

Algemene voorwaarden Groepsverzekering



Pension@work

Editie 19.12.2020

Inhoudsopgave

1.	LEXICON.....	4
2.	VOORWERP.....	7
3.	WAARBORGEN.....	7
4.	BETALING VAN DE PRESTATIES.....	7
	Artikel 1: Prestatie leven.....	7
	Artikel 2: Prestatie overlijden.....	8
	Artikel 3: Aanvullende prestatie overlijden door ongeval.....	9
	Artikel 4: Prestaties invaliditeitsrente en premievrijstelling.....	9
	Artikel 5: Bijzondere bepalingen.....	11
5.	BEPALINGEN VAN TOEPASSING OP ALLE WAARBORGEN.....	12
	Artikel 1: Medische formaliteiten.....	12
	Artikel 2: Waarborg tijdens de periode van medische acceptatie.....	12
	Artikel 3: Wijziging van de algemene voorwaarden.....	12
	Artikel 4: Wederinwerkingstelling van de individuele rekeningen.....	12
	Artikel 5: Overmacht.....	12
6.	DRAAGWIJDTE VAN DE WAARBORGEN.....	13
	Artikel 1: Draagwijdte.....	13
	Artikel 2: Uitgesloten risico's.....	13
	Artikel 3: Bedrag dat uitbetaald wordt in geval van een uitgesloten risico.....	16
	Artikel 4: Gevolgen in geval van categoriewijziging.....	16
7.	FINANCIERING.....	17
	Artikel 1: Bepalingen van toepassing op de premies en de dotaties.....	17
	Artikel 2: Tarief.....	18
8.	VERZEKERINGSVERRICHTINGEN.....	18
9.	WINSTDEELNAME.....	19
	Artikel 1: Winstdeelname leven.....	19
	Artikel 2: Winstdeelname overlijden.....	20
10.	FINANCIERINGSFONDS.....	21
	Artikel 1: Inkomsten van het financieringsfonds.....	21
	Artikel 2: Werking van het financieringsfonds.....	21
	Artikel 3: Modaliteiten van vereffening van het financieringsfonds – Bestemming van de activa van het pensioenstelsel.....	21
	Artikel 4: Modaliteiten inzake de overdracht van het financieringsfonds.....	22
11.	NIET-BETALING VAN DE PREMIES OF VAN DE DOTATIES.....	22

12.	ONDERFINANCIERING	23
13.	VOORSCHOTTEN EN INPANDGEVINGEN.....	23
14.	BEPALINGEN VAN TOEPASSING OP DE BEHEERSOVEREENKOMST.....	23
	Artikel 1: Inwerkingtreding van de beheersovereenkomst.....	23
	Artikel 2: Einde van de beheersovereenkomst	23
	Artikel 3: Wijziging van de financieringswijze	23
	Artikel 4: Opheffing van het pensioenstelsel	23
	Artikel 5: Collectieve overdracht van de reserves	24
15.	DIVERSE BEPALINGEN.....	25
	Artikel 1: Fiscale bepalingen	25
	Artikel 2: Onbetwistbaarheid van het individueel contract	25
	Artikel 3: Verwijzing naar een wetsbepaling.....	25
	Artikel 4: Adresverandering	25
	Artikel 5: Klachten.....	25
	Artikel 6: Bevoegde rechtbanken – toepasselijke wet.....	25
	Artikel 7: Kosten	25

Algemene voorwaarden

1. LEXICON

Aangeslotene

De werknemer die behoort tot de categorie van het personeel waarvoor de werkgever een pensioenstelsel heeft ingevoerd en die aan de aansluitingsvoorwaarden van het pensioenreglement voldoet, of aan wie de werkgever een individuele pensioentoezegging heeft gedaan, en de gewezen werknemer die nog steeds actuele of uitgestelde rechten geniet overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst.

Aanvullend pensioen

Het rust- en/of overlevingspensioen bij overlijden van de aangeslotene vóór of na de pensionering, of de ermee overeenstemmende kapitaalswaarde, die op basis van de in een pensioenreglement of een pensioenovereenkomst bepaalde verplichte stortingen worden toegekend ter aanvulling van een krachtens een wettelijke sociale zekerheidsregeling vastgesteld pensioen.

Afkoop

De (gedeeltelijke) vervroegde uitbetaling van de opgebouwde reserve aan de aangeslotene, op zijn verzoek.

Afkoopwaarde

Theoretische afkoopwaarde verminderd met de vergoeding, overeenkomstig de wettelijke bepalingen.

Alcoholisme

Overmatig alcoholgebruik dat aanleiding geeft tot lichamelijke ziekten [zoals vitaminedeficiëntie, maagslijmvliesontsteking, zenuwontsteking, leverziekten...] of psychische stoornissen zonder dat er noodzakelijkerwijze sprake is van verslaving.

Beheersovereenkomst

De beheersovereenkomst vormt de externalisatie van de pensioentoezegging van de werkgever zoals bepaald in het pensioenreglement. Ze regelt de wederzijdse rechten en verplichtingen van de werkgever en van AG Insurance en vervolledigt, preciseert of wijzigt de algemene voorwaarden.

Beroepsleven

De tijd die wordt besteed aan de activiteiten die de aangeslotene uitoefent in dienst van de werkgever die de beheersovereenkomst afgesloten heeft bij AG Insurance, hierin begrepen de weg van en naar het werk zoals dit bepaald is in de wet van 10 april 1971 op de arbeidsongevallen.

Bevoegde controleautoriteiten

De bevoegde controleautoriteiten zijn de FSMA [Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten] en de NBB [Nationale Bank van België].

Carentijd

De periode die begint op de dag vastgesteld door de arts als het begin van de economische invaliditeit en waarvan de duur vastgesteld is in de beheersovereenkomst. Tijdens deze periode zijn de prestaties niet verschuldigd door AG Insurance. Wanneer een periode van economische invaliditeit gevolgd wordt door een nieuwe periode, veroorzaakt door een andere ziekte of ongeval, geldt een nieuwe carentijd.

Collectieve kapitalisatie

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

Dodelijk ongeval

Een ongeval wordt beschouwd als dodelijk wanneer het lichamelijk letsel dat er het rechtstreeks en uitsluitend gevolg van is, het overlijden tot gevolg heeft binnen een termijn van maximum één jaar vanaf de dag van het ongeval.

Economische invaliditeit

De vermindering van arbeidsgeschiktheid die werkelijk door de aangeslotene ondergaan wordt, rekening houdend met het uitgeoefend beroep en de herscholingsmogelijkheden in een beroepsactiviteit die met zijn kennis en zijn bekwaamheid verenigbaar zijn. De beoordeling van de graad van economische invaliditeit staat dus los van enig ander economisch criterium.

De graad van economische invaliditeit die in aanmerking genomen wordt mag niet hoger zijn dan deze welke door de voorwaarden van de arbeidsmarkt in België zou worden bepaald.

Financieringsfonds

Het financieringsfonds is een collectieve reserve opgebouwd bij AG Insurance om de prestaties met betrekking tot een bepaalde groepsverzekering te financieren.

Hervallen

Een nieuwe economische invaliditeit die het gevolg is van dezelfde ziekte of hetzelfde ongeval, na een werkhervatting.

Individuele kapitalisatie

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

Klaarblijkelijk roekeloze daad

Een vrijwillige daad of nalatigheid, waardoor degene die ze begaan heeft zonder geldige reden wordt blootgesteld aan een gevaar waarvan hij zich bewust had moeten zijn.

Ongeval

Een plotse en onvrijwillige gebeurtenis die een vaststelbaar lichamelijk letsel als gevolg heeft en waarvan de oorzaak of één van de oorzaken zich buiten het organisme van de aangeslotene bevindt.

Opgebouwde reserve

De op een gegeven moment opgebouwde reserve is gelijk aan het aantal eenheden op dat moment aan de rekening toegewezen, vermenigvuldigd met de inventariswaarde van de eenheden op dat moment.

Opzettelijke daad

Hiermee wordt bedoeld dat de aangeslotene vrijwillig en bewust een gedrag heeft vertoond dat schade heeft veroorzaakt die redelijkerwijze te voorzien was. Het is niet vereist dat hij de intentie had de schade teweeg te brengen zoals ze zich in werkelijkheid heeft voorgedaan.

Pensioenleeftijd

De leeftijd die in het pensioenreglement wordt vermeld en die gebruikt wordt voor de berekeningen van de waarborgen voorzien in het pensioenreglement.

Pensioenreglement

Het reglement waarin de rechten en de verplichtingen van de werkgever, van de aangeslotenen en van de begunstigen alsook de aansluitingsvoorwaarden en de regels inzake de uitvoering van het pensioenstelsel worden bepaald.

Pensioenstelsel

Een collectieve pensioentoezegging.

Pensioentoezegging

De toezegging van een aanvullend pensioen door de werkgever aan één of meerdere werknemers en/of de begunstigen.

Pensionering

De effectieve ingang van het, al dan niet vervroegd, wettelijk rustpensioen.

Privé-leven

De tijd die buiten het beroepsleven verloopt en aan onbezoldigde activiteiten wordt besteed.

Psychische aandoening:

Een aandoening die behoort tot het domein van de psychiatrie en waarvan de diagnose aan de hand van objectieve symptomen onbetwistbaar vastgesteld werd door een erkend psychiater en beantwoordt aan de criteria van het internationaal referentiesysteem DSM-V [Diagnostic and Statistical Manual of Mental Disorders – 5^{de} editie of latere versies].

Indien voor de vaststelling van een psychische aandoening in het kader van deze voorwaarden voortaan beroep wordt gedaan op een andere vergelijkbare classificatie of referentiesysteem, zal de werkgever schriftelijk geïnformeerd worden.

Reductie

Vermindering van de actuele waarde van de verzekerde prestaties ten gevolge van het stopzetten van de betaling van de premies. In geval van reductie worden de waarborg overlijden, waarin het risico gedekt is voor opeenvolgende periodes van een maand die stilzwijgend worden vernieuwd, de aanvullende waarborg overlijden door ongeval, de waarborg invaliditeitsrente en de waarborg premievrijstelling stopgezet.

Reductiewaarde

De reductiewaarde op een bepaald ogenblik is de prestatie die in geval van stopzetting van de betaling van de premies op dat ogenblik verzekerd blijft. AG Insurance behoudt zich het recht voor overeenkomstig de wettelijke bepalingen een reductievergoeding aan te rekenen.

Schadegeval

Elke gebeurtenis waarbij de waarborgen van de beheersovereenkomst kunnen worden aangesproken.

Theoretische afkoopwaarde

Reserves gevormd bij AG Insurance door de kapitalisatie van de betaalde premies, na aftrek van de bedragen verbruikt om de risico's te dekken.

Toezegging van het type "vaste bijdragen"

Toezegging van de werkgever die zich verbindt om periodiek een vaste bijdrage die bepaald is in het pensioenreglement te betalen ter financiering van het aanvullend pensioen. Het pensioenreglement bepaalt de regels voor de vaststelling van deze bijdrage evenals de periodiciteit.

Toezegging van het type "vaste prestaties"

Toezegging van de werkgever die zich verbindt tot het vestigen van een welbepaalde prestatie te betalen op een bepaald ogenblik. Het pensioenreglement bepaalt de regels voor de vaststelling van deze prestatie evenals het ogenblik waarop deze verschuldigd is.

