Allianz

LEVEN - OVERLIJDEN | COLLECTIEVE VERZEKERING

Algemene voorwaarden

INHOUDSTAFEL

ARTIKEL 1. DEFINITIES 4

ARTIKEL 2. VOORWERP 7

ARTIKEL 3. TYPE PENSIOENTOEZEGGING 7

ARTIKEL 4. FINANCIERING EN TYPE BELEGGINGSVORMEN 7
Artikel 4.1 Wijze van financiering 7
Artikel 4.2 Beleggingsvormen 7
Artikel 4.3 Modaliteiten en periodiciteit van de premies en dotaties 8

ARTIKEL 5. WINSTDEELNAME 8

ARTIKEL 6. FINANCIERINGSFONDS 8
Artikel 6.1 Inkomsten van het fonds 8
Artikel 6.2 Rendement toegekend aan het financieringsfonds 9
Artikel 6.3 Werking van het financieringsfonds 9
Artikel 6.4 Bestemming van het fonds 10
Artikel 6.5 Vereffening van het fonds 10
Artikel 6.6 Multiwerkgeversovereenkomst – splitsing van het financieringsfonds 11

ARTIKEL 7. BIJWERKING VAN DE CONTRACTEN 11
Artikel 7.1 Jaarlijkse bijwerking 11
Artikel 7.2 Verderzetting van de contracten na de einddatum 11
Artikel 7.3 Periodes van afwezigheid van de aangeslotene wegens ziekte of ongeval die niet gedekt zijn door gewaarborgd loon of de waarborg premievrijstelling 12
Artikel 7.4 Deeltijdse tewerkstelling – Tijdskrediet – Andere vormen van loopbaanonderbreking of sociaal verlof. 12

Artikel 7.5 Informatie voor de aangeslotenen 13
Artikel 7.6 Verhoging van het verzekerd kapitaal overlijden 14

ARTIKEL 8. UITKERING VAN DE PRESTATIES 14
Artikel 8.1 Bij leven van de aangeslotene op de einddatum van de contracten 14
Artikel 8.2 Bij vervroeging van de einddatum van de contracten 15
Artikel 8.3 Bij overlijden van de aangeslotene vóór de einddatum van de contracten 15
Artikel 8.4 Vereffening van de contracten onder rentevorm 16
Artikel 8.5 Informatieverstrekking aan de aangeslotene 17
Artikel 8.6 Betalingstermijn 17

ARTIKEL 9. RECHTEN VAN DE VERZEKERINGSNEMER 17
Artikel 9.1 Recht op opzeg binnen de 30 dagen 17
Artikel 9.2 Betaling van de premies 18

ARTIKEL 10. RECHTEN VAN DE AANGESLOTENEN 18
Artikel 10.1 Persoonlijk contract – Prestaties 'overlijden' 18
Artikel 10.2 Waarborg op minimumrendement – Verworven reserves – Verworven rechten 18
Artikel 10.3 Rechten van de aangeslotene die de dienst van de Werkgever verlaat vóór de einddatum van de contracten 19
Artikel 10.4 Rechten van de aangeslotene die niet meer voldoet aan de aansluitingsvoorwaarden en in dienst blijft van de Werkgever 20
Artikel 10.5 Voorschot of inpandgeving 21

ARTIKEL 11. STAKING VAN DE STORTINGEN 21
Artikel 11.1 Ingebrekestelling van de Werkgever en informatie aan de aangeslotenen 21
Artikel 11.2 Gevolgen van de staking van de stortingen voor de groepsverzekering of de opzegging ervan 21

ARTIKEL 12. INVOERING, WIJZIGING OF OPHEFFING VAN HET PENSIOENSTELSEL 22
Artikel 12.1 Beslissingsbevoegdheid 22
Artikel 12.2 Verplichte raadpleging en kennisgeving 22
Artikel 12.3 Wijziging van het pensioenstelsel 23
Artikel 12.4 Verandering van pensioeninstelling en collectieve overdracht van de afkoopwaarden 23

ARTIKEL 13. STOPZETTING VAN DE GROEPSVERZEKERING 25

ARTIKEL 14. OPHEFFING VAN HET PENSIOENSTELSEL 25

ARTIKEL 15. VERDWIJNEN VAN DE WERKGEVER 25

ARTIKEL 16. BEPERKING VAN DE WAARBORG BIJ OVERLIJDEN 25
Artikel 16.1 Territoriale uitgestrektheid van de waarborg 25
Artikel 16.2 Zelfmoord van de aangeslotene 26
Artikel 16.3 Opzettelijke daad van de begunstigde 26
Artikel 16.4 Waarborgbeperking in verband met de luchtvaart 26
Artikel 16.5 Oproer 26
Artikel 16.6 Oorlog 26
Artikel 16.7 Andere uitgesloten risico's 26

Artikel 16.8 Bij niet gedekt overlijden uit te keren bedragen 27

ARTIKEL 17. DIVERSE BEPALINGEN 27
Artikel 17.1 Jaarlijkse taks 27
Artikel 17.2 Fiscale beperking van de globale prestaties die op de einddatum van de contracten kunnen worden gestort 27
Artikel 17.3 Fiscale beperking van de polis-voorschotten en inpandgevingen van de contracten 28
Artikel 17.4 Kennisgevingen 28
Artikel 17.5 Onbetwistbaarheid 28
Artikel 17.6 Verwijzing naar een wetsbepaling 28
Artikel 17.7 Wijziging van de algemene voorwaarden 28
Artikel 17.8 Medische informatie 28
Artikel 17.9 Verval van de waarborg bij economische sancties 29
Artikel 17.10 Kosten 29
Artikel 17.11 Toepasbare wet – Rechtspraak 29
Artikel 17.12 Communicatie tussen de Werkgever en de Verzekeringsonderneming 29
Artikel 17.13 Gegevensbescherming 29
Bescherming van de persoonsgegevens 30
Specifieke toestemming 32
Artikel 17.14 Behandeling van klachten 32
Artikel 17.15 Waarschuwing 32
Artikel 17.16 Niet-toepassing van de buitencontractuele aansprakelijkheidsregels 33

LEVEN - OVERLIJDEN | COLLECTIEVE VERZEKERING | ALGEMENE VOORWAARDEN

ARTIKEL 1. DEFINITIES

Aangeslotene: - De actieve aangeslotene is: de werknemer in dienst bij de Werkgever die aangesloten is bij de pensioentoezegging onder de vorm van een groepsverzekering of individuele pensioentoezegging en prestaties leven en/of overlijden opbouwt.
- De passieve aangeslotene is: ofwel de gewezen werknemer die nog steeds actuele of uitgestelde rechten geniet als gevolg van zijn keuze bij uittreding om zijn verworven reserves bij de pensioeninstelling te laten, al dan niet met toevoeging van een overlijdensdekking gelijk aan het bedrag van de verworven reserves; ofwel de werknemer wiens aansluiting beëindigd werd omdat hij niet langer aan de aansluitingsvoorwaarden van de pensioentoezegging voldeed.
- De aangeslotene rentenier is: de aangeslotene rentenier is de aangeslotene (actief of passief) die geopteerd heeft om zijn prestaties onder vorm van rente te vereffenen en waarbij de rentebetalingen gefinancierd worden uit het financieringsfonds.

Afkoop: Verrichting waarbij de aangeslotene de onmiddellijke vereffening van zijn groepsverzekeringscontracten krijgt.

Afkoopwaarde: Theoretische afkoopwaarde verminderd met de afkoopvergoeding.

Bevoegde controleautoriteit: De bevoegde controleautoriteiten zijn de FSMA (Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten) en de NNB (Nationale Bank van België) een ieder voor wat hun bevoegdheid betreft.

Bijdragecontract: Contractuele bepalingen die voor een aangeslotene het gedeelte van de groepsverzekering regelen dat wordt gevormd door zijn verplichte persoonlijke bijdragen.

Collectieve kapitalisatie: Stelsel dat in de groepsverzekering voor een collectiviteit van aangeslotenen een gelijkheid tot stand brengt tussen enerzijds, de som van de samengestelde reserves en de actuele waarden van de toekomstige prestaties, en anderzijds, de som van de actuele waarden van de prestaties.

Financieringsfonds: Collectieve reserve samengesteld bij een Verzekeringsonderneming in het kader van een bepaalde groepsverzekering.

Groepsverzekering: Levensverzekeringscontract of geheel van levensverzekeringscontracten afgesloten bij een Verzekeringsonderneming voor één of meerdere Werkgevers ten voordele van gans het personeel of een gedeelte ervan. In de hypothese waarin de bijzondere voorwaarden bepalen dat de pensioentoezegging een individuele pensioentoezegging is, dienen de begrippen « groepsverzekering », « groepsverzekeringsreglement » en « pensioenstelsel » vervangen te worden door respectievelijk « individuele pensioentoezegging » en « pensioenovereenkomst ».

Groepsverzekeringsreglement: Geheel van de contractuele bepalingen die de voorwaarden van de groepsverzekering, evenals de rechten en verplichtingen van de aangeslotenen en van de Werkgever met betrekking tot die verzekering regelen.

Individuele kapitalisatie: Kapitalisatiestelsel waarbij de premies, de reserves en de prestaties op elk ogenblik onderling verbonden zijn door een relatie die, per verrichting en voor elke aangeslotene, van bepaalde technische grondslagen gebruik maakt.

KB Leven: Koninklijk Besluit van 14/11/2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit.

Pensioenleeftijd: De eindleeftijd die in het groepsverzekeringsreglement of pensioenovereenkomst wordt vermeld en gebruikt als einddatum voor de individuele contracten van de aangeslotenen bij de berekening van de waarborgen.

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

Persoonlijk contract: Contract tegen facultatieve premie afgesloten door de aangeslotene overeenkomstig het groepsverzekeringsreglement.

Reductie: Vermindering van de actuele waarde van de verzekerde prestaties ten gevolge van het stopzetten van de premiebetaling. In dat geval blijft de aangeslotene verzekerd voor de reductiewaarde.

Reductiewaarde: De reductiewaarde op een bepaald ogenblik, is de prestatie die in geval van stopzetting van de betaling van de premies op dat ogenblik verzekerd blijft. De reductie van de contracten gebeurt op basis van de technische grondslagen die gebruikt worden voor de berekening van de premie. Wanneer de reductie gepaard gaat met het wegvallen van de waarborgen in geval van overlijden zullen, in overeenstemming met de bepalingen van het KB Leven, de gereduceerde waarden berekend worden met de sterftetafels voor de verrichtingen bij leven.

Tak 21 levensverzekering: De tak 21 levensverzekering is een verzekeringsverrichting met een gewaarborgde intrestvoet. De intrestvoet is gewaarborgd op de reserves tot de einddatum van de individuele contracten. In geval van wijziging is de nieuwe intrestvoet enkel van toepassing op de nieuwe premies. De Verzekeringsonderneming stelt de Werkgever schriftelijk op de hoogte van elke wijziging van de toepasselijke interestvoet. Bovenop de gewaarborgde intrestvoet kan de Verzekeringsonderneming jaarlijks een winstdeelname toekennen in functie van de gunstige resultaten van haar beheer.

Tak 23 levensverzekering: De tak 23 levensverzekering is een verzekeringsverrichting verbonden met een beleggingsfonds. De beleggingsfondsen worden beschreven in het beheersreglement " EB funds". Op dit type levensverzekering wordt er geen winstdeelname toegekend.

Toelagecontract: Contractuele bepalingen die voor een aangeslotene het gedeelte van de groepsverzekering regelen dat wordt gevormd door de Werkgeversbijdragen.

Toezegging van het type "vaste bijdragen": De Werkgever verbindt er zich toe om periodiek een vaste bijdrage te betalen, die bepaald is in het groepsverzekeringsreglement, ter financiering van het aanvullend pensioen. Het groepsverzekeringsreglement bepaalt de regels voor de vaststelling van deze bijdrage, evenals de periodiciteit. Bij een pensioentoezegging van het type vaste bijdrage met gewaarborgd rendement garandeert de Werkgever, naast de betaling van de vaste bijdrage, tevens de kapitalisatie van die bijdragen overeenkomstig de in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst bepaalde tariferingsregels. Bij een pensioentoezegging van het type vaste bijdrage zonder gewaarborgd rendement, wordt het volledige rendement met betrekking tot de pensioentoezegging aan de individuele rekening van de aangeslotene toegekend. Het groepsverzekeringsreglement of de pensioenovereenkomst bepaalt de wijze waarop het rendement wordt vastgesteld, evenals de modaliteiten voor de in het eerste lid bedoelde toekenning

Toezegging van het type "vaste prestaties": De Werkgever verbindt er zich toe een welbepaalde prestatie op de pensioenleeftijd te vestigen. Het groepsverzekeringsreglement bepaalt de regels voor de vaststelling van deze prestatie, evenals het ogenblik waarop deze verschuldigd is.

Toezegging van het type "cash balance": De Werkgever verbindt er zich toe een vaste prestatie te vestigen op de pensioenleeftijd die wordt bekomen door de kapitalisatie van de bedragen die periodiek aan de aangeslotenen worden toegekend. Het groepsverzekeringsreglement of de pensioenovereenkomst bepalen de regels voor de vaststelling van die bedragen, de vervaldagen waarop zij worden toegekend, evenals het toegekende rendement dat gebruikt wordt voor de kapitalisatie.

