



Algemene
voorwaarden

PENSION PLAN FISC

12.2020

OVERZICHT

	pagina	
I. Algemene bepalingen van het pension plan fisc contract	3	1. Voorwerp van het contract
	3	2. Aanvang van het contract
	3	3. Opzegging van het contract
	4	4. Afloop van het contract
	4	5. Fiscale aspecten
	4	6. Schade veroorzaakt door terrorisme
	4	7. Deugdelijke verslagen
	4	8. Uw aangewezen gesprekspartner
	5	9. Bescherming van de persoonsgegevens
<hr/>		
II. Bepalingen eigen aan de hoofdverzekering	10	A. Gemeenschappelijke bepalingen voor de luiken secure en invest
	10	1. Onbetwistbaarheid
	10	2. Uw stortingen
	11	3. Activering en deactivering van een luik
	12	4. Reserve van uw hoofdverzekering
	13	5. Beschikbaarheid van de reserve – Opnemingen
	13	6. Voorschotten
	13	7. Overdrachten tussen het luik secure en het luik invest
	13	8. Prestaties bij overlijden van de verzekerde
	14	9. Prestaties bij leven van de verzekerde
	14	10. Toekenning en aanvaarding van begunstiging
	15	11. Wijziging van de hoofdverzekering
	15	12. Slapende verzekeringsovereenkomsten
	15	B. Bepalingen eigen aan het luik secure
	15	1. Uw stortingen
	15	2. Opbouw van de reserve
	16	3. Beschikbaarheid van de reserve – Opnemingen
	16	4. Overlijden van de verzekerde
	17	C. Bepalingen eigen aan het luik invest
	17	1. Opbouw van de reserve
	17	2. Beschikbaarheid van de reserve – Opnemingen
	18	3. Overlijden van de verzekerde
	18	4. Beschikbare interne fondsen – Overdrachtmogelijkheden tussen interne fondsen van het luik invest
	20	5. Overmacht
<hr/>		
III. Bepalingen eigen aan de bijkomende verzekeringen ‘Overlijden door ongeval’, ‘Arbeidsongeschiktheid’ en ‘Werkloosheid’	21	A. Gemeenschappelijke bepalingen voor de bijkomende verzekeringen ‘Overlijden door ongeval’, ‘Arbeidsongeschiktheid’ en ‘Werkloosheid’
	21	1. Duur van de bijkomende verzekeringen
	21	2. Uw premies
	22	3. Uw verplichting om het risico aan te geven
	22	B. Bepalingen eigen aan de bijkomende verzekering ‘Overlijden door ongeval’
	22	1. Voorwerp van de verzekering
	22	2. Prestaties
	23	3. Niet-gedekte omstandigheden
	23	4. Te vervullen formaliteiten voor de betaling van de prestatie
	23	5. Afstand van verhaal

- 23 C. Bepalingen eigen aan de bijkomende verzekering ‘Arbeidsongeschiktheid’
- 24 1. Voorwerp van de verzekering
- 24 2. Prestaties
- 24 3. Graad van arbeidsongeschiktheid
- 25 4. Begin en einde van het recht op de prestaties
- 25 5. Niet-gedekte omstandigheden
- 25 6. Te vervullen formaliteiten voor de betaling van de prestaties
- 26 7. Betwisting – Expertise
- 27 8. Aangifte van het risico in de loop van de verzekering

- 27 D. Bepalingen eigen aan de bijkomende verzekering ‘Werkloosheid’
- 27 1. Voorwerp van de verzekering
- 27 2. Prestaties
- 28 3. Begin en einde van het recht op de prestaties
- 28 4. Niet-gedekte omstandigheden
- 28 5. Te vervullen formaliteiten voor de uitbetaling van de prestaties

I. ALGEMENE BEPALINGEN VAN HET PENSION PLAN FISC CONTRACT

Voor de toepassing van het pension plan fisc contract wordt verstaan onder:

- **Wij:** de verzekeringsmaatschappij, d.w.z. AXA Belgium N.V.;
- **U:** de intekenaar, d.w.z. de natuurlijke persoon die het contract met de verzekeringsmaatschappij sluit;
- **De verzekerde:** degene op wie het risico van het zich voordoen van het verzekerde voorval rust, dit wil zeggen uzelf;
- **De begunstigde:** degene in wiens voordeel de verzekeringsprestaties bedongen zijn.

1. Voorwerp van het contract

Volgens de in de bijzondere voorwaarden vermelde keuze wordt op pension plan fisc ingetekend hetzij in het stelsel van pensioensparen, hetzij in het stelsel van langetermijnsparen.

Pension plan fisc is een levensverzekeringscontract dat u de mogelijkheid geeft om met regelmatige stortingen te beleggen in een levensverzekering tak 21 (het luik secure) en/of in een levensverzekering tak 23 (het luik invest), met het oog op de opbouw van een kapitaal bij afloopdatum en, indien de verzekerde voor deze datum overlijdt, een prestatie bij overlijden. Dit is de hoofdverzekering van het contract.

In het kader van het luik secure kan het contract, mits door ons aanvaard en ondergeschikt aan gunstige medische formaliteiten, een minimumkapitaal bij overlijden voorzien, de 'overlijdensdekking'.

U kunt de hoofdverzekering aanvullen met bijkomende verzekeringen voor een prestatie bij overlijden door ongeval en/of arbeidsongeschiktheid en/of werkloosheid.

Uw keuzes worden vermeld in het contract.

Het contract wordt geregeld door de Belgische wet en door de reglementaire bepalingen betreffende de levensverzekering.

2. Aanvang van het contract

Het contract gaat in bij de definitieve ontvangst van uw eerste storting voor de hoofdverzekering op onze bankrekening, maar ten vroegste op de dag waarop wij in het bezit zijn van alle elementen die nodig zijn om de aanvraag tot intekening te registreren.

De aanvangsdatum wordt vermeld in het contract.

3. Opzegging van het contract

U kunt het contract volledig opzeggen binnen de dertig dagen te rekenen vanaf de aanvangsdatum van het contract. Uw opzegging gaat in op het ogenblik van de kennisgeving die ons wordt gedaan bij aangetekende brief, bij deurwaardersexploot of door afgifte van een brief tegen ontvangstbewijs.

In dat geval betalen wij u de volgende bedragen terug:

- wat betreft het luik secure: de som van de stortingen (instapkosten en eventuele taks inbegrepen) op dit luik, verminderd met de kostprijs van het gedekte risico;
- wat betreft het luik invest: de tegenwaarde in euro van de eenheden die aan dit luik toegewezen zijn, vermeerderd met de instapkosten en de eventuele taks. Deze tegenwaarde wordt berekend op basis van de waarde van de eenheid die bepaald wordt op de datum waarop deze waarde voor de eerste keer wordt bepaald voor alle betrokken interne fondsen, vanaf onze tweede werkdag die volgt op de dag waarop wij uw betekening, samen met de gevraagde bewijsdocumenten, hebben ontvangen;

- wat betreft de bijkomende verzekeringen: de som van de op deze bijkomende verzekering(en) gestorte premies, verminderd met de kostprijs van het gedekte risico.

Wij kunnen u vragen ons uw exemplaar van het contract en van de eventuele bijvoegsels ervan terug te bezorgen. De terugbetaling gebeurt nadat wij de gevraagde bewijsdocumenten hebben ontvangen.

4. Afloop van het contract

Het contract eindigt op de aflooptdatum vermeld in de bijzondere voorwaarden, behalve indien het door een volledige opneming van de reserve van het contract of het overlijden van de verzekerde, eerder is beëindigd.

5. Fiscale aspecten

Alle huidige en toekomstige fiscale, sociale of andere lasten die van toepassing zijn op het contract of op de krachtens het contract door u of door ons verschuldigde sommen, zijn te uwen laste of ten laste van de begunstigde.

De fiscale en/of sociale lasten die eventueel op uw stortingen worden opgelegd, worden bepaald door de wetgeving van het land van uw verblijfplaats.

De op de uitkeringen toepasselijke belastingen en eventuele andere lasten worden vastgelegd door de wet van het land van de verblijfplaats van de begunstigde en/of door de wet van het land waar de belastbare inkomsten worden verkregen.

De successierechten worden bepaald door de fiscale wetgeving van het land van de verblijfplaats van de overledene en/of de wet van het land van de verblijfplaats van de begunstigde.

6. Schade veroorzaakt door terrorisme

AXA Belgium neemt deel aan de Terrorism Reinsurance and Insurance Pool, die opgericht werd conform de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme. Bijgevolg, wanneer een schadegeval veroorzaakt wordt door een gebeurtenis die als terrorisme erkend wordt, komen wij onze contractuele verbintenissen na conform de bepalingen van deze wet, met name wat betreft het bedrag en de betalingstermijn van de uitkeringen.

7. Deugdelijke verslagen

U ontvangt elk jaar informatie over de toestand van uw contract, conform de geldende reglementering.

8. Uw aangewezen gesprekspartner

Uw verzekeringstussenpersoon is een specialist die u kan helpen. Zijn rol bestaat erin u in te lichten over uw contract en de prestaties die eruit voortvloeien en voor u alle stappen te ondernemen bij ons.

Hij staat u eveneens terzijde mocht er tussen u en ons een probleem rijzen.

Indien u ons standpunt niet deelt, kunt u een beroep doen op onze dienst "Customer Protection" (Troonplein 1 te 1000 Brussel, customer.protection@axa.be).

Indien u vindt dat u op die manier niet de beste oplossing hebt verkregen, kunt u terecht bij de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel (website: www.ombudsman.as).

U kunt zich ook altijd tot de rechtbank wenden.

Alle mogelijke betwistingen vallen uitsluitend onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

9. Bescherming van de persoonsgegevens

De betrokken personen zijn de intekenaar en alle fysieke personen waarvan de maatschappij de persoonsgegevens heeft geregistreerd in het kader van de uitvoering van dit contract.

Verantwoordelijke voor de verwerking

AXA Belgium nv, met maatschappelijke zetel te Troonplein 1, 1000 Brussel, ingeschreven bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder het nummer 0404.483.367 (hierna 'de maatschappij' genoemd).