Uittreding

Onder uittreding wordt verstaan:

- hetzij de beëindiging van de arbeidsovereenkomst anders dan door overlijden of pensionering;
- hetzij het einde van de aansluiting vanwege het feit dat de werknemer niet langer de aansluitingsvoorwaarden van het pensioenstelsel vervult, zonder dat dit samenvalt met de beëindiging van de arbeidsovereenkomst, anders dan door overlijden of pensionering;
- hetzij de overgang van een werknemer in het kader van een overgang van een onderneming, van een vestiging of van een deel van een onderneming of een vestiging, naar een andere onderneming of naar een andere vestiging, als gevolg van een conventionele overdracht of een fusie, waarbij het pensioenstelsel van de werknemer niet wordt overgedragen.

Verworven prestaties

Prestaties waarop de aangeslotene aanspraak kan maken overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst, indien hij bij zijn uitdiensttreding zijn verworven reserves bij AG Insurance laat.

Verworven reserves

Reserves waarop de aangeslotene op een bepaald ogenblik recht heeft overeenkomstig het pensioenreglement.

Voorafbestaande aandoeningen

De ziekten, ongevallen, zwangerschappen en bevallingen die zich hebben voorgedaan vóór de aansluitingsdatum of waarvan de oorzaak (oorzaken) vóór die datum ligt (liggen) en/of de eerste symptomen die zich hebben voorgedaan vóór die datum.

Ziekte

Elke niet door een ongeval veroorzaakte aantasting van de gezondheid van de aangeslotene, die objectieve symptomen vertoont, en erkend is door een arts die de wettelijke toelating heeft om de geneeskunde uit te oefenen, hetzij in België, hetzij in het land waar de aangeslotene zich bevindt op het ogenblik dat de ziekte wordt vastgesteld.

De wettelijke bevallingsrust beperkt tot maximum 15 weken wordt gelijkgesteld met een periode van economische invaliditeit die voortvloeit uit een ziekte.

2. VOORWERP

Deze algemene voorwaarden beschrijven de algemene bepalingen van de groepsverzekering die de werkgever onderschreven heeft bij AG Insurance om zijn pensioentoezegging uit te voeren.

3. WAARBORGEN

Naargelang de bepalingen van het pensioenreglement kan de groepsverzekering de volgende waarborgen omvatten:

- een waarborg leven die in de betaling voorziet van een kapitaal of een rente in geval van leven van de aangeslotene op pensioenleeftijd en, desgevallend, een overlevingsrente in geval van overlijden van de aangeslotene na pensionering;
- een waarborg overlijden die in de betaling voorziet van een kapitaal of een rente in geval van overlijden van de aangeslotene vóór pensionering;
- een aanvullende waarborg overlijden door ongeval die in de betaling voorziet van een kapitaal of een rente in geval van een dodelijk ongeval aan de aangeslotene overkomen vóór pensionering;
- een waarborg invaliditeitsrente die in de betaling voorziet van een rente in geval van economische invaliditeit van de aangeslotene vóór pensionering en uiterlijk tot pensioenleeftijd;
- deze waarborg heeft tot doel een inkomensverlies uit arbeid te vergoeden en is bijgevolg een collectieve of een individuele toezegging die wordt bedoeld door art. 52, 3^o, b, 4^{de} streepje van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 die een aanvulling biedt op de wettelijke uitkeringen bij arbeidsongeschiktheid door ongeval en/of ziekte;
- een waarborg premievrijstelling die in de betaling voorziet van de groepsverzekeringspremies door AG Insurance in geval van economische invaliditeit van de aangeslotene vóór pensionering en uiterlijk tot pensioenleeftijd.

4. BETALING VAN DE PRESTATIES

Artikel 1: Prestatie leven

Moment van betaling

Bij pensionering

De prestatie bij leven wordt aan de aangeslotene betaald op het ogenblik van pensionering.

Zolang de prestatie bij leven niet betaald is aan de aangeslotene, wordt de pensioenleeftijd verdaagd overeenkomstig de bepalingen van het pensioenreglement.

De individuele verdaging van de pensioenleeftijd, zal plaatsvinden volgens de door AG Insurance bij de bevoegde controleautoriteit ingediende tarieven, die in voege zijn op de datum van de verdaging.

Indien de verdaging van de pensioenleeftijd met een wijziging van het pensioenstelsel overeenstemt, zal de verdaging plaatsvinden volgens de door AG Insurance bij de bevoegde controleautoriteit ingediende tarieven, die in voege zijn op de datum van de wijziging van het pensioenstelsel.

In beide hiervoor bepaalde gevallen geldt het op het ogenblik van de verdaging toepasselijk tarief op de reserves vanaf de initieel voorziene pensioenleeftijd tot de nieuwe pensioenleeftijd.

Afkoop

Voorwaarden

De afkoop kan slechts plaatsvinden voor zover het pensioenreglement en de toepasselijke wetgeving en regelgeving dit toelaten.

Vergoeding

Een vergoeding wordt door AG Insurance ingehouden op het afgekochte bedrag conform de wettelijke bepalingen.

Gedeeltelijke afkoop

Bij een gedeeltelijke afkoop houdt AG Insurance rekening met het bedrag betaald als gedeeltelijke afkoop om later het bedrag te bepalen van de uit te betalen prestatie op het ogenblik van pensionering of in geval van overlijden.

Bedrag van de prestatie leven

De prestatie leven is gelijk aan de waarde van de opgebouwde reserve op de rekening van de aangeslotene op het ogenblik van zijn pensionering.

De spaarpremies die eventueel ten onrechte aan de rekening van de aangeslotene werden toegekend, worden op het moment van notificatie uit de fondsen gehaald aan de netto inventariswaarde van de dag waarop AG Insurance op de hoogte wordt gebracht en geregulariseerd met de latere premieopvragingen.

De spaarpremies die eventueel ten onrechte voor de aangeslotene werden opgevraagd, maar nog niet aan zijn rekening werden toegekend, worden eveneens geregulariseerd met de latere premieopvragingen.

Formaliteiten om de betaling van de prestatie leven te bekomen

De betaling van de prestatie leven wordt uitgevoerd tegen kwijtschrift dat door de aangeslotene wordt ondertekend, na ontvangst van de volgende bewijsstukken:

- een bewijs van leven van de aangeslotene;
- elk ander document dat AG Insurance in het kader van haar verplichtingen nodig zou hebben.

In geval van afkoop moet vooraf een aanvraag bij AG Insurance ingediend worden door middel van een schrijven, gedateerd en ondertekend door de aangeslotene.

Artikel 2: Prestatie overlijden

Moment van betaling

De prestatie bij overlijden is betaalbaar aan de begunstigde(n) in geval van overlijden van de aangeslotene vóór pensionering.

Formaliteiten om de betaling van de prestatie overlijden te bekomen

Aangifte van het overlijden

De werkgever of de begunstigde moet het overlijden aangeven zodra hij hiervan kennis heeft, door middel van de door AG Insurance daartoe voorziene formulieren.

Voor te leggen documenten voor de betaling van de prestatie overlijden

De betaling van de prestatie overlijden wordt uitgevoerd tegen kwijtschrift, dat door de begunstigde(n) wordt ondertekend, na ontvangst van de volgende bewijsstukken:

- een uittreksel uit de overlijdensakte;
- een medisch getuigschrift dat de doodsoorzaak vermeldt;
- een bewijs van leven van de begunstigde(n);
- ingeval de begunstigde niet bij naam werd aangeduid, een akte van erfopvolging opgesteld door een notaris;
- om het even welk ander document dat AG Insurance in het kader van haar verplichtingen nodig zou hebben.

Artikel 3: Aanvullende prestatie overlijden door ongeval

Moment van betaling

De aanvullende prestatie overlijden door ongeval is betaalbaar aan de begunstigde(n) in geval van overlijden van de aangeslotene, indien het overlijden het gevolg is van een ongeval overkomen vóór pensionering en indien dit ongeval het overlijden veroorzaakt heeft binnen een termijn van één jaar na het gebeuren.

Formaliteiten om de betaling van de prestatie overlijden door ongeval te bekomen

Aangifte van het overlijden door ongeval

De werkgever of de begunstigde moet het overlijden door ongeval aangeven zodra hij hiervan kennis heeft en ten laatste 8 dagen na het ongeval door middel van de door AG Insurance daartoe voorziene formulieren.

De aangifte moet de plaats, de datum en het uur van het ongeval vermelden, zijn oorzaken en aard, de omstandigheden waarin het zich voordeed of die er mee in verband staan, de naam, de voornaam en de woonplaats van de getuigen.

AG Insurance behoudt zich het recht voor op elk moment de juistheid van de verklaringen en van de antwoorden op haar vragen tot inlichtingen na te gaan.

AG Insurance behoudt zich het recht voor haar tussenkomst te weigeren of te beperken indien de aangifte buiten de voornoemde termijn is gedaan. AG Insurance zal van dat recht geen gebruik maken indien de aangifte zo spoedig als redelijkerwijze mogelijk gedaan is, rekening houdend met de omstandigheden of indien die laattijdige aangifte te wijten is aan overmacht of dat zij aan AG Insurance geen nadeel heeft berokkend.

Elke opzettelijke vertraging in de aangifte, die het onmogelijk maakt om te bepalen of de schade al dan niet voortvloeit uit een uitgesloten risico, zal de verzekerde het voordeel doen verliezen van de voorziene prestaties.

Voor te leggen documenten voor de betaling van de aanvullende prestatie overlijden door ongeval

De betaling van de aanvullende prestatie overlijden door ongeval wordt uitgevoerd tegen kwijtschrift, dat door de begunstigde(n) wordt ondertekend, na ontvangst van de volgende bewijsstukken:

- een uittreksel uit de overlijdensakte;
- een medisch getuigschrift dat de doodsoorzaak vermeldt;
- een bewijs van leven van de begunstigde(n);
- ingeval de begunstigde niet bij naam werd aangeduid, een akte van erfopvolging opgesteld door een notaris;
- om het even welk ander document dat AG Insurance in het kader van haar verplichtingen nodig zou hebben.

Artikel 4: Prestaties invaliditeitsrente en premievrijstelling

Bedrag van de betaling

Bij economische invaliditeit worden de prestaties betaald rekening houdend met het percentage van economische invaliditeit:

- indien het percentage minstens gelijk is aan 67 %, komt AG Insurance tussen voor 100 % van de voorziene prestaties;
- indien het percentage begrepen is tussen 25 % en 67 %, komt AG Insurance tussen tot het beloop van het percentage dat toegepast wordt op de voorziene prestaties;
- indien dat percentage minder bedraagt dan 25 %, is er geen tussenkomst van AG Insurance.

Indien een wijziging in de gezondheidstoestand van de aangeslotene ten gevolge van hetzelfde schadegeval, een wijziging in de graad van economische invaliditeit met zich meebrengt, wordt de tussenkomst van AG Insurance vanaf de dag van de wijziging aangepast, rekening houdend met het nieuwe percentage.

De tussenkomst van AG Insurance begint na afloop van de wachttijd gedefinieerd in het pensioenreglement. De tussenkomst blijft verschuldigd zolang de economische invaliditeit duurt. Ze eindigt zodra vastgesteld wordt dat het percentage van economische invaliditeit lager ligt dan 25 %, bij het verstrijken van de periode van 2 jaar bij een economische invaliditeit als gevolg van een psychische aandoening, bij het overlijden van de aangeslotene, bij volledige afkoop, bij toetreding tot het stelsel van werkloosheid met bedrijfstoeslag, bij pensionering en, uiterlijk, op de pensioenleeftijd voorzien door het pensioenreglement.

