

Algemene Voorwaarden Scala Zelfstandigen

- **Individuele pensioentoezegging**
- **Groepsverzekering**
- **Overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten**
- **Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen**
- **Pensioenovereenkomst voor
Zelfstandigen-natuurlijke personen**
- **Bedrijfsleidersverzekering**

Versie 010
Geldig voor contracten afgesloten vanaf 05/09/2022

Inhoud

Verklarende woordenlijst	4
Situering	6
1. Werkingsprincipes	6
1.1 Premies	6
1.2 Risicodekkingen en pensioenvorming	6
1.3 Waarde van de reserve	6
1.4 Wijziging van beleggingsregels en switch van beleggingsvorm	7
1.5 Automatische switch van de pensioenreserve	7
1.6 Uitkering van reserves	7
1.7 Tarieven, kosten en belastingen	8
1.8 Algemene rekenprincipes	8
1.9 Voorschotten	9
2. Dekkingen bij overlijden en arbeidsongeschiktheid	9
2.1 Dekkingen bij overlijden	9
2.2 Dekkingen bij arbeidsongeschiktheid	11
2.3 Algemene bepalingen	15
3. Werking van de individuele pensioentoezegging en de groepsverzekering voor zelfstandigen	17
3.1 Aansluiting	4
3.2 Bedrijfsovereenkomst en persoonlijke overeenkomst	17
3.3 Verzekerde	17
3.4 Verzekeringnemer	17
3.5 Begunstigden	17
3.6 Premiebetaling	17
3.7 Verdaging van de einddatum	17
3.8 Keuzemogelijkheden	17
3.9 Mutaties	18
3.10 Informatiestromen	18
3.11 Vastgoedfinanciering	19
3.12 Schorsing / beëindiging / afkoop	19
3.13 Overgedragen reserves	21
3.14 Toepasselijke wetgeving en fiscale bepalingen	21
3.15 Goede trouw, billijkheid en redelijkheid	21
4. Werking van de overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten	21
4.1 Situering	21
4.2 De overgedragen overeenkomst	21
4.3 De niet-overgedragen overeenkomst	22
4.4 Uitputting van de reserves	22
4.5 Overdracht naar een andere pensioeninstelling	22
4.6 Uitkering van de afkoopwaarde	22
4.7 Vastgoedfinanciering	22
4.8 Uitkering in lijfrente	22
4.9 Persoonlijk certificaat en jaarlijkse pensioenfiche	22
4.10 Toepasselijke wetgeving	23

Inhoud

5.	Werking van het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen	23
5.1	Situering	23
5.2	Inwerkingtreding en premiebetaling	23
5.3	Begunstigden	23
5.4	Rechten van de aangeslotene	23
5.5	Vastgoedfinanciering	23
5.6	Verdaging van de einddatum	23
5.7	Wanbetaling / uitputting van de reserves	24
5.8	Uitkering in lijfrente	24
5.9	Persoonlijk certificaat en jaarlijkse pensioenfiche	24
5.10	Toepasselijke wetgeving	24
6.	Werking van de pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen-natuurlijke personen	24
6.1	Situering	24
6.2	Inwerkingtreding en premiebetaling	24
6.3	Begunstigden	25
6.4	Rechten van de aangeslotene	25
6.5	Vastgoedfinanciering	25
6.6	Verdaging van de einddatum	25
6.7	Persoonlijk certificaat en jaarlijkse pensioenfiche	25
6.8	Toepasselijke wetgeving	25
7.	Werking van de bedrijfsleidersverzekering	25
7.1	Situering	25
7.2	Inwerkingtreding en premiebetaling	25
7.3	Dekkingen	26
7.4	Informatiestromen	26
7.4.1	Bij onderschrijving	26
7.4.2	In de loop van het contract	26
7.4.3	Bij beëindiging van de bedrijfsleidersverzekering	26
7.5	Financiering	26
7.6	Beëindiging van de bedrijfsleidersverzekering	26
7.6.1	Stopzetting van de premiebetaling	26
7.6.2	Afkoop	26
8.	Diverse bepalingen	26
8.1	Juridische aard van de dekkingen	26
8.2	Identificatie van de verzekeringnemer	27
8.3	US Persons	27
8.4	Wederinwerkingstelling	27
8.5	Uitkeringen	27
8.6	Briefwisseling	27
8.7	Wijziging van de algemene voorwaarden	27
8.8	Ongeldige clausules	27
8.9	Toepasselijk belastingregime	28
8.10	Bescherming van de persoonlijke levenssfeer	28
8.11	Klachten	28
8.12	Belangenconflicten	29
8.13	Niet-residenten	29

Verklarende woordenlijst

U:	de zelfstandige op wiens hoofd het contract afgesloten is (met uitzondering voor de bedrijfsleidersverzekering waar verwezen wordt naar de vennootschap).
Wij:	de verzekeraar met wie het contract is afgesloten: NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38 te 1060 Brussel, erkend onder de code nr. 2550.
Begunstigde:	de natuurlijke of rechtspersoon die aangeduid wordt in de bijzondere voorwaarden om de verzekerde prestaties te ontvangen.
Bedrijfsleider:	De natuurlijk persoon met zelfstandig statuut die bij de rechtspersoon ofwel een mandaat als bestuurder, zaakvoerder, vereffenaar of een gelijkaardige functie uitoefent; ofwel een leidinggevende functie of leidinggevende activiteit van dagelijks beheer uitoefent, van commerciële, financiële of technische aard, buiten een arbeidsovereenkomst.
Bijzondere voorwaarden:	Dit document maakt deel uit van uw contract en dient als specificatie van of afwijking op de algemene voorwaarden gelezen te worden.
Categorie:	een groep van zelfstandige bedrijfsleiders waardoor ze automatisch recht hebben op de groepsverzekering.
Pensioenovereenkomst:	voor wat betreft de individuele pensioentoezegging vormen de algemene voorwaarden en de bijzondere voorwaarden samen de pensioenovereenkomst.
Pensioenreglement:	voor wat betreft de groepsverzekering vormen de algemene voorwaarden en de bijzondere voorwaarden samen het pensioenreglement.
Persoonlijk certificaat:	dit document geeft een overzicht van onder meer de aard en het niveau van de dekkingen, alsook van de toepasselijke beleggingsvormen.
Pensioenfiche:	dit document geeft een overzicht van je persoonlijke situatie: je verzekerde prestaties, de gestorte premies, je verworven reserves en je verworven prestaties en het verwachte eindkapitaal.
Eenheid:	deel (fractie) van een beleggingsfonds van het tak 23 luik. De waarde ervan wordt regelmatig gepubliceerd op de publieke site van de maatschappij. De manier waarop de waarde van de eenheid wordt bepaald, is vastgelegd in het beheersreglement van de fondsen.
Verworven prestatie:	de prestaties waarop de aangeslotene aanspraak kan maken op de pensioenleeftijd overeenkomstig de pensioenovereenkomst wanneer hij zijn verworven reserves bij de pensioeninstelling laat zonder verdere premiebetaling.
Verworven reserve:	de opgebouwde reserves waarop de aangeslotene op een bepaald ogenblik recht heeft overeenkomstig de pensioenovereenkomst.
Tak 21:	het tak 21-luik biedt een gegarandeerd rendement dat bestaat uit een gewaarborgde interestvoet. Deze gewaarborgde interestvoet kan jaarlijks worden aangevuld met een eventuele winstdeelname die de algemene vergadering van NN Insurance Belgium naar eigen goeddunken toekent en die geldig is voor de contracten die van kracht zijn op 31 december van het jaar voor deze toekenning. Het bedrag van deze winstdeelname schommelt op basis van de resultaten van de NN Insurance Belgium en de evolutie van de financiële markten en kan niet worden gewaarborgd in de toekomst.
Tak 23:	het tak 23-luik biedt geen enkele waarborg inzake opbrengst of kapitaal. Het rendement hangt af van de eenheidswaarden van het/de beleggingsfonds(en) die u hebt gekozen, die op hun beurt investeren in aandelen, obligaties of een combinatie van aandelen en obligaties en die geen recht geven op een winstdeelname.

Verklarende woordenlijst

Tak 23 beheersreglement:	dit document beschrijft de beheerregels, de doelstellingen en beleggingsbeleid van alle fondsen die behoren tot het segment voor zelfstandigen.
Afkoop:	de verrichting waarbij de Verzekeringnemer het contract volledig opzegt en wij de afkoopwaarde uitbetalen.
Afkoopwaarde:	de reserve van het contract op een bepaald ogenblik, verminderd met de afkoopvergoeding, door ons uit te betalen in geval van afkoop van het contract.
FSMA:	financial Services and Markets Authority: Belgische toezichthouder op de financiële sector. Haar zetel is gelegen in de Congresstraat 12-14, 1000 Brussel.

Situering

“Scala” is een verzekeringsproduct van NN Insurance Belgium NV, Belgische verzekeringsonderneming toegelaten door de FSMA en verzekeringsonderneming toegelaten door de NBB onder het nummer 2550 voor de takken 1a, 2, 21, 22, 23, 25, 26.

De Algemene Voorwaarden beschrijven de draagwijdte, de modaliteiten en de werkingsprincipes van de diverse types van levensverzekeringen en aanvullende dekkingen.

- Punt 1 beschrijft algemeen de werkingsprincipes.
- Punt 2 beschrijft algemeen de verschillende risicodekkingen.
- Punt 3 beschrijft de bepalingen die eigen zijn aan de individuele pensioentoezegging en de groepsverzekering.
- Punt 4 beschrijft de bepalingen die eigen zijn aan de overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten.
- Punt 5 beschrijft de bepalingen die eigen zijn aan het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen.
- Punt 6 beschrijft de bepalingen die eigen zijn aan de pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen-natuurlijke personen.
- Punt 7 beschrijft de bepalingen die eigen zijn aan de bedrijfsleidersverzekering.
- Punt 8 beschrijft algemeen een aantal diverse bepalingen.

Voor de groepsverzekering en de individuele pensioentoezegging voor zelfstandigen zijn er ook Bijzondere Voorwaarden. Inzake de groepsverzekering vormen de Algemene Voorwaarden en de Bijzondere Voorwaarden samen het Pensioenreglement. Inzake de individuele pensioentoezegging vormen de Algemene Voorwaarden en de Bijzondere Voorwaarden samen de Pensioenovereenkomst.

Voor alle types van verzekeringen wordt ten slotte een Persoonlijk Certificaat opgemaakt. Dit document geeft een overzicht van onder meer de aard en het niveau van de dekkingen, alsook van de toepasselijke beleggingsvormen. De verschillende dekkingen en beleggingsvormen en de bepalingen van de Algemene Voorwaarden en de eventuele Bijzondere Voorwaarden gelden slechts indien uit het Persoonlijk Certificaat blijkt dat zij effectief werden onderschreven.

De Algemene Voorwaarden, de eventuele Bijzondere Voorwaarden, het Persoonlijk Certificaat en de eventuele andere documenten moeten samen gelezen worden en vormen één geheel.

1. Werkingsprincipes

1.1. Premies

We kennen de nettopremie toe aan de verzekeringsovereenkomst, nadat we eventuele instapkosten en belastingen hebben ingehouden.

1.2. Risicodekkingen en pensioenvorming

Op de verzekeringsovereenkomst gebeuren geldstortingen en geldonttrekkingen. De tegoeden op de verzekeringsovereenkomst, worden reserves genoemd. Zij worden belegd in één of meerdere beleggingsvormen en genereren op die manier een rendement. Er zijn enerzijds risicoreserves en anderzijds pensioenreserves.

De risicoreserves bestaan uit premies om bepaalde risicodekkingen te financieren, met name:

- de dekking ‘overlijdenskapitaal bij ongeval’ (zie ook 2.1.1.3).
- de dekkingen ‘vervangingsinkomen bij arbeidsongeschiktheid’, ‘overbruggingsinkomen bij arbeidsongeschiktheid’ en ‘arbeidsongeschiktheidskapitaal bij ongeval’ (zie ook 2.2.1).
- de dekking ‘premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid’ (zie 2.2.1).

De pensioenreserves bestaan uit de premies die we niet aan de risicoreserves toekennen. Deze worden gebruikt voor

- de onttrekking van risicopremies voor de ‘supplementaire overlijdensdekking’.
- de uitkering ervan wanneer de verzekerde in leven is op de einddatum binnen de wettelijke beperkingen.
- de uitkering ervan bij het overlijden van de verzekerde vóór de einddatum.

Wij akteren de door u gekozen beleggingsvorm van de pensioenreserves in de bijzondere voorwaarden, het persoonlijke certificaat en/of de beheersreglementen. Er bestaan ‘interestgekoppelde’ beleggingsvormen (tak 21: de interestvoet wordt door ons gewaarborgd) en ‘fondsgekoppelde’ beleggingsvormen (tak 23: geen gewaarborgde interestvoet door ons). De beheersreglementen verstrekken meer informatie over de werking en modaliteiten van de verschillende beleggingsvormen. De pensioenreserves die u met een VAPZ-overeenkomst (zie ook hoofdstuk 6) opbouwt, krijgen altijd een beleggingsvorm met een gewaarborgde interestvoet. De risicoreserves beleggen we steeds in een beleggingsvorm met een gewaarborgde interestvoet maar zonder winstdeelname. Voor deze beleggingsvorm verwijzen we naar het tak 21-beheersreglement.

De pensioenreserves die u met een Scala Professional Pension POZ-overeenkomst (zie ook hoofdstuk 7) opbouwt, krijgen altijd een ‘fondsgekoppelde’ beleggingsvorm. Voor deze beleggingsvorm verwijzen we naar het tak 23-beheersreglement.

1.3. Waarde van de reserve

De waarde van de reserve is gelijk aan de waarde van het gekozen tak 23-beleggingsfonds. Hoe wordt die waarde berekend? Door het aantal eenheden van het fonds dat toegewezen is aan uw contract te vermenigvuldigen met de overeenstemmende waarde van de eenheid. Dat aantal krijgt u door alle toekenningen en onttrekkingen om te zetten in eenheden.

De waarde van de reserve in tak 21 is gelijk aan de netto premies die kapitaliseren tegen één van de interestvoeten die van toepassing waren op het ogenblik van ontvangst van de storting verhoogd met een eventuele winstdeelname.

1.4. Wijziging van beleggingsregels en switch van beleggingsvorm

Vraagt u ons om de beleggingsvorm van toekomstige toekenningen aan de pensioenreserves te wijzigen? Dan spreken we over een 'wijziging van de beleggingsregels'. Dat is ook mogelijk voor bestaande pensioenreserves. Dan spreken we over 'switch van de beleggingsvorm'. Concreet? We maken de beleggingsvorm, na afhouding van eventuele switchkosten en belastingen, geheel of gedeeltelijk te gelde. Dit bedrag herbeleggen dan we in een andere beleggingsvorm of -vormen. De wijziging van beleggingsregels en de switch van beleggingsvorm zijn alleen van kracht als we ze vastleggen in het persoonlijke certificaat.

1.5. Automatische switch van de pensioenreserve

De switch van beleggingsvorm kan ook automatisch verlopen wanneer een bepaalde vooraf vastgelegde gebeurtenis plaatsvindt en voor zover u daarvoor gekozen hebt:

- Dynamische stop loss: Voor ieder tak 23 fonds kan de verzekeringnemer een percentage van waardevermindering bepalen. Wordt dat percentage overschreden dan wordt de waarde van het fonds overgedragen naar het tak 23 cash fund.
- Drip Switch: Na de eenmalige storting in het beleggingsfonds van uw keuze (het bronfonds) worden er automatisch volgens een vooraf bepaalde frequentie en volume, eenheden overgedragen naar een ander beleggingsfonds (het doelfonds).

1.5.1. Dynamische Stop loss

1.5.1.1. Algemene principes

Deze optie heeft als doel het mogelijk financieel verlies verbonden aan een plotse sterke waardevermindering van het fonds te beperken (zonder het volledig uit te sluiten). Wanneer de waardevermindering van een fonds een vooraf bepaald percentage (vermeld in de bijzondere voorwaarden) overschrijdt, dan vindt er automatisch een switch van beleggingsvorm plaats. We controleren dagelijks de eventuele waardevermindering van het tak 23-fonds. Hoe? Door de laatst bekende eenheidswaarde te vergelijken met de referentiewaarde van het fonds. Bereikt de waardevermindering het vooropgestelde percentage? Dan activeren we de dynamische stop loss. Gevolg: het saldo van het tak 23-fonds wordt via een automatische switch overgedragen naar het tak 23 cash fund in ons gamma. Die dynamische stop loss heeft geen enkele invloed op de beleggingsregels vermeld in het contract over de toekomstige toekenningen.

1.5.1.2. Berekeningsmethode van de referentiewaarde

De referentiewaarde van het fonds stemt in het begin overeen met de eenheidskoers op de valutadatum bij de invoering van de dynamische stop loss. Wij gaan ervan uit dat er dan al reserves geïnvesteerd zijn. Is dat nog niet zo? Dan stemt de referentiewaarde overeen met de waarde van het fonds op de datum waarop de reserves zullen worden geïnvesteerd. Daarna actualiseren we de referentiewaarde elke dag, na controle op de eventuele

waardevermindering. We schakelen de referentiewaarde gelijk aan de hoogste waarde tussen:

- de referentiewaarde die van toepassing is.
- de eenheidskoers van het fonds op die valutadatum.