Uittreding: Onder uittreding wordt verstaan:
- hetzij de beëindiging van de arbeidsovereenkomst, anders dan door overlijden of pensionering, tenzij deze beëindiging wordt gevolgd door het sluiten van een nieuwe

arbeidsovereenkomst met een Werkgever die deelneemt aan hetzelfde multiwerkgeverspensioenstelsel als dat van de vorige Werkgever en er tussen de Werkgevers een overeenkomst tot overname van rechten en verplichtingen bestaat;
- hetzij het einde van de aansluiting vanwege het feit dat de werknemer niet langer aan de aansluitingsvoorwaarden voldoet, zonder dat dit samenvalt met de beëindiging van de arbeidsovereenkomst, anders dan door overlijden of pensionering;
- hetzij de overgang van een werknemer in het kader van een overgang van een onderneming, van een vestiging of van een deel van een onderneming of een vestiging, naar een andere onderneming of naar een vestiging, als gevolg van een conventionele overdracht of een fusie, waarbij het pensioenstelsel van de werknemer niet wordt overgedragen.

Verworven prestaties: De prestaties waarop de aangeslotene recht heeft volgens het pensioenreglement, indien hij op het moment van uittreding beslist om zijn verworven reserves bij de Verzekeringsonderneming te laten.

WAP: Wet van 28/4/2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid. (B.S. 15/05/2003).

Wettelijk minimumrendement: Het wettelijk minimumrendement is de intrestvoet van de minimumrendementsgarantie zoals voorzien in artikel 24 van de WAP. De horizontale methode voor de berekening van het wettelijk minimumrendement. De horizontale methode, betekent dat bij wijziging van de wettelijk gegarandeerde intrestvoet, de nieuwe intrestvoet van toepassing is op alle verschuldigde bijdragen vanaf de datum van wijziging en dat de bijdragen die verschuldigd waren voor de datum van wijziging verder blijven kapitaliseren aan de intrestvoet van toepassing voor de datum van wijzigingen. De verticale methode voor de berekening van het wettelijk minimumrendement. De verticale methode, betekent dat bij wijziging van de wettelijk gegarandeerde intrestvoet, de nieuwe intrestvoet niet alleen van toepassing is op alle verschuldigde bijdragen vanaf de datum van wijziging maar ook op het bedrag resulterend uit de kapitalisatie aan de oude intrestvoet van de bijdragen verschuldigd tot op het moment van wijziging.

Wettelijke pensioenleeftijd: Dit is de pensioenleeftijd conform aan de toepasselijke wetgeving terzake.

Wettelijk samenwonenden: Personen die samenleven volgens de “wettelijke samenwoning” die geregeld wordt in artikel 1475 tot artikel 1479 van het Burgerlijk Wetboek.

Wiskundige reserve van het contract: Reserve gevormd bij de Verzekeringsonderneming door de kapitalisatie van de betaalde premies, rekening houdend met de verbruikte sommen.

ARTIKEL 2. VOORWERP

Deze algemene voorwaarden beschrijven de algemene bepalingen van de groepsverzekering, afgesloten door de Werkgever bij de Verzekeringsonderneming, ter uitvoering van zijn pensioentoezegging. Ze maken samen met de bijzondere voorwaarden het groepsverzekeringsreglement uit.

ARTIKEL 3. TYPE PENSIOENTOEZEGGING

De Werkgever sluit de groepsverzekering af ter uitvoering van de pensioentoezegging aan de aangeslotenen. Het type van de toegekende pensioentoezegging wordt gespecifieerd in de bijzondere voorwaarden.

De bijzondere voorwaarden bepalen de mate waarin de verbintenissen van de Werkgever gegarandeerd worden door een resultaatsverbintenis van de Verzekeringsonderneming.

ARTIKEL 4. FINANCIERING EN TYPE BELEGGINGSVORMEN

Artikel 4.1 Wijze van financiering

De wijze van financiering van de pensioentoezegging wordt bepaald in de bijzondere voorwaarden. Tenzij anders vermeld wordt het systeem van individuele kapitalisatie toegepast. De tegoeden in het financieringsfonds worden echter altijd onder het systeem van collectieve kapitalisatie beheerd.

4.1.1 Individuele kapitalisatie

In een stelsel van individuele kapitalisatie komen de door de Werkgever gestorte premies, na aftrek van de kosten en de kostprijs van de gedekte risico's, terecht op individuele rekeningen van de aangeslotenen.
De premies kunnen rechtstreeks betaald worden door de Werkgever of uit het financieringsfonds opgenomen worden, rekening houdend met de beperkingen opgelegd voor deze opnames door de aan eventuele tekorten t.o.v het wettelijk minimumrendement.
De premies ten laste van de aangeslotenen worden altijd onder vorm van individuele kapitalisatie beheerd.

4.1.2 Collectieve kapitalisatie

In een stelsel van collectieve kapitalisatie worden de prestaties voorzien door het pensioenreglement gefinancierd door dotaties in het financieringsfonds.
De modaliteiten voor de berekening van deze dotaties zijn gespecifieerd in de bijzondere voorwaarden van de groepsverzekering of in een aparte financieringsovereenkomst.

Artikel 4.2 Beleggingsvormen

Het bedrag dat voor de financiering van de prestatie bij leven wordt belegd, is het bedrag van de premies of dotaties na aftrek van de kosten en de kostprijs van de gedekte risico's.

Tenzij anders vermeld in de bijzondere voorwaarden worden de tegoeden van de individuele rekeningen en dotaties in het financieringsfonds, evenals de premies voor de waarborg overlijden, geïnvesteerd in tak 21.

Indien het groepsverzekeringsreglement in een persoonlijke bijdrage voorziet, mag de investering in tak 23 niet aan de aangeslotene worden opgelegd. Bovendien heeft elke aangeslotene, voor het gedeelte dat overeenstemt met de persoonlijke bijdragen, op elk ogenblik het recht op een interne overdracht volgens de modaliteiten vastgelegd in de bijzondere voorwaarden van het groepsverzekeringsreglement.

4.2.1 Tak 21

De Verzekeringsonderneming kent een interest toe op het geïnvesteerde bedrag. De wijze van toekenning van de intrest wordt in de bijzondere voorwaarden bepaald.
De intrestvoet wordt gegarandeerd op de reserves tot eindvervaldag van de individuele contracten. In geval van

wijziging is de nieuwe intrestvoet van toepassing op de toekomstige premies.

4.2.2 Tak 23

De beleggingsfondsen zijn samengesteld uit een geheel van eenheden. In de bijzondere voorwaarden of de financieringsovereenkomst wordt bepaald welk deel van de netto bedragen geïnvesteerd wordt in elk beleggingsfonds. Met elk deel worden eenheden gekocht van het overeenstemmende beleggingsfonds.
De karakteristieken en de regels voor valorisatie van de beleggingsfondsen zijn beschreven in het beheersreglement van de fondsen. Dit beheersreglement vormt een bijlage aan de algemene voorwaarden van de groepsverzekering en is ter beschikking van de aangeslotenen.
De activa van elk fonds blijven eigendom van de Verzekeringsonderneming die ze beheert.
De eenheden van de beleggingsfondsen zijn niet verhandelbaar en kunnen niet rechtstreeks worden overgedragen aan derden. De Verzekeringsonderneming kan beslissen om meerdere eenheden samen te voegen dan wel verder op te delen.
In de bijzondere voorwaarden of in de financieringsovereenkomst wordt bepaald in welk fonds de premies en de dotaties gestort worden.
De Verzekeringsonderneming behoudt zich het recht voor fondsen te vereffenen of samen te voegen. In geval van vereffening of van samenvoeging van fondsen heeft de Werkgever of de onderneming recht op de interne overdracht van de reserves, zonder dat de Verzekeringsonderneming hiervoor een vergoeding vraagt.
De valutadatum die in aanmerking genomen wordt om de waarde van de eenheden te bepalen bij vereffening, of in voorkomend geval, transfert van reserves, is de dag die volgt op de tweede werkdag volgend op de datum waarop de Verzekeringsonderneming in kennis wordt gesteld van de datum van pensionering, dan wel de aanvraag tot transfert van reserves.
De valutadatum die in aanmerking genomen wordt om de waarde van de eenheden te bepalen bij overlijden, is de dag die volgt op de tweede werkdag volgend op de datum van ontvangst van de aangifte van overlijden door de Verzekeringsonderneming.

Artikel 4.3 Modaliteiten en periodiciteit van de premies en dotaties

De modaliteiten van de berekening van de premies en dotaties, evenals de periodiciteit, worden bepaald in de bijzondere voorwaarden of in de financieringsovereenkomst.

Vooraf betaalbare premies of dotaties zijn betaalbaar op de eerste dag van de periode en de achteraf betaalbare premies of dotaties op de laatste dag van de periode.

ARTIKEL 5. WINSTDEELNAME

Jaarlijks legt de Verzekeringsonderneming een winstdelingsplan neer bij de bevoegde toezichthoudende overheid.
Het winstdelingsplan wordt ter beschikking van het publiek gesteld op de hoofdzetel van de Verzekeringsonderneming.
De individuele contracten onderschreven in het kader van de groepsverzekering, genieten van een winstdeling in functie van de gekozen beleggingsvorm en overeenkomstig het winstdelingsplan.
De winstdeling “leven” wordt uitgedrukt als een percentage toegepast op de theoretische afkoopwaarde en kapitaliseert aan het tarief en in de verzekeringscombinatie van de individuele contracten.
De winstdeling “overlijden” wordt uitgedrukt als een percentage, toegepast op het verzekerd kapitaal overlijden dat hiermee verhoogd wordt. Er wordt geen winstdeling overlijden toegekend op de verzekeringscontracten van het type “uitgestelde kapitalen met tegenverzekering van de reserves”.

ARTIKEL 6. FINANCIERINGSFONDS

In het raam van de groepsverzekering wordt een financieringsfonds opgericht. Dat fonds wordt door de Verzekeringsonderneming beheerd.

Artikel 6.1 Inkomsten van het fonds

- de kapitalen bij overlijden die niet toegewezen worden, bij ontstentenis van andere aangeduide begunstigden en de reserves van de toelagecontracten ingeval de aangeslotene er geen verworven rechten op kan laten

gelden;

- de stortingen van de bedragen om de financieringstekorten op de individuele contracten op te vangen;
- stortingen door de Werkgever verricht in het vooruitzicht van toekomstige lasten. Deze stortingen worden bepaald volgens een financieringsovereenkomst;
- elke storting die krachtens de groepsverzekering of de wetgeving en reglementering betreffende de aanvullende pensioenen er aan wordt toegewezen;
- op de stortingen in het financieringsfonds int de Verzekeringsonderneming beheerkosten. Die stortingen zijn onderworpen aan de jaarlijkse taks op de verzekeringscontracten.

Artikel 6.2 Rendement toegekend aan het financieringsfonds

- de bijzondere voorwaarden bepalen of de tegoeden van het financieringsfonds genieten van een gewaarborgde intrestvoet (tak 21), dan wel of ze belegd worden in beleggingsfondsen verbonden met een levensverzekering (tak 23).
- indien de tegoeden van het financieringsfonds genieten van een gewaarborgde intrestvoet, wordt deze jaarlijks bepaald in overeenstemming met het winstdelingsplan opgesteld door de Verzekeringsonderneming.

Artikel 6.3 Werking van het financieringsfonds

6.3.1 werking van het financieringsfonds belegd in tak 21

De kapitalisatie van een dotatie begint op de valutadatum op het rekeninguittreksel waarin de betaling van de dotatie aan de Verzekeringsonderneming wordt vermeld. Alle overige krachtens de groepsverzekering gestorte bedragen worden gekapitaliseerd vanaf de datum van de gebeurtenis die de storting in het financieringsfonds rechtvaardigt.

De opnamen gebeuren overeenkomstig de specifieke bepalingen van de financieringsovereenkomst en/of de groepsverzekering, rekening houdend met de beperkingen opgelegd door de wetgeving en reglementering betreffende de aanvullende pensioenen.

Het financieringsfonds wordt op de valutadatum van de opnamen gedebiteerd. De opnamen zijn slechts mogelijk binnen de grenzen van het vermogen van het financieringsfonds. Als het vermogen van het fonds ontoereikend is, wordt de opname uitgevoerd na betaling van de nodige aanvulling door de Werkgever aan de Verzekeringsonderneming.

6.3.2 werking van het financieringsfonds belegd in tak 23

Voor de dotaties is de aankoopprijs gelijk aan de inventariswaarde van de eenheid op de dag van ontvangst van het rekeninguittreksel, houdende de vermelding van betaling van de dotatie, door de Verzekeringsonderneming. Voor de overige stortingen telt de eerste werkdag volgend op die van de ontvangst door de Verzekeringsonderneming van de documenten die de storting in het financieringsfonds rechtvaardigen.

De opnamen worden uitgevoerd overeenkomstig de specifieke bepalingen van de financieringsovereenkomst en/of de groepsverzekering, rekening houdend met de beperkingen opgelegd door de wetgeving en reglementering betreffende de aanvullende pensioenen. De opnamen verminderen het vermogen van het financieringsfonds op de dag waarop ze worden uitgevoerd, zijnde de eerste werkdag samenvallend met of volgend op de dag bepaald in de groepsverzekering of in de financieringsovereenkomst. Bij ontstentenis hiervan worden de opnamen uitgevoerd op de werkdag volgend op de dag waarop de Verzekeringsonderneming de schriftelijke aanvraag van de Werkgever heeft ontvangen.

De opnamen uit het financieringsfonds verminderen het aantal eenheden aanwezig in de beleggingsfondsen. In de financieringsovereenkomst wordt bepaald welk deel van de opname betrekking heeft op elk beleggingsfonds.

Het aantal eenheden dat overeenstemt met elke opname wordt berekend aan de inventariswaarde van de eenheid op de dag van de opname. De opnamen worden slechts uitgevoerd binnen de grenzen van het vermogen van het financieringsfonds. Als het vermogen van het fonds ontoereikend is, wordt de opname uitgevoerd na betaling van de nodige aanvulling door de Werkgever.