Voor de aangeslotenen die deeltijds werken wordt de invaliditeitsrente berekend op basis van de deeltijdse bezoldiging die door de werkgever of de onderneming wordt meegedeeld. In dit geval geeft de graad van economische invaliditeit de vermindering van de arbeidsgeschiktheid weer die werkelijk door de aangeslotene ondergaan wordt, rekening houdend met de normale arbeidsduur van de aangeslotene en zijn/haar normaal arbeidsschema bij de verzekerde werkgever of onderneming.

In geval van invaliditeit van een deeltijds tewerkgestelde aangeslotene, wordt rekening gehouden met het juiste aantal arbeidsuren per week en het wekelijks arbeidsschema. Indien een gedeeltelijke werkhervatting plaatsvindt, wordt eveneens rekening gehouden met het overeenstemmende werkschema gelijktijdig met de tussenkomst die vermeld is op het attest van het ziekenfonds.

De lopende invaliditeitsrente wordt geschorst gedurende de periode gedekt door een opzeggingsvergoeding.

Wanneer een prestatie wordt uitgekeerd voor een aangeslotene krachtens deze voorwaarden, is de premie voor de waarborg invaliditeitsrente/premievrijstelling niet verschuldigd, hetzij geheel, hetzij gedeeltelijk in verhouding tot de graad van economische invaliditeit en van de tegemoetkomingsregels voorzien in punt 4 [Betaling van de prestaties – Prestaties invaliditeitsrente en premievrijstelling]. De premie is opnieuw verschuldigd wanneer de graad van economische invaliditeit lager is dan de tegemoetkomingsdrempel. De bepalingen met betrekking tot hervallen blijven onverkort van toepassing.

Economische invaliditeit als gevolg van psychische aandoeningen

Bij een economische invaliditeit ingevolge de hierna exhaustief opgesomde psychische aandoeningen worden de verzekerde prestaties, waarvoor de aangeslotene een contractueel recht op uitkering verwerft, niet beperkt in de tijd:

bipolaire stoornis, psychotische stoornis (met uitzondering van depressie), dissociatieve stoornis, obsessief-compulsieve stoornis, schizofrenie, anorexia nervosa en boulimia nervosa.

Bij een economische invaliditeit ingevolge depressie of een andere psychische aandoening dan deze hierboven opgesomd, wordt de verzekerde prestatie toegekend gedurende een al dan niet onderbroken periode van maximum 2 jaar. Deze beperking in de tijd geldt eveneens bij een economische invaliditeit ingevolge Burn-out, Chronisch vermoeidheidssyndroom, fibromyalgie en andere medisch onverklaarde symptomen. De periode van 2 jaar wordt verlengd met de periodes van opname in een psychiatrisch ziekenhuis of in de psychiatrische afdeling van een algemeen ziekenhuis die plaatsvonden vóór het verstrijken van de periode van 2 jaar.

De periode van 2 jaar geldt éénmalig over de volledige looptijd van het contract, ongeacht of het over een nieuwe economische invaliditeit gaat dan wel om een voortzetting van een bestaande economische invaliditeit, en gaat in na het verstrijken van de carentijd.

Aangifte van een schadegeval

De aangeslotene of de werkgever moeten AG Insurance zonder verwijl in kennis stellen van het schadegeval en dit uiterlijk binnen de 30 dagen na de aanvang ervan, door middel van de hiertoe bestemde formulieren.

Bij die formulieren dienen alle documenten, attesten en rapporten gevoegd te worden die het bestaan en de graad van ernst van het schadegeval kunnen bewijzen. AG Insurance kan ieder noodzakelijk geacht bijkomend stuk vorderen om de invaliditeit te bepalen. Zij mag eisen dat de arts schriftelijk vragen beantwoord door haar gesteld volgens een bijzonder formulier. De aangeslotene verbindt zich ertoe zich te onderwerpen aan elk medisch onderzoek gevraagd door AG Insurance telkens zij het nuttig acht. De kosten van dit onderzoek zijn exclusief ten laste van AG Insurance.

AG Insurance behoudt zich het recht voor op elk moment de juistheid van de verklaringen en van de antwoorden op haar vragen tot inlichtingen na te gaan.

AG Insurance behoudt zich het recht voor haar tussenkomst te weigeren of te beperken indien de aangifte buiten de voornoemde termijn is gedaan of indien de aangeslotene niet alle maatregelen heeft genomen om het schadegeval te voorkomen of te beperken. AG Insurance zal van dat recht geen gebruik maken indien de aangifte zo spoedig als redelijkerwijze mogelijk gedaan is, rekening houdend met de omstandigheden of indien die laattijdige aangifte te wijten is aan overmacht of dat zij aan AG Insurance geen nadeel heeft berokkend.

Elke opzettelijke vertraging in de aangifte, die het onmogelijk maakt om te bepalen of de schade al dan niet voortvloeit uit een uitgesloten risico, zal de aangeslotene het voordeel doen verliezen van de voorziene prestaties.

Verhaal tegen een aansprakelijke derde

Door het feit zelf dat de uitkering door AG Insurance verschuldigd is of reeds verricht is, treedt AG Insurance in de plaats van de aangeslotene om verhaal uit te oefenen tegen de aansprakelijke derde en/of tegen elke persoon die krachtens artikel 29bis van de wet van 21 november 1989 betreffende de verplichte aansprakelijkheidsverzekering inzake motorrijtuigen gehouden is tussen te komen. De aangeslotene mag bijgevolg geen afstand doen van om het even welk verhaal zonder de voorafgaande instemming van AG Insurance.

Hervallen in geval van invaliditeit

Indien de aangeslotene het werk herneemt en binnen de 15 dagen na de herneming hervalt, beschouwt AG Insurance de invaliditeit als een voortzetting van de eerste invaliditeit, zowel voor de berekening van de wachttijd als voor de betaling van de prestaties.

Indien de aangeslotene hervalt na die 15 dagen, maar vóór de 60^{ste} dag die volgt op de werkherneming, moet de aangeslotene bewijzen dat er werkelijk sprake is van hervallen in de aanvankelijke invaliditeit. De betaling van de prestaties wordt dan vanaf de datum van het hervallen hernomen. Desgevallend gaat de berekening van de carenttijd verder vanaf de datum van het hervallen.

Bij hervallen na 60 dagen volgend op de werkherneming wordt de invaliditeit beschouwd als een nieuwe invaliditeit en wordt een nieuwe carenttijd toegepast.

Betwistingen

Eventuele betwistingen van een door AG Insurance meegedeelde beslissing moeten haar binnen 30 dagen na de mededeling schriftelijk worden bevestigd. Na verloop van die termijn wordt de beslissing als aanvaard beschouwd.

Betwistingen van medische aard worden voorgelegd aan de behandelende arts van de aangeslotene enerzijds, en aan de adviserende arts van AG Insurance anderzijds.

Indien de partijen niet akkoord gaan omtrent de gezondheidstoestand van de aangeslotene kiezen zij elk een arts om hun geschil te beslechten (minnelijke medische expertise).

Ingeval de arts van de aangeslotene en deze van AG Insurance geen akkoord bereiken, zullen de betrokken partijen een derde arts kiezen die moet beslissen. Indien de partijen over deze keuze geen akkoord bereiken, zal de keuze overgelaten worden aan de Voorzitter van de Rechtbank van Eerste aanleg van Brussel, op verzoek van de meest gerede partij. De derde arts zal onherroepelijk en in laatste instantie beslissen.

Elke partij draagt de kosten en erelonen van haar arts. De kosten van aanwijzing en de erelonen van de derde arts worden door beide partijen gedragen, elk voor de helft.

De aangeslotene verbindt zich ertoe het nodige gevolg te geven aan de oproep van de artsen in het kader van deze werkzaamheden en alles in het werk te stellen om de graad van economische invaliditeit te kunnen vaststellen.

Zolang de betwisting duurt, gebeurt de eventuele uitkering op basis van het percentage dat door de arts van AG Insurance werd vastgesteld.

Artikel 5: Bijzondere bepalingen

De betaling van de prestaties leven en overlijden en van de aanvullende prestatie overlijden door ongeval is ondeelbaar ten opzichte van AG Insurance, dit wil zeggen dat ze wordt verricht voor het volledig verschuldigd bedrag.

De prestatie leven of overlijden wordt verminderd met het bedrag dat eventueel vooraf als afkoop werd uitgekeerd.

Als de bij de onderschrijving opgegeven geboortedatum niet juist is, zal de verzekerde prestatie en/of de premie op basis van de juiste leeftijd herberekend worden.

Wanneer de prestatie in kapitaal wordt uitgedrukt, kunnen de aangeslotene of, bij overlijden, de begunstigde(n), aan de werkgever de omzetting in rente vragen. De berekeningsmodaliteiten voor de rente worden vastgelegd in de wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen.

Wanneer het jaarlijkse bedrag van de rente, van in het begin, lager is dan of gelijk aan 500 EUR, wordt de prestatie in kapitaal uitgekeerd. Het bedrag van 500 EUR wordt geïndexeerd volgens de wettelijke bepalingen van de wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen.

In geval van omzetting in rente is de rekening niet meer verbonden met de Top Profit fondsen.

5. BEPALINGEN VAN TOEPASSING OP ALLE WAARBORGEN

Artikel 1: Medische formaliteiten

AG Insurance heeft voor de risico's overlijden en invaliditeit een medisch acceptatiebeleid uitgewerkt dat in medische formaliteiten voorziet.

Overeenkomstig dit beleid legt AG Insurance in bepaalde gevallen een medisch onderzoek op, dat op haar kosten, bij een door haar erkende arts plaatsvindt.

Dit beleid is onder andere in de volgende gevallen van toepassing:

- bij een aansluiting;
- bij een wederinwerkingstelling van de rekening;
- bij een verhoging van de prestatie overlijden;
- bij vervroegde vereffening van de prestatie leven;
- bij verdaging.

De uitsluitingen van medische aard worden per brief aan de kandidaat-aangeslotene meegedeeld. Om te worden aangesloten of van de verhoging van de voordelen te genieten, dient deze laatste een voor akkoord ondertekende kopie ervan aan AG Insurance terug te sturen. De bijpremies worden per brief aan de schuldenaar van de premie meegedeeld.

De aansluiting kan niet afhankelijk worden gemaakt van het resultaat van het medisch onderzoek.

Het medische acceptatiebeleid kan steeds herzien worden.

Artikel 2: Waarborg tijdens de periode van medische acceptatie

Tijdens de periode van medische acceptatie zijn de waarborgen niet gedekt voor het bedrag waarvoor medische formaliteiten vereist zijn.

Indien de aangeslotene zich niet binnen de 90 dagen onderwerpt aan de medische formaliteiten blijven de waarborgen behouden op het niveau dat aan de aanvraag voor medische formaliteiten voorafgaat.

Artikel 3: Wijziging van de algemene voorwaarden

Deze algemene voorwaarden kunnen door AG Insurance gewijzigd worden voor zover de wijziging geen betrekking heeft op een wezenlijk element van haar verplichtingen. Een nieuw exemplaar van de algemene voorwaarden zal dan aan de werkgever overhandigd worden, samen met een mededeling waarin het toepassingsgebied van de nieuwe bepalingen wordt omschreven.

