

Groepsverzekeringen voor zelfstandigen

(geldig vanaf 1 oktober 2017)



Inhoud

1. Wie wordt bedoeld met?	3
2. Voorwaarden van de groepsverzekering	3
2.1. Waarop is de groepsverzekering gebaseerd?	3
2.2. Wanneer treedt de groepsverzekering in werking?	3
2.3. Geldt uw verzekering over de hele wereld?	3
2.4. Begunstiging	3
2.5. Wie is bevoegd bij eventuele geschillen?	3
3. Prestaties	3
3.1. Wanneer is het overlijden niet gedekt?	3
3.2. Wat wordt er uitgekeerd bij een niet-gedekt overlijden?	4
3.3. Welke documenten zijn nodig om de prestaties te vereffenen?	4
4. Bijdragen	4
4.1. Wanneer en hoe worden de bijdragen betaald?	4
5. Winst aandelen	5
5.1. Hoe worden de winstaandelen toegekend en verdeeld?	5
6. Reductie en afkoop – opnieuw in werking stellen – voorschotten – uittreding	5
6.1. Reductie	5
6.2. Afkoop	5
6.3. Kan de groepsverzekering opnieuw in werking worden gesteld?	5
6.4. Voorschotten en inpandgevingen	5
6.5. Uittreding	6
6.6. Wat zijn de praktische modaliteiten in geval van uittreding?	6
6.7. Beëindiging van de aansluiting	6
7. Bepalingen i.v.m. het financieringsfonds	6
8. Diverse bepalingen	6
8.1. Bescherming van de persoonlijke levenssfeer	6
8.2. Medische gegevens	7
8.3. Fraude	7
8.4. Identificatie van de verzekeringnemer/ wittwassen	7
8.5. Wijziging van de algemene voorwaarden	7
8.6. Fiscaliteit	7
Begrippenlijst	8

1. Wie wordt bedoeld met?

U, ook “aangeslotene” of “verzekerde” genoemd:

De zelfstandige werknemer die behoort tot de categorie waarvoor de inrichter een groepsverzekering heeft ingevoerd en die aan de aansluitingsvoorwaarden van het pensioenreglement voldoet en de gewezen zelfstandige werknemer die nog steeds actuele of uitgestelde rechten geniet overeenkomstig het pensioenreglement.

In het kader van een individuele pensioentoezegging: de zelfstandige bedrijfsleider voor wie de inrichter een individuele pensioentoezegging heeft afgesloten en de gewezen zelfstandige bedrijfsleider die nog steeds actuele of uitgestelde rechten geniet.

Delta Lloyd Life NV:

De pensioeninstelling, gevestigd Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, erkend onder codenummer 167 voor de Takken leven 21, 22, 23 en 27, de Tak 26 kapitalisatie en de verzekeringstakken verbonden aan de niet-leven activiteiten uitgezonderd bijstand, hierna Delta Lloyd Life benoemd.

De inrichter, ook “de verzekeringnemer” genoemd:

De vennootschap die de pensioentoezegging aangaat.

De begunstigde:

De persoon in wiens voordeel de verzekeringsprestatie is bedongen.

2. Voorwaarden van de groepsverzekering

2.1. Waarop is de groepsverzekering gebaseerd?

De groepsverzekering is gebaseerd op:

- de wettelijke en reglementaire bepalingen van toepassing op de levensverzekeringen en de aanvullende verzekeringen,
- het pensioenreglement, zijn bijlagen en aanhangsels,
- uw verklaringen en die van de inrichter, afgelegd in alle oprechtheid.

Alle verklaringen dienen juist en volledig te zijn.

De algemene voorwaarden zijn ondergeschikt aan de bijzondere voorwaarden.

2.2. Wanneer treedt de groepsverzekering in werking?

De groepsverzekering treedt in werking op de datum die in gemeenschappelijk overleg met de inrichter werd vastgelegd in de bijzondere voorwaarden. Vanaf dat ogenblik is de groepsverzekering onbetwistbaar. Dit impliceert dat de groepsverzekering vanaf dat ogenblik alleen nietig kan worden verklaard wanneer opzettelijk onjuiste of onvolledige verklaringen werden afgelegd.

Delta Lloyd Life is enkel gebonden door de contractuele bepalingen die hij schriftelijk is overeengekomen met de inrichter.

2.3. Geldt uw verzekering over de hele wereld?

Het overlijden is wereldwijd gedekt.

2.4. Begunstiging

2.4.1. Hoe wordt een begunstigde aangeduid en welke rechten heeft hij?

De verzekeringsprestaties komen toe aan de begunstigde(n) aangeduid volgens de bepalingen vastgelegd in het pensioenreglement.

