van voorschot en dit overeenkomstig het winstdelingsplan.

3.5. Wijziging of beëindiging van de onthaalstructuur

De pensioeninstelling kan eenzijdig geen enkele beperkende wijziging aanbrengen in de algemene voorwaarden van de onthaalstructuur.

Deze algemene voorwaarden kunnen op initiatief van de inrichter of op initiatief van de pensioeninstelling maar steeds in samenspraak met de inrichter gewijzigd of beëindigd worden. Deze wijziging of beëindiging zal echter nooit afbreuk doen aan de verworven rechten van de overdragende aangeslotenen waarvan de verworven reserves op dat ogenblik op een individuele rekening binnen de onthaalstructuur ondergebracht zijn.

Indien de pensioeninstelling deze algemene voorwaarden wenst te wijzigen, dan stelt zij per aangetekend schrijven aan de inrichter voor om de gewijzigde algemene voorwaarden toe te passen vanaf een door haar bepaalde datum. Indien de inrichter binnen 90 dagen na dit voorstel aan de pensioeninstelling schriftelijk meldt dat hij of zij deze wijziging weigert, blijven de vroegere algemene voorwaarden van toepassing. De inrichter overhandigt in voorkomend geval een exemplaar van de gewijzigde algemene voorwaarden aan elke overdragende aangeslotene.

De inrichter heeft het recht om de overeenkomst ten aanzien van de pensioeninstelling op te zeggen binnen 30 dagen vanaf de inwerkingtreding ervan. In dit geval draagt de pensioeninstelling de reeds overgedragen reserves, verminderd met de bedragen die werden verbruikt om het risico te dekken, over naar de door de inrichter aangeduide onthaalstructuur.

3.6. Diverse bepalingen

3.6.1. Communicatie

De pensioeninstelling bezorgt bij overdracht en bij iedere omvorming van de reserves een pensioenfiche. Op de pensioenfiche wordt tevens de opgebouwde winstdeling vermeld.

3.6.2. Kennisgevingen

De inrichter zorgt ervoor dat alle overdragende aangeslotenen de voordelen die de onthaalstructuur hun biedt ten volle kunnen genieten door hen correct te informeren en alle nuttige documenten over te maken. De inrichter bezorgt de pensioeninstelling de nodige informatie zodat het beheer correct en vlot kan verlopen.

Elke schriftelijke kennisgeving van een partij aan een andere wordt geacht te zijn gedaan op de datum van de postafgifte en geschiedt geldig op hun laatste onderling meegedeelde adres. De verzending van een aangetekende brief wordt bewezen door het ontvangstbewijs van de post. Bij gebrek aan voorlegging van het originele exemplaar van enige briefwisseling, geldt het afschrift ervan in de dossiers van de pensioeninstelling als bewijs.

In afwijking van het voorgaande wordt iedere kennisgeving van de pensioeninstelling aan de overdragende aangeslotene geacht gedaan te zijn door middel van de laatst verstuurd pensioenfiche.

3.6.3. Wettelijk kader

3.6.3.1. Toepasselijke wetgeving

De onthaalstructuur is onderworpen aan de wettelijke en reglementaire bepalingen die in België voor levens- en aanvullende verzekeringen in het algemeen en voor groepsverzekeringen in het bijzonder gelden. Mocht de inrichter buiten België gevestigd zijn, dan wordt er, indien toegelaten, door de partijen uitdrukkelijk gekozen voor de toepassing van het Belgisch recht.

De WAP is van toepassing op de aanvullende rust- en overlevingspensioenen voor overdragende aangeslotenen met werknemersstatuut (of hun rechthebbenden) wiens arbeidsovereenkomst beheerst wordt door het Belgisch arbeidsrecht en/of wiens gewone plaats van tewerkstelling België is. Tenzij andersluidend bericht van de inrichter, gaat de pensioeninstelling ervan uit dat deze voorwaarden vervuld zijn uit hoofde van overdragende aangeslotenen met werknemersstatuut.

Betwistingen over medische aangelegenheden kunnen eveneens, mits de partijen hierover ten vroegste op het ogenblik dat het geschil ontstaat uitdrukkelijk en schriftelijk akkoord gaan, beslecht worden in een minnelijke medische expertise (arbitrage), waarbij de partijen elk een eigen geneesheer aanstellen. Indien er geen akkoord is tussen de geneesheren wordt er door hen of, bij gebrek aan overeenstemming, door de voorzitter van de bevoegde rechtbank van eerste aanleg een "derde" geneesheer aangesteld. Het aldus gevormde college beslist bij meerderheid van stemmen en de beslissing is onherroepelijk. Op straffe van nietigheid van hun beslissing mogen de geneesheren evenwel niet afwijken van de bepalingen van de algemene voorwaarden onthaalstructuur. Elke partij betaalt de honoraria van de door haar aangestelde geneesheer. De honoraria van de eventuele "derde" geneesheer worden door de partijen in gelijke delen gedragen.