In geval van substantiële wijzigingen in de sociale zekerheid, het sociaal recht of in een andere wetgeving met gevolgen voor de omvang van de verzekerde prestaties, of bij een verhoging van de reële kostprijs van de verzekerde prestaties, kan AG Insurance de verzekeringsvoorwaarden en het bedrag van de premies wijzigen voor de waarborgen invaliditeitsrente en premievrijstelling. De wijziging wordt aan de werkgever gemeld via een schrijven dat minstens 4 maand vóór de aanpassing wordt verstuurd.

Artikel 4: Wederinwerkingstelling van de individuele rekeningen

Onder voorbehoud van de bepalingen onder de rubriek "medische formaliteiten", kan de gereduceerde of afgekochte rekening op schriftelijke aanvraag van de aangeslotene opnieuw in werking worden gesteld, binnen de termijnen voorzien in de toepasselijke wetgeving en reglementering.

Zolang de aangeslotene bij de werkgever in dienst is, moet de aanvraag door deze laatste worden ingediend.

Voor een gereduceerde rekening gebeurt de wederinwerkingstelling door de aanpassing van de premie, rekening houdend met de theoretische afkoopwaarde opgebouwd op het ogenblik van de wederinwerkingstelling van de rekening.

Voor een afgekochte rekening gebeurt de wederinwerkingstelling door de terugbetaling van de afkoopwaarde. Dit bedrag zal dienen om eenheden aan te kopen tegen de netto inventariswaarde van de dag waarop AG Insurance het rekeninguittreksel met vermelding van de terugbetaling van het opgenomen bedrag ontvangt, op voorwaarde dat het verzoek tot het opnieuw in werking stellen bij AG Insurance is toegekomen. De waarborgen die van toepassing waren voor de afkoop worden opnieuw in werking gesteld en herberekend op het ogenblik van de wederinwerkingstelling. De betaling van de premies wordt dan hernomen.

Artikel 5: Overmacht

Wanneer AG Insurance haar verplichtingen als gevolg van overmacht niet kan nakomen, verbindt ze zich ertoe, deze zo spoedig mogelijk, zodra het geval van overmacht geëindigd is, op zich te nemen.

6. DRAAGWIJDTE VAN DE WAARBORGEN

Artikel 1: Draagwijdte

De waarborgen overlijden, aanvullende waarborg overlijden door ongeval, invaliditeitsrente en premievrijstelling gelden over de hele wereld.

Buiten Europa worden de waarborgen invaliditeit en premievrijstelling echter slechts verleend indien AG Insurance, zonder buitensporige kosten of moeilijkheden, het vereiste medisch toezicht kan uitoefenen.

De waarborgen overlijden, aanvullende waarborg overlijden door ongeval, invaliditeitsrente en premievrijstelling dekken respectievelijk het overlijden of de invaliditeit veroorzaakt door terrorisme volgens de bepalingen van de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme. Hiertoe is AG Insurance toegetreden tot de vzw TRIP [Terrorism Reinsurance and Insurance Pool] die opgericht is in uitvoering van voornoemde wet.

Artikel 2: Uitgesloten risico's

Waarborg overlijden

De zelfmoord van de aangeslotene of het overlijden als gevolg van een zelfmoordpoging is niet gedekt in de loop van het eerste jaar dat volgt op:

- de datum van inwerkingtreding van het contract;
- de datum van de eventuele wederinwerkingstelling van het contract;
- de verhoging van de verzekerde prestaties bij overlijden, behalve indien die verhoging voortvloeit uit een wijziging van het loon van de aangeslotene ten belope van deze verhoging.

De risico's die uitgesloten zijn van de waarborg overlijden zijn die welke voortvloeien uit:

- een luchtvaarrisico, dit wil zeggen in verband met de aanwezigheid van de aangeslotene
 - hetzij in een andere hoedanigheid dan die van passagier aan boord van een willekeurig luchtvaartuig (vliegtuig, helikopter, luchtballon, zweefvliegtuig, ULM, deltavliegen, ...); Als de aangeslotene niet in de hoedanigheid van passagier vergezelt, kan AG Insurance het risico van overlijden door een ongeval dekken volgens de voorwaarden die ze vaststelt;
 - ofwel als passagier in een toestel dat gebruikt wordt naar aanleiding van competities, demonstraties, snelheidstesten, luchtraids, trainings- of proefvluchten, records of recordpogingen, vluchten met het oog op het verkrijgen van een licentie of wanneer het toestel een prototype is of een militair toestel dat niet voor transport wordt gebruikt;
- het beoefenen van elastiekspringen (Benji);
- oorlogsgebeurtenissen, burgeroorlog of feiten van dezelfde aard, waarvan de begrippen door de FSMA omschreven zijn. Deze risico's kunnen gedekt worden voor zover de FSMA de voorwaarden ervan aanvaardt en ze in een bijzondere overeenkomst worden vastgelegd.

Het overlijden als gevolg van een oorlogsgebeurtenis die zich voordoet tijdens een verblijf in het buitenland is gedekt:

- als het niet te voorziene conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de aangeslotene;
- als de aangeslotene zich naar een land begeeft waar een gewapend conflict aan de gang is, of waar een te voorzien conflict uitbreekt tijdens zijn verblijf. Deze dekking vereist een bijpremie en dient in een bijvoegsel vermeld te worden.
- oproer, burgerlijke onlusten en alle collectieve geweldsdaden van politieke, ideologische of sociale aard, al dan niet gepaard gaande met opstand tegen de overheid of de gevestigde macht. Het risico is gedekt indien vaststaat dat:
 - ofwel de aangeslotene er niet actief aan heeft deelgenomen;
 - ofwel hij zich in een toestand van wettige zelfverdediging bevond;
 - ofwel hij slechts met het oog op de redding van personen of goederen is tussengekomen.
- de opzettelijke daad van de begunstigden of hun aanstoken;
- een misdaad of een wanbedrijf van opzettelijke aard, door de aangeslotene begaan als dader of mededader, en waarvan hij de gevolgen kon voorzien.

Indien het pensioenreglement een minimumkapitaal bij overlijden voorziet voor de aangeslotene is het overlijden dat voortvloeit uit het beoefenen van parachutisme eveneens uitgesloten voor het gedeelte dat de standaardwaarborg overschrijdt.

Aanvullende waarborg overlijden door ongeval

De risico's die uitgesloten zijn van de aanvullende waarborg overlijden door ongeval zijn die welke voortvloeien uit:

- een luchtvaartrisiko, dit wil zeggen in verband met de aanwezigheid van de aangeslotene
 - hetzij in een andere hoedanigheid dan die van passagier aan boord van een willekeurig luchtvaartuig (vliegtuig, helikopter, luchtballon, zweefvliegtuig, ULM, deltavliegen, ...). Als de aangeslotene niet in de hoedanigheid van passagier vergezelt, kan AG Insurance de aanvullende waarborg overlijden door ongeval dekken volgens de voorwaarden die ze vaststelt;
 - ofwel als passagier in een toestel dat gebruikt wordt naar aanleiding van competities, demonstraties, snelheidstesten, luchtraids, trainings- of proefvluchten, records of recordpogingen, vluchten met het oog op het verkrijgen van een licentie of wanneer het toestel een prototype is of een militair toestel dat niet voor transport wordt gebruikt;
- oproer, burgerlijke onlusten en alle collectieve gewelddaden van politieke, ideologische of sociale aard, al dan niet gepaard gaande met opstand tegen de overheid of de gevestigde macht. Het risico is gedekt indien vaststaat dat:
 - ofwel de aangeslotene er niet actief aan heeft deelgenomen;
 - ofwel hij zich in een toestand van wettige zelfverdediging bevond;
 - ofwel hij slechts met het oog op de redding van personen of goederen is tussengekomen;
- oorlogsgebeurtenissen, burgeroorlog of feiten van dezelfde aard, waarvan de begrippen door de FSMA omschreven zijn. Oorlogsrisico's blijven uitgesloten van de aanvullende waarborg overlijden door ongeval zelfs indien ze door een bijzondere overeenkomst gedekt zijn voor de waarborg overlijden.

Worden niet beschouwd als ongeval:

- zelfmoord of een zelfmoordpoging van de aangeslotene;
- ziekten, behalve deze die het rechtstreeks gevolg zijn van een ongeval en binnen maximum één jaar na dit ongeval optreden;
- heelkundige ingrepen, behalve deze die het gevolg zijn van een ongeval.

De waarborg wordt nooit verleend wanneer het ongeval:

- zich voordoet wanneer de aangeslotene onbekwaam is zijn daden te beheersen of zich onder invloed van verdovende middelen bevindt, of naar aanleiding van klaarblijkelijk roekeloze daden, behalve wanneer het vaststaat dat er geen enkel oorzakelijk verband bestaat tussen deze omstandigheden en het overlijden;
- het gevolg is van een opzettelijke daad van de begunstigden of gebeurde op hun aanstoken;
- het gevolg is van een misdaad of een wanbedrijf, opzettelijk gepleegd door de aangeslotene als dader of mededader, en waarvan hij de gevolgen kon voorzien;
- gebeurt ter gelegenheid van weddenschappen of uitdagingen;
- het gevolg is van een geschil, een aanranding of een aanslag, behalve wanneer het vaststaat dat de aangeslotene er noch de ophitser, noch de aanstoker van was;
- te wijten is aan de gebrekkige gezondheidstoestand of aan een invaliditeit van de aangeslotene;
- voortvloeit uit het beoefenen van parachutisme of elastiekspringen (Benji);
- het gevolg is van de beoefening als professioneel van om het even welke sport;
- behoudens andersluidende overeenkomst, het gevolg is van de beoefening van gevaarlijke sporten waaronder:
 - competities, matches, snelheidswedstrijden, weddenschappen of uitdagingen waarbij gebruik gemaakt wordt van om het even welk voertuig. Hetzelfde geldt indien het ongeval gebeurt tijdens trainingen of proeven met het oog op dergelijke wedstrijden.
 - vliegsporten (o.a. deltavliegen, ULM, zweefvliegen, parapente ...);
 - alpinisme en muurklimmen;
 - diepzeeduiken;
 - speleologie;
 - volgende sporten wanneer ze worden beoefend in competitieverband of tijdens trainingen en oefenwedstrijden met het oog op competities:
 - o wintersporten;
 - o paardensport;
 - o gevechtssporten (o.a. boksen, catch, karaté, worstelen ...).
- het gevolg is van de rechtstreekse of onrechtstreekse uitwerking van de splitsing van de atoomkern en van de kunstmatige versnelling van atoomdeeltjes, of van de uitwerking van Röntgenstralen of van radio-isotopen;
- gebeurt tijdens natuurrampen behalve wanneer het vaststaat dat er geen enkel oorzakelijk verband bestaat tussen deze gebeurtenissen en het overlijden;

- behoudens andersluidende overeenkomst, het gevolg is van de volgende risico's in het kader van de beroepsactiviteiten van de aangeslotene;
 - de risico's verbonden met het hoofdberoep van de aangeslotene dat uit handenarbeid bestaat en
 - o dat uitgeoefend wordt op een bouw of afbraakwerk, bij het monteren van bouwgeraamten, liften en persen, op een plaats waar aardolie gewonnen of opgespoord wordt, met behulp van houtbewerkingsmachines, in putten, mijnen en steengroeven, tijdens de behandeling of het transport van springstoffen, springtuigen, bijtende of ontvlambare producten;
 - o dat uitgeoefend wordt op plaatsen waar de aangeslotene het risico loopt van een hoogte van meer dan 4 meter te vallen;
 - o die verbonden zijn aan het werken aan elektrische hoogspanningsinstallaties.
 - de risico's verbonden met het beroep van de aangeslotene als
 - o geldtransporteur;
 - o meesterkast en werkman van pletterijen, hoogovens, smelterijen en zagerijen;
 - o dokwerker;
 - o snoeier, houthakker, vervoerder van bomen;
 - o acrobaat;
 - o temmer van wilde dieren.
 - de risico's die verbonden zijn aan het feit dat de aangeslotene deel uitmaakt van de korpsen die met de handhaving van de openbare orde gelast zijn, of deel uitmaakt van de krijgsmacht, het brandweerkorps of de burgerbescherming.
- de risico's die verbonden zijn aan het op punt stellen van prototypes van met motor aangedreven toestellen of bijhorigheden.