Periodiek wordt aan de Werkgever een gedetailleerd overzicht overgemaakt van de bewegingen van de eenheden van elk beleggingsfonds.

Artikel 6.4 Bestemming van het fonds

Op het financieringsfonds kunnen heffingen worden gedaan:

In geval de pensioentoezegging gefinancierd wordt door individuele kapitalisatie

- tot aanzuivering van de financieringstekorten op de individuele contracten zoals beschreven in artikel 10.2.1 laatste paragraaf en artikel 10.2.2 laatste paragraaf;
- tot toewijzing aan de toelagecontracten voor zover de minimumreserve vermeld in artikel 7.1.2 niet aangesproken wordt;
- tot toewijzing aan de toelagecontracten en, in voorkomend geval, aan de bijdragecontracten bij staking van premiebetaling overeenkomstig de bepalingen van artikel 11.1.

In geval de pensioentoezegging gefinancierd wordt door collectieve kapitalisatie

- tot de betaling van de door de groepsverzekering voorziene prestaties of bij diens overlijden aan de begunstigden;
- tot betaling van de overdracht van reserves van de aangeslotene die de dienst van de Werkgever verlaat.

Artikel 6.5 Vereffening van het fonds

De activa van het financieringsfonds kunnen niet terug worden opgenomen in het vermogen van de Werkgever.

In geval van definitieve opheffing van de pensioentoezegging of bij het verdwijnen van de Werkgever, om welke reden dan ook, zonder dat de verplichtingen worden overgenomen door een derde, worden de activa die niet langer nodig zijn voor het beheer van de pensioentoezegging aan de aangeslotenen toegekend in verhouding tot hun verworven reserves, in voorkomend geval verhoogd tot de bedragen gewaarborgd in toepassing van de minimumgarantie.

In afwijking van vorige paragraaf mag aan het geheel of een deel van die activa bij collectieve arbeidsovereenkomst een andere sociale bestemming worden verleend.

Indien het een pensioenstelsel betreft dat door de Werkgever werd ingevoerd op het niveau van de onderneming en er binnen de onderneming geen ondernemingsraad, geen comité voor preventie en bescherming op werk en geen vakbondsafvaardiging bestaat, kan aan de activa een andere sociale bestemming worden verleend via de procedure tot wijziging van het arbeidsreglement.

In geval van ontslagen zoals bedoeld in de wet van 28 juni 1966 betreffende de schadeloosstelling van de werknemers die ontslagen worden bij sluiting van ondernemingen en het koninklijk besluit van 29 augustus 1985 tot bepaling van de ondernemingen in moeilijkheden of die uitzonderlijke ongunstige economische omstandigheden kennen, bedoeld in artikel 39bis van de wet van 3 juli 1978 betreffende de arbeidsovereenkomsten, mag aan de activa die niet langer nodig zijn voor het beheer van de pensioentoezegging bij collectieve arbeidsovereenkomst of in het geval bedoeld in vorige paragraaf via de procedure tot wijziging van het arbeidsreglement, een andere sociale bestemming worden verleend.

De activa die niet langer nodig zijn voor het beheer van de pensioentoezegging, zijn de activa die in het financieringsfonds overblijven na aanzuivering van de onbetaalde premies en de tekorten op de reserves van de individuele contracten. Dit met uitzondering van de bedragen die ter beschikking dienen te blijven in het financieringsfonds in het kader van de toepasselijke regelgeving inzake prudentieel toezicht.

In het geval bedoeld in de vijfde paragraaf van dit artikel zijn de activa die niet langer nodig zijn voor het beheer van de pensioentoezegging beperkt in verhouding tot de verworven reserves van de werknemers die bij het ontslag betrokken zijn, in voorkomend geval verhoogd tot het bedrag gewaarborgd in toepassing van de minimumgarantie.

Artikel 6.6 Multiwerkgeversovereenkomst – splitsing van het financieringsfonds

Indien de groepsverzekering door verschillende Werkgevers onderschreven wordt dan wordt er per Werkgever een afzonderlijk financieringsfonds beheerd.

Indien de groepsverzekering opgesplitst wordt over meerdere Werkgevers wegens splitsing van een vennootschap, dan worden de activa van het financieringsfonds opgesplitst onder de Werkgevers, prorata aan de wiskundige reserves van de toelagecontracten.

ARTIKEL 7. BIJWERKING VAN DE CONTRACTEN

Artikel 7.1 Jaarlijkse bijwerking

7.1.1 Jaarlijkse berekening van premies en prestaties

De premies en prestaties worden bij de aansluiting berekend.

Ze worden jaarlijks herrekend op de hoofdvervaldag van de groepsverzekering.

Te dien einde stuurt de Verzekeringsonderneming de Werkgever de lijst van de personeelsleden, aangesloten bij de groepsverzekering.

De Werkgever stuurt deze lijst terug met vermelding van de nieuwe bezoldigingen en van de gegevens die nodig zijn voor het bepalen van het type en/of het niveau van de prestaties (burgerlijke staat, samenstelling van het gezin, tewerkstellingspercentage...).

7.1.2 Jaarlijkse berekening van het financieringstekort

Het bedrag van de tekorten van de reserves van de individuele contracten waarvan sprake in artikel 10.2 wordt jaarlijks door de Verzekeringsonderneming berekend.

De Werkgever heeft de wettelijke verplichting om deze tekorten op collectieve wijze te financieren. Bijgevolg dienen de reserves van het financieringsfonds gedurende het jaar volgend op de jaarlijkse bijwerking, minimaal gelijk te zijn aan het bedrag van de tekorten zoals hiervoor vermeld.

Deze minimumreserve die in het financieringsfonds aanwezig dient te zijn, kan in de loop van het verzekeringsjaar slechts verminderd worden met de bedragen die uit het financieringsfonds geput worden in toepassing van artikel 10.2.1 laatste paragraaf en artikel 10.2.2 laatste paragraaf.

Indien bij de jaarlijkse bijwerking blijkt dat de reserves uit het financieringsfonds lager zijn dan de vereiste minimumreserve, gaat de Werkgever op vraag van de Verzekeringsonderneming over tot onmiddellijke aanzuivering van het ontbrekende bedrag.

Artikel 7.2 Verderzetting van de contracten na de einddatum

De aangeslotene blijft aangesloten aan de groepsverzekering zolang hij/zij niet gepensioneerd is.

In voorkomend geval wordt de einddatum van de groepsverzekeringscontracten voor de prestaties leven en overlijden uitgesteld met periodes van één jaar.

De verderzetting van de contracten gebeurt op individuele basis en aan het tarief en de intrestvoet in voege op het moment van de verderzetting.

De contracten kunnen alleen worden vereffend op de tijdstippen zoals vermeld in artikel 8.1.

Artikel 7.3 Periodes van afwezigheid van de aangeslotene wegens ziekte of ongeval die niet gedekt zijn door gewaarborgd loon of de waarborg premievrijstelling

Tijdens periodes van schorsing van de arbeidsprestaties wegens ziekte of ongeval die niet gedekt zijn door een gewaarborgd loon of door een waarborg premievrijstelling, wordt de premiebetaling geschorst.

De schorsing neemt aanvang op de eerste dag van de maand volgend op de dag waarop de periode van gewaarborgd loon eindigt, tenzij die dag samenvalt met de eerste werkdag van de maand. In dit laatste geval neemt de schorsing van de premiebetaling aanvang op de eerste dag van de lopende maand.

De contracten die de verzekerde prestaties bij leven en bij overlijden waarborgen, worden gereduceerd.

Desgevallend wordt op verzoek van de aangeslotene tijdens de periode van schorsing het verzekerd kapitaal overlijden behouden op het niveau van vóór de schorsing. Dit gebeurt door het afsluiten van een persoonlijk contract waarvan de aangeslotene de verschuldigde premie ten laste neemt. Deze premie is betaalbaar tezelfdertijd en volgens dezelfde modaliteiten als de werkgeversbijdragen en persoonlijke bijdragen. De Werkgever staat in voor de inning van deze premie.

De contracten worden terug in voege gesteld op de eerste dag van de maand volgend op de dag van werkhervatting, tenzij die dag samenvalt met de eerste werkdag van de maand. In dit laatste geval worden de contracten terug in voege gesteld op de eerste dag van de lopende maand.

De Werkgever meldt de Verzekeringsonderneming de schorsing van premiebetaling, zodra hij kennis heeft van het feit dat de onderbreking van de arbeidsprestaties aanleiding geeft tot schorsing van de premiebetaling. Bij werkhervatting stelt de Werkgever de Verzekeringsonderneming onmiddellijk op de hoogte.

Artikel 7.4 Deeltijdse tewerkstelling – Tijdskrediet – Andere vormen van loopbaanonderbreking of sociaal verlof.

7.4.1 Deeltijdse tewerkstelling

7.4.1.1 Deeltijdse tewerkstelling in plannen van het type “Vaste Bijdragen” of “Cash Balance”

Bij deeltijdse tewerkstelling wordt voor de bepaling van de bijdragen of de toegekende bedragen en de verzekerde prestaties bij overlijden de refertebezoldiging bij volledige tewerkstelling gebruikt (100%). Het bekomen resultaat wordt vermenigvuldigd met het effectief tewerkstellingspercentage. Indien de bijdragen of toegekende bedragen of de verzekerde prestaties bij overlijden gedefinieerd worden als een vast bedrag, wordt op dit bedrag het percentage van deeltijdse tewerkstelling worden toegepast.

7.4.1.2 Deeltijdse tewerkstelling in plannen van het type “Vaste Prestaties”

Bij deeltijdse tewerkstelling wordt voor de bepaling van de verzekerde prestatie bij leven de refertebezoldiging bij volledige tewerkstelling gebruikt (100%). Voor de berekening van de diensttijd, worden de periodes die deeltijds gepresteerd worden, proportioneel aangepast in functie van het effectief tewerkstellingspercentage gedurende deze periode.

De verzekerde prestaties overlijden worden berekend in functie van de refertebezoldiging bij volledige tewerkstelling en proportioneel aangepast in functie van het effectief tewerkstellingspercentage.

De verplichte persoonlijke bijdragen worden berekend op basis van de refertebezoldiging bij volledige tewerkstelling en proportioneel aangepast in functie van het percentage van deeltijdse tewerkstelling.

Deeltijds tijdskrediet of iedere andere vorm van loopbaanonderbreking of sociaal verlof wordt beschouwd als deeltijdse tewerkstelling.

De wijziging van de bijdragen of toegekende bedragen en de verzekerde prestaties, gebeurt op de eerste dag van de maand volgend op of samenvallend met de wijziging van het effectief tewerkstellingspercentage.

7.4.2 Voltijds tijdskrediet of andere vormen van voltijdse loopbaanonderbreking

Tijdens periodes van onderbreking van de arbeidsprestaties wegens voltijds tijdskrediet of andere vormen van voltijdse loopbaanonderbreking, wordt de premiebetaling geschorst.

De schorsing van premiebetaling neemt aanvang op de eerste dag van de maand volgend op de dag waarop de arbeidsonderbreking aanvangt, of op de eerste dag van de lopende maand indien de arbeidsonderbreking samenvalt met de eerste werkdag van de maand.

De contracten die de verzekerde prestaties bij leven en bij overlijden waarborgen, worden gereduceerd op de datum waarop de premiebetaling geschorst wordt.

Op verzoek van de aangeslotene wordt tijdens de periode van schorsing het verzekerd kapitaal overlijden behouden op het niveau van vóór de schorsing. Dit gebeurt door het afsluiten van een persoonlijk contract waarvan de aangeslotene de verschuldigde premie ten laste neemt. Deze premie is betaalbaar tezelfdertijd en volgens dezelfde modaliteiten als de werkgeversbijdragen en persoonlijke bijdragen. De Werkgever staat in voor de inning van deze premie.

De contracten worden terug in voege gesteld op de eerste dag van de maand volgend op de dag van werkhervatting, of op de eerste dag van de lopende maand indien de werkhervatting samenvalt met de eerste werkdag van de maand.

De Werkgever meldt de Verzekeringsonderneming de schorsing van premiebetaling, zodra hij kennis heeft van het feit dat de onderbreking van de arbeidsprestaties aanleiding geeft tot schorsing van de premiebetaling. Bij werkhervatting stelt de Werkgever de Verzekeringsonderneming onmiddellijk op de hoogte.

Artikel 7.5 Informatie voor de aangeslotenen

7.5.1 Jaarlijkse pensioenfiche

Overeenkomstig artikel 26 §1/1 van de WAP stuurt Sigedis elk jaar kosteloos het pensioenoverzicht naar de beveiligde elektronische brievenbus van de sociale zekerheid (e-box) van de betrokken aangeslotenen en plaatst het eveneens in hun documentenomgeving binnen de website www.mypension.be.

De werkgever bezorgt kosteloos het pensioenoverzicht aan de aangeslotenen die niet zijn uitgetreden en die niet door Sigedis konden worden geïnformeerd.

De Verzekeringsonderneming stelt jaarlijks, ten behoeve van de actieve aangeslotene, een individueel overzicht, hierna “de contractuele pensioenfiche” genaamd, en het pensioenoverzicht ter beschikking.

De contractuele pensioenfiche bevat een samenvatting van de bijdragen en de verzekerde prestaties op de

hoofdvervaldag. De wettelijke pensioenfiche bevat alle gegevens zoals beschreven in de wetgeving en reglementering betreffende de aanvullende pensioenen op datum van 1 januari.