3.6.3.2. Toepasselijk belastingsregime

De verzekeringsprestaties worden belast in overeenstemming met de Belgische wetgeving en/of de wetgeving van het woonland van de begunstigde.

Voor wat betreft de eventuele successierechten, is de wetgeving van het woonland van de overledene en/of van de begunstigde van toepassing.

De pensioeninstelling zal de wettelijk verplichte inhoudingen verrichten op het ogenblik van de uitkering van de prestaties. Voor nadere inlichtingen over het toepasselijke belastingsregime kan de inrichter zich wenden tot de pensioeninstelling.

3.6.3.3. Bescherming van de persoonlijke levenssfeer

De gegevens die op de overdragende aangeslotene betrekking hebben, worden opgenomen in bestanden die gehouden worden om de verzekeringsovereenkomsten te kunnen opstellen, te beheren en uit te voeren.

In overeenstemming met de wet van 8 december 1992 ter bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens en iedere latere wijziging die de dwingende bepalingen van deze wet vervangt en/of aanvult, kan de overdragende aangeslotene van zijn persoonsgegevens kennis nemen en ze indien nodig doen verbeteren.

De pensioeninstelling is verantwoordelijk voor de verwerking.

3.6.3.4. Goede trouw, redelijkheid en billijkheid

De inrichter regelt de aangelegenheden in zijn verhouding met de overdragende aangeslotenen waarin deze algemene voorwaarden niet expliciet voorzien of die vatbaar zouden zijn voor interpretatie. Indien de pensioeninstelling hierbij belanghebbende partij is, geschiedt dit steeds in samenspraak met haar. De regeling van dergelijke aangelegenheden moet steeds gebeuren binnen de perken en met inachtneming van de goede trouw, de billijkheid, de redelijkheid en de geest van de algemene voorwaarden.

3.7. Definities

Begunstigde:

De perso(o)n(en) in wiens voordeel de verzekerde prestaties bedongen zijn.

Individuele rekening:

De individuele rekening wordt in voorkomend geval opgebouwd met het deel van de reserves die binnen de onderliggende groepsverzekering opgebouwd werden met persoonlijke bijdragen en met het deel van de reserves die binnen de groepsverzekering opgebouwd werden met werkgeversbijdragen.

Inrichter:

- De werkgever die een pensioentoezegging doet en die de onthaalstructuur onderschreven heeft.
- De rechtspersoon, paritair samengesteld, aangeduid via een collectieve arbeidsovereenkomst door de representatieve organisaties van een paritair comité of subcomité, opgericht volgens hoofdstuk III van de wet van 5 december 1968 betreffende de collectieve arbeidsovereenkomsten en de paritaire comités, die een pensioenstelsel invoert en die de onthaalstructuur onderschreven heeft.

Overdragende aangeslotene:

De aangeslotene van de aan de onthaalstructuur verbonden pensioentoezegging die reserves overdraagt vanuit een andere pensioentoezegging naar deze onthaalstructuur en de aangeslotene van de aan de onthaalstructuur verbonden pensioentoezegging die kiest zijn reserves op het ogenblik van de uittreding uit de verbonden pensioentoezegging over te dragen naar deze onthaalstructuur.

Overgedragen reserves:

De reserves opgebouwd in het kader van een pensioentoezegging voor werknemers.

Pensioenfiche:

De pensioenfiche zoals voorgeschreven in de WAP.

Pensioeninstelling:

VIVIUM N.V.

Tak 21 “groepsverzekeringen”:

Dit is de verzekeringstak waarbinnen de pensioeninstelling groepsverzekeringen beheert. De premies en de reserves binnen deze verzekeringstak genieten een rendementswaarborg. De modaliteiten van deze rendementswaarborg kunnen verschillend zijn in functie van het gekozen groepsverzekeringsproduct.

Tak 23 “groepsverzekeringen”:

Dit is een verzekeringstak waarbinnen de pensioeninstelling groepsverzekeringen beheert. De premies en de reserves binnen deze verzekeringstak genieten geen rendementswaarborg.

WAP:

De wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid en iedere latere wijziging die de dwingende bepalingen van deze wet vervangt en/of aanvult.

Werknemer:

De persoon die in uitvoering van een arbeidsovereenkomst is tewerkgesteld.