De waarborg wordt geschorst wanneer de aangeslotene op bevel van de militaire autoriteiten activiteiten uitoefent die een zuiver militair karakter hebben behalve tijdens de heroproepingsperiodes die 45 dagen niet te boven gaan.

Waarborgen invaliditeitsrente en premievrijstelling

De risico's die uitgesloten zijn van de waarborgen invaliditeitsrente en premievrijstelling zijn die welke voortvloeien uit:

- oorlogsgebeurtenissen, burgeroorlog of feiten van dezelfde aard, waarvan de begrippen door de FSMA omschreven zijn.
- oproer, burgerlijke onlusten en alle collectieve gewelddaden van politieke, ideologische of sociale aard, al dan niet gepaard gaande met opstand tegen de overheid of de gevestigde macht. Het risico is gedekt indien vaststaat dat:
 - ofwel de aangeslotene er niet actief aan heeft deelgenomen;
 - ofwel hij zich in een toestand van wettige zelfverdediging bevond;
 - ofwel hij slechts met het oog op de redding van personen of goederen is tussengekomen.

De waarborgen worden niet verleend wanneer de economische invaliditeit ...

- het gevolg is van een opzettelijke daad of een zelfmoordpoging van de aangeslotene, of van een klaarblijkelijk roekeloze daad, behalve in geval van redding van personen of goederen;
- het gevolg is van een vrijwillige deelneming van de aangeslotene aan een misdaad of wanbedrijf, gevecht, weddenschap of uitdaging;
- ontstaan is, bevorderd of verergerd wordt door alcoholisme, toxicomanie of misbruik van geneesmiddelen, ongeacht de oorzaak ervan;
- ontstaan is, bevorderd of verergerd werd toen de aangeslotene zich in staat van dronkenschap of alcoholintoxicatie bevond, of onder de invloed van verdovende middelen, hallucinogenen of andere drugs
- niet door een medisch onderzoek kan nagegaan worden of voortvloeit uit een aandoening die geen objectieve symptomen vertoont waardoor de diagnose onbetwistbaar wordt. Indien echter het werkelijk bestaan hiervan duidelijk is en erkend wordt, zowel door de behandelende arts als door de adviserende arts van AG Insurance, zijn deze risico's wel gedekt.
- het gevolg is van de rechtstreekse of onrechtstreekse uitwerking van de splitsing van de atoomkern en van de kunstmatige versnelling van atoomdeeltjes, of van de uitwerking van Röntgenstralen of van radio-isotopen.

Indien het pensioenreglement een invaliditeitsrente voorziet voor de aangeslotene is de economische invaliditeit die het gevolg is van de beoefening van gevaarlijke sporten, behoudens andersluidende overeenkomst, uitgesloten voor het gedeelte dat de standaardwaarborg overschrijdt.

Als gevaarlijke sporten worden beschouwd:

- competities, matches, snelheidswedstrijden, weddenschappen of uitdagingen waarbij gebruik gemaakt wordt van om het even welk voertuig. Hetzelfde geldt indien het ongeval gebeurt tijdens trainingen of proeven met het oog op dergelijke wedstrijden;
- vliegsporten (o.a. deltavliegen, ULM, zweefvliegen, parapente ...);
- alpinisme en muurklimmen;
- diepzeeduiken;
- speleologie.

Voorafbestaande aandoeningen zijn van de waarborgen invaliditeitsrente en premievrijstelling uitgesloten. De verhoging van de graad van economische invaliditeit wordt nochtans in aanmerking genomen in geval van voorafbestaande aandoeningen indien de aangeslotene tijdens het jaar volgend op de datum van aansluiting of van werkhervatting na volledige onderbreking van de prestaties ingevolge tijdscrediet of loopbaanonderbreking niet getroffen werd door een ongeschiktheid in verband met die aandoening.

De bovenstaande bepalingen zijn eveneens van toepassing voor verhogingen van de waarborgen die het gevolg zijn van:

- een wijziging van de keuze van de aangeslotene, indien het pensioenreglement in deze mogelijkheid voorziet;

of

- een verhoging van het percentage werktijd van een deeltijds werkende aangeslotene. In dat geval wordt de datum van de verhoging van het percentage werktijd gelijkgesteld met een nieuwe aansluitingsdatum voor de verhoging van de waarborgen.

Artikel 3: Bedrag dat uitbetaald wordt in geval van een uitgesloten risico

In geval van overlijden van de aangeslotene ten gevolge van een uitgesloten risico, is AG Insurance slechts gehouden tot de betaling van de prestatie overlijden ten belope van de theoretische afkoopwaarde op de datum van overlijden.

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

Voor de aanvullende waarborg overlijden door ongeval zal AG Insurance, bij overlijden van de aangeslotene ten gevolge van een uitgesloten risico, geen aanvullend kapitaal overlijden door ongeval uitbetalen.

In geval van invaliditeit ten gevolge van een uitgesloten risico, keert AG Insurance geen invaliditeitsrente uit en worden geen premies vrijgesteld in het kader van de waarborg premievrijstelling.

Wanneer een prestatie wordt geweigerd als gevolg van de toepassing van een uitsluiting of een niet-gewaarborgde oorzaak of bij het verstrijken van de periode van 2 jaar gedurende de welke de invaliditeitsrente wordt uitbetaald als gevolg van een psychische aandoening, blijft de premie voor de waarborg invaliditeitsrente/premievrijstelling verschuldigd. Bijgevolg wordt de economische invaliditeit als gevolg van een andere ziekte of ongeval wel ten laste genomen, overeenkomstig de bepalingen van deze voorwaarden.

Artikel 4: Gevolgen in geval van categoriewijziging

Als een aangeslotene een categorie verlaat die in het pensioenreglement beoogd wordt maar in dienst van de werkgever blijft, zijn de volgende bepalingen van toepassing:

- Als hij overgaat naar een andere categorie bepaald in het pensioenreglement, blijft hij van het pensioenstelsel genieten volgens de bepalingen eigen aan zijn nieuwe categorie.
Het niveau van de prestaties leven en overlijden gewaarborgd door de werkgever op pensioenleeftijd in zijn vroegere categorie wordt bepaald op de eerste van de maand die volgt op of samenvalt met het moment waarop de categoriewijziging plaatsvindt. Bovendien geniet hij niet langer de waarborgen overlijden, invaliditeitsrente en premievrijstelling voorzien in zijn vorige categorie.
De prestaties leven en overlijden gewaarborgd door de werkgever in de vorige categorie worden toegevoegd aan die welke gewaarborgd zijn in de nieuwe categorie.
Voor de bepaling van de prestaties overlijden gewaarborgd in de nieuwe categorie wordt rekening gehouden met de reserve opgebouwd voor de waarborg leven in de vorige categorie(ën) evenals met de reserve opgebouwd in de nieuwe categorie.
Indien de mogelijkheid bestaat dezelfde waarborgen te kiezen in de nieuwe categorie, blijft de keuze die de aangeslotene gemaakt heeft in de vorige categorie in voege. Zo niet moet de aangeslotene een nieuwe keuze maken. Bij gebrek aan een nieuwe keuze wordt hij aangesloten aan de standaardwaarborgen van zijn nieuwe categorie. Indien hij aangesloten was aan de standaardwaarborgen in de vorige categorie, wordt hij aangesloten aan de standaardwaarborgen van de nieuwe categorie.
- Indien hij overgaat naar een andere categorie die niet in het pensioenreglement beoogd wordt, betaalt de werkgever de premies tot het einde van de maand waarin hij overgaat naar een andere categorie.
Vanaf de stopzetting van de premiebetaling, eindigen de in het pensioenreglement voorziene waarborgen overlijden, invaliditeitsrente en premievrijstelling. De eventuele schadegevallen die hebben plaatsgevonden vóór de categoriewijziging, blijven onderworpen aan de bepalingen van dat pensioenreglement zoals van toepassing vóór de categoriewijziging.
Doordat de aangeslotene niet langer voldoet aan de aansluitingsvoorwaarden van het pensioenreglement, is er sprake van uittreding.
Voor de bepaling van de prestaties overlijden gewaarborgd in de nieuwe categorie, wordt rekening gehouden met de reserves opgebouwd voor de waarborg leven op basis van de verschillende pensioenreglementen die de werkgever bij AG Insurance heeft onderschreven en waaraan de aangeslotene voorafgaand was aangesloten, evenals met de reserve opgebouwd in de nieuwe categorie.

7. FINANCIERING

Artikel 1: Bepalingen van toepassing op de premies en de dotaties

Principe

De waarborgen voorzien door het pensioenreglement worden gefinancierd in:

- individuele kapitalisatie, hetzij door premies die op individuele rekeningen worden gestort, hetzij door dotaties die in het financieringsfonds worden gestort;
- collectieve kapitalisatie, door dotaties die in het financieringsfonds worden gestort.

De modaliteiten van de premieberekening zijn beschreven in het pensioenreglement. De modaliteiten die van toepassing zijn voor de dotaties zijn vastgelegd in het financieringsplan.

De betaling van de premies en van de dotaties is facultatief.

De premies, de kosten en de taksen worden door de werkgever betaald door middel van een domiciliëring. Deze wordt afgegeven op basis van het premieborderel opgesteld door AG Insurance.

Indien premies uit verschillende premieborderellen moeten geïnvesteerd worden, gebeurt de investering in de volgorde van uitgifte van de borderellen.

AG Insurance geeft de opdracht tot investeren van de premies opgevraagd in een bepaald premieborderel op de werkdag volgend op de dag waarop de financiële instelling haar op de hoogte brengt van de storting en ze over alle relevante informatie beschikt om over te gaan tot de verwerking.

Hiertoe kan AG Insurance gebruik maken van de nieuwe betaalde premies of van het aanwezige saldo van het financieringsfonds rekening houdend met de beperkingen die opgelegd zijn door de wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen.

Individuele rekeningen

De premies die door de werkgever worden gestort financieren, na aftrek van de kosten en de kostprijs van de gedekte risico's, de individuele rekeningen van de aangeslotenen.

De premies ten laste van de werkgever worden op de individuele rekening werkgever gestort. Ze kunnen rechtstreeks door de werkgever betaald worden, of uit het financieringsfonds opgenomen worden rekening houdend met de beperkingen die opgelegd zijn voor deze opnamen door de wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen.