De Verzekeringsonderneming stelt beide documenten rechtstreeks ter beschikking van de aangeslotene via digitale weg. Indien de Werkgever hier geen gebruik van wenst te maken, dient hij zelf in te staan voor de verdeling van de documenten aan de aangeslotenen op basis van de via het communicatieplatform aangeleverde bestanden.

De aangeslotene kan op eenvoudig verzoek een historisch overzicht verkrijgen van volgende gegevens:

- het bedrag van de verworven reserves met in voorkomend geval het overeenstemmend bedrag van de minimumwaarborg;
- indien de verworven prestaties berekenbaar zijn, het bedrag ervan, alsook de pensioenleeftijd waarop zij worden berekend.

7.5.2 Transparantie

De aangeslotene kan op eenvoudig verzoek de tekst van het groepsverzekeringsreglement bekomen bij zijn Werkgever, evenals het verslag over het beheer van de pensioentoezegging dat de Verzekeringsonderneming jaarlijks ter beschikking stelt van de Werkgever. Vanaf 1 januari 2027 stelt de Verzekeringsonderneming dit transparantieverslag ter beschikking van de inrichter, de aangeslotenen en de rentegenieters.

Daarnaast verstrekt de Verzekeringsonderneming op eenvoudig verzoek van de aangeslotenen, hun rechthebbenden of hun vertegenwoordigers de volgende documenten:

- de verklaring inzake de beleggingsbeginselen zoals bedoeld in de wetgeving en reglementering betreffende de aanvullende pensioenen;
- de jaarrekening en het jaarverslag van de pensioeninstelling;
- wanneer de aangeslotene het beleggingsrisico draagt, alle beschikbare beleggingsmogelijkheden en de feitelijke beleggingspolitiek met een beschrijving van de risico's en de kosten die met de beleggingen verbonden zijn;
- Informatie betreffende de hypothesen gebruikt voor de projecties in het pensioenonverzicht.

Na aansluiting bij het pensioentoezegging kan de aangeslotene de gegevens zoals opgenomen in artikel 41quater, §2 WAP (bv. de relevante kenmerken van het pensioentoezegging, de relevante opties voorzien door het pensioenreglement...) raadplegen op Mypension.

Overeenkomstig artikel 42/1 WAP communiceert de Verzekeringsonderneming periodiek aan de rentegenieters de informatie met betrekking tot de verschuldigde uitkeringen en de overeenkomstige uitbetalingsmogelijkheden.

7.5.3 Situationele pensioenoverzicht

Een pensioenoverzicht met betrekking tot een specifieke situatie tijdens het jaar (pensionering, uitdiensttreding, overdracht van de reserves, overlijden) zal eveneens worden meegedeeld vanaf 1 januari 2028.

Artikel 7.6 Verhoging van het verzekerd kapitaal overlijden

De verhogingen van het verzekerd kapitaal overlijden worden in principe zonder medische formaliteiten aanvaard.

Nochtans kan de aanvaarding door de Verzekeringsonderneming van een jaarlijkse verhoging van het verzekerd kapitaal overlijden met meer dan 20 % afhankelijk worden gemaakt van het door de Verzekeringsonderneming gunstig bevonden resultaat van medische formaliteiten.

Hetzelfde geldt voor alle latere verhogingen, zo de conclusies van de medische formaliteiten zodanig zijn dat ze de toepassing van een bijpremie wegens verzwaard sterfterisico of de weigering van elke verhoging veroorzaken.

De onkosten van deze medische formaliteiten vallen ten laste van de Verzekeringsonderneming.

De verhogingen uit de toepassing van het groepsverzekeringsreglement, in geval van wijziging van de burgerlijke staat of van de gezinslasten voortvloeien, worden zonder medische formaliteiten aanvaard.

ARTIKEL 8. UITKERING VAN DE PRESTATIES

Artikel 8.1 Bij leven van de aangeslotene op de einddatum van de contracten

De aangeslotene ontvangt de uitkering van de prestaties bij leven bij pensionering. Wanneer de aangeslotene de geldende wettelijke pensioenleeftijd bereikt of voldoet aan de voorwaarden om als werknemer een vervroegd rustpensioen te verkrijgen, zonder dat er sprake is van effective pensionering, kan hij/zij eveneens de vereffening van

zijn/haar pensioenprestaties aanvragen overeenkomstig artikel 8.2.De prestaties worden uitgekeerd onder de vorm van een kapitaal, tenzij anders bepaald in de bijzondere voorwaarden.

Nochtans kan de begunstigde de vereffening vragen onder de vorm van een lijfrente in zijn voordeel en in voorkomend geval, in het voordeel van zijn huwelijkspartner of wettelijk samenwonende partner, zo deze laatste hem overleeft. De vereffening geschiedt volgens de modaliteiten bepaald bij artikel 8.4.

De omzettingscoëfficiënt van het kapitaal naar rente is deze van toepassing op het moment van de vereffening van de contracten.

Artikel 8.2 Bij vervroeging van de einddatum van de contracten

Bij pensionering van de aangeslotene wordt er een einde gesteld aan de aansluiting bij de groepsverzekering. De prestaties voorzien in de contracten worden verplicht vereffend ongeacht de einddatum van de contracten.

De einddatum van de contracten van onderhavig groepsverzekeringsreglement kan worden vervroegd indien aan volgende voorwaarden voldaan is:

- de aangeslotene is niet meer in dienst bij de Werkgever;
- de aangeslotene vraagt de volledige vereffening van zijn contracten;
- de aangeslotene voldoet aan alle voorwaarden zoals voorzien in de wetgeving en reglementering betreffende de aanvullende pensioenen om te kunnen genieten van de vervroegde vereffening van zijn contracten.

De betaling van de bijdragen wordt stopgezet voor de prestaties leven en overlijden, en de contracten worden afgekocht volgens de hieronder vermelde modaliteiten:

- bij de vervroeging wordt er geen afkoopvergoeding aangerekend en de afkoopwaarde is bijgevolg gelijk aan de wiskundige reserve;
- de wiskundige reserve wordt vereffend tot beloop van het kapitaal verzekerd bij overlijden. Het eventuele saldo wordt aangewend op inventarisgrondslag voor het vestigen van prestaties bij leven die betaalbaar zijn op dezelfde vervaldagen en onder dezelfde voorwaarden, als de prestaties bij leven in het raam van de aanvankelijke verrichting.

De aanvraag tot vervroeging geschiedt aan de hand van een geschrift gedagtekend en ondertekend door de aangeslotene. De datum van de aanvraag wordt in aanmerking genomen voor de berekening van de afkoopwaarde. De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop de afkoopkwitantie door de aangeslotene voor akkoord getekend wordt.

De dekking bij overlijden neemt een einde op de datum waarop de afkoop uitwerking heeft. Om de afkoopwaarde te ontvangen, moet de aangeslotene het schriftelijk akkoord van de eventuele aanvaardende begunstigden voorleggen.

Artikel 8.3 Bij overlijden van de aangeslotene vóór de einddatum van de contracten

8.3.1 Begunstigden

Bij overlijden van de aangeslotene vóór de einddatum van de contracten zijn de begunstigden van alle prestaties, in de volgende volgorde van voorrang:

1. de niet gerechtelijk van tafel en bed gescheiden huwelijkspartner of de wettelijk samenwonende partner;
2. de kinderen waarvan de afstamming vaststaat en de adoptieve kinderen. Bij vooroverlijden van één van hen, hun afstammelingen voor het gedeelte dat zou toegekomen zijn aan de begunstigde in wiens plaats ze treden;
3. de vader en de moeder van de aangeslotene, elk voor de helft; bij vooroverlijden van één van hen, komt het geheel van de verzekerde bedragen aan de overlevende toe;
4. de begunstigden aangeduid bij aanhangsel door de aangeslotene;
5. de erfopvolging van de aangeslotene, behalve indien de aangeslotene zijn wettelijke erfgenamen in een bijvoegsel nominatief heeft aangeduid in uitvoering van punt 4 hieronder. De Staat is in elk geval uitgesloten van de begunstiging;

6. het financieringsfonds.

Indien door bovenstaande rangorde meer dan één begunstigde aangeduid wordt, dan wordt het overlijdenskapitaal evenredig verdeeld over de verschillende begunstigden.

Op verzoek van de aangeslotene kan er van deze devolutie worden afgeweken. Deze afwijkingen dienen, zowel door de aangeslotene als de Verzekeringsonderneming, ondertekend te worden.

Indien de afwijking echter tot doel heeft de niet gerechtelijk van tafel en bed gescheiden huwelijkspartner of de kinderen de begunstiging te ontzeggen, moet het akkoord van de huwelijkspartner worden gevraagd in toepassing van de Wet van 14 juli 1976 betreffende de wederzijdse rechten en verplichtingen van de echtgenoten en de huwelijksvermogensstelsels.

De verzekerde prestaties worden, naar keuze van de begunstigden, in kapitaal uitgekeerd of onder de vorm van lijfrenten vereffend.

De omzetting van het kapitaal naar rente gebeurt volgens de modaliteiten bepaald in artikel 8.4.

Indien beide echtgenoten of beide wettelijk samenwonende partners in eenzelfde gebeurtenis overlijden, zonder dat men de volgorde van overlijden kan bepalen, wordt de aangeslotene verondersteld de huwelijkspartner of wettelijk samenwonende partner te hebben overleefd en de vereffening onder kapitaalvorm te hebben gekozen.

8.3.2 Administratieve formaliteiten

De sommen verschuldigd door de Verzekeringsonderneming worden aan de begunstigden uitgekeerd na voorlegging van de volgende documenten en rekening houdend met de beschikkingen voorzien in artikel 17.7:

- een uittreksel uit de overlijdensakte van de aangeslotene met vermelding van zijn geboortedatum;
- een medisch getuigschrift met vermelding van de overlijdensoorzaak;
- wanneer de begunstigden niet met naam werden aangeduid, een akte van erfopvolging tot staving van hun rechten.

Artikel 8.4 Vereffening van de contracten onder rentevorm

De prestaties waarin onderhavig groepsverzekeringsreglement voorziet kunnen, op verzoek van de begunstigden, onder rentevorm vereffend worden voor zover het bedrag op jaarbasis van deze rente hoger is dan 500,00 EUR.

Deze laatste beperking geldt niet indien de begunstigde een minderjarig kind is.

Het bedrag van 500,00 EUR wordt geïndexeerd volgens de bepalingen die voorzien zijn in de WAP (basisindex : 1996 = 100 – op 1.1.2004 = 111,64).

De omzettingscoëfficiënt van het kapitaal naar rente is deze van toepassing op het moment van de vereffening van de contracten, rekening houdend met de tariefbasis die de Verzekeringsonderneming op dat moment hanteert. Indien het toepasselijke rentetarief bij de Verzekeringsonderneming op het moment van de omzetting tot een lagere rente leidt dan degene die zou bekomen worden door toepassing van de tariefbasis opgelegd door de uitvoeringsbesluiten van de WAP, dan heeft de Werkgever de wettelijke verplichting dit verschil te financieren door storting van een éénmalige premie.

Het bedrag van de renten uitgekeerd op grond van een bepaald kapitaal hangt af van de leeftijd van de begunstigde bij het ingaan van de rente en verschilt naargelang het een mannelijke of een vrouwelijke begunstigde betreft.

De renten vangen aan op de eerste dag van de maand van de gebeurtenis die aanleiding geeft tot de vereffening van de verzekerde prestaties. Ze zijn maandelijks achteraf betaalbaar, voor de laatste maal op de maandelijkse vervaldag die voorafgaat aan het overlijden van de rentetrekker, of aan de gestelde einddatum indien het om tijdelijke renten gaat.

Indien de rente eveneens op het leven van de huwelijkspartner of de wettelijk samenwonende partner gevestigd werd, en voor zover deze laatste de rentetrekker overleeft, dan zullen de eerste hem/haar toekomende rentegedeelten uitbetaald

worden op de vervaldag volgend op het overlijden van de aangeslotene.

In geval de prestaties uitgekeerd worden onder de vorm van een rente, mag de overdraagbaarheidscoëfficiënt niet meer bedragen dan 80 %.

Artikel 8.5 Informatieverstrekking aan de aangeslotene

Prestaties bij leven

Overeenkomstig artikel 26, §3 WAP zal de Verzekeringsonderneming binnen de voorgeschreven termijnen aan de aangeslotene de vereiste informatie meedelen, met inbegrip van het recht om het kapitaal in een rente om te zetten, met het oog op de uitbetaling van de prestaties bij pensionering.

De termijnen zijn als volgt:

- Uiterlijk 60 dagen vóór de pensionering, indien de melding van Sigedis minstens 90 dagen vóór de pensionering werd ontvangen.
- Binnen 30 dagen na de ontvangst van kennisgeving van Sigedis in de andere gevallen.
- Binnen 30 dagen na een rechtstreekse aanvraag van de aangeslotene, indien de pensionering plaatsvindt na de datum waarop de aangeslotene de wettelijke pensioenleeftijd bereikt of de datum waarop hij/zij voldoet aan de voorwaarden om als werknemer een vervroegd rustpensioen te verkrijgen.
- Voor een passieve aangeslotene: als geen melding of aanvraag werd ontvangen, wordt de informatie uiterlijk 60 dagen vóór de wettelijke pensioenleeftijd meegedeeld.

Prestaties bij overlijden

Overeenkomstig artikel 26, §3/1 WAP zal de Verzekeringsonderneming aan de begunstigde(n) de vereiste informatie meedelen, met het oog op de uitbetaling van de overlijdensprestaties, binnen 30 dagen na de melding door Sigedis of, bij gebrek aan die melding, binnen 30 dagen na de voorlegging van een bewijskrachtig document door de werkgever of door een begunstigde.