Algemene voorwaarden Groepsverzekeringen voor zelfstandigen

De begunstigde heeft de mogelijkheid de begunstiging te aanvaarden. De aanvaarding wordt schriftelijk vastgelegd en ondertekend door u en de aanvaardende begunstigde. De inrichter en Delta Lloyd Life zullen steeds akkoord gaan met de aanvaarding van de begunstiging. Na uw overlijden is de aanvaarding slechts geldig als ze schriftelijk werd betekend aan Delta Lloyd Life.

Indien de begunstiging wordt aanvaard, moet de aangeslotene het schriftelijke akkoord van de aanvaardende begunstigde(n) hebben om:

- de begunstiging van het verzekeringscontract te wijzigen;
- een voorschot op polis te vragen;
- het contract in de pand te geven of over te dragen aan een derde.

2.4.2. Volgorde van begunstiging

De prestaties in geval van overlijden vóór de ingang van de pensionering worden aan de begunstigden gestort volgens de hierna vermelde volgorde:

- uw huwelijkspartner;
- uw kinderen* en, bij plaatsvervulling, hun nakomelingen;
- uw ascendenten;
- uw andere wettelijke erfgenamen, bij gelijke delen, in afwijking van artikel 174 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en met uitzondering van de Staat;
- het financieringsfonds.

U kunt vragen de volgorde van de begunstigden te veranderen of andere begunstigden aan te duiden. De wijzigingen moeten aan Delta Lloyd Life schriftelijk meegedeeld worden en worden geregistreerd door middel van een aanhangsel.

* Onder “uw kinderen” wordt verstaan:

- uw wettige kinderen,
- de door u geadopteerde of door adoptie gewettigde kinderen;
- de door u erkende kinderen.

2.5. Wie is bevoegd bij eventuele geschillen?

Elke eventuele klacht betreffende het contract kan gericht worden aan

- Delta Lloyd Life, Dienst Quality Team, Fonsnylaan 38 te 1060 Brussel, klachten@deltalloydlife.be in eerste instantie,
- de Ombudsman van de verzekeringen, De Meeûssquare, 35 te 1000 Brussel, tel.: +32(0)2 547 58 71, fax: +32(0)2 547 59 75, info@ombudsman.as, www.ombudsman.as in laatste instantie zonder enige beperking voor de verzekeringnemer om een gerechtelijke actie te ondernemen.

Bij eventuele geschillen zijn enkel de Belgische rechtbanken bevoegd.

3. Prestaties

3.1. Wanneer is het overlijden niet gedekt?

a) zelfmoord

Zelfmoord is niet gedekt behalve wanneer deze minstens één jaar na de aansluiting aan de groepsverzekering of één jaar na de aansluiting dit volgt het opnieuw in werking stellen van de groepsverzekering wordt gepleegd. Die uitsluiting heeft enkel betrekking op het deel van de prestaties dat het voorwerp uitmaakt van het opnieuw in werking stellen.

Deze regel geldt ook voor iedere verhoging van het verzekerde risicokapitaal op uw aanvraag uitgevoerd werd.

b) opzettelijk feit

Het overlijden van de verzekerde is niet gedekt als dat het gevolg is van een opzettelijk feit dat werd gepleegd door u of door eender welke persoon die in andere omstandigheden aanspraak had kunnen maken op de dekking.

In dat geval wordt de theoretische afkoopwaarde uitbetaald aan de andere begunstigden.

c) misdaad of wanbedrijf

Het overlijden van verzekerde is niet gewaarborgd wanneer dit het onmiddellijke en rechtstreekse gevolg is van een misdaad of een wanbedrijf die hij als dader of medeplichtige opzettelijk pleegde en waarvan hij de gevolgen kon voorzien. Bovendien is het overlijden niet gedekt wanneer dit het gevolg is van de uitvoering van een gerechtelijke veroordeling waarbij de doodstraf werd uitgesproken.

d) oorlogsgebeurtenis

Er is in geen dekking voorzien als het overlijden een gevolg is van een oorlogsgebeurtenis, d.w.z. een rechtstreeks of onrechtstreeks gevolg van een aanvallende of verdedigende actie van een oorlogvoerende mogendheid of van gelijk welke andere gebeurtenis van militaire aard, tenzij u er niet actief noch vrijwillig aan hebt deelgenomen.

Deze uitsluiting wordt uitgebreid tot het overlijden van de verzekerde die actief heeft deelgenomen aan vijandelikheden, ongeacht de oorzaak van overlijden.

Indien de omstandigheden dit rechtvaardigen, kunnen deze risico's afzonderlijk worden gedekt via een speciale overeenkomst en tegen speciale voorwaarden, toegestaan door de FSMA (Financial Services and Markets Authority).

