

Algemene voorwaarden
Scala voor Zelfstandigen
Groepsverzekering
Individuele pensioentoezegging
Overdragen en niet-overdragen overeenkomsten
Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen
Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen zonder
vennootschap
Bedrijfsleidersverzekering

Versie	009
Datum	1 november 2020

(Geldig voor contracten afgesloten vanaf 1 november 2020)

Inhoud

1.	Verzekeringstechnische werkingsprincipes.	5
1.1	Werkingsprincipes	5
1.2	Cash-in-flows of toekenningen	5
1.3	Soorten reserves	5
1.4	Cash-out-flows of onttrekkingen	7
1.5	Tarieven, kosten en belastingen	9
1.6	Algemene rekenprincipes	10
1.7	Voorschotten	12
2.	Dekkingen bij overlijden en arbeidsongeschiktheid	12
2.1	Dekkingen bij overlijden	12
2.2	Dekkingen bij arbeidsongeschiktheid	16
2.3	Algemene bepalingen	21
3.	Werking van de groepsverzekering voor zelfstandigen	24
3.1	Aansluiting	24
3.2	Bedrijfsvereenkomst en persoonlijke overeenkomst	24
3.3	Verzekerden	24
3.4	Begunstigden	24
3.5	Premiebetaling	24
3.6	Verdaging van de einddatum	25
3.7	Keuzemogelijkheden voor de aangeslotenen	25
3.8	Mutaties	26
3.9	Deeltijds werk	26
3.11	Vastgoedfinanciering	27
3.12	Uitkering in lijfrente	28
3.13	Financieringsfonds	28
3.14	Schorsing / uitdiensttreding / beëindiging / afkoop	29
3.15	Overgedragen reserves	31
3.16	Toepasselijke wetgeving en fiscale bepalingen	31
3.17	Goede trouw, billijkheid en redelijkheid	31
4.	Werking van de individuele pensioentoezegging voor zelfstandigen	32
4.1	Inwerkingtreding en aansluiting	32
4.2	Bedrijfsvereenkomst en persoonlijke overeenkomst	32
4.3	Verzekerden	32
4.4	Begunstigden	32
4.5	Premiebetaling	32
4.6	Verdaging van de einddatum	32
4.7	Keuzemogelijkheden voor de aangeslotene	33
4.8	Mutaties	34
4.9	Informatiestromen	34
4.10	Vastgoedfinanciering	35
4.11	Uitkering in lijfrente	35
4.12	Schorsing / uitdiensttreding / beëindiging / afkoop	36
4.13	Overgedragen reserves	38
4.14	Toepasselijke wetgeving en fiscale bepalingen	38
4.15	Goede trouw, billijkheid en redelijkheid	38
5.	Werking van de overgedragen en niet-overgedragen overeenkom-	

	sten	38
5.1	Situering	38
5.2	Overgedragen overeenkomsten	39
5.3	Niet-overgedragen overeenkomsten	39
5.4	Uitputting van de reserves	40
5.5	Overdracht naar een andere pensioeninstelling	40
5.6	Uitkering van de afkoopwaarde	40
5.7	Vastgoedfinanciering	40
5.8	Uitkering in lijfrente	40
5.9	Persoonlijk certificaat en jaarlijkse pensioenfiche	41
5.10	Toepasselijke wetgeving	41
6.	Werking van het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen . . .	41
6.1	Situering	41
6.2	Inwerkingtreding en premiebetaling	41
6.3	Rechten van de aangeslotene	42
6.4	Premiewanbetaling / uitputting van de reserves	42
6.5	Uitkering in lijfrente	42
6.6	Persoonlijk certificaat en jaarlijkse pensioenfiche	43
6.7	Toepasselijke wetgeving	43
6.8	Sociale overeenkomst 'vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen'	43
7.	Werking van de Pensioenovereenkomst voor Natuurlijke Zelfstandige Personen	43
7.1	Situering	43
7.2	Inwerkingtreding en premiebetaling	44
7.3	Rechten van de aangeslotene	44
7.4	Uitkering in lijfrente	44
7.5	Persoonlijk certificaat en jaarlijkse pensioenfiche	45
7.6	Toepasselijke wetgeving	45
8.	Werking van de bedrijfsleidersverzekering	45
8.1	Inwerkingtreding	45
8.2	Verzekerden	45
8.3	Begunstigde	45
8.4	Premiebetaling	45
8.5	Dekkingen	46
8.6	Informatiestromen	46
8.7	Financiering	46
8.8	Uitdiensttreding / beëindiging / premie- vrijstelling / afkoop	46
9.	Diverse bepalingen	47
9.1	Juridische aard van de dekkingen	47
9.2	Identificatie van de verzekeringnemer/ wittassen	47
9.3	U .S . Persons	47
9.4	Wederinwerkingstelling	47
9.5	Uitkeringen	48
9.6	Briefwisseling en bewijs	48
9.7	Wijziging van de algemene voorwaarden	48
9.8	Ongeldige clausules	48
9.9	Toepasselijk belastingregime	48
9.10	Bescherming van de persoonlijke levenssfeer	48
9.11	Klachten en geschillen	50
9.12	Belangenconflicten	50
9.13	Niet-residenten	50

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 verzekeringstechnische werkingsprincipes
- Punt 2 beschrijft algemeen de verschillende risicodekkingen
- Punt 3 beschrijft de bepalingen die eigen zijn aan de groepsverzekering.
- Punt 4 beschrijft de bepalingen die eigen zijn aan de individuele pensioentoezegging.
- Punt 5 beschrijft de bepalingen die eigen zijn aan de overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten.
- Punt 6 beschrijft de bepalingen die eigen zijn aan het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen.
- Punt 7 beschrijft de bepalingen die eigen zijn aan de pensioenovereenkomst voor zelfstandigen zonder vennootschap.
- Punt 8 beschrijft de bepalingen die eigen zijn aan de bedrijfsleidersverzekering.
- Punt 9 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.

Waarschuwing

Iedere oplichting of poging tot oplichting ten aanzien van een verzekeringsonderneming brengt niet alleen de opzegging van de verzekeringsovereenkomst mee, maar wordt ook strafrechtelijk vervolgd op grond van artikel 496 van het strafwetboek.

Hieronder wordt een algemeen overzicht gegeven van de toepasselijke documenten.

Groepsverzekering ⁽¹⁾	Individuele pensioen-toezegging ⁽²⁾	(Niet-) overgedragen overeenkomsten	Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen	Pensioenovereenkomst voor zelfstandigen zonder vennootschap	Bedrijfsleidersverzekering
Algemene voorwaarden					
gemeenschappelijke bepalingen (punten 1, 2 en 9)					
specifieke bepalingen (punt 3)	specifieke bepalingen (punt 4)	specifieke bepalingen (punt 5)	specifieke bepalingen (punt 7)	specifieke bepalingen (punt 8)	specifieke bepalingen (punt 9)
Bijzondere voorwaarden					
bijzondere voorwaarden	bijzondere voorwaarden	niet van toepassing	niet van toepassing	niet van toepassing	niet van toepassing
Persoonlijk certificaat (afzonderlijk per verzekering of globaal voor meerdere verzekeringen)					

⁽¹⁾ de Algemene Voorwaarden en de Bijzondere Voorwaarden vormen samen het Pensioenreglement

⁽²⁾ de Algemene Voorwaarden en de Bijzondere Voorwaarden vormen samen de Pensioenovereenkomst

1. Verzekeringstechnische werkingsprincipes

1.1 Werkingsprincipes

1.1.1 Verzekeringsrekening, depots en units

De verzekeringen worden beheerd volgens de 'universal life-techniek'. Elke afzonderlijke overeenkomst bevat een verzekeringsrekening. Hierop worden geldstortingen (cash-in-flows) bijgeboekt en geldonttrekkingen (cash-out-flows) afgeboekt. De tegoeden op de verzekeringsrekening (ook reserves, rekeningwaarde, rekeningtegoed, spaartegoed of beleggingstegoed van de verzekeringsrekening of de overeenkomst genoemd) worden belegd in één of meerdere beleggingsvormen (zie 1.3.4) en genereren op die manier een rendement.

De rekeningwaarde is de waarde van een verzekeringsrekening op een bepaald ogenblik. Iedere verzekeringsrekening is samengesteld uit één of meer depots die zich van elkaar onderscheiden door kenmerken die voor het correcte beheer van de verzekeringsrekening(en) van belang zijn (zie ook 1.3). Ieder depot kan dus beschouwd worden als een compartiment met homogene reserves van een verzekeringsrekening.

Een unit is te beschouwen als een elementaire rekeneenheid waarmee de waarde van een depot en uiteindelijk die van een verzekeringsrekening worden berekend. Dit gebeurt door het aantal units van het depot of de verzekeringsrekening te vermenigvuldigen met hun respectievelijke unitwaarde. De unitwaarde wordt vastgelegd door NN Insurance Belgium nv (verder NNIB genoemd) en evolueert in de tijd doordat een - al dan niet gewaarborgd - rendement gegenereerd wordt op de belegde premies.

1.1.2 Risicodekkingen

Naast de verzekeringsrekening kan een overeenkomst ook risicodekkingen omvatten bij overlijden en arbeidsongeschiktheid (zie 2). De benodigde risicopremies voor de financiering van de risicodekkingen worden onttrokken aan de reserves van de verzekeringsrekening (zie 1.4.3). De verschillende risicodekkingen en de bepalingen van de Algemene Voorwaarden hieromtrent gelden slechts indien blijkt uit het Persoonlijk Certificaat dat zij effectief werden onderschreven.

1.2 Cash-in-flows of toekenningen

1.2.1 Premies

Na afhouding van eventuele instapkosten en belastingen, wordt de nettopremie aan de betreffende verzekeringsrekening toegekend. Onder voorbehoud van eventuele fiscale, juridische en andere beperkingen of verplichtingen, bepalen de bijzondere voorwaarden en/of het Persoonlijk Certificaat aan

welke soort(en) reserves naar bestemming (zie 1.3.3) de nettopremie wordt toegekend. Bijzondere vormen van premiebetaling zijn de overdracht van reserves afkomstig van een andere verzekeringsrekening of van een andere verzekeringsmaatschappij of pensioeninstelling, alsook de overdracht van interne pensioenvoorzieningen. In het kader van de dekking 'premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' (zie 2.2.1.1), is het ook mogelijk dat NNIB zelf instaat voor verdere premiebetaling als de verzekerde arbeidsongeschikt is (deze toekenning wordt echter in de verschillende documenten niet onder de term 'premie' gevat).

1.2.2 Winstdeelname

NNIB kan aan de reserves die belegd worden in tak 21 een winstdeelname toekennen. Na vermindering van de eventuele belastingen, wordt de nettowinstdeelname aan de betreffende verzekeringsrekening toegekend.

1.2.3 Overlevingsbonus

Als de overeenkomst bepaalt dat de reserves van de verzekeringsrekening(en) niet volledig worden uitgekeerd bij het overlijden van de verzekerde in het kader van de dekking 'overlijdenskapitaal' (zie 2.1.1.1), kent NNIB een overlevingsbonus toe aan de pensioenreserves van de betreffende verzekeringsrekening(en). Tenzij anders is overeengekomen, volgen de overlevingsboni dezelfde beleggingsregels als de premies.

1.3 Soorten reserves

1.3.1 Gedifferentieerd beheer

Om een correct fiscaal, juridisch en administratief beheer te waarborgen, worden binnen elke verzekeringsrekening de reserves afzonderlijk beheerd in functie van hun financieringsbron, hun bestemming, hun beleggingsvorm(en) en hun gebondenheid.

1.3.2 Soorten reserves naar financieringsbron

1.3.2.1 Premiereserves

De premiereserves zijn de reserves die gevormd worden door de betaalde premies en de eventuele overlevingsboni (zie 1.2.1 en 1.2.3). Het rendement op de premiereserves, exclusief de winstdeelname, wordt ook toegekend aan de premiereserves.

1.3.2.2 Winstdeelnamereserves

De winstdeelnamereserves zijn de reserves die gevormd worden door de eventueel toegekende winstdeelname. Het rendement op de winstdeelnamereserves wordt ook toegekend aan de winstdeelnamereserves.

1.3.2.3 Overdracht van reserves

De overdracht van reserves afkomstig van een andere verzekeringsrekening of van een andere

verzekeringsmaatschappij of pensioeninstelling wordt in principe toegewezen aan de premiereserves en de winstdeelnamesreserves in functie van de historische opbouw van die reserves. Indien echter de nodige gegevens in dit verband ontbreken of indien de fiscale wetgeving zich hiertegen zou verzetten, worden de overgedragen reserves toegewezen aan de premiereserves.

Een pensioenkapitaal of afkoopwaarde die is opgebouwd in het kader van een tweede pijlercontract kan enkel overgedragen worden naar een soortgelijke pensioenovereenkomst bij een in de Europese Economische Ruimte gevestigde verzekeringsonderneming of instelling voor bedrijfspensioenvoorziening.

1.3.3 Soorten reserves naar bestemming

1.3.3.1 Risicoreserves

Risicoreserves worden gevormd door de premies die bestemd zijn voor de financiering van bepaalde risicodekkingen. Het rendement op de risicoreserves wordt ook aan de desbetreffende risicoreserves toegekend. Er wordt een onderscheid gemaakt tussen:

- risicoreserves-opeenvolgend overlijden: deze risicoreserves zijn bestemd voor de financiering van de dekking 'kapitaal bij opeenvolgend overlijden' (zie 2.1.1.2);
- risicoreserves-overlijden door ongeval: deze risicoreserves zijn bestemd voor de financiering van de dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval' (zie 2.1.1.3);
- risicoreserves-arbeidsongeschiktheid: deze risicoreserves zijn bestemd voor de financiering van de dekkingen 'vervangingsinkomen bij arbeidsongeschiktheid', 'overbruggingsinkomen bij arbeidsongeschiktheid' en 'arbeidsongeschiktheidskapitaal bij ongeval' (zie 2.2.1);
- risicoreserves-premievrijstelling: deze risicoreserves zijn bestemd voor de financiering van de dekking 'premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' (zie 2.2.1).

De eigenlijke financiering van de voormelde risicodekkingen gebeurt via onttrekking van de benodigde risicopremies aan de betreffende reserves (zie 1.1.2 en 1.4.3).

1.3.3.2 Pensioenreserves

De pensioenreserves worden gevormd door de premies die niet worden toegekend aan de risicoreserves. Het rendement op de pensioenreserves, en de eventuele overlevingsboni, worden ook aan de pensioenreserves toegekend. De pensioenreserves zijn bestemd voor:

- de onttrekking van risicopremies voor de

'supplementaire overlijdensdekking' in het kader van de dekking 'overlijdenskapitaal' (zie 2.1.1.1.2);

- de uitkering ervan bij in leven zijn van de verzekerde op de eventuele (verdaagde) einddatum (dekking 'pensioenkapitaal' - zie 1.4.2.4);
- de uitkering ervan bij het overlijden van de verzekerde (vóór de eventuele (verdaagde) einddatum) in het kader van de dekking 'overlijdenskapitaal' (zie 2.1.1.1).

1.3.3.3 Wijziging van de bestemming van de reserves

De wijziging van de bestemming van de reserves kan enkel uitgevoerd worden mits een afkoop (zie 1.4.2.2). In dit geval wordt de afkoopwaarde van een bepaald type van reserve overgedragen naar een ander type van reserve. NNIB kan ook, mits er geen juridische, fiscale of beheersmatige obstakels zijn, bepaalde soorten reserves naar bestemming 'fuseren' of overhevelen van een bestemming naar een andere.

1.3.4 Soorten reserves naar beleggingsvorm

1.3.4.1 Soorten beleggingsvormen

De beleggingsvorm(en) van de pensioenreserves wordt (worden) vastgelegd in de Bijzondere Voorwaarden, het Persoonlijk Certificaat en/of de Beheersreglementen. Er zijn 'interestgekoppelde' beleggingsvormen (Tak 21) en 'fondsgekoppelde' beleggingsvormen (Tak 23).

Voor de verschillende beleggingsvormen bestaan er Beheersreglementen die verdere details over hun werking en hun modaliteiten verstrekken. De pensioenreserves opgebouwd in het kader van een VAPZ-overeenkomst (zie 6) worden steeds belegd in een beleggingsvorm met een gewaarborgde interestvoet. De risicoreserves (zie 1.3.3.1) worden steeds belegd in de beleggingsvorm 'NN Benefit zonder winstdeelname' (voor deze beleggingsvorm wordt verwezen naar het tak 21 Beheersreglement).

1.3.4.2 Wijziging van beleggingsregels en switch van beleggingsvorm

Onverminderd de beperkingen die voortvloeien uit de Algemene Voorwaarden, de Bijzondere Voorwaarden, het Persoonlijk Certificaat en/of de Beheersreglementen, kan de verzekeringsnemer de beleggingsvormen van toekomstige toekenningen aan de pensioenreserves (wijziging van beleggingsregels) en/of van reeds gevormde pensioenreserves (switch van beleggingsvorm) tijdens de looptijd van een overeenkomst laten wijzigen. Bij een switch van beleggingsvorm wordt een bepaalde beleggingsvorm, na afhouding van eventuele switchkosten (zie 1.5.2.2) en belastingen, geheel of gedeeltelijk te gelde gemaakt (cash-out-flow) en wordt het hieruit resulterende bedrag herbelegd in dezelfde verzekeringsrekening maar in één of meerdere andere beleggingsvormen (cash-in-flow).

Een wijziging in de beleggingsregels en / of de beleggingswijze is alleen van kracht na registratie door door NNIB.

De wijziging van beleggingsregels of een switch van beleggingsvorm wordt vastgelegd in het Persoonlijk Certificaat en kan verkregen worden op aanvraag.

1.3.5 Soorten reserves naar gebondenheid

1.3.5.1 Geblokkeerde reserves

Geblokkeerde reserves zijn reserves waarvan NNIB ten voordele van zichzelf of ten voordele van een derde waarborgt dat een bepaald aantal units enkel met zijn toestemming of met de toestemming van de betreffende derde kan verminderen en/of waarbij een onttrekking van risicopremies enkel kan of moet gebeuren voor een welbepaalde risicodekking, eventueel voor een specifiek verzekerd (minimum)bedrag. Dit kan het geval zijn bij de opname van een voorschot (de blokkering gebeurt dan ten voordele van NNIB) of bij de inpandgeving van een overeenkomst (de blokkering gebeurt dan ten voordele van de pandhoudende schuldeiser). Zo kan NNIB in voorkomend geval een onttrekking van risicopremies aan de geblokkeerde reserves weigeren om zo de geblokkeerde reserves te handhaven. Hieruit kan een vroegtijdige vermindering of beëindiging van (een) risicodekking(en) voortvloeien.

Inzake voorschotten kan een onderscheid worden gemaakt tussen geblokkeerde voorschotreserves en geblokkeerde margereserves. Bij inpandgeving kan er sprake zijn van geblokkeerde pandreserves. De voorschotakte, respectievelijk het aanhangsel van inpandgeving vermelden in dat geval de hoogte van de geblokkeerde reserves en de overeenkomst(en) waarop zij betrekking hebben.

1.3.5.2 Vrije reserves

De vrije reserves zijn alle reserves die niet geblokkeerd zijn.

1.4 Cash-out-flows of onttrekkingen

1.4.1 Dynamische Stop loss

1.4.1.1 Algemene principes

De controle op een eventuele waardevermindering van een Tak 23-fonds gebeurt dagelijks (de dag van de dagelijkse transactiedatum).

Het percentage van de waardevermindering wordt berekend tussen de laatst gekende eenheidswaarde en de referentiewaarde van het betrokken fonds.

Indien deze waardevermindering het vooropgestelde percentage bereikt, wordt de dynamische stop loss geactiveerd en wordt het saldo van het betrokken Tak 23-fonds overgedragen via een automatische

switch naar een Tak 23-fonds, vermeld in de financiële informatiefiche.

Het activeren van de dynamische stop loss heeft geen enkele invloed op de beleggingsstrategie vastgelegd in het contract met betrekking tot toekomstige toekenningen.

1.4.1.2 Berekeningsmethode van de referentiewaarde

De referentiewaarde van het fonds stemt aanvankelijk overeen met de eenheidskoers van het betrokken fonds op de valutadatum bij de invoering van de optie voor zover er reeds geïnvesteerde reserves bestaan in het betrokken Tak 23-fonds. Indien nog geen enkele reserve is geïnvesteerd in het Tak 23-fonds waarop de optie betrekking heeft, zal de oorspronkelijke referentiewaarde van het fonds overeenstemmen met de waarde van het fonds op de datum waarop de reserves in het Tak 23-fonds zullen worden geïnvesteerd.

De referentiewaarde wordt vervolgens dagelijks geactualiseerd (na controle op een waardevermindering) en aangepast naar de hoogste waarde tussen de referentiewaarde die van toepassing is en de eenheidskoers van het betrokken fonds op deze valutadatum.

1.4.2 Drip switch

Na een éénmalige storting in een beleggingsfonds naar keuze (het "bronfonds" genaamd) worden er automatisch eenheden naar een ander beleggingsfonds (het "doelfonds" genaamd) overgedragen. Dit kan door maandelijks, trimestriële, semestriële of jaarlijkse overdrachten. Het over te dragen bedrag kan gedefinieerd worden in Euro of als een percentage van de reserve van het fonds van waaruit de overdracht gebeurt.

Het doelfonds, het over te dragen bedrag en de frequentie worden bepaald in de bijzondere voorwaarden van het contract.

Indien de waarde van het bronfonds ontoereikend geworden is, met andere woorden wanneer de waarde lager is dan het initieel gekozen bedrag door de Verzekeringnemer dat belegd mag worden in Tak 23 beleggingsfondsen, zal de automatische switch niet plaatsvinden.

Indien er nog andere heffingen van het bronfonds op dezelfde transactiedag moeten plaatsvinden, dan wordt deze automatische switch pas na deze verrichtingen uitgevoerd.

1.4.3 Risicopremies, kosten en belastingen

NNIB onttrekt de risicopremies (en de bijhorende

kostenopslagen en eventuele belastingen) voor de risicodekkingen aan de reserves die hiervoor kunnen aangewend worden (zie 1.3.3), en dit, onder voorbehoud van eventuele fiscale, juridische en andere beperkingen of verplichtingen, achtereenvolgens op de hieronder vermelde overeenkomsten voor zelfstandigen:

- De groepsverzekering;
- De individuele pensioentoezegging;
- Het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen;
- Het aanvullend pensioen voor zelfstandigen als natuurlijk persoon;
- De overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten.

De risicopremies zijn de premies die nodig zijn om de risicodekkingen te verzekeren voor een periode van telkens één maand. Zij worden in principe in het begin van iedere maand onttrokken. De te onttrekken kosten en belastingen worden in principe onttrokken aan de reserves en de overeenkomst(en) waarop ze (het meest) betrekking hebben.

1.4.4 Uitkering van reserves

1.4.4.1 Opzegging

Tenzij andersluidende dwingende bepaling en behalve voor de overgedragen en niet overgedragen overeenkomsten, kan de overeenkomst opgezegd worden met een gedateerd en ondertekend aangetekend schrijven, gericht aan NNIB:

- hetzij binnen 30 dagen te rekenen vanaf de datum van inwerkingtreding van de overeenkomst;
- hetzij, indien uit het onderschrijvingsformulier blijkt dat de overeenkomst wordt gesloten tot waarborg of wedersamenstelling van een door de verzekeringnemer aangevraagd krediet, binnen 30 dagen te rekenen vanaf het ogenblik waarop hij verneemt dat het aangevraagde krediet niet wordt toegekend.

Bij opzegging eindigt de betreffende overeenkomst en stort NNIB de op de betreffende verzekeringsrekening aanwezige reserves, verhoogd met alle aangerekende kosten (inzake 'Tak 23-beleggingsvormen', enkel de aangerekende instapkosten), na afhouding van de bedragen die reeds zijn verbruikt om het kapitaal bij overlijden en andere risicodekkingen te waarborgen en na aanrekening van eventuele wettelijk verplichte inhoudingen en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan NNIB of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser) en, in de eerste voormelde hypothese van opzegging, na aanrekening van de kosten voor medische onderzoeken, terug aan de verzekeringnemer.

Specifiek voor 'tak 23 beleggingsvormen' is de reserve waarvan hierboven sprake gelijk aan de inventariswaarde van de dag van terugbetaling.

1.4.4.2 Afkoop

Binnen de beperkingen die voortvloeien uit de toepasselijke wetgeving en uit de overeenkomst, kunnen de reserves afgekocht worden onder de vorm van:

- uitkering van de afkoopwaarde, met of zonder beëindiging van de overeenkomst(en);
- overdracht van de reserves naar een andere verzekeringsrekening of naar een andere verzekeringsmaatschappij of pensioeninstelling;
- wijziging van de bestemming van de reserves (zie 1.3.3.3).

De uitkering van de afkoopwaarde wordt aangevraagd met een gedateerd en ondertekend afkoop- of geldopnameformulier dat NNIB op eenvoudig verzoek ter beschikking stelt. Dit formulier geldt als regelingskwijting zodra NNIB de afkoopwaarde heeft uitgekeerd.

Tenzij andersluidende dwingende bepaling, kan NNIB de afkoop beperken tot het verzekerde bedrag van de dekking 'overlijdenskapitaal'. Bij volledige afkoop van de reserves eindigt (eindigen) de overeenkomst(en). Bij een gedeeltelijke afkoop wordt de dekking 'overlijdenskapitaal' verminderd met het bedrag van de afgekochte reserves. Het verzekerde bedrag van die dekking kan nochtans behouden blijven indien voldaan wordt aan de medische aanvaardingscriteria die NNIB ter zake hanteert en mits haar schriftelijk akkoord.

Bij afkoop worden de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, kosten, afkoopvergoeding en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan

NNIB of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser) aangerekend. Tenzij andersluidende dwingende bepaling, is de afkoopvergoeding, zowel bij een volledige als bij een gedeeltelijke afkoop, per afzonderlijke overeenkomst (verzekeringsrekening), gelijk aan het maximum van:

- 75,00 euro (dit bedrag wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer (basis 1988 = 100) geïndexeerd; het indexcijfer dat in aanmerking wordt genomen is dat van de tweede maand van het trimester dat de afkoopdatum voorafgaat)
- en
- 5% van het bedrag van de afgekochte brutoreserves.

Bij afkoop in één van de vijf jaren die voorafgaan aan de einddatum of ter gelegenheid van de eerdere (brug) pensionering van de aangeslotene, vervalt de tweede term van de berekening en wordt de afkoopvergoeding bijgevolg beperkt tot het voormeld geïndexeerd forfaitair bedrag van 75,00 euro. In geval van verlenging van een bestaand contract, kan NNIB een afwijkende afkoopvergoeding toepassen.

1.4.4.3 Overlijden

Bij het overlijden van de verzekerde eindigt (eindigen) de overeenkomst(en), behalve eventueel de dekking 'kapitaal bij opeenvolgend overlijden' (zie 2.1.1.2). De reserves worden, naargelang wat is overeengekomen, ofwel geheel of gedeeltelijk, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, kosten en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan NNIB of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser), uitgekeerd aan de begunstigde(n) van de dekking 'overlijdenskapitaal', ofwel geheel of gedeeltelijk toegekend aan NNIB (zie ook 1.2.3 en 2.1.1.1).

1.4.4.4 Uitkering op de einddatum (pensioenkapitaal)

Behoudens de uitzonderingen voorzien in de sociale wetgeving, valt de einddatum samen met de wettelijke pensioendatum van de aangeslotene dan wel met de datum van zijn (vervroegde) pensionering, en dit ongeacht de eindleeftijd of –datum die voorzien is in het pensioenreglement of het verzekeringcontract.