Functionaris voor de gegevensbescherming

De functionaris voor de gegevensbescherming van de maatschappij kan gecontacteerd worden op de volgende adressen:

per post: AXA Belgium - Data Protection Officer (TR1/884)
Troonplein 1
1000 Brussel

via e-mail: privacy@axa.be

Doeleinden van de gegevensverwerking en bestemmingen van de gegevens

De persoonsgegevens die door de betrokkene zelf worden meegedeeld of die op legitieme wijze door de maatschappij worden ontvangen van ondernemingen van de groep AXA, van ondernemingen die in relatie staan met deze ondernemingen, van de werkgever van de betrokkene of van derden, mogen door de maatschappij verwerkt worden voor de volgende doeleinden:

- het beheer van het personenbestand:
 - Dit zijn verwerkingen die uitgevoerd worden om de databases – in het bijzonder de identificatiegegevens – met betrekking tot alle natuurlijke en rechtspersonen die in relatie staan met de maatschappij, samen te stellen en up-to-date te houden.
 - Deze databases worden up-to-date gehouden en aangevuld op basis van informatie die de betrokkene verstrekt aan de maatschappij, of informatie van betrouwbare externe gegevensbronnen.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst en voor de naleving van een wettelijke verplichting.
- het beheer van de verzekeringsovereenkomst:
 - Dit betreft de verwerking die wordt uitgevoerd met het oog op de – al dan niet geautomatiseerde – aanvaarding of weigering van risico's vóór het sluiten van de verzekeringsovereenkomst of bij latere herwerkingen ervan; op de opmaak, bijwerking en beëindiging van de verzekeringsovereenkomst; op de – al dan niet geautomatiseerde – inning van de onbetaalde premies; op het beheer van de schadegevallen en de regeling van de verzekeringsprestaties.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst en voor de naleving van een wettelijke verplichting.
- de dienstverlening aan de klanten:
 - Dit betreft verwerkingen die worden uitgevoerd in het kader van de digitale diensten die, bijkomend aan de verzekeringsovereenkomst, worden verleend aan de klanten (bijvoorbeeld de aanbidding van tools en diensten om het beheer van de verzekeringspolis te vereenvoudigen, om de documenten met betrekking tot de polis te raadplegen, of om de formaliteiten voor de betrokkene te vereenvoudigen in geval van een schadeclaim).
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst en/of van deze bijkomende digitale diensten.

- het beheer van de relatie tussen de maatschappij en de verzekeringstussenpersoon:
 - Dit betreft verwerkingen uitgevoerd in het kader van de samenwerking tussen de maatschappij en de verzekeringstussenpersoon.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen van de maatschappij die bestaan uit de uitvoering van de overeenkomsten tussen de maatschappij en de verzekeringstussenpersoon.

- de opsporing, preventie en bestrijding van fraude:
 - Dit betreft verwerkingen die worden uitgevoerd om – al dan niet op geautomatiseerde wijze – verzekeringsfraude op te sporen, te voorkomen en te bestrijden.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen van de maatschappij die bestaan uit de vrijwaring van het technische en financiële evenwicht van het product, de tak of de verzekeringsmaatschappij zelf.

- de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme:
 - Dit betreft verwerkingen die worden uitgevoerd om – al dan niet op geautomatiseerde wijze – het witwassen van geld en de financiering van terrorisme op te sporen, te voorkomen en te bestrijden.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de uitvoering van een wettelijke verplichting die de maatschappij moet naleven.

- de uitvoering van tests
 - Dit omvat verwerkingen om nieuwe en bijgewerkte toepassingen te ontwikkelen en de correcte werking ervan te verzekeren.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de rechtmatige belangen die de maatschappij nastreeft om toepassingen te ontwikkelen om zijn activiteiten uit te voeren of diensten te verlenen aan zijn klanten.

- de bewaking van de portefeuille:
 - Dit betreft verwerkingen die uitgevoerd worden om – al dan niet op geautomatiseerde wijze – het technische en financiële evenwicht van de verzekeringsportefeuilles te controleren en in voorkomend geval te herstellen.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen van de maatschappij die bestaan uit de vrijwaring of het herstel van het technische en financiële evenwicht van het product, de tak of de verzekeringsmaatschappij zelf.

- de statistische studies:
 - Dit betreft verwerkingen uitgevoerd door de maatschappij of een derde met het oog op statistische studies voor diverse doeleinden, zoals verkeersveiligheid, preventie van ongevallen thuis, brandpreventie, verbetering van de beheerprocessen van de maatschappij, aanvaarding van risico's en tarifiering.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen van de maatschappij die bestaan uit het maatschappelijke engagement, het streven naar efficiëntie en de verbetering van de kennis van haar vakgebieden.

- het risicobeheer en -toezicht:
 - Dit omvat verwerkingen door de maatschappij of een derde om het risicobeheer en -toezicht te verzekeren voor de organisatie van de maatschappij, inclusief inspecties, klachtenbeheer en interne en externe audit.
 - Deze verwerkingen zijn vereist om een wettelijke verplichting na te komen waaraan de maatschappij onderworpen is, of zijn noodzakelijk voor de rechtmatige belangen van de maatschappij om passende beveiligingsmaatregelen te verzekeren voor het beheer van zijn activiteiten.

In de mate dat de mededeling van persoonsgegevens noodzakelijk is voor de hiervoor opgesomde doeleinden, mogen de persoonsgegevens meegedeeld worden aan andere ondernemingen van de AXA Groep en aan ondernemingen en/of personen die ermee in verbinding staan (advocaten, experts, adviserende artsen, herverzekeraars, medeverzekeraars, verzekeringstussenpersonen, dienstverleners, andere verzekeringsmaatschappijen, externe auditors, vertegenwoordigers, follow-up bureaus voor tarifiering, schaderegelingsbureaus, vzw TRIP, Datassur en andere sectororganisaties) om verwerkt te worden in overeenstemming met deze doelstellingen.

Deze gegevens mogen ook meegedeeld worden aan de controle-instanties, aan de bevoegde overheidsdiensten en aan elk ander overheids- of privéorganisme waarmee de maatschappij persoonsgegevens kan uitwisselen in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving.

Als de betrokkene ook klant is van andere entiteiten binnen de Groep AXA, mogen deze persoonsgegevens door de maatschappij verwerkt worden in gezamenlijke bestanden met het oog op het beheer van het personenbestand, en meer bepaald het beheer en de update van de identificatiegegevens.

De betrokkene kan van de maatschappij bijzondere clausules ontvangen tijdens de uitvoering van de polis, bijvoorbeeld een clausule die van toepassing is op de afhandeling van een schadeclaim. Dergelijke bijzondere clausules zullen geen invloed hebben op de geldigheid van deze clausule en de toepasbaarheid ervan voor de hiervoor vermelde doeleinden.

Gegevensverwerking met het oog op direct marketing

De persoonsgegevens, meegedeeld door de betrokkene zelf of rechtmatig ontvangen door de maatschappij van ondernemingen van de Groep AXA, van ondernemingen die ermee in verbinding staan of van derden, mogen door de maatschappij verwerkt worden met het oog op direct marketing (commerciële acties, uitnodigingen voor evenementen, gepersonaliseerde reclame, profilering, koppeling van gegevens, bekendheid van het merk, ...), om haar kennis van de klanten en prospecten te verbeteren, om deze laatste op de hoogte te brengen van haar activiteiten, producten en diensten, en om commerciële aanbiedingen te bezorgen.

Deze persoonsgegevens mogen ook meegedeeld worden aan andere ondernemingen van de AXA Groep en aan ondernemingen die in verbinding staan met de maatschappij en/of aan de verzekeringstussenpersoon met het oog op hun eigen direct marketing of gezamenlijke direct marketing, om de kennis van de gezamenlijke klanten en prospecten te verbeteren, om deze laatste te informeren over hun respectieve activiteiten, producten en diensten, en om commerciële aanbiedingen te bezorgen.

Om een optimale service te verlenen in verband met direct marketing, kunnen deze persoonsgegevens worden meegedeeld aan ondernemingen en/of aan personen in hun hoedanigheid van onderaannemers of dienstverleners ten gunste van de maatschappij, andere ondernemingen van de AXA Groep en/of de verzekeringstussenpersoon.

Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen van de maatschappij bestaande uit de ontwikkeling van haar economische activiteit. In voorkomend geval kunnen deze verwerkingen gebaseerd zijn op de toestemming van de betrokkene.

Overdracht van gegevens buiten de Europese Unie

De andere ondernemingen van de AXA Groep, de ondernemingen en/of personen die ermee in verbinding staan en aan wie de persoonsgegevens worden meegedeeld, kunnen zich zowel in de Europese Unie als erbuiten bevinden. In geval van overdracht van persoonsgegevens naar derden die zich buiten de Europese Unie bevinden, houdt de maatschappij zich aan de wettelijke en reglementaire bepalingen die van kracht zijn voor dergelijke overdrachten. De maatschappij waarborgt namelijk een adequaat beschermingsniveau voor de aldus overgedragen persoonsgegevens, op basis van de door de Europese Commissie ingestelde alternatieve mechanismen, zoals de standaard contractuele voorwaarden of ook de bindende ondernemingsregels voor de AXA Groep in geval van overdrachten binnen de groep (B.S. 6/10/2014, p. 78547).

De betrokkene kan van de door de maatschappij getroffen maatregelen om persoonsgegevens te mogen overdragen buiten de Europese Unie een kopie verkrijgen door zijn aanvraag te sturen naar de maatschappij op het hierna vermelde adres (paragraaf 'Contact opnemen met AXA Belgium').

Gegevensbewaring

De maatschappij bewaart de persoonsgegevens die verzameld worden met betrekking tot de verzekeringsovereenkomst tijdens de hele duur van de contractuele relatie of van het beheer van de schadedossiers, met bijwerking ervan telkens de omstandigheden dit vereisen, dit verlengd met de wettelijke bewaartermijn of met de verjaringstermijn om het hoofd te kunnen bieden aan een vordering of eventueel verhaal, ingesteld na het einde van de contractuele relatie of na de afsluiting van het schadedossier.

De maatschappij bewaart de persoonsgegevens met betrekking tot geweigerde offertes of offertes waaraan ze geen gevolg heeft gegeven tot vijf jaar na de uitgifte van de offerte of de weigering om een contract af te sluiten.

Noodzaak om persoonsgegevens mee te delen

De maatschappij vraagt persoonsgegevens over de betrokkene om de verzekeringspolis af te sluiten en uit te voeren. De niet-mededeling van deze gegevens kan de afsluiting of de goede uitvoering van de verzekeringsovereenkomst onmogelijk maken.

Vertrouwelijkheid

De maatschappij heeft alle vereiste maatregelen getroffen om de vertrouwelijkheid van de persoonsgegevens te vrijwaren en om zich te wapenen tegen niet-gemachtigde toegang, misbruik, wijziging of wissing van deze gegevens.

De maatschappij volgt hiertoe de standaarden inzake veiligheid en continuïteit van de dienstverlening en evalueert regelmatig het veiligheidsniveau van zijn processen, systemen en toepassingen, alsook dat van zijn partners.