Wanneer u zou overlijden in het buitenland waar vijandelikheden aan de gang zijn, wordt een onderscheid gemaakt tussen twee gevallen:

- het conflict breekt uit tijdens uw verblijf. In dit geval is het overlijden gedekt voor zover u niet actief deelneemt aan de vijandelikheden.
- u begeeft zich naar een land waar een gewapend conflict bestaat. In dit geval is het overlijden gedekt voor zover:
 - er een bijpremie is betaald;
 - dit uitdrukkelijk in de bijzondere voorwaarden vermeld staat;
 - de verzekerde niet actief aan de vijandelikheden deelneemt.

e) oproer

Het overlijden, rechtstreeks of onrechtstreeks, door oproer, burgerlijke onlusten, alle collectieve geweldsdaden van politieke, ideologische of sociale aard – met of zonder opstand tegen de overheid of tegen gelijk welke gevestigde macht – is niet gedekt behalve in de volgende gevallen:

- de verzekerde levert het bewijs dat hij er niet actief aan heeft deelgenomen
- de activiteiten beantwoorden aan de term terrorisme, zoals gedefinieerd door de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme.

f) nucleair risico

Het overlijden veroorzaakt, rechtstreeks of onrechtstreeks, door of voortvloeiend uit de radioactieve, chemische, bacteriologische, toxische, explosieve of andere gevaarlijke eigenschappen van splijtstoffen, radioactieve, chemische of bacteriologische producten of afvalstoffen is niet gedekt behalve wanneer de inwerking van deze elementen aansluit op daden die aan de term terrorisme beantwoorden, zoals gedefinieerd door de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme.

Elk schadegeval veroorzaakt door wapens of tuigen die bestemd zijn om te ontploffen door de structuurwijziging van de atoomkern is niet gedekt door dit contract.

3.2. Wat wordt er uitgekeerd bij een niet-gedekt overlijden?

Bij een niet-gedekt overlijden volgens de bepalingen van punt 3.1., betaalt Delta Lloyd Life de theoretische afkoopwaarde uit, berekend op de dag van het overlijden, evenwel beperkt tot de verzekerde prestaties bij overlijden.

Delta Lloyd Life zal echter geen enkel bedrag uitkeren aan een begunstigde die vrijwillig en opzettelijk het overlijden van de verzekerde veroorzaakt of er toe aangespoord heeft.

3.3. Welke documenten zijn nodig om de prestaties te vereffenen?

Delta Lloyd Life betaalt de prestaties uit aan de begunstigden, na ontvangst van de volgende documenten:

a) bij leven tijdens of bij afloop van het contract:

- een bewijs van leven op uw naam;
- een kwijtschrift met vermelding van uw rijksregisternummer
- elk ander document dat Delta Lloyd Life noodzakelijk acht in het kader van haar verplichtingen

b) bij uw overlijden:

- een uittreksel uit de overlijdensakte met vermelding van uw geboortedatum;
- een kopie van de identiteitskaart van de begunstigde(n);
- een medisch attest met vermelding van de doodsoorzaak;
- een attest van erfopvolging wanneer de begunstigde(n) niet bij naam is (zijn) genoemd;
- elk ander document dat Delta Lloyd Life noodzakelijk acht in het kader van haar verplichtingen.

Indien wordt vastgesteld dat uw leeftijd onopzettelijk verkeerd werd meegedeeld aan Delta Lloyd Life, dan bepaalt Delta Lloyd Life een nieuwe verzekerde prestatie op basis van de juiste leeftijd en tegen dezelfde bijdrage. Indien uw leeftijd echter opzettelijk verkeerd werd meegedeeld, verliest u uw recht op de verzekerde prestaties.

Het overlijden dient uiterlijk binnen de 30 dagen na het overlijden worden aangegeven bij Delta Lloyd Life. Elke latere aangifte zal worden beschouwd als een laattijdige aangifte.

Ongeacht de reden van de laattijdige aangifte, kan Delta Lloyd Life 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.

4. Bijdragen

4.1. Wanneer en hoe worden de bijdragen betaald?

De bijdragen zijn betaalbaar overeenkomstig het pensioenreglement.

De bijdragebetaling is facultatief.

De bijdragen worden verhoogd met de taksen toepasselijk op de levensverzekering.

Wanneer de bijdragebetaling wordt stopgezet, wordt de groepsverzekering gereduceerd op de wijze zoals beschreven in punt 6.1.2. of houdt de dekking op indien alleen risicowaarborgen verzekerd waren onder de vorm van een tijdelijke verzekering zonder opbouw van reserves.