Op de eventuele (verdaagde) einddatum eindigt (eindigen) de overeenkomst(en) en worden de reserves, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, kosten en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan NNIB of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser), uitgekeerd aan de begunstigde(n) van de dekking 'pensioenkapitaal'.

Indien de aangeslotene overlijdt na de eventuele (verdaagde) einddatum, maar vóór de effectieve uitkering van het pensioenkapitaal, dan wordt dit kapitaal uitgekeerd aan de nalatenschap van de verzekerde.

1.5 Tarieven, kosten en belastingen

1.5.1 Risicopremies en overlevingsboni

Onverminderd de eventuele toepassing van bijpremies voor verhoogde risico's, naast individuele premieverhogingen in het kader van een wijziging van de risicograad (zie 2.3.4), kan NNIB echter op ieder ogenblik in de loop van de overeenkomst de tarieven voor de berekening van de risicopremies, zij het met inachtneming van de eventuele dwingende beperkingen ter zake, om gegronde redenen en op een redelijke en proportionele wijze, verhogen in het kader van een algemene herziening ervan voor de categorie verzekeringen waartoe de overeenkomst behoort, zo onder meer:

- indien NNIB daartoe door wettelijke of reglementaire bepalingen wordt verplicht;
- indien een wetswijziging, een optreden van de controle-overheid, een rechtspraak, enz. de draagwijdte van de dekking(en) of de verplichtingen van NNIB zou uitbreiden;

- indien NNIB van oordeel is dat het financiële evenwicht van zijn verzekerde portefeuille in gevaar wordt gebracht door een wetswijziging, een optreden van de controle-overheid, een rechtspraak, enz., of nog, door een stijging van de risicograad van de betreffende verzekerde gebeurtenis(sen) bij de bevolking, de populatie van de Belgische verzekeringsmarkt of in de eigen portefeuille (of een segment ervan);
- indien enige wetswijziging, enig optreden van de controle-overheid, enige rechtspraak, enz. bepaalde segmentatiecriteria zou verbieden;
- indien zich omstandigheden voordoen die NNIB volgens de wet toelaten over te gaan tot een tariefaanpassing.

NNIB kan ook de in het tarief verwerkte kosten en interestvoeten aanpassen als zij kan aantonen dat de kostprijs om een overeenkomst te beheren gestegen is sinds de onderschrijvingsdatum van de overeenkomst of indien de toegepaste interestvoet niet langer marktconform is.

NNIB kan in dezelfde omstandigheden de tarieven voor de berekening van de overlevingsboni verlagen, zij het dat hier de woorden 'stijging van de risicograad van de betreffende verzekerde gebeurtenis' moeten gelezen worden als 'stijging van de levensverwachting'.

1.5.2 Kosten en belastingen

1.5.2.1 Standaardkosten

Naast de eventuele instapkosten (zie 1.2.1), rekent NNIB ook kosten aan voor het beheer van de overeenkomst(en). NNIB mag in de loop van de overeenkomst deze kosten enkel aanpassen op basis van een indexatie volgens de gezondheidsindex van forfaitair in het tarief verwerkte bedragen of, op een redelijke

en verantwoorde wijze, in het kader van een algemene herziening van de kosten(structuur) voor de categorie verzekeringen waartoe de betreffende overeenkomst behoort. De verzekeringnemer - in het kader van de overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten, de aangeslotene - kan een detail van de toegepaste kosten(structuur) bij NNIB opvragen.

1.5.2.2 Servicekosten

NNIB mag naast de standaardkosten ook bijzondere uitgaven die door toedoen van de verzekeringnemer, van de verzekerde(n) of van de begunstigde(n) worden veroorzaakt, supplementair aanrekenen. Deze kosten worden door NNIB op een redelijke en verantwoorde wijze toegepast. NNIB kan servicekosten die niet specifiek in de Algemene Voorwaarden of enig ander document worden vermeld slechts aanrekenen mits voorafgaande kennisgeving aan de betrokkene(n).

Onverminderd de eventueel voorziene indexatie, kan NNIB de wel overeengekomen bedragen inzake servicekosten in de loop van de overeenkomst slechts op een redelijke en verantwoorde wijze en in het kader van een algemene herziening ervan voor de categorie verzekeringen waartoe de betreffende overeenkomst behoort, verhogen.

1.5.2.3 Belastingen

NNIB kan alle belastingen, bijdragen en lasten van welke aard ook die kunnen worden geheven op de premies, de reserves, de beleggingsopbrengsten of welke uitkering ook, ten laste van de verzekeringnemer, de aangeslotene of de begunstigde(n) leggen.

1.5.3 Persoonlijk certificaat

Naast de mogelijkheid voor NNIB om de kosten- en tariefstructuur te wijzigen (zie 1.5.1 en 1.5.2), worden de kosten en de risicopremies tijdens de looptijd van de overeenkomst(en) volgens dezelfde structuur berekend en aangerekend als die waarmee het Persoonlijk Certificaat of een tabel van de afkoopwaarden is opgesteld. Het Persoonlijk Certificaat geeft een overzicht van de belangrijkste gegevens (premiebedragen, dekkingen, enz.) van de overeenkomst(en). Hierbij maakt NNIB eventueel ook een indicatieve prognose van haar (hun) toekomstig verloop. Het is echter zo dat deze toekomstprognose gebaseerd is op een aantal hypothesen die NNIB niet kan waarborgen (evolutie van de index, percentage van de winstdeelname, waarde-evolutie van beleggingsfondsen, correcte en tijdige premiebetaling, ongewijzigde tarief- en kostenstructuur, enz.).

1.6 Algemene rekenprincipes

1.6.1. Omzetting van monetaire bedragen in units en omgekeerd

1.6.1.1 Algemeen

De verrichtingen die aanleiding geven tot een cash-in-flow (zie 1.2) genereren de omzetting van monetaire bedragen in units. De verrichtingen die aanleiding geven tot een cash-out-flow (zie 1.4) genereren omgekeerd de omzetting van units in monetaire bedragen. Deze omzettingen gebeuren op bepaalde koersdagen, waarbij de unitwaarde van die koersdag wordt gehanteerd. Elke dag waarop een nieuwe unitwaarde wordt berekend is een koersdag. Inzake Tak 23-beleggingsvormen bepalen de Beheersreglementen de periodiciteit van de koersdagen.

Inzake Tak 21-beleggingsvormen is elke kalenderdag een koersdag. Indien op een bepaalde datum nog geen unitwaarde bekend is, rapporteert NNIB op basis van de meest recent gekende unitwaarde.

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

De omzetting van monetaire bedragen in units verbonden met een Tak 21-beleggingsvorm gebeurt op de tweede koersdag na de uitwerkingsdatum van de betreffende verrichting. De omzetting van monetaire bedragen in units verbonden met een Tak 23-beleggingsvorm gebeurt ten laatste 3 werkdagen na de uitwerkingsdatum van de betreffende verrichting en op voorwaarde dat de aanvraag volledig ingediend werd bij NNIB. De uitwerkingsdatums van de verschillende verrichtingen zijn de volgende:

- premiebetaling: de valutadatum van de premie op de bankrekening van NNIB (indien echter de premiebetaling op een andere manier gebeurt dan NNIB heeft aangegeven, dan is de uitwerkingsdatum van de premiebetaling de eventuele latere datum waarop NNIB de bestemming van de premiebetaling identificeert);
- toekenningen in het kader van de dekking 'premienvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid': de verschuldigheidsdatum van de toekenning door NNIB, maar ten vroegste de datum waarop over de tussenkomst van NNIB geen betwisting (meer) bestaat;
- winstdeelname: de datum bepaald door de algemene vergadering van aandeelhouders van NNIB;
- overlevingsboni: de eerste dag van elke maand.

1.6.1.3 Verrichtingen die aanleiding geven tot een cash-out-flow

De omzetting van units verbonden met een Tak 21-beleggingsvorm in monetaire bedragen gebeurt op de koersdag samenvallend met de uitwerkingsdatum van de betreffende verrichting.

De omzetting van units verbonden met een Tak 23-beleggingsvorm in monetaire bedragen gebeurt ten laatste 3 werkdagen na de uitwerkingsdatum van de betreffende verrichting en op voorwaarde dat de aanvraag volledig ingediend werd bij NNIB. Evenwel, inzake opzegging, afkoop en uitkering op de (verdaagde) einddatum wordt voor units verbonden met verrichtingen bedoeld in artikel 24, § 2, tweede lid en § 4 van het koninklijk besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit gehandeld zoals bij units verbonden met een Tak 23-beleggingsvorm.

Wat betreft de risicopremies en de kosten, kan NNIB de omzetting doorvoeren op een latere koersdag. De uitwerkingsdatums van de verschillende verrichtingen zijn de volgende:

- risicopremies: de eerste dag van elke maand;
- standaardkosten: de eerste dag van elke maand;
- servicekosten: de uitvoeringsdatum door NNIB van de

- gevraagde service;
- opzegging: de datum van ontvangst door NNIB van het geldig aangetekend schrijven en alle eventuele andere nodig geachte documenten;
 - uitkering van de afkoopwaarde: de datum van ontvangst door NNIB van het geldige afkoop- of geldopnameformulier en alle eventuele andere nodig geachte documenten of de latere gewenste afkoopdatum zoals eventueel vermeld op het afkoop- of geldopnameformulier;
 - afkoop via overdracht: de datum van ontvangst door NNIB van de geldige aanvraag en alle eventuele andere nodig geachte documenten;
 - overlijden: de datum waarop het overlijden gemeld wordt aan NNIB en onder voorbehoud van het verkrijgen van alle informatie die nodig is voor de verwerking van de aanvraag;
 - uitkering op de (verdaagde) einddatum: de (verdaagde) einddatum.

1.6.1.4 Switch van beleggingsvorm

Bij een switch van beleggingsvorm (zie 1.3.4.2) wordt een bepaalde belegging, na afhouding van eventuele switchkosten (zie 1.5.2.2) en belastingen, geheel of gedeeltelijk te gelde gemaakt (cash-out-flow; switch-out) en wordt het hieruit resulterende bedrag herbelegd in dezelfde verzekeringsrekening maar in één of meer andere beleggingsvormen (cash-in-flow; switch-in).

De waardering van de uitgaande en inkomende geldstroom van de switch vindt plaats ten laatste 3 werkdagen na de administratieve verwerking van de aanvraag door NNIB. De administratieve verwerkingsdatum van de switch is de datum waarop NNIB de aanvraag ontvangt of de eventuele latere datum indien dit zo vermeld staat in de aanvraag tot switch.

1.6.2 Indexatie

1.6.2.1 Niet-forfaitaire indexatie

Als een in de eventuele Bijzondere Voorwaarden vermeld nominaal bedrag wordt geïndexeerd volgens een niet-forfaitaire index (zoals de gezondheidsindex), heeft de indexatie uitwerking op elke aanpassingsdatum.

Het geïndexeerde bedrag wordt bekomen door toepassing van de volgende formule:

geïndexeerd nominaal bedrag op aanpassingsdatum¹
is gelijk aan
in Bijzondere Voorwaarden vermeld nominaal bedrag
vermenigvuldigd met
betreffende index op situatiedatum^{1,2} voorafgaand
aan aanpassingsdatum¹
gedeeld door
betreffende index op referentiedatum voor indexatie^{1,2}

¹ deze datum wordt vermeld in de Bijzondere Voorwaardens

² als deze index niet dagelijks wordt bepaald, wordt de index genomen voor de periode waarin deze datum valt

Als een enkel op het Persoonlijk Certificaat vermeld - en dus noch in de eventuele Bijzondere Voorwaarden vermeld noch hieruit rechtstreeks voortvloeiend - door de aangeslotene gekozen nominaal verzekerd bedrag van een dekking wordt geïndexeerd volgens een niet-forfaitaire index (zoals de gezondheidsindex), heeft de indexatie uitwerking op elke aanpassingsdatum. Het geïndexeerde bedrag wordt bekomen door toepassing van de volgende formule:

geïndexeerd nominaal verzekerd bedrag op
aanpassingsdatum¹
is gelijk aan
verzekerd bedrag daags voor aanpassingsdatum¹
vermenigvuldigd met
betreffende index van laatste situatiemaand²
voorafgaand aan aanpassingsdatum¹
gedeeld door
betreffende index van voorlaatste situatiemaand²
voorafgaand aan aanpassingsdatum¹

¹ deze datum wordt vermeld in de Bijzondere Voorwaarden en/of op het Persoonlijk Certificaat

² dit is de maand waarin de in de Bijzondere Voorwaarden en/of op het Persoonlijk Certificaat vermelde situatiedatum valt; bij gebrek aan vermelding van de situatiedatum in deze documenten, is de situatiemaand de maand voorafgaand aan de maand waarin de aanpassingsdatum valt

Als een in de vorige alinea vermeld nominaal bedrag ingaat of gewijzigd wordt met uitwerking op enige aanpassingsdatum, gaat de eerste indexatie pas ten vroegste in op de eerstvolgende aanpassingsdatum.

1.6.2.2 Forfaitaire indexatie

Als een in de eventuele Bijzondere Voorwaarden vermeld nominaal bedrag wordt geïndexeerd volgens een forfaitaire index (vast percentage), gebeurt de

indexatie volgens een meetkundige reeks en heeft zij uitwerking op elke aanpassingsdatum. De formule inzake niet-forfaitaire indexatie (zie 1.5.2.1) is overeenkomstig van toepassing, met dien verstande dat de index op de referentiedatum voor indexatie gelijk is aan 100 en dat de tweede voetnoot hier zonder voorwerp is.

Als een enkel op het Persoonlijk Certificaat vermeld - en dus noch in de eventuele Bijzondere Voorwaarden vermeld noch hieruit rechtstreeks voortvloeiend - door de aangeslotene gekozen nominaal verzekerd bedrag van een dekking wordt geïndexeerd volgens een forfaitaire index (vast percentage), gebeurt de indexatie volgens een meetkundige reeks en heeft zij uitwerking op elke aanpassingsdatum. Het geïndexeerde bedrag wordt bekomen door toepassing van de volgende formule:

geïndexeerd nominaal verzekerd bedrag op aanpassingsdatum¹
is gelijk aan
verzekerd bedrag daags voor aanpassingsdatum¹
vermenigvuldigd met
(1 + indexatiefactor)²

¹ deze datum wordt vermeld in de Bijzondere Voorwaarden en/of op het Persoonlijk Certificaat

² bij een forfaitaire indexatie aan bijvoorbeeld 2% (indexatiefactor), bedraagt de vermenigvuldigingsfactor 1,02

Als een in de vorige alinea vermeld nominaal bedrag ingaat of gewijzigd wordt met uitwerking op enige aanpassingsdatum, gaat de eerste indexatie pas ten vroegste in op de eerstvolgende aanpassingsdatum.

De voorgaande bepalingen gelden niet voor de eventuele 'indexatie na schade' van een arbeidsongeschiktheidsrente (zie 2.2.1.4.4).

1.6.2.3 Fiscale indexatie

Een eventuele indexatie 'volgens de fiscale wetgeving' heeft in principe uitwerking op 1 januari van elk kalenderjaar.

1.6.3 Berekeningen op dagbasis

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

- de leeftijd van de verzekerde berekend in jaren, maanden en dagen;
- bij de berekening van de risicopremies rekening gehouden met een dekkings- en een uitkeringsperiode uitgedrukt in dagen.

1.7 Voorschotten

NNIB kent 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 te raadplegen bij NNIB. 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 verschuldigd aan NNIB.

NNIB kan weigeren in te gaan op een verzoek tot opnemning van een voorschot als de overeenkomst(en) al bezwaard is (zijn) met een in pandgeving of ze kan een in pandgeving weigeren indien er al een voorschot werd toegekend.

Verder heeft NNIB het recht om op elk moment de aangeslotene 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

Indien de verzekerde tijdens de dekkingsperiode (zie 2.1.2.1) overlijdt, keert NNIB het overeengekomen kapitaal uit aan de begunstigde(n).

2.1.1.1.2 Bedrag van het overlijdenskapitaal

Het bedrag van het overlijdenskapitaal is, naargelang wat wordt voorzien in het Persoonlijk Certificaat:

- hetzij het totale bedrag van de reserves van de overeenkomst(en) (optie 1);
- hetzij een bepaald bedrag, echter met als minimum het totale bedrag van de reserves van de overeenkomst(en) (optie 2);
- hetzij een bepaald bedrag, ongeacht het bedrag van de reserves van de overeenkomst(en) (optie 3).

Het uit te keren kapitaal is het verzekerde bedrag op de overlijdensdatum. Hierbij wordt het onderliggende bedrag van de reserves op basis van het aantal units en de unitwaarden op de overlijdensdatum van de verzekerde in aanmerking genomen (zie echter 2.1.3 in geval van laattijdige aangifte van het overlijden). Er is geen winstdeelname bij overlijden.

Het eventuele verschil tussen het verzekerde bedrag van het overlijdenskapitaal en het bedrag van de reserves van de overeenkomst(en) wordt in het begin van iedere maand berekend op basis van de meest recent gekende unitwaarden. Indien dit verschil positief is (dit verschil wordt de 'supplementaire overlijdensdekking' genoemd), onttrekt NNIB hiervoor in principe in het begin van iedere maand telkens een risicopremie aan de pensioenreserves. Indien dit verschil negatief is, kent NNIB als tegenprestatie voor het feit dat zij bij overlijden niet (het volledige bedrag van) de reserves uitkeert, in het begin van iedere maand een overlevingsbonus toe aan de pensioenreserves (zie 1.2.3).

2.1.1.2 Kapitaal bij opeenvolgend overlijden

2.1.1.2.1 Omschrijving van de dekking

Indien beide verzekerden hetzij simultaan, hetzij binnen een tijdspanne van 12 maanden overlijden, keert NNIB het overeengekomen kapitaal uit aan de begunstigde(n). Hierbij is er dekking indien het eerste overlijden zich tijdens de dekkingsperiode (zie 2.1.2.1) voordoet en het tweede overlijden uiterlijk 12 maanden na het eerste overlijden plaats vindt.

2.1.1.2.2 Bedrag van het kapitaal bij opeenvolgend overlijden

Het uit te keren kapitaal is het verzekerde bedrag op de datum van het eerste overlijden. Er is geen winstdeelname bij overlijden.

2.1.1.3 Overlijdenskapitaal bij ongeval

2.1.1.3.1 Omschrijving van de dekking

Indien de verzekerde overlijdt binnen 180 dagen na en als rechtstreeks gevolg van een ongeval en zowel het ongeval als het overlijden zich voordoen tijdens de dekkingsperiode (zie 2.1.2.1), keert NNIB het overeengekomen kapitaal uit aan de begunstigde(n).

Een ongeval is een plotselinge inwerking van een uitwendige kracht op het organisme van de verzekerde, buiten zijn wil, die een aantasting van zijn lichamelijke gaafheid veroorzaakt.

Worden niet beschouwd als een ongeval:

- de ziekten, welke er ook de oorzaak van zijn, alsook de lichamelijke letsels die er rechtstreeks of onrechtstreeks door veroorzaakt worden (zoals aanvallen van beroerten, van vallende ziekten, ...);
- de gevolgen van heelkundige ingrepen die niet genoodzaakt worden door een ongeval;
- de besmettingen, intoxicaties en vergiftigingen, die niet het gevolg zijn van een ongeval, met uitzondering van de bloedvergiftiging voorzien in de hierna volgende uitbreidingen.

Bij wijze van uitbreiding worden echter wel beschouwd als een ongeval:

- het onopzettelijk inademen van gassen of dampen of het bij vergissing innemen van giftige stoffen;
- wettige zelfverdediging;
- de verdrinking;
- een bloedvergiftiging die het rechtstreekse gevolg is van een uitwendige verwonding;
- beten van dieren, behalve die veroorzaakt door huisdieren of getemde dieren, en steken van insecten;
- blikseminslag.

2.1.1.3.2 Bedrag van het overlijdenskapitaal bij ongeval

Het uit te keren kapitaal is het verzekerde bedrag op de overlijdensdatum, met inachtneming dat eventuele verhogingen van het verzekerde bedrag tussen de datum van het ongeval en de overlijdensdatum die niet reeds vóór de datum van het ongeval werden overeengekomen, niet worden uitgekeerd. Er is geen winstdeelname bij overlijden.

Indien het Persoonlijk Certificaat een onderscheid maakt tussen het overlijdenskapitaal 'door ziekte' en 'door ongeval', valt enkel het positieve verschil tussen het verzekerde bedrag 'door ongeval' en het verzekerde bedrag 'door ziekte' onder de bepalingen van de dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval'. Het opgegeven verzekerde bedrag 'door ziekte' vormt samen met het overeenstemmend opgegeven verzekerde bedrag 'door ongeval' de dekking 'overlijdenskapitaal' (zie 2.1.1.1).

2.1.2 Draagwijdte van de dekkingen bij overlijden

2.1.2.1 Dekkingsperiode

De dekkingsperiode van de dekkingen bij overlijden begint en eindigt uiterlijk op de respectievelijke in de Bijzondere Voorwaarden of het Persoonlijk Certificaat voorziene data. Tenzij anders is aangegeven in de Bijzondere Voorwaarden of het Persoonlijk Certificaat, begint de dekkingsperiode ten vroegste op de betaaldatum van de eerste of enige premie, zijnde de valutadatum van die premie op de bankrekening van NNIB. De dekkingsperiode eindigt steeds uiterlijk op de - eventueel verdaagde (zie 3.6 en 4.6) - einddatum.

Indien de dekkingsperiode verwijst naar een leeftijd(sgrens), loopt zij tot uiterlijk de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op het bereiken van de betreffende leeftijd(sgrens) in hoofde van de verzekerde (in het kader van de dekking 'kapitaal bij opeenvolgend overlijden', is dit de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum waarop de eerste van beide verzekerden deze leeftijd(sgrens) bereikt).

Indien echter die leeftijd(sgrens) overeenstemt

met de normaal voorziene einddatum van de overeenkomst en de Bijzondere Voorwaarden in het kader van een groepsverzekering of een individuele pensioentoezegging voorzien in de verdaging van de einddatum (zie 3.6 en 4.6), wordt ook de dekkingsperiode van de dekkingen bij overlijden verlengd zolang de aangeslotene in dienst blijft in de hoedanigheid die hem recht geeft op aansluiting.

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

NNIB verleent geen dekking in het kader van de 'supplementaire overlijdensdekking' (zie 2.1.1.1.2) en de dekking 'kapitaal bij opeenvolgend overlijden' (zie 2.1.1.2) als het overlijden het rechtstreekse of onrechtstreekse gevolg is van:

- Zelfmoord van de verzekerde 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. In de laatste twee gevallen 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) misdrijf of wanbedrijf, weddenschappen of uitdagingen;
- een ongeval met een luchtvaartuig waarop de verzekerde 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 begunstigde(n) bewijst (bewijzen) dat de verzekerde hetzij er op geen enkele manier actief deel aan nam, hetzij zich in een staat van wettige zelfverdediging bevond, hetzij slechts tussenbeide kwam als lid van de macht die door de overheid werd ingezet voor het handhaven van de orde;
- oorlog of enig gelijkaardig feit en burgeroorlog; indien het overlijden van de verzekerde zich voordoet in een vreemd land waar vijandelijkheden aan de gang zijn, wordt een onderscheid gemaakt tussen twee gevallen;
- indien het conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de verzekerde, geldt de dekking voor zover de verzekerde niet op actieve wijze aan de vijandelijkheden deelneemt;
- indien de verzekerde zich naar een land begeeft waar een gewapend conflict aan de gang is, kan er slechts

dekking verleend worden mits de betaling van een eventuele premietoeslag, het schriftelijke akkoord van NNIB en voor zover de verzekerde niet op actieve wijze aan de vijandelijkheden deelneemt;

- de radioactieve, chemische, bacteriologische, toxische, explosieve of andere gevaarlijke eigenschappen van splijtstoffen, radioactieve, chemische of bacteriologische producten of afvalstoffen behalve wanneer dit het gevolg is van activiteiten die beantwoorden aan de term terrorisme, zoals gedefinieerd door de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme; het overlijden veroorzaakt door wapens of tuigen die bestemd zijn om te ontploffen door de structuurwijziging van de atoomkern, wordt niet gedekt door deze overeenkomst.

2.1.2.4 Uitgesloten risico's inzake overlijden door ongeval

NNIB verleent geen dekking in het kader van de dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval' (zie 2.1.1.3) ingevolge een risico dat in het kader van de overige dekkingen bij overlijden conform punt 2.1.2.3 zou uitgesloten zijn (zowel toegepast op het overlijden zelf als op het ongeval) of als het overlijden veroorzaakt wordt door een ongeval dat zelf het rechtstreekse of onrechtstreekse gevolg is van één van de volgende omstandigheden waarin de verzekerde verkeert op het ogenblik van het ongeval:

- de deelname aan wandaden, gevechten of twisten (behalve bij wettige zelfverdediging) en roekeloze daden (behalve bij redding van personen of onroerende goederen);
- een oorlogsgebeurtenis, burgerlijke onlusten, opstanden, oproer, stakingen, als burger of als militair; de maatschappij verleent wel dekking wanneer de begunstigde(n) bewijst (bewijzen) dat de verzekerde er op geen enkele manier actief aan heeft deelgenomen en wanneer de activiteiten beantwoorden aan de term terrorisme, zoals gedefinieerd door de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme;
- het competitief of beroepsmatig gebruik, zelfs als medereiziger, van een motorrijwiel waarvan de cilinderinhoud groter is dan 50 cm³, met uitzondering van woon-werkverkeer;
- de uitoefening van één der volgende beroepsactiviteiten: acrobaten, temmers, duikers, bokkers, worstelaars, catchers of elke sport die het buiten gevecht stellen van een tegenstrever insluit, houthakkers, snoeiers, brandweerlui; elk beroep dat één van de hierna vermelde activiteiten met zich meebrengt: beklimmen van daken, van ladders van meer dan 4 meter, van stellingen, het opbouwen en

afbreken van stellingen; het 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 iedere gevaarlijke sport, zoals yachting in 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, bobsleigh, diepzeeduiken, valschermspringen, skeleton, skispringen, hindernisspringen, rugby, zwemmen of duiken met autonoom zuurstofapparaat, trampolinespringen, rafting, elastiekspringen, deltaplane, 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 hierop, of ter gelegenheid van weddenschappen en uitdagingen;
- alcoholisme, toxicomanie, het overmatige gebruik van geneesmiddelen of van enig(e) ander(e) drugs, verdovend middel of psychoactieve substantie die niet om medische redenen werd voorgeschreven;
- de radioactieve, chemische, bacteriologische, toxische, explosieve of andere gevaarlijke eigenschappen van splijtstoffen, radioactieve, chemische of bacteriologische producten of afvalstoffen behalve wanneer dit het gevolg is van activiteiten die beantwoorden aan de term terrorisme, zoals gedefinieerd door de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme; het overlijden veroorzaakt door wapens of tuigen die bestemd zijn om te ontploffen door de structuurwijziging van de atoomkern, wordt niet gedekt door deze overeenkomst;.