Rechten van de betrokkene

De betrokkene heeft het recht:

- om van de maatschappij de bevestiging te krijgen of de hem betreffende persoonsgegevens verwerkt of niet verwerkt worden, en om deze gegevens - indien ze verwerkt worden - te raadplegen;
- om zijn persoonsgegevens die onjuist of onvolledig zijn, te laten rechtzetten en in voorkomend geval te laten aanvullen;
- om zijn persoonsgegevens in bepaalde omstandigheden te laten wissen;
- om de verwerking van zijn persoonsgegevens in bepaalde omstandigheden te laten beperken;
- om zich, om redenen die verband houden met zijn specifieke situatie, te verzetten tegen een verwerking van de persoonsgegevens op basis van de gerechtvaardigde belangen van de maatschappij. De verantwoordelijke voor de verwerking verwerkt dan de persoonsgegevens niet langer, tenzij hij aantoont dat er rechtmatige en dwingende redenen voor de verwerking zijn die zwaarder wegen dan de belangen, rechten en vrijheden van de betrokkene;
- om zich te verzetten tegen de verwerking van zijn persoonsgegevens met het oog op direct marketing, met inbegrip van de profilering die wordt verricht met het oog op direct marketing;
- om bezwaar te maken tegen een beslissing die uitsluitend gebaseerd is op een geautomatiseerde verwerking, met inbegrip van profilering, waaraan voor hem rechtsgevolgen zijn verbonden of die hem aanmerkelijk treft; als deze geautomatiseerde verwerking echter noodzakelijk is voor de afsluiting of de uitvoering van een contract, heeft de persoon het recht op een menselijke tussenkomst van de maatschappij, om zijn standpunt te uiten en om de beslissing van de maatschappij te betwisten;

- om zijn persoonsgegevens die hij aan de maatschappij heeft meegedeeld, te ontvangen in een gestructureerd, gangbaar en machineleesbaar formaat; om deze gegevens door te zenden aan een andere verwerkingsverantwoordelijke, als (i) de verwerking van zijn persoonsgegevens gebaseerd is op zijn toestemming of noodzakelijk is voor de uitvoering van een contract en (ii) de verwerking gebeurt aan de hand van geautomatiseerde processen; en te verkrijgen dat zijn persoonsgegevens rechtstreeks van de ene naar de andere verwerkingsverantwoordelijke worden doorgezonden, als dat technisch haalbaar is;
- om zijn toestemming te allen tijde in te trekken, zonder afbreuk te doen aan de verwerkingen die rechtmatig gebeurden vóór de intrekking ervan, als de verwerking van zijn persoonsgegevens gebaseerd is op zijn toestemming.

Wijzigingen aan deze privacyclausule

De verwerking van persoonsgegevens kan evolueren als gevolg van verschillende factoren, bv. veranderingen in de regelgeving, technische ontwikkelingen en veranderingen op het vlak van de doeleinden van de verwerking. De maatschappij zal regelmatig herziene versies van de privacyclausule publiceren op de pagina 'Privacy' op de website AXA.be. In geval van significante wijzigingen zal de maatschappij redelijke inspanningen leveren om te verzekeren dat de betrokkenen op deze wijzigingen worden gewezen.

Contact opnemen met AXA Belgium

Als de betrokkene klant is bij de maatschappij, kan hij zijn Klantenzone op AXA.be raadplegen en daar zijn persoonsgegevens en zijn voorkeuren inzake Direct Marketing beheren, en ook zijn persoonsgegevens raadplegen.

De betrokkene kan de maatschappij contacteren om zijn rechten uit te oefenen, door invulling van het formulier, beschikbaar op de pagina 'Ons contacteren' via de knop 'Bescherming van uw gegevens' toegankelijk via een hyperlink onderaan op de homepagina op de site AXA.be.

De betrokkene die zijn rechten wil uitoefenen, kan de maatschappij ook contacteren door per post een gedateerde en ondertekende brief te sturen, vergezeld van een kopie van zijn identiteitskaart, naar het adres: AXA Belgium Data Protection Officer (TR1/884), Troonplein 1, 1000 Brussel.

De maatschappij zal de aanvragen verwerken binnen de wettelijk voorziene termijnen. Behoudens duidelijk ongegronde of overmatige aanvragen, zal geen enkele betaling gevorderd worden voor de verwerking van zijn aanvragen.

Klacht indienen betreffende de verwerking van persoonsgegevens

Als de betrokkene meent dat de maatschappij de reglementering ter zake niet naleeft, wordt hij verzocht eerst contact op te nemen met de maatschappij. De betrokkene kan een klacht indienen bij de maatschappij via het e-mailadres privacy@axa.be of door invulling van het formulier, beschikbaar op de pagina 'Ons contacteren') via de knop 'Niet tevreden over een product of service? Laat het ons hier weten'. U kunt deze pagina raadplegen via een hyperlink onderaan op de homepagina op de site AXA.be.

De betrokkene kan ook een klacht over de verwerking van zijn persoonsgegevens indienen bij de Gegevensbeschermingsautoriteit op het volgende adres:

Drukpersstraat 35
1000 Brussel
Tel. + 32 2 274 48 00
Fax + 32 2 274 48 35
contact@apd-gba.be

De betrokkene kan ook klacht indienen bij de rechtbank van eerste aanleg van zijn woonplaats.

II. BEPALINGEN EIGEN AAN DE HOOFDVERZEKERING

De bepalingen eigen aan de hoofdverzekering zijn een aanvulling bij de gemeenschappelijke bepalingen van het pension plan fisc contract.

Voor de toepassing van de hoofdverzekering wordt verstaan onder:

- **het luik secure:** het gedeelte van de hoofdverzekering dat een levensverzekering tak 21 is en een gewaarborgde rentevoet toekent, eventueel vermeerderd met een winstdeling ;
- **het luik invest:** het gedeelte van de hoofdverzekering dat een levensverzekering tak 23 is, gekoppeld aan een of meer interne beleggingsfondsen. U draagt het financiële risico van de verrichting.

A. Gemeenschappelijke bepalingen voor de luiken secure en invest

1. Onbetwistbaarheid

Het contract is onbetwistbaar van bij zijn ondertekening, behalve in geval van fraude.

2. Uw stortingen

De in dit punt 2 vermelde bedragen zijn voor aftrek van de eventuele taks en de van toepassing zijnde instapkosten. Wij behouden ons het recht voor ze te wijzigen, na u te hebben geïnformeerd.

a) Jaarlijks streefbedrag van storting

Binnen de door de fiscale reglementering toegelaten grenzen, kiest u bij de intekening het totale bedrag dat u elk burgerlijk jaar wenst te storten en de periodiciteit van uw stortingen, volgens de bij de intekening van toepassing zijnde modaliteiten. U kunt uw keuzes in de loop van het contract wijzigen volgens de op dat ogenblik van toepassing zijnde modaliteiten.

Dit totale bedrag, het 'jaarlijks streefbedrag van storting', moet ten minste 360 EUR per burgerlijk jaar bedragen.

Het contract vermeldt dit jaarlijks streefbedrag van storting, alsook de eventuele jaarlijkse aanpassing aan de evolutie van de index van de consumptieprijzen.

U kunt stortingen boven uw jaarlijkse streefbedrag doen, op voorwaarde dat deze stortingen de door de fiscale reglementering toegelaten grenzen niet overschrijden. Aangezien de stortingen vrij zijn, kunt u de in uw jaarlijkse streefbedrag bepaalde stortingen ook niet of slechts gedeeltelijk uitvoeren. In dat geval sturen wij u een bericht tegen 15 december van het desbetreffende jaar, met vermelding van het nog te storten bedrag indien u het door u bepaalde streefbedrag wilt bereiken.

b) Minimumbedragen van elke storting

Uw eerste storting moet een minimumbedrag van 100 EUR bereiken.

U kunt op elk ogenblik bijkomende stortingen doen met een minimumbedrag van 30 EUR.

Indien uw storting dient voor de activering of reactivering van een luik, moeten de vereiste minimumdrempels voor de activering zoals bepaald in punt II.A.3. worden nageleefd.

Ingeval op uw verzoek een terugbetaling zou worden gedaan, voor een storting bestemd voor het luik invest, bij toepassing van de wet van 10.12.2009 betreffende de betalingsdiensten, terwijl geen enkele fout in de uitvoering van de betaling dit verzoek rechtvaardigde, zouden wij naast de annulering van de storting, de reserve van dit luik kunnen verminderen ten bedrage van de schade die voor ons voortvloeit uit een eventuele daling van de waarde van de betrokken eenheden, of, bij ontstentenis van een voldoende reserve, elk adequaat rechtsmiddel kunnen aanwenden.

c) Instapkosten

Behoudens een andere vermelding in het contract, bedragen de toepasselijke instapkosten 6% van de stortingen.

d) Verdeling van elke storting

1. De verdelingspercentages van uw stortingen over de luiken secure en invest worden vermeld in het contract. Bovendien, indien er vrije keuze is tussen interne fondsen van het luik invest worden in het contract ook de verdelingspercentages van uw stortingen over de gekozen interne fondsen in dit luik invest vermeld. U kunt op elk ogenblik de verdelingswijze voor de toekomstige bijstortingen wijzigen met een gedateerde en ondertekende schriftelijke aanvraag. Voor het luik invest kunt u ook uw keuze van interne fondsen waarin uw toekomstige stortingen dienen te worden belegd, wijzigen, indien er vrijheid van keuze is.

Deze wijzigingen zijn van toepassing op de datum vermeld in uw schrijven, maar ten vroegste op onze tweede werkdag na de dag waarop wij uw aanvraag ontvangen hebben. Deze wijzigingen worden vastgelegd in een bijvoegsel.

2. U kunt echter ook kiezen voor een **gestandaardiseerde verdeling** van uw stortingen tussen het luik secure en het luik invest. Deze keuze wordt vermeld in het contract en kan worden geschrapt indien u het schriftelijk verzoekt en de voor alle toekomstige stortingen gewenste verdeling vermeldt. Elke wijziging van uw keuze is van toepassing op de datum vermeld in uw schrijven, maar ten vroegste op onze tweede werkdag na de dag waarop wij uw verzoek ontvangen hebben. De gestandaardiseerde verdeling tussen het luik secure en het luik invest gebeurt als volgt:

Aantal jaren tussen het burgerlijk jaar van de storting en het burgerlijk jaar van de afloop van het contract	% van de storting dat wordt toegewezen aan het luik secure	% van de storting dat wordt toegewezen aan het luik invest
20 jaar of meer	40	60
15 tot 19 jaar	50	50
10 tot 14 jaar	70	30
0 tot 9 jaar	100	0

De wijziging van de verdeling volgens de bovenstaande tabel is van toepassing op 1 januari van het burgerlijk jaar van de betrokken storting.

Wanneer u tot meerdere interne fondsen toegang hebt, kiest u vrij, conform d)1., de percentages van de verdeling van uw storting voor het luik invest over de interne fondsen die u hebt gekozen. Bij elke wijziging van de gestandaardiseerde verdeling tussen het luik secure en het luik invest, worden deze percentages herberekend in verhouding met het aandeel van de stortingen in elk fonds tegenover de totale storting in het luik invest, met uitsluiting van decimalen en met afronding naar boven van het percentage voor het laatste gekozen interne fonds.

3. Activering en deactivering van een luik

Activering bij contractafsluiting

Indien uw eerste storting op het contract bestemd is voor het luik secure én voor het luik invest, worden beide luiken geactiveerd op de datum waarop het aantal eenheden dat u kunt verkrijgen door het gedeelte van uw storting bestemd voor het luik invest kan worden bepaald voor het geheel van de betrokken interne fondsen. Het betreft de datum waarop de eerste vaststelling van de waarde van de eenheid voor het geheel van de betrokken interne fondsen plaatsvindt, vanaf onze tweede werkdag na de dag waarop wij uw eerste storting op onze bankrekening hebben ontvangen, maar ten vroegste op onze tweede werkdag te rekenen vanaf de aanvangsdatum van het contract. Indien uw eerste storting enkel bestemd is voor het luik invest, wordt de activeringsdatum van dit luik op dezelfde wijze bepaald.