5. Winst aandelen

5.1. Hoe worden de winstaandelen toegekend en verdeeld?

Volgens de statuten van Delta Lloyd Life delen de contracten die vallen onder tak 21 in de winst die door Delta Lloyd Life werd gerealiseerd. De winstaandelen worden toegekend volgens het deelnemingsplan dat aan de FSMA (Financial Services and Markets Authority) is meegedeeld. De toekenningsvoorwaarden worden uiteengezet in de bijzondere voorwaarden.

6. Reductie en afkoop – opnieuw in werking stellen – voorschotten – uittreding

6.1. Reductie

6.1.1. Procedure bij uittreding

In geval van uittreding wordt overgegaan tot de reductie van de verzekerde prestaties, evenwel onder voorbehoud van de bepalingen terzake in de bijzondere voorwaarden.

6.1.2. Procedure bij niet-betaling van de bijdrage

Wanneer de inrichter schriftelijk aan Delta Lloyd Life meedeelt dat hij de bijdragen niet meer zal betalen, informeert de inrichter onmiddellijk de betrokken aangeslotenen. Delta Lloyd kan ook rechtstreeks de aangeslotenen inlichten.

Indien er een betalingsachterstand wordt vastgesteld zonder dat de inrichter het stopzetten van de premiebetaling schriftelijk aan Delta Lloyd heeft meegedeeld, zal deze laatste een aangetekende ingebrekestelling naar de verzekeringnemer versturen.

Uiterlijk 3 maanden na de eerste onbetaalde premievervaldag licht Delta Lloyd Life alle aangeslotenen hierover in.

De risicodekkingen worden beëindigd ten vroegste 30 dagen na verzending van de voormelde aangetekende ingebrekestelling of op de datum van ontvangst van de kennisgeving van de verzekeringnemer aan Delta Lloyd Life van de stopzetting van de premiebetaling voor de groepsverzekering.

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 bedrijfstaking, enz.).

Voor het berekenen van de reductiewaarde wordt uitgegaan van de onbetaald gebleven vervaldag. De reductie gaat op deze datum in.

6.2. Afkoop

6.2.1. Wanneer kunt u afkopen?

Zolang u niet bent uitgetreden, kan het recht op afkoop niet worden uitgeoefend, behoudens in de door de bijzondere voorwaarden gespecificeerde gevallen en enkel in uw voordeel.

Indien u niet meer in functie bent bij de inrichter, heeft u de mogelijkheid uw contract af te kopen, voor zover u voldoet aan de wettelijke voorwaarden op het ogenblik van uw aanvraag

Algemene voorwaarden Groepsverzekeringen voor zelfstandigen

6.2.2. Hoe wordt de afkoop aangevraagd?

De afkoop moet schriftelijk worden aangevraagd. De aanvraag moet gedagtekend en ondertekend zijn.

6.2.3. Hoe wordt de afkoopwaarde berekend?

Voor de berekening van de afkoopwaarde neemt Delta Lloyd Life als berekeningsdatum de eerste dag van de maand die volgt op of samenvalt met de datum vermeld op uw schriftelijke aanvraag. De afkoop gaat in op de datum waarop u toestemt in de betaling van de afkoopwaarde.

Bij afkoop vóór het bereiken van de pensioenleeftijd bepaald in de bijzondere voorwaarden, is een afkoopvergoeding verschuldigd. Die is gelijk aan 1% van de theoretische afkoopwaarde vermenigvuldigd met de tot de eindvervaldag nog te verstrijken looptijd van de overeenkomst uitgedrukt in jaren. De aldus berekende afkoopvergoeding mag niet meer bedragen dan 5% van de theoretische afkoopwaarde, maar zal altijd minstens gelijk zijn aan 75 euro. Dit bedrag van 75 euro wordt geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex (basis 1988 = 100). Het indexcijfer dat in aanmerking moet worden genomen, is dat van de tweede maand van het trimester dat aan de datum van afkoop voorafgaat. Indien de waarde van de reserves gekoppeld is aan de waarde van een beleggingsfonds (tak 23) mag de afkoopvergoeding niet hoger zijn dan 5% van het bedrag van de afgekochte pensioenreserves.

Indien u echter voldoet aan de wettelijke voorwaarden om uw contract af te kopen binnen een periode van 5 jaar voorafgaand aan de datum van de ingang van de pensionering, bepaald in de bijzondere voorwaarden, zal Delta Lloyd Life deze afkoopvergoeding niet afhouden.

6.3. Kan de groepsverzekering opnieuw in werking worden gesteld?

Een gereduceerde, afgekochte of opgezegde groepsverzekering kan opnieuw in werking worden gesteld voor de verzekerde prestaties die op de datum van de reductie, afkoop of opzegging van kracht waren, conform de wettelijke bepalingen.