2.1.2.5 Prestaties bij overlijden ingevolge een uitgesloten risico

Bij het overlijden van de verzekerde - in het kader van de dekking 'kapitaal bij opeenvolgend overlijden', van minstens één van beide verzekerden - ingevolge een uitgesloten risico, wordt de uitkering van de verzekerde prestaties in functie van het hierna vermelde onderscheid als volgt beperkt:

- in het kader van de dekkingen 'kapitaal bij opeenvolgend overlijden' en 'overlijdenskapitaal bij ongeval' worden maximaal de risicoreserves-opeenvolgend overlijden en de risicoreserves-overlijden door ongeval van de overeenkomst(en) uitgekeerd aan de begunstigden van deze respectievelijke dekkingen;

- in het kader van de dekking 'overlijdenskapitaal' worden maximaal de overige reserves van de overeenkomst(en) op basis van het aantal units en de unitwaarden op de overlijdensdatum (zie echter 2.1.3 in geval van laattijdige aangifte van het overlijden) uitgekeerd aan de begunstigde(n) van deze dekking.

2.1.3 Aangifte van een schadegeval

Het overlijden en een ongeval met dodelijke afloop in hoofde van enige verzekerde moeten bij NNIB uiterlijk binnen 30 dagen na het overlijden via het daartoe bestemde formulier worden aangegeven. Bij laattijdige aangifte kan NNIB, tenzij wordt aangetoond dat de aangifte van het schadegeval zo snel mogelijk werd ingediend, haar tussenkomst verminderen met het door haar geleden nadeel. Evenwel, ongeacht de reden van de laattijdige aangifte, kan NNIB steeds haar tussenkomst in het kader van de dekking 'overlijdenskapitaal' verminderen met het door haar geleden nadeel dat voortvloeit uit de eventuele negatieve evolutie van de unitwaarden van reserves verbonden met een Tak 23-beleggingsvorm (zie de Beheersreglementen) sinds de datum van het overlijden.

De aangifte moet de plaats, de datum en het uur van het overlijden vermelden, alsook de omstandigheden waarin het heeft plaats gehad. Hetzelfde geldt met betrekking tot het gebeurlijke ongeval dat het overlijden heeft veroorzaakt, met dien verstande dat ook de aard van het ongeval en de identiteit van de eventuele getuigen moeten opgegeven worden. Er moet ook steeds een medisch attest worden gevoegd volgens het volledig ingevulde model van NNIB met vermelding van de overlijdensoorzaak. NNIB kan elk bijkomend stuk vorderen. Alle belanghebbenden bij de tussenkomst van NNIB moeten elke arts die aan de overledene zorgen heeft verstrekt, verzoeken om hen alle door NNIB gevraagde inlichtingen te verstrekken en moeten de aldus verkregen inlichtingen onverwijld overmaken aan de adviserende arts van NNIB. Indien aan één van deze verplichtingen niet voldaan wordt, kan NNIB haar tussenkomst geheel of gedeeltelijk weigeren.

Indien valse getuigschriften worden voorgelegd, valse verklaringen worden afgelegd of opzettelijk bepaalde feiten of omstandigheden worden verzwegen of niet vermeld die duidelijk van belang zijn bij de beoordeling van de verplichtingen van NNIB, kan zij haar tussenkomst weigeren en elke ten onrechte uitgekeerde som terugvorderen, verhoogd met de wettelijke interesten.

NNIB kan niet verplicht worden om enige verzekeringsprestatie uit te keren aan die begunstigde(n) die het overlijden van de (een) verzekerde opzettelijk veroorzaakt of ertoe aangespoord heeft (hebben). NNIB

kan in dit geval handelen alsof deze perso(o)n(en) geen begunstigde is (zijn).

2.2 Dekkingen bij arbeidsongeschiktheid

2.2.1 Arbeidsongeschiktheidsrenten

2.2.1.1 Omschrijving van de dekking en soorten arbeidsongeschiktheidsrenten

In de mate dat de verzekerde als gevolg van een gedekte oorzaak tijdens de dekkingperiode (zie 2.2.3.1) arbeidsongeschikt wordt, heeft de begunstigde, zodra de eigenrisicotermijn is verstreken, gedurende de periode van de arbeidsongeschiktheid en dit uiterlijk tot het einde van de uitkeringsperiode, recht op de volledige of gedeeltelijke uitkering of toekenning van de arbeidsongeschiktheidsrente(n). Naargelang de doelstelling van de dekking kunnen verschillende types van arbeidsongeschiktheidsrenten worden onderscheiden:

- de dekking 'premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' voorziet in een verdere premiebetaling ten laste van NNIB. De verdere premiebetaling wordt, desgevallend na de nodige inhoudingen, rechtstreeks toegekend aan de verzekeringsrekening(en) waaraan de risicopremies voor deze dekking werden onttrokken. Als echter de verplichtingen van NNIB in het kader van deze dekking om enige reden slechts na de verschuldigheidsdatum van de toekenning komen vast te staan en de verzekeringnemer de premies ondertussen heeft verder betaald, zal NNIB die verder betaalde premies, indien en in de mate dat zij in het kader van deze dekking ten laste van NNIB blijken te zijn, terugstorten aan de verzekeringnemer (premiëteruggave);
- de dekking 'arbeidsongeschiktheidsuitkering' voorziet in een rente-uitkering door NNIB aan de begunstigde; hierbij wordt verder een onderscheid gemaakt tussen:
- de dekking 'vervangingsinkomen bij arbeidsongeschiktheid', waarbij de begunstigde een inkomen blijft genieten om te kunnen voorzien in zijn dagelijks levensonderhoud;
- de dekking 'overbruggingsinkomen bij arbeidsongeschiktheid', waarbij de begunstigde enkel gedurende een overbruggingsperiode een inkomen blijft genieten.

De dekking 'arbeidsongeschiktheidsuitkering' kan enkel onderschreven worden indien de dekking 'premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' werd onderschreven.

2.2.1.2 Arbeidsongeschiktheid

Er is sprake van arbeidsongeschiktheid zodra de arbeidsongeschiktheidsdrempel wordt bereikt.

De arbeidsongeschiktheidsdrempel is de minimale economische arbeidsongeschiktheidsgraad die moet

vastgesteld worden opdat er sprake kan zijn van arbeidsongeschiktheid. De in aanmerking genomen economische arbeidsongeschiktheidsgraad is de werkelijke economische arbeidsongeschiktheidsgraad, verminderd met de economische arbeidsongeschiktheidsgraad voortvloeiend uit of verband houdend met een niet gedekte oorzaak (zie 2.2.1.3), een uitgesloten risico (zie 2.2.3.3) en/of een niet gedekte voorafbestaande ziekte of aandoening (zie 2.3.2).

Indien de arbeidsongeschiktheidsdrempel bereikt wordt en er aldus sprake is van arbeidsongeschiktheid, wordt de tussenkomst van NNIB bepaald op basis van de arbeidsongeschiktheidsgraad, zijnde de economische arbeidsongeschiktheidsgraad (verminderd met de economische arbeidsongeschiktheidsgraad voortvloeiend uit of verband houdend met een niet-gedekte oorzaak, een uitgesloten risico en/of een niet-gedekte voorafbestaande ziekte of aandoening). Is de arbeidsongeschiktheidsgraad lager dan 67%, dan is er sprake van een gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid.

Bedraagt de arbeidsongeschiktheidsgraad minstens 67%, dan is er sprake van een volledige arbeidsongeschiktheid.

De economische arbeidsongeschiktheidsgraad vertegenwoordigt de mate waarin de arbeidsongeschiktheid van de verzekerde verminderd is ten gevolge van een fysiologische of psychologische invaliditeit, zijnde een aantasting van zijn lichamelijke of psychische gaafheid. De economische arbeidsongeschiktheidsgraad wordt vastgelegd rekening houdend met de gehele of gedeeltelijke onmogelijkheid waarin de verzekerde zich tijdelijk of blijvend bevindt om een beroepswerkzaamheid uit te oefenen die verenigbaar is met zijn kennis, bekwaamheden en beroepsantecedenten. Hierbij wordt geen rekening gehouden met de algemene economische toestand noch met enig ander economisch criterium.

De arbeidsongeschiktheidsrenten dekken enkel de arbeidsongeschiktheid of worden geacht enkel de arbeidsongeschiktheid te dekken en, zonder afbreuk te doen aan hun forfaitair karakter, hebben tot essentieel doel in een tussenkomst te voorzien bij inkomensverlies.

De bepaling van de arbeidsongeschiktheidsgraad wordt op autonome wijze vastgesteld door de raadgevend geneesheer van NNIB en is onafhankelijk van de beslissing van de sociale zekerheid of van enige andere officiële instelling.

2.2.1.3 Gedekte arbeidsongeschiktheidsoorzaken

De gedekte arbeidsongeschiktheid kan het gevolg zijn

van een ongeval en/of een ziekte, naargelang wat werd overeengekomen. Met betrekking tot de ongevallen kan een verder onderscheid gemaakt worden tussen ongevallen van het privéleven en arbeidsongevallen.

2.2.1.3.1 Ongeval

Voor de betekenis van de term 'ongeval' wordt verwezen naar punt 2.1.1.3.1. Een ongeval is ofwel een arbeidsongeval ofwel een privéongeval.

- Een arbeidsongeval is een ongeval zoals gedefinieerd in de Belgische wetgeving op de arbeidsongevallen, inclusief de ongevallen naar en van de werkplaats. De verwijzing naar de wetgeving op de arbeidsongevallen strekt er enkel toe om het begrip arbeidsongeval te definiëren.
- Een privéongeval is ieder ongeval dat geen arbeidsongeval is.

2.2.1.3.2 Ziekte

Een ziekte is een door medische diagnose vastgestelde verslechtering van de oorspronkelijke gezondheidstoestand die niet door een ongeval werd veroorzaakt en objectieve symptomen vertoont.

Een pathologische zwangerschap is een complicatie van een zwangerschap, zowel voor de verzekerde als de foetus, ten gevolge van een ziekte of een anomalie, en waarvoor een geneesheer attesteert dat de verzekerde haar werk dient te staken.

Behoudens voor de zwangerschappen die reeds bestonden op het ogenblik van de aansluiting van de verzekerde wordt een pathologische zwangerschap beschouwd als een ziekte.

2.2.1.4 Bedrag van de arbeidsongeschiktheidsrente

2.2.1.4.1 Algemeen

Onder voorbehoud van de bepalingen hieronder, is het bedrag van de arbeidsongeschiktheidsrenten gelijk aan het verzekerde bedrag ervan bij het verstrijken van de eigenrisicotermijn, rekening houdend met het maximaal te verzekeren bedrag zoals toegelaten door de Belgische fiscale wetgeving ter zake. Tenzij anders is aangegeven in de Bijzondere Voorwaarden en/of het Persoonlijk Certificaat, worden de arbeidsongeschiktheidsrenten uitgedrukt in jaarbedragen. Ze worden in maandelijkse schijven op het einde van iedere maand uitgekeerd of toegekend. Voor de eerste en de laatste maand van de effectieve uitkeringsperiode worden de renten pro rata het aantal kalenderdagen arbeidsongeschiktheid in de betrokken maanden berekend.

2.2.1.4.2 Arbeidsongeschiktheidsgraad De arbeidsongeschiktheidsrente(n) wordt (worden) uitgekeerd of toegekend in verhouding tot de arbeidsongeschiktheidsgraad voor zover de

arbeidsongeschiktheidsdrempel bereikt wordt. Er vindt een volledige uitkering of toekenning plaats indien de arbeidsongeschiktheidsgraad minstens 67% bedraagt. Wijzigt de arbeidsongeschiktheidsgraad, dan wordt het bedrag van de rente aangepast in functie van de nieuwe arbeidsongeschiktheidsgraad. Zodra de arbeidsongeschiktheidsdrempel niet meer bereikt is, wordt de uitkering of toekenning van de arbeidsongeschiktheidsrente(n) stopgezet. NNIB doet geen (verhoogde) uitkering of toekenning voor een verhoging van de arbeidsongeschiktheidsgraad die optreedt na de dekkingsperiode (zie 2.2.3.1) en dus ook niet na de beëindiging van de betreffende dekking.

2.2.1.4.3 Progressieprofiel

Behalve in het kader van de dekking 'premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid', kan in een progressieprofiel van de arbeidsongeschiktheidsrente(n) worden voorzien gedurende het eerste jaar van de arbeidsongeschiktheid. Dit houdt in dat gedurende de progressieperiode maximum het (de) voorziene percentage(s) van de betreffende rente(n) wordt (worden) uitgekeerd, rekening houdend met de arbeidsongeschiktheidsgraad (zie 2.2.1.4.2).

2.2.1.4.4 Indexatie van de ingegane arbeidsongeschiktheidsrente(n)

Behalve in het kader van de dekking 'premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' (zie 2.2.1.4.5), kan in een indexatie van de ingegane arbeidsongeschiktheidsrente(n) worden voorzien ('indexatie na schade'). In dit geval wordt het bedrag van de betreffende rente(n) jaarlijks verhoogd door vermenigvuldiging van het aanvangsbedrag ervan met een indexatiefactor. Deze factor is gelijk aan $(1 + \text{indexatiepercentage})$ tot de macht 'n', waarbij 'n' het aantal volledige jaren sinds de aanvangsdatum van de arbeidsongeschiktheid vertegenwoordigt. De eerste indexatie wordt bijgevolg doorgevoerd vanaf de dertiende kalendermaand die volgt op de aanvangsdatum van de arbeidsongeschiktheid.

Zodra de verzekerde niet langer getroffen wordt door een arbeidsongeschiktheid die de toepassing van de dekking tot gevolg heeft, wordt het verzekerde bedrag van de arbeidsongeschiktheidsrente(n) teruggebracht op het niveau van vóór de arbeidsongeschiktheidsperiode, eventueel aangepast op basis van een 'indexatie vóór schade' (zie 1.5.2).

2.2.1.4.5 Dekking 'premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid'

Het verzekerde bedrag van de dekking 'premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' is gelijk aan $((TP - PAO) \times PVG)$, waarbij:

TP = het totaal overeengekomen toekomstig premiebedrag op jaarbasis (zonder taksen of heffingen) voor de (samengevoegde) overeenkomst(en);

PAO = het premiebedrag dat normaal bestemd is voor de financiering van de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid;

PVG = de premievrijstellingsgraad. (zie ook 7.8 inzake sociale overeenkomsten 'vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen')

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

Indien al voorzien werd in een toekomstige evolutie van de termen 'TP' en/of 'PAO' in de voormelde formule, evolueert de toegekende arbeidsongeschiktheidsrente mee volgens de betreffende parameters. Met een eventuele niet-forfaitaire indexatie van deze termen of een eventuele koppeling ervan aan de (evolutie van de) referentiebezoldiging of het beroepsinkomen wordt echter geen rekening gehouden.

Tenzij anders is overeengekomen, volgen de toekenningen in het kader van deze dekking die bestemd zijn voor de pensioenreserves dezelfde beleggingsregels als de premies die bestemd zijn voor de pensioenreserves (zie 1.3.3.2 en 1.3.4).

Er wordt hierbij opgemerkt dat de dekkingen 'arbeidsongeschiktheidsrenten' een premievrijstelling genieten tijdens de periode gedurende welke en in de mate waarin NNIB effectief een arbeidsongeschiktheidsrente uitkeert of toekent, wat inhoudt dat die dekkingen a rato van de arbeidsongeschiktheidsgraad waarvoor NNIB effectief tussenkomst verleent, zonder premiebetaling verder lopen in hun laatst verzekerde toestand (eventueel forfaitair geïndexeerd nominaal (minimum)bedrag, dekkings- en uitkeringsperiode, eigenrisicotermijn, enz., maar zonder verdere aanpassingen in functie van de gezinstoestand, van de referentiebezoldiging, enz.).

2.2.1.5 Uitkeringsperiode

NNIB is de arbeidsongeschiktheidsrenten - zonder retroactiviteit - verschuldigd vanaf het verstrijken van de eigenrisicotermijn. De eigenrisicotermijn begint te lopen vanaf de aanvangsdatum van de arbeidsongeschiktheid.

Er kan echter ook in een eigenrisicotermijn 'met afkoop' worden voorzien, in welk geval de betreffende renten - retroactief - vanaf de aanvangsdatum van de arbeidsongeschiktheid worden uitgekeerd of toegekend, op voorwaarde dat de verzekerde nog steeds arbeidsongeschikt is na afloop van die eigenrisicotermijn met afkoop.

De arbeidsongeschiktheidsrenten worden uiterlijk uitgekeerd of toegekend tot het einde van de uitkeringsperiode of het eerder overlijden van de verzekerde. Als de uitkeringsperiode wordt uitgedrukt als het bereiken van een leeftijd(sgrens) en/of als een looptijd (in jaren), betekent dit het volgende:

- als de uitkeringsperiode wordt uitgedrukt als het bereiken van een leeftijd(sgrens), loopt zij uiterlijk tot de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op het bereiken van de betreffende leeftijd(sgrens) in hoofde van de verzekerde;
- als de uitkeringsperiode wordt uitgedrukt als een looptijd, wordt die looptijd gerekend vanaf de aanvangsdatum van de arbeidsongeschiktheid (en dus niet vanaf het verstrijken van de eigenrisicotermijn) en verstrijkt die periode uiterlijk op de voorziene leeftijd(sgrens) in hoofde van de verzekerde.

Indien in een (algemene) einddatum is voorzien, eindigt de uitkeringsperiode steeds uiterlijk op de einddatum.

2.2.1.6 Herval

Als binnen 14 dagen na de dag waarop de arbeidsongeschiktheidsgraad onder 25% daalde, deze graad opnieuw stijgt tot minstens 25% als gevolg

van hetzelfde ongeval of dezelfde ziekte, wordt deze arbeidsongeschiktheid als een voortzetting van de eerste arbeidsongeschiktheid beschouwd, zowel voor de berekening van de eigenrisicotermijn, het eventuele progressieprofiel zoals bepaald in de bijzondere voorwaarden als voor de uitkering van de vergoedingen.

Als na 14 dagen, maar binnen 60 dagen na de dag waarop de arbeidsongeschiktheidsgraad onder 25% daalde, deze graad opnieuw stijgt tot minstens 25% als gevolg van hetzelfde ongeval of dezelfde ziekte, worden de eigenrisicotermijn en het eventuele progressieprofiel zoals bepaald in de bijzondere voorwaarden of de uitkering van de vergoeding geschorst gedurende de periode tussen deze twee datums.

Als na 60 dagen na de dag waarop de arbeidsongeschiktheidsgraad onder 25% daalde, deze graad opnieuw stijgt tot minstens 25% als gevolg van hetzelfde ongeval of dezelfde ziekte, gaat NNIB ervan uit dat het gaat om een nieuw schadegeval voor de bepaling van de eigenrisicotermijn en het eventuele progressieprofiel.

Als er zich gedurende de eigenrisicotermijn of in de loop van de betaling van de verzekerde prestaties een bijkomende arbeidsongeschiktheid voordoet als gevolg van een andere oorzaak, wordt voor de eventuele aanvullende verzekerde prestaties een nieuwe eigenrisicotermijn toegepast.

2.2.2 Arbeidsongeschiktheidskapitaal bij ongeval

2.2.2.1 Omschrijving van de dekking

Indien de verzekerde als rechtstreeks gevolg van een ongeval in de zin van punt 2.2.1.3.1 dat zich voordoet tijdens de dekkingsperiode (zie 2.2.3.1), volledig en blijvend arbeidsongeschikt wordt tijdens de dekkingsperiode (zie 2.2.2.3) en meer dan 180 dagen na het ongeval nog in leven is, keert NNIB het overeengekomen kapitaal uit aan de begunstigde.

2.2.2.2 Bedrag van het arbeidsongeschiktheidskapitaal

Het uit te keren kapitaal is gelijk aan het verzekerde bedrag op de 180e dag na het ongeval. Eventuele verhogingen van het verzekerde bedrag tussen de datum van het ongeval en de 180e dag erna die niet reeds vóór de datum van het ongeval werden overeengekomen, worden niet uitgekeerd.

2.2.2.3 Volledige en blijvende arbeidsongeschiktheid

Arbeidsongeschiktheid wordt begrepen overeenkomstig het bepaalde in punt 2.2.1.2. Er is sprake van volledige arbeidsongeschiktheid als de arbeidsongeschiktheidsgraad zoals gedefinieerd in punt 2.2.1.2 minstens 67% bedraagt. Er is sprake van een volledige en blijvende arbeidsongeschiktheid indien vaststaat dat de volledige arbeidsongeschiktheid de verzekerde gedurende heel zijn leven zal treffen, zonder kans op merkelijke verbetering, zelfs met een passende medische behandeling.

2.2.3 Draagwijdte van de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid

2.2.3.1 Dekkingsperiode

De dekkingsperiode van de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid begint en eindigt uiterlijk op de respectievelijke in de Bijzondere Voorwaarden of het Persoonlijk Certificaat voorziene datums. Tenzij anders is aangegeven in de Bijzondere Voorwaarden of het Persoonlijk Certificaat, begint de dekkingsperiode ten vroegste op de betaaldatum van de eerste of enige premie, zijnde de valutadatum van die premie op de bankrekening van NNIB. De dekkingsperiode eindigt steeds uiterlijk op de normaal voorziene einddatum van de overeenkomst. Als de dekkingsperiode verwijst naar een leeftijd(sgrens), loopt zij uiterlijk tot de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op het bereiken van de betreffende leeftijd(sgrens) in hoofde van de verzekerde.

2.2.3.2 Geografische uitgestrektheid

De dekkingen bij arbeidsongeschiktheid zijn in principe geldig over de hele wereld.

Buiten de lidstaten van de EU en de EVA, buiten de Verenigde Staten en Canada, zal het recht op prestaties echter enkel onderzocht worden indien NNIB zonder

bijkomende kosten noch grote moeilijkheden de medische controles vermeld in de huidige algemene voorwaarden kan uitvoeren.

2.2.3.3 Uitgesloten risico's

NNIB verleent geen dekking als de arbeidsongeschiktheid het rechtstreekse of onrechtstreekse gevolg is van:

- een zelfmoordpoging van de verzekerde 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. In de laatste twee gevallen 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 de verzekerde 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 verzekerde bewijst dat hij hetzij er op geen enkele manier actief deel aan nam, hetzij zich in een staat van wettige zelfverdediging bevond, hetzij slechts tussenbeide kwam als lid van de macht die door de overheid werd ingezet voor het handhaven van de orde; de maatschappij verleent wel dekking wanneer de verzekerde er niet actief aan heeft deelgenomen en wanneer de activiteiten beantwoorden aan de term terrorisme, zoals gedefinieerd door de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme;
- oorlog of enig gelijkaardig feit en burgeroorlog; indien de arbeidsongeschiktheid van de verzekerde zich voordoet in een vreemd land waar vijandelijkheden aan de gang zijn, wordt een onderscheid gemaakt tussen twee gevallen:
 - indien het conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de verzekerde, geldt de dekking voor zover de verzekerde niet op actieve wijze aan de vijandelijkheden deelneemt;
 - indien de verzekerde zich naar een land begeeft waar een gewapend conflict aan de gang is, kan er slechts dekking verleend worden mits de betaling van een eventuele premietoeslag, het schriftelijke akkoord van de maatschappij en voor zover de verzekerde niet op actieve wijze aan de vijandelijkheden deelneemt;
- enig feit of enige opeenvolging van feiten met dezelfde oorzaak die voortkomen uit of het gevolg zijn

van ioniserende stralingsbronnen, van splijtstoffen of radioactieve producten of afvalstoffen, met uitzondering van medische bestralingen.

- de deelname aan wandaden, gevechten of twisten (behalve bij wettige zelfverdediging) en roekeloze daden (behalve bij redding van personen of onroerende goederen);
- het competitief of beroepsmatig gebruik, zelfs als medereiziger, van een motorrijwiel waarvan de cilinderinhoud groter is dan 50 cm³, met uitzondering van woon-werkverkeer;
- de uitoefening van één der volgende beroepsactiviteiten: acrobaten, temmers, duikers, bokkers, worstelaars, catchers of elke sport die het buiten gevecht stellen van een tegenstrever insluit, houthakkers, snoeiers, brandweerlui; elk beroep dat één van de hierna vermelde activiteiten met zich meebrengt: beklimmen van daken, van ladders van meer dan 4 meter, van stellingen, het opbouwen en afbreken van stellingen; het 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 iedere gevaarlijke sport, zoals yachting in 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, bobsleigh, diepzeeduiken, valschermspringen, skeleton, skispringen, hindernisspringen, rugby, zwemmen of duiken met autonoom zuurstofapparaat, trampolinespringen, rafting, elastiekspringen, deltaplane, 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 hierop, of ter gelegenheid van weddenschappen en uitdagingen;
 - een staat van geestesverbijstering, dronkenschap of alcoholische intoxicatie strafbaar volgens de Wegcode op de dag waarop het schadegeval zich voordoet, of gelijkaardige intoxicatie voortvloeiend uit het gebruik van drugs of hallucinerende middelen;
 - de radioactieve, chemische, bacteriologische, toxische, explosieve of andere gevaarlijke eigenschappen van splijtstoffen, radioactieve, chemische of bacteriologische producten of afvalstoffen behalve wanneer dit het gevolg is van activiteiten die beantwoorden aan de term terrorisme, zoals gedefinieerd door de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering

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

- alcoholisme, toxicomanie, het overmatige gebruik van geneesmiddelen of van enig(e) ander(e) drugs, verdovend middel of psychoactieve substantie die niet om medische redenen werd voorgeschreven;
- een allergische aandoening die geen fysiologische arbeidsongeschiktheidsgraad van meer dan 25% vertegenwoordigt;
- een opzettelijk feit van de verzekerde, de verzekeringnemer of elke (andere) persoon die belang heeft bij de tussenkomst van de maatschappij;
- behandelingen die de verzekerde op zichzelf heeft toegepast, behalve daden van normale persoonlijke verzorging;
- een esthetische behandeling of een sterilisatie, waarbij een esthetische behandeling nochtans gedekt is als het gaat om reconstructieve chirurgie van letsels opgelopen in het kader van 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.

In afwijking van punt 2.2.1.5, 2e alinea is de arbeidsongeschiktheid als gevolg van de burn out, van het chronisch vermoeidheidssyndroom, van de fibromyalgie, van stoornissen die verband houden met stress of van functionele psychische stoornissen die niet rechtstreeks objectiveerbaar zijn door organische repercussies, slechts gedekt na het verstrijken van een eigenrisicotermijn van 1 jaar en voor een maximumduur van 2 jaar. Van deze paragraaf kan niet worden afgeweken in de Bijzondere Voorwaarden.

Alleen de psychische of zenuwaandoeningen die aan alle onderstaande voorwaarden beantwoorden, worden onbeperkt vergoed:

- een in België erkend psychiater heeft de diagnose formeel gesteld.
- de diagnose is gebaseerd op organische symptomen en beantwoordt aan de criteria van het internationaal referentiesysteem DSM-IV (Diagnostic and Statistical Manual of Mental Disorders - 4e editie of latere versies).
- de aandoening is opgenomen in de onderstaande, beperkende lijst:
 - Depressie
 - Bipolaire stoornis
 - Psychotische stoornis
 - Veralgemeende angststoornis

- Dissociatieve stoornis
- Obsessief-compulsieve stoornis
- Schizofrenie
- Anorexia nervosa
- Boulimia nervosa

2.2.4 Aangifte van een schadegeval en medische opvolging

Elk schadegeval dat aanleiding kan geven tot een (verhoging van de) tussenkomst van NNIB, moet via het daartoe bestemde formulier uiterlijk binnen 30 dagen aangegeven worden. Bij laattijdige aangifte kan NNIB, tenzij genoegzaam wordt aangetoond dat de aangifte van het schadegeval zo snel dit redelijkerwijs mogelijk is werd ingediend, haar tussenkomst verminderen met het door haar geleden nadeel.

De aangifte moet vergezeld zijn van alle originele documenten, attesten en rapporten die het bestaan en de ernst van het schadegeval kunnen aantonen.