1.5.2. Drip switch

Deze optie heeft als doel het mogelijk financieel verlies verbonden aan de timing van een éénmalige premiebetaling te beperken (zonder het volledig uit te sluiten). Na de eenmalige storting in het beleggingsfonds van uw keuze (het bronfonds) worden er automatisch eenheden overgedragen naar een ander beleggingsfonds (het doelfonds). Dat gebeurt maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks. U heeft de keuze tussen een vast bedrag uitgedrukt in euro of een percentage van de reserve. Het doelfonds, het over te dragen bedrag en de frequentie staan vermeld in de bijzondere voorwaarden van het contract.

Is de waarde van het bronfonds ontoereikend? Dan vindt de automatische switch niet plaats.

Zijn er nog andere heffingen op dezelfde dag gepland? Dan gebeurt de automatische switch pas als laatste handeling.

1.6. Uitkering van reserves

1.6.1. Opzegging

Wilt u de overeenkomst opzeggen? Dat kan. Hoe? Bezorg ons een gedateerd en ondertekend aangetekend schrijven:

- binnen 30 dagen te rekenen vanaf de datum van inwerkingtreding van de overeenkomst.
- of binnen 30 dagen te rekenen vanaf het ogenblik waarop u verneemt dat het aangevraagde krediet niet wordt toegekend. Uit het onderschrijvingsformulier blijkt dan dat de overeenkomst wordt gesloten tot waarborg of wedersamenstelling van een door u aangevraagd krediet.

Daarna storten we de reserves op de verzekeringsrekening terug aan u:

- verhoogd met alle aangerekende kosten.
- na afhouding van de bedragen die al verbruikt zijn om het kapitaal bij overlijden en andere risicodekkingen te waarborgen.
- na aanrekening van eventuele wettelijk verplichte inhoudingen en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan ons of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser).
- en, in de eerste hypothese van opzegging, na aanrekening van de kosten voor medische onderzoeken.

Specifiek voor tak 23-beleggingsvormen zijn die reserves gelijk aan de inventariswaarde op de dag van terugbetaling.

1.6.2. Afkoop

Wilt u de reserves afkopen? Dat kan niet, behalve wanneer het een transfer van reserves (zie 1.6.3) of een vervroegde pensionering (1.6.5) betreft.

Bij afkoop verrekenen we de:

- eventuele wettelijk verplichte inhoudingen;
- kosten;
- afkoopvergoeding;
- andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan ons of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser).

De afkoopvergoeding is per overeenkomst gelijk aan het maximum van:

- 129,49 euro (dit bedrag indexeren we in functie van het gezondheidsindexcijfer (basis 2013 = 100); het indexcijfer dat we in aanmerking nemen is dat van de tweede maand van het trimester dat de afkoopdatum voorafgaat) en
- 5% van het bedrag van de afgekochte brutoreserves.

Wilt u de reserves afkopen in een van de vijf jaren die voorafgaan aan de einddatum of ter gelegenheid van uw eerdere pensionering? Dan vervalt de tweede term van de berekening. We beperken dan de afkoopvergoeding tot het geïndexeerde forfaitaire bedrag van 129,49 euro. In geval van verlenging van een bestaand contract kunnen we een afwijkende afkoopvergoeding toepassen.

1.6.3. Transfer van reserves

U kunt de totaliteit van uw reserves in het kader van een tweede pijlercontract te allen tijde naar een soortgelijke pensioenovereenkomst bij een andere pensioeninstelling overdragen. In dat geval eindigt de overeenkomst. Die overdracht gebeurt via een gedateerd en ondertekend formulier dat u bij ons aanvraagt. Dit formulier geldt als regelingskwijting nadat we de afkoopwaarde hebben uitgekeerd.

1.6.4. Overlijden

Bij uw overlijden eindigt de overeenkomst. We keren dan de reserves uit aan de begunstigde(n) van de dekking 'overlijdenskapitaal'. Die uitkering gebeurt na aanrekening van de:

- eventuele wettelijk verplichte inhoudingen;
- kosten.
- andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan ons of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser).

1.6.5. Uitkering op de einddatum (pensioenkapitaal)

De einddatum valt in beginsel samen met uw wettelijke pensioendatum. De eindleeftijd of -datum voorzien in het pensioenreglement of het verzekeringscontract speelt geen rol. Op die einddatum eindigt de overeenkomst. We keren dan de reserves uit aan de begunstigde(n) van de dekking 'pensioenkapitaal', na aanrekening van de:

- eventuele wettelijk verplichte inhoudingen.
- kosten.
- andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan ons of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser).

De vervroegde opname van het aanvullend pensioen is mogelijk voor zover voldaan is aan alle wettelijke voorwaarden.

1.7. Tarieven, kosten en belastingen

1.7.1. Risicopremies

We kunnen op elk ogenblik de tarieven voor de berekening van de risicopremies verhogen:

- Op individuele basis, voor uw verzekeringsovereenkomst, indien de risicograad (zie 2.3.5) verhoogt
- Op collectieve basis, indien:
 - dit kadert in een algemene tariefherziening voor

alle verzekeringsovereenkomsten die tot dezelfde categorie behoren als de uwe,

- dit om een gegronde reden is en
- dit op een redelijke en proportionele wijze gebeurt.

1.7.2. Kosten

Naast de eventuele instapkosten rekenen we kosten aan voor het beheer van uw overeenkomst. Die mogen we alleen aanpassen bij een algemene herziening van de kosten(structuur) voor de categorie verzekeringen waartoe uw overeenkomst behoort. Forfaitair in het tarief verwerkte bijdragen kunnen ook op basis van de gezondheidsindex aangepast worden.

Wij kunnen ook servicekosten aanrekenen voor bijzondere uitgaven die u, de verzekeringsnemer of de begunstigde(n) veroorzaakt. We passen ze op een redelijke en verantwoorde wijze toe.

1.7.3. Belastingen

Zijn er belastingen, bijdragen of lasten op de premies, reserves, beleggingsopbrengsten of uitkeringen? Dan mogen we die doorrekenen aan u of de begunstigde(n).

1.8. Algemene rekenprincipes

1.8.1. Monetaire bedragen omzetten in eenheden en omgekeerd

1.8.1.1. Algemeen

De verrichtingen die aanleiding geven tot een cash-in-flow genereren de omzetting van monetaire bedragen in eenheden. De verrichtingen die aanleiding geven tot een cash-out-flow genereren omgekeerd de omzetting van eenheden in monetaire bedragen. Die omzettingen gebeuren op bepaalde koersdagen, waarbij wij de eenheidswaarde van die koersdag hanteren. Elke dag waarop we een nieuwe eenheidswaarde berekenen, is een koersdag.

Voor tak 23-beleggingsvormen bepalen de beheersreglementen de periodiciteit van de koersdagen. Voor tak 21-beleggingsvormen is elke kalenderdag een koersdag. Is er op een bepaalde datum nog geen eenheidswaarde bekend? Dan rapporteren we op basis van de meest recent bekende eenheidswaarde.

1.8.1.2. Verrichtingen die aanleiding geven tot een cash-in-flow

De omzetting van monetaire bedragen in eenheden verbonden met een tak 21-beleggingsvorm gebeurt op de tweede koersdag na de uitwerkingsdatum van de verrichting. De omzetting van monetaire bedragen in eenheden verbonden met een tak 23-beleggingsvorm gebeurt ten laatste drie werkdagen na de uitwerkingsdatum van de verrichting. Extra voorwaarde: de aanvraag werd volledig bij ons ingediend.

Uitwerkingsdata van de verrichtingen:

- premiebetaling: de valutadatum van de premie op onze bankrekening (gebeurt de premiebetaling op een andere manier dan we hebben aangegeven, dan is de uitwerkingsdatum die datum waarop we de bestemming van de premiebetaling identificeren).
- winstdeelname: de datum bepaald door onze algemene vergadering van aandeelhouders;

1.8.1.3. Verrichtingen die aanleiding geven tot een cash-out-flow

De omzetting van eenheden verbonden met een tak 21-beleggingsvorm in monetaire bedragen gebeurt op de koersdag die samenvalt met de uitwerkingsdatum van de verrichting. De omzetting van eenheden verbonden met een tak 23-beleggingsvorm in monetaire bedragen gebeurt ten laatste drie werkdagen na de uitwerkingsdatum van de verrichting. Extra voorwaarde: de aanvraag werd volledig bij ons ingediend.

Voor de risicopremies en de kosten kunnen we de omzetting op een latere koersdag doorvoeren. Uiterwerkingsdata van de verrichtingen zijn de volgende:

- risicopremies: de eerste dag van elke maand.
- standaardkosten: de eerste dag van elke maand.
- servicekosten: onze uitvoeringsdatum van de gevraagde service.
- opzegging: de datum waarop we het aangetekend schrijven en eventuele andere nodige documenten ontvangen.
- uitkering van de afkoopwaarde: de datum waarop we het geldige afkoop- of geldopnameformulier en eventuele andere documenten ontvangen (of de latere gewenste afkoopdatum zoals eventueel vermeld op het afkoop- of geldopnameformulier).
- afkoop via overdracht: de datum waarop we de geldige aanvraag en eventuele andere documenten ontvangen.
- overlijden: de datum waarop ons het overlijden gemeld wordt, onder voorbehoud dat we alle informatie hebben voor de verwerking van de aanvraag.
- uitkering op de (verdaagde) einddatum: de (verdaagde) einddatum.

1.8.1.4. Switch van beleggingsvorm (reserves)

Bij een switch van beleggingsvorm maken we een bepaalde belegging geheel of gedeeltelijk te gelde (cash-out-flow, switch-out). Dat gebeurt na afhouding van eventuele switchkosten en belastingen. Het resterende bedrag? Dat herbeleggen we in dezelfde verzekeringsrekening, maar in een of meer andere beleggingsvormen (cash-in-flow, switch-in).

De waardering van de uitgaande en inkomende geldstroom van de switch vindt plaats ten laatste drie werkdagen na de administratieve verwerking van onze aanvraag. De administratieve verwerkingsdatum van de switch is de datum waarop we de aanvraag ontvangen (of de latere datum die eventueel vermeld staat in de switcheaanvraag).

1.9. Voorschotten

We kennen slechts een voorschot op de in de overeenkomst voorziene uitkering(en) toe mits de ondertekening van een voorschotakte die de voorwaarden en modaliteiten ervan vastlegt. Deze zijn vooraf bij ons te raadplegen. Bij een latere afkoop of uitkering komt het uitstaande bedrag van het voorschot in mindering van de afkoopwaarde of uitkering. Mocht het bedrag van het uitstaande voorschot om gelijk welke reden toch hoger blijken te zijn dan de afkoop of uitkering, dan blijft de voorschotnemer het niet aangezuiverde saldo van het voorschot aan ons verschuldigd.

We kunnen weigeren in te gaan op een verzoek tot

opneming van een voorschot als de overeenkomst(en) al bezwaard is (zijn) met een inpandgeving of ze kan een inpandgeving weigeren indien er al een voorschot werd toegekend. Verder hebben we het recht om op elk moment u te verplichten om de nodige bewijsstukken over te maken die aantonen dat het voorschot werd aangewend voor de doeleinden zoals omschreven in de fiscale wetgeving ter zake.

2. Dekkingen bij overlijden en arbeidsongeschiktheid

2.1 Dekkingen bij overlijden

2.1.1 Soorten dekkingen bij overlijden

2.1.1.1 Overlijdenskapitaal

2.1.1.1.1 Omschrijving van de dekking

Komt u tijdens de dekkingsperiode te overlijden? Dan keren we het overeengekomen kapitaal uit aan de begunstigen.

2.1.1.1.2 Bedrag van het overlijdenskapitaal

Het bedrag van het overlijdenskapitaal is vermeld op het persoonlijk certificaat. Het komt overeen met:

- ofwel het totale bedrag van de reserves van de overeenkomst.
- ofwel een bepaald bedrag, met als minimum het totale bedrag van de reserves van de overeenkomst.
- ofwel een bepaald bedrag, ongeacht het bedrag van de reserves van de overeenkomst.

Het uit te keren kapitaal is het verzekerde bedrag op de overlijdensdatum. Voor het gedeelte van het bedrag dat afhankelijk is van de reserves bepalen we dit bedrag op basis van het aantal eenheden en de eenheidswaarden van de gekozen fondsen op de overlijdensdatum (bij laattijdige aangifte van het overlijden: zie 2.1.3). Er is geen winstdeelname bij overlijden.

Indien het verzekerde overlijdenskapitaal een bepaald bedrag is, met als minimum het totale bedrag van de reserves van de overeenkomst, dan wordt in geval van afkoop het verzekerde overlijdenskapitaal vermindert met het afgekochte bedrag.

2.1.1.2 Overlijdenskapitaal bij ongeval

2.1.1.2.1 Omschrijving van de dekking

Hebt u de dekking onderschreven en komt u te overlijden binnen 180 dagen na en als rechtstreeks gevolg van een ongeval? En valt zowel het ongeval als het overlijden binnen de dekkingsperiode (zie ook 2.1.2.1)? Dan keren we het overeengekomen overlijdenskapitaal bij ongeval uit aan de begunstigen. Dit kapitaal is in voorkomend geval vermeld op het persoonlijk certificaat.

Wat is de definitie van een ongeval? Een ongeval is een plotselinge inwerking van een uitwendige kracht op uw organisme, buiten uw wil, die een aantasting van uw

lichamelijke gaafheid veroorzaakt.

Dit is geen ongeval:

- ziekten en lichamelijke letsels die het ongeval rechtstreeks of onrechtstreeks veroorzaken (zoals beroerten of epilepsie).
- gevolgen van heelkundige ingrepen die geen betrekking hebben op het ongeval.
- besmettingen, intoxicaties en vergiftigingen die niet het gevolg zijn van het ongeval.

Dit beschouwen we wel als een ongeval:

- het onopzettelijk inademen van gassen of dampen of het bij vergissing innemen van giftige stoffen.
- verdrinking.
- bloedvergiftiging als rechtstreeks gevolg van een uitwendige verwonding.
- beten van dieren en steken van insecten;
- bliksemslag.

2.1.1.2.2 Bedrag van het overlijdenskapitaal bij ongeval

Wat keren we uit? Het verzekerde bedrag op de overlijdensdatum. Wat keren we niet uit? De verhogingen toegekend tussen de datum van het ongeval en de overlijdensdatum die we niet vóór de datum van het ongeval overeenkwamen. Er is geen winstdeelname bij overlijden.

Dit kapitaal is in voorkomend geval vermeld op het persoonlijk certificaat.

2.1.2 Draagwijdte van de dekking bij overlijden

2.1.2.1 Dekkingsperiode

De dekkingsperiode begint en eindigt zoals voorzien in de bijzondere voorwaarden of op het persoonlijk certificaat. Tenzij anders aangegeven begint de dekkingsperiode ten vroegste op de betaaldatum van de eerste of enige premie. Dat is de valutadatum van die premie op onze bankrekening. De dekkingsperiode eindigt op de einddatum of vroeger in geval van reductie of opzegging van de verzekering.

2.1.2.2 Geografische uitgestrektheid

De dekkingen bij overlijden zijn geldig over de hele wereld.

2.1.2.3 Uitgesloten risico's inzake overlijden

Sommige risico's zijn in het kader van de hoofdwaaiborg overlijden uitgesloten. Dat is het geval als het overlijden het rechtstreekse of onrechtstreekse gevolg is van:

- zelfmoord
(Behalve wanneer deze gepleegd wordt minstens één jaar na het in werking treden of het opnieuw in werking stellen van het verzekeringscontract of de verhoging van de verzekerde prestaties waarin niet was voorzien vanaf de aanvang van het contract. Dan geldt de uitsluiting alleen voor de prestatie waarop het opnieuw in werking stellen of de verhoging betrekking heeft).
- een opzettelijk door de verzekerde als dader of mededader gepleegd(e) misdad of wanbedrijf, weddenschappen of uitdagingen.
- een ongeval met een luchtvaartuig waarop u inscheepte als passagier of als bemanningslid, tenzij het een reguliere lijn- of chartervlucht betreft met een niet-militair karakter.

- oproer, burgerlijke onlusten, stakingen en enige collectieve gewelddaad met politieke, ideologische of maatschappelijke inslag, al dan niet gepaard gaande met opstand tegen de overheid, tenzij de begunstigen bewijzen dat u:

- er op geen enkele manier actief aan deelnam.
- zich in een staat van wettige zelfverdediging bevond.
- alleen tussenbeide kwam als lid van de macht die door de overheid werd ingezet voor het handhaven van de orde.

- oorlog of burgeroorlog

(Indien u overlijdt in een vreemd land waar vijandelijkheden aan de gang zijn, maken we een onderscheid tussen twee gevallen:

1. Het conflict breekt uit tijdens uw verblijf: de dekking geldt als u niet op actieve wijze aan de vijandelijkheden deelneemt.

2. U begeeft zich naar een land waar een gewapend conflict aan de gang is: we verlenen alleen dekking mits de betaling van een premietoeslag, ons schriftelijke akkoord en als u niet op actieve wijze aan de vijandelijkheden deelneemt);

2.1.2.4 Uitgesloten risico's inzake overlijden door ongeval

Ook in het kader van de dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval' (zie ook 2.1.1.2) zijn de risico's opgesomd onder punt 2.1.2.3 uitgesloten, zowel toegepast op het overlijden zelf als op het ongeval.