De termijn van 30 dagen wordt opgeschort indien de Verzekeringsonderneming niet over voldoende gegevens beschikt om één of meerdere begunstigden te identificeren of te lokaliseren. De Verzekeringsonderneming neemt alle redelijke maatregelen om deze gegevens binnen de kortst mogelijke termijn te bekomen.

Artikel 8.6 Betalingstermijn

De prestaties worden berekend op de datum van de pensionering van de aangeslotene en 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 Verzekeringsonderneming door de aangeslotene en/of Sigedis.

Wat de uitkeringen bij overlijden betreft, worden deze uitbetaald binnen een termijn van dertig dagen vanaf de ontvangst van alle noodzakelijke informatie door de Verzekeringsonderneming. Deze termijn wordt geschorst indien de uitbetaling niet kan plaatsvinden om een reden die buiten de Verzekeringsonderneming ligt.

Verwijlintresten tegen de wettelijke rentevoet zijn verschuldigd vanaf de dag volgend op het verstrijken van de termijn.

ARTIKEL 9. RECHTEN VAN DE VERZEKERINGSNEMER

Artikel 9.1 Recht op opzeg binnen de 30 dagen

De Werkgever heeft het recht om deze overeenkomst binnen 30 dagen te rekenen vanaf de inwerkingtreding op te zeggen.

In dit geval betaalt de Verzekeringsonderneming de betaalde premie(s) terug, na aftrek van de sommen besteed aan de eventuele dekking overlijden en/of aanvullende waarborgen voorzien in de bijzondere voorwaarden. Indien geopteerd

werd voor tak 23 als beleggingsvorm, betaalt de Verzekeringsonderneming de waarde uit van de eenheden vastgesteld op de dag volgend op de datum van ontvangst van de opzeggingsbrief verhoogd met de eventuele instapkosten.

De aanvraag tot opzegging moet aan de Verzekeringsonderneming worden medegedeeld per aangetekende brief, of door overhandiging van een opzeggingsbrief tegen afgifte van een ontvangstbewijs.

Artikel 9.2 Betaling van de premies

Deze overeenkomst is onderworpen aan de bepalingen van het KB Leven en in overeenstemming met artikel 11 van dit KB kan de betaling van de premies niet verplicht worden.

ARTIKEL 10. RECHTEN VAN DE AANGESLOTENEN

Artikel 10.1 Persoonlijk contract – Prestaties 'overlijden'

De aangeslotenen kunnen enkel vrij aanvullende stortingen verrichten, die toegewezen worden aan een "persoonlijk contract waarborg overlijden" onder de voorwaarden vermeld onder het artikel 7.3 van onderhavige algemene voorwaarden.

Er bestaat geen andere mogelijkheid om vrij aanvullende stortingen te verrrichten als aangeslotene binnen het kader van de groepsverzekering.

De aanvullende stortingen zijn betaalbaar tezelfdertijd en volgens dezelfde modaliteiten als de werkgevers- en persoonlijke bijdragen.

Artikel 10.2 Waarborg op minimumrendement – Verworven reserves – Verworven rechten

10.2.1 Bepaling van het minimumrendement

De minimumrendementen voorzien door artikel 24 van de WAP worden jaarlijks door de Verzekeringsonderneming vermeld op de pensioenfiche.

De bijzondere voorwaarden bepalen de keuze voor de verticale of de horizontale methode om het gegarandeerde minimumrendement te berekenen.

De Werkgever heeft de wettelijke verplichting om dit minimumrendement te garanderen aan de aangeslotene.

Bij de jaarberekening zal de Werkgever de eventuele vastgestelde tekorten van de reserves van de toelagecontracten, en in voorkomend geval van de bijdragecontracten, op collectieve wijze aan zuiveren door storting in het financieringsfonds.

De Werkgever machtigt de Verzekeringsonderneming om de sommen uit het financieringsfonds aan te wenden voor aanzuivering van de vastgestelde tekorten bij een uittreding, gevolgd door een reserveoverdracht of afkoop, bij pensionering of bij afschaffing van de groepsverzekering.

10.2.2 Bepaling van de verworven rechten

De verworven prestaties op een rustpensioen in hoofde van de aangeslotene worden berekend rekening houdend met de bepalingen van de WAP en zijn uitvoeringsbesluiten van 14/11/2003.

De actualisatieregels om de verworven reserves te berekenen, zijn gebaseerd op de intrestvoet en de sterftetafels MR en FR zoals bepaald in het KB leven.

Bij de jaarberekening zal de Werkgever de eventuele vastgestelde tekorten van de reserves van de toelagecontracten, en in voorkomend geval van de bijdragecontracten, aanzuiveren op collectieve wijze door storting in het financieringsfonds.

De Werkgever machtigt de Verzekeringsonderneming om de sommen uit het financieringsfonds aan te wenden voor aanzuivering van de vastgestelde tekorten bij een uittreding, een reserveoverdracht, bij vereffening van de contracten of bij afschaffing van de groepsverzekering.

10.2.3 Eigendom van de contracten - Rechten

10.2.3.1 Rechten verbonden aan het bijdragecontract

De prestaties gevestigd door de persoonlijke bijdragen en de ermee overeenstemmende winstdelingen zijn verworven door de aangeslotene.

10.2.3.2 Rechten verbonden aan het toelagecontract

De prestaties gevestigd door de werkgeversbijdragen en de ermee overeenstemmende winstdelingen zijn verworven door de aangeslotene.

Artikel 10.3 Rechten van de aangeslotene die de dienst van de Werkgever verlaat vóór de einddatum van de contracten

10.3.1 Procedure

Ingeval van beëindiging van de arbeidsovereenkomst, beschikt de Werkgever over 30 dagen om de Verzekeringsonderneming hierover te informeren. De Verzekeringsonderneming deelt binnen de 30 dagen volgend op deze informatie de volgende gegevens mee aan de Werkgever:

- het bedrag van de verworven reserves, desgevallend aangevuld tot de bedragen gewaarborgd door het wettelijk minimumrendement;
- het bedrag van de verworven prestaties;
- de verschillende mogelijkheden inzake aanwending van de verworven reserves, met vermelding voor elke mogelijkheid, of de overlijdensdekking al dan niet behouden blijft en in geval van behoud van de overlijdensdekking, het bedrag en het type ervan;
- het bedrag van de verworven prestaties, indien berekenbaar, wanneer de aangeslotene opteert voor de toevoeging van een overlijdensdekking overeenstemmend met het bedrag van de verworven reserves binnen de bestaande pensioentoezegging.

De aangeslotene dient de bestemming van zijn verworven reserves aan de Verzekeringsonderneming mee te delen binnen de 30 dagen volgend op de kennisgeving ervan.

Indien de aangeslotene geen keuze bekend maakt binnen de hierboven vermelde termijnen, worden zijn contracten gereduceerd binnen de bestaande groepsverzekering.

De Verzekeringsonderneming kan in geen geval aansprakelijk gesteld worden voor de niet-naleving van de procedures en termijnen door de Werkgever.

10.3.2 mogelijkheden geboden aan de aangeslotene

De aangeslotene die de dienst van de Werkgever vóór de einddatum van de contracten verlaat beschikt, op voorwaarde dat hij de Verzekeringsonderneming schriftelijk op de hoogte brengt van zijn beslissing, over de volgende mogelijkheden:

- hetzij om de contracten te reduceren in de bestaande verzekeringscombinatie.
- De reductie van de contracten gebeurt op basis van de technische grondslagen die gebruikt worden voor de berekening van de premie. Wanneer de reductie gepaard gaat met het wegvallen van de waarborgen in geval van overlijden zullen de gereduceerde waarden berekend worden met de sterftetafels voor de verrichtingen bij

leven, overeenkomstig de bepalingen van het KB Leven;
- hetzij om binnen de bestaande groepsverzekering een overlijdensverzekering toe te voegen die overeenstemt met het bedrag van de verworven reserves. In dit geval worden de verworven prestaties herrekend in functie van de verworven reserves om rekening te houden met de wijziging van verzekeringscombinatie;
- hetzij om zijn verworven reserves, desgevallend verhoogd tot het bedrag van de wettelijke minimumwaarborg, over te dragen. Bij deze overdracht zal de Verzekeringsonderneming geen kosten aanrekenen.

De overdracht kan gebeuren naar:

- de pensioeninstelling van de nieuwe Werkgever met wie hij/ zij een arbeidsovereenkomst heeft gesloten, indien hij/ zij wordt aangesloten bij de pensioentoezegging van de Werkgever;
- een pensioeninstelling die de totale winst onder de aangeslotenen verdeelt in verhouding tot hun reserves en de kosten beperkt volgens de regels vastgesteld door de Koning;
- de onthaalstructuur van de huidige Verzekeringsonderneming gekoppeld aan deze groepsverzekering. Indien de aangeslotene opteert voor overdracht van zijn reserves naar de onthaalstructuur, worden zijn reserves toegewezen aan een individueel contract in de verzekeringscombinatie “uitgestelde kapitalen met tegenverzekering van de reserves”. Dit contract is onderworpen aan het reglement en de kostenstructuur eigen aan deze onthaalstructuur.

Indien er een begunstigde aangeduid is die de begunstiging formeel heeft aanvaard, is diens schriftelijke toestemming vereist opdat de reserves kunnen worden overgedragen.

De overdracht wordt beperkt tot het gedeelte van de reserves waarop geen voorschot of inpandgeving werd toegestaan, of dat niet werd toegewezen in het kader van de wedersamenstelling van een hypothecair krediet.

Na het verstrijken van de termijn van dertig dagen beschikt de aangeslotene over een bijkomende termijn van 11 maanden om alsnog te kiezen voor de hierboven vermelde mogelijkheid om een overlijdensdekking toe te voegen.

De aangeslotene behoudt te allen tijde de mogelijkheid om de verworven reserves over te dragen.

Artikel 10.4 Rechten van de aangeslotene die niet meer voldoet aan de aansluitingsvoorwaarden en in dienst blijft van de Werkgever

10.4.1 Procedure

Ingeval een aangeslotene niet meer voldoet aan de aansluitingsvoorwaarden, beschikt de Werkgever over 30 dagen om de Verzekeringsonderneming hierover te informeren. De Verzekeringsonderneming deelt binnen de 30 dagen volgend op deze informatie de volgende gegevens mee aan de aangeslotene:

- dat er een einde gesteld wordt aan de actieve aansluiting vanaf de eerste dag van de maand die volgt op of samenvalt met het feit dat de aangeslotene niet meer aan de aansluitingsvoorwaarden voldoet.
- het feit of de overlijdensdekking al dan niet behouden blijft, het bedrag en het type ervan.
- de mogelijkheid voor de aangeslotene om eventueel een overlijdensdekking overeenstemmend met het bedrag van de verworven reserves toe te voegen binnen de bestaande pensioentoezegging. In dit geval worden de verworven prestaties herrekend in functie van de verworven reserves om rekening te houden met de wijziging van verzekeringscombinatie.

De Verzekeringsonderneming kan in geen geval aansprakelijk gesteld worden indien de procedures en termijnen door de Werkgever niet nageleefd worden.

10.4.2 mogelijkheden geboden aan de aangeslotene

De aangeslotene heeft de keuze tussen het reduceren van de individuele contracten, dan wel te opteren voor de toevoeging van een overlijdensdekking overeenstemmend met het bedrag van de verworven reserves. Hij dient zijn keuze bekend te maken binnen een termijn van 30 dagen, te rekenen vanaf de datum van ontvangst vanwege de Verzekeringsonderneming. Bij gebrek aan enige keuze vanwege de aangeslotene binnen de vooropgestelde termijn, wordt hij verondersteld zijn

pensioentoezegging ongewijzigd te behouden. In dat geval kan de aangeslotene gedurende een bijkomende termijn van 11 maanden alsnog kiezen voor de hierboven vermelde mogelijkheid om een overlijdensdekking toe te voegen.

Artikel 10.5 Voorschot of inpandgeving

De aangeslotene kan een voorschot op zijn contract krijgen of het in pand geven in het kader van een vastgoedfinanciering. Een voorschot of een inpandgeving wordt slechts toegestaan om in de Europese Economische Ruimte gelegen onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen te verwerven, te (ver)bouwen, te verbeteren of te herstellen. Bovendien moeten de voorschotten en leningen terugbetaald worden zodra de voormelde goederen uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnen.

Het voorschot is beperkt tot het kleinste bedrag van de twee volgende waarden:

- de afkoopwaarde verminderd met de wettelijk verplichte inhoudingen berekend alsof het om een afkoop ging op datum van opneming van het voorschot en de verschuldigde interest op het voorschot voor de periode van één jaar;
- het bedrag van het verzekerd kapitaal overlijden verminderd met de wettelijk verplichte inhoudingen, berekend alsof het om een overlijden ging op datum van de opneming van het voorschot en de verschuldigde interest op het voorschot voor de periode van één jaar.

Een dergelijk voorschot wordt toegestaan onder de volgende voorwaarden:

- de aangeslotene ondertekent een akte van voorschot;
- de aangeslotene gaat akkoord met de vooruit te betalen intrest berekend door de Verzekeringsonderneming, op basis van de gehanteerde intrestvoet op het ogenblik van toekenning van het voorschot;
- de aangeslotene bekomt de schriftelijke toestemming van de eventuele aanvaardende begunstigden.

ARTIKEL 11. STAKING VAN DE STORTINGEN

Artikel 11.1 Ingebrekestelling van de Werkgever en informatie aan de aangeslotenen

Bij staking van betaling van de persoonlijke- en/of werkgeversbijdragen wordt de Werkgever, ten vroegste 30 dagen te rekenen vanaf de vervaldag, per aangetekende brief in gebreke gesteld en wordt er een afschrift van de ingebrekestelling naar elke aangeslotene opgestuurd.