NNIB kan hiertoe elk bijkomend stuk vorderen. Alle belanghebbenden bij de tussenkomst van NNIB moeten elke mogelijke medewerking verlenen zodat de door NNIB nuttig geachte onderzoeken en controles zo vlot mogelijk kunnen uitgevoerd worden. De verzekerde dient alle door NNIB gevraagde inlichtingen te bezorgen aan elke arts die aan de verzekerde zorgen (heeft) verstrekt en dient deze inlichtingen ook over te maken aan de adviserende arts van NNIB. Dit geldt zowel bij het ontstaan van de arbeidsongeschiktheid als in het kader van de latere medische opvolging ervan. Alle maatregelen om de genezing te bespoedigen moeten zo snel mogelijk genomen worden en de voorgeschreven medische behandelingen moeten gevolgd worden. Indien aan één van deze verplichtingen niet wordt voldaan, kan NNIB haar tussenkomst geheel of gedeeltelijk weigeren of onderbreken. Bovendien heeft NNIB het recht om haar tussenkomst te weigeren indien de verzekerde geen behandeling volgt die in functie van zijn gezondheidstoestand passend en door het medisch korps erkend is en indien het bewijs kan geleverd worden dat er sprake is van manifeste en bewuste stopzetting of slechte opvolging van de behandeling zonder medisch advies en dat dit een invloed heeft gehad op zijn staat van arbeidsongeschiktheid.

Bij de toekenning of de uitkering van een arbeidsongeschiktheidsrente heeft zowel de verzekerde als NNIB steeds het recht de arbeidsongeschiktheidsgraad aan een herziening te onderwerpen. Elke wijziging in de gezondheidstoestand van de verzekerde die een vermindering van de arbeidsongeschiktheidsgraad veroorzaakt of zou kunnen veroorzaken, moet binnen 15 dagen spontaan aan NNIB worden gemeld. Is dit niet het geval dan eist NNIB de

terugbetaling van elke ten onrechte uitgekeerde of toegekende som, verhoogd met de wettelijke interesten.

Indien valse getuigschriften worden voorgelegd, valse verklaringen worden afgelegd of opzettelijk bepaalde feiten of omstandigheden worden verzwegen of niet vermeld die duidelijk van belang zijn bij de beoordeling van de verplichtingen van NNIB, kan zij haar tussenkomst weigeren of stopzetten en elke ten onrechte uitgekeerde of toegekende som terugvorderen, verhoogd met de wettelijke interesten.

2.3 Algemene bepalingen

2.3.1 Correcte gegevensverstrekking

Bij het sluiten, het verhogen of de wederinwerkingstelling van de dekkingen moeten de verzekeringnemer en de verzekerde(n) alle hen bekende gegevens die zij redelijkerwijs moeten beschouwen als gegevens die van invloed kunnen zijn op de beoordeling van de risico's door NNIB, aan die laatste in alle oprechtheid en zonder verzwijging meedelen. Het gaat hierbij onder meer om de beroepsactiviteit, uitgeoefende sporten en andere activiteiten, alsook om de ziekten en aandoeningen die al gediagnosticeerd zijn of waarvan minstens de symptomen zich al hebben gemanifesteerd.

Bij onjuistheid van de opgegeven geboortedatum van de (een) verzekerde, kan NNIB de risicopremies en/of enige verzekeringsprestatie (in voorkomend geval retroactief) aanpassen op basis van de tariefelementen in functie van de juiste geboortedatum. In geval van andere onopzettelijke verzwijgingen of onopzettelijke onjuiste verklaringen dan die met betrekking tot de geboortedatum, zijn hierop de wettelijke bepalingen ter zake van toepassing, en dit gedurende het eerste jaar na het sluiten, na de inwerkingtreding van een niet initieel overeengekomen verhoging (wat betreft die verhoging), respectievelijk na de wederinwerkingstelling van de dekkingen 'overlijdenskapitaal' en 'kapitaal bij opeenvolgend overlijden' en, onverminderd andersluidende dwingende bepalingen, gedurende de volledige looptijd van de overeenkomst wat betreft de overige risicodekkingen (aanvullende verzekeringen).

Elke fraude, opzettelijke verzwijging of opzettelijke onjuiste verklaring heeft de nietigheid van de betreffende dekking(en) tot gevolg. De premies die vervallen zijn tot op het ogenblik waarop NNIB hiervan kennis krijgt, komen haar toe. De aandacht wordt er op gevestigd dat de wetgeving ook in geval van onopzettelijke verzwijgingen of onopzettelijke onjuiste verklaringen voorziet in sancties die, afhankelijk van de situatie, kunnen oplopen tot een weigering van NNIB om tussenkomst te verlenen.

2.3.2 Aanvaarding van de risicodekkingen en voorafbestaande ziekten en aandoeningen

De risicodekkingen en enige verhoging van het nominaal verzekerd bedrag ervan zijn onderworpen aan de algemene aanvaardingscriteria die NNIB om verzekeringstechnische en fiscaal-juridische redenen hanteert (structurele financierbaarheid van de dekkingen in het licht van het premiebudget en het bedrag van de reeds gevormde reserves, gunstig resultaat van medische formaliteiten en/of onderzoeken, aanvullend karakter van sommige risicodekkingen, maximale dekkingen, oververzekering, antiselectie, fiscale begrenzings, beschikking over de nodige berekeningsgegevens, enz.). De risicodekkingen zijn slechts verzekerd indien zij voorkomen op het Persoonlijk Certificaat of in een andere door NNIB schriftelijk uitgebrachte bevestiging.

Inzake voorafbestaande ziekten en aandoeningen geldt de volgende regeling:

- Indien verklaringen van de verzekeringnemer of de verzekerde, medische formaliteiten en/of onderzoeken ter gelegenheid van het sluiten, het verhogen of de wederinwerkingstelling van de risicodekkingen een bestaande ziekte of aandoening vermelden, aan het licht brengen of op basis van symptomen waarschijnlijk maken, is die gedekt, tenzij schriftelijk tegenbericht van NNIB met vermelding van de ziekte of aandoening waarvoor de (verhoging van de) dekking niet wordt verleend.
- Indien, wat betreft groepsverzekeringen voor zelfstandigen (indien er meer dan 10 aangeslotenen zijn), NNIB geen medische formaliteiten en geen medische onderzoeken toepast voor de aanvaarding van een risicodekking, zijn voorafbestaande ziekten en aandoeningen gedekt, tenzij zij bij het sluiten, ter gelegenheid van een niet initieel overeengekomen verhoging (wat betreft die verhoging), respectievelijk ter gelegenheid van de wederinwerkingstelling van de betreffende dekking(en), al van dien aard waren en zich zodanig manifesteerden dat het toen al waarschijnlijk was dat de betreffende ziekte(n) of aandoening(en) zou(den) leiden tot het voorvallen van de betreffende verzekerde gebeurtenis(sen).

Indien NNIB voor een dekking een bijpremie aanreket en/of een dekking geheel of gedeeltelijk (bijvoorbeeld voor een welbepaalde ziekte of aandoening) weigert, wordt die bijpremie en/of weigering, tenzij anders overeengekomen, ook toegepast op elke latere verhoging van de betreffende dekking(en).

2.3.3 Vaststelling en wijziging van de risicodekkingen door NNIB

NNIB kan te allen tijde het gewenste of effectief verzekerd bedrag van de risicodekkingen verminderen

indien blijkt dat ze, gelet op het premiebudget of het eventuele maximumgedeelte ervan dat ervoor kan worden aangewend en het bedrag van de betreffende reserves, niet (langer) kunnen gefinancierd worden. NNIB vermindert in dit geval het bedrag van de betreffende risicodekkingen, met dien verstande echter dat in principe voorrang wordt gegeven aan de onderschrijving of de handhaving van verplicht te sluiten (minimum) risicodekkingen en dat in voorkomend geval enkel die dekking(en) wordt (worden) vermindert waarvoor slechts een maximumgedeelte van het premiebudget kan worden aangewend. NNIB kan eventueel ook de moduleringen (eigenrisicotermijn, jaarlijkse indexatie, enz.) van de risicodekkingen inperken. Hetzelfde geldt voor de verzekering van eventuele standaarden en standaardopties, met dien verstande echter dat in principe voorrang wordt gegeven aan de verzekering of de handhaving van de voormelde verplicht te sluiten (minimum)risicodekkingen.

Meer algemeen kan NNIB het bedrag en de moduleringen van de dekkingen wijzigen indien hiertoe gegronde redenen zijn die verband houden met de algemene criteria die zij om verzekeringstechnische en fiscaal- juridische redenen hanteert (aanvullend karakter van sommige risicodekkingen, maximale dekkingen, oververzekering, antiselectie, fiscale begrenzings, handhaving van geblokkeerde reserves, enz.).

Bij een vermindering van reeds effectief verzekerde risicodekkingen (of een inperking van hun moduleringen) op het initiatief van NNIB (zie hierboven), verwittigt zij de verzekeringnemer en de aangeslotene - inzake de overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten, enkel de aangeslotene - hiervan. Ter gelegenheid hiervan wordt ook een gewijzigd Persoonlijk Certificaat met vermelding van de aangepaste verzekerde bedragen (en moduleringen) van de risicodekkingen overgemaakt.

2.3.4 Wijziging van de risicograad

Indien uit enig document blijkt dat bij de aanvaarding van een risicodekking door NNIB of bij de berekening van het tarief van een risicodekking rekening werd gehouden met bepaalde kenmerken van de verzekerde (rookgedrag, beroepsactiviteit, sociaal statuut, uitgeoefende sporten, verblijfplaats, enz.), dan moet iedere wijziging hiervan binnen 30 dagen aan NNIB schriftelijk worden meegedeeld. Deze 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 gerookt heeft en de intentie heeft om niet meer te roken. NNIB kan het rookgedrag van de verzekerde te allen tijde controleren.

Mocht de verzekering of de vermindering van het betreffende risico van zodanige aard zijn dat NNIB deze dekking tegen andere voorwaarden zou hebben verleend, dan stelt zij binnen 1 maand vanaf de voormelde kennisgeving voor om de voorwaarden van de dekking aan te passen met uitwerking op de datum van de verzekering van het risico of op de datum waarop NNIB kennis heeft gekregen van de vermindering van het risico.

Indien, bij een verzekering van het risico, het voorstel van NNIB geweigerd of niet aanvaard wordt binnen een termijn van 1 maand te rekenen vanaf de ontvangst van dit voorstel, kan NNIB de betreffende dekking met een aangetekend schrijven opzeggen binnen 15 dagen. Indien echter NNIB het bewijs kan leveren dat zij de dekking onder de gewijzigde omstandigheden niet zou hebben verleend, kan zij binnen een termijn van 1 maand, te rekenen vanaf de dag waarop zij van de verzekering kennis heeft gekregen, met een aangetekend schrijven de dekking opzeggen.

Mocht een schadegeval plaats vinden voordat de verzekering van het risico aan NNIB werd gemeld, dan wordt de uitkering geregeld op basis van de prestaties die verzekerd zouden zijn geweest met de werkelijk betaalde premie, rekening houdend met de gewijzigde kenmerken van het risico. Indien echter NNIB het bewijs kan leveren dat zij de dekking onder de gewijzigde omstandigheden niet zou hebben verleend, dan kan zij de prestatie beperken tot de terugbetaling van alle betaalde premies voor het betreffende risico. Indien het niet meedelen van een verzekering van het risico met bedrieglijk opzet gebeurt, kan NNIB haar uitkering weigeren en komen alle premies die op het ogenblik waarop zij kennis krijgt van de bedrieglijke verzwijging al vervallen zijn, haar toe als schadevergoeding.

De bepalingen van dit punt gelden niet met betrekking tot de wijziging van de gezondheidstoestand van de verzekerde en gelden, wat betreft de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid, slechts met inachtneming van de specifieke dwingende wettelijke beperkingen inzake 'ziekteverzekeringen'.

2.3.5 Medisch beroepsgeheim

De verzekerde(n) en de belanghebbende derden ontslaan elke arts van het beroepsgeheim tegenover (de adviserende arts van) NNIB om, ook na een overlijden, te voldoen aan alle verplichtingen waarin de Algemene Voorwaarden voorzien. De verzekerde(n) geeft (geven) uitdrukkelijk de toestemming aan elke arts om aan de adviserende arts van NNIB een volledig ingevulde verklaring af te leveren - volgens het door NNIB opgestelde model - omtrent de overlijdensoorzaak.

2.3.6 Dekking van het terrorismerisico Onder terrorisme wordt verstaan: 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 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 hiertoe lid van de VZW TRIP (www.tripvzw.be).

Overeenkomstig de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme, wordt de uitvoering van alle verbintenissen van alle verzekeringsondernemingen die lid zijn van de VZW, beperkt tot 1 miljard euro per kalenderjaar voor de schade veroorzaakt door alle gebeurtenissen erkend als terrorisme voorgevallen tijdens dat kalenderjaar. Dit bedrag wordt elk jaar aangepast op 1 januari volgens de ontwikkeling van het indexcijfer der consumptieprijsen, met als basis het indexcijfer van december 2005.

Ingeval van wettelijke of reglementaire wijziging van dit basisbedrag, zal het gewijzigde bedrag automatisch van toepassing zijn vanaf de eerstvolgende vervalddag na de wijziging, tenzij de wetgever uitdrukkelijk in een andere overgangsregeling voorziet.

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

Overeenkomstig voornoemde wet van 1 april 2007, beslist het Comité of een gebeurtenis beantwoordt aan de definitie van terrorisme. Opdat het bedrag genoemd in artikelen 2, 3 en 4 niet zou worden overschreden, bepaalt dit Comité, ten laatste zes maanden na de gebeurtenis, het percentage van de schadevergoeding dat door de verzekeringsondernemingen die lid zijn van de VZW ingevolge de gebeurtenis dient te worden vergoed. Het Comité kan dit percentage herzien. Ten laatste op 31 december van het derde jaar volgend op het jaar van de gebeurtenis, neemt het Comité een definitieve beslissing omtrent het uit te betalen percentage van schadevergoeding.

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 groepsverzekering voor zelfstandigen

3.1 Aansluiting

De Bijzondere Voorwaarden geven aan wie (categorie) vanaf wanneer (aansluitingsdatum) wordt aangesloten bij de groepsverzekering voor zelfstandigen. Enkel natuurlijke personen kunnen aangesloten worden.

De aansluiting is verplicht. Personen die bij de invoering van de groepsverzekering al behoren tot de categorie kunnen echter, tenzij andersluidende dwingende bepaling, op schriftelijk verzoek hun aansluiting weigeren, of, indien zo voorzien in de Bijzondere Voorwaarden, hun aansluiting uitstellen. Tenzij de aansluiting bij de groepsverzekering wordt geweigerd of uitgesteld, gebeurt zij op de aansluitingsdatum, maar ten vroegste op de aanvangsdatum van de groepsverzekering. In geval van uitstel van aansluiting moet de betrokkene zijn eventueel later schriftelijk verzoek tot aansluiting binnen de eventuele termijn voorzien in de Bijzondere Voorwaarden via de verzekeringnemer overmaken aan NNIB. De effectieve aansluiting vindt dan - zonder enige retroactieve premiebetaling - plaats op de eerste dag van de maand volgend op de datum waarop de verzekeringnemer het voormelde schriftelijke verzoek tot aansluiting heeft ontvangen.

De aansluiting eindigt op het ogenblik dat de verzekerde zijn wettelijk pensioen opneemt (mits in achtname van de geldende overgangsmatregelen).

3.2 Bedrijfsovereenkomst en persoonlijke overeenkomst

Naargelang wat de Bijzondere Voorwaarden bepalen, bestaat de groepsverzekering voor iedere aangeslotene uit een bedrijfsovereenkomst (gevormd met premies ten laste van de verzekeringnemer, bedrijfspremies genoemd) en/of een persoonlijke overeenkomst (gevormd met premies ten laste van de aangeslotenen, door de verzekeringnemer ingehouden op hun bezoldiging, persoonlijke premies genoemd).

3.3 Verzekerden

De verzekerden van de dekkingen zijn:

- voor de dekking 'kapitaal bij opeenvolgend overlijden': de aangeslotene en de op het Persoonlijk Certificaat vermelde verzekerde;
- voor alle andere dekkingen: de aangeslotene.

3.4 Begunstigden

De begunstigden van de diverse dekkingen worden vermeld in de Bijzondere Voorwaarden.

Met betrekking tot de dekkingen 'overlijdenskapitaal', 'kapitaal bij opeenvolgend overlijden' en 'overlijdenskapitaal bij ongeval', kan de aangeslotene de in de Bijzondere Voorwaarden vermelde voorrangsorte van begunstigden op schriftelijk verzoek, gericht aan NNIB, laten wijzigen.

In dit geval is de aangeslotene verantwoordelijk voor het respecteren van eventuele rechten die zijn/haar echtgeno(o)t(e) geniet in het kader van hun huwelijksvermogensstelsel.

Wat betreft de dekking 'kapitaal bij opeenvolgend overlijden' kunnen noch de echtgeno(o)t(e) noch de in de Bijzondere Voorwaarden gedefinieerde partner van de aangeslotene als begunstigde worden aangeduid.

3.5 Premiebetaling

Tenzij anders is overeengekomen, zijn de periodieke premies voor elke aangeslotene verschuldigd vanaf de (normaal voorziene, uitgestelde of verdaagde) aansluitingsdatum (zie 3.1) en dit uiterlijk tot de (eventueel verdaagde) einddatum (zie 3.6) of het eerder overlijden van de aangeslotene. Eventuele eenmalige premies zijn verschuldigd op de overeengekomen datum(s). De premiebetaling gebeurt rechtstreeks op de door NNIB aangeduide bankrekening met vermelding van de opgegeven referenties of via domiciliëring, naargelang wat is overeengekomen.

Indien de (normaal voorziene, uitgestelde of verdaagde) aansluitingsdatum of de datum van hervatting van de premiebetaling na schorsing ervan (zie 3.14.1) gelegen is tussen twee vervaldagen van periodieke premies, is tot de eerstvolgende vervaldag slechts een pro rata temporis-premiebedrag verschuldigd, zij het dat de effectieve verschuldigheidsdatum van dit pro rata temporis-premiebedrag de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de effectieve aansluitingsdatum of de datum van hervatting van de premiebetaling na schorsing ervan is. In alle gevallen waarin de premiebetaling wordt stopgezet (zoals bij uitdiensttreding - zie 3.14.2) vóór de datum waarop het voormelde pro rata temporis-premiebedrag verschuldigd is, blijft dit pro rata premiebedrag toch 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 (zie ook 3.9).

3.6 Verdaging van de einddatum

Als een aangeslotene op de einddatum nog steeds behoort tot de in de Bijzondere Voorwaarden vermelde categorie, moet voorzien worden in de verdaging van de einddatum tot uiterlijk de datum van pensionering. In dit geval worden vanaf de initiële, normaal voorziene einddatum de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid automatisch beëindigd. Het in de Bijzondere Voorwaarden vermelde premiebudget wordt echter verder betaald en de eventuele dekkingen bij overlijden voortgezet totdat de verzekerde niet langer behoort tot de categorie (zie ook 2.1.2.1).

Op de datum waarop de aangeslotene niet langer behoort tot de categorie, en ten laatste op de datum van zijn pensionering, komen de pensioenreserves hem als pensioenkapitaal toe (zie ook 1.5.2.4).

3.7 Keuzemogelijkheden voor de aangeslotenen

3.7.1 Inzake risicodekkingen

De Bijzondere Voorwaarden kunnen de aangeslotenen de mogelijkheid bieden het nominaal verzekerde bedrag van een dekking zelf te kiezen of te kiezen voor een ander (nominaal uitgedrukt) bedrag dan het standaardbedrag of voor een hoger (nominaal uitgedrukt) bedrag dan het minimumbedrag (het minimumbedrag geldt hierbij als standaard). Het door de aangeslotene gekozen bedrag kan ook, op zijn verzoek, forfaitair of niet-forfaitair geïndexeerd worden of gekoppeld worden aan de evolutie van zijn referentiebezoldiging. Ook met betrekking tot de moduleringen van de dekkingen (dekkingsperiode, eigenrisicotermijn, enz.) kunnen de Bijzondere Voorwaarden de aangeslotenen keuzemogelijkheden bieden. Hiernaast kunnen de Bijzondere Voorwaarden ten slotte ook voorzien in (pakketten van) opties. De keuze gebeurt steeds binnen de perken van het in de Bijzondere Voorwaarden vermelde premiebudget of het eventuele maximumgedeelte ervan dat voor de betreffende dekkingen kan worden aangewend. De keuze gebeurt bij de aansluiting of later en kan nadien herzien worden.

Als de aangeslotene het bedrag van een dekking vrij kan kiezen of indien voor een dekking een minimum- of standaardbedrag geldt, wordt hij, bij gebrek aan of in afwachting van een (andere) 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 van de dekkingen (dekkingsperiode, eigenrisicotermijn, enz.).

Als de aangeslotene met betrekking tot een dekking of een pakket dekkingen de keuze heeft uit opties, wordt hij bij gebrek aan of in afwachting van een (andere) keuze geacht verzekerd te willen zijn voor de standaardoptie.

De aangeslotene kan steeds vragen het niveau van de dekkingen op te trekken tot de standaarden en/of standaardopties bij een wijziging van zijn feitelijke gezinssamenstelling die leidt tot een hogere gezinslast (aanwezigheid van partner, bijkomend kind ten laste, ...). Indien dit verzoek bij NNIB wordt ingediend binnen een periode van 3 maanden na de betreffende gebeurtenis met vermelding van de aard en de datum van voormelde wijziging van de feitelijke gezinssamenstelling, gelden voor de aanvaarding van de betreffende risicodekking(en) dezelfde criteria als voor de toepassing van de standaarden en/of standaardopties ter gelegenheid van de aansluiting bij de groepsverzekering.

De keuzemogelijkheden en (pakketten van) opties (met inbegrip van standaarden en standaardopties) die de verzekerde geniet, zijn onderworpen aan de algemene aanvaardingscriteria die NNIB om verzekeringstechnische en fiscaal-juridische redenen hanteert (structurele financierbaarheid van de gekozen dekkingen in het licht van het premiebudget en het bedrag van de reeds gevormde reserves, gunstig resultaat van medische formaliteiten en/of onderzoeken, aanvullend karakter van sommige risicodekkingen, maximale dekkingen, oververzekering, antiselectie, beheerbaarheid, fiscale begrenzings, handhaving van geblokkeerde reserves, enz.) en aan de eventuele (andere) beperkingen die voortvloeien uit het Pensioenreglement. De dekkingen (met inbegrip van standaarden, standaardopties en minimumbedragen) zijn slechts verzekerd indien zij voorkomen op het Persoonlijk Certificaat of in een andere door NNIB schriftelijk uitgebrachte bevestiging.

De keuzemogelijkheden en (pakketten van) opties die de aangeslotene geniet (met uitzondering van standaarden en standaardopties), maken generlei een 'toezegging' uit van de verzekeringnemer, die dan ook, tenzij andersluidende dwingende bepaling, geen enkele verantwoordelijkheid of bijkomende verplichting draagt in dit verband, ook niet indien NNIB de risicodekkingen geheel of gedeeltelijk zou weigeren aan te nemen of de betreffende risico's slechts zou aanvaarden mits de aanrekening van een bijpremie (eventuele bijpremies worden, onder voormeld voorbehoud, aangerekend op het voormelde premiebudget en zijn dus ten laste van de aangeslotene).

3.7.2 Inzake beleggingsvormen

De Bijzondere Voorwaarden kunnen de aangeslotenen de mogelijkheid bieden om zelf de beleggingsvorm(en) te kiezen van de bedrijfs- en/of of de persoonlijke premies die bestemd zijn voor de pensioenreserves, alsook van de eventuele bijhorende winstdeelname en overlevingsboni.

Deze keuze voor (een) van de voorziene standaard(en) of standaardoptie(s) afwijkende beleggingsvorm(en) kan gebeuren bij de aansluiting of later, met betrekking tot de toekomstige toekenningen (wijziging van beleggingsregels - zie 1.4.4.2).

Een initiële keuze kan ook later herzien worden, met betrekking tot de toekomstige toekenningen.

Indien in de voormelde keuzemogelijkheid wordt voorzien, kan de aangeslotene ook de beleggingsvorm(en) van de reeds gevormde pensioenreserves laten overhevelen naar (een) andere toegelaten beleggingsvorm(en) (switch van beleggingsvorm - zie 1.4.4.2).

De keuze voor alternatieve beleggingsvormen en de latere wijzigingen ervan zijn pas effectief wanneer ze door NN worden bevestigd via het Persoonlijk Certificaat.

Indien de keuze voor een bepaalde beleggingsvorm resulteert in een tekort in het minimumrendement dat de Wet Aanvullende Pensioenen oplegt aan de werkgevers, dan zullen deze laatsten gehouden zijn dit tekort aan te zuiveren, waarbij de effectieve aanzuivering tot aan het minimumrendement bepaald op het ogenblik van de uitdiensttreding, dient te gebeuren bij de overdracht van reserves, de pensionering of de opheffing van de groepsverzekering. De berekening van het minimumrendement gebeurt volgens een horizontale of verticale methode overeenkomstig de Wet Aanvullende Pensioenen, zoals vermeld in de Bijzondere Voorwaarden.

3.8 Mutaties

Als de Bijzondere Voorwaarden een bedrag afhankelijk stellen van de referentiebezoldiging, een wettelijk loonplafond inzake sociale zekerheid, de leeftijd, de anciënniteit en/of de gezinstoestand, wordt het bedrag berekend op basis van de betreffende parameters zoals zij bestaan op de (normaal voorziene, uitgestelde of verdaagde) aansluitingsdatum (zie 3.1) en nadien op elke situatiedatum. Een eventuele hieruit voortvloeiende aanpassing van het bedrag heeft, onder voorbehoud van de aanvaardingscriteria van NNIB, uitwerking op de eerstvolgende aanpassingsdatum. Als een parameter

of een element hiervan niet op de situatiedatum kan vastgesteld worden, wordt rekening gehouden met het meest recente gegeven ter zake voorafgaand aan de situatiedatum. Als een enkel op het Persoonlijk Certificaat vermeld - en dus noch in de Bijzondere Voorwaarden vermeld noch hieruit rechtstreeks voortvloeiend - door een verzekerde gekozen nominaal verzekerd bedrag van een dekking wordt gekoppeld aan de evolutie van zijn referentiebezoldiging, heeft de aanpassing van het bedrag, onder voorbehoud van de aanvaardingscriteria van NNIB, uitwerking op elke aanpassingsdatum, en dit voor het eerst op de aanpassingsdatum waarop beide referentiebezoldigingen waarvan sprake in onderstaande formule voorhanden zijn. Het aangepaste bedrag wordt bekomen door toepassing van de volgende 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;

3.9 Informatiestromen

De verzekeringnemer overhandigt een kopie van het Pensioenreglement (met inbegrip van de Beheersreglementen) en van de Persoonlijke Certificaten aan iedere aangeslotenen die er om verzoekt. De verzekeringnemer kan deze documenten opvragen bij NNIB.

Overeenkomstig de toepasselijke wetgeving kunnen verzekerden het Pensioenreglement alsook hun verzekerde prestaties bij pensionering en bij overlijden, eveneens raadplegen op de website van de Rijksdienst voor Pensioenen www.mypension.be.

3.9.1 Ter gelegenheid van de aansluiting

De verzekeringnemer meldt NNIB uiterlijk op de (normaal voorziene, uitgestelde of verdaagde) aansluitingsdatum (zie 3.1) alle nodige gegevens met betrekking tot de verzekerden (en hun eventuele keuzen inzake risicodekkingen en/of beleggingsvormen).