Daarnaast zijn er bijkomende risico's waarvoor deze dekking niet geldt:

- beroepsactiviteiten van acrobaten, temmers, duikers, bokkers, worstelaars, catchers ... die het buiten gevecht stellen van een tegenstrever insluiten, en ook houthakkers, snoeiers en brandweerlui.
- elk beroep dat een van de hierna vermelde activiteiten met zich meebrengt: beklimmen van daken, van ladders van meer dan 4 meter, van stellingen, opbouwen en afbreken van stellingen, afdalen in putten, mijnen of steengroeven, werken op afbraakwerven, op elektrische installaties met hoogspanning, het gebruik, het vervoer, de manipulatie en de fabricatie van vuurwerk of springstoffen of bijtende producten, beroepswerkzaamheden van de lucht- of zeevaart, het gebruik van x-stralen of radio-isotopen.
- de beoefening van elke gevaarlijke sport, zoals yachting op zee verder dan 3 zeemijlen van de kust, alpinisme, speleologie, boksen, karate, jiu-jitsu, worstelen of elke sport die het buiten gevecht stellen van een tegenstrever insluit, jacht, bobsleeën, diepzeeduiken, valschermspringen, skeletonnen, skispringen, hinderispringen, rugby, zwemmen of duiken met autonoom zuurstofapparaat, trampolinespringen, rafting, elastiekspringen, deltavliegen, ulm, elke sport in competitie met dieren of met vaartuigen, motors, auto's of welk ander voertuig ook dat gelijkaardige risico's oplevert.
- de deelname aan koersen, snelheidswedstrijden en -proeven, evenals tijdens de trainingen met het oog daarop, of ter gelegenheid van weddenschappen en uitdagingen.
- alcoholisme, toxicomanie, het overmatige gebruik van geneesmiddelen of van enige andere drugs, verdoovende middelen of psychoactieve substanties die niet om

medische redenen werden voorgeschreven;

2.1.2.5 Prestaties bij overlijden als gevolg van een uitgesloten risico

Wat gebeurt er als u overlijdt als gevolg van een uitgesloten risico? Dan beperken we de uitkering van de verzekerde prestaties als volgt:

- in het kader van de dekking 'overlijdenskapitaal' keren we aan de begunstigde(n) maximaal de overige reserves van de overeenkomst uit op basis van het aantal eenheden en de eenheidswaarden van de gekozen fondsen op de overlijdensdatum.
- in het kader van de dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval' keren we aan de begunstigde(n) maximaal de risicoreserves-overlijden door ongeval van de overeenkomst uit.

2.1.3 Aangifte van een schadegeval

De aangifte vermeldt:

- plaats.
- datum.
- uur.
- omstandigheden van het overlijden.

Hetzelfde geldt voor het ongeval dat het overlijden heeft veroorzaakt. Dan moeten we bovendien de aard van het ongeval en de identiteit van de eventuele getuigen kennen.

Voor de aangifte van het overlijden of van een ongeval met dodelijke afloop hanteren wij een modelformulier. Dat moeten we uiterlijk binnen 30 dagen na het overlijden ontvangen. Laattijdige aangifte? Dan verminderen we onze tussenkomst. Tenzij wordt aangetoond dat de aangifte zo snel mogelijk werd ingediend.

Ongeacht de reden van de laattijdige aangifte kunnen we onze tussenkomst bij de dekking 'overlijdenskapitaal' verminderen. De maatstaf is hier het door ons geleden nadeel. Dat vloeit voort uit de eventuele negatieve evolutie van de eenheidswaarden sinds de datum van het overlijden. Die waarden hebben betrekking op de reserves verbonden met de tak 23-beleggingsvorm.

Ook voor het medisch attest en de vermelding van de overlijdensoorzaak hebben we een modelformulier. Indien nodig vragen we extra documenten op.

Belangrijk: de begunstigten moeten iedere arts die aan de overledene zorgen heeft verstrekt, verzoeken om de gevraagde inlichtingen te verstrekken. Die bezorgen ze dan meteen aan onze adviserend arts. Gebeurt dat niet? Dan weigeren we onze tussenkomst.

Hetzelfde gebeurt als we valse getuigschriften of verklaringen vaststellen. Of als er opzettelijk belangrijke feiten of omstandigheden worden verzwegen. Ook dan kunnen we onze tussenkomst weigeren. Hadden we al iets uitgekeerd? Dan moeten de begunstigten ons die som terugbetalen, verhoogd met de wettelijke interesten. Stellen we vast dat een begunstigde het overlijden opzettelijk veroorzaakt of ertoe aangespoord heeft? Dan kunnen we niet verplicht worden om een verzekeringsprestatie uit te keren aan die persoon.

2.2 Dekkingen bij arbeidsongeschiktheid

2.2.1 Arbeidsongeschiktheidsrenten

2.2.1.1 Omschrijving van de dekking en soorten arbeidsongeschiktheidsrenten

Wordt u arbeidsongeschikt als gevolg van een gedekte oorzaak (zie ook 2.2.3.1)? Dan hebt u recht op de volledige of gedeeltelijke uitkering van de arbeidsongeschiktheidsrente:

- zodra de eigenrisicotermijn is verstreken.
- gedurende de periode van de arbeidsongeschiktheid.
- en dat uiterlijk tot het einde van de uitkeringsperiode.

Naargelang de doelstelling van de dekking onderscheiden we verschillende types van arbeidsongeschiktheidsrente:

- De dekking 'premie vrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' voorziet in een terugbetaling van uw premies door ons als u door ongeval of ziekte arbeidsongeschikt wordt. Zowel uw pensioenpremie als de premies van uw aanvullende waarborgen worden dan teruggestort.
- De dekking 'arbeidsongeschiktheidsuitkering' voorziet in een rente-uitkering door ons. We maken een onderscheid tussen:
 - de dekking 'vervangingsinkomen bij arbeidsongeschiktheid', waarbij u een inkomen blijft genieten om te voorzien in uw dagelijks levensonderhoud.
 - de dekking 'overbruggingsinkomen bij arbeidsongeschiktheid', waarbij u alleen gedurende een overbruggingsperiode (zoals aangegeven op het persoonlijk certificaat) een inkomen blijft genieten.

De dekking 'arbeidsongeschiktheidsuitkering' kunt u alleen in combinatie met de dekking 'premie vrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' onderschrijven.

2.2.1.2 Arbeidsongeschiktheid

Wanneer is er sprake van arbeidsongeschiktheid? Als u de arbeidsongeschiktheidsdrempel bereikt. Die drempel is de minimale arbeidsongeschiktheidsgraad om van een arbeidsongeschiktheid te kunnen spreken. Welke arbeidsongeschiktheidsgraad nemen wij in aanmerking? De werkelijke arbeidsongeschiktheidsgraad, verminderd met de arbeidsongeschiktheidsgraad die voortvloeit uit of verband houdt met een niet gedekte oorzaak (zie ook 2.2.1.3), een uitgesloten risico (zie ook 2.2.3.3) en/of een niet gedekte vooraf bestaande ziekte of aandoening (zie ook 2.3.2).

De arbeidsongeschiktheidsgraad vertegenwoordigt de mate waarin uw arbeidsgeschiktheid verminderd is. Dat kan het gevolg zijn van een fysiologische of psychologische invaliditeit, zijnde een aantasting van uw lichamelijke of psychische gaafheid. De arbeidsongeschiktheidsgraad houdt rekening met uw gehele of gedeeltelijke onmogelijkheid om een beroepswerkzaamheid uit te oefenen die verenigbaar is met uw kennis, bekwaamheden en beroepsantecedenten. Die situatie is tijdelijk of blijvend. De algemene economische toestand of een ander economisch criterium heeft hierop geen invloed. De arbeidsongeschiktheidsrenten dekken enkel de arbeidsongeschiktheid zonder afbreuk te doen aan hun forfaitair karakter, en hebben tot essentieel doel in een tussenkomst bij inkomensverlies te voorzien.

Onze raadgevende arts bepaalt de arbeidsongeschikt-

heidsgraad autonoom en onafhankelijk van de beslissing van de sociale zekerheid of van een andere officiële instelling.

2.2.1.3 Gedekte arbeidsongeschiktheidsorzaken

De gedekte arbeidsongeschiktheid kan het gevolg zijn van een ongeval en/of een ziekte.

2.2.1.3.1 Ongeval

Voor de betekenis van de term 'ongeval' verwijzen we naar punt 2.1.1.2.1.

2.2.1.3.2 Ziekte

Een ziekte is:

- een verslechtering van de gezondheidstoestand.
- vastgesteld door een medische diagnose.
- die niet door een ongeval werd veroorzaakt.
- en objectieve symptomen vertoont.

Een pathologische zwangerschap is een complicatie van een zwangerschap als gevolg van een ziekte of anomalie. De arts attesteert dat u uw werk moet staken. Een pathologische zwangerschap beschouwen we als een ziekte. Uitzondering: indien u al zwanger bent op het ogenblik van uw aansluiting, dan beschouwen we dit als een voorafbestaandheid en bent u voor deze zwangerschap niet gedekt.

2.2.1.4 Bedrag van de arbeidsongeschiktheidsrente

2.2.1.4.1 Algemeen

Het bedrag van de arbeidsongeschiktheidsrente is gelijk aan het verzekerde bedrag ervan bij het verstrijken van de eigenrisicotermijn. We houden rekening met het maximaal te verzekeren bedrag zoals toegelaten door de Belgische fiscale wetgeving. We keren de rente in schijven uit op het einde van elke maand. Voor de eerste en de laatste maand van de effectieve uitkeringsperiode berekenen we de rente pro rata van het aantal kalenderdagen arbeidsongeschiktheid in de betrokken maanden.

2.2.1.4.2 Arbeidsongeschiktheidsgraad

Wij keren de arbeidsongeschiktheidsrente uit in verhouding tot de arbeidsongeschiktheidsgraad. Bedraagt uw arbeidsongeschiktheidsgraad:

- minstens 67%? Dan krijgt u een volledige uitkering.
- minstens 25% maar minder dan 67%? Dan passen we het bedrag van de rente aan in functie van de arbeidsongeschiktheidsgraad.
- minder dan 25%? Dan is er geen uitkering voorzien.

2.2.1.4.3 Progressieprofiel

U kunt ervoor kiezen om gedurende het eerste jaar van de arbeidsongeschiktheid te voorzien in een progressieprofiel van de arbeidsongeschiktheidsrente (behalve bij de dekking 'premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid').

Concreet: gedurende de progressieperiode keren we niet de volledige rente uit, maar slechts het door u gekozen percentage van de rente. Voor volgende progressieperiodes kunt u het percentage instellen:

- de 1^e maand na de arbeidsongeschiktheid.
- de 2^e maand na de arbeidsongeschiktheid.
- de 3^e maand na de arbeidsongeschiktheid.
- vanaf de 4^e maand tot en met de 6^e maand na de arbeidsongeschiktheid en
- vanaf de 7^e maand tot en met de 12^e maand na de arbeidsongeschiktheid.

Een voorbeeld ter verduidelijking: stel dat de verzekerde rente gelijk is aan 1.000€ per maand, dat u gedurende 2 jaar 50% arbeidsongeschikt bent en dat u volgens progressieprofiel gekozen hebt: 20% gedurende de 2^e maand, 40% gedurende de 3^e maand, 60% vanaf de 4^e tot en met de 6^e maand en 80% vanaf 7^e tot en met de 12^e maand. In dat geval keren wij:

- 200€ uit tijdens 2^e maand.
- 400€ tijdens de 3^e maand.
- 600€ vanaf de 4^e tot en met de 6^e maand.
- 800€ vanaf de 7^e tot en met de 12^e maand en
- 1.000€ vanaf de 13^e tot en met de 24^e maand

2.2.1.4.4 Indexatie van de arbeidsongeschiktheidsrente

U kunt ook een indexatie van de arbeidsongeschiktheidsrente voorzien (behalve bij de dekking 'premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid'). Die indexering kan slaan op:

- de verzekerde rente voor het ingaan van een schade.
- de uitgekeerde rente na het ingaan van de schade. Concreet: we verhogen elk jaar de rente door het verzekerde of uitgekeerde bedrag van het voorgaande jaar te vermenigvuldigen met een indexatiefactor.

Voor wat betreft de verzekerde rente na het ingaan van een schade gebeurt de eerste indexatie vanaf de dertiende kalendermaand die volgt op de aanvangsdatum van uw arbeidsongeschiktheid. Bent u niet langer arbeidsongeschikt? Dan brengen we het verzekerde bedrag van de arbeidsongeschiktheidsrente terug op het niveau van vóór de arbeidsongeschiktheidsperiode, eventueel aangepast op basis van een 'indexatie vóór schade'.

2.2.1.4.5 Dekking 'premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid'

Het verzekerde bedrag van de dekking 'premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' is gelijk aan de som van de premies voor alle verzekerde waarborgen.

De effectief toegekende rente bij de dekking 'premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' is gelijk aan het verzekerde bedrag, rekening houdend met de arbeidsongeschiktheidsgraad (zie ook 2.2.1.4.2).

2.2.1.5 Uitkeringsperiode

We zijn de arbeidsongeschiktheidsrente verschuldigd vanaf het verstrijken van de eigenrisicotermijn. Die loopt vanaf het begin van uw arbeidsongeschiktheid.

U kunt ook voorzien in een eigenrisicotermijn 'met afkoop'. Dan keren we de rente retroactief uit vanaf het begin van uw arbeidsongeschiktheid. Voorwaarde: u bent nog altijd arbeidsongeschikt na afloop van die eigenrisicotermijn met afkoop.

De eigenrisicotermijn (al dan niet met 'afkoop') is vermeld

in het persoonlijk certificaat.

We keren de arbeidsongeschiktheidsrente uit tot het einde van de uitkeringsperiode of tot uw overlijden.

De uitkeringsperiode uitgedrukt in een looptijd begint vanaf de aanvangsdatum van de arbeidsongeschiktheid (en dus niet vanaf het verstrijken van de eigenrisicotermijn) en verstrijkt op de leeftijd(sgrens) of op het ogenblik dat u uw aanvullend pensioen opneemt.

Is er een (algemene) einddatum voorzien? Dan eindigt de uitkeringsperiode op de einddatum.

2.2.1.6 Herval

Stijgt de arbeidsongeschiktheidsgraad opnieuw tot minstens 25% nadat ze onder 25% daalde? En is dat het gevolg van hetzelfde ongeval of dezelfde ziekte? Dan zijn er 3 situaties mogelijk met betrekking tot de eigenrisicotermijn, het eventuele progressieprofiel en de uitkeringen:

- 1) Dit gebeurt binnen de 14 dagen: dan beschouwen we deze arbeidsongeschiktheid als een voortzetting van de eerste arbeidsongeschiktheid.
- 2) Dit gebeurt na 14 dagen, maar binnen de 60 dagen: dan schorten we ze gedurende de periode tussen die twee datums op.
- 3) Dit gebeurt na 60 dagen: dan beschouwen we dit als een nieuw schadegeval.

Doet er zich gedurende de eigenrisicotermijn of in de loop van de betaling van de verzekerde prestaties een extra arbeidsongeschiktheid voor als gevolg van een andere oorzaak? Dan passen we voor de eventuele aanvullende verzekerde prestaties een nieuwe eigenrisicotermijn toe.

2.2.2 Arbeidsongeschiktheidskapitaal bij ongeval

2.2.2.1 Omschrijving van de dekking

We keren het overeengekomen kapitaal uit aan de begunstigde als u:

- volledig en blijvend arbeidsongeschikt wordt tijdens de dekkingsperiode.
- als rechtstreeks gevolg van een ongeval dat zich voordoet tijdens de dekkingsperiode.
- en u meer dan 180 dagen na het ongeval nog in leven bent.

2.2.2.2 Bedrag van het arbeidsongeschiktheidskapitaal

Wat keren we uit? Het verzekerde bedrag op de 180^{ste} dag na het ongeval. Wat keren we niet uit? Eventuele verhogingen van het verzekerde bedrag tussen de datum van het ongeval en de 180^{ste} dag erna die we niet vóór de datum van het ongeval overeenkwamen.

Dit kapitaal is in voorkomend geval vermeld op het persoonlijk certificaat.

2.2.2.3 Volledige en blijvende arbeidsongeschiktheid

Een definitie van arbeidsongeschiktheid? Zie 2.2.1.2.

Volledige arbeidsongeschiktheid = de arbeidsongeschiktheidsgraad bedraagt minstens 67%.

Wanneer is er sprake van een volledige en blijvende arbeidsongeschiktheid? Als u gedurende heel uw leven volledig arbeidsongeschikt zult blijven, zonder kans op merkelijke verbetering, zelfs met een passende medische behandeling.

2.2.3 Draagwijdte van de dekking bij arbeidsongeschiktheid

2.2.3.1 Dekkingsperiode

Wanneer begint de dekking bij arbeidsongeschiktheid? Ten vroegste op de betaaldatum van de eerste of enige premie – dat is de valutadatum van die premie op onze bankrekening. De dekkingsperiode is bepaald in de bijzondere voorwaarden of het persoonlijk certificaat. Ze begint op de respectievelijke in de bijzondere voorwaarden of het persoonlijk certificaat voorziene datum, met uitzondering van de psychische aandoeningen die vallen onder punt 2.2.3.3.2, waarvoor de dekkingsperiode één jaar na de respectievelijk in de bijzondere voorwaarden of het persoonlijk certificaat voorziene datum begint. Wanneer eindigt de dekking bij arbeidsongeschiktheid? Uiterlijk op de respectievelijke in de bijzondere voorwaarden of in het persoonlijk certificaat voorziene datum en bij reductie of opzegging van de verzekering.