In geval deze ingebrekestelling, om welke reden ook, niet binnen 3 maanden volgend op de staking van de stortingen naar de Werkgever opgestuurd werd, dan wordt elke aangeslotene bij het verstrijken van deze termijn bij gewone brief op de hoogte gebracht van de staking van premiebetaling.

De hierboven omschreven procedure wordt echter enkel toegepast na heffing van de onbetaalde persoonlijke bijdragen en/of werkgeversbijdragen op het financieringsfonds. De heffing gebeurt in deze volgorde: eerst de persoonlijke bijdragen en nadien de werkgeversbijdragen.

Artikel 11.2 Gevolgen van de staking van de stortingen voor de groepsverzekering of de opzegging ervan

Indien de betaling van de persoonlijke bijdragen en/of werkgeversbijdragen wordt stopgezet, worden de contracten leven en overlijden op de vervaldatum van de eerste onbetaalde premie gereduceerd. Ze blijven onderworpen aan het reglement en delen verder in de winst zoals de andere groepsverzekeringscontracten.

De reductie van de contracten gebeurt op basis van de technische grondslagen die gebruikt worden voor de berekening

van de premie. Wanneer de reductie gepaard gaat met het wegvallen van de waarborgen in geval van overlijden, zullen de gereduceerde waarden berekend worden met de sterftetafels voor de verrichtingen bij leven, overeenkomstig de bepalingen van het KB Leven.

De aangeslotene beschikt evenwel over de mogelijkheid om de premies voor de prestaties bij leven en overlijden verder te storten volgens de volgende modaliteiten:

- de premies worden toegewezen aan een persoonlijk contract onderworpen aan de algemene voorwaarden van de individuele levensverzekering, maar genieten het tarief van de groepsverzekering ten belope van de prestatieniveaus voordien verzekerd in het raam van de groepsverzekering;
- het persoonlijk contract gaat in na kennisgeving ervan aan de aangeslotene door de Verzekeringsonderneming;
- de voortzetting die aangevraagd wordt binnen de 6 maanden volgend op de stopzetting van de groepsverzekering, geschiedt aan de voorwaarden van de groepsverzekering en zonder medische formaliteiten;
- Na deze termijn kan de voortzetting afhankelijk worden gesteld van het gunstige resultaat van medische formaliteiten, waarvan de onkosten ten laste worden genomen door de Verzekeringsonderneming;
- de contracten aangegaan in het raam van de groepsverzekering worden gereduceerd.

ARTIKEL 12. INVOERING, WIJZIGING OF OPHEFFING VAN HET PENSIOENSTELSEL

Artikel 12.1 Beslissingsbevoegdheid

12.1.1 Exclusieve beslissingsbevoegdheid van de werkgever

Overeenkomstig artikel 5 van de WAP geldt als algemene regel dat de beslissing tot invoering, wijziging of opheffing van de groepsverzekering tot de exclusieve bevoegdheid van de Werkgever behoort.

12.1.2 Gedeelde beslissingsbevoegdheid

Indien de groepsverzekering, bij de invoering of op een later tijdstip, voor alle werknemers geldt en er persoonlijke bijdragen voorzien zijn voor alle werknemers, wordt er conform aan artikel 7 van de WAP afgeweken van de algemene regel en deelt de Werkgever de beslissingsbevoegdheid met de werknemers.

Indien er een ondernemingsraad of een comité voor preventie en bescherming op het werk of een vakbondsafvaardiging aanwezig zijn bij de Werkgever, dient de beslissing tot invoering, wijziging of opheffing van de groepsverzekering te gebeuren bij collectieve arbeidsovereenkomst. In het andere geval gebeurt dit via een wijziging van het arbeidsreglement.

Artikel 12.2 Verplichte raadpleging en kennisgeving

De ondernemingsraad of bij ontstentenis ervan, het comité voor preventie en bescherming op het werk of, bij ontstentenis ervan, de vakbondsafvaardiging, geeft voorafgaand advies over de volgende aangelegenheden:

- de wijze van financiering van het pensioenstelsel en de structurele verschuivingen in die financiering;
- de vaststelling van de reserves en de jaarlijkse opstelling van de pensioenfiche met de verworven rechten;
- de toepassing, de interpretatie en de wijziging van het pensioenreglement;
- de keuze van een pensioeninstelling en de overgang naar een andere pensioeninstelling, met inbegrip van de eventuele overdracht van reserves.

Indien het pensioenplan slechts voor een gedeelte van de werknemers van de onderneming geldt, wordt de bevoegdheid voor voorafgaand advies uitgeoefend door de leden van de ondernemingsraad, het comité voor preventie en bescherming op het werk of de vakbondsafvaardiging die de werknemers vertegenwoordigen waarvoor het pensioenstelsel geldt, op voorwaarde dat ten minste 10 % van de werknemers hierom verzoekt.

Indien de onderneming niet over een ondernemingsraad, een comité voor preventie en bescherming op het werk of een vakbondsafvaardiging beschikt, heeft de Werkgever enkel de verplichting om de aangeslotenen periodiek en individueel

te informeren over de hierboven aangehaalde aangelegenheden. De informatie wordt steeds verstrekt vooraleer een beslissing ten gronde genomen is.

Conform aan de wetgeving en reglementering betreffende de aanvullende pensioenen kunnen de beslissingen over de hierboven vermelde aangelegenheden nietig worden verklaard binnen het jaar, indien de hierboven beschreven procedure niet gevolgd werd.

Artikel 12.3 Wijziging van het pensioenstelsel

Elke wijziging van het pensioenstelsel wordt vastgelegd in een bijlage aan de groepsverzekering.

De wijziging kan in geen geval een vermindering van de verworven prestaties of van de verworven reserves tot gevolg hebben.

De Werkgever behoudt zich het recht voor, mits inachtname van de procedures en bepalingen in de wetgeving en reglementering betreffende de aanvullende pensioenen, zijn aandeel in deze groepsverzekering te verminderen en zelfs af te schaffen in de volgende gevallen:

- indien de economische en/of sociale omstandigheden de Werkgever ertoe zouden verplichten of in geval van grondige wijziging van de sociale zekerheid;
- in geval van grondige wijziging van het fiscale stelsel en/of van het wettelijk kader inzake de aanvullende pensioenen die een impact hebben op de groepsverzekering;
- in geval van inrichting van een sectoraal pensioenstelsel waarbij de Werkgever verplicht is aan te sluiten of waarbij de Werkgever vrijwillig toetreedt voor alle of een deel van de aangeslotenen bij deze groepsverzekering, alsook in geval van verhoging van de bijdragen van een sectoraal pensioenstelsel waarbij de Werkgever is aangesloten.

In geval van stopzetting van de groepsverzekering en de opheffing van de pensioentoezegging is de Werkgever er toe gehouden om de eventuele tekorten aan te zuiveren van de reserves van de individuele bijdrage- en toelagecontracten, om te voldoen aan de bepalingen in verband met het minimumrendement en de verworven reserves.

Artikel 12.4 Verandering van pensioeninstelling en collectieve overdracht van de afkoopwaarden

12.4.1 Verandering van pensioeninstelling

In geval van verandering van pensioeninstelling en van een eventuele overdracht van de reserves, informeert de Werkgever voorafgaandelijk de aangeslotenen evenals de bevoegde controleautoriteit.

In het geval dat de invoering of wijziging van een plan dient te gebeuren bij collectieve arbeidsovereenkomst of bij wijziging van het arbeidsreglement, dient de beslissing tot overdracht genomen te worden bij collectieve arbeidsovereenkomst of bij wijziging van het arbeidsreglement.

12.4.2 Collectieve overdracht van de afkoopwaarden

Het geheel van de bijdrage- en toelagecontracten en desgevallend het financieringsfonds kan worden afgekocht met het doel de afkoopwaarden over te dragen naar een andere gemachtigde Verzekeringsonderneming, naar een gemachtigd pensioenfonds of een groepsverzekering gekoppeld aan beleggingsfondsen.

In geval van een overdracht van reserves vanuit een tak 21 levensverzekering is het overgedragen bedrag gelijk aan de opgebouwde reserves. De overgedragen reserves bevatten de wiskundige reserves van de winstdeling.

In geval van overdracht vanuit een tak 23 levensverzekering, is het overgedragen bedrag gelijk aan de realisatiewaarde van de deelbewijzen van de beleggingsfondsen.

Het gedeelte van de reserves dat het voorwerp uitmaakt van een voorschot of een inpandgeving voor hypothecaire leningen is echter niet overdraagbaar.

De Verzekeringsonderneming heeft het recht om aan de Werkgever een afkoopvergoeding te vragen als compensatie voor eventuele financiële verliezen en kosten, die voortvloeien uit de vervroegde realisatie van de dekkingswaarden van de overgedragen reserves.

De vergoeding mag in geen enkel geval ten laste van de aangeslotene worden gelegd.

De berekeningswijze van de afkoopvergoeding verschilt naargelang het bedrag van de over te dragen reserves al dan niet hoger is dan 1.250.000,00 EUR. Dit 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.

1. Berekening van de afkoopvergoeding in het geval de over te dragen reserves minder bedragen dan 1.250.000,00 EUR. De afkoopvergoeding wordt berekend per individueel contract en mag per contract niet hoger zijn dan het maximum van de twee volgende bedragen:

- van 75,00 EUR. Dat 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 aan de datum van afkoop voorafgaat;
- van het minimum van 5 % van de theoretische afkoopwaarde van het contract en 1 % van de theoretische afkoopwaarde van dit zelfde contract, vermenigvuldigd met de tot de eindvervaldag nog te verstrijken looptijd van dit contract uitgedrukt in jaren.

2. Berekening van de afkoopvergoeding in het geval de over te dragen reserves meer bedragen dan 1.250.000,00 EUR. Deze vergoeding bestaat enerzijds uit de minwaarden die vastgesteld worden op de onderliggende activa, en anderzijds, uit de transactiekosten verbonden aan de verkoop van deze activa.

Voor de berekening van de minwaarden zal de Verzekeringsonderneming de huidige waarde bepalen van de over te dragen reserves op basis van volgende twee criteria:

- de reserves worden opgesplitst over aandelen, vastrentende effecten, hypothecaire kredieten en vastgoed op basis van de verdeling van de beleggingsportefeuille van de Verzekeringsonderneming uitgedrukt in boekwaarde op het einde van de maand die aan de overdracht vooraf gaat;
- aandelen en vastrentende effecten worden gewaardeerd aan marktprijs, voor vastgoed en hypothecaire kredieten wordt de laatst gekende waardebepaling gebruikt.

De minwaarden die in rekening gebracht worden voor de bepaling van de vergoeding komen overeen met het negatieve verschil tussen de huidige waarde, zoals hierboven bepaald, en de boekwaarde van iedere klasse van activa. Deze minwaarden worden uitgedrukt in een percentage.

De transactiekosten worden bepaald rekening houdend met het specifiek karakter van elke klasse van activa.

De hierboven vermelde afkoopvergoeding wordt berekend als een percentage dat toegepast wordt op de over te dragen reserve. Dit percentage houdt rekening met het belang van iedere klasse van activa.

De totale afkoopvergoeding is gelijk aan de vergoeding zoals hierboven beschreven, verhoogd met een administratieve kost van 75,00 EUR per aangeslotene. De vergoeding mag in geen enkel geval lager zijn dan het bedrag dat zou bekomen worden indien de berekeningswijze toegepast wordt die onder punt 1) van dit artikel beschreven wordt.

In geval van overdracht van reserve van het financieringsfonds, rekent de Verzekeringsonderneming eveneens een afkoopvergoeding aan, berekend op dezelfde wijze en volgens dezelfde modaliteiten.

ARTIKEL 13. STOPZETTING VAN DE GROEPSVERZEKERING

De stopzetting van de groepsverzekering betekent niet automatisch het einde van de pensioentoezegging.

Wanneer de groepsverzekering stopgezet wordt zonder dat dit gepaard gaat met de beëindiging van de pensioentoezegging, worden de prestaties van de individuele contracten gereduceerd.

De Werkgever heeft de keuze:

- hetzij de gereduceerde contracten bij de Verzekeringsonderneming te laten. In dat geval verwittigt de Verzekeringsonderneming de aangeslotene van het einde van de groepsverzekering binnen de 3 maanden vanaf de reductie;
- hetzij de gereduceerde contracten en, desgevallend, het financieringsfonds over te dragen. In dat geval zijn de bepalingen betreffende de verandering van pensioeninstelling van toepassing.

ARTIKEL 14. OPHEFFING VAN HET PENSIOENSTELSEL

De opheffing van het pensioenstelsel wordt vastgelegd in een bijlage aan de groepsverzekering en de Werkgever stopt de premiebetaling.

Op het moment van de opheffing worden de verworven rechten berekend volgens de bepalingen van de rubrieken " Bepaling van het minimumrendement " en "Bepaling van de verworven rechten".

Indien het vermogen in het financieringsfonds voldoende is om de verworven reserves te financieren, in voorkomend geval aangevuld tot het bedrag van de minimumgarantie, dan worden de nodige reserves op de individuele contracten aangezuiverd. Bij gebrek aan individuele contracten omdat het pensioenstelsel op basis van collectieve kapitalisatie gefinancierd wordt, worden individuele contracten aangemaakt met beleggingsvorm "tak 21". Het eventuele saldo van het financieringsfonds wordt vereffend conform het artikel over de vereffening van het financieringsfonds.