De premies ten laste van de aangeslotene worden op de individuele rekening aangeslotene gestort.

Het pensioenreglement beschrijft de verdeling van de premies tussen de werkgever en de aangeslotene.

Periodiciteit van de premies en van de dotaties

De periodiciteit van de premies wordt in het pensioenreglement bepaald.

De vooraf betaalbare premies zijn betaalbaar op de eerste dag van de periode, en de achteraf betaalbare premies op de laatste dag van de periode. De periodiciteit van de dotaties wordt bepaald in het financieringsplan.

Belegging van de premies en van de dotaties

Belegd bedrag

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

Toekenning van intresten

AG Insurance kent een intrest toe op het belegde bedrag. De wijze van toekenning van de intrest wordt in de beheersovereenkomst bepaald.

Fondsen

De premies die de waarborg leven financieren worden belegd in het fonds Pension Life met een gegarandeerde intrestvoet.

AG Insurance kent elk jaar een winstdeelname toe in uitvoering van het winstdelingsreglement bepaald in artikel 9. Winstdeelname. De winstdeelname kan belegd worden in de Top Profit of AG Life beleggingsfondsen, aangeboden door AG Insurance in het kader van Pension@work.

De beleggingsfondsen zijn samengesteld uit een geheel van eenheden.

De karakteristieken en de regels voor valorisatie van de beleggingsfondsen zijn beschreven in hun identificatiefiches. De activa van elk fonds blijven eigendom van AG Insurance die ze beheert. De eenheden van de beleggingsfondsen zijn niet verhandelbaar en kunnen niet rechtstreeks worden overgedragen aan derden. AG Insurance kan beslissen om meerdere eenheden samen te voegen of om eenheden op te delen in meerdere andere.

AG Insurance behoudt zich het recht voor fondsen te vereffenen of samen te voegen. In geval van vereffening of van samenvoeging van fondsen heeft de werkgever recht op de interne overdracht van de reserves zonder dat AG Insurance hiervoor een vergoeding vraagt.

Artikel 2: Tarief

Principe

De gebruikte tarieven zijn door AG Insurance opgesteld overeenkomstig de wettelijke bepalingen en neergelegd bij de FSMA.

Waarborg die op het tarief wordt toegekend

De waarborg die op het tarief wordt toegekend, hangt af van het fonds waarin de premies belegd worden. De waarborg die van toepassing is wordt in de beheersovereenkomst vermeld.

Deze verschillende waarborgen zijn de volgende:

Waarborg op reserves

Het tarief wordt gewaarborgd op de reserves. In geval van wijziging is het nieuwe tarief enkel van toepassing voor de toekomstige premies.

Geen waarborg

Er wordt geen enkele waarborg toegekend op het tarief, noch op de reserves, noch op de premies. In geval van wijziging is het nieuwe tarief van toepassing zowel voor de bestaande reserves als voor de toekomstige premies.

8. VERZEKERINGSVERRICHTINGEN

De verzekeringsverrichtingen zijn van het volgende type:

Uitgesteld kapitaal met terugbetaling van de reserves (UKMTR)

Verzekeringsverrichting waarbij AG Insurance de storting waarborgt van een kapitaal bij leven op pensioenleeftijd of de storting van een kapitaal bij overlijden vóór deze datum. Dat kapitaal wordt gevormd door de gestorte premies, na aftrek van de kosten, en hun kapitalisatie.

Tijdelijke overlijden met herrekenbare premies

Verzekeringsverrichting waarbij AG Insurance het overlijdensrisico dekt voor opeenvolgende periodes van een maand die stilzwijgend worden vernieuwd mits herberekening van de premies.

9. WINSTDEELNAME

Artikel 1: Winstdeelname leven

De winstdeelname leven is een bedrag dat door AG Insurance wordt bepaald op basis van een percentage dat elk jaar door laatstgenoemde aan de werkgever wordt meegedeeld. Dit bedrag wordt gekapitaliseerd op basis van de bij de FSMA neergelegde tarieven.

De winstdeelname leven wordt enkel toegekend aan de individuele rekeningen en wordt berekend op basis van de theoretische afkoopwaarde opgebouwd door de gestorte premies. Ze wordt tegelijk met het kapitaal leven uitgekeerd volgens de modaliteiten die in het pensioenreglement zijn bepaald.

Winstdelingsreglement van het fonds "Pension Life"

Het fonds 'Pension Life' is een fonds met aangewezen activa beheerd door AG Insurance in uitvoering van artikel 57 van het Koninklijk Besluit betreffende de levensverzekeringsactiviteit van 14 november 2003.

Welke zijn de beleggingsdoelstellingen van het fonds "Pension Life"?

Het fonds heeft als doelstelling aan de klant jaarlijks een aantrekkelijk rendement te bieden en tegelijkertijd een minimumbasisrentevoet te verzekeren op middellange en lange termijn. De beleggingspolitiek is onder meer gebaseerd op de volgende krachtlijnen:

- een voorzichtig beheer om de minimumbasisrentevoet te kunnen behalen, door een voldoende groot deel van de portefeuille te beleggen in vastrentende activa;
- een optimalisatie van het rendement via andere, méér risicodragende, beleggingsinstrumenten.

De vastrentende portefeuille belegt het grootste deel in euro-obligaties.

Voor beleggingen in aandelen wordt hoofdzakelijk gekozen voor bedrijven met maatschappelijke zetel in de eurozone en world ex-euro (USA, Canada, UK, Japan, Zwitserland en de Scandinavische landen buiten de euro). Er wordt steeds gekozen voor aandelen die op een gereglementeerde beurs genoteerd zijn.

Bij de aanschaf van de overige beleggingsinstrumenten wordt doorgaans gekozen voor een belegging met een rating die minstens gelijk is aan "A". Daarnaast kan het fonds gebruik maken van alle financiële instrumenten die toegestaan zijn binnen de grenzen opgelegd door het KB van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op verzekeringsondernemingen.

Hoe wordt het rendement bepaald?

Het gemiddeld beheerd vermogen van elk contract houdt rekening met de waarde van het beheerd vermogen bij het begin van het jaar, en met alle bewegingen – positief of negatief – die tijdens het jaar gebeuren, rekening houdend met hun valutadatum.

Het bruto financieel rendement van het fonds wordt bepaald door:

- het actuariële rendement van de obligatieportefeuille [coupons en actuariële afschrijving van het verschil tussen aanschaffingswaarde en nominale waarde];
- de dividenden;
- de intrestopbrengsten uit cashbeleggingen;
- de huuropbrengsten uit onroerende goederen;
- de beheers- en transactiekosten betaald voor het beheer en aan- en verkopen van activa;
- de premies betaald of opbrengsten ontvangen voor overige financiële instrumenten;
- de meer- en minwaarden gerealiseerd bij de verkoop van activa;
- de waardeverminderingen en/of de terugname van waardeverminderingen volgens de geldende boekhoudregels;
- de fiscale en wettelijke inhoudingen.

Indien activa aan het fonds worden toegewezen ter compensatie van een daling in de marktwaarde van de dekkingswaarden van het fonds, maken de opbrengsten van deze activa geen deel uit van het bruto financieel rendement van het fonds.

Het netto financieel rendement is gelijk aan het bruto financieel rendement van het fonds, verminderd met een mogelijk deel van de gerealiseerde meerwaarden en van de terugnames van waardeverminderingen, dat in reserve geplaatst wordt voor de bepaling van de toekomstige rendementen, en vermeerderd met een eventuele terugname uit deze reserve. Deze reserve blijft integraal deel uitmaken van het fonds.

Het excedent netto financieel rendement is gelijk aan het verschil tussen enerzijds het netto financieel rendement en anderzijds het actuariële rendementspercentage van de portefeuille staatsobligaties in het fonds, toegepast op het gemiddeld beheerd vermogen van het fonds. Dit verschil kan zowel positief als negatief zijn.

AG Insurance verbindt zich er toe aan de contracten te verdelen:

- minimum 70 % van het actuariële rendementpercentage van de portefeuille staatsobligaties in het fonds, toegepast op het gemiddeld beheerd vermogen van het fonds, en
- minimum 70 % van het excedent netto financieel rendement.

Indien bovenstaande percentages zouden leiden tot een marge voor AG Insurance die lager is dan 1 % van het gemiddeld beheerd vermogen, behoudt AG Insurance zich het recht voor lagere percentages te gebruiken.

Het fonds bestaat uit verschillende niveaus van basisrentevoeten. Het niveau van basisrentevoet wordt vermeld in het contract. De verdeling van de bovenvermelde minimum 70 % van het excedent netto financieel rendement gebeurt in verhouding tot de bijdrage aan de beleggingswinst van elke basisrentevoet, en rekening houdend met het gemiddeld beheerd vermogen per basisrentevoet. De bijdrage die elke basisrentevoet levert tot de beleggingswinst, wordt bepaald door het gedeelte van de contracten dat kan belegd worden in risicodragende beleggingsinstrumenten. Dit gedeelte zal hoger zijn naargelang de basisrentevoet lager is, en wordt als volgt berekend:

$$1 - \frac{[1+i]^p}{[1+s]^p}$$

waarbij "i" de basisrentevoet van de betrokken contracten is en "s" minimaal gelijk is aan 70 % van het actuariële rendementpercentage van de portefeuille Belgische staatsobligaties in het fonds. De som van elk gedeelte per basisrentevoet dat belegd kan worden in risicodragende beleggingsinstrumenten, vermenigvuldigd met het gemiddeld beheerd vermogen per basisrentevoet, bepaalt het gedeelte van het totale fonds dat AG Insurance in risicodragende elementen kan beleggen. Hieruit volgt de verhouding waarin elke basisrentevoet bijdraagt tot het excedent netto financieel rendement. Het excedent netto financieel rendement wordt onder de basisrentevoeten verdeeld aan de hand van deze verhouding. Het rendement toegekend aan de contracten met recurrente premies wordt bijkomend verminderd met maximum 0,50 % van het gemiddeld beheerd vermogen van de contracten.

Niettegenstaande het voorgaande zal het rendement van het fonds slechts verdeeld en toegekend worden tot beloop van de winst die met betrekking tot de verrichtingen van het fonds wordt gerealiseerd (Art. 58 § 2 van het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit). AG Insurance behoudt zich het recht voor alle huidige en toekomstige belastingen, taksen, bijdragen en lasten in te houden. Dit winstdelingsreglement maakt integraal deel uit van de algemene voorwaarden van het contract. AG Insurance stelt een financieel jaarverslag op dat toelaat na te gaan of het gedeelte van de aan de contracten toegekende winsten en de uitgevoerde beleggingen aan de bepalingen van het winstdelingsreglement beantwoorden. Dit verslag is beschikbaar op eenvoudig verzoek op de maatschappelijke zetel van de maatschappij.

Overige bepalingen

AG Insurance behoudt zich het recht voor het fonds te allen tijde te vereffenen. Bij de vereffening van het fonds "Pension Life" heeft de verzekeringnemer de keuze tussen de interne overdracht en de vereffening van de theoretische afkoopwaarde. Het verschil tussen de liquidatiewaarde van het fonds en de theoretische afkoopwaarden van de contracten, na aftrek van transactiekosten, zal verdeeld worden onder de contracten, voor zover dit verschil positief is. Dit verschil wordt verdeeld over de contracten in verhouding tot de theoretische afkoopwaarden van de contracten. Geen enkele vergoeding zal toegepast worden, noch in geval van vereffening, noch in geval van interne overdracht.