Op hetzelfde ogenblik dient de verzekeringnemer aan de verzekerde mee te delen dat artikel 209 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen hen de mogelijkheid biedt om individueel jaarlijks een bijkomende premie te betalen bij een verzekeraar naar keuze voor de dekking arbeidsongeschiktheidsrenten, waardoor de premie voor deze dekking, in geval van individuele verderzetting, berekend wordt op basis

van de leeftijd waarop de verzekerde deze bijkomende premie is beginnen te betalen.

3.9.2 Tijdens de actieve aansluiting

Iedere aangeslotene deelt onmiddellijk en spontaan iedere persoonsgebonden wijziging (zoals zijn gezinstoestand) die relevant is voor het beheer, de aanpassing en de uitvoering van de groepsverzekering mee aan de verzekeringnemer, die deze informatie onmiddellijk doorgeeft aan NNIB.

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

De verzekeringnemer meldt, met het oog op de toetsing van de fiscale begrenzings, elke wijziging van de burgerlijke staat en van de bezoldiging of het bezoldigingspatroon (zoals de periodiciteit ervan) van de verzekerde aan NNIB. Bij gebrek aan deze mededeling veronderstelt NNIB dat de bezoldiging voldoende is (gestegen) in het licht van deze fiscale begrenzings en dat het bezoldigingspatroon en de burgerlijke staat ongewijzigd zijn gebleven.

Minstens jaarlijks brengt NNIB ten behoeve van iedere actieve verzekerde een 'pensioenfiche' met geactualiseerde gegevens uit die hun rechtstreeks of via de verzekeringnemer wordt overgemaakt.

Als een aangeslotene een recht wil uitoefenen dat het Pensioenreglement hem verleent, wordt elk verzoek hiertoe in principe via de verzekeringnemer ingediend bij NNIB.

3.9.3 Bij uitdiensttreding, overlijden, ...

Zodra hij er kennis van heeft, licht de verzekeringnemer

NNIB in over de uitdiensttreding van een aangeslotene, het niet langer behoren van een aangeslotene tot de in de Bijzondere Voorwaarden vermelde categorie, het overlijden van een aangeslotene, of over de schorsing van het mandaat van de bedrijfsleider dat aanleiding geeft tot schorsing van de premiebetaling (zie 3.14.1). In dit kader wordt ook in het bijzonder gewezen op de verplichting die de verzekeringnemer (of in geval van faillissement of vereffening, de curator of de vereffenaar van de verzekeringnemer) conform artikel 208 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen heeft om de aangeslotene uiterlijk binnen 30 dagen na het verlies van de dekking(en) bij arbeidsongeschiktheid in te lichten over zijn recht van individuele verderzetting van die dekking(en), met vermelding van het precieze tijdstip van het verlies van de collectieve dekking(en), van de termijn van 30 dagen waarover de aangeslotene beschikt om zijn recht van individuele verderzetting uit te oefenen, van zijn recht om deze termijn met 30 dagen te verlengen en van de contactgegevens van NNIB (zie ook 3.13.4).

3.9.4 Laattijdige, onvolledige of onjuiste informatie

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

3.10 Vastgoedfinanciering

De aangeslotene kan de overeenkomst laten aanwenden in het kader van vastgoedfinanciering, mits eerbiediging van de Belgische fiscale wetgeving ter zake. Die wetgeving stelt meer bepaald dat een voorschot en/of een inpandgeving (met inbegrip van een overdracht van rechten aan een derde) slechts mogen worden toegestaan om het de aangeslotene mogelijk te maken in de Europese Economische Ruimte gelegen onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen te verwerven, te (ver)bouwen, te verbeteren of te herstellen. Bovendien moeten de voorschotten en leningen terugbetaald worden zodra de voormelde goederen uit het vermogen van de verzekerde verdwijnen.

Zolang de verzekerde aangesloten is tot de groepsverzekering, is voor de bovenvermelde verrichtingen de schriftelijke toestemming van de verzekeringnemer nodig. De aangeslotene kan de voorwaarden, begrenzings en modaliteiten die hierbij gelden via de verzekeringnemer bij NNIB opvragen. De aandacht wordt er op gevestigd dat de aanwending van de groepsverzekering voor vastgoedfinanciering tot gevolg kan hebben dat de verworven reserves

(bij uitdiensttreding) door de verzekerde niet kunnen overgedragen en/of afgekocht worden en dat de eventuele keuzemogelijkheden van de verzekerde inzake risicodekkingen en beleggingsvormen worden beperkt, of zelfs aanleiding kan geven tot een wijziging van risicodekkingen en beleggingsvormen door NNIB.

3.11 Uitkering in lijfrente

Het (eventueel verdaagde) pensioenkapitaal, de uitkering van de afkoopwaarde die toekomt aan de verzekerde, alsook de kapitalen van de diverse dekkingen bij overlijden kunnen, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, kosten, vergoedingen en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan NNIB of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser), op schriftelijk verzoek van de begunstigde(n) worden omgezet in een levenslange lijfrente, maar slechts indien het jaarbedrag van de aanvangsrente voor de betrokken begunstigde hoger is dan het wettelijk vastgelegd drempelbedrag. Bij gebrek aan wettelijk drempelbedrag, geldt het drempelbedrag zoals bepaald in de sociale wetgeving betreffende de aanvullende pensioenen voor aangeslotenen met werknemersstatuut. NNIB zorgt voor de eventuele wettelijk opgelegde kennisgevingen aan de betrokkene(n) over dit recht.

Onverminderd de toepassing van dwingende bepalingen ter zake, wordt het bedrag van de rente vastgelegd op basis van de (al dan niet gewaarborgde) tarieven die NNIB ter zake hanteert op de datum waarop de rente ingaat, rekening houdend met een jaarlijkse indexatie met 2% volgens een meetkundige reeks en, wat betreft het pensioenkapitaal of de uitkering van de afkoopwaarde die toekomt aan de aangeslotene, met een overdraagbaarheid van die rente. De overdraagbaarheid duidt erop dat bij het overlijden van de verzekerde na de aanvangsdatum van de rente, die rente voor 80% verder levenslang wordt uitgekeerd aan de in de Bijzondere Voorwaarden gedefinieerde partner van de verzekerde (die al zijn partner was op de aanvangsdatum van de initiële rente). NNIB keert de lijfrenten, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, uit na ontvangst van alle door haar gevraagde documenten en van een door de begunstigde (en de eventuele begunstigde van de overdraagbaarheid) volledig en correct ingevulde en ondertekende regelingswijziging. Bij een verzoek tot omzetting van een kapitaal in een levenslange rente, zoals hiervoor aangegeven, heeft NNIB echter het recht om dit kapitaal over te dragen naar een andere pensioeninstelling die alle renteverplichtingen op zich neemt, en dit met eerbiediging van de eventuele dwingende bepalingen ter zake. Door de ondertekening van de Bijzondere Voorwaarden, gaat de verzekeringnemer akkoord met

deze overdrachtsmogelijkheid. Bij dergelijke overdracht is NNIB bevrijd van iedere verplichting met betrekking tot de rente(-uitkering).

3.12 Financieringsfonds

Als onderdeel van de groepsverzekering wordt een financieringsfonds opgericht dat door NNIB wordt beheerd. Het bevat reserves die geen betrekking hebben op de bedrijfs- en/of persoonlijke overeenkomst(en) van de verzekerden. Indien de groepsverzekering meerdere verzekeringnemers telt, wordt per verzekeringnemer een afzonderlijk financieringsfonds beheerd.

De verzekeringnemer kan in dit fonds te definitieve titel stortingen verrichten. Deze stortingen gebeuren in uitvoering van een financieringsplan. Dit financieringsplan en eventuele latere wijzigingen hierin maken integrerend deel uit van het Pensioenreglement. Naast de voormelde stortingen van de verzekeringnemer ontvangt het financieringsfonds de bedragen die er eventueel aan worden toegekend in toepassing van het Pensioenreglement.

De tegoeden van het financieringsfonds worden belegd in de tussen de verzekeringnemer en NNIB overeengekomen beleggingsvorm(en). Bij gebrek aan overeenkomst, worden de tegoeden van het financieringsfonds belegd in de beleggingsvorm 'NN Benefit + winstdeelname' (zie het betreffende beheersreglement).

De tegoeden van het financieringsfonds mogen niet terug in het vermogen van de verzekeringnemer worden opgenomen, maar de verzekeringnemer kan ze wel aanwenden voor de financiering van de bedrijfspremies en voor elk eventueel ander doel dat in het Pensioenreglement wordt vermeld. Indien echter de premies niet tijdig gestort worden en de verzekeringnemer geen schriftelijke kennisgeving van beëindiging van (de premiebetaling voor) de groepsverzekering aan NNIB heeft gericht, kan deze laatste die premies uit het financieringsfonds putten. De verzekeringnemer wordt hierover ingelicht. Indien de verzekeringnemer wel een schriftelijke kennisgeving van beëindiging van (de premiebetaling voor) de groepsverzekering aan NNIB richt, kan deze laatste de op dat ogenblik al vervallen premies alsnog aanzuiveren via het financieringsfonds.

Mits de verworven reserves van de aangeslotenen en de prudentiële vereisten met betrekking tot de groepsverzekering op elk ogenblik gerespecteerd blijven, kan de verzekeringnemer de tegoeden van het financieringsfonds die niet langer nodig zijn voor de groepsverzekering ook aanwenden, bij collectieve arbeidsovereenkomst, voor een andere sociale bestemming;

Voor specifiek door de wetgeving geregelde situaties (zoals bij definitieve opheffing van het pensioenstelsel of het verdwijnen van de verzekeringnemer zonder overname van de verplichtingen door een derde, bij collectief ontslag, enz.), wordt inzake de gehele of gedeeltelijke vereffening van het financieringsfonds verwezen naar de betreffende wetsbepalingen.

3.13 Schorsing / uitdiensttreding / beëindiging / afkoop

3.13.1 Schorsing van de arbeidsovereenkomst / niet langer behoren tot de categorie

De betaling van de premies wordt onmiddellijk stopgezet bij schorsing of opheffing van het mandaat als zelfstandige bedrijfsleider bij de verzekeringnemer of als de aangeslotene niet langer behoort tot de in de bijzondere voorwaarden vermelde categorie.

In geval van stopzetting van premiebetaling, worden de risicodekkingen, met uitzondering van de dekking “kapitaal bij overlijden” stopgezet, en dit ten vroegste 30 dagen nadat NNIB de aangesloten hiervan op de hoogte heeft gebracht. Vanaf de datum van stopzetting van de premiebetaling worden de risicodekkingen beëindigd.

In het bijzonder geldt het volgende voor de dekking “kapitaal bij overlijden” : De premies die nodig zijn voor het behoud van de dekking “kapitaal bij overlijden” in diens laatste verzekerde toestand (eventueel geïndexeerd nominaal (minimum)bedrag, dekkings- en uitkeringsperiode, eigenrisicotermijn, enz., in voorkomend geval verder aangepast in functie van de gezinstoestand, maar zonder verdere aanpassingen in functie van de referentiebezoldiging, enz.) worden verder onttrokken aan de betreffende (vrije) risico- en pensioenreserves van de overeenkomst(en) tot respectievelijke uitputting ervan. Na uitputting van de betrokken (vrije) reserves wordt de dekking “kapitaal bij overlijden” beëindigd.

Vanaf de datum van de werkhervatting, respectievelijk de datum waarop de aangeslotene opnieuw behoort tot de in de bijzondere voorwaarden vermelde categorie, wordt de premiebetaling hervat en gelden voor de keuzemogelijkheden van de aangeslotene en de aanvaardingscriteria van NNIB met betrekking tot de risicodekkingen die werden beëindigd, dezelfde modaliteiten alsof het om een nieuwe aansluiting ging.

3.13.2 Uitdiensttreding

De betaling van de premies wordt onmiddellijk stopgezet bij de uitdiensttreding van een aangeslotene (om gelijk welke reden) vóór de normaal voorziene einddatum. Onder uitdiensttreding wordt verstaan, de beëindiging van de arbeidsrelatie van de aangeslotene als zelfstandige bedrijfsleider van de verzekeringnemer.

De reserves van de bedrijfsovereenkomst zijn echter niet verworven indien de uitdiensttreding plaats vindt binnen 1 jaar na de (normaal voorziene, uitgestelde of verdaagde) aansluitingsdatum.

Indien de reserves van de bedrijfsovereenkomst aldus niet verworven zijn, worden die reserves in het financieringsfonds gestort.

In geval van uitdiensttreding worden de overeenkomsten waarvan de reserves verworven zijn voor de aangeslotene verder beheerd als niet-overgedragen overeenkomsten (zie 5.3). De aangeslotene kan in zulk geval zijn pensioentoezegging ongewijzigd behouden of aanpassen volgens de keuzemogelijkheden en binnen de termijnen voorzien in de sociale wetgeving.

Bij uitdiensttreding worden de risicodekkingen, met uitzondering van de dekking « kapitaal bij overlijden », stopgezet, en dit ten vroegste 30 dagen nadat NNIB de verzekerde heeft geïnformeerd.

In het bijzonder geldt het volgende voor de dekking “kapitaal bij overlijden”: De premies die nodig zijn voor het behoud van de dekking “kapitaal bij overlijden” in diens laatste verzekerde toestand (eventueel geïndexeerd nominaal (minimum)bedrag, dekkings- en uitkeringsperiode, eigenrisicotermijn, enz., in voorkomend geval verder aangepast in functie van de gezinstoestand, maar zonder verdere aanpassingen in functie van de referentiebezoldiging, enz.) worden verder onttrokken aan de betreffende pensioenreserves van het contract tot de respectievelijke uitputting ervan. Na uitputting van de betrokken reserves wordt de dekking “kapitaal bij overlijden” beëindigd.

Het eventuele recht op prestaties wordt opgeschort gedurende de periode die gedekt wordt door een opzeggingsvergoeding.

3.13.3 Wijziging en beëindiging van de groepsverzekering

3.13.3.1 Voorwaardelijk wijzigings- en beëindigingsrecht

De groepsverzekering wordt door de verzekeringnemer afgesloten voor onbepaalde duur. De verzekeringnemer kan nochtans de groepsverzekering wijzigen of opheffen, mits de eerbiediging van de wettelijke voorschriften (in de mate dat zij van toepassing zijn op de betrokken dekkingen en ten aanzien van de aangeslotenen) en van eventuele andere overeenkomsten en verbintenissen ter zake, inclusief de arbeidsovereenkomsten met de aangeslotenen. In geen geval mag echter inbreuk gedaan worden op de verworvenheid van de reserves opgebouwd met de tot het tijdstip van wijziging of opheffing van de groepsverzekering al betaalde premies.

Hoewel de premiebetaling in de verhouding tussen de verzekeringnemer en NNIB niet verplicht is, is de eenzijdige afbouw of opheffing van de groepsverzekering door de verzekeringnemer ten aanzien van de betrokken verzekerden op dat ogenblik bovendien slechts mogelijk als één of meer van de hierna omschreven omstandigheden zich voordoet of voordoen:

- 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 groepsverzekering voor de verzekeringnemer teweegbrengt (teweegbrengen);
- als de wetgeving betreffende de sociale zekerheid, waarop de groepsverzekering een aanvulling vormt, belangrijke wijzigingen zou ondergaan;
- als omwille van een reorganisatie, herstructurering, fusie, overname, splitsing of enige andere belangrijke structuurwijziging van de verzekeringnemer, de handhaving van de groepsverzekering (in zijn ongewijzigde vorm) erg moeilijk of zelfs onmogelijk wordt;
- als een sectorpensioenstelsel, waaraan de verzekeringnemer vrijwillig of verplicht deelneemt, zou ingevoerd of verhoogd worden;
- als de handhaving van de groepsverzekering (in zijn ongewijzigde vorm) omwille van bedrijfsinterne of -externe economische ontwikkelingen, naar het gemotiveerde oordeel van de verzekeringnemer niet langer in overeenstemming zou zijn met een gezonde bedrijfsvoering.

Indien een wijziging van de groepsverzekering de invoering of de verhoging van (de) persoonlijke premies behelst, kunnen de betrokken verzekerden, tenzij andersluidende dwingende bepaling, individueel en schriftelijk weigeren toe te treden tot de gewijzigde groepsverzekering. In dit geval blijven zij aangesloten bij de voorheen geldende groepsverzekering.

Elke wijziging van het Pensioenreglement vergt in principe het akkoord van NNIB. De verzekeringnemer overhandigt de tekst van de in de Bijzondere Voorwaarden aangebrachte wijzigingen aan elke betrokken aangeslotene.

3.13.3.2 Stopzetting van (de premiebetaling voor) de groepsverzekering

Als (de premiebetaling voor) de groepsverzekering met schriftelijke kennisgeving aan NNIB wordt stopgezet door de verzekeringnemer, brengt deze laatste alle betrokkenaangeslotenen hiervan onmiddellijk in kennis. NNIB kan de aangeslotenen ook zelf rechtstreeks hiervan in kennis stellen. Indien een betalingsachterstand wordt

vastgesteld en de verzekeringnemer geen schriftelijke kennisgeving van stopzetting van (de premiebetaling voor) de groepsverzekering aan NNIB heeft gericht, verstuurt die laatste een aangetekende ingebrekestelling aan de verzekeringnemer. Uiterlijk 3 maanden na de eerste onbetaalde premievervaldag licht NNIB alle aangeslotenen hierover in.

De gevolgen voor de risicodekkingen zijn als volgt: De risicodekkingen, met uitzondering van de dekking « kapitaal bij overlijden », worden stopgezet, en dit ten vroegste 30 dagen na verzending van de voormelde aangetekende ingebrekestelling of ten vroegste 30 dagen na de datum van ontvangst van de kennisgeving van de verzekeringnemer aan NNIB van de stopzetting van (de premiebetaling voor) de groepsverzekering. In het bijzonder geldt het volgende voor de dekking “kapitaal bij overlijden”: De premies die nodig zijn voor het behoud van de dekking “kapitaal bij overlijden” in diens laatste verzekerde toestand (eventueel geïndexeerd nominaal (minimum)bedrag, dekkings- en uitkeringsperiode, eigenrisicotermijn, enz., in voorkomend geval verder aangepast in functie van de gezinstoestand, maar zonder verdere aanpassingen in functie van de referentiebezoldiging, enz.) worden verder onttrokken aan de betreffende (vrije) pensioenreserves van de (samengevoegde) overeenkomst(en) tot respectievelijke uitputting ervan. Na uitputting van de betrokken (vrije) reserves wordt de dekking “kapitaal bij overlijden” beëindigd.

De voorgaande bepalingen gelden niet als de stopzetting van (de premiebetaling voor) de groepsverzekering het gevolg is van een verandering van verzekeringnemer die de verplichtingen uit deze groepsverzekering overneemt (zoals in het kader van een fusie, splitsing, opslorping, overdracht of inbreng van bedrijfstak, enz.).

3.13.4 Premievrijstelling / individuele voortzetting

In de mate dat de verzekerde een toekenning geniet in het kader van de dekking ‘premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid’, wordt die toekenning, bij gebrek aan een andere toegelaten keuze, prioritair aangewend ter verdere spijzing van de risicoreserves met het oog op de handhaving van de betreffende risicodekkingen in hun laatst verzekerde toestand (eventueel geïndexeerd nominaal (minimum) bedrag, dekkings- en uitkeringsperiode, eigenrisicotermijn, enz., in voorkomend geval verder aangepast in functie van de gezinstoestand, maar zonder verdere aanpassingen in functie van de referentiebezoldiging, enz.). De voorgaande bepalingen inzake schorsing van de arbeidsovereenkomst, niet langer behoren tot de categorie, uitdiensttreding en wijziging/ beëindiging van de groepsverzekering moeten dan ook in dit licht gelezen worden, alsook in het

licht van de premievrijstelling voor de dekkingen 'arbeidsongeschiktheidsrenten' (zie 2.2.1.4.5).

Als de premiebetaling in de diverse scenario's die hiervoor aan bod kwamen wordt stopgezet en ook NNIB niet instaat voor de verdere premiebetaling in het kader van de dekking 'premiervrijstelling bij arbeidsongeschiktheid', kan de aangeslotene, onder de met NNIB overeen te komen voorwaarden en modaliteiten en binnen diens productaanbod inzake individuele verzekeringen, de dekkingen tot uiterlijk de einddatum persoonlijk voortzetten. Indien met betrekking tot een dekking bij overlijden aldus een individuele verzekering wordt gesloten binnen 1 maand nadat de betreffende risicodekking werd beëindigd en het bedrag van die persoonlijk 'voortgezette' risicodekking niet hoger is dan het laatst verzekerde bedrag in het kader van de groepsverzekering, past NNIB voor de aanvaarding van dit risico geen medische acceptatievoorwaarden toe. Inzake de individuele voortzetting van de dekking(en) bij arbeidsongeschiktheid wordt verwezen naar de specifieke wettelijke regeling vervat in de artikels 208 en volgende van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen (zie ook al 3.9.3).

3.13.5 Afkoop van de reserves

3.13.5.1 Uitkering van de afkoopwaarde aan de aangeslotene

Voor de verzekerde is het niet toegestaan om de reserves af te kopen, tenzij in de uitzonderingsgevallen voorzien in de wetgeving betreffende aanvullende pensioenen.

3.13.5.2 Uitkering van de afkoopwaarde aan een derde Als in het kader van de aanwending van de groepsverzekering voor vastgoedfinanciering (zie 3.10) het recht van afkoop wordt overgedragen aan een derde, worden de modaliteiten ervan vastgelegd in de voorschotakte of het aanhangsel van inpandgeving.

3.13.5.3 Afkoop door de verzekeringnemer

Mits de eerbiediging van de wettelijke voorschriften ter zake en onverminderd de eventuele beperkingen die voortvloeien uit de aanwezigheid van geblokkeerde reserves (zie 1.3.5.1), kan de verzekeringnemer de reserves ten gunste van de verzekerden afkopen, met het doel die reserves over te dragen naar een andere toegelaten pensioeninstelling. De afkoopvergoeding wordt berekend volgens de bepalingen van punt 1.4.2.2 en mag rechtstreeks noch onrechtstreeks ten laste gelegd worden van de (verworven reserves van de) aangeslotenen. In geval van overdracht van de reserves van het financieringsfonds, wordt hierop een afkoopvergoeding toegepast die gelijk is aan 5% van de brutoreserves.

Als het bedrag van de over te dragen reserve 1.250.000 euro overschrijdt, kan NNIB een spreiding van de overdracht voorzien (dit bedrag wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer (basis 1988 = 100) geïndexeerd; het indexcijfer dat in aanmerking wordt genomen is dat van de tweede maand van het trimester dat de reductiedatum voorafgaat).

De Nationale Bank van België kan zich verzetten tegen deze overdracht als het evenwicht van NNIB daardoor wordt bedreigd.

3.14 Overgedragen reserves

Het is mogelijk dat een verzekerde uit hoofde van een vorige tewerkstelling in een andere onderneming verworven reserves uit een soortgelijk verzekeringscontract wenst over te dragen naar NNIB. Deze overgedragen reserves worden beheerd als overgedragen overeenkomsten (zie 5).

3.15 Toepasselijke wetgeving en fiscale bepalingen

De groepsverzekering is onderworpen aan de Belgische wetgeving inzake levens- en aanvullende verzekeringen in het algemeen en inzake groepsverzekeringen in het bijzonder. Mocht de verzekeringnemer buiten België gevestigd zijn, dan wordt, indien de wet het zo toelaat, door de partijen uitdrukkelijk gekozen voor de toepassing van het Belgisch recht.

NNIB veronderstelt steeds dat de verzekeringnemer bij de invoering, de toepassing, de uitvoering, de wijziging of de opheffing van de groepsverzekering, alle wettelijke voorwaarden, formaliteiten en procedures daartoe in zijn verhouding met de aangeslotenen of derden heeft vervuld. Meer algemeen kan NNIB elke vorm van schade en alle kosten die zij oploopt wegens de miskennis van de toepasselijke wetgeving door de verzekeringnemer, op deze laatste verhalen.

Voor de toepassing van de fiscale begrenzing inzake de toekenning van belastingvoordelen op de premies in functie van het bedrag van het pensioenkapitaal, wordt rekening gehouden met alle door de verzekerde bij de verzekeringnemer en diens eventuele rechtsvoorganger(s) gepresteerde (en gelijkgestelde) dienstjaren, in voorkomend geval, tenzij anders aangegeven in de Bijzondere Voorwaarden, verhoogd met het maximum fiscaal toegelaten aantal niet in de onderneming gepresteerde (en gelijkgestelde) jaren.

3.16 Goede trouw, billijkheid en redelijkheid

De verzekeringnemer regelt - met inachtneming van de eventuele toepasselijke wetgeving - de aangelegenheden in zijn verhouding met de aangeslotenen waarin het Pensioenreglement niet

expliciet voorziet of die vatbaar zouden zijn voor interpretatie. Indien NNIB hierbij belanghebbende partij is, gebeurt dit steeds in samenspraak met haar. De regeling van dergelijke aangelegenheden dient steeds te gebeuren binnen de perken en met inachtneming van de goede trouw, de billijkheid, de redelijkheid en de geest van het Pensioenreglement.

4. Werking van de individuele pensioentoezegging voor zelfstandigen

4.1 Inwerkingtreding en aansluiting

De Bijzondere Voorwaarden geven aan wie wordt aangesloten bij de individuele pensioentoezegging en in welke hoedanigheid.

De individuele pensioentoezegging treedt in werking op de in de Bijzondere Voorwaarden vermelde aansluitingsdatum. De betaaldatum van een premie is de valutadatum van die premie op de bankrekening van NNIB.

4.2 Bedrijfsovereenkomst en persoonlijke overeenkomst

Zoals bepaalt in de Bijzondere Voorwaarden, bestaat de individuele pensioentoezegging uit een bedrijfsovereenkomst gevormd met premies ten laste van de verzekeringnemer, ook wel bedrijfspremies genoemd.

4.3 Verzekerden

De verzekerden van de dekkingen zijn:

- voor de dekking ‘kapitaal bij opeenvolgend overlijden’: de aangeslotene en de andere op het Persoonlijk Certificaat vermelde verzekerde;
- voor alle andere dekkingen: de aangeslotene.

4.4 Begunstigden

De begunstigden van de diverse dekkingen worden vermeld in de Bijzondere Voorwaarden.

De verzekeringnemer draagt onder de hierna vermelde modaliteiten aan de aangeslotene het recht over om de begunstigde(n) van de dekkingen ‘overlijdenskapitaal’, ‘kapitaal bij opeenvolgend overlijden’ en ‘overlijdenskapitaal bij ongeval’ te wijzigen of te herroepen. Zo kan de aangeslotene de in de Bijzondere Voorwaarden vermelde voorrangsorte van begunstigden op schriftelijk verzoek, gericht aan NNIB, laten wijzigen of (een) andere begunstigde(n) aanduiden.

In voorkomend geval is de aangeslotene verantwoordelijk voor het respecteren van eventuele rechten die zijn/haar echtgeno(o)t(e) geniet in het

kader van hun huwelijks-vermogensstelsel. Zolang de aangeslotene in dienst is van de verzekeringnemer wordt dit verzoek via deze laatste ingediend.

Wat betreft de dekking ‘kapitaal bij opeenvolgend overlijden’ kunnen noch de echtgeno(o)t(e) noch de in de Bijzondere Voorwaarden gedefinieerde partner van de aangeslotene als begunstigde worden aangeduid.