Indien het vermogen in het financieringsfonds onvoldoende is om de verworven reserves te financieren, in voorkomend geval aangevuld tot het bedrag van de minimumgarantie, gebeurt de verdeling van dit vermogen voor iedere aangeslotene in verhouding tot het verschil tussen zijn totale verworven reserves, in voorkomend geval aangevuld tot het bedrag van de minimumgarantie, en de reserves van zijn individuele rekeningen en de som, voor alle aangeslotenen, van die verschillen.

ARTIKEL 15. VERDWIJNEN VAN DE WERKGEVER

Bij het verdwijnen van de Werkgever zonder dat de verplichtingen door een andere Werkgever worden overgenomen, wordt het pensioenstelsel opgeheven.

In dat geval zijn de bepalingen van het artikel over de "Opheffing van het pensioenstelsel" van toepassing.

ARTIKEL 16. BEPERKING VAN DE WAARBORG BIJ OVERLIJDEN

Artikel 16.1 Territoriale uitgestrektheid van de waarborg

Het overlijdensrisico is ongeacht de oorzaak ervan over de hele wereld gedekt, onder voorbehoud van de bepalingen van artikels 16.2 tot 16.7.

Artikel 16.2 Zelfmoord van de aangeslotene

De zelfmoord van de aangeslotene is slechts gedekt indien zij zich voordoet na het eerste jaar volgend op de aansluiting bij de groepsverzekering of op de voortzetting ervan ten persoonlijke titel. Indien de groepsverzekering een overname is van een bestaande pensioentoezegging die bij een andere pensioeninstelling uitgevoerd werd, begint de periode van één jaar te lopen vanaf de oorspronkelijke datum van aansluiting bij de pensioentoezegging en niet vanaf de datum waarop de contracten bij de Verzekeringsonderneming opgestart worden.

Artikel 16.3 Opzettelijke daad van de begunstigde

Het overlijden van de aangeslotene veroorzaakt door een opzettelijke daad van de begunstigde of op diens aansporing, is niet gedekt.

Artikel 16.4 Waarborgbeperking in verband met de luchtvaart

Het overlijden van de aangeslotene ten gevolge van een ongeval met een luchtvaartuig waarin hij zich als passagier inscheepte, is gedekt, uitgezonderd wanneer het een toestel betreft:

- waarvan de bemanning niet de nodige vergunningen en/of machtigingen had die beantwoorden aan het karakter van de vlucht en die opgelegd zijn door de luchtvaartwetgeving;
- dat een vlucht uitvoert die de beperkingen van het luchtwaardigheidsbewijs te buiten gaat;
- van een luchtmacht : het overlijden is evenwel gedekt wanneer het toestel op het ogenblik van het ongeval voor personenvervoer bestemd was;
- dat producten van strategische aard vervoert in streken waar vijandelijkheden of opstand heersen;
- dat zich voorbereidt op of deelneemt aan een sportwedstrijd;
- dat proefvluchten uitvoert;
- van het type "ultra-licht motorvliegtuig".

Artikel 16.5 Oproer

Er wordt geen dekking verleend voor het overlijden als gevolg van oproer, burgerlijke onlusten, alle collectieve gewelddaden van politieke, ideologische of sociale aard, al dan niet gepaard gaand met opstand tegen de overheid of alle gestelde machten, wanneer de aangeslotene er op actieve en vrijwillige wijze aan heeft deelgenomen.

Artikel 16.6 Oorlog

- er wordt geen dekking verleend voor het overlijden als rechtstreeks gevolg van een oorlog tussen verschillende staten;
- dit risico kan evenwel gedekt worden krachtens een bijzondere overeenkomst;
- wanneer een gewapend conflict tijdens het verblijf van de aangeslotene in het buitenland uitbarst, is het oorlogsrisico gedekt zonder bijzondere overeenkomst en zonder bijpremie;
- wanneer de aangeslotene zich naar een land begeeft waar er een gewapend conflict heerst, kan de aangeslotene slechts dekking van het oorlogsrisico krijgen mits betaling van een bijpremie en uitdrukkelijke vermelding hiervan in een aanhangsel bij het reglement;
- het overlijden is nooit gedekt wanneer de aangeslotene actief deelneemt aan de vijandelijkheden.

Artikel 16.7 Andere uitgesloten risico's

terrorisme: de verschuldigde prestaties bij overlijden als gevolg van terrorisme zijn gewaarborgd binnen het kader, de perken en de tijdslimieten van de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme aangezien Allianz Benelux n.v. lid is van TRIP vzw, de rechtspersoon die werd

opgericht in uitvoering van de bepalingen van de wet.

Schade veroorzaakt door wapens of tuigen die bestemd zijn om te ontploffen door de structuurwijziging van de atoomkern, wordt echter uitgesloten van deze dekking;

- nucleaire risico's: de prestaties zijn niet verschuldigd in geval van een overlijden dat voortvloeit uit ieder feit of iedere opeenvolging van feiten met dezelfde oorsprong, wanneer dat feit of die feiten voortvloeien uit of het resultaat zijn van radioactieve, toxische, explosieve of andere gevaarlijke eigenschappen van nucleaire grondstoffen, radioactieve producten of radioactief afval, evenals alle schade die rechtstreeks of onrechtstreeks voortvloeit uit iedere bron van ioniserende stralingen.

Artikel 16.8 Bij niet gedekt overlijden uit te keren bedragen

In de niet gedekte gevallen van overlijden, betaalt de Verzekeringsonderneming de wiskundige reserve berekend op de dag van het overlijden beperkt tot het bij overlijden verzekerde kapitaal.

Er is geen prestatie overlijden verschuldigd voor het overlijdensrisico verzekerd door een tijdelijke overlijdensverzekering die stilzwijgend wordt vernieuwd voor opeenvolgende periodes van een jaar.

Als het overlijden te wijten is aan een opzettelijke daad van de begunstigde of aan het initiatief van deze laatste, wordt de prestatie overlijden aan de andere begunstigden betaald, volgens de volgorde die in de algemene of bijzondere voorwaarden van de groepsverzekering wordt bepaald.

ARTIKEL 17. DIVERSE BEPALINGEN

Artikel 17.1 Jaarlijkse taks

De jaarlijkse taks op de verzekeringscontracten wordt betaald door de Werkgever. Deze taks is verschuldigd op de premies die zowel de persoonlijke- als de werkgeversbijdragen bevatten, evenals op de eventuele stortingen door de Werkgever in het financieringsfonds.

De taks wordt door de Verzekeringsonderneming berekend, geïnd, aangegeven en doorgestort aan de Staat.

De Werkgever brengt de Verzekeringsonderneming op de hoogte van elke wijziging die tot gevolg heeft dat de Verzekeringsonderneming niet meer gerechtigd is om de taks te innen.

De beoogde wijzigingen zijn:

- voor een Belgische Werkgever, de verhuis van de maatschappelijke zetel naar het buitenland, zonder het behoud van een Belgisch bijkantoor, vestiging of duurzame aanwezigheid;
- voor een buitenlandse Werkgever, de sluiting van de Belgische vestiging of bijkantoor of het verdwijnen van de duurzame aanwezigheid.

Artikel 17.2 Fiscale beperking van de globale prestaties die op de einddatum van de contracten kunnen worden gestort

Overeenkomstig de artikels 52, 3°, b en 1453 van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen zijn de werkgeversbijdragen leven slechts fiscaal aftrekbaar en geven de persoonlijke bijdragen leven slechts recht op een belastingvermindering, in de mate dat het in jaarlijkse renten uitgedrukt totaal bedrag van:

- de prestaties leven verzekerd door onderhavig reglement;
- het wettelijk rustpensioen;
- de andere bovenwettelijke prestaties van dezelfde aard waarop de aangeslotene recht zal hebben, met

uitzondering van de toekenningen uit hoofde van individueel en persoonlijk onderschreven levensverzekeringscontracten niet meer bedraagt dan 80 % van de laatste normale bruto jaarbezoldiging van de aangeslotene, rekening houdend met een normale duurtijd van beroepsactiviteit.

De Verzekeringsonderneming kan niet verantwoordelijk worden gesteld voor enig nadelig fiscaal gevolg met betrekking tot de aftrekbaarheid van de werkgeversbijdrage voor de Werkgever, of de persoonlijke bijdrage voor de aangeslotene, indien dit rechtstreeks voortvloeit uit onjuiste informatie die door de inrichter of door de aangeslotene aan de Verzekeringsonderneming werd verstrekt.

Artikel 17.3 Fiscale beperking van de polis-voorschotten en inpandgevingen van de contracten

In geval van polis-voorschotten of inpandgevingen van contracten overeenkomstig artikel 35 , § 1, 3° van het Koninklijk Besluit tot uitvoering van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen, zijn de persoonlijke- en werkgeversbijdragen slechts fiscaal aftrekbaar als deze voorschotten en inpandgevingen aan de aangeslotene worden toegestaan om in de Europese Economische Ruimte gelegen onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen, te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen, en voor zover het polis-voorschot of de lening gedekt door de inpandgeving wordt terugbetaald zodra de goederen geen deel meer uitmaken van het patrimonium van de aangeslotene.

Artikel 17.4 Kennisgevingen

De kennisgevingen aan de Werkgever of de aangeslotenen geschieden geldig op het laatste adres van de Werkgever meegedeeld aan de Verzekeringsonderneming. Elke kennisgeving van een partij aan de andere wordt geacht gedaan te zijn op de datum van afgifte ervan op de post.

Artikel 17.5 Onbetwistbaarheid

Het groepsverzekeringsreglement wordt opgemaakt op grond van de inlichtingen die door de Werkgever en de aangeslotene, oprecht en zonder weglating of onjuistheden, werden verstrekt om de Verzekeringsonderneming in te lichten over de omvang van de risico's die zij ten laste neemt.

Vanaf de inwerkingtreding ziet deze laatste er evenwel van af het contract te betwisten wegens alle te goeder trouw gedane weglatingen of onjuistheden.

Enkel bedrog heeft de nietigheid van het reglement tot gevolg.

Artikel 17.6 Verwijzing naar een wetsbepaling

Elke verwijzing naar een wetsbepaling wordt geacht gedaan te zijn naar de wetgeving in voege. Daaruit volgt dat indien een wetsbepaling door een andere bepaling zou worden vervangen, de nieuwe bepaling als referentie dient te worden genomen, voor zover deze van toepassing is op de beoogde situatie.

Artikel 17.7 Wijziging van de algemene voorwaarden

In geval van wijzigingen inzake de wetgeving en reglementering betreffende de aanvullende pensioenen of de verzekeringswetgeving, kan de Verzekeringsonderneming de algemene voorwaarden wijzigen zonder dat hiervoor een bijlage dient opgemaakt te worden.

Artikel 17.8 Medische informatie

Overeenkomstig de Wet van 4 april 2014 betreffende de Verzekeringen verbindt de aangeslotene er zich toe zijn behandelende geneesheer te verzoeken hem elke geneeskundige verklaring te bezorgen die de

Verzekeringsonderneming noodzakelijk acht voor het sluiten of het uitvoeren van het contract. De behandelende geneesheer is ertoe gehouden die af te geven.

De aangeslotene machtigt zijn geneesheer ertoe een verklaring met vermelding van de oorzaak van zijn dood te doen geworden aan de adviserende geneesheer van de Verzekeringsonderneming.

Artikel 17.9 Verval van de waarborg bij economische sancties

Voorliggend contract verschaft geen enkele dekking of prestatie voor zover deze dekking, prestatie of onderliggende zaak of activiteit enige toepasselijke wet of reglementering van de Verenigde Naties, de Europese Unie of om het even welke andere wet of reglementering schendt betreffende economische of commerciële sancties.

Artikel 17.10 Kosten

De kosten opgenomen in het overeengekomen tarief dekken het beheer van de groepsverzekering. De Verzekeringsonderneming zal geen andere kosten aanrekenen voor het beheer van de groepsverzekering dan deze die vermeld worden in de bijzondere voorwaarden of desgevallend de tariefovereenkomst, en deze verbonden zijn aan het beheer van de tak 23 fondsen zoals vermeld in het beheersreglement van deze fondsen.

Indien de Verzekeringsonderneming verplicht wordt door toedoen van de Werkgever, de aangeslotene of de begunstigde om bijzondere uitgaven te verrichten of bijzondere diensten te leveren die buiten het normaal beheer van de groepsverzekering vallen, zal de Verzekeringsonderneming hiervoor bijkomende kosten aanrekenen. Dit zal slechts gebeuren na voorafgaandelijke kennisgeving van de Verzekeringsonderneming aan de betrokkene(n).

Artikel 17.11 Toepasbare wet – Rechtspraak

De geschillen tussen de partijen omtrent de uitvoering van de overeenkomst vallen onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

Artikel 17.12 Communicatie tussen de Werkgever en de Verzekeringsonderneming

De Werkgever verbindt er zich toe om de webtool (EB online), die de Verzekeringsonderneming ter beschikking stelt, te gebruiken in zijn communicatie met de Verzekeringsonderneming. De webtool biedt een beveiligde communicatieomgeving en zorgt voor een optimale bescherming van de overgemaakte gegevens binnen het kader van de Algemene Verordening Gegevensbescherming.

Deze webtool omvat een beheerplatform waarop de meest gebruikelijke beheersdaden geïntegreerd zijn, evenals een communicatieplatform waarop de Verzekeringsonderneming documenten zoals o.a. pensioenfiches en premieborderellen ter beschikking stelt van de Werkgever.

Het gebruik van deze webtool maakt integraal deel uit van de overeenkomst waarbij de Werkgever de uitvoering van zijn pensioentoezegging aan de Verzekeringsonderneming toevertrouwt.