Bij een gereduceerde groepsverzekering heeft de inrichter daarvoor drie jaar de tijd, bij een afgekochte of opgezegde groepsverzekering drie maanden.

Een gereduceerde groepsverzekering wordt opnieuw in werking gesteld mits betaling van een nieuwe bijdrage, rekening houdend met de opgebouwde theoretische afkoopwaarde op het ogenblik van de wederinwerkingstelling.

Een afgekochte groepsverzekering wordt opnieuw in werking gesteld door de afkoopwaarde terug te storten en mits betaling van een nieuwe bijdrage, rekening houdend met de theoretische afkoopwaarde op het ogenblik van de afkoop.

Wordt de groepsverzekering opnieuw in werking gesteld, dan zijn de op dat ogenblik geldende voorwaarden van kracht voor de aanvaarding van het risico. De wederinwerkingstelling kan binnen de vigerende wettelijke bepalingen afhankelijk worden gemaakt van een risicoanalyse.

6.4. Voorschotten en inpandgevingen

Voorschotten op prestaties, inpandgevingen van pensioenrechten voor het waarborgen van een lening en de toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet worden slechts toegestaan als ze tot doel hebben om het u mogelijk te maken onroerende goederen die gelegen zijn binnen de Europese Economische Ruimte (EER) en belastbare inkomsten opbrengen binnen de EER, te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen.

Deze mogelijkheden gelden niet voor contracten die verbonden zijn met beleggingsfondsen (Tak 23).

Die voorschotten en leningen moeten worden terugbetaald zodra die goederen uit uw vermogen verdwijnen.

De aandacht wordt er op gevestigd dat de aanwending van de individuele

pensioentoezegging voor de financiering van onroerende goederen 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 risicodekkings en beleggingsvormen worden beperkt, of zelfs aanleiding kan geven tot een wijziging van risicodekkings en beleggingsvormen door Delta Lloyd Life.

Het voorschot is beperkt tot het kleinste bedrag dat de afkoopwaarde kan bereiken tijdens de resterende duur van het contract, verminderd met de wettelijk verplichte inhoudingen berekend alsof het om een afkoop ging op datum van opnemning van het voorschot. Op de vervaldag worden de prestaties verminderd met het bedrag van het niet terugbetaalde voorschot en de eventueel onbetaald gebleven interesten.

Indien het verzekerde kapitaal bij overlijden tijdens de periode waarin een hypothecair krediet wedersamengesteld wordt, om welke reden ook verminderd of verdwijnt, dan worden voornoemde grenzen op dat ogenblik herberekend. Indien het bedrag van het weder samen te stellen krediet hoger ligt dan het herberekende maximum, dient u dit overschot terug te betalen aan Delta Lloyd Life, tenzij u een passende bijkomende overlijdensdekking onderschrijft.

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 Delta Lloyd Life.

Delta Lloyd Life 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 Delta Lloyd Life 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 terzake.

6.5. Uittreding

Bij uw uittreding bij de inrichter (om gelijk welke reden), wordt de betaling van de werkgeversbijdragen en de persoonlijke bijdragen stopgezet vanaf de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum van uittreding.

De reserves zijn door u verworven, tenzij anders bepaald in de bijzondere voorwaarden.

6.6. Wat zijn de praktische modaliteiten in geval van uittreding?

In geval van uittreding moet de inrichter Delta Lloyd Life hiervan ten laatste binnen de 30 dagen schriftelijk op de hoogte brengen.

Delta Lloyd Life deelt binnen de 30 dagen die volgen op dit bericht, het bedrag van uw verworven reserves, de overeenstemmende verworven prestaties en de keuzemogelijkheden die u worden aangeboden.

U kunt op elk ogenblik uw reserves transfereren naar de pensioeninstelling van de nieuwe inrichter. In dit geval moet u uw beslissing schriftelijk meedelen aan Delta Lloyd Life die de overdracht van uw reserves binnen de 30 dagen zal uitvoeren.

Deze reserves kunnen enkel overgedragen worden naar een aanvullend pensioenplan onderschreven onder het statuut van zelfstandige onder vennootschap.

6.7. Beëindiging van de aansluiting

Indien u weliswaar werkzaam blijft bij de inrichter, maar niet langer voldoet aan de aansluitingsvoorwaarden, wordt de betaling van de vennootschapsbijdragen en de persoonlijke bijdragen stopgezet. De betaling van de bijdragen wordt

Algemene voorwaarden Groepsverzekeringen voor zelfstandigen

stopgezet vanaf de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum waarop u niet langer voldoet aan de aansluitingsvoorwaarden.

De reserves zijn door u verworven, tenzij anders bepaald in de bijzondere voorwaarden.