2.2.3.2 Geografische uitgestrektheid

De dekking bij arbeidsongeschiktheid is geldig in heel de wereld. Wel moeten wij te allen tijde de nodige medische en feitelijke controles kunnen uitvoeren zonder extra kosten of grote moeilijkheden.

2.2.3.3 Psychische aandoeningen

2.2.3.3.1 Psychische aandoeningen met onbeperkte tussenkomst

Alleen de psychische aandoeningen die aan alle onderstaande voorwaarden beantwoorden, worden vergoed zonder bijkomende beperking van de uitkeringsperiode:

- een erkend psychiater heeft de diagnose formeel gesteld.
- de diagnose beantwoordt aan de criteria van de meest recente versie van het internationaal referentiesysteem DSM (Diagnostic and Statistical Manual of Mental Disorders).
- de aandoening is opgenomen in de onderstaande, beperkende lijst:
 - Majeure depressie
 - Bipolaire stoornis
 - Psychotische stoornis
 - Dissociatieve stoornis
 - Obsessief-compulsieve stoornis
 - Anorexia nervosa
 - Boulimia nervosa
 - Post-traumatische stress-stoornis
 - Schizofrenie

2.2.3.3.2 Overige psychische aandoeningen

In afwijking van punt 2.2.1.5, is de arbeidsongeschiktheid als gevolg van burn-out of andere psychische aandoeningen die niet voldoen aan de voorwaarden beschreven in 2.2.3.3.1 slechts gedekt voor een maximumduur van 2 jaar en voor zover de diagnose gesteld werd met een medisch verslag dat de omstandigheden van de aandoening schetst, opgemaakt door een arts. Deze limiet van 2 jaar is niet

te rekenen per schadegeval, maar cumulatief over alle schadegevallen die zich voordien tijdens de dekkingperiode. De wachttijd van 1 jaar is niet van toepassing in geval van een opname in een psychiatrisch ziekenhuis (met uitzondering van dagbehandeling).

2.2.3.4 Uitgesloten risico's

We verlenen geen dekking als de arbeidsongeschiktheid het rechtstreekse of onrechtstreekse gevolg is van:

- poging tot zelfmoord (Behalve wanneer deze gepleegd wordt minstens één jaar na het in werking treden of het opnieuw in werking stellen van het verzekeringscontract of de verhoging van de verzekerde prestaties waarin niet was voorzien vanaf de aanvang van het contract. Dan geldt de uitsluiting alleen voor de prestatie waarop het opnieuw in werking stellen of de verhoging betrekking heeft).
- een misdaad, wanbedrijf, weddenschap;
- oproer, burgerlijke onlusten, stakingen en enige collectieve gewelddaad met politieke, ideologische of maatschappelijke inslag, al dan niet gepaard gaande met opstand tegen de overheid, tenzij de begunstigen bewijzen dat u:
 - er op geen enkele manier actief aan deelnam;
 - zich in een staat van wettige zelfverdediging bevond.
 - alleen tussenbeide kwam als lid van de macht die door de overheid werd ingezet voor het handhaven van de orde.
- oorlog en burgeroorlog (Indien u overlijdt in een vreemd land waar vijandelikheden aan de gang zijn, maken we een onderscheid tussen twee gevallen:
 1. Het conflict breekt uit tijdens uw verblijf: de dekking geldt als u niet op actieve wijze aan de vijandelikheden deelneemt.
 2. U begeeft zich naar een land waar een gewapend conflict aan de gang is: we verlenen alleen dekking mits de betaling van een premietoeslag, ons schriftelijke akkoord en als u niet op actieve wijze aan de vijandelikheden deelneemt).
- beroepsactiviteiten van acrobaten, temmers, duikers, bokkers, worstelaars, catchers ... die het buiten gevecht stellen van een tegenstrever insluiten, en ook houthakkers, snoeiers en brandweerlui.
- elk beroep dat een van de hierna vermelde activiteiten met zich meebrengt: beklimmen van daken, van ladders van meer dan 4 meter, van stellingen, opbouwen en afbreken van stellingen, afdalen in putten, mijnen of steengroeven, werken op afbraakwerven, op elektrische installaties met hoogspanning, het gebruik, het vervoer, de manipulatie en de fabricatie van vuurwerk of springstoffen of bijtende producten, beroepswerkzaamheden van de lucht- of zeevaart, het gebruik van x-stralen of radio-isotopen;
- de beoefening van elke gevaarlijke sport, zoals yachting op zee verder dan 3 zeemijlen van de kust, alpinisme, speleologie, boksen, karate, jiu-jitsu, worstelen of elke sport die het buiten gevecht stellen van een tegenstrever insluit, jacht, bobsleeën, diepzeeduiken, valschermspringen, skeletonen, skispringen, hindernisspringen, zwemmen of duiken met autonoom zuurstofapparaat, trampolinespringen, rafting,

elastiekspringen, deltavliegen, ulm, elke sport in competitie met dieren of met vaartuigen, motors, auto's of welk ander voertuig ook dat gelijkaardige risico's oplevert.

- de deelname aan koersen, snelheidswedstrijden en -proeven, evenals tijdens de trainingen met het oog daarop, of ter gelegenheid van weddenschappen en uitdagingen.
- dronkenschap of alcoholische intoxicatie strafbaar volgens het verkeersreglement op de dag waarop het schadegeval zich voordoet, of soortgelijke intoxicatie voortvloeiend uit het gebruik van drugs of hallucinerende middelen.
- alcoholisme, toxicomanie, het overmatige gebruik van geneesmiddelen of van enige andere drugs, verdoovende middelen of psychoactieve substanties die niet om medische redenen werden voorgeschreven;
- een opzettelijk feit van uzelf, de verzekeringnemer of iedere (andere) persoon die belang heeft bij onze tussenkomst.
- behandelingen die u op zichzelf hebt toegepast, behalve daden van normale persoonlijke verzorging.
- een esthetische behandeling (behalve reconstructieve chirurgie van letsels die u opliep bij een gedekt schadegeval).
- fysiologische letsels waarvan de symptomen zich voordeden voor het afsluiten van het contract en die door medische diagnose werden vastgesteld voor het afsluiten van het contract of de eventuele uitbreiding van de waarborgen of binnen de twee daaropvolgende jaren.

2.2.4 Aangifte van een schadegeval en medische opvolging

Voor de aangifte van een schadegeval bij arbeidsongeschiktheid hanteren we een modelformulier. Dat moeten we uiterlijk binnen 30 dagen na het voorvallen van het schadegeval ontvangen. Laattijdige aangifte? Dan verminderen we onze tussenkomst. Tenzij u aantoonde dat de laattijdige aangifte te wijten is aan overmacht. Bij de aangifte voegt u alle originele documenten, attesten en rapporten toe die het bestaan en de ernst van het schadegeval aantonen. Indien nodig vragen we extra documenten op.

Belangrijke verplichtingen

- Alle belanghebbenden moeten elke mogelijke medewerking verlenen zodat we de onderzoeken en controles zo vlot mogelijk kunnen uitvoeren.
- U moet iedere arts die u zorgen heeft verstrekt, verzoeken om de gevraagde inlichtingen aan te leveren. Die bezorgt u dan meteen aan onze adviserende arts. Dit geldt zowel bij het ontstaan van de arbeidsongeschiktheid als bij de latere medische opvolging ervan.
- U moet zo snel mogelijk alle maatregelen nemen om uw genezing te bespoedigen.
- U moet de voorgeschreven medische behandelingen volgen.

Voldeet u niet aan een van die verplichtingen? Dan kunnen we onze tussenkomst geheel of gedeeltelijk weigeren of onderbreken. Dat geldt ook als:

- u geen behandeling volgt die in functie van uw gezondheidstoestand passend en door het medisch

- korps erkend is;
- u de behandeling zonder medisch advies stopzet of slecht opvolgt.

Bij de uitkering van een arbeidsongeschiktheidsrente mag u de arbeidsongeschiktheidsgraad laten herzien. Ook wij hebben dat recht. U moet elke wijziging in uw gezondheidstoestand die een vermindering van de arbeidsongeschiktheidsgraad veroorzaakt, binnen 15 dagen spontaan aan ons melden. Doet u dat niet? Dan vorderen we elke ten onrechte uitgekeerde som terug, verhoogd met de wettelijke interesten. Hetzelfde gebeurt als we valse getuigschriften of verklaringen vaststellen. Of als er opzettelijk belangrijke feiten of omstandigheden worden verzwegen. Ook dan kunnen we onze tussenkost weigeren. Hadden we al iets uitgekeerd? Dan vorderen we die som terug, verhoogd met de wettelijke interesten.

2.3 Algemene bepalingen

2.3.1 Correcte gegevensverstrekking

Wordt een dekking gesloten, verhoogd of opnieuw in werking gesteld? Dan moeten verzekeringnemer en verzekerde(n) alle gegevens meedelen die van invloed zijn op de beoordeling van de risico's door ons. Denk aan gegevens over de beroepsactiviteit, uitgeoefende sporten en andere activiteiten, ziekten en aandoeningen die al gediagnosticeerd waren of waarvan er al minstens symptomen waren. Is de opgegeven geboortedatum van de verzekerde onjuist? Dan kunnen we de premies en/of verzekeringsprestatie (eventueel ook retroactief) aanpassen in functie van de juiste geboortedatum. In geval van andere onopzettelijke verzwijgingen of onjuiste verklaringen passen we de wettelijke bepalingen toe:

- gedurende het eerste jaar na het sluiten van de overeenkomst.
- na de inwerkingtreding van een niet initieel overeengekomen verhoging (wat betreft die verhoging).
- respectievelijk na het opnieuw in werking stellen van de dekking 'overlijdenskapitaal'.
- gedurende een langere termijn of de volledige looptijd van de overeenkomst wat betreft de overige risicodekkingen (aanvullende verzekeringen) voor zover de wetgeving dit toelaat.

Is er sprake van fraude, opzettelijke verzwijging of opzettelijke onjuiste verklaringen? Dan vernietigen we de dekking. De premies die vervallen zijn tot op het ogenblik waarop we hiervan kennis krijgen, komen ons toe. Ook de wetgeving voorziet in sancties die, afhankelijk van de situatie, kunnen oplopen tot een weigering van ons om tussenkost te verlenen.

2.3.2 Aanvaarding van de risicodekkingen en vooraf bestaande ziekten en aandoeningen

De risicodekkingen en enige verhoging van het nominaal verzekerde bedrag ervan zijn onderworpen aan onze algemene aanvaardingscriteria:

- structurele financierbaarheid van de dekkingen in het licht van het premiebudget en het bedrag van de reeds gevormde reserves;

Algemene Voorwaarden Scala Zelfstandigen

- gunstig resultaat van medische formaliteiten en/of onderzoeken.
- aanvullend karakter van sommige risicodekkingen.
- maximale dekkingen, oververzekering, antiselectie, fiscale begrenzings, beschikking over de nodige berekeningsgegevens enzovoort.

De risicodekkingen zijn slechts verzekerd indien zij voorkomen op het persoonlijk certificaat of in een andere door ons schriftelijke bevestiging.

2.3.3 Regeling voor bestaande ziekten en aandoeningen

Vermelden de verklaringen, de medische formaliteiten en/of de onderzoeken een bestaande ziekte of aandoening? Of brengen ze die aan het licht, al dan niet op basis van symptomen? Dan is die ziekte of aandoening gedekt (behalve als we schriftelijk tegenberichten dat we voor de ziekte of aandoening geen dekking verlenen).

Rekenen we voor een dekking een bijpremie aan? Of weigeren we een dekking geheel of gedeeltelijk (bijvoorbeeld voor een welbepaalde ziekte of aandoening)? Dan passen we die bijpremie en/of weigering ook toe op elke latere verhoging van de dekking.

2.3.4 Wijziging van de arbeidsongeschiktheidsgraad of hervat na stopzetting

Het hervat (zie 2.2.1.6) na stopzetting van de zelfstandige activiteit (verlies van statuut als zelfstandige of neerlegging van mandaat als zelfstandige bedrijfsleider) is gedekt.

Bij wijziging van de arbeidsongeschiktheidsgraad na stopzetting van de zelfstandige activiteit (verlies van statuut als zelfstandige of neerlegging van mandaat als zelfstandige bedrijfsleider) houden wij voor de bepaling van de uitkering rekening met die gewijzigde arbeidsongeschiktheidsgraad.

2.3.5 Vaststelling en wijziging van de risicodekkingen door ons

Is de risicoreserve ontoereikend om de risicodekkingen te kunnen financieren? Dan verminderen we het gewenste of effectief verzekerde bedrag. We geven daarbij voorrang aan de onderschrijving of handhaving van verplicht te sluiten (minimum)risicodekkingen. We verminderen ook alleen die dekkingen waarvoor we slechts een maximumgedeelte van het premiebudget kunnen aanwenden. Daarnaast passen we ook de verzekerde bedragen (en moduleringen) van de risicodekkingen aan op het persoonlijk certificaat.

2.3.6 Wijziging van de risicograad

Houden we bij de aanvaarding van een risicodekking of de berekening van het tarief rekening met bepaalde kenmerken van de verzekerde (rookgedrag, beroepsactiviteit, sociaal statuut, uitgeoefende sporten, verblijfplaats enz.)? Dan moet elke wijziging daarvan binnen 30 dagen aan ons schriftelijk worden meegedeeld. Die verplichte mededeling geldt niet bij een vermindering van het betreffende risico. Een verzekerde is niet-roker indien hij sinds ten minste 1 jaar in het geheel niet heeft

gerookt en de intentie heeft om niet meer te roken. Is de verzwaren of vermindering van het risico zodanig dat we deze dekking tegen andere voorwaarden zouden hebben verleend? Dan stellen we binnen 1 maand vanaf de voormelde kennisgeving voor om de voorwaarden van de dekking aan te passen. Die aanpassing gaat in op de datum van de verzwaren van het risico of op de datum waarop we kennis hebben gekregen van de vermindering van het risico.

Wordt bij een verzwaren van het risico ons voorstel niet aanvaard binnen een termijn van 1 maand na de ontvangst ervan? Dan kunnen we de dekking met een aangetekend schrijven opzeggen binnen 15 dagen. Kunnen we echter het bewijs leveren dat we de dekking onder de gewijzigde omstandigheden niet zouden hebben verleend? Dan kunnen we binnen een termijn van 1 maand na de dag waarop we van de verzwaren kennis hebben gekregen, de dekking met een aangetekend schrijven opzeggen.

Vindt er een schadegeval plaats voordat de verzwaren van het risico werd gemeld? Dan regelen we de uitkering op basis van de prestaties die verzekerd zouden zijn geweest met de werkelijk betaalde premie, rekening houdend met de gewijzigde kenmerken van het risico. Kunnen we echter het bewijs leveren dat we de dekking onder de gewijzigde omstandigheden niet zouden hebben verleend? Dan beperken we de prestatie tot de terugbetaling van alle betaalde premies voor het risico. Gebeurt het niet meedelen van een verzwaren van het risico met bedrieglijk opzet? Dan kunnen we de uitkering weigeren. Alle premies die op het ogenblik waarop we kennis krijgen van de bedrieglijke verzwijging al vervallen zijn, komen ons dan toe als schadevergoeding.

De bepalingen van dit punt gelden niet als de gezondheidstoestand van de verzekerde wijzigt. Voor wat betreft de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid, gelden ze slechts met inachtneming van de specifieke dwingende wettelijke beperkingen inzake 'ziekteverzekeringen'.

2.3.7 Medisch beroepsgeheim

De verzekerde en de belanghebbende derden ontslaan iedere arts van het beroepsgeheim tegenover (de adviseerende arts van) ons om, ook na een overlijden, te voldoen aan alle verplichtingen waarin de algemene voorwaarden voorzien. De verzekerde geeft uitdrukkelijk de toestemming aan iedere arts om aan onze adviseerende arts een volledig ingevulde verklaring over de overlijdensoorzaak af te leveren en dit volgens het door ons opgestelde model.

2.3.8 Dekking van het terrorismerisico

Wat verstaan we onder terrorisme?

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

NNIB dekt schade veroorzaakt door terrorisme en is lid van de vzw TRIP (Terrorism Reinsurance and Insurance Pool -www.tripvzw.be). Deze vzw moet de gevolgen van een terreurdaad helpen opvangen in functie van de waarborgen die haar leden (verzekeringsondernemingen) hebben verleend. De verzekeringsondernemingen verdeelen de lasten onderling en een solidariteitsmechanisme zorgt voor extra bescherming door een bundeling van de middelen van de verzekeringswereld en van de overheid. Bij een aanslag zullen eerst de verzekeraars voor elkaar bijspringen om de getroffen verzekerden te kunnen vergoeden. Als de schade zeer hoog oploopt, zal ook de Staat hulp bieden.

De uitvoering van alle verbintenissen van alle verzekeringsondernemingen die lid zijn van deze vzw, wordt beperkt tot 1 miljard euro per kalenderjaar voor de schade veroorzaakt door terrorisme. Dat bepaalt de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme. Het bedrag wordt elk jaar aangepast op 1 januari volgens de consumptie-index, met als basis het indexcijfer van december 2005.