4.5 Premiebetaling

Tenzij anders is overeengekomen, zijn de periodieke premies verschuldigd vanaf de (eventueel verdaagde) aanvangsdatum van de individuele pensioentoezegging (zie 4.1) en dit uiterlijk tot de (eventueel verdaagde) einddatum (zie 4.6) of het eerder overlijden van de aangeslotene. Eventuele eenmalige premies zijn verschuldigd op de overeengekomen datum(s). De premiebetaling gebeurt rechtstreeks op de door NNIB aangeduide bankrekening met vermelding van de opgegeven referenties of via domiciliëring, naargelang wat is overeengekomen.

Indien de (eventueel verdaagde) aanvangsdatum van de individuele pensioentoezegging of de datum van hervatting van de premiebetaling na schorsing ervan (zie 4.13.1) gelegen is tussen twee vervalddagen van periodieke premies, is tot de eerstvolgende vervalddag slechts een pro rata temporis-premiebedrag verschuldigd, zij het dat de effectieve verschuldigheidsdatum van dit pro rata temporis-premiebedrag de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de effectieve aanvangsdatum of de datum van hervatting van de premiebetaling na schorsing ervan is. In alle gevallen waarin de premiebetaling wordt stopgezet (zoals bij uitdiensttreding - zie 4.13.2) vóór de datum waarop het voormelde pro rata temporis-premiebedrag verschuldigd is, blijft dit pro rata premiebedrag toch verschuldigd op de eerste dag van de maand volgend op de datum van stopzetting van de premiebetaling. Bij een eventuele tussentijdse premieverhoging wordt die verhoging ook pro rata temporis berekend tot de eerstvolgende premievervalddag (zie ook 4.9).

4.6 Verdaging van de einddatum

Als de aangeslotene op de einddatum nog steeds de in de Bijzondere Voorwaarden vermelde hoedanigheid heeft op basis waarvan hij is aangesloten, wordt voorzien in de verdaging van de einddatum tot uiterlijk de datum van pensionering. Dit blijkt uit de vermelding ‘met verdaging’ bij de einddatum in de Bijzondere Voorwaarden.

In dit geval worden vanaf de initiële, normaal

voorzien e einddatum de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid automatisch beëindigd.

Het in de Bijzondere Voorwaarden vermelde premiebudget wordt echter verder betaald en de eventuele dekkingen bij overlijden voortgezet totdat de aangeslotene niet langer de voormelde hoedanigheid heeft (zie ook 2.1.2.1). Op de datum waarop de aangeslotene niet langer de voormelde hoedanigheid heeft en ten laatste op de datum van zijn pensionering, komen de pensioenreserves hem als pensioenkapitaal toe (zie ook 1.4.2.4).

4.7 Keuzemogelijkheden voor de aangeslotene

4.7.1 Inzake risicodekkingen

De Bijzondere Voorwaarden kunnen de aangeslotene de mogelijkheid bieden het nominaal verzekerde bedrag van een dekking zelf te kiezen of te kiezen voor een ander (nominaal uitgedrukt) bedrag dan het standaardbedrag of voor een hoger (nominaal uitgedrukt) bedrag dan het minimumbedrag. Het door de aangeslotene gekozen bedrag kan ook, op zijn verzoek, forfaitair of niet-forfaitair geïndexeerd worden of gekoppeld worden aan de evolutie van zijn referentiebezoldiging. Ook met betrekking tot de moduleringen van de dekkingen (dekkingsperiode, eigenrisicotermijn, enz.) kunnen de Bijzondere Voorwaarden de aangeslotene keuzemogelijkheden bieden. De keuze gebeurt steeds binnen de perken van het in de Bijzondere Voorwaarden vermelde premiebudget of het eventuele maximumgedeelte ervan dat voor de betreffende dekkingen kan worden aangewend. De keuze gebeurt bij de aansluiting of later en kan nadien herzien worden.

Als de aangeslotene het bedrag van een dekking vrij kan kiezen of indien voor een dekking een minimum- of standaardbedrag geldt, wordt de aangeslotene, bij gebrek aan of in afwachting van een (andere) 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 van de dekkingen (dekkingsperiode, eigenrisicotermijn, enz.).

De keuzemogelijkheden die de aangeslotene geniet zijn onderworpen aan de algemene aanvaardingscriteria die NNIB om verzekeringstechnische en fiscaal-juridische redenen hanteert (structurele financierbaarheid van de gekozen dekkingen in het licht van het premiebudget en het bedrag van de reeds gevormde reserves, gunstig resultaat van medische formaliteiten

en/of onderzoeken, aanvullend karakter van sommige risicodekkingen, maximale dekkingen, oververzekering, antiselectie, beheerbaarheid, fiscale begrenzingsen, handhaving van geblokkeerde reserves, enz.) en aan de eventuele (andere) beperkingen die voortvloeien uit de Pensioenovereenkomst.

De dekkingen (met inbegrip van standaarden en minimumbedragen) zijn slechts verzekerd indien zij voorkomen op het Persoonlijk Certificaat of in een andere door NNIB schriftelijk uitgebrachte bevestiging.

De keuzemogelijkheden die de aangeslotene geniet, maken generlei een 'toezegging' uit van de verzekeringnemer, die dan ook, tenzij andersluidende dwingende bepaling, geen enkele verantwoordelijkheid of bijkomende verplichting draagt in dit verband, ook niet indien NNIB de risicodekkingen geheel of gedeeltelijk zou weigeren aan te nemen of de betreffende risico's slechts zou aanvaarden mits de aanrekening van een bijpremie (eventuele bijpremies worden, onder voormeld voorbehoud, aangerekend op het voormelde premiebudget en zijn dus ten laste van de aangeslotene).

4.7.2 Inzake beleggingsvormen

De Bijzondere Voorwaarden kunnen de aangeslotene de mogelijkheid bieden om zelf de beleggingsvorm(en) te kiezen van de premies die bestemd zijn voor de pensioenreserves, alsook van de eventuele bijhorende winstdeelname en overlevingsboni.

Deze keuze voor (een) van de voorziene standaard(en) of standaardoptie(s) afwijkende beleggingsvorm(en) kan gebeuren bij de aansluiting of later, met betrekking tot de toekomstige toekenningen (wijziging van beleggingsregels - zie 1.3.4.2). Een initiële keuze kan ook later herzien worden, met betrekking tot de toekomstige toekenningen.

Indien in de voormelde keuzemogelijkheid wordt voorzien, kan de aangeslotene ook de beleggingsvorm(en) van de reeds gevormde pensioenreserves laten overhevelen naar (een) andere toegelaten beleggingsvorm(en) (switch van beleggingsvorm - zie 1.3.4.2).

De keuze voor alternatieve beleggingsvormen en de latere wijzigingen ervan zijn pas effectief wanneer ze door NNIB worden bevestigd via het Persoonlijk Certificaat.

4.8 Mutaties

Als de Bijzondere Voorwaarden een bedrag afhankelijk stellen van de referentiebezoldiging, een wettelijk loonplafond inzake sociale zekerheid, de leeftijd, de anciënniteit en/of de gezinstoestand, wordt het bedrag berekend op basis van de betreffende parameters zoals zij bestaan op de (eventueel verdaagde) aanvangsdatum van de individuele pensioentoezegging (zie 4.1) en nadien op elke situatiedatum. Een eventuele hieruit voortvloeiende aanpassing van het bedrag heeft, onder voorbehoud van de aanvaardingscriteria van NNIB, uitwerking op de eerstvolgende aanpassingsdatum. Als een parameter of een element hiervan niet op de situatiedatum kan vastgesteld worden, wordt rekening gehouden met het meest recente gegeven ter zake voorafgaand aan de situatiedatum.

Als een enkel op het Persoonlijk Certificaat vermeld - en dus noch in de Bijzondere Voorwaarden vermeld noch hieruit rechtstreeks voortvloeiend - door de aangeslotene gekozen nominaal verzekerd bedrag van een dekking wordt gekoppeld aan de evolutie van zijn referentiebezoldiging, heeft de aanpassing van het bedrag, onder voorbehoud van de aanvaardingscriteria van NNIB, uitwerking op elke aanpassingsdatum, en dit voor het eerst op de aanpassingsdatum waarop beide referentiebezoldigingen waarvan sprake in onderstaande formule voorhanden zijn.

Het aangepaste bedrag wordt bekomen door toepassing van de volgende formule:

aangepast nominaal verzekerd bedrag op aanpassingsdatum¹

is gelijk aan

verzekerd bedrag daags voor aanpassingsdatum¹

vermenigvuldigd met

referentiebezoldiging^{1 2} op laatste situatiedatum¹ voorafgaand aan aanpassingsdatum¹

gedeeld door

referentiebezoldiging^{1 2} op voorlaatste situatiedatum¹ voorafgaand aan aanpassingsdatum¹

¹ deze datum wordt vermeld in de Bijzondere Voorwaarden
² dit begrip wordt gedefinieerd in de Bijzondere Voorwaarden;

4.9 Informatiestromen

De verzekeringnemer overhandigt een kopie de Persoonlijke Certificaten aan de aangeslotene die er om verzoekt. De verzekeringnemer kan deze documenten opvragen bij NNIB.

Overeenkomstig de toepasselijke wetgeving kan de aangeslotene zijn verzekerde prestaties bij pensionering en bij overlijden, eveneens raadplegen op de website van de Rijksdienst voor Pensioenen www.mypension.be.

4.9.1 Ter gelegenheid van de aansluiting

De verzekeringnemer meldt NNIB uiterlijk op de (eventueel verdaagde) aanvangsdatum van de individuele pensioentoezegging (zie 4.1) alle nodige gegevens met betrekking tot de aangeslotene (en zijn eventuele keuzen inzake risicodekkingen en/of beleggingsvormen).

Op hetzelfde ogenblik dient de verzekeringnemer aan de aangeslotenen mee te delen dat artikel 209 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen hen de mogelijkheid biedt om individueel jaarlijks een bijkomende premie te betalen bij een verzekeraar naar keuze voor de dekking arbeidsongeschiktheidsrenten, waardoor de premie voor deze dekking, in geval van individuele verderzetting, berekend wordt op basis van de leeftijd waarop de verzekerde deze bijkomende premie is beginnen te betalen.

4.9.2 Tijdens de actieve aansluiting

De aangeslotene deelt onmiddellijk en spontaan iedere persoonsgebonden wijziging (zoals zijn gezinstoestand) die relevant is voor het beheer, de aanpassing en de uitvoering van de individuele pensioentoezegging mee aan de verzekeringnemer, die deze informatie onmiddellijk doorgeeft aan NNIB.

De verzekeringnemer bezorgt van zijn kant NNIB onmiddellijk en spontaan alle nodige inlichtingen voor het beheer, de aanpassing en de uitvoering van de individuele pensioentoezegging, zoals de wijziging van de referentiebezoldiging, de keuze of de herziening van de keuze van de aangeslotene met betrekking tot de risicodekkingen en beleggingsvormen, enz.

De verzekeringnemer meldt, met het oog op de toetsing van de fiscale begrenzings, elke wijziging van de burgerlijke staat en van de bezoldiging of het bezoldigingspatroon (zoals de periodiciteit ervan) van de aangeslotene aan NNIB. Bij gebrek aan deze mededeling veronderstelt NNIB dat de bezoldiging voldoende is (gestegen) in het licht van deze fiscale begrenzings en dat het bezoldigingspatroon en de burgerlijke staat ongewijzigd zijn gebleven.

Minstens één maal per jaar geeft NNIB een geactualiseerde «pensioenfiche» uit. Deze fiche wordt rechtstreeks of door de verzekeringnemer aan de aangeslotene aangeleverd.

Als de aangeslotene een recht wil uitoefenen dat de Pensioen overeenkomst hem verleent, wordt elk verzoek hiertoe in principe via de verzekeringnemer ingediend bij NNIB.

4.9.3 Bij uitdiensttreding, overlijden, ...

Zodra hij er kennis van heeft, licht de verzekeringnemer NNIB in over de uitdiensttreding van de aangeslotene, het verlies door de aangeslotene van de in de Bijzondere Voorwaarden vermelde hoedanigheid of het overlijden van de aangeslotene, . In dit kader wordt ook in het bijzonder gewezen op de verplichting die de verzekeringnemer (of in geval van faillissement of vereffening, de curator of de vereffenaar van de verzekeringnemer) conform artikel 208 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen heeft om de aangeslotene uiterlijk binnen 30 dagen na het verlies van de dekking(en) bij arbeidsongeschiktheid in te lichten over zijn recht van individuele verderzetting van die dekking(en), met vermelding van het precieze tijdstip van het verlies van de collectieve dekking(en), van de termijn van 30 dagen waarover de aangeslotene beschikt om zijn recht van individuele verderzetting uit te oefenen, van zijn recht om deze termijn met 30 dagen te verlengen en van de contactgegevens van NNIB (zie ook 4.12.4).

4.9.4 Laattijdige, onvolledige of onjuiste informatie

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

4.10 Vastgoedfinanciering

De verzekeringnemer draagt aan de aangeslotene het recht over om de overeenkomst te laten aanwenden in het kader van vastgoedfinanciering, mits eerbiediging van de Belgische fiscale wetgeving ter zake. Die wetgeving stelt meer bepaald dat een voorschot en/of een in pandgeving (met inbegrip van een overdracht van rechten aan een derde) slechts mogen worden toegestaan om het de aangeslotene mogelijk te maken in de Europese Economische Ruimte gelegen onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen te verwerven, te (ver)bouwen, te verbeteren of te herstellen. Bovendien moeten de voorschotten en leningen terugbetaald worden zodra de voormelde goederen uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnen.

Zolang de aangeslotene in dienst is van de verzekeringnemer, is voor de voormelde verrichtingen de schriftelijke toestemming van deze laatste nodig. De aangeslotene kan de voorwaarden, begrenzings en modaliteiten die hierbij gelden via de verzekeringnemer bij NNIB opvragen. De aandacht wordt er op gevestigd dat de aanwending van de individuele pensioentoezegging voor vastgoedfinanciering tot gevolg kan hebben dat de verworven reserves (bij uitdiensttreding) door de aangeslotene niet kunnen overgedragen en/of afgekocht worden en dat de eventuele keuzemogelijkheden van de aangeslotene inzake risicodekkingen en beleggingsvormen worden beperkt, of zelfs aanleiding kan geven tot een wijziging van risicodekkingen en beleggingsvormen door NNIB.

4.11 Uitkering in lijfrente

Het (eventueel verdaagde) pensioenkapitaal, de uitkering van de afkoopwaarde die toekomt aan de aangeslotene, alsook de kapitalen van de diverse dekkingen bij overlijden kunnen, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, kosten, vergoedingen en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan NNIB of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser), op schriftelijk verzoek van de begunstigde(n) worden omgezet in een levenslange lijfrente, maar slechts indien het jaarbedrag van de aanvangsrente voor de betrokken begunstigde hoger is dan het wettelijk vastgelegd drempelbedrag. Bij gebrek aan wettelijk drempelbedrag, geldt het drempelbedrag zoals bepaald in de sociale wetgeving betreffende de aanvullende pensioenen voor aangeslotenen met werknemersstatuut

NNIB zorgt voor de eventuele wettelijk opgelegde kennisgevingen aan de betrokkene(n) over dit recht.

Onverminderd de toepassing van dwingende bepalingen ter zake, wordt het bedrag van de rente vastgelegd op basis van de (al dan niet gewaarborgde) tarieven die NNIB ter zake hanteert op de datum waarop de rente ingaat, rekening houdend met een jaarlijkse indexatie van 2% volgens een meetkundige reeks en, wat betreft het pensioenkapitaal of de uitkering van de afkoopwaarde die toekomt aan de aangeslotene, met een overdraagbaarheid van die rente. De overdraagbaarheid duidt erop dat bij het overlijden van de aangeslotene na de aanvangsdatum van de rente, die rente voor 80% verder levenslang wordt uitgekeerd aan de in de Bijzondere Voorwaarden gedefinieerde partner van de aangeslotene (die al zijn partner was op de aanvangsdatum van de initiële rente).

NNIB keert de lijfrenten, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, uit na ontvangst van alle door haar gevraagde documenten en van een door de begunstigde (en de eventuele begunstigde van de overdraagbaarheid) volledig en correct ingevulde en ondertekende regelingskwijting.

Bij een verzoek tot omzetting van een kapitaal in een levenslange rente, zoals hiervoor aangegeven, heeft NNIB echter het recht om dit kapitaal over te dragen naar een andere pensioeninstelling die alle renteverplichtingen op zich neemt, en dit met eerbiediging van de eventuele wettelijke bepalingen ter zake. Door de ondertekening van de Bijzondere Voorwaarden, gaat de verzekeringnemer akkoord met deze overdrachtsmogelijkheid. Bij dergelijke overdracht is NNIB bevrijd van iedere verplichting met betrekking tot de rente(-uitkering).

4.12 Schorsing / uitdiensttreding / beëindiging / afkoop

4.12.1 Schorsing van de arbeidsovereenkomst / verlies van hoedanigheid

De betaling van de premies wordt onmiddellijk stopgezet bij schorsing of opzegging van het mandaat van de zelfstandige bedrijfsleider bij de verzekeringsnemer.

In dat geval worden de risicodekkingen, met uitzondering van de dekking “kapitaal bij overlijden”, ten vroegste binnen de 30 dagen nadat NNIB de aangeslotene heeft geïnformeerd, beëindigd.

In het bijzonder geldt het volgende voor de dekking “kapitaal bij overlijden”:

De premies die nodig zijn voor het behoud van de dekking “kapitaal bij overlijden” in diens laatste

verzekerde toestand (eventueel geïndexeerd nominaal (minimum)bedrag, dekkings- en uitkeringsperiode, eigenrisicotermijn, enz., in voorkomend geval verder aangepast in functie van de gezinstoestand, maar zonder verdere aanpassingen in functie van de referentiebezoldiging, enz.) worden verder onttrokken aan de betreffende (vrije) risico- en pensioenreserves van de (samengevoegde) overeenkomst(en) tot respectievelijke uitputting ervan. Na uitputting van de betrokken (vrije) reserves wordt de dekking “kapitaal bij overlijden” beëindigd.

Vanaf de datum van de werkhervatting, respectievelijk de datum waarop de aangeslotene opnieuw de in de Bijzondere Voorwaarden vermelde hoedanigheid heeft, wordt de premiebetaling hervat en gelden voor de keuzemogelijkheden van de aangeslotene en de aanvaardingscriteria van NNIB met betrekking tot de risicodekkingen die werden beëindigd, dezelfde modaliteiten alsof het om een nieuwe aansluiting ging..

4.12.2 Wijziging en beëindiging van de individuele pensioentoezegging

4.12.2.1 Voorwaardelijk wijzigings- en beëindigingsrecht

4.12.2.1.1 Aangeslotene met zelfstandigenstatuut

De verzekeringnemer kan de individuele pensioentoezegging wijzigen of opheffen, mits de eerbiediging van de wettelijke voorschriften (in de mate dat zij van toepassing zijn op de betrokken dekkingen en ten aanzien van de aangeslotene) en van eventuele andere overeenkomsten en verbintenissen ter zake.

Hoewel de premiebetaling in de verhouding tussen de verzekeringnemer en NNIB niet verplicht is en onverminderd de toepassing van de voorgaande en de hierna volgende algemene bepalingen, is de eenzijdige afbouw of opheffing van de individuele pensioentoezegging door de verzekeringnemer ten aanzien van de aangeslotene bovendien slechts mogelijk als één of meer van de hierna omschreven omstandigheden zich voordoet of voordoen:

- 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 voor de verzekeringnemer teweegbrengt (teweegbrengen);
- als de wetgeving betreffende de sociale zekerheid, waarop de individuele pensioentoezegging een aanvulling vormt, belangrijke wijzigingen zou ondergaan;
- als de handhaving van de individuele pensioentoezegging (in zijn ongewijzigde vorm)

omwille van bedrijfsinterne of -externe economische ontwikkelingen, naar het gemotiveerde oordeel van de verzekeringnemer niet langer in overeenstemming zou zijn met een gezonde bedrijfsvoering.

4.12.2.1.2 Algemene bepalingen

De verzekeringnemer licht de aangeslotene steeds vooraf in over elke wijziging of over de opheffing van de individuele pensioentoezegging. Elke wijziging van de Pensioenovereenkomst vergt in principe het akkoord van NNIB.

De wijziging of de opheffing van de individuele pensioentoezegging 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.

4.12.3.2 Stopzetting van (de premiebetaling voor) de individuele pensioentoezegging

Als (de premiebetaling voor) de individuele pensioentoezegging met schriftelijke kennisgeving aan NNIB wordt stopgezet door de verzekeringnemer, brengt deze laatste de aangeslotene hiervan onmiddellijk in kennis. NNIB kan de aangeslotene ook zelf rechtstreeks hiervan in kennis stellen. Indien een betalingsachterstand wordt vastgesteld en de verzekeringnemer geen schriftelijke kennisgeving van stopzetting van (de premiebetaling voor) de individuele pensioentoezegging aan NNIB heeft gericht, verstuurt die laatste een aangetekende ingebrekestelling aan de verzekeringnemer. Uiterlijk 3 maanden na de eerste onbetaalde premievervaldag licht NNIB de aangeslotene hierover in.

De risicodekkingen, met uitzondering van de dekking « kapitaal bij overlijden », worden stopgezet, en dit ten vroegste 30 dagen na verzending van de voormelde aangetekende ingebrekestelling of ten vroegste 30 dagen na de datum van ontvangst van de kennisgeving van de verzekeringnemer aan NNIB van de stopzetting van (de premiebetaling voor) de individuele pensioentoezegging.

In het bijzonder geldt het volgende voor de dekking “kapitaal bij overlijden” dat de premies die nodig zijn voor het behoud van de dekking “kapitaal bij overlijden” in diens laatste verzekerde toestand (eventueel geïndexeerd nominaal (minimum)bedrag, dekkings- en uitkeringsperiode, eigenrisicotermijn, enz., in voorkomend geval verder aangepast in functie van de gezinstoestand, maar zonder verdere aanpassingen in functie van de referentiebezoldiging, enz.) verder worden onttrokken aan de betreffende pensioenreserves van het contract overeenkomst tot de respectievelijke uitputting ervan. Na uitputting van de betrokken reserves wordt de dekking “kapitaal bij overlijden” beëindigd.

De voorgaande bepalingen gelden niet als de stopzetting van (de premiebetaling voor) de individuele pensioentoezegging het gevolg is van een verandering van verzekeringnemer die de verplichtingen uit deze individuele pensioentoezegging overneemt (zoals in het kader van een fusie, splitsing, opslorping, overdracht of inbreng van bedrijfstak, enz.).

4.12.3 Premievrijstelling / individuele voortzetting

In de mate dat de aangeslotene een toekenning geniet in het kader van de dekking ‘premiervrijstelling bij arbeidsongeschiktheid’, wordt die toekenning, bij gebrek aan andere toegelaten keuze, prioritair aangewend ter verdere spijzing van de risicoreserves met het oog op de handhaving van de betreffende risicodekkingen in hun laatst verzekerde toestand (eventueel geïndexeerd nominaal (minimum)bedrag, dekkings- en uitkeringsperiode, eigenrisicotermijn, enz., in voorkomend geval verder aangepast in functie van de gezinstoestand, maar zonder verdere aanpassingen in functie van de referentiebezoldiging, enz.). De voorgaande bepalingen inzake schorsing van de arbeidsovereenkomst, verlies van hoedanigheid, uitdiensttreding en wijziging/beëindiging van de individuele pensioentoezegging moeten dan ook in dit licht gelezen worden, alsook in het licht van de premievrijstelling voor de dekkingen ‘arbeidsongeschiktheidsrenten’ (zie 2.2.1.4.5).

Als de premiebetaling in de diverse scenario’s die hiervoor aan bod kwamen wordt stopgezet en ook NNIB niet instaat voor de verdere premiebetaling in het kader van de dekking ‘premiervrijstelling bij arbeidsongeschiktheid’, kan de aangeslotene, onder de met NNIB overeen te komen voorwaarden en modaliteiten en binnen diens productaanbod inzake individuele verzekeringen, de dekkingen tot uiterlijk de einddatum persoonlijk voortzetten. Indien met betrekking tot een risicodekking aldus een individuele verzekering wordt gesloten binnen 1 maand nadat de betreffende risicodekking werd beëindigd en het bedrag van die persoonlijk ‘voortgezette’ risicodekking niet hoger is dan het laatst verzekerde bedrag in het kader van de individuele pensioentoezegging, past NNIB voor de aanvaarding van dit risico geen medische acceptatievoorwaarden toe. Inzake de individuele verderzetting van de dekking(en) bij arbeidsongeschiktheid wordt verwezen naar despecifieke wettelijke regeling vervat in de artikels 208 en volgende van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen (zie ook al 4.9.3).

4.12.4 Afkoop van de reserves

4.12.4.1 Uitkering van de afkoopwaarde aan de aangeslotene

Het is voor de aangeslotene niet toegestaan om de reserves van de overeenkomst af te kopen, tenzij in

de uitzonderingsgevallen voorzien in de wetgeving betreffende de aanvullende pensioenen.

4.12.4.2 Uitkering van de afkoopwaarde aan een derde
Als in het kader van de aanwending van de individuele pensioentoezegging voor vastgoedfinanciering (zie 4.10) het recht van afkoop wordt overgedragen aan een derde, worden de modaliteiten ervan vastgelegd in de voorschotakte of het aanhangsel van inpassing.

4.12.4.3 Afkoop door de verzekeringnemer
Mits de eerbiediging van de wettelijke voorschriften ter zake en onverminderd de eventuele beperkingen die voortvloeien uit de aanwezigheid van geblokkeerde reserves (zie 1.3.5.1), kan de verzekeringnemer de reserves ten gunste van de aangeslotene afkopen met het doel die reserves over te dragen naar een andere toegelaten pensioeninstelling. De afkoopvergoeding wordt berekend volgens de bepalingen van punt 1.4.2.2 en mag rechtstreeks noch onrechtstreeks ten laste gelegd worden van de (verworven reserves van de) aangeslotene.

4.13 Overgedragen reserves

Het is mogelijk voor de aangeslotene om de verworven reserves opgebouwd in een soortgelijk verzekeringscontract bij een vorige tewerkstelling over te dragen naar NNIB. Deze overgedragen reserves worden beheerd als overgedragen overeenkomsten (zie 5).

4.14 Toepasselijke wetgeving en fiscale bepalingen

De individuele pensioentoezegging is onderworpen aan de Belgische wetgeving inzake levens- en aanvullende verzekeringen in het algemeen en inzake individuele pensioentoezeggingen in het bijzonder. Mocht de verzekeringnemer buiten België gevestigd zijn, dan wordt, indien de wet het zo toelaat, door de partijen uitdrukkelijk gekozen voor de toepassing van het Belgisch recht.

De toepassing van de sociale wetgeving heeft onder meer tot gevolg dat de verzekeringnemer er toe kan gehouden zijn om naar aanleiding van de uitdiensttreding van de aangeslotene of bij de opheffing van de individuele pensioentoezegging eventuele reservetekorten aan te zuiveren overeenkomstig de toepasselijke wetgeving. In voorkomend geval wordt de verzekeringnemer hiertoe uitgenodigd door NNIB. NNIB veronderstelt steeds dat de verzekeringnemer bij de invoering, de toepassing, de uitvoering, de wijziging of de opheffing van de individuele pensioentoezegging, alle wettelijke voorwaarden, formaliteiten en procedures daartoe in zijn verhouding met de aangeslotene of derden heeft vervuld. Meer algemeen kan NNIB elke vorm van schade en alle kosten die zij oploopt wegens de miskenning van de toepasselijke

wetgeving door de verzekeringnemer, op die laatste verhalen.