7. Bepalingen i.v.m. het financieringsfonds

Als onderdeel van de groepsverzekering in individuele kapitalisatie wordt een financieringsfonds opgericht dat door Delta Lloyd Life wordt beheerd.

Dit fonds is een collectieve reserve, gefinancierd door:

- de overlijdenskapitalen die erop gestort zouden worden bij gebrek aan andere begunstigden (zie artikel 2.4.2.);
- de dotaties die, in voorkomend geval, door de inrichter worden gestort in het kader van een financieringsplan;
- de dotaties die, in voorkomend geval, door de inrichter worden gestort in het kader van de verplichting om een minimumbedrag te bereiken zoals vastgelegd in artikel 48 van het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit;
- het eventuele positieve verschil tussen de betalingen van de inrichter en de bedragen die werkelijk verschuldigd zijn ;
- de interesten die het resultaat zijn van het beheer van het fonds.

In voorkomend geval houdt Delta Lloyd Life van het financieringsfonds af:

- het eventuele verschil tussen de verschuldigde bijdragen en de werkelijk gestorte bijdragen;
- het eventuele verschil op het ogenblik van de uittreding, tussen de minimale theoretische afkoopwaarden bepaald in het KB betreffende de aanvullende pensioenplannen, op het ogenblik van de vereffening en de som van de theoretische afkoopwaarden die overeenstemmen met de opgebouwde prestaties en de toegekende winstaandelen op de persoonlijke bijdragen en de vennootschapsbijdragen;
- als er een financieringsplan bestaat, het deel van de vooraf gefinancierde bijdragen.

Delta Lloyd Life bewaart en beheert het fonds.

De activa van het financieringsfonds mogen nooit weer in het vermogen van de inrichter worden opgenomen.

In geval van

- definitieve opheffing van het pensioenstelsel,
 - vereffening van de inrichter,
 - faillissement van de inrichter en analoge procedures
- worden de activa van het financieringsfonds gestort in een maatschappelijk fonds van de inrichter dat beheerd wordt overeenkomstig artikel 15, h van de wet van 20 september 1948.

Het financieringsfonds is een theoretische afkoopwaarde.

8. Diverse bepalingen

Het pensioenreglement wordt door de inrichter ter beschikking gesteld van de aangeslotene(n).

8.1. Bescherming van de persoonlijke levensfeer

In het kader van de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer mogen Delta Lloyd Life, als verantwoordelijke voor de verwerking, uw in het contract vermelde persoonsgegevens verwerken met het

oog op en in het kader van het verlenen en het beheer van verzekeringsdiensten in het algemeen. U kunt zich uitdrukkelijk verzetten tegen elke vorm van direct marketing.

U kunt het Openbaar register van de geautomatiseerde gegevensverwerking (bijgehouden door de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer) raadplegen en u hebt het recht op toegang tot en rechtzetting van de persoonsgegevens.

Delta Lloyd Life deelt deze gegevens alleen mee aan derden als Delta Lloyd Life daar wettelijk toe verplicht zijn, alsook aan Datassur ESV (De Meeûsquare 29 te 1000 Brussel) voor het beheer van de risico's.

8.2. Medische gegevens

U gaat ermee akkoord dat Delta Lloyd Life de medische gegevens vermeld in het contract kan verwerken met het oog op en in het kader van het verlenen en het beheer van verzekeringsdiensten. De gegevens die de gezondheid betreffen, worden enkel verwerkt onder de verantwoordelijkheid van een professionele gezondheidszorgverlener en de toegang tot deze gegevens is beperkt tot die personen die ze nodig hebben voor de uitoefening van hun taken.

Delta Lloyd Life zal deze gegevens niet meedelen aan derden. U gaat er evenwel mee akkoord dat Delta Lloyd Life deze gegevens meedeelt voor zover Delta Lloyd Life hiertoe wettelijk verplicht zijn.

Door de ondertekening van dit contract geeft de verzekerde uitdrukkelijk de toestemming aan zijn behandelende arts om een verklaring over de doodsoorzaak af te geven aan de adviserende arts van Delta Lloyd Life, overeenkomstig artikel 95 van de Wet op de landverzekeringsovereenkomst.

8.3. Fraude

Elke fraude of poging tot fraude, zoals hieronder omschreven, wordt gesanctioneerd volgens de toepasselijke wetgeving en/of de algemene of bijzondere voorwaarden en kan in voorkomend geval leiden tot strafrechtelijke vervolging.