Is er een wettelijke of reglementaire wijziging van dit basisbedrag? Dan is het gewijzigde bedrag automatisch van toepassing vanaf de eerstvolgende vervaldag na de wijziging (tenzij de wetgever uitdrukkelijk in een andere overgangsregeling voorziet).

Is het totaal van de schadevergoedingen groter dan het basisbedrag? Dan wordt een evenredigheidsregel toegepast: de uit te keren schadevergoedingen worden beperkt ten belope van de verhouding van het basisbedrag of de nog beschikbare middelen voor dat kalenderjaar ten opzichte van de uit te keren schadevergoedingen toegerekend aan dat kalenderjaar.

Wanneer beantwoordt een gebeurtenis aan de definitie van terrorisme? Dat beslist het Comité. Het Comité bestaat uit verschillende vertegenwoordigers van de overheid en van de vzw TRIP. Het Comité heeft als taken:

- Oordelen of een gebeurtenis als terrorisme wordt beschouwd.
- Het uitkeringspercentage vastleggen.

Opdat het basisbedrag niet zou worden overschreden, bepaalt dit Comité het percentage van de schadevergoeding dat de verzekeringsondernemingen moeten vergoeden. Die beslissing neemt het Comité ten laatste zes maanden na de gebeurtenis. Het Comité kan dit percentage herzien. Ten laatste op 31 december van het derde jaar volgend op het jaar van de gebeurtenis, neemt het Comité een definitieve beslissing over het uit te betalen schadevergoedingspercentage.

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

3. Werking van de individuele pensioentoezegging en de groepsverzekering voor zelfstandigen

3.1 Aansluiting

Naast de aansluitingsdatum vermelden de bijzondere voorwaarden:

- wie wordt aangesloten bij de individuele pensioentoezegging.
- wie behoort tot de categorie in de groepsverzekering voor zelfstandigen.

Goed om te weten:

- alleen natuurlijke personen die zelfstandig bedrijfsleider zijn, worden aangesloten.
- de aansluiting is verplicht.
- voor individuele pensioentoezeggingen wordt de term “pensioenreglement” vervangen door de term “pensioenovereenkomst”.
- met de term “groepsverzekering” wordt een “collectieve pensioentoezegging” bedoeld.
- de betaaldatum van de premie is de valutadatum van die premie op onze bankrekening.

De aansluiting eindigt op het ogenblik dat u uw wettelijk pensioen opneemt (pensionering), bij uw overlijden, als uw mandaat stopt of als u niet langer tot de categorie behoort.

Specifiek voor de groepsverzekering geldt dat personen die bij de invoering van de groepsverzekering al behoren tot de categorie, op schriftelijk verzoek hun aansluiting kunnen weigeren of uitstellen. Wil iemand zich later toch aansluiten? Dat kan met een schriftelijke aanvraag via de verzekeringnemer. De termijn hiervoor staat in de bijzondere voorwaarden. De aansluiting begint dan – zonder enige retroactieve premiebetaling – op de eerste dag van de maand volgend op de datum waarop de verzekeringnemer het verzoek heeft ontvangen.

3.2 Bedrijfsovereenkomst en persoonlijke overeenkomst

De individuele pensioentoezegging bestaat enkel uit een bedrijfsovereenkomst. Die wordt gevormd met premies ten laste van de vennootschap: de bedrijfspremies.

De groepsverzekering bestaat uit:

- ofwel een bedrijfsovereenkomst.
- ofwel een persoonlijke overeenkomst (gevormd met premies ten uwer laste, door de verzekeringnemer ingehouden op uw bezoldiging, persoonlijke premies genoemd).
- ofwel beiden.

3.3 Verzekerde

U, de aangeslotene.

3.4 Verzekeringnemer

De vennootschap waarvan u het mandaat als zelfstandige bedrijfsleider hebt.

3.5 Begunstigden

U bent de begunstigde voor de dekking 'pensioenkapitaal'.

De begunstigten in geval van overlijden staan vermeld in de bijzondere voorwaarden en in het persoonlijk certificaat. U kunt deze begunstigten en/of hun voorrangsorte op schriftelijk verzoek aan ons laten wijzigen. U bent dan verantwoordelijk voor de naleving van eventuele rechten van uw echtgeno(o)t(e) en gezin in het kader van het relatievermogensrecht.

3.6 Premiebetaling

De periodieke premies zijn verschuldigd vanaf de aanvangsdatum van de overeenkomst tot de pensionering, einddatum of het einde van de aansluiting. Eventuele eenmalige premies zijn verschuldigd op de overeengekomen datum(s). De premiebetaling gebeurt rechtstreeks op de onze bankrekening.

Valt de aansluitingsdatum tussen twee vervaldagen? Dan is tot de eerstvolgende vervaldag een pro-rata-temporis-premiebedrag verschuldigd. Dat bedrag moet betaald worden op de eerste dag van de maand samen vallend met of volgend op de aansluitingsdatum. Wordt de premiebetaling eerder stopgezet (zoals bij de beëindiging van de aansluiting)? Dan blijft dit pro-rata-premiebedrag verschuldigd op de eerste dag van de maand volgend op de datum van stopzetting van de premiebetaling. Bij een tussentijdse premieverhoging wordt die verhoging ook pro rata temporis berekend tot de eerstvolgende premievervaldag.

3.7 Verdaging van de einddatum

De einddatum valt in beginsel samen met uw wettelijke pensioendatum. Deze pensioendatum moet ten minste gelijk zijn aan de op het ogenblik van de invoering in voege zijnde wettelijke pensioenleeftijd.

Blijft uw mandaat in voege na de einddatum, zonder oorzaak voor de beëindiging van de aansluiting of behoort u nog steeds tot de categorie die vermeld staat in de bijzondere voorwaarden? Dan wordt de einddatum verdaagd tot uiterlijk de datum van pensionering. In dat geval worden de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid automatisch beëindigd vanaf de normaal voorziene einddatum. Eventuele dekkingen bij overlijden worden voortgezet totdat u niet langer aangesloten bent. We kunnen in geval van verdaging nieuwe tarieven toepassen zowel op de reserve als op de premie.

3.8 Keuzemogelijkheden

3.8.1 Keuzemogelijkheden in risicodekkingen

De bijzondere voorwaarden kunnen voorzien in een aantal keuzemogelijkheden. Zo kunt u bij een risico-

dekking kiezen voor een ander nominaal verzekerd bedrag dan het standaardbedrag. Dat bedrag kan, op uw verzoek, forfaitair of niet-forfaitair geïndexeerd worden of gekoppeld worden aan de evolutie van zijn referentiebezoldiging. Ook met betrekking tot de modulering en indexering van de dekkingen zijn er keuzes (dekkingsperiode, eigenrisicotermijn, enzovoort). Ten slotte kunnen de bijzondere voorwaarden ook voorzien in opties.

Goed om te weten: de keuze gebeurt bij de aansluiting of later. U kunt ze later herzien.

Heeft u de mogelijkheid om het bedrag van een dekking vrij te kiezen? Of geldt het minimum- of standaardbedrag? Dan wordt hij bij gebrek aan of in afwachting van die keuze verondersteld deze dekking niet te willen sluiten, respectievelijk niet verzekerd te willen zijn voor een hoger bedrag dan het minimumbedrag, respectievelijk niet verzekerd te willen zijn voor een ander bedrag dan het standaardbedrag. Hetzelfde geldt met betrekking tot de moduleringen.

Wat met de aanvaardingscriteria?

- de keuzemogelijkheden zijn onderworpen aan de algemene aanvaardingscriteria die we om verzekeringstechnische en fiscaal-juridische redenen hanteren.
- wijzigt uw feitelijke gezinssamenstelling met als gevolg een hogere gezinslast? Dan kunt u altijd vragen om het niveau van de dekkingen op te trekken tot de standaard. Ontvangen wij die vraag binnen een periode van 3 maanden na de wijziging? Dan gelden voor de aanvaarding van de risicodekking dezelfde aanvaardingscriteria als voor de toepassing van de standaard bij de aansluiting bij de groepsverzekering.

Zijn er bijkomende beperkingen?

Ook de eventuele beperkingen die voortvloeien uit het pensioenreglement spelen een rol. De dekkingen zijn slechts verzekerd indien zij voorkomen op het persoonlijk certificaat of in een andere bevestiging van ons. De keuzemogelijkheden (met uitzondering van de standaard) maken geen 'toezegging' uit van de verzekeringnemer. Die draagt daarom ook geen enkele verantwoordelijkheid of bijkomende verplichting. Dat geldt ook indien wij de risicodekkingen geheel of gedeeltelijk zouden weigeren aan te nemen. Of indien wij de risico's alleen zouden aanvaarden mits de aanrekening van een bijpremie (eventuele bijpremies worden, onder voorbehoud, aangerekend op het voormelde premiebudget en zijn dus ten uwer laste).

3.8.2 Keuzemogelijkheden in beleggingsvormen

Nog een keuzemogelijkheid indien de bijzondere voorwaarden daarin voorzien: de beleggingsvorm(en) van de premies voor de pensioenreserves, en de eventuele bijbehorende winstdeelname.

Die keuze maakt u bij de aansluiting of later, met betrekking tot de toekomstige toekenningen/stortingen (wijziging van beleggingsregels – zie ook 1.4).

U kunt ook de beleggingsvorm(en) van de reeds gevormde pensioenreserves laten overhevelen naar een andere toegelaten beleggingsvorm (switch van beleggingsvorm – zie ook 1.4).

Algemene Voorwaarden Scala Zelfstandigen

De keuze voor alternatieve beleggingsvormen en de latere wijzigingen ervan zijn pas effectief wanneer ze door ons worden bevestigd via het persoonlijk certificaat

3.9 Mutaties

De bijzondere voorwaarden kunnen een bedrag afhankelijk stellen van:

- de referentiebezoldiging.
- een wettelijk loonplafond inzake sociale zekerheid.
- de leeftijd.
- de anciënniteit.
- en/of de gezinstoestand.

Dan berekenen wij het bedrag op basis van de bestaande parameters op de aansluitingsdatum, en nadien op elke situatiedatum.

Daaruit kan de aanpassing van het bedrag voortvloeien. Die heeft, onder voorbehoud van onze aanvaardingscriteria, uitwerking op de eerstvolgende aanpassingsdatum. Kunnen we een parameter of een element daarvan niet op de situatiedatum vaststellen? Dan houden we rekening met het meest recente gegeven vóór de situatiedatum.

Wordt het door u gekozen nominaal verzekerde bedrag van een dekking gekoppeld aan de evolutie van zijn referentiebezoldiging? En staat dat alleen op het persoonlijk certificaat (het wordt dus niet vermeld in de bijzondere voorwaarden en vloeit er ook niet rechtstreeks uit voort)? Dan heeft de aanpassing van het bedrag, onder voorbehoud van onze aanvaardingscriteria, uitwerking op elke aanpassingsdatum. De eerste aanpassing gebeurt op de datum waarop beide referentiebezoldigingen waarvan sprake in de onderstaande formule voorhanden zijn. Het aangepaste bedrag bekomen we met deze formule:

*aangepast nominaal verzekerd bedrag
op aanpassingsdatum¹*

is gelijk aan

verzekerd bedrag daags voor aanpassingsdatum¹

vermenigvuldigd met

*referentiebezoldiging² op laatste situatiedatum¹
voorafgaand aan aanpassingsdatum¹*

gedeeld door

*referentiebezoldiging² op voorlaatste situatiedatum¹
voorafgaand aan aanpassingsdatum¹*

¹ Deze datum wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

² Dit begrip wordt gedefinieerd in de bijzondere voorwaarden.

3.10 Informatiestromen

De verzekeringnemer overhandigt u een kopie van de persoonlijke certificaten als u erom vraagt. De verzekeringnemer kan die documenten bij ons opvragen.

Op de website van de Federale Pensioendienst kunt u onderstaande informatie eveneens raadplegen:

- het pensioenreglement.
- uw verzekerde prestaties bij pensionering en overlijden.

3.10.1 Ter gelegenheid van de aansluiting

De verzekeringnemer meldt ons uiterlijk op de aansluitingsdatum alle nodige gegevens voor de verwerking van uw aansluiting (en uw eventuele keuzes in risicodekkingen en/of beleggingsvormen).

Op hetzelfde ogenblik moet de verzekeringnemer u meedelen dat u de mogelijkheid hebt om individueel jaarlijks een bijkomende premie te betalen bij een verzekeraar naar keuze (overeenkomstig artikel 209 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen). Dat geldt voor de dekking arbeidsongeschiktheidsrenten. Gevolg? De premie voor deze dekking wordt, in geval van individuele verderzetting van de dekking bij die verzekeraar, berekend op basis van de leeftijd waarop u de bijkomende premie begint te betalen.

3.10.2 Tijdens de actieve aansluiting

U deelt onmiddellijk en spontaan elke persoonsgebonden wijziging die relevant is voor het beheer, de aanpassing en de uitvoering van de individuele pensioentoezegging of de groepsverzekering mee aan de verzekeringnemer. Die geeft ons die informatie onmiddellijk door.

De verzekeringnemer bezorgt ons van zijn kant onmiddellijk en spontaan alle nodige inlichtingen voor het beheer, de aanpassing en de uitvoering van de individuele pensioentoezegging of de groepsverzekering.

De verzekeringnemer meldt ons, met het oog op de toetsing van de fiscale begrenzings, elke wijziging van uw burgerlijke staat, uw bezoldiging of uw bezoldigingspatroon. Gebeurt dat niet? Dan veronderstellen we dat de bezoldiging voldoende is (gestegen) in het licht van de fiscale begrenzings en dat het bezoldigingspatroon en de burgerlijke staat ongewijzigd zijn gebleven.

Wil u een recht uitoefenen dat in de pensioenovereenkomst is voorzien? Dan dient u daartoe via de verzekeringnemer een verzoek in bij ons.

Minstens jaarlijks bezorgen we u rechtstreeks, via de Federale Pensioendienst of via de verzekeringnemer een 'pensioenfiche'. Daarop staan de geactualiseerde gegevens.

3.10.3 Bij beëindiging van de aansluiting

Zodra hij er kennis van heeft, licht de verzekeringnemer ons in over de beëindiging van uw aansluiting:

- bij beëindiging van uw mandaat.
- bij verlies van de hoedanigheid als aangeslotene vermeld in de bijzondere voorwaarden.
- bij overlijden.

Op dat ogenblik zullen wij de verworven reserves meedelen via het persoonlijk certificaat.

Belangrijk: de verzekeringnemer (of in geval van faillissement of vereffening, de curator of de vereffenaar van de verzekeringnemer) heeft ook de verplichting u uiterlijk binnen 30 dagen na het verlies van de dekking bij arbeidsongeschiktheid in te lichten over uw recht op individuele verderzetting van die dekking (conform artikel 208 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen).

Daarbij vermeldt hij:

- het precieze tijdstip van het verlies van de dekking.

- de termijn van 30 dagen waarover u beschikt om uw recht van individuele verderzetting uit te oefenen.
- uw recht om die termijn met 30 dagen te verlengen.
- onze contactgegevens.

3.10.4 Laattijdige, onvolledige of onjuiste informatie

Bezorgt u of de verzekeringnemer ons de nodige gegevens laattijdig, onvolledig of onjuist? Dan draagt u of de verzekeringnemer de verantwoordelijkheid voor alle gevolgen.

3.11 Vastgoedfinanciering

U kunt een voorschot nemen op uw contract of uw contract in pand geven voor vastgoedfinanciering, mits naleving van de Belgische fiscale wetgeving.

Twee voorwaarden:

- het gaat over verwervingen, (ver)bouwingen, verbeteringen of herstellingen van onroerende goederen in de Europese Economische Ruimte die belastbare inkomsten opbrengen. Ter controle kunnen wij hiervoor de nodige bewijzen opvragen.
- de voorschotten en leningen moeten terugbetaald worden zodra de voormelde goederen uit het vermogen van de verzekerde verdwijnen.

U kunt de voorwaarden, begrenzings en modaliteiten die hierbij gelden via de verzekeringnemer bij ons opvragen. Opgelet! De overeenkomst gebruiken voor vastgoedfinanciering kan tot gevolg hebben dat:

- u de verworven reserves (bij beëindiging van het contract) niet kan overdragen en/of afkopen.
- u minder keuzemogelijkheden in risicodekkingen en beleggingsvormen heeft.
- wij de risicodekkingen en beleggingsvormen wijzigen.

3.12 Schorsing / beëindiging / afkoop

3.12.1 Schorsing van of verlies van mandaat / niet langer behoren tot de categorie

Wij stoppen onmiddellijk met het opvragen van de betaling van de premies:

- bij schorsing of opheffing van uw mandaat als zelfstandige bedrijfsleider bij de vennootschap.
- als u niet langer behoort tot de in de bijzondere voorwaarden vermelde categorie.

Gevolg: de risicodekkingen worden beëindigd, met uitzondering van de dekking 'kapitaal bij overlijden'. Dat gebeurt ten vroegste 30 dagen nadat we u hiervan op de hoogte hebben gebracht.

Bijzondere bepalingen voor de dekking 'kapitaal bij overlijden':

- De premies die nodig zijn voor het behoud van de dekking in de laatste verzekerde toestand onttrekken we verder aan de risico- en pensioenreserves van de overeenkomst.
- Na uitputting van de reserves beëindigen we de dekking 'kapitaal bij overlijden'.