Voor de toepassing van de fiscale begrenzing inzake de toekenning van belastingvoordelen op de premies in functie van het bedrag van het pensioenkapitaal, wordt rekening gehouden met alle door de aangeslotene bij de verzekeringnemer en diens eventuele rechtsvoorganger(s) gepresteerde (en gelijkgestelde) dienstjaren, in voorkomend geval, tenzij anders aangegeven in de Bijzondere Voorwaarden, verhoogd met het maximum fiscaal toegelaten aantal niet in de onderneming gepresteerde (en gelijkgestelde) jaren.

4.15 Goede trouw, billijkheid en redelijkheid

De verzekeringnemer regelt - met inachtneming van de eventuele toepasselijke wetgeving - de aangelegenheden in zijn verhouding met de aangeslotene waarin de Pensioenovereenkomst niet expliciet voorziet of die vatbaar zouden zijn voor interpretatie. Indien NNIB hierbij belanghebbende partij is, gebeurt dit steeds in samenspraak met haar. De regeling van dergelijke aangelegenheden dient steeds te gebeuren binnen de perken en met inachtneming van de goede trouw, de billijkheid, de redelijkheid en de geest van de Pensioenovereenkomst.

5. Werking van de overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten

5.1 Situering

De overgedragen overeenkomst(en) is (zijn) de overeenkomst(en) waarvan de reserves door de verzekerde zijn verworven uit hoofde van een vorige tewerkstelling in het kader van een soortgelijke 2e pijler pensioenovereenkomst en die hij beslist heeft over te dragen naar NNIB.

De niet-overgedragen overeenkomst(en) is (zijn) de overeenkomst(en) van het bij NNIB gesloten verzekeringscontract voor zelfstandigen waarvoor de premiebetaling werd stopgezet naar aanleiding van de uitdiensttreding/stopzetting van het contract van de aangeslotene bij de verzekeringnemer vóór de normaal voorziene einddatum en waarvan de reserves verworven zijn voor de aangeslotene.

De verzekerden van de dekkingen in het kader van de overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten zijn:

- voor de dekking 'kapitaal bij opeenvolgend overlijden': de aangeslotene en de andere op het Persoonlijk Certificaat vermelde verzekerde;
- voor alle andere dekkingen: de aangeslotene.

5.2 Overgedragen overeenkomsten

5.2.1 Inwerkingtreding / vorming van pensioenreserves beleggingsvormen

Een overgedragen overeenkomst treedt in werking op de overdrachtsdatum, zijnde de valutadatum van de overgedragen reserves op de bankrekening van NNIB.

De overgedragen reserves worden, na afhouding van een eventuele instapkosten (tenzij uit een dwingende bepaling anders zou blijken), aangewend voor de vorming van pensioenreserves.

Bij gebrek aan of in afwachting van een andere keuze van de aangeslotene, worden de overgedragen reserves aangewend in de beleggingsvorm 'NN Benefit + winstdeelname' (zie het betreffende Beheersreglement).

De keuze voor alternatieve beleggingsvormen en de latere wijzigingen ervan zijn pas effectief wanneer ze door NNIB worden bevestigd via het Persoonlijk Certificaat.

5.2.2 Dekkingen

Tenzij anders is overeengekomen, worden de pensioenreserves van de overgedragen overeenkomsten aangewend voor de volgende dekkingen:

- pensioenkapitaal: uitkering van de pensioenreserves aan de aangeslotene indien hij in leven is op de einddatum;
- overlijdenskapitaal: uitkering van de pensioenreserves aan de begunstigde(n) bij overlijden van de aangeslotene vóór de einddatum.

Tenzij anders is overeengekomen, is de einddatum van de overgedragen overeenkomst(en) de einddatum van het verzekeringscontract die de aangeslotene bij NNIB geniet.

Tenzij anders blijkt uit een geldig geschrift van de aangeslotene, is (zijn) de begunstigde(n) van het overlijdenskapitaal in het kader van de overgedragen overeenkomst(en) dezelfde als de begunstigde(n) van het overlijdenskapitaal in het kader van de groepsverzekering of de individuele pensioentoezegging die de aangeslotene bij NNIB geniet, zoals hij (zij) aangeduid is (zijn) op het ogenblik van de aansluiting van de aangeslotene bij die groepsverzekering of individuele pensioentoezegging. Indien de aangeslotene bij NNIB zowel een groepsverzekering als een individuele pensioentoezegging geniet en de begunstigde(n) van het overlijdenskapitaal verschillend is (zijn), wordt (worden) als begunstigde(n) van de overgedragen overeenkomst(en) die van de groepsverzekering in aanmerking genomen, tenzij anders blijkt uit een geldig geschrift van de aangeslotene.

5.3 Niet-overgedragen overeenkomsten

Vanaf de datum van stopzetting van de premiebetaling naar aanleiding van de uitdiensttreding van de aangeslotene vóór de normaal voorziene einddatum in het kader van de groepsverzekering of de individuele pensioentoezegging, worden de betreffende overeenkomsten standaard verder beheerd als niet-overgedragen overeenkomsten 'zonder wijziging van de pensioentoezegging'.

Dit houdt evenwel in dat elke dekking overlijden wordt stopgezet, met uitzondering van de dekking "terugbetaling van de verworven reserves". Dit heeft de onderstaande gevolgen:

- Ter gelegenheid van de omvorming in niet-overgedragen overeenkomst worden geen enkele kosten of vergoeding aangerekend.
- De niet-overgedragen bedrijfs- en persoonlijke overeenkomsten afkomstig van de groepsverzekering, respectievelijk van de individuele pensioentoezegging voor zelfstandigen blijven onderling samengevoegd, en in voorkomend geval ook met andere overeenkomsten waarmee zij al vóór hun beheer als 'niet-overgedragen' overeenkomst waren samengevoegd.
- De risicodekkingen worden beëindigd, met uitzondering van de dekking "kapitaal bij overlijden". In de mate echter dat de aangeslotene een toekenning geniet in het kader van de dekking 'premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' afkomstig van de groepsverzekering, respectievelijk de individuele pensioentoezegging, wordt deze, bij gebrek aan andere toegelaten keuze, prioritair aangewend ter verdere spijzing van de risicoreserves met het oog op de handhaving van de betreffende risicodekkingen in hun laatst verzekerde toestand in het kader van de groepsverzekering, respectievelijk de individuele pensioentoezegging (zie ook 2.2.1.4.5 met betrekking tot de premievrijstelling voor de dekkingen 'arbeidsongeschiktheidsrenten'). Wijzigingen van de gezinstoestand die aanleiding geven tot een wijziging van enige dekking worden rechtstreeks door de aangeslotene schriftelijk meegedeeld aan NNIB:
- De begunstigten van de dekkingen die in stand worden gehouden blijven ongewijzigd.
- De (overblijvende) reserves worden aan de aangeslotene als pensioenkapitaal uitgekeerd indien hij in leven is op de (ongewijzigde) einddatum.
- De kosten- en tariefstructuur blijft ongewijzigd.

De bepalingen inzake de begunstigten in het kader van de groepsverzekering, respectievelijk de individuele pensioentoezegging blijven van toepassing op de niet-overgedragen overeenkomst(en).

Onverminderd de eventuele beperkingen die voortvloeien uit de aanwezigheid van geblokkeerde reserves (zie 1.3.5.1), heeft de aangeslotene de mogelijkheid om de dekkingen te laten aanpassen (onder voorbehoud van de aanvaardingscriteria van NNIB en binnen de perken van de reeds gevormde (vrije) reserves) en/of om te kiezen voor andere beleggingsvormen die NNIB aanbiedt. De eventuele beperkingen (minima, maxima, ...) waarin de Bijzondere Voorwaarden van de groepsverzekering en/of individuele pensioentoezegging voorzien inzake beleggingsregels, alsook inzake het bedrag en de moduleringen van de dekkingen zijn niet langer van toepassing op de niet-overgedragen overeenkomsten.

5.4 Uitputting van de reserves

Indien NNIB om enige reden vaststelt dat de (vrije) reserves ontoereikend zijn om de nodige risicopremies voor de betreffende risicodekking(en) verder te onttrekken, wordt (worden) die dekking(en) vervroegd beëindigd.

5.5 Overdracht naar een andere pensioeninstelling

Onverminderd de eventuele beperkingen die voortvloeien uit de aanwezigheid van geblokkeerde reserves (zie 1.3.5.1), kan de aangeslotene in het kader van de groepsverzekering of de individuele pensioentoezegging voor zelfstandigen na stopzetting van het contract zijn reserves afkopen onder de vorm van een overdracht naar een andere pensioeninstelling onder de met NNIB overeen te komen voorwaarden.

De aangeslotene wordt bij het stopzetten van de overeenkomst schriftelijk ingelicht over de diverse keuzemogelijkheden, de te volgen procedure en de eventueel na te leven termijnen om zijn keuze te formuleren. De aangeslotene stelt NNIB rechtstreeks schriftelijk in kennis van zijn keuze.

5.6 Uitkering van de afkoopwaarde

Voor de aangeslotene is het niet toegestaan om de reserves van de overgedragen en/of niet – overgedragen overeenkomst(en) af te kopen, tenzij in de uitzonderingsgevallen voorzien in de wetgeving betreffende de aanvullende pensioenen.

Als in het kader van de aanwending van de betreffende overeenkomst(en) voor vastgoedfinanciering (zie 5.7) het recht van afkoop wordt overgedragen aan een derde, worden de modaliteiten ervan vastgelegd in de voorschotakte of het aanhangsel van inpandgeving.

5.7 Vastgoedfinanciering

De aangeslotene kan de overeenkomst(en) laten aanwenden in het kader van vastgoedfinanciering,

mits eerbiediging van de Belgische fiscale wetgeving ter zake. Die wetgeving stelt meer bepaald dat een voorschot en/of een inpandgeving (met inbegrip van een overdracht van rechten aan een derde) slechts mogen worden toegestaan om het de aangeslotene mogelijk te maken in de Europese Economische Ruimte gelegen onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen te verwerven, te (ver)bouwen, te verbeteren of te herstellen. Bovendien moeten de voorschotten en leningen terugbetaald worden zodra de voormelde goederen uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnen.

De aangeslotene kan de voorwaarden, begrenzingen en modaliteiten die hierbij gelden bij NNIB opvragen. De aandacht wordt er op gevestigd dat de aanwending van de overgedragen en/of niet-overgedragen overeenkomst(en) voor vastgoedfinanciering tot gevolg kan hebben dat de reserves van de betreffende overeenkomst(en) door de aangeslotene niet kunnen overgedragen en/of afgekocht worden (zie 5.5 en 5.6) en dat de mogelijkheid van de aangeslotene om de risicodekkingen en de beleggingsvormen te laten wijzigen wordt beperkt, of zelfs aanleiding kan geven tot een wijziging van risicodekkingen en beleggingsvormen door NNIB.

5.8 Uitkering in lijfrente

Het pensioenkapitaal, de uitkering van de afkoopwaarde die toekomt aan de aangeslotene, alsook de kapitalen van de diverse dekkingen bij overlijden kunnen, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, kosten, vergoedingen en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan NNIB of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser), op schriftelijk verzoek van de begunstigde(n) worden omgezet in een levenslange lijfrente, maar slechts indien het jaarbedrag van de aanvangsrente voor de betrokken begunstigde hoger is dan het wettelijk vastgelegde drempelbedrag. Bij gebrek aan wettelijk drempelbedrag, geldt het drempelbedrag zoals bepaald in de sociale wetgeving betreffende de aanvullende pensioenen voor aangeslotenen met werknemersstatuut. NNIB zorgt voor de eventuele wettelijk opgelegde kennisgevingen aan de betrokkene(n) over dit recht.

Onverminderd de toepassing van dwingende bepalingen ter zake, wordt het bedrag van de rente vastgelegd op basis van de (al dan niet gewaarborgde) tarieven die NNIB ter zake hanteert op de datum waarop de rente ingaat, rekening houdend met een jaarlijkse indexatie van 2% volgens een meetkundige reeks en, wat betreft het pensioenkapitaal of de uitkering van de afkoopwaarde die toekomt aan de aangeslotene, met een overdraagbaarheid van die rente. De overdraagbaarheid duidt erop dat bij het overlijden van

de aangeslotene na de aanvangsdatum van de rente, die rente voor 80% verder levenslang wordt uitgekeerd aan de partner van de aangeslotene (die al zijn partner was op de aanvangsdatum van de rente). Als partner wordt beschouwd:

- voor de niet-overgedragen overeenkomsten: de partner zoals gedefinieerd in de Bijzondere Voorwaarden van de groepsverzekering, respectievelijk de individuele pensioentoezegging waarvan de niet-overgedragen overeenkomsten afkomstig zijn;
- voor de overgedragen overeenkomsten: de persoon met wie de aangeslotene gehuwd en niet van tafel en bed gescheiden is of, bij gebreke, de persoon met wie de aangeslotene ‘wettelijk samenwoont’ volgens de artikels 1475 en volgende van het burgerlijk wetboek of volgens een gelijkaardige buitenlandse wettelijke regeling.

NNIB keert de lijfrenten, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, uit na ontvangst van alle door haar gevraagde documenten en van een door de begunstigde (en de eventuele begunstigde van de overdraagbaarheid) volledig en correct ingevulde en ondertekende regelingskwijting.

Bij een verzoek tot omzetting van een kapitaal in een levenslange rente, zoals hiervoor aangegeven, heeft NNIB echter het recht om dit kapitaal over te dragen naar een andere pensioeninstelling die alle renteverplichtingen op zich neemt, en dit met eerbiediging van de eventuele dwingende bepalingen ter zake. Bij dergelijke overdracht is NNIB bevrijd van iedere verplichting met betrekking tot de rente(-uitkering).

5.9 Persoonlijk certificaat en jaarlijkse pensioenfiche

NNIB stelt bij de inwerkingtreding en bij iedere wijziging van de niet-overgedragen en/of overgedragen overeenkomst(en) een (geactualiseerd) Persoonlijk Certificaat ter beschikking van de aangeslotene. Het laatste opgestelde Certificaat vervangt telkens het vorige.

Daarenboven brengt NNIB ook jaarlijks een “pensioenfiche” uit voor de actieve aangeslotenen.

Overeenkomstig de toepasselijke wetgeving kan de aangeslotene de bijzondere voorwaarden van zijn aanvullend pensioen, alsook zijn verzekerde prestaties bij pensionering en bij overlijden, eveneens raadplegen op de website van de Federale Pensioendienst (www.mypension.be).

5.10 Toepasselijke wetgeving

De overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten

zijn onderworpen aan de Belgische wetgeving inzake levens- en aanvullende verzekeringen in het algemeen en inzake overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten in het bijzonder.

6. Werking van het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen

6.1 Situering

Punt 6 heeft betrekking op de overeenkomst ‘vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen’ (ook ‘VAPZ-overeenkomst’ genoemd) in de zin van afdeling 4 van de Programmawet (I) van 24 december 2002 en de bijhorende uitvoeringsbesluiten, waarvan de aangeslotene, tevens verzekeringnemer, het sociaal zelfstandigenstatuut heeft.

De verzekerden van de dekkingen zijn:

- voor de dekking ‘kapitaal bij opeenvolgend overlijden’: de aangeslotene en de andere op het Persoonlijk Certificaat vermelde verzekerde;
- voor alle andere dekkingen: de aangeslotene.

6.2 Inwerkingtreding en premiebetaling

De overeenkomst treedt in werking op de in het Persoonlijk Certificaat vermelde datum. De betaaldatum van een premie is de valutadatum van die premie op de bankrekening van NNIB. De premiebetaling gebeurt rechtstreeks op de door NNIB aangeduide bankrekening met vermelding van de opgegeven referenties of via domiciliëring, naargelang wat is overeengekomen. De premiebetaling is niet verplicht, tenzij de aangeslotene zich hiertoe door een andere verbintenis dan de overeenkomst zelf (zoals een lening of een krediet) heeft verbonden.

Door de premiebetaling bevestigt de aangeslotene dat hij in aanmerking komt voor het voormelde stelsel van het ‘vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen’. Het gezamenlijke premiebedrag op jaarbasis voor de dekkingen ‘overlijdenskapitaal’, ‘overlijdenskapitaal bij ongeval’ en ‘pensioenkapitaal’ wordt in het Persoonlijk Certificaat uitgedrukt als een percentage van het door de aangeslotene opgegeven beroepsinkomen, zoals gedefinieerd in de voormelde wetgeving, rekening houdend met de aldaar voorziene drempels en begrenzingen. Het premiebedrag op jaarbasis bedraagt steeds minimaal 100,00 euro. De aangeslotene deelt zodra hij hiervan kennis heeft, maar uiterlijk in de loop van de maand april van elk jaar, het voormelde nieuwe beroepsinkomen voor het lopende kalenderjaar schriftelijk mee aan NNIB. Bij gebrek aan deze mededeling kan NNIB veronderstellen dat het beroepsinkomen gestegen is volgens een redelijke indexeringsmethode (loonindex, index der consumptieprijzen, ...) of, als de premie voor het

voorgaande jaar gelijk was aan de maximumpremie in het stelsel van het ‘vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen’, dat het beroepsinkomen voor het daarop volgende jaar voldoende is (gestegen) om de nieuwe maximumpremie voor dat jaar te rechtvaardigen. De aangeslotene draagt de volle verantwoordelijkheid voor alle gevolgen van de laattijdige, onvolledige of onjuiste mededeling van de nodige gegevens aan NNIB.

6.3 Rechten van de aangeslotene

Onverminderd de toepassing van wettelijke en conventionele beperkingen, zoals die welke voortvloeien uit de aanwezigheid van geblokkeerde reserves (zie 1.3.5.1), kan de aangeslotene:

- de begunstigde(n) van de verzekeringsprestaties aanduiden, herroepen en wijzigen;
- een wijziging van beleggingsregels of een switch van beleggingsvorm laten doorvoeren (als een wijziging van beleggingsregels of een switch van beleggingsvorm betrekking heeft op (een) beleggingsvorm(en) van Tak 23 (zie de Beheersreglementen), is hiervoor echter de uitdrukkelijke toestemming van NNIB nodig);
- de overeenkomst opzeggen of vervroegd afkopen voor zover de toepasselijke wetgeving dat toelaat;
- een voorschot op de verzekerde prestaties verkrijgen, onder de hieronder vermelde beperkingen;
- de rechten voortvloeiend uit de overeenkomst in pand geven of overdragen aan een derde, onder de hieronder vermelde beperkingen.

De aangeslotene kan de overeenkomst laten aanwenden in het kader van vastgoedfinanciering, mits eerbiediging van de voormelde wetgeving ter zake. Die wetgeving stelt meer bepaald dat een voorschot en/of een inpandgeving (met inbegrip van een overdracht van rechten aan een derde) slechts mogen worden toegestaan om het de aangeslotene mogelijk te maken in de Europese Economische Ruimte gelegen onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen te verwerven, te (ver)bouwen, te verbeteren of te herstellen. Bovendien moeten de voorschotten en leningen terugbetaald worden zodra de voormelde goederen uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnen.

De aangeslotene kan de voorwaarden, begrenzingen en modaliteiten die hierbij gelden bij NNIB opvragen. De aandacht wordt er op gevestigd dat de aanwending van de overeenkomst voor vastgoedfinanciering tot gevolg kan hebben dat de reserves van de overeenkomst door de aangeslotene niet kunnen afgekocht worden en dat de mogelijkheid van de aangeslotene om de risicodekkingen en de beleggingsvormen te laten wijzigen wordt beperkt, of zelfs aanleiding kan geven tot een wijziging van risicodekkingen en beleggingsvormen

door NNIB. Als in het kader van de aanwending van de overeenkomst voor vastgoedfinanciering het recht van afkoop wordt overgedragen aan een derde, worden de modaliteiten ervan vastgelegd in de voorschotakte of het aanhangsel van inpandgeving.

6.4 Premiewanbetaling / uitputting van de reserves

De risicodekkingen worden ten vroegste 30 dagen na verzending van de voormelde aangetekende ingebrekestelling stopgezet of ten vroegste 30 dagen na de datum van ontvangst van de kennisgeving van de verzekeringnemer aan NNIB van de stopzetting van (de premiebetaling voor) de vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen.

In het bijzonder geldt het volgende voor de dekking “kapitaal bij overlijden” :

De premies die nodig zijn voor het behoud van de dekking “kapitaal bij overlijden” in diens laatste verzekerde toestand (eventueel geïndexeerd nominaal (minimum) bedrag, dekkings- en uitkeringsperiode, eigenrisicotermijn, enz.), in voorkomend geval verder aangepast in functie van de gezinstoestand, maar zonder verdere aanpassingen in functie van de referentiebezoldiging, enz.) worden verder onttrokken aan de betreffende (vrije) pensioenreserves van de (samengevoegde) overeenkomst(en) tot respectievelijke uitputting ervan. Na uitputting van de betrokken (vrije) reserves wordt de dekking “kapitaal bij overlijden” beëindigd.

In de mate dat de aangeslotene een toekenning geniet in het kader van de dekking ‘premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid’, wordt die toekenning, tenzij anders overeengekomen, prioritair aangewend ter verdere spijzing van de risicoreserves met het oog op de handhaving van de betreffende risicodekkingen in hun laatst verzekerde toestand (eventueel geïndexeerd nominaal (minimum)bedrag, dekkings- en uitkeringsperiode, eigenrisicotermijn, enz.) (zie ook 2.2.1.4.5 inzake de premievrijstelling voor de dekkingen ‘arbeidsongeschiktheidsrenten’).

6.5 Uitkering in lijfrente

Het pensioenkapitaal, de uitkering van de afkoopwaarde die toekomt aan de aangeslotene, alsook het overlijdenskapitaal en het overlijdenskapitaal bij ongeval kunnen, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, kosten, vergoedingen en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan NNIB of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser), op schriftelijk verzoek van de begunstigde(n) worden omgezet in een levenslange lijfrente, maar slechts indien het jaarbedrag van de aanvangsrente voor de betrokken

begunstigde hoger is dan het wettelijk vastgelegde drempelbedrag.

Onverminderd de toepassing van dwingende bepalingen ter zake, wordt het bedrag van de rente vastgelegd op basis van de (al dan niet gewaarborgde) tarieven die NNIB ter zake hanteert op de datum waarop de rente ingaat, rekening houdend met een jaarlijkse indexatie van 2% volgens een meetkundige reeks en, wat betreft het pensioenkapitaal of de uitkering van de afkoopwaarde die toekomt aan de aangeslotene, met een overdraagbaarheid van die rente. De overdraagbaarheid duidt erop dat bij het overlijden van de aangeslotene na de aanvangsdatum van de rente, die rente voor 80% verder levenslang wordt uitgekeerd aan de partner van de aangeslotene (die al zijn partner was op de aanvangsdatum van de rente).

Als partner wordt beschouwd, de persoon met wie de aangeslotene gehuwd en niet van tafel en bed gescheiden is of, bij gebreke, de persoon met wie de aangeslotene 'wettelijk samenwoont' volgens de artikels 1475 en volgende van het burgerlijk wetboek of volgens een gelijkaardige buitenlandse wettelijke regeling.

NNIB keert de lijfrenten, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, uit na ontvangst van alle door haar gevraagde documenten en van een door de begunstigde (en de eventuele begunstigde van de overdraagbaarheid) volledig en correct ingevulde en ondertekende regelingskwijting.

Bij een verzoek tot omzetting van een kapitaal in een levenslange rente, zoals hiervoor aangegeven, heeft NNIB echter het recht om dit kapitaal over te dragen naar een andere pensioeninstelling die alle renteverplichtingen op zich neemt, en dit met eerbiediging van de eventuele dwingende bepalingen ter zake. Bij dergelijke overdracht is NNIB bevrijd van iedere verplichting met betrekking tot de rente(-uitkering).

6.6 Persoonlijk certificaat en jaarlijkse pensioenfiche

NNIB stelt bij de inwerkingtreding en bij iedere wijziging van de VAPZ-overeenkomst een (geactualiseerd) Persoonlijk Certificaat op dat zij ter beschikking stelt van de aangeslotene (het laatst opgestelde certificaat vervangt telkens het vorige). Hiernaast brengt NNIB ook jaarlijks een 'pensioenfiche' uit die zij overmaakt aan de aangeslotene.

Overeenkomstig de toepasselijke wetgeving kan de aangeslotene de overeenkomst alsook zijn verzekerde prestaties bij pensionering en bij overlijden, eveneens raadplegen op de website van de Rijksdienst voor Pensioenen www.mypension.be.

6.7 Toepasselijke wetgeving

De overeenkomst is onderworpen aan de Belgische wetgeving inzake individuele levens- en aanvullende verzekeringen 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 (eventuele andere dekkingen vallen niet onder de voormelde wetgeving inzake het 'vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen'). Mocht de aangeslotene buiten België gevestigd zijn, dan wordt, indien de wet het zo toelaat, door de partijen uitdrukkelijk gekozen voor de toepassing van het Belgisch recht inzake individuele levens- en aanvullende verzekeringen.

6.8 Sociale overeenkomst 'vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen'

Indien een 'Solidariteitsstelsel' als bedoeld in artikel 46 van de Programmawet (I) van 24 december 2002 verbonden is aan de VAPZ-overeenkomst, is er sprake van een 'sociale' VAPZ-overeenkomst. Het feit dat het om een sociale VAPZ-overeenkomst gaat, blijkt uit de vermelding op het Persoonlijk Certificaat dat de overeenkomst is gesloten in toepassing van voormeld artikel. De inrichter van het Solidariteitsstelsel is NNIB.

De werking van het Solidariteitsstelsel en de aard en de draagwijdte van de hierin vervatte solidariteitsprestaties zijn vastgelegd in het 'Solidariteitsreglement' (waarvan de tekst op eenvoudig verzoek aan de aangeslotene wordt verstrekt) en de bijhorende bepalingen van het Persoonlijk Certificaat.

Tenzij anders aangegeven, zijn de bepalingen van deze Algemene Voorwaarden niet van toepassing op het Solidariteitsstelsel.

7. Werking van de Pensioenovereenkomst voor Natuurlijke Zelfstandige Personen

7.1 Situering

Punt 7 heeft betrekking op de 'pensioenovereenkomst voor zelfstandigen zonder vennootschap' (ook 'POZ' genoemd) in de zin van "Wet houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen en tot instelling van een aanvullend pensioen voor de zelfstandigen actief als natuurlijk persoon, voor de meewerkende echtgenoten en voor de zelfstandige helpers" van 18/02/2018 (BS 30/03/2018).

De verzekerde van de dekking 'pensioenkapitaal' is de aangeslotene die tevens ook de verzekeringsnemer is. Onder de aangeslotene (die het statuut "wettelijk gepensioneerd" nog niet opgenomen heeft) wordt verstaan:

- De zelfstandige actief als natuurlijk persoon, met uitsluiting van die zelfstandigen die enkel bezoldigingen als bedrijfsleider aangeven;
- De zelfstandige in bijberoep die sociale bijdragen verschuldigd zijn die minstens even hoog zijn als de minimumbijdrage in hoofdberoep;
- De meewerkende echtgenote met maxistatuut;
- De zelfstandige helper die sociale bijdragen verschuldigd zijn die minstens even hoog zijn als de minimumbijdrage in hoofdberoep.

De pensioenreserves opgebouwd in het kader van de POZ worden steeds belegd in een ‘fondsgekoppelde’ beleggingsvorm (T23). De opbouw van een pensioenreserve via een ‘interestgekoppelde’ beleggingsvormen (Tak 21) is niet mogelijk.