Indien uw eerste storting enkel bestemd is voor het luik secure, is de activeringsdatum van dit luik onze tweede werkdag na de aanvangsdatum van het contract.

Activering in de loop van het contract

U kunt in de loop van het contract, met een gedateerd en ondertekend schrijven, een luik activeren door middel van een bijstorting op het contract of door een overdracht afkomstig van het andere luik dat al geactiveerd is. Deze activering wordt in een bijvoegsel vastgesteld.

Het luik invest wordt geactiveerd op de datum waarop de eerste vaststelling van de waarde van de eenheid voor het geheel van de betrokken interne fondsen plaatsvindt, vanaf onze tweede werkdag na de ontvangst van uw storting op onze bankrekening of na de dag waarop wij de aanvraag tot overdracht afkomstig van het luik secure hebben ontvangen, maar ten vroegste op onze tweede werkdag te rekenen vanaf de dag waarop wij in het bezit zijn van alle elementen die nodig zijn om de activering te registreren.

Het luik secure wordt geactiveerd op onze tweede werkdag na de ontvangst van uw storting bestemd voor het luik secure op onze bankrekening, maar ten vroegste op onze tweede werkdag te rekenen vanaf de dag waarop wij in het bezit zijn van alle elementen die nodig zijn om de activering te registreren. Echter, als uw storting ook bestemd is voor het luik invest of de activering het resultaat is van een interne overdracht afkomstig van het luik invest, is de activeringsdatum van het luik secure de datum waarop de eerste vaststelling van de waarde van de eenheid voor het geheel van de betrokken interne fondsen plaatsvindt, vanaf onze tweede werkdag na de ontvangst van uw storting op onze bankrekening of na de dag waarop wij uw aanvraag tot overdracht hebben ontvangen, maar ten vroegste op onze tweede werkdag te rekenen vanaf de dag waarop wij in het bezit zijn van alle elementen die nodig zijn om de activering te registreren.

De activeringsdatum van een luik wordt vermeld in het contract.

Minimumdrempels voor de activering

De activering van een luik is ondergeschikt aan de voorwaarde dat het op het luik gestorte bedrag of het naar het luik overgedragen bedrag minstens gelijk is aan 1 EUR, voor aftrek van de eventuele taks en instapkosten. Wij behouden ons het recht voor dit minimumbedrag te wijzigen, na u daarover te hebben geïnformeerd.

Deactivering van een luik

Een luik wordt gedeactiveerd op de werkdag na de dag waarop de opneming, die betrekking heeft op het totaalbedrag van zijn reserve, of de interne overdracht van dit totaalbedrag naar het andere luik van het contract, effectief is.

Indien naar aanleiding van een gedeeltelijke opneming of een interne overdracht naar het luik invest de reserve van het luik secure minder bedraagt dan 1.250 EUR, beperken we het bedrag van de opneming of van de overdracht, om het totaal van de reserve op het luik secure op een niveau gelijk aan 1.250 EUR te behouden, of, indien de reserve lager is dan dat bedrag, op zijn niveau, zodat de deactivering van dit luik wordt verhinderd.

De deactivering van een luik maakt van rechtswege een einde aan het contract indien het andere luik op dat ogenblik niet of niet meer geactiveerd is.

Reactivering

Een gedeactiveerd luik kan gereactiveerd worden voor zover het contract niet beëindigd werd. De regels die gelden voor een activering in de loop van het contract zijn van toepassing.

4. Reserve van uw hoofdverzekering

Op basis van uw beleggingskeuze wordt de reserve van de hoofdverzekering opgebouwd door de reserve van het luik secure, de reserve van het luik invest, of door de som van deze beide reserves.

De regels betreffende de opbouw van elk van deze reserves worden nader beschreven in de bepalingen eigen aan elk van deze luiken.

5. Beschikbaarheid van de reserve – Opnemingen

U kunt op elk ogenblik een gedeelte of het volledige bedrag van uw reserve van de hoofdverzekering opnemen, op voorwaarde dat het totale bedrag van de opneming, voor fiscale heffingen en uitstapkosten, een minimum van 250 EUR bereikt en de eventueel na de opneming resterende reserve ten minste 1.250 EUR bedraagt. Wij behouden ons het recht voor deze bedragen te wijzigen, na u te hebben geïnformeerd.

Uw aanvraag tot opneming moet gebeuren met een gedateerd en ondertekend schrijven, vergezeld van de door ons gevraagde bewijsdocumenten, onder meer een fotokopie van uw identiteitskaart. In geval van volledige opneming kunnen wij u vragen ons uw exemplaar van het contract en van de eventuele bijvoegsels ervan vooraf terug te bezorgen, aangezien deze opneming een einde maakt aan het contract.

De opneming is effectief op de datum vermeld in uw schrijven, maar ten vroegste op de datum waarop wij, conform de bepalingen van onderhavig contract, het beschikbare bedrag van uw reserve hebben bepaald, onder voorbehoud dat wij de stukken ontvangen hebben die nodig zijn voor de regeling.

Indien het luik secure en het luik invest geactiveerd zijn, wordt een gedeeltelijke opneming over beide luiken verdeeld in dezelfde verhouding als de reserve van het contract, behoudens uitdrukkelijke opdracht door u.

De modaliteiten betreffende de beschikbaarheid van de reserves van elk van de luiken worden nader beschreven in de bepalingen eigen aan deze luiken.

6. Voorschotten

Er is geen recht op voorschotten.

7. Overdrachten tussen het luik secure en het luik invest

U kunt op elk ogenblik de overdracht vragen van de volledige reserve of een deel van de reserve van een van de geactiveerde luiken naar het andere luik. Deze overdracht heeft, desgevallend, tot doel de activering van het luik dat het over te dragen bedrag ontvangt en/of tot gevolg de deactivering van het luik waaruit het over te dragen bedrag afkomstig is, zoals uitgelegd in punt II.A.3.

U doet uw aanvraag met een gedateerd en ondertekend schrijven, vergezeld van de door ons gevraagde documenten.

Aan de overdracht gaat een volledige of gedeeltelijke opneming vooraf, die voldoet aan de modaliteiten beschreven in de bepalingen eigen aan het betrokken luik en die kan onderworpen zijn aan fiscale heffingen.

De overdracht wordt effectief op de datum waarop de eerste vaststelling van de waarde van de eenheid voor het geheel van de betrokken interne fondsen plaatsvindt, vanaf onze tweede werkdag na de dag waarop wij uw aanvraag tot overdracht hebben ontvangen, maar ten vroegste op onze tweede werkdag te rekenen vanaf de dag waarop wij in het bezit zijn van alle elementen die nodig zijn om uw aanvraag te registreren.

Na de overdracht wordt u in kennis gesteld van de situatie van uw hoofdverzekering.

8. Prestaties bij overlijden van de verzekerde

a) Bij overlijden van de verzekerde voor de afloopdatum van het contract, keren wij aan de aangeduide begunstigde(n) de prestaties uit die worden voorzien door de bepalingen van de geactiveerde luiken, secure en/of invest. Deze prestaties kunnen eventueel worden aangevuld met de prestaties van de bijkomende verzekering 'Overlijden door ongeval'.

De modaliteiten betreffende de uitkeringen bij overlijden van elk van de luiken en van de bijkomende verzekering 'Overlijden door ongeval' worden nader beschreven in de bepalingen eigen aan deze luiken en aan de bijkomende verzekering.

b) De betaling van deze prestatie gebeurt mits ondertekening van een kwitantie, nadat wij de gevraagde bewijsstukken hebben ontvangen, onder meer:

- een uittreksel van de overlijdensakte;
- een medisch attest op een formulier dat door ons wordt verstrekt, met onder meer vermelding van de doodsoorzaak;
- een fotokopie van de identiteitskaart van de begunstigde;
- een akte van bekendheid met vermelding van de hoedanigheid van de erfgenamen, wanneer de begunstigden niet aangeduid of bepaald zijn in het contract.

We behouden ons het recht voor ieder ander document te vragen dat wij nodig achten voor de betaling van de uitkering.

We kunnen vragen ons uw exemplaar van het contract en van de eventuele bijvoegsels ervan terug te bezorgen.

c) Wanneer is ingetekend op een hoofdverzekering en/of bijkomende verzekering die een prestatie bij overlijden door een ongeval voorziet, moet het overlijden van de verzekerde na een ongeval schriftelijk bij ons worden aangegeven binnen een maand na de datum van het overlijden.

Indien niet aan deze verplichting wordt voldaan en dit nadeel voor ons meebrengt, kunnen wij onze prestaties verminderen ten belope van het nadeel dat wij als gevolg van de laattijdige aangifte hebben geleden. Wij zullen ons niet op de niet-naleving van deze termijn beroepen indien de aangifte zo snel werd gedaan als redelijkerwijs mogelijk was, of indien de laattijdige aangifte geen gevolgen heeft voor de waardering van het schadegeval en wij dus geen nadeel lijden.

Wij kunnen op onze kosten het eventuele proces-verbaal van de feiten vragen en/of een post mortem onderzoek laten uitvoeren.

9. Prestaties bij leven van de verzekerde

Indien u in leven bent op de afloopdatum van het contract betalen wij u in uw hoedanigheid van verzekeringnemer, verzekerde en begunstigde in geval van leven op de afloopdatum, een kapitaal dat overeenkomt met de opgebouwde totale reserve van de hoofdverzekering, nadat wij de gevraagde bewijsdocumenten hebben ontvangen, onder meer een fotokopie van uw identiteitskaart.

We kunnen vragen ons uw exemplaar van het contract en van de eventuele bijvoegsels ervan terug te bezorgen.

10. Toekenning en aanvaarding van begunstiging

U kunt op schriftelijke aanvraag de toekenning van begunstiging wijzigen binnen de door de fiscale reglementering toegelaten grenzen en onder voorbehoud van de hierna beschreven bepalingen. Deze wijziging zal in een bijvoegsel worden vastgelegd.

De begunstigde kan de begunstiging van het contract aanvaarden. Deze aanvaarding moet ons schriftelijk door de begunstigde meegedeeld worden, met uw akkoord, en zal pas geldig zijn als ze in het contract of in een bijvoegsel is vastgesteld. Een aanvaarding na uw overlijden is van kracht zodra ze ons schriftelijk wordt meegedeeld.

Is de begunstiging aanvaard, dan hebt u de voorafgaande schriftelijke toestemming van de begunstigde nodig om een andere begunstigde aan te wijzen, alsook indien u een opnemings-, een vrije overdracht tussen het luik secure en het luik invest of een vrije overdracht binnen het luik invest wenst te doen, of indien u de verdeling van uw stortingen tussen de luiken wilt wijzigen, de parameters van de Stop Loss Order wilt wijzigen, een luik in de loop van het contract wilt activeren of reactiveren of om het even welke voorwaarde van de hoofdverzekering wilt wijzigen.

Indien het overlijden het gevolg is van een opzettelijke daad van een begunstigde, wordt de in geval van overlijden voorziene uitkering uitbetaald aan de in het contract aangeduide andere begunstigden, volgens de daarin vastgestelde volgorde.