Onder "verzekeringsfraude" wordt verstaan, het misleiden van een verzekeringsonderneming bij de sluiting of tijdens de looptijd van een verzekeringsovereenkomst of bij de aangifte dan wel afhandeling van een schadegeval met het oog op het verkrijgen van een verzekeringsdekking of een verzekeringsprestatie

8.4. Identificatie van de verzekeringnemer/ wittassen

De verzekeringnemer aanvaardt zich te onderwerpen aan de regels inzake identificatie van cliënten conform de Wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, het K.B. van 16 maart 2010 tot goedkeuring van het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, de circulaires van de toezichthouders en andere toepasselijke reglementeringen. Hij verbindt er zich toe alle gegevens en documenten die Delta Lloyd Life nodig of dienstig acht ter naleving van deze identificatieregels mee te delen en voor te leggen. De verzekeringnemer moet wijzigingen aan de meegedeelde gegevens altijd en onmiddellijk schriftelijk aan Delta Lloyd Life meedelen.

Delta Lloyd Life behoudt zich het recht voor het contract onmiddellijk te beëindigen als de verzekeringnemer verzuimt de regels inzake identificatie van cliënten na te leven. Het contract zal een ongeoorloofde oorzaak hebben indien de verzekeringnemer bij het sluiten ervan beweegredenen heeft die relateren aan witwassen.

In voormelde gevallen zal Delta Lloyd Life de door de verzekeringnemer gestorte premies, na afhouding van de instapkosten, de afkoopvergoeding en de premies die al verbruikt zijn voor de risicodekkings tot op het moment van de beëindiging van het contract, terugstorten. In geval van verzekeringsverrichtingen verbonden met een beleggingsfonds zal Delta Lloyd Life in voormelde gevallen de waarde

Algemene voorwaarden Groepsverzekeringen voor zelfstandigen

van de belegging op de dag van de beëindiging van het contract en na afhouding van de instapkosten, de afkoopvergoeding en de premies die al verbruikt zijn voor de risicodekkings tot op het moment van de beëindiging, terugstorten.

8.5. Wijziging van de algemene voorwaarden

Delta Lloyd Life 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. Delta Lloyd Life licht de verzekeringnemer 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.

Deze wijzigingen worden minstens 4 maanden voor de wijziging per brief aan de werkgever meegedeeld.

8.6. Fiscaliteit

Het contract is onderworpen aan de Belgische wetgeving en het Belgische belastingsstelsel.

Volgens de fiscale wetgeving die momenteel in België van kracht is

- is de premie van onderhavig contract het voorwerp van een fiscaal voordeel
- wordt de prestatie in geval van overlijden belast
- worden de prestaties in geval van leven en de afkoopwaarden belast.

Deze informatie is niet limitatief. Ze is niet bindend voor Delta Lloyd Life en wordt enkel overgemaakt onder voorbehoud van wijzigingen van de fiscale wetgeving.

Begrippenlijst

Aanvullend pensioen:

Het rust en/of overlevingspensioen bij uw overlijden vóór of na pensionering, of de ermee overeenstemmende kapitaalswaarde, die op basis van de in het pensioenreglement verplichte stortingen worden toegekend ter aanvulling van een krachtens een wettelijke socialezekerheidsregeling vastgelegd pensioen.

Actuele inventariswaarde:

Actuele waarde berekend op een bepaald ogenblik en in functie van de inventarisgrondslagen.

Actuele waarde:

Actualisatie is de regel die op een bepaalde datum en in functie van financiële elementen en kansmomenten, het equivalent van de op verschillende tijdstippen betaalbare sommen vastlegt. Dit equivalent wordt de actuele waarde genoemd.

Afkoop:

Verrichting waarbij de pensioentoezegging wordt opgezegd en Delta Lloyd Life de afkoopwaarde of de theoretische afkoopwaarde uitbetaalt op grond van de bepalingen voorzien in het pensioenreglement.

Afkoopwaarde:

Door de pensioeninstelling te storten prestaties in geval van afkoop van de pensioentoezegging.

Bijdrage:

Bedrag dat de inrichter en/of u betaalt als tegenwaarde van de verbintenissen van de pensioeninstelling.

Groepsverzekering:

Overeenkomst gesloten bij een pensioeninstelling door één of meerdere ondernemingen of publiekrechtelijke rechtspersonen ten voordele van het geheel of een deel van zijn (hun) personeel en/of van zijn (hun) leiders.

Huwelijkspartner:

De persoon waarmee u gehuwd bent.

U wordt beschouwd als "gehuwd", als u geen vrijgezel bent, noch weduwnaar of weduwe, noch uit de echt gescheiden, noch gescheiden van tafel en bed, noch in een rechtsvordering tot echtscheiding of scheiding van tafel en bed betrokken bent. In de andere gevallen wordt u beschouwd als "ongehuwd".