Artikel 2: Winstdeelname overlijden

De winstdeelname overlijden is een bedrag dat door AG Insurance wordt bepaald in verhouding tot het kapitaal overlijden. AG Insurance deelt elk jaar aan de werkgever het percentage van de winstdeelname overlijden mee.

Ze wordt tegelijk met het kapitaal overlijden uitgekeerd volgens de modaliteiten die in het pensioenreglement zijn bepaald. In geval van overlijden van de aangeslotene wordt geen enkele winstdeelname overlijden toegekend op de terugbetaling van de reserve in de verrichting "uitgesteld kapitaal met terugbetaling van de reserves".

10. FINANCIERINGSFONDS

Artikel 1: Inkomsten van het financieringsfonds

In het financieringsfonds kunnen worden gestort:

- de dotaties die door de werkgever in uitvoering van een financieringsplan worden gestort;
- de niet toegewezen kapitalen overlijden bij ontstentenis van andere begunstigen aangewezen in het pensioenreglement;
- de reserves van individuele rekeningen werkgever waarop de aangeslotene geen verworven rechten kan doen gelden;
- in het algemeen, elk bedrag dat er krachtens de groepsverzekering aan wordt toegewezen.

Elk bedrag betaald aan AG Insurance wordt in het financieringsfonds gestort na inhouding van de taksen en van de eventuele kosten.

Artikel 2: Werking van het financieringsfonds

Naargelang de aard van het fonds waarin het vermogen ervan belegd is, werkt het financieringsfonds als volgt.

Financieringsfonds verbonden met een fonds met gewaarborgde intrestvoet

De kapitalisatie van een dotatie begint op de valutadatum vermeld op het rekeninguittreksel dat de betaling van de dotatie aan AG Insurance meldt. Alle overige krachtens het pensioenreglement gestorte bedragen worden gekapitaliseerd vanaf de datum van de gebeurtenis die de storting in het financieringsfonds rechtvaardigt.

Het opnemen wordt overeenkomstig de specifieke bepalingen van het financieringsplan en/of het reglement uitgevoerd en moet gebeuren rekening houdend met de beperkingen die opgelegd zijn door de wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen.

Het financieringsfonds wordt op de valutadatum van het opnemen gedebiteerd. Het opnemen is slechts mogelijk binnen de grenzen van de activa van het financieringsfonds. Als de activa van het fonds ontoereikend zijn, zal het opnemen uitgevoerd worden nadat de werkgever de noodzakelijke aanvulling aan AG Insurance zal betaald hebben.

Artikel 3: Modaliteiten van vereffening van het financieringsfonds – Bestemming van de activa van het pensioenstelsel

De activa die verbonden zijn aan het pensioenstelsel dienen voor de financiering van pensioentoezeggingen bestemd te blijven. Iedere aanwending van de activa dient voorzien te worden door het reglement.

In geval van definitieve opheffing van het pensioenstelsel of in geval van het verdwijnen van de werkgever, om welke reden dan ook en zonder dat de verplichtingen worden overgenomen door een derde, worden de activa van het financieringsfonds die niet langer nodig zijn voor het beheer van het pensioenstelsel aan de aangeslotenen toegekend in verhouding tot hun verworven reserves, desgevallend verhoogd tot de bedragen gewaarborgd in toepassing van de minimum garantie en voor wat de renteniers betreft, in verhouding tot het vestigingskapitaal van de lopende rente.

In afwijking van wat voorafgaat mag aan het geheel of een deel van de activa van het financieringsfonds die niet langer nodig zijn voor het beheer van het pensioenstelsel bij collectieve arbeidsovereenkomst een andere sociale bestemming worden verleend.

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

In geval van ontslagen zoals bedoeld in de wet van 26 juni 2002 betreffende de sluiting van ondernemingen en in het koninklijk besluit van 29 augustus 1985 tot bepaling van de ondernemingen in moeilijkheden of die uitzonderlijk ongunstige economische omstandigheden kennen, bedoeld in artikel 39bis van de wet van 3 juli 1978 betreffende de arbeidsovereenkomsten, mag aan de activa van het financieringsfonds die niet langer nodig zijn voor het beheer van het pensioenstelsel bij collectieve arbeidsovereenkomst een andere sociale bestemming worden verleend. Indien het pensioenstelsel ingevoerd werd op het niveau van de onderneming en er binnen de onderneming geen ondernemingsraad, geen comité voor preventie en bescherming op het werk en geen vakbondsafvaardiging bestaat, kan aan die activa een andere sociale bestemming worden verleend via de procedure tot wijziging van het arbeidsreglement.

De activa van het financieringsfonds die niet langer nodig zijn voor het beheer van het pensioenstelsel zijn de activa waarvan het bedrag de som van de volgende bedragen overschrijdt:

- voor de aangeslotenen anders dan de rentegenieters, de verworven reserves desgevallend aangevuld tot de bedragen gewaarborgd door de minimum garantie;
- voor de rentegenieters, de vestigingskapitalen van de lopende renten;
- desgevallend de bedragen die worden opgelegd door de reglementering inzake prudentieel toezicht van toepassing op de aanvullende pensioenen.

In geval van ontslagen zoals bedoeld in voornoemde wet van 26 juni 2002 en in voornoemd koninklijk besluit van 29 augustus 1985, zijn de activa van het financieringsfonds die niet langer nodig zijn voor het beheer van het pensioenstelsel beperkt in verhouding tot de verworven reserves, desgevallend aangevuld tot de bedragen gewaarborgd door de minimum garantie, van de aangeslotenen die bij het ontslag betrokken zijn.

Artikel 4: Modaliteiten inzake de overdracht van het financieringsfonds

De werkgever kan met AG Insurance de modaliteiten overeenkomen inzake de overdracht van de activa van het financieringsfonds van een fonds of een beleggingsfonds naar een ander fonds of beleggingsfonds of naar een andere vorm van groepsverzekering binnen AG Insurance, of naar een andere pensioeninstelling.

Elke overdracht is onderworpen aan het in acht nemen van de wettelijke bepalingen.

Wanneer de overdracht de verkoop van activa noodzaakt worden de realisatiekosten en, desgevallend, het verschil tussen de inventariswaarde en de marktwaarde van de activa afgehouden van het over te dragen bedrag.

In geval van gehele of gedeeltelijke overdracht naar een andere pensioeninstelling, naar een andere pensioentoezegging of naar een andere bestemming dan het pensioenstelsel, vraagt AG Insurance aan de werkgever de afkoopvergoeding op die voorzien is in de bepalingen betreffende de collectieve overdracht van de reserves. De overdracht wordt pas uitgevoerd na betaling van de vergoeding.

AG Insurance behoudt zich het recht voor om de overdracht gedurende 12 maanden uit te stellen wanneer deze de verkoop van gebouwen vereist.

11. NIET-BETALING VAN DE PREMIES OF VAN DE DOTATIES

Elke beslissing tot onderbreking van de betaling van de premies of van de dotaties alsook de datum van onderbreking, dienen door de werkgever onmiddellijk en schriftelijk aan AG Insurance meegedeeld te worden. AG Insurance gaat na welke de gevolgen hiervan zijn voor het financieringsplan en komt met de werkgever overeen hoe de eventuele creditsaldi zullen aangewend worden.

Bij niet-betaling van de premies voor de individuele rekeningen worden de prestaties gereduceerd conform de bestaande bepalingen of worden de waarborgen opgezegd.

In geval van niet-betaling van de dotaties, of van de premies die niet voor de individuele rekeningen bestemd zijn, binnen de termijn die in het financieringsplan of in enig ander door AG Insurance uitgegeven document gesteld is, meldt AG Insurance de gevolgen hiervan aan de werkgever. Indien AG Insurance niet op de hoogte wordt gebracht, stuurt zij, na de onbetaald gebleven vervalddag, aan de werkgever een aangetekende brief, waarin hij herinnerd wordt aan de gevolgen van de niet-betaling. Dertig dagen na deze verzending worden de prestaties gereduceerd of worden de waarborgen opgezegd op de datum van de eerste onbetaald gebleven vervalddag. Uiterlijk drie maanden na de vervalddag van de eerste onbetaalde premie brengt AG Insurance elke aangeslotene op de hoogte van de niet-betaling van de premies en van de gevolgen ervan.

12. ONDERFINANCIERING

De reserves opgebouwd bij AG Insurance moeten op zodanige wijze gestaafd worden dat ze op elk ogenblik het minimumbedrag bereiken dat door de wetgeving en de reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen wordt bepaald. AG Insurance verwittigt de werkgever schriftelijk van zodra een onderfinanciering wordt vastgesteld.

Bij ontstentenis van een toereikende financiering binnen een termijn van 6 maanden, te rekenen vanaf de aan de werkgever verstuurd verwittiging, worden de prestaties gereduceerd en worden de reserves overgedragen op individuele rekeningen in de mate dat dit nog niet het geval was, volgens de procedure voorzien in het pensioenreglement in geval van opheffing van het pensioenstelsel.

13. VOORSCHOTTEN EN INPANDGEVINGEN

Als het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst daarin voorziet, kan de aangeslotene op zijn opgebouwde reserves een voorschot verkrijgen, of zijn individuele rekening als waarborg (inpandgeving) van een hypothecaire lening aanwenden.

Het maximumbedrag van dat voorschot en de toekenningsvoorwaarden, alsook de voorwaarden betreffende de aanwending als waarborg (inpandgeving) van een hypothecair krediet, worden door AG Insurance op verzoek van de aangeslotene meegedeeld.

De toekenning van een voorschot maakt het voorwerp uit van een voorschotakte.

14. BEPALINGEN VAN TOEPASSING OP DE BEHEERSOVEREENKOMST

Artikel 1: Inwerkingtreding van de beheersovereenkomst

De beheersovereenkomst treedt in werking op de datum die erin wordt bepaald, maar ten vroegste op de dag waarop AG Insurance beschikt over de inlichtingen die noodzakelijk zijn voor de berekening van de prestaties.

Artikel 2: Einde van de beheersovereenkomst

Het einde van de beheersovereenkomst maakt niet noodzakelijk een einde aan het pensioenstelsel.

Wanneer aan de beheersovereenkomst een einde wordt gemaakt zonder dat het pensioenstelsel wordt beëindigd, worden de individuele rekeningen gereduceerd. De werkgever heeft de keuze:

- hetzij de gereduceerde rekeningen bij AG Insurance laten. In dat geval verwittigt AG Insurance elke aangeslotene van het einde van de beheersovereenkomst binnen de 3 maanden vanaf de reductie;
- hetzij de gereduceerde rekeningen en het financieringsfonds overdragen. In dat geval zijn de bepalingen betreffende de verandering van pensioeninstelling beschreven in het pensioenreglement van toepassing.

Artikel 3: Wijziging van de financieringswijze

De werkgever die de wijze van financiering binnen AG Insurance wijzigt, moet de bepalingen van de wetgeving en de reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen in acht nemen. Indien de wijziging verricht wordt zonder overdracht van reserves, worden de prestaties met betrekking tot de niet overgedragen reserves gereduceerd.