11. Wijziging van de hoofdverzekering

In de loop van het contract kunt u ons vragen om uw keuzes vermeld in de bijzondere voorwaarden van het contract aan te passen.

Deze aanpassingen zijn onderworpen aan deze algemene voorwaarden en aan de op het ogenblik van de aanpassing van toepassing zijnde modaliteiten.

Elke aanpassing moet door een bijvoegsel of door elk ander daarmee gelijkgesteld document worden vastgesteld.

12. Slapende verzekeringsovereenkomsten

Indien wij de door de reglementering opgelegde procedure betreffende slapende tegoeden dienen toe te passen (wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen), behouden wij ons het recht voor de kosten verbonden aan de uitgevoerde controle of opsporing ten belope van het door deze reglementering toegelaten bedrag aan te rekenen.

B. Bepalingen eigen aan het luik secure

De bepalingen eigen aan het luik secure zijn een aanvulling bij de gemeenschappelijke bepalingen van het luik secure en het luik invest.

1. Uw stortingen

Wij behouden ons het recht voor een minimumbedrag voor bijkomende stortingen op het luik secure te bepalen, na u daarover te hebben geïnformeerd.

2. Opbouw van de reserve

Rentevoet

Elk van uw stortingen of overdrachten naar het luik secure geniet, na aftrek van de eventuele taks en instapkosten, vanaf een hierna bepaalde datum een rentevoet die gewaarborgd is zolang het luik secure geactiveerd blijft. De toepasselijke rentevoet wordt u meegedeeld ter gelegenheid van de activering van het luik secure. Elke wijziging van de rentevoet wordt u meegedeeld en is van toepassing op de stortingen die wij op onze bankrekening ontvangen na onze mededeling, en op de overdrachten van het luik invest die na deze mededeling worden gevraagd.

De op uw eerste storting voor het luik secure toegepaste rentevoet gaat in op de datum van de activering van dit luik. De op een bijkomende storting op het luik secure toegepaste rentevoet gaat in op onze tweede werkdag na haar ontvangst op onze bankrekening.

Indien u tegelijk met de bijkomende storting op het luik secure een storting op het luik invest doet, gaat de op de aanvullende storting op het luik secure toegepaste rentevoet in op het ogenblik dat het aantal eenheden dat u kunt verkrijgen door de voor het luik invest bestemde storting, kan worden bepaald voor het geheel van de betrokken interne fondsen. Dit is het ogenblik waarop de eerste vaststelling van de waarde van de eenheid voor het geheel van de betrokken interne fondsen plaatsvindt, vanaf onze tweede werkdag na de ontvangst van uw storting op onze bankrekening.

Het bedrag dat afkomstig is van een vrije overdracht van het luik invest geniet een rentevoet vanaf de dag waarop de overdracht effectief is.

De (na aftrek van de eventuele taks en instapkosten) gekapitaliseerde stortingen en overgedragen bedragen, maandelijks verminderd met de kosten van de overlijdensdekking indien deze in het contract is opgenomen, alsook met de beheerskosten (1 EUR per maand), vormen de reserve van het luik secure.

Winstdeling

Het luik secure is verbonden met ons algemeen fonds. Een winstdeling kan worden toegekend conform het winstdelingsreglement dat u ontvangt wanneer u op dit luik intekent.

3. Beschikbaarheid van de reserve – Opnemingen

U kunt op elk ogenblik het volledige bedrag van de reserve van uw luik secure of een deel ervan opnemen, mits naleving van de in II.A.5. bepaalde minima. Een opneming kan leiden tot de deactivering van het luik secure, zoals uitgelegd in II.A.3.

Het beschikbare bedrag van de reserve wordt berekend op de datum vermeld in uw aanvraag, maar ten vroegste op onze tweede werkdag na de dag waarop wij deze aanvraag ontvangen.

Niettemin, indien u tegelijk een opneming op het luik invest vraagt of indien het bedrag afgenomen van het luik secure moet worden overgedragen naar het luik invest, wordt het beschikbare bedrag van de reserve van het luik secure berekend op de datum vermeld in uw aanvraag, maar ten vroegste op de datum waarop de eerste vaststelling van de waarde van de eenheid voor het geheel van de betrokken interne fondsen plaatsvindt, vanaf onze tweede werkdag na de dag waarop wij deze aanvraag hebben ontvangen.

Elke gedeeltelijke opneming wordt verhoudingsgewijs uitgevoerd tussen de verschillende reserveschijven van het luik secure die overeenstemmen met de verschillende rentevoeten.

Op uw opneming kunnen eventueel uitstapkosten worden toegepast op basis van de onderstaande regels.

Elke opneming die vroeger dan vijf jaar voor de afloop van het contract wordt gedaan, is het voorwerp van uitstapkosten van 5% van het bedrag. Dit percentage daalt met 1% per jaar tijdens de vijf laatste jaren van het contract. De uitstapkosten kunnen niet lager zijn dan 75 EUR, geïndexeerd volgens de gezondheidsindex van de consumptieprijzen (basis 1988: 100). Er worden echter geen uitstapkosten aangerekend indien de opneming wordt gedaan, ofwel naar aanleiding van uw pensionering op de normale datum of naar aanleiding van uw pensionering in de vijf jaren die aan deze normale datum voorafgaan, ofwel indien u voldoet aan de voorwaarden van het “stelsel van werkloosheid met bedrijfstoeslag”.

4. Overlijden van de verzekerde

a) In geval van overlijden van de verzekerde voor de afloop van het contract, garanderen wij de betaling aan de aangeduide begunstigde(n) van een kapitaal dat gelijk is aan het hoogste van de volgende bedragen:

- de waarde van de opgebouwde reserve van het luik secure;
- als het contract een ‘**overlijdensdekking**’ vermeldt, het vaste kapitaal waarvan het bedrag in het contract vermeld is.

Indien u dit wenst, passen wij het bedrag van het onderschreven kapitaal elk jaar aan de evolutie van de index van de consumptieprijzen aan. De intekening op een overlijdensdekking is onderworpen aan de op dat ogenblik van toepassing zijnde voorwaarden en desgevallend aan gunstige medische formaliteiten. Hetzelfde geldt voor elke aanvaarding van een vermeerdering van het onderschreven vaste kapitaal. Het vaste kapitaal bij overlijden wordt verhoudingsgewijs verminderd met de opnemingen die al op het luik secure zijn gedaan.

b) Het gedeelte van de prestaties bij overlijden dat groter is dan het bedrag van de opgebouwde reserve, vermeerderd met de verworven winstdelingen, wordt echter niet uitbetaald indien het overlijden zich voordoet in of het gevolg is van een van de volgende omstandigheden. De maatschappij levert hiervan het bewijs:

- zelfmoord of poging tot zelfmoord van de verzekerde, tenzij die zich meer dan een jaar voordoet na de inwerkingtreding van de overlijdensdekking. Dit geldt eveneens voor verhogingen van het vaste kapitaal;
- opzettelijke daad van de intekenaar;
- oorlog tussen Staten of soortgelijke feiten of burgeroorlog. Echter, wanneer het overlijden van de verzekerde het gevolg is van een oorlogsuitbarsting tijdens zijn verblijf in het buitenland, dan zijn de verzekerde prestaties verworven indien de verzekerde niet actief aan de vijandelikheden heeft deelgenomen;

- volksbewegingen of oproer - namelijk gewelddadige manifestaties, ook zonder overleg, van een groep van personen als uiting van onlusten die worden gekenmerkt door wanorde of illegale daden, met of zonder strijd met de organismen die belast zijn met de handhaving van de openbare orde – of arbeidsconflicten - namelijk elk collectief dispuut, in om het even welke vorm, in het kader van arbeidsbetrekkingen – voor zover de verzekerde actief aan deze gebeurtenissen heeft deelgenomen.

c) Bij gebrek aan stortingen op het luik secure of geringe stortingen op dit luik, zou de inhouding van de kosten voor de overlijdensdekking kunnen leiden tot de uitputting van de reserve van het luik secure. In dat geval zal de overlijdensdekking van rechtswege opgezegd worden dertig dagen nadat wij u hiervan per aangetekende brief op de hoogte hebben gebracht.

C. Bepalingen eigen aan het luik invest

De bepalingen eigen aan het luik invest zijn een aanvulling bij de gemeenschappelijke bepalingen van de luiken secure en invest.

1. Opbouw van de reserve

Uw stortingen, na aftrek van de eventuele taks en van de instapkosten, en de bedragen afkomstig van een vrije overdracht van het luik secure, worden, in het kader van het luik invest, belegd in het (de) interne fonds(en) dat (die) u gekozen hebt of in het beschikbare interne fonds, naargelang er al dan niet een vrijheid van keuze is. Dit (deze) interne fonds(en) evenals de verdelingspercentages van de stortingen tussen de luiken en eventueel tussen de gekozen interne fondsen, worden bepaald zoals vermeld in II.A.2.

Door ieder van uw stortingen en van de overgedragen bedragen van het luik secure kunt u een bepaald aantal delen van dit (deze) fonds(en), ‘eenheden’ genaamd, verwerven.

Het aantal verworven delen wordt voor uw stortingen berekend op basis van de waarde van de eenheid die bepaald wordt op de datum waarop deze waarde voor de eerste keer wordt bepaald, voor het geheel van de betrokken interne fondsen, vanaf onze tweede werkdag na definitieve ontvangst van uw storting op onze bankrekening.

Het aantal verworven delen wordt voor de overgedragen bedragen van het luik secure berekend op de datum waarop de overdracht effectief is.

Het aantal verworven eenheden in elk intern fonds, vermenigvuldigd met de waarde van de overeenstemmende eenheid, vormt de reserve van het luik invest.

Het luik invest geeft geen recht op winstdeling.

2. Beschikbaarheid van de reserve – Opnemingen

U kunt op elk ogenblik het volledige bedrag van uw reserve van het luik invest of een deel ervan opnemen, mits naleving van de in II.A.5. bepaalde minima. Een opneming kan leiden tot de deactivering van het luik invest, zoals uitgelegd in II.A.3.

Het beschikbaar bedrag van de reserve wordt berekend op de datum vermeld in uw aanvraag, maar ten vroegste op de datum waarop de eerste vaststelling van de waarde van de eenheid, voor het geheel van de betrokken interne fondsen plaatsvindt, vanaf onze tweede werkdag na de dag waarop wij deze aanvraag ontvangen.

Tenzij u andere instructies geeft, zal – indien meerdere interne fondsen mogelijk zijn – de opneming worden gespreid over de verschillende gekozen interne fondsen van het luik invest in dezelfde verhouding als de beschikbare reserve van dit luik.

In de vijf eerste jaren te rekenen vanaf de activering (of de reactivering) van het luik invest wordt elk opgenomen bedrag verminderd met uitstapkosten van 1,5%. Er worden echter geen uitstapkosten aangerekend indien de opnemingsdatum wordt gedaan, ofwel naar aanleiding van uw pensionering op de normale datum of naar aanleiding van uw pensionering in de vijf jaren die aan deze normale datum voorafgaan, ofwel indien u voldoet aan de voorwaarden van het “stelsel van werkloosheid met bedrijfstoeslag”.