We hervatten de premiebetaling vanaf de datum van de werkhervatting, respectievelijk de datum waarop u opnieuw de hoedanigheid heeft die in de bijzondere

voorwaarden vermeld staat. Vanaf dan gelden dezelfde modaliteiten als voor een nieuwe aansluiting:

- voor wat betreft uw keuzemogelijkheden.
- voor wat betreft onze aanvaardingscriteria met betrekking tot de risicodekkingen die werden beëindigd.

3.12.2 Wijziging en beëindiging van de pensioentoezegging

3.12.2.1 Voorwaardelijk wijzigings- en beëindigingsrecht

De verzekeringnemer kan de individuele pensioentoezegging of de groepsverzekering wijzigen of opheffen, mits de naleving van de wettelijke voorschriften en eventuele andere overeenkomsten.

De eenzijdige afbouw of opheffing van de pensioentoezegging door de verzekeringnemer is bovendien alleen mogelijk bij een van de volgende omstandigheden:

- bij invoering van nieuwe wettelijke bepalingen, richtlijnen van de controleoverheid of andere maatregelen, bij ontwikkelingen in de rechtspraak en/of bij elke feitelijke omstandigheid die rechtstreeks of onrechtstreeks een verhoging van de kostprijs van de individuele pensioentoezegging of de groepsverzekering voor de verzekeringnemer teweegbrengt.
- als de wetgeving betreffende de sociale zekerheid, waarop de individuele pensioentoezegging of de groepsverzekering een aanvulling vormt, belangrijke wijzigingen ondergaat.
- als door een reorganisatie, herstructurering, fusie, overname, splitsing of enige andere belangrijke structuurwijziging van de verzekeringnemer, de handhaving van de individuele pensioentoezegging of de groepsverzekering erg moeilijk of zelfs onmogelijk wordt.
- als de handhaving van de individuele pensioentoezegging of de groepsverzekering voor bedrijfsinterne of -externe economische ontwikkelingen niet langer in overeenstemming is met een gezonde bedrijfsvoering.

De verzekeringnemer licht u altijd vooraf in over elke wijziging of over de opheffing van de individuele pensioentoezegging of de groepsverzekering. Elke wijziging vergt ons akkoord.

De wijziging of de opheffing van de individuele pensioentoezegging of de groepsverzekering mag nooit inbreuk doen op de verworvenheid van de reserves opgebouwd met de tot het tijdstip van wijziging of opheffing al betaalde en van de op dat tijdstip al vervallen premies.

3.12.2.2 Stopzetting van (de premiebetaling voor) de overeenkomst

Zet de verzekeringnemer (de premiebetaling voor) de individuele pensioentoezegging of de groepsverzekering met schriftelijke kennisgeving aan ons stop? Dan stelt de verzekeringnemer u daarvan onmiddellijk in kennis. Wij kunnen u ook zelf op de hoogte brengen.

Stellen we een betalingsachterstand vast en heeft de verzekeringnemer ons geen schriftelijke kennisgeving van stopzetting van (de premiebetaling voor) de overeenkomst bezorgd? Dan versturen we een aange tekende ingebrekestelling aan de verzekeringnemer. Uiterlijk 3 maanden na de eerste onbetaalde premievervaldag lichten we u hierover in.

Gevolgen van de stopzetting: de risicodekkingen worden beëindigd, met uitzondering van de dekking 'kapitaal bij overlijden'.

Dat gebeurt ten vroegste 30 dagen:

- na verzending van de aangetekende ingebrekestelling of.
- na de datum van ontvangst van de kennisgeving van de stopzetting van (de premiebetaling voor) de overeenkomst.

Bijzondere bepalingen voor de dekking 'kapitaal bij overlijden':

- de premies die nodig zijn voor het behoud van de dekking in de laatste verzekerde toestand onttrekken we verder aan de risico- en pensioenreserves van de overeenkomst.
- na uitputting van de reserves beëindigen we de dekking.

Is de stopzetting van (de premiebetaling voor) de individuele pensioentoezegging of de groepsverzekering het gevolg van een verandering van verzekeringnemer? En neemt die nieuwe verzekeringnemer de verplichtingen over? Dan gelden de voorgaande bepalingen niet.

3.12.3 Individuele voortzetting

Stopt de premiebetaling? Dan kunt u de dekkingen tot de einddatum persoonlijk voortzetten, binnen ons productaanbod inzake individuele verzekeringen. Gebeurt dat voor een dekking bij overlijden binnen 1 maand na de stopzetting van de risicodekking? En is het bedrag van die persoonlijk 'voortgezette' risicodekking niet hoger dan het laatst verzekerde bedrag? Dan passen we geen medische acceptatievoorwaarden toe.

Voor de individuele voortzetting van de dekking bij arbeidsongeschiktheid verwijzen we naar artikel 208 en volgende van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

3.12.4 Afkoop van de reserves

3.12.4.1 Uitkering van de afkoopwaarde

Het is u niet toegestaan om de reserves af te kopen behalve in de uitzonderingsgevallen die de wetgeving over aanvullende pensioenen hierop voorziet.

3.12.4.2 Uitkering van de afkoopwaarde aan een derde

Wordt het recht van afkoop overgedragen aan een derde in het kader van de aanwending van de overeenkomst voor vastgoedfinanciering? Dan worden de modaliteiten ervan vastgelegd in de voorschotakte of het aanhangsel van inpassing.

3.12.4.3 Afkoop door de verzekeringnemer

De verzekeringnemer kan de reserves afkopen om ze

naar een andere toegelaten pensioeninstelling over te dragen. Natuurlijk moet hij de wettelijke voorschriften naleven.

De afkoopvergoeding wordt berekend volgens de bepalingen van punt 1.6.2. Ze mag rechtstreeks noch onrechtstreeks ten laste worden gelegd van de (verworven reserves van de) aangeslotene.

Overschrijdt het bedrag van de over te dragen reserve 1.250.000 euro? Dan kunnen we een spreiding van de overdracht voorzien (dit bedrag wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer (basis 1988 = 100) geïndexeerd; het indexcijfer is dat van de tweede maand van het trimester dat aan de reductiedatum voorafgaat). De Nationale Bank van België kan zich verzetten tegen de overdracht als die een bedreiging vormt voor ons evenwicht.

3.13 Overgedragen reserves

U kunt uit hoofde van een vorige tewerkstelling in een andere onderneming verworven reserves uit een soortgelijk verzekeringscontract naar ons overdragen aan de bij ons geldende voorwaarden en productspecificaties van dat moment. We beheren die reserves als overgedragen overeenkomsten (zie ook 5).

3.14 Toepasselijke wetgeving en fiscale bepalingen

De individuele pensioentoezegging en de groepsverzekering zijn onderworpen aan de Belgische wetgeving inzake levensverzekeringen in het algemeen en pensioentoezeggingen voor zelfstandige bedrijfsleiders in het bijzonder. Is de verzekeringnemer buiten België gevestigd? Dan kiezen de partijen uitdrukkelijk voor de toepassing van het Belgisch recht.

De toepassing van de sociale wetgeving is belangrijk bij de beëindiging van uw mandaat of bij de opheffing van de pensioentoezegging. Want dan kan de verzekeringnemer verplicht worden om eventuele reservetekorten aan te zuiveren. In dat geval wordt de verzekeringnemer hiertoe door ons uitgenodigd.

We veronderstellen altijd dat de verzekeringnemer bij de invoering, de toepassing, de uitvoering, de wijziging of de opheffing van de individuele pensioentoezegging of de groepsverzekering, alle wettelijke voorwaarden, formaliteiten en procedures daartoe in zijn verhouding met u of derden heeft vervuld. Meer algemeen kunnen we elke vorm van schade en alle kosten die we oplopen door de miskening van de toepasselijke wetgeving door de verzekeringnemer, op deze laatste verhalen.

Er is een fiscale begrenzing voor de toekenning van belastingvoordelen op de premies in functie van het bedrag van het pensioenkapitaal. Daarvoor houden we rekening met alle gepresteerde (en gelijkgestelde) dienstjaren bij de verzekeringnemer en zijn eventuele rechtsvoorgangers.

We verhogen het aantal dienstjaren met het maximaal fiscaal toegelaten aantal niet in de onderneming gepresteerde (en gelijkgestelde) jaren. De bijzondere voorwaarden kunnen andere bepalingen voorzien.

Algemene Voorwaarden Scala Zelfstandigen

3.15 Goede trouw, billijkheid en redelijkheid

Zijn er aangelegenheden die niet expliciet zijn voorzien in de overeenkomst of die vatbaar zijn voor interpretatie? Dan regelt de verzekeringnemer die aangelegenheden in naleving van de wet, binnen de perken en met inachtneming van de goede trouw, de billijkheid, de redelijkheid en de geest van het pensioenreglement. Indien we daarbij belanghebbende partij zijn, gebeurt dit altijd in samenspraak.

4. Werking van de overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten

4.1 Situering

Is de overeenkomst naar ons overgedragen? Dan verwijert u pensioenreserves tijdens een vorige tewerkstelling. Die reserves heeft u dus overgedragen naar een overeenkomst met een soortgelijke aanvullende pensioentoezegging (VAPZ, individuele pensioentoezegging, POZ of groepsverzekering).

De niet-overgedragen overeenkomst daarentegen is een overeenkomst die bij ons werd afgesloten. Maar de premiebetaling werd stopgezet na de beëindiging van uw aansluiting bij de verzekeringnemer of na de beëindiging van uw overeenkomst voor de normaal voorziene einddatum.

U bent de verzekerde en de aangeslotene bij de overgedragen en niet-overgedragen overeenkomst.

4.2 De overgedragen overeenkomst

4.2.1 Inwerkingtreding / vorming van pensioenreserves beleggingsvormen

De overgedragen overeenkomst treedt in werking op de overdrachtsdatum. Dat is de valutadatum van de overgedragen reserves op onze bankrekening.

We wenden de overgedragen reserves, na afhouding van eventuele instapkosten, aan voor de vorming van pensioenreserves.

De keuze voor alternatieve beleggingsvormen en de latere wijzigingen ervan zijn pas effectief wanneer we die bevestigen via het persoonlijk certificaat.

4.2.2 Dekkingen

We wenden de pensioenreserves van de overgedragen overeenkomsten aan voor:

- het pensioenkapitaal (we keren de pensioenreserves aan u op het ogenblik van uw pensionering).
- het overlijdenskapitaal (we keren de pensioenreserves uit aan uw begunstigde(n) bij overlijden voor uw pensionering).

Goed om te weten:

- de einddatum van de overgedragen overeenkomst is de einddatum van het soortgelijke verzekeringscontract die de aangeslotene bij ons heeft.
- de reserve van de overgedragen overeenkomst wordt

gelijktijdig met de reserve van het soortgelijke verzekeringscontract uitgekeerd.

- de begunstigde van het overlijdenskapitaal is dezelfde als de begunstigde van het overlijdenskapitaal van het soortgelijke verzekeringscontract.
- indien er verschillende soortgelijke verzekeringscontracten zijn wordt het soortgelijke verzekeringscontract met de hoogste reserves gekozen.

4.3 De niet-overgedragen overeenkomst

Stopt de premiebetaling voor de normaal voorziene einddatum van de pensioentoezegging? Dan beheren wij de overeenkomst verder als een niet-overgedragen overeenkomst 'zonder wijziging van de pensioentoezegging'. Concreet betekent dit dat elke overlijdensdekking stopt, behalve de dekking 'terugbetaling van de verworven reserves'.

Goed om te weten:

- voor de omvorming in een niet-overgedragen overeenkomst rekenen we geen kosten of vergoeding aan.
- de risicodekkingen stoppen, behalve de dekking 'kapitaal bij overlijden'. Krijgt de begunstigde een toekenning uit de dekking 'premiërijstelling bij arbeidsongeschiktheid' afkomstig van de individuele pensioentoezegging (of de groepsverzekering)? Dan wenden we die toekenning prioritair aan om de risico-reserves verder te spijzen. Doel? De risicodekkingen in hun laatst verzekerde toestand handhaven.
- wijzigingen van de gezinstoestand die aanleiding geven tot de wijziging van een dekking moet u schriftelijk aan ons meedelen.
- de begunstigten van de dekkingen die in stand worden gehouden blijven ongewijzigd.
- de (overblijvende) reserves keren we aan u uit als pensioenkapitaal indien u in leven bent op de (ongewijzigde) einddatum en dit binnen de wettelijke beperkingen.
- de kosten- en tariefstructuur blijft ongewijzigd.
- de bepalingen over de begunstigten van de individuele pensioentoezegging (of de groepsverzekering) blijven van toepassing op de niet-overgedragen overeenkomst.

De aangeslotene kan de dekkingen laten aanpassen en/of kiezen voor andere beleggingsvormen. Eventuele beperkingen die voortvloeien uit geblokkeerde reserves blijven van kracht.

Voorzien de bijzondere voorwaarden van de individuele pensioentoezegging (of de groepsverzekering) beperkingen op het vlak van beleggingsregels, het bedrag en de moduleringen van de dekkingen? Dan zijn die niet langer van toepassing op de niet-overgedragen overeenkomsten.

4.4 Uitputting van de reserves

Stellen wij vast dat de (vrije) reserves ontoereikend zijn om de risicopremies voor de risicodekking te betalen? Dan beëindigen we die dekking vroegtijdig.

4.5 Overdracht naar een andere pensioeninstelling

De aangeslotene kan na de stopzetting van de pensioen-

Algemene Voorwaarden Scala Zelfstandigen

toezegging zijn reserves overdragen naar een andere pensioeninstelling. Dat gebeurt:

- volgens de voorwaarden die de aangeslotene met ons overeenkomt.
- onverminderd de eventuele beperkingen die voortvloeien uit geblokkeerde reserves.

Bij de stopzetting lichten we u schriftelijk in over de diverse mogelijkheden en de procedure. Heeft u een keuze gemaakt? Dan dient u ons daarvan schriftelijk in kennis stellen.

4.6 Uitkering van de afkoopwaarde

U kunt de reserves van de overgedragen of niet-overgedragen overeenkomst niet afkopen, tenzij in de uitzonderingsgevallen voorzien in de wetgeving betreffende de aanvullende pensioenen.

Wordt de overeenkomst gebruikt voor vastgoedfinanciering en is het recht van afkoop overgedragen aan een derde? Dan liggen de modaliteiten vast in de voorschot-akte of het aanhangsel van inpandgeving.

4.7 Vastgoedfinanciering

U kunt de overeenkomst aanwenden voor vastgoedfinanciering, mits naleving van de Belgische fiscale wetgeving. Twee voorwaarden:

- het gaat over verwervingen, (ver)bouwingen, verbeteringen of herstellingen van onroerende goederen in de Europese Economische Ruimte die belastbare inkomsten opbrengen. Ter controle kunnen wij hiervoor de nodige bewijzen opvragen.
- de voorschotten en leningen moeten terugbetaald worden zodra de voormelde goederen uit het vermogen van de verzekerde verdwijnen.

U kunt de voorwaarden, begrenzings- en modaliteiten die hierbij gelden via de verzekeringnemer bij ons opvragen.

Opgelet! De aanwending van de overgedragen of niet-overgedragen overeenkomst voor vastgoedfinanciering kan tot gevolg hebben dat:

- u de verworven reserves (bij beëindiging van het contract) niet kan overdragen.
- u minder keuzemogelijkheden in risicodekkingen en beleggingsvormen heeft.
- wij de risicodekkingen en beleggingsvormen wijzigen.

4.8 Uitkering in lijfrente

Indien de prestatie van het soortgelijk verzekeringscontract vereffend wordt onder de vorm van een lijfrente, wordt de prestatie van de overgedragen overeenkomst en/of van de niet-overgedragen overeenkomst ook vereffend onder de vorm van een lijfrente.

4.9 Persoonlijk certificaat en jaarlijkse pensioenfiche

U krijgt bij de inwerkingtreding en bij elke wijziging van de niet-overgedragen of overgedragen overeenkomst een persoonlijk certificaat van ons. Het laatst opgestelde certificaat vervangt telkens het vorige.

Daarenboven verstrekken we jaarlijks een 'pensioenfiche'. Op de website van de Federale Pensioendienst vindt u:

- de bijzondere voorwaarden van uw aanvullend pensioen.
- uw verzekerde prestaties bij pensionering en bij overlijden.

4.10 Toepasselijke wetgeving

De overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten zijn onderworpen aan de Belgische wetgeving inzake levensverzekeringen in het algemeen en overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten in het bijzonder.

5. Werking van het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen

5.1 Situering

Bij het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen, kortweg VAPZ, heeft u, waarbij u zowel verzekerde (of aangeslotene) als verzekeringnemer bent, het sociaal zelfstandigenstatuut.

5.2 Inwerkingtreding en premiebetaling

Wat is de datum van de inwerkingtreding van de overeenkomst? Die staat in de bijzondere voorwaarden.

De premies zijn verschuldigd vanaf de aanvangsdatum van het VAPZ tot de pensionering, einddatum of het einde van de aansluiting. De premiebetaling is niet verplicht, tenzij dat bepaald is door een andere verbintenis, zoals een lening of een krediet en gebeurt rechtstreeks op onze bankrekening.

Door de premiebetaling bevestigt u dat u in aanmerking komt voor het VAPZ. Het gezamenlijke premiebedrag op jaarbasis voor de dekkingen 'overlijdenskapitaal' en 'pensioenkapitaal' staat op het persoonlijk certificaat vermeld als een percentage van uw beroepsinkomen. Het premiebedrag op jaarbasis bedraagt altijd minstens 100 euro.