Samenwonende personen worden als gehuwd beschouwd indien

- ze een echtelijke relatie hebben op dezelfde woonplaats;
- ze een officieel bewijsstuk van samenwoning aan de werkgever overhandigen;

Er zal geen aanhangsel worden opgemaakt aan het individuele contract van de verzekerde die deze samenwoning registreert. De aangeslotene dient enkel een bewijs van samenwoning aan de werkgever te overhandigen indien de prestaties overlijden worden berekend op basis van gezinssamenstelling.

In geval van overlijden van het samenwonende personeelslid, zal Delta Lloyd Life aan zijn partner een officieel bewijs van samenwoning vragen op het moment van overlijden voor het vereffenen van de prestaties overlijden.

Individuele pensioentoezegging:

De individuele pensioentoezegging ten voordele van één of meer bedrijfsleiders en/of hun rechthebbenden.

Inventarisgrondslagen:

Geheel van de inventaristoelagen, de technische rentevoet en de voorvalswetten die het tarief of het samenstellen van de reserves bepalen.

Inventariskoopsom:

Premie die gelijk is aan de actuele inventariswaarde van de prestatie, berekend op het ogenblik van de storting van deze premie.

Inventaristoelag:

Elk ander tarifieringselement dan de technische rentevoet en de voorvalswet

van de verzekerde gebeurtenis dat tussenkomt in de verhouding tussen de verbintenissen van de pensioeninstelling en de bijdragen die er de tegenwaarden van zijn.

Pensioenovereenkomst:

De pensioenovereenkomst omvat de rechten en verplichtingen van de maatschappij, de aangeslotene en zijn rechthebbenden en de regels met betrekking tot de uitvoering van de individuele pensioentoezegging.

Pensioenreglement:

Het reglement waarin de rechten en de verplichtingen van de inrichter, van u en van uw rechthebbenden, de aansluitingsvoorwaarden en de regels inzake de uitvoering van de groepsverzekering en, in voorkomend geval, van de aanvullende verzekeringen bij de groepsverzekering en van de collectieve arbeidsongeschiktheidsverzekering.

De algemene voorwaarden, de bijzondere voorwaarden en de pensioenfiche vormen samen het pensioenreglement.

Pensioenstelsel:

Een collectieve pensioentoezegging.

Pensioentoezegging:

De toezegging van een aanvullend pensioen door een inrichter aan één of meerdere werknemers en/of hun rechthebbenden.

Prestatie:

Bedrag betaalbaar door de pensioeninstelling in uitvoering van het pensioenreglement.

Reductie:

Vermindering van de actuele waarde van de verzekerde prestaties ten gevolge van het stopzetten van de betaling van de bijdragen.

Reductiewaarde:

Prestatie die in geval van stopzetting van de betaling van de bijdragen op dat ogenblik verzekerd blijft. Wanneer de reductie gepaard gaat met het wegvallen van de waarborgen in geval van overlijden, wordt de inventariswaarde berekend met de sterftetafels voor de verrichtingen bij leven.

Technische rentevoet:

Jaarlijkse rentevoet van een beleggingswet tegen samengestelde interesten, gebruikt voor het bepalen van de actuele waarde van een uitgestelde bijdrage of prestatie.

Theoretische afkoopwaarde:

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

Uittreding:

Het is de stopzetting van de samenwerkingsovereenkomst tussen de zelfstandige werknemer en de inrichter, om een andere reden dan het overlijden of de pensionering.

Verzekering:

Groepsverzekering of individuele pensioentoezegging.

Voorschot:

Voorschot op de uiteindelijke prestatie van de pensioentoezegging.

Voorvalswet (van een verzekerde gebeurtenis):

Wet die de waarschijnlijkheid bepaalt van het zich voordoen van de verzekerde gebeurtenis.

Delta Lloyd Life NV
Fonsnylaan 38
1060 Brussel

Tel. : +32 (0)2 238 88 11
Fax : +32 (0)2 238 88 99
BTW BE 0403 280 171
RPR Brussel
www.deltalloydlife.be

Delta Lloyd Life nv, verzekeringsonderneming toegelaten door de NBB (Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel) en het FSMA (Congresstraat 12-14, 1000 Brussel) onder het codenummer 167 voor de Takken leven 21, 22, 23 en 27, de Tak 26 kapitalisatie en de verzekeringstakken verbonden aan de niet-levenactiviteiten, uitgezonderd bijstand (KB 29.3.79 - 18.1.82 - 17.10.88 - 30.3.93 - BS 14.7.79 - 23.1.82 - 4.11.88- 7.5.93 - 10.8.03), met maatschappelijke zetel te Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België – BTW BE 0403 280 171 - RPR Brussel - Bankrekening : 646-0302680-54 - IBAN BE42 6460 3026 8054 – BIC BNAGBEBB.

Later begint nu. **delta lloyd**