De POZ biedt enkel de mogelijkheid tot opbouw van een pensioenkapitaal. Het onderschrijven van risicowaarborgen zoals een besproken in Hoofdstuk 2 (Dekking bij Overlijden en Arbeidsongeschiktheid) is hier niet van toepassing.

7.2 Inwerkingtreding en premiebetaling

De overeenkomst treedt in werking op de in het Persoonlijk Certificaat vermelde datum. De betaaldatum van een premie is de valutatdatum van die premie op

de bankrekening van NNIB. De premiebetaling gebeurt rechtstreeks op de door NNIB aangeduide bankrekening met vermelding van de opgegeven referenties of via domiciliëring, naargelang wat is overeengekomen.

De premiebetaling is niet verplicht, tenzij de aangeslotene zich hiertoe door een andere verbintenis dan de overeenkomst zelf (zoals een lening of een krediet) heeft verbonden.

Door de premiebetaling bevestigt de aangeslotene dat hij in aanmerking komt voor het voormelde stelsel van de ‘Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen zonder vennootschap’.

De aangeslotene deelt mee, zodra hij hiervan kennis heeft:

- de in het kader van de POZ-wetgeving relevante beroepsinkomsten, die nodig zijn voor de bepaling van de maximale premie die fiscaal in mindering kan worden gebracht.
- De premie die hij wenst te storten.

Op basis van bovenstaande informatie wordt de premie gefactureerd. Bij gebrek aan deze mededeling wordt de laatst gekende premie gefactureerd.

De aangeslotene draagt de volle verantwoordelijkheid voor alle gevolgen van de laattijdige, onvolledige of

onjuiste mededeling van de nodige gegevens aan NNIB.

7.3 Rechten van de aangeslotene

Onverminderd de toepassing van wettelijke en conventionele beperkingen, zoals die welke voortvloeien uit de aanwezigheid van geblokkeerde reserves (zie 1.3.5.1), kan de aangeslotene:

- een wijziging van beleggingsregels of een switch van beleggingsvorm laten doorvoeren;
- een pensioenkapitaal of afkoopwaarde die is opgebouwd in het kader van de POZ enkel overdragen naar een soortgelijke pensioenovereenkomst bij een in de Europese Economische Ruimte gevestigde verzekeringsonderneming of instelling voor bedrijfspensioenvoorziening;
- de overeenkomst opzeggen of vervroegd afkopen voor zover de toepasselijke wetgeving dat toelaat;
- de rechten voortvloeiend uit de overeenkomst in pand geven of overdragen aan een derde, onder de hieronder vermelde beperkingen.

De aangeslotene kan de overeenkomst in pand geven, mits eerbiediging van de voormelde wetgeving terzake.

Die wetgeving stelt meer bepaald dat een inpandgeving (met inbegrip van een overdracht van rechten aan een derde) slechts mag worden toegestaan om het de aangeslotene mogelijk te maken in de Europese Economische Ruimte gelegen onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen te verwerven, te (ver) bouwen, te verbeteren of te herstellen.

Bovendien moet de inpandgave opgeheven worden zodra de voormelde goederen uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnen.

De aangeslotene kan de voorwaarden, begrenzingen en modaliteiten die hierbij gelden bij NNIB opvragen. De aandacht wordt er op gevestigd dat de aanwending van de overeenkomst voor inpandgave tot gevolg kan hebben dat de reserves van de overeenkomst door de aangeslotene niet kunnen afgekocht worden.

Als in het kader van de aanwending van de overeenkomst voor vastgoedfinanciering het recht van afkoop wordt overgedragen aan een derde, worden de modaliteiten ervan vastgelegd in het aanhangsel van inpandgeving.

7.4 Uitkering in lijfrente

Het pensioenkapitaal, de uitkering van de afkoopwaarde die toekomt aan de aangeslotene, kan, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, kosten, vergoedingen en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan NNIB of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser), op schriftelijk

verzoek van de begunstigde(n) worden omgezet in een levenslange lijfrente, maar slechts indien het jaarbedrag van de aanvangsrente voor de betrokken begunstigde hoger is dan het wettelijk vastgelegde drempelbedrag.

Onverminderd de toepassing van dwingende bepalingen terzake, wordt het bedrag van de rente vastgelegd op basis van de (al dan niet gewaarborgde) tarieven die NNIB terzake hanteert op de datum waarop de rente ingaat, rekening houdend met een jaarlijkse indexatie van 2% volgens een meetkundige reeks en, wat betreft het pensioenkapitaal of de uitkering van de afkoopwaarde die toekomt aan de aangeslotene, met een overdraagbaarheid van die rente. De overdraagbaarheid duidt erop dat bij het overlijden van de aangeslotene na de aanvangsdatum van de rente, die rente voor 80% verder levenslang wordt uitgekeerd aan de partner van de aangeslotene (die al zijn partner was op de aanvangsdatum van de rente). Als partner wordt beschouwd, de persoon met wie de aangeslotene gehuwd en niet van tafel en bed gescheiden is of, bij gebreke, de persoon met wie de aangeslotene 'wettelijk samenwoont' volgens de artikels 1475 en volgende van het burgerlijk wetboek of volgens een gelijkaardige buitenlandse wettelijke regeling.

NNIB keert de lijfrenten, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, uit na ontvangst van alle door haar gevraagde documenten en van een door de begunstigde (en de eventuele begunstigde van de overdraagbaarheid) volledig en correct ingevulde en ondertekende regelingskwijting.

Bij een verzoek tot omzetting van een kapitaal in een levenslange rente, zoals hiervoor aangegeven, heeft NNIB echter het recht om dit kapitaal over te dragen naar een andere pensioeninstelling die alle renteverplichtingen op zich neemt, en dit met eerbiediging van de eventuele dwingende bepalingen terzake.

Bij dergelijke overdracht is NNIB bevrijd van iedere verplichting met betrekking tot de rente(-uitkering).

7.5 Persoonlijk certificaat en jaarlijkse pensioenfiche

NNIB stelt bij de inwerkingtreding en bij iedere wijziging van de POZ-overeenkomst een (geactualiseerd) Persoonlijk Certificaat op dat zij ter beschikking stelt van de aangeslotene (het laatst opgestelde certificaat vervangt telkens het vorige). Hiernaast brengt NNIB ook jaarlijks een 'pensioenfiche' uit die zij overmaakt aan de aangeslotene.

Overeenkomstig de toepasselijke wetgeving kan de aangeslotene de overeenkomst alsook zijn verzekerde

prestaties bij pensionering eveneens raadplegen op de website van de Rijksdienst voor Pensioenen: www.mypension.be

7.6 Toepasselijke wetgeving

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

Mocht de aangeslotene buiten België gevestigd zijn, dan wordt, indien de wet het zo toelaat, door de partijen uitdrukkelijk gekozen voor de toepassing van het Belgisch recht inzake individuele levensverzekeringen.

8. Werking van de bedrijfsleidersverzekering

8.1 Inwerkingtreding

De Bijzondere Voorwaarden geven aan wie het verzekerde hoofd is in de bedrijfsleidersverzekering.

De bedrijfsleidersverzekering treedt in werking op de in de Bijzondere Voorwaarden vermelde aanvangsdatum. De betaaldatum van een premie is de valutatdatum van die premie op de bankrekening van NNIB.

8.2 Verzekerden

De verzekerden van de dekkingen zijn:

- voor de dekking 'overlijdenskapitaal': de loontrekkende werknemer of de zelfstandige bedrijfsleider
- voor de arbeidsongeschiktheidsdekking: alleen de bestuurder van de vennootschap

8.3 Begunstigde

De begunstigde van de diverse dekkingen wordt vermeld in de Bijzondere Voorwaarden.

De begunstigde is altijd de verzekeringnemer.

8.4 Premiebetaling

Tenzij anders is overeengekomen, zijn de periodieke premies verschuldigd vanaf de (eventueel verdaagde) aanvangsdatum van de bedrijfsleidersverzekering en dit uiterlijk tot de (eventueel verdaagde) einddatum of het eerder overlijden van de verzekerde.

Eventuele eenmalige premies zijn verschuldigd op de overeengekomen datum(s). De premiebetaling gebeurt rechtstreeks op de door NNIB aangeduide bankrekening met vermelding van de opgegeven referenties of via domiciliëring, naargelang wat is overeengekomen.

8.5 Dekkingen

De volgende risicodekkingen zijn van toepassing voor de bedrijfsleidersverzekering:

- Overlijdenskapitaal,
- Rentes arbeidsongeschiktheid en premievrijstelling in geval van arbeidsongeschiktheid.

Voor deze dekkingen verwijzen wij naar het algemeen hoofdstuk over de risicodekkingen. De dekkingen worden omschreven in de bijzondere voorwaarden.

8.6 Informatiestromen

De verzekeringnemer overhandigt aan de verzekerde op zijn verzoek een exemplaar van de Algemene Voorwaarden (met inbegrip van de Beheersreglementen) alsook van de Persoonlijke Certificaten. De verzekeringnemer kan deze documenten opvragen bij NNIB.

8.6.1 Bij onderschrijving

De verzekeringnemer meldt NNIB uiterlijk op de aanvangsdatum van de bedrijfsleidersverzekering alle nodige gegevens met betrekking tot de verzekerde.

De verzekeringnemer ontvangt als ondertekenende partij een origineel exemplaar van de Bijzondere Voorwaarden.

8.6.2 In de loop van het contract

Met het oog op de controle van de fiscale begrenzings meldt de verzekeringnemer aan NNIB in het bijzonder elke wijziging van de burgerlijke staat en van de bezoldiging of het bezoldigingspatroon (zoals de periodiciteit ervan) van de verzekerde. Bij gebrek aan deze mededeling veronderstelt NNIB dat de bezoldiging voldoende is (gestegen) in het licht van deze fiscale begrenzings en dat het bezoldigingspatroon en de burgerlijke staat ongewijzigd zijn gebleven.

Bij de uitgifte van, en bij elke wijziging aan een contract BLV, stelt NNIB een (geactualiseerd) Persoonlijk Certificaat ter beschikking voor de verzekeringnemer.

Het laatste uitgegeven certificaat vervangt steeds het voorgaande certificaat.

8.6.3 Bij uitdiensttreding, overlijden, ...

Zodra hij er kennis van heeft, licht de verzekeringnemer NNIB in over de uitdiensttreding van de verzekerde, het verlies door de verzekerde van de in de Bijzondere Voorwaarden vermelde hoedanigheid of het overlijden van de verzekerde. De verzekerde en de verzekeringnemer dragen de volle verantwoordelijkheid voor alle gevolgen van de laattijdige, onvolledige of onjuiste mededeling van de nodige gegevens aan NNIB.

8.7 Financiering

De verzekeringnemer heeft het recht het contract te laten aanwenden als waarborg.

Voor de inpandgeving is een door de verzekeringnemer, pandhoudende schuldeiser en de maatschappij ondertekend bijvoegsel bij het Persoonlijk Certificaat vereist.

8.8 Uitdiensttreding / beëindiging / premievrijstelling / afkoop

8.8.1 Uitdiensttreding

De betaling van de premies wordt onmiddellijk stopgezet bij uitdiensttreding van de verzekerde (om welke reden ook) vóór de normale einddatum.

8.8.2 Stopzetting van betaling van premies

Als de verzekeringnemer (de premiebetaling voor) de bedrijfsleidersverzekering stopzet, dient hij dit te doen met schriftelijke kennisgeving aan NNIB.

De risicodekkingen, met uitzondering van de dekking “kapitaal bij overlijden”, worden beëindigd ten vroegste 30 dagen na verzending van de voormelde aangetekende ingebrekestelling of ten vroegste 30 dagen de datum van ontvangst van de kennisgeving van de verzekeringnemer aan NNIB van de stopzetting van (de premiebetaling voor) de bedrijfsleidersverzekering.

In het bijzonder geldt het volgende voor de dekking “kapitaal bij overlijden”:

De premies die nodig zijn voor het behoud van de dekking “kapitaal bij overlijden” in diens laatste verzekerde toestand (eventueel geïndexeerd nominaal (minimum)bedrag, dekkings- en uitkeringsperiode, eigenrisicotermijn, enz., in voorkomend geval verder aangepast in functie van de gezinstoestand, maar zonder verdere aanpassingen in functie van de referentiebezoldiging, enz.) worden verder onttrokken aan de betreffende (vrije) pensioenreserves van de (samengevoegde) overeenkomst(en) tot respectievelijke uitputting ervan. Na uitputting van de betrokken (vrije) reserves wordt de dekking “kapitaal bij overlijden” beëindigd.

De voorgaande bepalingen gelden niet als de stopzetting van (de premiebetaling voor) de bedrijfsleidersverzekering het gevolg is van een verandering van verzekeringnemer die de verplichtingen uit deze bedrijfsleidersverzekering overneemt (zoals in het kader van een fusie, splitsing, opslorping, overdracht of inbreng van bedrijfstak, enz.).

8.8.3 Premievrijstelling

In de mate dat de begunstigde een toekenning

geniet in het kader van de dekking 'premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid', wordt die toekenning, bij gebrek aan andere toegelaten keuze, prioritair aangewend ter verdere spijzing van de risicoreserves met het oog op de handhaving van de betreffende risicodekkingen in hun laatst verzekerde toestand (eventueel geïndexeerd nominaal (minimum)bedrag, dekkings- en uitkeringsperiode, eigenrisicotermijn, enz., in voorkomend geval verder aangepast in functie van de gezinstoestand, maar zonder verdere aanpassingen in functie van de referentiebezoldiging, enz.).

9. Diverse bepalingen

9.1 Juridische aard van de dekkingen

De dekking 'overlijdenskapitaal' vormt samen met de betreffende overeenkomst(en) en de eventuele dekking 'kapitaal bij opeenvolgend overlijden' de hoofdovereenkomst. Alle andere dekkingen zijn aanvullende verzekeringen ten opzichte van de hoofdovereenkomst. Dit houdt onder meer het volgende in:

- de verzekeringnemer - in het kader van de overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten, de aangeslotene - heeft, in zijn verhouding met NNIB, het recht om op elk moment en onafhankelijk van het verloop van de hoofdovereenkomst, de aanvullende verzekeringen te beëindigen;
- de bepalingen van de algemene voorwaarden betreffende de hoofdovereenkomst gelden ook voor de aanvullende verzekeringen, tenzij hiervan wordt afgeweken of tenzij uit het zinsverband blijkt dat zij enkel betrekking hebben op de hoofdovereenkomst;
- de opzegging of de volledige afkoop van de hoofdovereenkomst brengt van rechtswege de opzegging van de aanvullende verzekeringen met zich mee;
- de stopzetting van de premiebetaling voor de hoofdovereenkomst impliceert van rechtswege de stopzetting van de premiebetaling voor de aanvullende verzekeringen.

De aanvullende verzekeringen hebben noch afkoopwaarde, noch reductie- of omzettingswaarde.

9.2 Identificatie van de verzekeringnemer/ witwassen

De verzekeringnemer aanvaardt zich te onderwerpen aan de regels inzake identificatie en identiteitsverificatie van cliënten conform de regelgeving tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Hij verbindt er zich toe op verzoek alle gegevens en documenten die NNIB nodig acht ter naleving van deze identificatieregels en uitvoering van haar acceptatiebeleid mee te delen en voor te leggen. De verzekeringnemer moet wijzigingen van de

meegedeelde gegevens altijd en onmiddellijk op eigen initiatief schriftelijk aan NNIB meedelen.

Overeenkomstig de regelgeving ter zake, dient NNIB de uitgifte van het contract of verdere transacties op een lopend contract te weigeren als de verzekeringnemer verzuimt de regels inzake identificatie en identiteitsverificatie van cliënten na te leven.

9.3 U.S. Persons

NNIB verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S. Persons. Een U.S. Person wordt in beginsel gedefinieerd als een natuurlijke persoon die woonachtig is of gedurende een langere periode in de Verenigde Staten van Amerika ('de Verenigde Staten') verblijft. Amerikaanse staatsburgers ('U.S. citizens') die woonachtig zijn buiten de Verenigde Staten kunnen onder bepaalde omstandigheden worden aangemerkt als U.S. Person. Daarnaast kan een natuurlijke persoon als U.S. Person worden aangemerkt, indien hij een beleggingsadviseur, vermogensbeheerder en/of gevolgmachtigde heeft die in de Verenigde Staten is gevestigd of er woonachtig is en hij bevoegd is om namens de Klant orders aan NNIB te geven en/ of gelden te doen ontvangen en betalen of informatie te verstrekken en te ontvangen ten aanzien van het levensverzekeringscontract van de Klant.

De klant is gehouden NNIB onverwijld in kennis te stellen van iedere wijziging van gegevens betreffende zichzelf, zijn gevolgmachtigde en/of zijn mederekeninghouder, waarbij een (fiscale) relatie tot de Verenigde Staten ontstaat.

Hieronder dient onder meer te worden verstaan: het hebben van een Amerikaans woon-, post- of fiscaal adres, een Amerikaans telefoonnummer, de Amerikaanse nationaliteit, een Amerikaanse verblijfsvergunning ('green card'), als gevolg waarvan de klant zich kwalificeert als U.S. Person.

Indien gedurende de looptijd van de overeenkomst een klant zich kwalificeert als een U.S. Person, zal NN Insurance Belgium zijn diensten beperken tot het uitvoeren van de lopende contracten.

De tak 23 producten van NNIB zijn niet geregistreerd onder de Securities Act.

9.4 Wederinwerkingstelling

Als de premiebetaling voor een overeenkomst wordt beëindigd, kan de verzekeringnemer - in het kader van de overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten, de aangeslotene - ze op schriftelijk verzoek binnen 3 jaar opnieuw in werking laten stellen. Dit geldt, tenzij voor die overeenkomsten waarop de wettelijke bepalingen

inzake wederinwerkingstelling niet van toepassing zijn, ook bij afkoop, in welk geval de termijn wordt herleid tot 3 maanden en de afgekochte reserves bovendien (zonder nieuwe instapkost) moeten worden teruggestort aan NNIB. NNIB stelt de wederinwerkingstelling van de risicodekkingen afhankelijk van haar aanvaardingscriteria (zie 2.3.2). De wederinwerkingstelling gaat in op de datum vermeld op het nieuw uitgegeven Persoonlijk Certificaat.

9.5 Uitkeringen

NNIB mag iedere uitkering (ook bij opzegging, afkoop en voorschot) afhankelijk stellen van de voorlegging van de door haar redelijkerwijs nodig geachte documenten. NNIB keert de verschuldigde sommen uit, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, kosten, vergoedingen en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan NNIB of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser), binnen 30 dagen na ontvangst van de gevraagde documenten en, indien zo gevraagd, van een volledig en correct ingevulde en ondertekende regelingskwijting.

NNIB kan niet verplicht worden enige uitkering bij overlijden te doen aan enige begunstigde die het overlijden van de (een) verzekerde opzettelijk veroorzaakt of ertoe aangespoord heeft. NNIB kan in dit geval handelen alsof deze persoon geen begunstigde is.

NNIB vergoedt geen interest voor een vertraging in enige uitkering ingevolge een omstandigheid onafhankelijk van zijn wil.

9.6 Briefwisseling en bewijs

Tenzij uit de voorgaande bepalingen of dwingende bepalingen anders zou blijken, kan elke kennisgeving van een partij aan de andere gebeuren per gewone brief.

NNIB kan, zonder echter hiertoe verplicht te zijn, ook andere kennisgevingsvormen (fax, e-mail, ...) als geldig beschouwen.

Elke kennisgeving en briefwisseling tussen partijen gebeurt geldig op hun laatste onderling meegedeeld (correspondentie)adres. De verzending van een aangetekende brief wordt bewezen door de voorlegging van het ontvangstbewijs van de post. Het bestaan en de inhoud van enig document en enige briefwisseling worden bewezen door de voorlegging van het origineel, of, bij gebrek hieraan, van het afschrift ervan in de dossiers van NNIB.

9.7 Wijziging van de algemene voorwaarden

NNIB kan om gegronde redenen (bijvoorbeeld in het kader van een wijziging van de wetgeving), rekening houdend met eventuele dwingende beperkingen in

dit verband, binnen de perken van de goede trouw en zonder afbreuk te doen aan de wezenlijke kenmerken van de overeenkomst(en), de Algemene Voorwaarden wijzigen. NNIB licht de verzekeringnemer - in het kader van de overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten, de aangeslotene - hierover schriftelijk in, met vermelding van de aard en de redenen van de aangebrachte wijzigingen, alsook van de datum waarop de nieuwe Algemene Voorwaarden ingaan.

9.8 Ongeldige clausules

Een clausule die eventueel in strijd zou zijn met een dwingende bepaling tast de geldigheid van de overeenkomst(en) niet aan. De clausule wordt dan vervangen door de miskende dwingende bepaling en zal geacht worden vanaf het sluiten van de overeenkomst(en) in overeenstemming met die dwingende bepaling te zijn opgesteld.

9.9 Toepasselijk belastingregime

Voor nadere inlichtingen omtrent het toepasselijk belastingregime kunnen de betrokkenen zich wenden tot NNIB. NNIB kan echter op geen enkele wijze aansprakelijk worden gesteld indien bepaalde verwachte belastingvoordelen niet zouden (kunnen) genoten worden of indien op de overeenkomst(en) een (para) fiscale druk zou rusten die niet verwacht werd.

De verzekeringnemer en NNIB behouden zich het recht voor om de aanwending van de premies voor de vorming van risico- en pensioenreserves en/of de onttrekking van risicopremies te beperken indien fiscale begrenzingsen zouden overschreden worden.

9.10 Bescherming van de persoonlijke levenssfeer

De persoonsgegevens die de werkgever van de betrokkene of de betrokkene zelf, ons nu of later bezorgt, worden verwerkt door NN Insurance Belgium NV, Fonsnylaan 38 te 1060 Brussel, de verwerkingsverantwoordelijke.

U kunt onze Data Protection Officer (DPO) contacteren om verdere informatie met betrekking tot de verwerking van uw persoonsgegevens te verkrijgen: Data Protection Officer (DPO), Fonsnylaan 38, 1060 Brussel of dpo@nn.be.

- De rechtsgronden zowel als de doeleinden voor de verwerking van persoonsgegevens zijn de volgende:
- de uitvoering van het verzekeringscontract of de precontractuele maatregelen betreffende de onderschrijving van de overeenkomst, nl. 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 m.b.t. wet op de verzekeringen, de regelgeving tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en aanverwante misdrijven,
- 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 en verwerking voor statistische doeleinden.
- de uitdrukkelijke toestemming van de betrokkene voor de verwerking van zijn gezondheidsgegevens.

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

Gezondheidsgegevens zullen met uiterste discretie behandeld en uitsluitend door de hiertoe gemachtigde personen verwerkt worden, nl. de medische afdeling en de juridische dienst.

Persoonsgegevens kunnen op basis van bovenvermelde rechtsgronden en doeleinden doorgegeven worden aan en verwerkt worden door verschillende afdelingen van NN Insurance Belgium NV, de 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, aan iedere persoon of entiteit die beroep aantekent of tegen wie beroep aangetekend is dat verband houdt met de onderschreven overeenkomsten en aan de overheid. Een actuele lijst van ontvangers van uw persoonsgegevens is beschikbaar bij onze DPO.

Wij bewaren persoonsgegevens zo lang als noodzakelijk op basis van de van toepassing zijnde doeleinden.

Hierbij dienen wij rekening te houden met de wettelijke en reglementaire bepalingen m.b.t. de bewaring van persoonsgegevens en/of contractuele documenten, de voorgeschreven verjaringstermijnen rekening houdend met de wettelijke oorzaken van schorsing en stuiting van de verjaring.

De betrokkene heeft de volgende rechten met betrekking tot zijn persoonsgegevens:

- het recht op inzage,

- het recht op rectificatie,
- het recht op beperking van de verwerking, zonder afbreuk te doen op 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 gebaseerd is 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 gebaseerd is op de uitvoering van de overeenkomst of voor de (pre-)contractuele maatregelen, rekening houdend met de door de verwerkingsverantwoordelijke nageleefde verplichtingen m.b.t. bewaringstermijnen 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 de betrokkene deze toestemming op elk moment kan 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 gebaseerd is op het gerechtvaardigde belang van de verwerkingsverantwoordelijke, met inachtneming van prevalerende dwingende gerechtvaardigde gronden voor de verwerking. De betrokkene beschikt echter over het recht zich te allen tijde en zonder motivering te verzetten tegen de verwerking van zijn persoonsgegevens in het kader van profilering, in zoverre er geen rechtmatig dwingend motief bestaat voor de verwerking.

De betrokkene kan bovenstaande rechten in principe gratis uitoefenen door een ondertekende en gedateerde aanvraag te versturen aan de DPO, samen met een recto verso kopie van zijn identiteitskaart.

Eventuele klachten kunnen ingediend worden bij de Gegevensbeschermingsautoriteit.

Deze informatie is gebaseerd op de Algemene Verordening Gegevensbescherming van 27 april 2016, van toepassing vanaf 25 mei 2018.

9.11 Klachten en geschillen

10.11.1 Wie is bevoegd bij eventuele geschillen?

Elke eventuele klacht betreffende het Scala contract kan gericht worden aan

- NN Insurance Belgium NV, Dienst Quality Team, Fonsnylaan 38 te 1060 Brussel, klachten@nn.be in eerste instantie,
- de Ombudsman van de verzekeringen, De Meeûssquare, 35 te 1000 Brussel, tel. +32(0)2 547 58 74, fax. +32(0)2 547 59 75, info@ombudsman.as, www.ombudsman.as in laatste instantie.

zonder enige beperking om een gerechtelijke actie te ondernemen.

Bij eventuele geschillen zijn enkel de Belgische rechtbanken bevoegd.

10.11.2 Minnelijk medische expertise

Betwistingen over medische aangelegenheden kunnen ook, mits de partijen hierover ten vroegste op het ogenblik dat het geschil ontstaat uitdrukkelijk en schriftelijk akkoord gaan, beslecht worden in een minnelijke medische expertise (arbitrage), waarbij de partijen elk een eigen arts aanstellen. Indien er geen akkoord is tussen de artsen, wordt door hen of, bij gebrek aan overeenstemming, door de Voorzitter van de bevoegde Rechtbank van Eerste Aanleg een 'derde' arts aangesteld. Het aldus gevormde college beslist bij meerderheid van stemmen en de beslissing is onherroepelijk. Op straffe van nietigheid van hun beslissing mogen de artsen echter niet afwijken van de bepalingen van de Algemene Voorwaarden. 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 gedragen.

9.12 Belangenconflicten

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

9.13 Niet-residenten

De verzekeringsproducten Scala kunnen enkel onderschreven worden door Belgische commerciële vennootschappen en door Belgische filialen of bijhuizen van buitenlandse commerciële moedervenootschappen. De verzekeringsovereenkomst kan enkel uitgegeven worden op naam en adres van de Belgische vestiging, het filiaal of het bijhuis van de commerciële vennootschap, en, voor bijhuizen, uitsluitend door een of meer in België wonende permanente vertegenwoordiger(s) ondertekend worden. Aanvaarding van andere Belgische rechtspersonen en van Belgische entiteiten die niet de rechtsvorm van een commerciële vennootschap hebben, is onderworpen aan een specifieke aanvaardingsprocedure.



NN Insurance Belgium nv, kredietgever hypothecair krediet toegelaten door de FSMA en verzekeringsonderneming toegelaten door de NBB onder het nummer 2550 voor de Takken 1a, 2, 21, 22, 23, 25, 26.

Maatschappelijke zetel: Fonsnylaan 38, B-1060 Brussel - RPR Brussel - BTW BE 0890.270.057 - BIC: BBRUBEBB - IBAN: BE28 3100 7627 4220.