U deelt uw nieuwe beroepsinkomen voor het lopende kalenderjaar schriftelijk aan ons mee en dit uiterlijk in de maand april van elk jaar. Gebeurt dat niet? Dan veronderstellen we dat het beroepsinkomen is gestegen volgens een redelijke indexeringsmethode. Was de premie voor het voorgaande jaar gelijk aan de maximumpremie van het VAPZ? Dan veronderstellen we dat het beroepsinkomen voor het daaropvolgende jaar voldoende is (gestegen) om de nieuwe maximumpremie voor dat jaar te rechtvaardigen.

U draagt de volle verantwoordelijkheid voor alle gevolgen van de laattijdige, onvolledige of onjuiste mededeling van de nodige gegevens.

5.3 Begunstigden

U bent de begunstigde voor de dekking 'pensioenkapitaal'.

De begunstigten in geval van overlijden staan vermeld in de bijzondere voorwaarden en in het persoonlijk certificaat. U kunt deze begunstigten en/of hun voorrangsorte op schriftelijk verzoek aan ons laten wijzigen. U bent dan verantwoordelijk voor de naleving van eventuele rechten van uw echtgeno(o)t(e) en gezin in het kader van het relatievermogensrecht.

5.4 Rechten van de aangeslotene

U kunt binnen de wettelijke en conventionele beperkingen:

- een pensioenkapitaal dat is opgebouwd in het kader van het VAPZ alleen overdragen naar een soortgelijke pensioenovereenkomst bij een in de Europese Economische Ruimte gevestigde verzekeringsonderneming of instelling voor bedrijfspensioenvoorziening.
- de begunstigde van de verzekeringsprestaties in geval van overlijden aanduiden, herroepen en wijzigen.
- de overeenkomst opzeggen.
- een voorschot op de verzekerde prestaties verkrijgen;
- de rechten voortvloeiend uit de overeenkomst in pand geven of aan een derde overdragen.

5.5 Vastgoedfinanciering

U kunt een voorschot nemen op uw contract of uw contract in pand geven voor vastgoedfinanciering, mits naleving van de Belgische fiscale wetgeving.

Twee voorwaarden:

- het gaat over verwervingen, (ver)bouwingen, verbeteringen of herstellingen van onroerende goederen in de Europese Economische Ruimte die belastbare inkomsten opbrengen. Ter controle kunnen wij hiervoor de nodige bewijzen opvragen.
- de voorschotten en leningen moeten terugbetaald worden zodra de voormelde goederen uit het vermogen van de verzekerde verdwijnen.

U kunt de voorwaarden, begrenzingen en modaliteiten die hierbij gelden bij ons opvragen.

Opgelet! Het VAPZ gebruiken voor vastgoedfinanciering kan tot gevolg hebben dat:

- u de verworven reserves (bij beëindiging van het contract) niet kan overdragen en/of afkopen.
- u minder keuzemogelijkheden in risicodekkingen en beleggingsvormen heeft.
- wij de risicodekkingen en beleggingsvormen wijzigen.

Wordt het recht van afkoop overgedragen aan een derde? Dan liggen de modaliteiten vast in de voorschotakte of het aanhangsel van inpandgeving.

5.6 Verdaging van de einddatum

De einddatum valt in beginsel samen met uw wettelijke pensioendatum. Deze pensioendatum moet ten minste gelijk zijn aan de op het ogenblik van de invoering in voege zijnde wettelijke pensioenleeftijd.

Neemt u uw wettelijk pensioen nog niet op op het ogenblik dat uw contract op einddatum komt? Dan wordt de einddatum verdaagd tot de datum van

pensionering. In dat geval worden de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid automatisch beëindigd vanaf de normaal voorziene einddatum. Eventuele dekkingen bij overlijden worden voortgezet totdat u niet langer aangesloten bent.

We kunnen in geval van verdaging nieuwe tarieven toepassen zowel op de reserve als op de premie.

5.7 Wanbetaling / uitputting van de reserves

Meldt u ons de stopzetting van (de premiebetaling voor) het VAPZ? Dan beëindigen we de risicodekkingen ten vroegste 30 dagen na de datum van ontvangst van die kennisgeving. Dezelfde termijn geldt nadat we een aangetekende ingebrekestelling bij wanbetaling hebben verzonden.

Bijzondere bepalingen voor de dekking 'kapitaal bij overlijden':

- de premies die nodig zijn voor het behoud van de dekking in de laatste verzekerde toestand onttrekken we verder aan de pensioenreserves van de overeenkomst.
- na uitputting van de reserves beëindigen we de dekking 'kapitaal bij overlijden'.

5.8 Uitkering in lijfrente

Op schriftelijk verzoek kunt u het pensioenkapitaal, de uitkering van de afkoopwaarde die u toekomt en de kapitalen van de diverse dekkingen bij overlijden laten omzetten in een levenslange lijfrente. Natuurlijk worden eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, kosten, vergoedingen en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan ons of aan derden eerst verrekend.

Voorwaarde: het jaarbedrag van de aanvangsrente voor de betrokken begunstigde is hoger dan het wettelijk vastgelegde drempelbedrag.

Het bedrag van de rente wordt vastgelegd op basis van onze tarieven op de datum waarop de rente ingaat. We passen een jaarlijkse indexatie met 2 procent toe volgens een meetkundige reeks. Voor het pensioenkapitaal of de uitkering van de afkoopwaarde houden we rekening met een overdraagbaarheid van de rente. Concreet: bij uw overlijden wordt die rente voor 80 procent levenslang uitgekeerd aan uw partner (die al uw partner was op de aanvangsdatum van de rente).

Wie beschouwen we als partner? De persoon met wie u gehuwd en niet van tafel en bed gescheiden bent of, bij gebrek daaraan, de persoon met wie u wettelijk samenwoont volgens de artikels 1475 en volgende van het burgerlijk wetboek of volgens een gelijkaardige buitenlandse wettelijke regeling.

Wij keren dan de lijfrenten uit na ontvangst van alle gevraagde documenten en een correct ingevulde en ondertekende regelingskwijting.

Vraagt de begunstigde de omzetting van een kapitaal in een levenslange rente? Dan hebben we het recht om dat kapitaal over te dragen naar een andere pensioeninstelling. Die neemt dan alle renteverplichtingen op zich.

Algemene Voorwaarden Scala Zelfstandigen

5.9 Persoonlijk certificaat en jaarlijkse pensioenfiche

U krijgt bij de inwerkingtreding en bij elke wijziging van het VAPZ een persoonlijk certificaat van ons. Het laatst opgestelde certificaat vervangt telkens het vorige.

Daarenboven verstrekken we jaarlijks een 'pensioenfiche'. Op de website van de Federale Pensioendienst vindt u eveneens:

- het VAPZ.
- uw verzekerde prestaties bij pensionering en bij overlijden.

5.10 Toepasselijke wetgeving

Het VAPZ is onderworpen aan de Belgische wetgeving inzake levensverzekeringen in het algemeen en, wat betreft de dekkingen 'overlijdenskapitaal', 'overlijdenskapitaal bij ongeval' en 'pensioenkapitaal', inzake het stelsel van het 'vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen' in het bijzonder.

Is de verzekeringnemer buiten België gevestigd? Dan kiezen de partijen uitdrukkelijk voor de toepassing van het Belgisch recht.

6. Werking van de pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen-natuurlijke personen

6.1 Situering

Bij de pensioenovereenkomst voor zelfstandigen natuurlijke personen, kortweg POZ, bent u zowel verzekerde (of aangeslotene) als verzekeringsnemer van de dekking 'pensioenkapitaal'.

Het Scala Professional Pension POZ biedt enkel de mogelijkheid om een pensioenkapitaal op te bouwen. Bij overlijden worden de pensioenreserves aan uw begunstigde(n) uitgekeerd. Aanvullende risicowaarborgen (zoals een bijkomende dekking bij overlijden en arbeidsongeschiktheid) zijn hier niet van toepassing.

6.2 Inwerkingtreding en premiebetaling

Wat is de datum van de inwerkingtreding van de overeenkomst? Die staat in de bijzondere voorwaarden.

De premies zijn verschuldigd vanaf de aanvangsdatum van het Scala Professional Pension POZ tot de pensionering, einddatum of het einde van de aansluiting. De premiebetaling is niet verplicht, tenzij dat bepaald is door een andere verbintenis, zoals een lening of een krediet en gebeurt rechtstreeks op onze bankrekening. De betaaldatum van de premie is de valutadatum van die premie op onze bankrekening.

Door de premiebetaling bevestigt u dat u in aanmerking komt voor het Scala Professional Pension POZ.

Elk jaar deelt u, zodra u daarvan kennis heeft, ons uw beroepsinkomsten en de premie die u wenst te storten mee.

Op basis daarvan berekenen we uw premie. Bij gebrek aan die mededeling factureren we de premie op basis van het laatst doorgegeven beroepsinkomen.

U draagt de volle verantwoordelijkheid voor alle gevolgen van de laattijdige, onvolledige of onjuiste mededeling van de nodige gegevens.

6.3 Begunstigden

U bent de begunstigde voor de dekking 'pensioenkapitaal'.

De begunstigden in geval van overlijden staan vermeld in de bijzondere voorwaarden en in het persoonlijk certificaat. U kunt deze begunstigden en/of hun voorrangsorte op schriftelijk verzoek aan ons laten wijzigen. U bent dan verantwoordelijk voor de naleving van eventuele rechten van uw echtgeno(o)t(e) en gezin in het kader van het relatievermogensrecht.

6.4 Rechten van de aangeslotene

U kunt, binnen de wettelijke en conventionele beperkingen:

- een wijziging van beleggingsregels of een switch van beleggingsvorm laten doorvoeren;
- de begunstigde in geval van overlijden aanduiden, herroepen en wijzigen.
- een pensioenkapitaal dat is opgebouwd in het kader van het Scala Professional Pension POZ alleen overdragen naar een soortgelijke pensioenovereenkomst bij een in de Europese Economische Ruimte gevestigde verzekeringsonderneming of instelling voor bedrijfspensioenvoorziening.
- de overeenkomst opzeggen.
- de rechten voortvloeiend uit de overeenkomst in pand geven of aan een derde overdragen.

6.5 Vastgoedfinanciering

U kunt uw contract in pand geven voor vastgoedfinanciering, mits naleving van de Belgische fiscale wetgeving.

Twee voorwaarden:

- het gaat over verwervingen, (ver)bouwingen, verbeteringen of herstellingen van onroerende goederen in de Europese Economische Ruimte die belastbare inkomsten opbrengen. Ter controle kunnen wij hiervoor de nodige bewijzen opvragen.
- de leningen moeten terugbetaald worden zodra de voormelde goederen uit het vermogen van de verzekerde verdwijnen.

U kunt de voorwaarden, begrenzingsen en modaliteiten die hierbij gelden bij ons opvragen.

6.6 Verdaging van de einddatum

De einddatum valt in beginsel samen met uw wettelijke pensioendatum. Deze pensioendatum moet ten minste gelijk zijn aan de op het ogenblik van de invoering in voege zijnde wettelijke pensioenleeftijd.

Neemt u uw wettelijk pensioen nog niet op op het ogen-

Algemene Voorwaarden Scala Zelfstandigen

blik dat uw contract op einddatum komt? Dan wordt de einddatum verdaagd tot uiterlijk de datum van pensioering.

We kunnen in geval van verdaging nieuwe tarieven toepassen zowel op de reserve als op de premie.

6.7 Persoonlijk certificaat en jaarlijkse pensioenfiche

De aangeslotene krijgt bij de inwerkingtreding en bij elke wijziging van het Scala Professional Pension POZ een persoonlijk certificaat van ons. Het laatst opgestelde certificaat vervangt telkens het vorige.

Daarenboven verstrekken we jaarlijks een 'pensioenfiche'. Op de website van de Federale Pensioendienst vindt u eveneens:

- het Scala Professional Pension POZ.
- uw verzekerde prestatie bij pensionering.

6.8 Toepasselijke wetgeving

Het Scala Professional Pension POZ is onderworpen aan de Belgische wetgeving inzake individuele levensverzekeringen en de wetgeving met betrekking tot het aanvullend pensioen voor de zelfstandigen actief als natuurlijk persoon, voor de meewerkende echtgenoten en voor de zelfstandige helpers.

Is de verzekeringnemer buiten België gevestigd? Dan kiezen de partijen uitdrukkelijk voor de toepassing van het Belgisch recht.

7. Werking van de bedrijfsleidersverzekering

7.1 Situering

De bedrijfsleidersverzekering is bestemd voor vennootschappen die hun bedrijf willen beschermen tegen de financiële gevolgen van het wegvallen van hun zelfstandige bedrijfsleider door overlijden en/of arbeidsongeschiktheid en kan niet gebruikt worden om het aanvullend pensioen van de zelfstandige bedrijfsleider te financieren.

Bij de bedrijfsleidersverzekering:

- bent u als zelfstandige bedrijfsleider de verzekerde.
- is uw vennootschap de verzekeringnemer en begunstigde.

7.2 Inwerkingtreding en premiebetaling

Wat is de datum van de inwerkingtreding van de overeenkomst? Die staat in de bijzondere voorwaarden.

De periodieke premies zijn verschuldigd vanaf de aanvangsdatum van de bedrijfsleidersverzekering tot de einddatum of de beëindiging van de aansluiting. De premiebetaling gebeurt rechtstreeks op de onze bankrekening.

7.3 Dekkingen

Volgende risicodekkingen zijn van toepassing voor de bedrijfsleidersverzekering:

- overlijdenskapitaal.
- rentes arbeidsongeschiktheid en premievrijstelling in geval van arbeidsongeschiktheid.

Meer informatie daarover vindt u in het algemene hoofdstuk 2 over de risicodekkingen. De dekkingen worden omschreven in de bijzondere voorwaarden.

7.4 Informatiestromen

De verzekeringnemer overhandigt u een kopie van de persoonlijke certificaten als u erom vraagt. De verzekeringnemer kan die documenten bij ons opvragen.

7.4.1 Bij onderschrijving

De verzekeringnemer bezorgt ons uiterlijk op de aanvangsdatum van de bedrijfsleidersverzekering alle nodige gegevens over de verzekerde.

7.4.2 In de loop van het contract

De verzekeringnemer meldt ons elke daling van de omzet, voor zover die bestendig is en meer dan 20% bedraagt van de omzet vastgesteld op het ogenblik van het afsluiten van de overeenkomst. De daling wordt geacht "bestendig" te zijn als ze verwacht wordt gedurende minstens 3 jaar aan te houden. We kunnen vervolgens beslissen om de verzekerde bedragen proportioneel aan de vastgestelde daling te verminderen. Als we dat doen, stellen we de verzekeringnemer daarvan op de hoogte.

Die heeft steeds het recht om de overeenkomst op te zeggen.

Als de verzekeringnemer nalaat deze melding te doen, dan hebben wij het recht om de eventuele uitkering proportioneel te verminderen met de vastgestelde omzetzdaling.

Bij de uitgifte van, en bij elke wijziging aan de bedrijfsleidersverzekering, bezorgen we de verzekeringnemer een geactualiseerd persoonlijk certificaat. Dat vervangt altijd het voorgaande certificaat.

7.4.3 Bij beëindiging van de bedrijfsleidersverzekering

Zodra hij er kennis van heeft, licht de verzekeringnemer ons in over de gebeurtenis die aanleiding geeft tot de beëindiging van de bedrijfsleidersverzekering:

- de stopzetting van het mandaat als zelfstandig bedrijfsleider.
- de beëindiging van de arbeidsovereenkomst.
- het overlijden van de verzekerde.

De verzekeringnemer en de verzekerde dragen de volle verantwoordelijkheid voor alle gevolgen van de laattijdige, onvolledige of onjuiste mededeling van de nodige gegevens.

7.5 Financiering

De verzekeringnemer heeft het recht om de bedrijfsleidersverzekering te laten aanwenden als waarborg. Voor de inpandgeving is een bijvoegsel bij het persoonlijk certificaat vereist, ondertekend door de verzekeringnemer, de pandhoudende schuldeiser en ons. Dergelijke inpandgeving is geen inpandgeving in de zin van de verschillende wetten op de aanvullende pensioenen.

7.6 Beëindiging van de bedrijfsleidersverzekering

7.6.1 Stopzetting van de premiebetaling

De premiebetaling wordt onmiddellijk stopgezet bij de beëindiging van de bedrijfsleidersverzekering of als de verzekeringnemer dit beslist. In dat geval stelt hij ons daarvan schriftelijk op de hoogte.

Gevolg? De risicodekkingen worden beëindigd.

Dat gebeurt ten vroegste 30 dagen:

- na verzending van de aangetekende ingebrekestelling.
- Of
- na de datum van ontvangst van de kennisgeving.

Deze bepalingen gelden niet als de stopzetting het gevolg is van een verandering van verzekeringnemer die de verplichtingen uit deze bedrijfsleidersverzekering overneemt.

Denk aan een fusie, splitsing, opslorping, overdracht of inbreng van bedrijfstak enzovoort.

7.6.2 Afkoop

Recht op afkoop is niet mogelijk.

8. Diverse bepalingen

8.1 Juridische aard van de dekkingen

De hoofdovereenkomst? Dat zijn de dekking 'pensioenkapitaal' en 'overlijdenskapitaal'. Alle andere dekkingen zijn aanvullende verzekeringen.