Artikel 4: Opheffing van het pensioenstelsel

In geval van opheffing van het pensioenstelsel worden de prestaties gereduceerd. De te volgen procedure in geval van opheffing is beschreven in het pensioenreglement.

Artikel 5: Collectieve overdracht van de reserves

In geval van collectieve overdracht van de reserves van de rekeningen die belegd zijn in een fonds met gewaarborgde intrestvoet naar een ander fonds of naar een andere vorm van groepsverzekering bij AG Insurance of naar een andere erkende pensioeninstelling is het overgedragen bedrag gelijk aan de op de rekeningen opgebouwde reserves.

In geval van collectieve overdracht vanuit één of meerdere beleggingsfondsen is het overgedragen bedrag gelijk aan de realisatiewaarde van de respectievelijke activa. Indien de overdracht van de reserves de verkoop van activa noodzakelijk maakt, worden de realisatiekosten evenals het verschil tussen de netto inventariswaarde en de marktwaarde van deze activa afgehouden van het over te dragen bedrag. Voor een collectieve overdracht van de individuele rekeningen of van het financieringsfonds vraagt AG Insurance een liquidatievergoeding.

Voor de berekening van deze vergoeding wordt rekening gehouden met de volgende elementen:

- de samenstelling van de portefeuille van de representatieve activa van de reserves opgebouwd door het geheel van de rekeningen en van de financieringsfondsen beheerd door AG Insurance;
- de beleggingsduur per categorie van representatieve activa;
- de evolutie van de reserves opgebouwd door de rekeningen en het financieringsfonds van het pensioenstelsel;
- alle andere gerechtvaardigde overdrachtskosten;
- de regels eventueel vastgelegd door de beheersovereenkomst;
- de regels vastgelegd in de wetgeving en reglementering die op de aanvullende pensioenen van toepassing zijn.

AG Insurance behoudt zich het recht voor om de overdracht gedurende 12 maanden uit te stellen wanneer deze de verkoop van gebouwen vereist. In dit geval verwittigt AG Insurance de werkgever hiervan.

15. DIVERSE BEPALINGEN

Artikel 1: Fiscale bepalingen

Principe

Alle actuele en toekomstige belastingen, taksen of lasten bepaald in de Belgische wetgeving, die worden geheven op de rekeningen, contracten, premies of prestaties, zijn ten laste van de werkgever, de aangeslotenen of, naar gelang het geval, van de begunstigden.

Belastingstelsel van toepassing op de premies en de dotaties

De wetgeving van het land van de gebruikelijke woonplaats van de verzekeringnemer is van toepassing op de fiscale en/ of sociale lasten en inhoudingen waarmee de premies eventueel worden bezwaard. Desgevallend is de wetgeving van toepassing van het land waar de rechtspersoon voor wiens rekening het contract afgesloten is, gevestigd is.

De fiscale wetgeving van het land van de gebruikelijke woonplaats van de verzekeringnemer bepaalt de eventuele toekenning van fiscale voordelen voor de premies. In bepaalde gevallen is de wetgeving van het land waar belastbare inkomsten verkregen worden van toepassing.

Belastingstelsel van toepassing op de prestaties

De op de prestaties toepasselijke belastingen alsook eventuele andere lasten worden vastgelegd door de wet van het land van de gebruikelijke woonplaats van de begunstigde en/of door de wet van het land waaruit de prestaties worden verkregen.

Wat de successierechten betreft, is de fiscale wetgeving van het land waaruit de prestaties worden verkregen, de fiscale wetgeving van het land van de gebruikelijke woonplaats van de overledene en/of de wet van het land van de gebruikelijke woonplaats van de begunstigde van toepassing.

Artikel 2: Onbetwistbaarheid van het individueel contract

Het contract is onbetwistbaar, behalve in geval van opzettelijke verzwijging of valse verklaring vastgesteld in het eerste jaar van het contract.

Artikel 3: Verwijzing naar een wetsbepaling

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

Artikel 4: Adresverandering

Wanneer de werkgever of de aangeslotene die niet meer bij de werkgever in dienst is van adres verandert, is hij gehouden zijn nieuw adres zo spoedig mogelijk schriftelijk of langs elektronische weg aan AG Insurance te melden.

Zo niet zal hij alle gevolgen die uit deze niet-mededeling voortvloeien dienen te dragen.

Elke mededeling of kennisgeving wordt op geldige wijze gedaan op het laatste adres dat hij aan AG Insurance heeft gemeld.

Artikel 5: Klachten

Indien u een klacht heeft, kan u die overmaken aan AG Insurance nv, Dienst Klachtenbeheer, E. Jacquainlaan 53 te 1000 Brussel [tel.: +32 (0)2 664 02 00 of e-mail: customercomplaints@aginsurance.be].

Indien de oplossing die AG Insurance voorstelt geen voldoening schenkt, kan het geschil voorgelegd worden aan de Ombudsdienst Verzekering, de Meeûsplantsoen, 35 te 1000 Brussel, of aan de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten [FSMA], Congresstraat 12-14, 1000 Brussel, onverminderd de mogelijkheid voor de verzekeringnemer een gerechtelijke procedure aan te spannen.

Artikel 6: Bevoegde rechtbanken – toepasselijke wet

Elke eventuele betwisting behoort tot de exclusieve bevoegdheid van de Belgische rechtbanken. Het Belgische recht is op dit contract van toepassing.

Artikel 7: Kosten

AG Insurance behoudt zich het recht voor om bijkomende kosten aan te rekenen wanneer ze verplicht is bijzondere uitgaven te verrichten die veroorzaakt zijn door toedoen van de werkgever, de aangeslotenen of de begunstigden.

PRIVACYCLAUSULE

AG Insurance en de werkgever of onderneming hechten een bijzonder belang aan de bescherming van persoonsgegevens en verwerken deze zorgvuldig conform de bepalingen van de toepasselijke privacywetgeving, de privacyverklaring van AG Insurance [beschikbaar op www.aginsurance.be] en/of het toepasselijke privacybeleid van de werkgever of onderneming.

Verwerkingsdoeleinden

De werkgever of onderneming heeft aan zijn medewerkers een aanvullend pensioen toegekend. Hiertoe heeft de werkgever of onderneming een groepsverzekering of individuele pensioentoezeggingsverzekering afgesloten met AG Insurance en heeft hij met het oog op de uitvoering ervan persoonsgegevens meegedeeld aan AG Insurance. Zowel de werkgever of onderneming als AG Insurance zijn verantwoordelijke voor de verwerking.

De verkregen persoonsgegevens kunnen door AG Insurance en/of de werkgever of onderneming worden verwerkt voor de volgende doeleinden:

- het beheer van de groepsverzekering of individuele pensioentoezeggingsverzekering op basis van een wettelijke verplichting (aanvullend pensioen);
- het voldoen aan wettelijke en reglementaire verplichtingen zoals fiscale verplichtingen of het voorkomen van het witwassen van geld en dit op grond van een wettelijke bepaling;
- het beheer van het personenbestand voor de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst;
- de opmaak van statistieken, de detectie en preventie van misbruiken en fraude, het samenstellen van bewijzen, de beveiliging van goederen, personen, informaticanetwerken en -systemen van AG Insurance, de optimalisatie van de processen (bijvoorbeeld inzake de evaluatie en acceptatie van een risico), en dit op grond van het gerechtvaardigd belang van AG Insurance;
- de adviesverlening bijvoorbeeld inzake pensioenopbouw en over de opties bij pensionering op grond van het gerechtvaardigd belang van AG Insurance, tenzij de betrokkene zich hiertegen verzet.

Voor het vervullen van deze doeleinden kan AG Insurance ook persoonsgegevens ontvangen van de betrokkene zelf of van derden.

In voorkomend geval kunnen deze verwerkingsdoeleinden gebaseerd zijn op de toestemming van de betrokkene.

Categorieën van verwerkte persoonsgegevens en mogelijke ontvangers

Volgende categorieën van persoonsgegevens kunnen worden verwerkt door AG Insurance: identificatie- en contactgegevens, financiële gegevens, persoonlijke kenmerken, gegevens betreffende de gezondheid, beroep en betrekking, leefgewoonten, samenstelling van het gezin, risicosituaties en risicogedragingen, gerechtelijke gegevens.

Deze persoonsgegevens kunnen, indien dit noodzakelijk is voor de voornoemde doeleinden en in overeenstemming met de privacywetgeving, door AG Insurance worden meegedeeld aan andere tussenkomende verzekeringsmaatschappijen, hun vertegenwoordigers in België, hun contactpunten in het buitenland, de betrokken herverzekeringmaatschappijen, een expert, een advocaat, een technisch adviseur, een verzekeringstussenpersoon of een verwerker. Bovendien kunnen de gegevens worden meegedeeld aan om het even welke persoon of instantie in het kader van een wettelijke verplichting of een administratieve of rechterlijke beslissing of indien er een gerechtvaardigd belang bestaat.

Het is mogelijk dat AG Insurance de persoonsgegevens buiten de Europese Economische Ruimte (EER) overdraagt, naar een land dat, desgevallend, niet een passend beschermingsniveau voor persoonsgegevens kan garanderen. In deze gevallen beschermt AG Insurance echter de gegevens door de IT-beveiliging te vergroten en door contractueel een verhoogd beveiligingsniveau te eisen van zijn internationale tegenpartijen.

Gegevens betreffende de gezondheid

Wanneer in het kader van de beschrijving van het risico of de behandeling van een schadegeval de betrokkene gegevens betreffende zijn/haar gezondheid toevertrouwt aan AG Insurance, waakt AG Insurance er over dat deze gezondheidsgegevens voor de bepaalde doeleinden worden verwerkt met uitdrukkelijke toestemming van de betrokkene. Op elk ogenblik kan betrokkene zijn/haar toestemming voor de verwerking van persoonsgegevens inzake zijn/haar gezondheid intrekken. In dat geval erkent hij/zij dat AG Insurance geen gevolg kan geven aan zijn/haar aanvraag tot tussenkomst en/of de contractuele relatie niet kan uitvoeren.

Rechten van de betrokkene

Binnen de grenzen van de wet:

- heeft de betrokkene het recht om kennis te nemen van zijn/haar gegevens, om ze, in voorkomend geval, te laten corrigeren;
- heeft de betrokkene het recht zich te verzetten tegen de verwerking van zijn/haar gegevens, het recht om de verwerking van zijn/haar gegevens te laten beperken, alsook het recht om zijn/haar gegevens te laten verwijderen. In die gevallen is het mogelijk dat AG Insurance de contractuele relatie niet kan uitvoeren.

Hiertoe kan de betrokkene een gedateerde en ondertekende aanvraag richten aan de Data Protection Officer ('DPO') van AG Insurance, samen met een identificatiedocument of een ander identificatiemiddel, of zich wenden tot zijn werkgever of onderneming via de gebruikelijke kanalen van de werkgever of onderneming.

De Data Protection Officer van AG Insurance kan worden bereikt op volgende adressen:

Per post: AG Insurance – Data Protection Officer
Emile Jacqmainlaan 53
1000 Brussel

Of per e-mail: AG_DPO@aginsurance.be

Klachten kunnen worden ingediend bij de Gegevensbeschermingsautoriteit.

Meer informatie over hoe AG Insurance persoonsgegevens beschermt en over hoe de betrokkene zijn/haar rechten kan uitoefenen, is terug te vinden in de Privacyverklaring van AG Insurance op www.aginsurance.be.