3. Overlijden van de verzekerde

a) In geval van overlijden van de verzekerde voor de afloop van het contract, betalen wij aan de aangewezen begunstigde de tegenwaarde in euro van in het luik invest ingeschreven eenheden, volgens de waarde van de eenheid bepaald op de datum waarop deze waarde voor de eerste keer wordt bepaald, voor het geheel van de betrokken interne fondsen, vanaf onze tweede werkdag na die waarop wij alle nodige bewijsstukken voor de uitbetaling hebben ontvangen.

Dit kapitaal wordt betaald ongeacht de oorzaken, de omstandigheden en de plaats van het overlijden.

b) Dit bedrag wordt verhoogd met 10% indien het overlijden het gevolg is van een ongeval dat gebeurd is in de 12 maanden die dit overlijden voorafgingen. Deze vermeerdering met 10% kan worden beperkt, aangezien het totaal van de prestaties van dit type die per verzekerde worden uitgekeerd, niet groter mag zijn dan 125.000 euro. Betrokken zijn de uitkeringen van dit type bepaald in het luik invest van de contracten pension plan en in alle andere contracten gesloten met ons, met vermelding van ditzelfde maximumbedrag.

Met ‘ongeval’ wordt bedoeld een plotselinge gebeurtenis die leidt tot letselschade en waarvan de oorzaak of een van de oorzaken buiten het organisme van het slachtoffer ligt. Worden gelijkgesteld met ongevallen:

- verdrinking;
- letsels die worden opgelopen tijdens de redding van personen of goederen in gevaar;
- vergiftiging en brandwonden als gevolg van de onvrijwillige inname van toxische en bijtende stoffen of van toevallige lekken van gassen of dampen;
- verwikkelingen van de initiële letsels van een gedekt ongeval;
- hondsdolheid en tetanus.

Zelfmoord is geen ongeval.

De bovenvermelde verhoging is echter niet van toepassing wanneer het ongeval het gevolg is van een van de in punt II.B.4.b) opgesomde omstandigheden. In afwijking van deze bepalingen zijn zelfmoord en poging tot zelfmoord altijd uitgesloten.

4. Beschikbare interne fondsen – Overdrachtmogelijkheden tussen interne fondsen van het luik invest

In het kader van het luik invest kan het aanbod van interne beleggingsfondsen variëren naargelang het contract een pension plan fisc pensioensparen of pension plan fisc langetermijnsparen is. Dit aanbod is beschreven in het beheersreglement van de fondsen.

In dit beheersreglement van de fondsen vindt u, onder andere, een beschrijving van het beleggingsbeleid van deze interne fondsen, evenals de bepaling en de aanwending van de inkomsten, de waarderingsregels van de activa, de wijze van bepaling van de eenheidswaarde, de wijze van berekening van de kosten en informatie over de risicoklasse van deze interne fondsen. Dit reglement verstrekt u ook informatie over de mogelijkheden tot overdracht binnen het luik invest en tot overdracht tussen het luik invest en het luik secure, de modaliteiten van de ‘Stop Loss Order’ en de mogelijkheid tot vereffening of fusie van een intern fonds.

In de loop van uw contract kan de inhoud van het beheersreglement van de interne fondsen onderhevig zijn aan aanpassingen. Dat is de reden waarom wij, indien u op een gegeven ogenblik informatie wenst over het of de beschikbare interne fondsen in het kader van het luik invest van pension plan fisc of over een ander onderwerp dat in dit reglement wordt behandeld, u uitnodigen om op de website www.axa.be het beheersreglement te raadplegen van de fondsen dat op dat ogenblik van kracht is, of te informeren bij uw verzekeringstussenpersoon.

a) Overdrachten tussen de interne fondsen van het luik invest

Indien in het luik invest meerdere interne fondsen worden aangeboden, kunt u, op elk moment, alle eenheden van een intern fonds van het luik invest of een deel ervan, overdragen naar een of meer andere interne fondsen die in dit luik worden voorgesteld.

Uw aanvraag tot overdracht moet met een gedateerd en ondertekend schrijven gebeuren.

De overdracht wordt effectief op de datum waarop de eerste vaststelling van de waarde van de eenheid voor het geheel van de betrokken interne fondsen van het luik invest plaatsvindt, vanaf onze tweede werkdag na de dag waarop wij de aanvraag tot overdracht hebben ontvangen, maar ten vroegste op onze tweede werkdag te rekenen vanaf de dag waarop wij in het bezit zijn van alle elementen die nodig zijn om uw aanvraag te registreren.

Naast eventuele fiscale heffingen, kan een overdracht eventueel onderworpen zijn aan overdrachtskosten, op basis van de volgende regels:

- u hebt recht op één kosteloze overdracht per burgerlijk jaar;
- de volgende overdrachten zijn onderworpen aan kosten van 1% van de gearbitreerde bedragen. Er worden echter geen kosten aangerekend voor overdrachten in de loop van het laatste jaar voor de afloop van het contract.

b) 'Stop Loss Order'

Een automatische overdracht wordt uitgevoerd in de veronderstelling dat de in een van de betrokken interne fondsen belegde reserve in de loop van de 5 laatste jaren voor de afloop van het contract gelijk wordt aan of lager wordt dan de in de bijzondere voorwaarden bepaalde drempel. Het totaal van de in dat fonds belegde eenheden wordt dan overgedragen naar het 'bestemmingsfonds', zoals aangeduid in het beheersreglement van de fondsen, volgens de in het reglement beschreven modaliteiten.

U kiest de voornoemde drempel wanneer het luik invest wordt geactiveerd. In geval van vrije keuze van fondsen kiest u ook de voornoemde drempel telkens als u belegt of eenheden naar een nieuw gekozen fonds overdraagt. U kunt deze drempel wijzigen met een gedateerd en ondertekend schrijven.

Elke storting en elke inhouding (opneming, overdracht binnen het luik invest en/of naar het luik secure, heffing van de anticipatieve taks) op de in het betrokken interne fonds belegde reserve leidt tot een evenredige aanpassing van het bedrag van de drempel, zoals beschreven in het beheersreglement van de fondsen.

Afgezien van de automatische overdracht die uit het Stop Loss Order voortvloeit, kan geen enkele storting of overdracht op het bestemmingsfonds worden gedaan.

Zoals beschreven in het beheersreglement van de fondsen wordt door de uitvoering van het Stop Loss Order op een fonds het Stop Loss Order op dit fonds automatisch stopgezet, ook als later een storting in dit fonds wordt belegd. Indien u geen instructies hebt gegeven voor een nieuwe toewijzing van eventuele toekomstige stortingen, wordt het gedeelte van uw storting dat vroeger bestemd was voor het fonds waarvoor het Stop Loss Order werd geactiveerd, verder in dit fonds belegd.

c) Vereffening van een intern fonds, fusie van interne fondsen van het luik invest

In geval van vereffening van een intern fonds of fusie van interne fondsen van het luik invest, zoals beschreven in het beheersreglement van de fondsen, zult u de mogelijkheid hebben om, zonder kosten, onder de voorwaarden die u op dat ogenblik zullen worden meegedeeld en mits eventuele fiscale heffingen, hetzij de eenheden die overeenstemmen met dit interne fonds, op te nemen, hetzij een interne overdracht te doen van deze eenheden naar de interne fondsen van het luik invest die wij u voorstellen.

5. Overmacht

In de veronderstelling dat, conform het beheersreglement van de fondsen, de bepaling van de eenheidswaarde voorlopig geschorst zou worden, zouden de stortingen, overdrachten, aanvragen voor opneming, en gegronde aanvragen voor terugbetaling van storting gedaan via bankdomiciliëring, evenals de betaling van de uitkeringen bepaald bij overlijden of bij leven, in aanmerking worden genomen op de datum bepaald in deze algemene voorwaarden maar ten vroegste op de eerste noteringsdatum die volgt op het einde van de schorsing voor het geheel van de desbetreffende fondsen van het luik invest.

III. BEPALINGEN EIGEN AAN DE BIJKOMENDE VERZEKERINGEN 'OVERLIJDEN DOOR ONGEVAL', 'ARBEIDSONGESCHIKTHEID' EN 'WERKLOOSHEID'

De bijkomende verzekeringen 'Overlijden door ongeval', 'Arbeidsongeschiktheid' en 'Werkloosheid' gelden alleen indien de bijzondere voorwaarden het voorzien.

De algemene bepalingen van het pension plan fisc contract zijn op deze bijkomende verzekeringen van toepassing in de mate dat de volgende bepalingen er niet van afwijken.

De inlassing van deze bijkomende verzekeringen in het contract is onderworpen aan de op het ogenblik van uw aanvraag van toepassing zijnde voorwaarden en desgevallend aan gunstige medische formaliteiten. Hetzelfde geldt voor verzoeken om wijzigingen en meer bepaald de verhoging van het kapitaal van de bijkomende verzekering 'Overlijden door ongeval'.

A. Gemeenschappelijke bepalingen voor de bijkomende verzekeringen 'Overlijden door ongeval', 'Arbeidsongeschiktheid' en 'Werkloosheid'

1. Duur van de bijkomende verzekeringen

De bijkomende verzekeringen gaan in op de in de bijzondere voorwaarden vermelde datum, maar ten vroegste op de dag waarop de eerste overeenkomstige premie wordt betaald.

Tenzij ze eerder worden opgezegd, lopen de bijkomende verzekeringen af wanneer de hoofdverzekering afloopt. Echter, zelfs als de hoofdverzekering niet afgelopen is, worden de bijkomende verzekeringen 'Arbeidsongeschiktheid' en 'Werkloosheid' van rechtswege opgezegd:

- de eerste dag van de maand na die van de 65ste verjaardag van de verzekerde;
- de dag waarop de verzekerde op pensioen wordt gesteld of onder het 'stelsel van werkloosheid met bedrijfstoeslag' valt, indien dit gebeurt voor de 65ste verjaardag van de verzekerde.

U kunt de verzekering 'Werkloosheid' jaarlijks opzeggen voor de verjaardag van de datum waarop ze in werking is getreden, met een aanzegging van ten minste 3 maanden bij aangetekende brief, bij deurwaardersexploot of door afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs.

Wij kunnen ook de verzekering 'Werkloosheid' jaarlijks opzeggen voor de verjaardag van de datum waarop ze in werking is getreden, met een aanzegging van ten minste 3 maanden bij aangetekende brief, bij deurwaardersexploot of door afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs.

2. Uw premies

Bedragen

De premie vertegenwoordigt de prijs die wij u vragen om de door de bijkomende verzekeringen verstrekte prestaties te waarborgen.

De premie, vermeerderd met eventuele taksen en bijdragen, is vervroegd betaalbaar op de vervaldagen, op verzoek dat wij u sturen.

Het bedrag en de periodiciteit worden vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Betaling van de premies

De betaling van de premies van de bijkomende verzekeringen 'Overlijden door ongeval' en 'Arbeidsongeschiktheid' is niet verplicht. U kunt ze op elk ogenblik stopzetten, zonder gevolgen voor de hoofdverzekering. De betaling van de premies van de bijkomende dekking 'Werkloosheid' is verplicht.