Goed om te weten:

- de verzekeringnemer kan op elk moment, en onafhankelijk van het verloop van de hoofdovereenkomst, de aanvullende verzekeringen beëindigen.
- de algemene voorwaarden van de hoofdovereenkomst gelden ook voor de aanvullende verzekeringen.
- de opzegging van de hoofdovereenkomst impliceert van rechtswege de opzegging van de aanvullende verzekeringen.
- de stopzetting van de premiebetaling voor de hoofdovereenkomst impliceert van rechtswege de stopzetting van de premiebetaling voor de aanvullende verzekeringen.
- de aanvullende verzekeringen hebben geen afkoop-, reductie- of omzettingsswaarde.

8.2 Identificatie van de verzekeringnemer

De verzekeringnemer:

- onderwerpt zich aan de identificatie- en identiteitsverificatieregels die voorgeschreven worden door de wetgeving betreffende het voorkomen van witwassen van geld en de financiering van terrorisme.
- bezorgt op verzoek alle gegevens en documenten die we daarvoor en met het oog op de acceptatie van klanten en transacties nodig achten.
- deelt wijzigingen van die gegevens altijd en onmiddellijk op eigen initiatief schriftelijk aan ons mee.

Doet de verzekeringnemer dat niet? Dan weigeren we de uitgifte van het contract of verdere transacties op een lopend contract.

8.3 US Persons

We verlenen geen beleggingsdiensten verbonden aan beleggingsfondsen aan US Persons. Onze tak 23-producten zijn niet geregistreerd onder de Securities Act, hetgeen betekent dat noch wij, noch onze beleggingsdiensten onder de controle van de Amerikaanse toezichthouder vallen.

Volgende natuurlijke personen worden als "US Person" in aanmerking genomen:

- personen die de (als eerste of tweede) nationaliteit van de USA bezitten.
- Een natuurlijke persoon, rechtspersoon of juridische constructie die in de Verenigde Staten van Amerika woont (zoals houders van een green card) of gevestigd is (met uitzondering van een Amerikaanse bank of makelaar).
- in bepaalde gevallen ook natuurlijke personen die buiten de Verenigde Staten wonen en rechtspersonen of constructies die niet zelf in de Verenigde Staten gevestigd zijn; het betreft:
 - natuurlijke personen met een tweede verblijfplaats in de Verenigde Staten.
 - Belgische filialen of agentschappen van Amerikaanse rechtspersonen of juridische constructies (behalve als alle contacten betreffende het contract en de transacties steeds buiten de Verenigde Staten verlopen).
 - natuurlijke personen, rechtspersonen of juridische constructies die zichzelf als US person identificeren.
 - natuurlijke personen, rechtspersonen of juridische constructies die zich voor een transactie laten vertegenwoordigen door een persoon, rechtspersoon of juridische constructie die woont of gevestigd is in de Verenigde Staten.
 - natuurlijke personen, rechtspersonen of juridische constructies die gebruik maken van een bankrekening, postbusadres, mailadres of telefoonnummer in de Verenigde Staten.

Wijzigen er gegevens waardoor de klant zich als US Person kwalificeert en er een (fiscale) relatie tot de Verenigde Staten ontstaat? Dan moet de klant ons daarvan meteen in kennis stellen.

Kwalificeert een klant zich gedurende de looptijd van de overeenkomst als een US Person? Dan zullen we onze diensten beperken tot het uitvoeren van gevraagde transacties betreffende de lopende contracten die wij niet

mogen weigeren en tot de communicatie en informatieverstrekking die de wet ons oplegt.

8.4 Wederinwerkingstelling

Wordt de premiebetaling voor een overeenkomst stopgezet? Dan kan de verzekeringnemer ze op schriftelijk verzoek binnen 3 jaar opnieuw in werking laten stellen. Dat geldt ook bij afkoop. Dan wordt de termijn herleid tot 3 maanden. Bovendien moeten de afgekochte reserves (zonder nieuwe instapkost) teruggestort worden aan ons. We stellen de wederinwerkingstelling van de risicodekkingen afhankelijk van onze aanvaardingscriteria (zie ook 2.3.2). De wederinwerkingstelling gaat in op de datum vermeld op het nieuw uitgegeven persoonlijk certificaat.

8.5 Uitkeringen

We mogen voor elke uitkering de nodige documenten opvragen en daarvan de uitkering laten afhangen.

We betalen de uitkering:

- na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, kosten, vergoedingen en andere sommen die nog verschuldigd aan ons of aan derden zouden zijn (zoals een pandhoudende schuldeiser).
- binnen 30 dagen na ontvangst van de gevraagde documenten.
- binnen 30 dagen na ontvangst van een volledig en correct ingevulde en ondertekende regelingskwijting, indien gevraagd.

We zijn niet verplicht om een uitkering bij overlijden te betalen aan de begunstigde die het overlijden van de verzekerde opzettelijk veroorzaakt of ertoe heeft aangespoord. We beschouwen die persoon dan niet als een begunstigde.

Betalen we een uitkering te laat door een omstandigheid onafhankelijk van onze wil? Dan vergoeden we geen interest.

8.6 Briefwisseling

Elke kennisgeving van de ene aan de andere partij mag met een gewone brief, tenzij de wetgeving dit anders bepaalt. We kunnen ook andere vormen aanvaarden, zoals fax en e-mail.

Goed om te weten:

- het geldige adres is het laatste onderling meegedeelde adres.
- de verzending van een aangetekende brief wordt bewezen met het ontvangstbewijs van de post.

8.7 Wijziging van de algemene voorwaarden

We kunnen de algemene voorwaarden wijzigen:

- om gegronde redenen (bijvoorbeeld in het kader van een wetswijziging).
- rekening houdend met eventuele dwingende beperkingen.
- binnen de perken van de goede trouw.
- zonder afbreuk te doen aan de wezenlijke kenmerken van de overeenkomst.

We lichten de verzekeringnemer daarover schriftelijk in met vermelding van:

- de aard en redenen van de aangebrachte wijzigingen.
- de datum waarop de nieuwe algemene voorwaarden ingaan.

8.8 Ongeldige clausules

Is een clause in strijd met een dwingende bepaling? Dan blijft de overeenkomst toch geldig. De clause wordt dan vervangen door de miskende dwingende bepaling.

8.9 Toepasselijk belastingregime

We kunnen informatie verstrekken over het toepasselijke belastingregime. Toch zijn we niet aansprakelijk voor niet-toegekende belastingvoordelen of een onverwachte (para)fiscale druk op de overeenkomst.

Dreigen fiscale begrenzings overschreden te worden? Dan hebben we het recht om de aanwending van de premies voor de vorming van risico- en pensioenreserves en/of de onttrekking van risicopremies te beperken. Ook de verzekeringnemer heeft dit recht.

8.10 Bescherming van de persoonlijke levenssfeer

De persoonsgegevens die de verzekeringnemer of uzelf ons nu of later bezorgt, worden verwerkt door NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38 in 1060 Brussel, de verwerkingsverantwoordelijke.

Wilt u meer weten over de verwerking van uw persoonsgegevens? Neem dan contact op met onze Data Protection Officer (DPO), Fonsnylaan 38, 1060 Brussel of dpo@NN.be.

Rechtsgronden en doeleinden voor de verwerking van persoonsgegevens:

- de uitvoering van het verzekeringscontract of de precontractuele maatregelen betreffende de onderschrijving van de overeenkomst, namelijk de bepaling en de aanvaarding van het risico, het beheer en de uitvoering van het contract, het beheer van schadegevallen, de regeling van de prestatie van het contract, in voorkomend geval ten voordele van een derde.
- de naleving van wettelijke verplichtingen, namelijk de regelgeving met betrekking tot de wet op de verzekeringen, de richtlijn betreffende de verzekeringsdistributie (IDD), de regelgeving tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en aanverwante misdrijven, de Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), de Common Reporting Standards (CRS).
- de gerechtvaardigde belangen van NN Insurance Belgium nv met inbegrip van het leveren en beheren van verzekeringsdiensten in het algemeen, de verbetering van de onderschreven dekkingen, het beheer van ons klanten- en verkoopbestand, het voorkomen van onregelmatigheden (onder andere het voorkomen en bestrijden van fraude), de direct marketing van onze producten en de promotie hiervan (behalve via mail) en de verwerking voor statistische doeleinden.
- uw uitdrukkelijke toestemming voor de verwerking van

Algemene Voorwaarden Scala Zelfstandigen

uw gezondheidsgegevens.

De persoonsgegevens die u ons meedeelt voor de totstandkoming en de uitvoering van uw contract of precontractuele overeenkomst zijn noodzakelijk voor de totstandkoming en uitvoering van uw contract en om te voldoen aan wettelijke verplichtingen. Als deze gegevens ontbreken, kan het contract niet onderschreven worden.

We behandelen uw gezondheidsgegevens met uiterste discretie. We laten ze uitsluitend verwerken door de medische en de juridische dienst.

Op basis van de bovenvermelde rechtsgronden en doeleinden geven we uw persoonsgegevens door aan:

- afdelingen van NN Insurance Belgium nv en entiteiten van de NN Groep.
- hun vertegenwoordigers in België.
- hun vertegenwoordigers in het buitenland.
- hun herverzekeraars.
- hun schaderegelingsbureaus.
- een expert.
- een advocaat.
- een technisch adviseur.
- de distributiepartners.
- iedere persoon of elke entiteit die beroep aantekent of tegen wie beroep is aangetekend dat verband houdt met de onderschreven overeenkomsten.
- de overheid.

Een actuele lijst van ontvangers van uw persoonsgegevens is beschikbaar bij onze DPO.

Uw gegevens worden doorgaans verwerkt binnen de Europese Unie (EU). In sommige gevallen worden persoonsgegevens buiten de EU verwerkt. Om ervoor te zorgen dat je persoonsgegevens veilig zijn, nemen we in die gevallen maatregelen door zelf overeenkomsten te sluiten waarin we vergelijkbare afspraken maken over de veiligheid van persoonsgegevens, dus net zoals we dat binnen de EU doen.

Wij bewaren persoonsgegevens zo lang als noodzakelijk is voor de doeleinden.

Daarbij houden we rekening met:

- de wettelijke en reglementaire bepalingen over de bewaring van persoonsgegevens en/of contractuele documenten.
- de voorgeschreven verjaringstermijnen, rekening houdend met de wettelijke oorzaken van schorsing en stuiting van de verjaring.

U hebt met betrekking tot uw persoonsgegevens:

- het recht op inzage.
- het recht op rectificatie.
- het recht op beperking van de verwerking, zonder afbreuk te doen aan het recht van de verwerkingsverantwoordelijke om de persoonsgegevens van de betrokkene te bewaren, of van de verwerking van deze persoonsgegevens voor de instelling, uitoefening of onderbouwing van een rechtsvordering.
- het recht op overdraagbaarheid dat van toepassing is op de persoonsgegevens waarvan de verwerking is gebaseerd op de uitvoering van de overeenkomst of voor de (pre)contractuele maatregelen.
- het recht op gegevenswissing dat van toepassing is op de persoonsgegevens waarvan de verwerking is gebaseerd op de uitvoering van de overeenkomst

of voor de (pre)contractuele maatregelen, rekening houdend met de door de verwerkingsverantwoordelijke nageleefde verplichtingen met betrekking tot bewaaringstermijnen of, op het gerechtvaardigde belang van de verwerkingsverantwoordelijke, met inachtneming van prevalerende dwingende gerechtvaardigde gronden voor de verwerking. Het recht op gegevenswissing van gezondheidsgegevens veronderstelt een intrekking van de toestemming voor de verwerking van uw gezondheidsgegevens. Hoewel u die toestemming op elk moment kunt intrekken, heeft dergelijke intrekking tot gevolg dat de verwerking van de gezondheidsgegevens met de eerder vermelde doelen niet meer kan worden verdergezet, wat mogelijk gevolgen kan hebben voor het afgesloten contract;

- het recht van bezwaar dat van toepassing is op de persoonsgegevens waarvan de verwerking is gebaseerd op het gerechtvaardigde belang van de verwerkingsverantwoordelijke, met inachtneming van prevalerende dwingende gerechtvaardigde gronden voor de verwerking. U beschikt echter over het recht om zich te allen tijde en zonder motivering te verzetten tegen de verwerking van uw persoonsgegevens in het kader van profilering, in zoverre er geen rechtmatig dwingend motief bestaat voor de verwerking.

U kunt de bovenstaande rechten in principe gratis uitoefenen door een ondertekende en gedateerde aanvraag te versturen aan de DPO, samen met een identiteitsbewijs. Het al dan niet kunnen uitoefenen van je rechten hangt samen met het doel van de verwerking en de rechtsgrond.

Heb je een klacht over de wijze waarop wij met uw persoonsgegevens omgaan? Neem dan contact met ons Quality Care Center, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel of via klachten@nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Gegevensbeschermingsautoriteit (via e-mail: contact@apd-gba.be of via de website Startpagina burger | Gegevensbeschermingsautoriteit).

Je vindt de volledige privacyverklaring op onze website via [Privacyverklaring | NN Belgium – Verzekeringen](#).

Deze informatie is gebaseerd op de algemene verordening gegevensbescherming van 27 april 2016, van toepassing sinds 25 mei 2018.

8.11 Klachten

8.11.1 Wie is er bevoegd?

U richt elke klacht over een Scala-contract:

- in eerste instantie aan NN Insurance Belgium nv, Quality Care Center, Fonsnylaan 38 in 1060 Brussel, klachten@nn.be;
- in laatste instantie aan de ombudsman van de verzekeringen, De Meeûssquare, 35 in 1000 Brussel. Website: www.ombudsman-insurance.be - Email: info@ombudsman-insurance.be Tel. +32 2 547 58 71.

U hebt ten allen tijde het recht om een gerechtelijke procedure te starten. Bij geschillen zijn alleen de Belgische rechtbanken bevoegd.

8.11.2 Minnelijke medische expertise

Is er een betwisting over medische aangelegenheden? Dan kunnen die ook beslecht worden in een minnelijke medische expertise (arbitrage). De partijen stellen dan elk een eigen arts aan. Voorwaarde: de partijen gaan hierover ten vroegste op het ogenblik dat het geschil ontstaat uitdrukkelijk en schriftelijk akkoord.

Bereiken de artsen geen akkoord? Dan wordt door hen of, bij gebrek aan overeenstemming, door de voorzitter van de bevoegde rechtbank van eerste aanleg, een derde arts aangesteld. Dat college beslist bij meerderheid van stemmen. Die beslissing is onherroepelijk.

Opgelet: de artsen mogen niet afwijken van de bepalingen van de algemene voorwaarden, op straffe van nietigheid van hun beslissing.

Elke partij betaalt de honoraria van de door haar aangestelde arts. De honoraria van de eventuele derde arts worden door de partijen in gelijke delen betaald.

8.12 Belangenconflicten

Het belangenconflictenbeleid is beschikbaar bij NN Insurance Belgium nv en op <https://www.nn.be/nl/belangenconflictbeleid>.

8.13 Niet-residenten

Voor wat natuurlijke personen betreft, kunnen enkel de personen die hun gebruikelijke verblijfplaats in België hebben, een Scala contract onderschrijven. Wie zijn officiële woonplaats niet in België heeft, maar de facto wel gebruikelijk in België verblijft, dient daarvan het bewijs te leveren via twee of meer van volgende bewijzen:

- een huurcontract.
- facturen van nutsbedrijven.
- het bewijs dat men zijn beroepsactiviteiten in België uitoefent.
- het bewijs dat de kinderen in België school lopen.
- het bewijs van inschrijving in het bevolkings- of vreemdelingenregister is op zich geen voldoende bewijs, maar kan de overige bewijzen versterken.

Voor alle andere gevallen geldt dat alleen Belgische commerciële vennootschappen en Belgische filialen of bijhuizen van buitenlandse commerciële moedervennootschappen de Scala-verzekeringsproducten kunnen onderschrijven.

De verzekeringsovereenkomst kan dan alleen worden uitgegeven op naam en adres van de Belgische vestiging, het filiaal of het bijhuis van de commerciële vennootschap. Voor bijhuizen kunnen alleen een of meer in België wonende permanente vertegenwoordiger(s) de overeenkomst tekenen.

Gaat het over andere Belgische rechtspersonen of Belgische entiteiten die niet de rechtsvorm van een commerciële vennootschap hebben? Dan geldt een specifieke aanvaardingsprocedure.

Indien een verzekeringsnemer in de loop van het contract een niet-resident wordt, zullen beperkingen aan het

contract worden opgelegd. Deze houden in:

- dat er geen verhoging van premies of bijstortingen mogelijk zijn, met uitzondering van de aanpassing van de dekking binnen een groepsverzekering naar aanleiding van de normale indexatie van het referentiesalaris van een aangeslotene.
- dat er geen nieuwe categorieën van aangeslotenen kunnen worden toegevoegd.
- dat het contract niet kan verlengd worden en dat er geen nieuwe dekkingen aan kunnen worden toegevoegd.
- dat er geen nieuwe contracten kunnen worden afgesloten.

Deze beperkingen vloeien voort uit de wettelijke verplichtingen in verband met de vrije dienstverlening.

In uitzonderlijke gevallen, meer bepaald als de verzekeringnemer verhuist of gere lokaliseerd wordt naar een land of gebied onder nationale of internationale sancties, is het bovendien mogelijk dat de lopende premie niet meer verder kan worden aanvaard.