Indien de Werkgever geen gebruik maakt van de webtool om beheersdaden zoals aansluiting, uittreding of individuele wijziging voor een aangeslotene te melden, zal de Verzekeringsonderneming overgaan tot het aanrekenen van de kosten voor het manueel verwerken van deze gegevens.

Artikel 17.13 Gegevensbescherming

De notie “privacy wetgeving” slaat op het geheel van wetgeving en reglementering met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens in het kader van deze groepsverzekeringsovereenkomst, inclusief de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) 2016/679 van 27/04/2016 evenals iedere nieuwe Europese wetgeving die van kracht zou

worden tijdens de duur van deze overeenkomst.

De notie “persoonsgegevens" slaat op alle informatie met betrekking tot een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon die onderworpen is aan de privacy wetgeving.

1. De contracterende partijen zijn akkoord dat, in geval de Werkgever persoonsgegevens overdraagt aan de Verzekeringsonderneming met het oog op de uitvoering van de groepsverzekering en deze persoonsgegevens hiertoe door de Verzekeringsonderneming worden verwerkt, elke partij handelt als een onafhankelijk verwerkingsverantwoordelijke.
2. Zowel de Verzekeringsonderneming als de Werkgever verklaren de privacy wetgeving toe te passen in hun respectieve verwerking van persoonsgegevens van deze groepsverzekering. Als onafhankelijk verwerkingsverantwoordelijke is elke partij verantwoordelijk voor het verstrekken van onder meer de verplichte informatie met betrekking tot de kenmerken van hun respectieve verwerkingsactiviteiten aan de betrokken aangeslotene.
3. Niettegenstaande het voorgaande verbindt de Verzekeringsonderneming er zich toe om, in geval van een inbreuk bij de Verzekeringsonderneming in verband met de door de Werkgever overgedragen persoonsgegevens, de Werkgever onverwijld op de hoogte te stellen van het optreden van een dergelijke inbreuk.

De kennisgeving bevat

- een beschrijving van de aard van de inbreuk, inclusief het aantal betrokken aangeslotenen, de soort en het geschatte aantal betrokken gegevens;
- de naam en contactgegevens van de functionaris voor gegevensbescherming of ander contactpunt waar meer informatie kan worden verkregen;
- een beschrijving van de waarschijnlijke gevolgen van de inbreuk in verband met persoonsgegevens; en
- een beschrijving van de maatregelen die de Verzekeringsonderneming heeft genomen of voorgesteld om de inbreuk aan te pakken, met inbegrip van maatregelen ter beperking van de negatieve gevolgen van de inbreuk.

Bescherming van de persoonsgegevens

Voorafgaande opmerking

Als u de verzekerde bent van de verzekeringsovereenkomst die u gaat onderschrijven, nodigen wij u uit deze nota met uitleg aandachtig te lezen.

Als de verzekeringsovereenkomst wordt onderschreven ten gunste van andere personen dan uzelf (bijvoorbeeld de werknemers of bedrijfsleiders van uw onderneming, een of meer derden, ...), blijven de rechten en verplichtingen die deze nota beschrijft volledig van toepassing, behalve voor het akkoord over de verwerking van de persoonsgegevens over de gezondheid. In dat geval kunnen alleen de personen ten gunste van wie de verzekeringsovereenkomst wordt onderschreven hun akkoord geven. Indien wij in het raam van risico-evaluatie of schadebeheer gegevens zouden moeten inzamelen bij deze personen, zullen zij ingelicht worden over ons beleid bij het beheer van persoonsgegevens. Bij de verwerking van gegevens over de gezondheid, zullen wij hun instemming vragen.

Allianz Benelux: wie zijn wij ?

Allianz Benelux is uw verzekeraar of streeft ernaar uw verzekeraar te worden om u te beschermen tegen uiteenlopende risico's en u te vergoeden waar nodig. Om onze rol als verzekeraar goed te kunnen vervullen, hebben wij een aantal persoonlijke gegevens van u nodig. Deze nota legt uit hoe en waarom wij uw persoonlijke gegevens gebruiken. Wij nodigen u uit deze tekst aandachtig te lezen.

waarom gebruiken wij uw persoonlijke gegevens ?

Wij verzamelen en gebruiken uw persoonlijke gegevens uitsluitend voor:

- de evaluatie van het risico dat uw contract verzekert,
- het beheer van uw verzekeringspolis of de eventuele schadegevallen die uw contract dekt,

- de verplichte verzending van informatie over uw verzekeringssituatie,
- het toezicht op de verzekeringsportefeuille van onze onderneming,
- de preventie van misbruiken en verzekeringsfraude.
- Geen enkele wettelijke bepaling verplicht u ertoe ons de persoonlijke gegevens te verstrekken die wij vragen. Maar als u ons die gegevens niet verstrekt, zullen wij uw verzekeringspolis of uw schadegevallen niet kunnen beheren.

Voor elke van de hierboven opgesomde doelstellingen worden de gegevens ingezameld en verwerkt:

- in overeenstemming met de wetgeving op de bescherming van de persoonsgegevens,
- op basis van de wetgeving die geldt voor verzekeringen ofwel met uw instemming.

Wij delen deze gegevens met sommige van onze diensten binnen het strikte kader van hun taken. Het gaat om medewerkers van de diensten contractbeheer of schadegevallen, de juridische dienst en compliance (controle van de conformiteit) en de interne audit. Binnen de afgebakende context van de opgesomde doelstellingen en voor zover noodzakelijk, delen wij uw persoonlijke gegevens ook met uw makelaar, onze herverzekeraar, onze auditeurs, deskundigen, juridisch adviseurs en met de Belgische of buitenlandse administraties (pensioenen, Belgische of buitenlandse belastingoverheden in het raam van onze reporting verplichtingen FATCA en CRS, sociale zekerheid, controleoverheden.

Om veiligheidsredenen en om uw gegevens op te slaan of onze informaticatoepassingen te beheren, moeten wij uw persoonsgegevens soms overdragen aan een andere gespecialiseerde vennootschap van de Groep Allianz binnen of buiten de Europese Unie. De Groep Allianz heeft voor deze overdrachten zeer strenge regels bepaald die werden goedgekeurd door de overheden voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer en die Allianz Benelux naleeft. Deze regels maken de verbintenis uit die de Groep Allianz en Allianz Benelux zijn aangegaan om de verwerking van uw persoonsgegevens op een correcte manier te beschermen, waar die zich ook bevinden.

welke rechten hebt u op het gebied van uw persoonsgegevens ?

- het recht van toegang,
- het recht die te laten verbeteren indien zij onjuist of onvolledig zijn,
- het recht die te laten wissen in bepaalde omstandigheden, bijvoorbeeld wanneer zij niet langer noodzakelijk zijn voor het doel dat werd nagestreefd bij hun inzameling of verwerking,
- het recht op beperking van de verwerking in sommige omstandigheden, bijvoorbeeld de beperking van het gebruik van gegevens waarvan u de juistheid betwist in de periode waarin wij die moeten controleren
- het recht een klacht in te dienen bij de bevoegde overheid,
- het recht u te verzetten tegen de verwerking,
- het recht op overdraagbaarheid van uw persoonsgegevens, meer bepaald het recht om uw persoonsgegevens in een gestructureerde, gangbare en leesbare vorm te verkrijgen of die onmiddellijk aan een andere verwerkingsverantwoordelijke over te dragen,
- het recht uitleg te krijgen over geautomatiseerde beslissingen,
- het recht om uw instemming met de verwerking van uw gegevens op elk moment in te trekken.

Profilering en geautomatiseerde besluitvorming

In samenwerking met onze externe partners verzamelen wij gegevens in op sociale netwerken, om profielen te bepalen van prospecten naar wie wij commerciële aanbiedingen versturen en die deze laatsten altijd kunnen weigeren. In overleg met de betrokkenen verzamelen wij soms ook geolocatie gegevens.

Wij geven klanten of prospecten soms ook toegang tot premieberekeningsmodules zodat zij prijzen kunnen vergelijken en contact opnemen met een makelaar van hun keuze of met ons, of tot modules om hun financieel profiel af te lijnen en zo te bepalen of onze beleggingsverzekeringen interessant kunnen zijn voor hen en dan eventueel contact op te nemen met een makelaar van hun keuze of met ons.

De klanten en de prospecten hebben altijd het recht ons meer uitleg te vragen over de logica van deze modules of profilering.

Bewaring van uw persoonsgegevens

Wij bewaren uw persoonsgegevens zolang als noodzakelijk voor de hoger aangehaalde doelstellingen of zolang een wet dat eist. De bewaartermijn van contractgegevens of gegevens over schadebeheer eindigt na afloop van de wettelijke verjaringstermijn die volgt op de afsluiting van het laatste schadegeval dat gedekt is door de verzekeringsovereenkomst. De bewaartermijn verschilt dus sterk van verzekering tot verzekering.

Vragen, uitoefening van uw rechten en klachten

Al uw vragen over de verwerking van uw persoonsgegevens stuurt u ofwel via mail naar privacy@allianz.be, ofwel via de post naar: Allianz Benelux nv, Juridische dienst en compliance/Gegevensbescherming, Koning Albert II-laan 32, 1000 Brussel, België. Gelieve ons ook een recto-versokopie van uw identiteitskaart te sturen. Wij antwoorden u persoonlijk. Elke klacht over de verwerking van uw persoonsgegevens kan u naar de bovenstaande post- en mailadressen sturen, of naar de Gegevensbeschermingsautoriteit, Drukpersstraat 35, 1000 Brussel, www.privacycommission.be.

Specifieke toestemming

Verwerking van gegevens over de gezondheid

Door uw verzekeringscontract te ondertekenen, stemt u uitdrukkelijk in met de verwerking van de persoonsgegevens over uw gezondheid door de Medische dienst van onze maatschappij en door de personen die daartoe gemachtigd zijn, indien de verwerking noodzakelijk is voor het beheer van het contract of een schadegeval. Zonder de toestemming voor de verwerking van gegevens over de gezondheid, kunnen wij uw verzekeringspolis onmogelijk beheren indien het gaat om een lichamelijke waarborg of een schadegeval gezondheid.

De personen ten gunste van wie u een verzekering hebt onderschreven, zullen wij inlichten en ook hun akkoord vragen voor de verwerking van hun persoonsgegevens over de gezondheid bij het beheer van risico-evaluatie of van een eventueel schadegeval.

Voor meer informatie kan u altijd terecht op de pagina "Bescherming van persoonsgegevens" van onze website “https://allianz.be/nl/prive/bescherming-persoonsgegevens.html”.

Artikel 17.14 Behandeling van klachten

Het Belgisch recht is van toepassing op de verzekeringsovereenkomst.

Onverminderd de mogelijkheid om een rechtsvordering in te stellen, kan u elke klacht over de uitvoering van het contract richten aan de dienst Klachtenbeheer van Allianz Benelux: Koning Albert II-laan 32, 1000 Brussel, tel. 02/214.77.36, fax 02/214.61.71, klachten@allianz.be, www.allianz.be.

Indien u niet tevreden bent na het antwoord van onze dienst Klachtenbeheer, kan u contact opnemen met de Ombudsman van de Verzekeringen: de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, tel. 02/547.58.71, fax 02/547.59.75, info@ombudsman-insurance.be, www.ombudsman-insurance.be. Allianz Benelux is als verzekeraar verplicht deel te nemen aan een procedure van buitengerechtelijke regeling van consumentengeschillen. De Ombudsdienst van de Verzekeringen is een gekwalificeerde entiteit om een oplossing te zoeken voor een verzekeringsgeschil buiten het gerechtelijk systeem om.

Artikel 17.15 Waarschuwing

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

Artikel 17.16 Niet-toepassing van de buitencontractuele aansprakelijkheidsregels

In geval van een geschil tussen u en ons (en veroorzaakte schade) als gevolg van de gebrekkige uitvoering of niet-nakoming van een contractuele verplichting voorzien in dit verzekeringscontract, zijn de wettelijke bepalingen van de buitencontractuele burgerlijke aansprakelijkheid, zoals voorzien in Boek 6 van het Burgerlijk Wetboek, niet van toepassing, behoudens in geval van schade als gevolg van een aantasting van de fysieke of psychische integriteit of van een fout begaan met het opzet schade te veroorzaken, zoals artikel 6.3, §1, 2e lid van het Burgerlijk Wetboek het voorziet.

Deze regels van het Burgerlijk Wetboek zullen eveneens niet van toepassing zijn op onze hulppersonen (werknemers of zaakvoerder bijvoorbeeld) in geval van een fout begaan door één van hen in het kader van de uitvoering van deze verzekeringsovereenkomst.

Dit artikel doet echter geen afbreuk aan de mogelijkheid, die u behoudt, om op contractuele basis gerechtelijke vordering te ondernemen tegen Allianz Benelux bij fout begaan door één van onze hulppersonen in het kader van de uitvoering van deze verzekeringsovereenkomst.

Allianz Benelux NV, Koning Albert II-laan 32, 1000 Brussel, tel.: +32 2 214.61.11, www.allianz.be
BE 0403.258.197, RPR Brussel, IBAN: BE74 3100 1407 6507, BIC: BBRUBEBB
Verzekeringsonderneming toegelaten door de NBB (Nationale Bank van België) en geïdentificeerd onder nummer 0403.258.197 om alle takken "Leven" en "niet-Leven" te beoefenen, NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, www.nbb.be
Verantwoordelijke uitgever: Paul Möller, Koning Albert II-laan 32, 1000 Brussel, tel.: +32 2 214.61.11 - V1124 NL

Je Makelaar
Je beste Verzekering