Wanneer wij de niet-betaling vaststellen van een premie van een bijkomende verzekering, stellen wij u in gebreke met een ter post aangetekende brief of bij deurwaardersexploot, en herinneren wij u aan de gevolgen van niet-betaling. In geval van niet-betaling van de premie, wordt de betrokken bijkomende verzekering van rechtswege opgezegd 30 dagen na de betekening of het ter post neerleggen van de aangetekende brief.

De opzegging van een of meer bijkomende dekkingen leidt niet tot de stopzetting van de hoofdverzekering.

Wijziging van de tariefvoorwaarden

Indien wij onze tariefvoorwaarden voor de verzekeringen 'Overlijden door ongeval' of 'Werkloosheid' wijzigen, kunnen wij de gewijzigde premies toepassen vanaf de volgende jaarlijkse vervalddag, na u hierover te hebben geïnformeerd.

Indien u het niet eens bent met de wijziging, kunt u de betrokken bijkomende verzekering opzeggen :

- binnen de 3 maanden na de ontvangst van onze kennisgeving, indien ze minder dan 4 maanden voor de jaarlijkse vervalddag gebeurt;
- uiterlijk 3 maanden voor de jaarlijkse vervalddag, indien onze kennisgeving 4 maanden of meer voor deze vervalddag wordt verstuurd.

De opzegging van een of meer bijkomende dekkingen leidt niet tot de stopzetting van de hoofdverzekering.

3. Uw verplichting om het risico aan te geven

Bij het intekenen op elke bijkomende verzekering moet u nauwkeurig aangifte doen van alle u bekende omstandigheden die u redelijkerwijs moet beschouwen als gegevens die van invloed kunnen zijn op onze beoordelingen van het risico.

Onder voorbehoud van de bepalingen die eigen zijn aan de bijkomende verzekering 'Arbeidsongeschiktheid' geldt hetzelfde in de loop van de verzekering, wanneer nieuwe omstandigheden ontstaan of omstandigheden wijzigen en tot een aanzienlijke en blijvende verhoging leiden van het risico dat de verzekerde gebeurtenis zich voordoet.

In tegenstelling tot de hoofdverzekering zijn de bijkomende verzekeringen betwistbaar. Bij niet-naleving van voornoemde verplichtingen zijn wij gerechtigd de door de wettelijke bepalingen voorziene maatregelen te treffen.

B. Bepalingen eigen aan de bijkomende verzekering 'Overlijden door ongeval'

1. Voorwerp van de verzekering

De bijkomende verzekering 'Overlijden door ongeval' dekt het overlijden van de verzekerde na een ongeval tijdens de 12 maanden die aan het overlijden voorafgaan.

Deze verzekering is geldig in de hele wereld. Het begrip ongeval wordt gedefinieerd in II.C.3.b).

2. Prestaties

Wij betalen het in de bijzondere voorwaarden van het contract bepaalde kapitaal uit aan de in deze bijzondere voorwaarden aangeduide 'begunstigde(n) bij overlijden'.

3. Niet-gedekte omstandigheden

Behoudens andersluidende bepalingen in de bijzondere voorwaarden zijn de verzekerde prestaties niet verschuldigd wanneer:

- het overlijden zich voordoet in of het gevolg is van een van de in punt II.B.4.b) opgesomde omstandigheden. In afwijking van deze bepalingen zijn zelfmoord en poging tot zelfmoord echter altijd uitgesloten;
- het ongeval het gevolg is van een toestand van dronkenschap of alcoholvergiftiging volgens de wegcode of van het gebruik van een verdovend middel, een hallucinerend middel of een andere drug;
- het ongeval zich voordoet tijdens de uitoefening van de volgende beroepsbezigheden, sportactiviteiten of vrijetijdsactiviteiten die risico's inhouden: zeeman (tanker, reddingsboot, onderzeeër); politiemans bij anti-gang- of anti-drugsbrigade; brandweerman; gewapend bewakingspersoneel; beroepsbezigheden in verband met de vervaardiging, verwerking of behandeling van chemische of biologische stoffen, de vervaardiging, het gebruik of de behandeling van vuurwerk of springtuigen en explosieven, het vervoer van ontvlambare of explosieve stoffen, de bouw, het onderhoud of de sloop van hoge gebouwen of structuren, een risico op vallen van meer dan 4 meter hoogte, het afdalen in putten, mijnen of steengroeven; sportactiviteiten met de aanwezigheid van de verzekerde in gelijk welk voertuig dat aan een sportwedstrijd deelneemt of er zich op voorbereidt (wedren, wedstrijd enz.); de beoefening, beroepshalve of als betaald amateur, van om het even welke sport; de beoefening van skiën op sneeuw in wedstrijdverband of buiten piste; bergbeklimming buiten Europa, beklimming van kliffen of klimmuren zonder klimhaken, benji, deltazweven, paardrijden in wedstrijdverband, inclusief de voorbereiding, valschermspringen met vrije val, opwaarts valschermspringen, parapente, diepzeeduiken met aqualong op meer dan 40 m diepte, speleologie (behalve een occasionele activiteit, zonder gebruik van duikerspakken met zuurstofflessen, in al verkende grotten of afgronden), ULM, zweefvliegen, zeilen of pleziervaren op de grote vaart, vecht- en krijgssporten in wedstrijdverband, motonautisme in wedstrijdverband (inshore of offshore); de besturing van een vliegtuig of een helikopter.

De maatschappij levert het bewijs van de omstandigheid die tot gevolg heeft dat de verzekerde prestaties niet verschuldigd zijn.

4. Te vervullen formaliteiten voor de betaling van de prestatie

De te vervullen formaliteiten worden beschreven in II.A.8.b) en c).

5. Afstand van verhaal

Wij zullen ten voordele van de begunstigde(n) van de verzekering afzien van elk verhaal tegenover de voor het ongeval aansprakelijke derde.

C. Bepalingen eigen aan de bijkomende verzekering 'Arbeidsongeschiktheid'

Voor de toepassing van de dekking 'Arbeidsongeschiktheid' wordt verstaan onder:

- **Ongeval:** dit begrip wordt gedefinieerd in punt II.C.3.b).
- **Datum van het schadegeval:** de datum waarop de door de artsen bepaalde graad van arbeidsongeschiktheid ten minste het in punt III.C.4 vermelde niveau bereikt.
- **Arbeidsongeschiktheid:** een vermindering of een verlies van het vermogen om een beroepsbezigheid uit te oefenen als gevolg van een ziekte of een ongeval.
- **Werkonderbreking:** de stopzetting van de beroepsbezigheid wegens gezondheidsredenen.
- **Ziekte:** aantasting van de gezondheid die objectieve symptomen vertoont en geen gevolg is van een ongeval.
- **Herval:** elke nieuwe arbeidsongeschiktheid die zich voordoet in de drie maanden na het einde van de tenlasteneming van een door de verzekering gedekte arbeidsongeschiktheid en die door dezelfde ziekte of hetzelfde ongeval is veroorzaakt.
- **Carentijd:** de periode van een maand waarin wij geen prestatie verschuldigd zijn en die begint op de datum van het schadegeval.

1. Voorwerp van de verzekering

De bijkomende verzekering 'Arbeidsongeschiktheid' heeft als voorwerp de maandelijkse betaling aan de intekenaar van een bedrag zoals gedefinieerd in punt 2 hierna, in het geval van de arbeidsongeschiktheid van de verzekerde, als gevolg van een ziekte of ongeval, die tot een volledige of gedeeltelijke werkonderbreking leidt.

De verzekering is alleen geldig in de hele wereld indien de verzekerde zijn gewone verblijfplaats in België heeft en niet langer dan 12 opeenvolgende maanden buiten België verblijft.

2. Prestaties

Het jaarlijkse bedrag van de prestatie wordt bepaald door de toepassing op de hierna gedefinieerde basissom van het vergoedingspercentage dat overeenkomt met de graad van de arbeidsongeschiktheid, zoals gedefinieerd in punt 3. Indien dit percentage wordt gewijzigd, wordt het jaarlijkse bedrag van de prestatie herberekend met ingang van de eerste dag van de wijziging.

De basissom komt overeen met het bedrag van het jaarlijks streefbedrag van storting van de hoofdverzekering, vermeerderd met het bedrag van de premies van de bijkomende verzekeringen 'Overlijden door ongeval', 'Arbeidsongeschiktheid' en 'Werkloosheid' waarop eventueel werd ingetekend. De voornoemde bedragen zijn die welke van toepassing zijn op de datum van het schadegeval, zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden op die datum. Het in aanmerking nemen van een vermeerdering van het jaarlijks streefbedrag van storting is echter onderworpen aan gunstige medische formaliteiten en aan de op het ogenblik van de vermeerdering van toepassing zijnde voorwaarden.

Het jaarlijkse bedrag van de prestatie is betaalbaar in maandelijkse delen, op de vervaldag, de eerste keer met een initieel pro rata ten vroegste op de laatste dag van de maand van de opening van het recht op de prestaties en de laatste keer met een finaal pro rata op het ogenblik waarop het recht op de prestaties ophoudt te bestaan. Het maandelijkse bedrag komt overeen met een twaalfde van het jaarlijkse bedrag en elke maand wordt verondersteld 30 dagen te tellen.

3. Graad van arbeidsongeschiktheid

De graad van arbeidsongeschiktheid wordt bepaald in verhouding met het verlies, beoordeeld bij verklaring van de artsen, van de lichamelijke geschiktheid van de verzekerde om een beroepsbezigheid uit te oefenen die compatibel is met zijn kennis, zijn capaciteiten en zijn maatschappelijke positie. Andere economische criteria worden niet in aanmerking genomen.

In de veronderstelling dat de graad van de vermindering van de lichamelijke integriteit – bepaald bij de medische beslissing onder verwijzing naar het Officieel Belgisch Barema der Invaliditeiten (O.B.B.I.) , los van elke beslissing van de Sociale Zekerheid – hoger zou zijn dan de graad van arbeidsongeschiktheid zoals hierboven gedefinieerd, zal deze laatste worden beschouwd als gelijk aan de graad van de vermindering van de lichamelijke integriteit om het recht op de prestaties en het percentage van de vergoeding te bepalen. Wanneer de graad van arbeidsongeschiktheid ten minste 67% bedraagt, wordt de arbeidsongeschiktheid als volledig beschouwd. Het percentage van de vergoeding bedraagt dan 100%.

Elke vermindering van de lichamelijke integriteit die voor de datum van de inwerkingtreding van de bijkomende dekking bestond, en elke verzwaring van een dergelijke vermindering, kan niet in aanmerking worden genomen bij het bepalen van de graad van arbeidsongeschiktheid. Hetzelfde geldt voor het percentage arbeidsongeschiktheid dat toe te schrijven is aan een niet-gedekte omstandigheid zoals vermeld in punt III.C.5.

4. Begin en einde van het recht op de prestaties

Begin van het recht op de prestaties

Het recht op de prestatie wordt geopend wanneer alle volgende voorwaarden vervuld zijn:

- de graad van arbeidsongeschiktheid van de verzekerde is ten minste 25%;
- de carenztijd is afgelopen. In het geval van een hervat wordt de carenztijd niet toegepast en wordt het jaarlijks bedrag van de prestatie dat in aanmerking wordt genomen voor de berekening van de prestaties bepaald op de datum van hervat;
- een medisch attest van de behandelende arts(en) van de verzekerde dat de volledige of gedeeltelijke werkonderbreking van de verzekerde bevestigt, wordt voorgelegd, bij voorkeur op een door ons ter beschikking gesteld formulier.

Einde van het recht op de prestaties

Het recht op de prestaties eindigt in de volgende gevallen:

- wanneer de graad van arbeidsongeschiktheid lager wordt dan 25%;
- bij het overlijden van de verzekerde;
- wanneer de bijkomende verzekering 'Arbeidsongeschiktheid' wegens om het even welke reden afloopt;
- indien de verzekerde opzettelijk en in strijd met medisch advies zijn behandeling stopzet;
- na drie jaar interventie (al dan niet opeenvolgend, gecumuleerd tijdens de volledige duur van de bijkomende verzekering) voor arbeidsongeschiktheid die het rechtstreekse gevolg is van een psychische aandoening. De periode van 3 jaar zal echter worden verlengd indien de verzekerde wordt opgenomen in een psychiatrische of gelijkgestelde inrichting.

5. Niet-gedekte omstandigheden

Behoudens andersluidende bepalingen in de bijzondere voorwaarden zijn de verzekerde prestaties niet verschuldigd wanneer de schade:

- het gevolg is van een van de in punt II.B.4.b) opgesomde omstandigheden. In afwijking van deze bepalingen zijn zelfmoord en poging tot zelfmoord echter altijd uitgesloten;
- het gevolg is van een toestand van dronkenschap of alcoholvergiftiging volgens de wegcode of van het gebruik van een verdovend middel, een hallucinerend middel of een andere drug;
- het gevolg is van een esthetische behandeling van de verzekerde, tenzij in het geval van herstellende chirurgie na een ongeval of kanker;
- het gevolg is van een behandeling voor sterilisatie, kunstmatige inseminatie of in-vitrofertilisatie;
- het gevolg is van een allergische reactie, met uitzondering van reacties met objectieve symptomen die een nauwkeurige diagnose mogelijk maken;
- het gevolg is van een ziekte waarvan een van de componenten alcoholisme is, of het directe of indirecte gevolg is van drugsverslaving, met inbegrip van alcoholisme, of van misbruik van geneesmiddelen;
- zich voordoet tijdens de uitoefening van beroepsbezigheden, sportactiviteiten of vrijetijdsactiviteiten die risico's inhouden zoals beschreven in III.B.3, 3de streepje.

De maatschappij levert het bewijs van de omstandigheid die tot gevolg heeft dat de verzekerde prestaties niet verschuldigd zijn.

6. Te vervullen formaliteiten voor de betaling van de prestaties

Aangifte van het schadegeval

Elk ongeval of elke ziekte die tot arbeidsongeschiktheid van de verzekerde heeft geleid of kan leiden, moet bij ons worden aangegeven bij aangetekende brief, bij voorkeur op een door ons uitgegeven formulier, binnen een maand na de datum van het ongeval of het ontstaan van de ziekte, op straffe van sanctie.

Wij zullen ons echter niet op de niet-naleving van deze termijn beroepen indien de aangifte zo snel werd gedaan als redelijkerwijs mogelijk was, of indien de laattijdige aangifte geen gevolgen heeft voor de waardering van het schadegeval en wij dus geen nadeel lijden.

Bij deze aangifte moet een officieel document worden gevoegd dat het mogelijk maakt de geboortedatum van de verzekerde vast te stellen, samen met een attest van de behandelende arts(en) van de verzekerde, bij voorkeur op een door ons verstrekt formulier, dat de volledige of gedeeltelijke werkonderbreking vaststelt, met vermelding van de datum van het ontstaan, de oorzaken, de aard, de graad en de veronderstelde duur van de arbeidsongeschiktheid. De verzekerde zal onze afgevaardigden ontvangen en zal onverwijld alle inlichtingen verstrekken die wij nodig achten om de omstandigheden te bepalen en de omvang van het schadegeval te beoordelen.

Verplichtingen van de verzekerde

De nodige maatregelen moeten worden getroffen opdat onze afgevaardigden de verzekerde kunnen ontmoeten en opdat onze artsen hem altijd, waar dan ook, kunnen onderzoeken. Zij moeten de mogelijkheid hebben alle opdrachten die wij nodig achten uit te voeren binnen een termijn van dertig dagen te rekenen van de dag van onze betekening. Wij kunnen eisen dat de medische controle in België geschiedt.

Iedere tekortkoming aan deze verplichtingen kan worden bestraft volgens de bepalingen van de wet.

Vaststelling van de graad van arbeidsongeschiktheid

De graad van arbeidsongeschiktheid wordt bepaald conform punt III.C.3.

Onze beslissing wordt als aanvaard beschouwd als de verzekerde ons niet binnen één maand na de betekening ervan schriftelijk meedeelt dat hij er niet mee akkoord gaat.

Wijziging van de graad van arbeidsongeschiktheid

Elke verhoging van de graad van arbeidsongeschiktheid moet aan ons worden aangegeven volgens de hiervoor bepaalde modaliteiten omtrent de aangifte van het schadegeval.

Elke vermindering van de graad van arbeidsongeschiktheid en het ophouden van de arbeidsongeschiktheid moeten bij aangetekende brief aan ons worden aangegeven binnen een termijn van één maand.

De uitkeringen worden dienovereenkomstig verminderd vanaf de dag van de vermindering van de graad van arbeidsongeschiktheid; het te veel ontvangen bedrag moet aan ons worden terugbetaald.

Alle bovenstaande bepalingen met betrekking tot de aangifte, de verplichtingen van de verzekerde en de vaststelling van de graad van ongeschiktheid zijn van toepassing op deze gevallen.

7. Betwisting – Expertise

Indien u het niet eens bent met de graad van arbeidsongeschiktheid of met een medisch onderwerp, moet u ons daar binnen de 15 dagen na onze betekening kennis van geven.

Indien de partijen geen akkoord bereiken, wordt de zaak in tegenspraak voorgelegd aan twee medische experts waarvan de ene door u en de andere door ons wordt aangesteld en gemandateerd.

Worden de medische experts het niet eens, dan doen ze gezamenlijk uitspraak, maar geeft het oordeel van een derde expert de doorslag. De medische experts zijn vrijgesteld van alle formaliteiten.

Als één van de partijen zijn medisch expert niet aanstelt of als de twee medische experts het niet eens worden over de keuze van de derde, dan wordt deze op verzoek van de meest gerede partij aangesteld door de voorzitter van de Rechtbank van Eerste Aanleg van uw woonplaats.

Elke partij draagt de kosten en het ereloon van haar medisch expert. De kosten en het ereloon van de derde worden voor de helft door elke partij gedragen.

8. Aangifte van het risico in de loop van de verzekering

Elke wijziging van de beroepsbezigheden van de verzekerde, met inbegrip van hun stopzetting, en elke overbrenging van de gebruikelijke verblijfplaats naar het buitenland, moet aan ons worden aangegeven, schriftelijk en zo snel mogelijk, hoe dan ook binnen de dertig dagen nadat zij zich voordoen. Volgens de wettelijke bepalingen en onze bij de wijziging van toepassing zijnde modaliteiten, kunnen wij in de maand waarin wij kennis krijgen van de wijziging ofwel de premie en de verzekeringsvoorwaarden dienovereenkomstig aanpassen vanaf de dag van de wijziging, ofwel de verzekering opzeggen.

Indien zich een schadegeval voordoet en u de voornoemde aangifteplicht hebt verzuimd, kunnen wij conform de wettelijke bepalingen de prestatie verminderen of weigeren.

D. Bepalingen eigen aan de bijkomende verzekering 'Werkloosheid'

Voor de toepassing van de dekking 'Werkloosheid' wordt verstaan onder:

- **Werkloosheid:** de situatie van de verzekerde werknemer die werkloosheidsuitkeringen ontvangt als volledig werkloze, na een onvrijwillig en volledig verlies wegens ontslag van het werk dat hij uitoefende in het kader van een arbeidsovereenkomst van onbepaalde duur.
- **Stageperiode:** de periode waarin een verlies van werk geen recht geeft op een prestatie onzientwege, zelfs niet indien de verzekerde werkloosheidsuitkeringen ontvangt als gevolg van het verlies van zijn werk na deze periode. Deze periode bedraagt 6 maanden (verlengd tot 12 maanden in het geval van een collectief ontslag) vanaf de datum van inwerkingtreding van de bijkomende verzekering.
- **Carenztijd:** de periode van een maand waarin wij geen prestatie verschuldigd zijn en die ingaat op de begindatum van de uitbetaling van de werkloosheidsuitkeringen.

1. Voorwerp van de verzekering

De bijkomende verzekering 'Werkloosheid' heeft als voorwerp de betaling aan de intekenaar van een bedrag volgens de in punt 2 hierna gedefinieerde modaliteiten, indien de verzekerde werkloos wordt wegens een verlies van werk en de stageperiode is verstreken.

2. Prestaties

Het bedrag van de prestaties komt voor elke gewaarborgde volledige maand werkloosheid overeen met een twaalfde van het jaarlijkse streefbedrag van storting van de hoofdverzekering, vermeerderd met een bedrag dat gelijk is aan een twaalfde van de premies van de bijkomende verzekeringen waarop eventueel werd ingetekend. De voornoemde bedragen zijn die welke van toepassing zijn op de datum waarop de uitbetaling van de werkloosheidsuitkeringen begint, zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden op die datum. Een vermeerdering van de voornoemde bedragen in de loop van de verzekering wordt echter niet in aanmerking genomen voor het bepalen van het bedrag van de prestaties als de uitbetaling van de werkloosheidsuitkeringen begint tijdens de 6 eerste maanden (verlengd tot 12 maanden in het geval van collectief ontslag) vanaf deze vermeerdering.

De prestaties zijn betaalbaar, op de vervaldag, de eerste keer met een initieel pro rata ten vroegste op de laatste dag van de maand van de opening van het recht op de prestaties en de laatste keer met een finaal pro rata op het ogenblik waarop het recht op de prestaties van deze verzekering ophoudt te bestaan.

De betaling van de prestaties is beperkt tot maximaal 12 opeenvolgende maanden per schadegeval, dus per werkloosheidssituatie.

3. Begin en einde van het recht op de prestaties

Begin van het recht op prestaties

Het recht op prestaties wordt geopend na het verstrijken van de carenztijd, die ingaat wanneer de verzekerde die aan alle toelatingsvoorwaarden van het statuut van volledig werkloze volgens de Belgische reglementering voldoet, als begunstigde van werkloosheidsuitkeringen maandelijks werkloosheidsuitkeringen ontvangt van het betalingsorganisme voor werkloosheidsuitkeringen in België.

Einde van het recht op de prestaties

Het recht op de prestaties eindigt in de volgende gevallen:

- het verlies van het recht op werkloosheidsuitkeringen als volledig werkloze, om welke reden ook;
- wanneer het maximale aantal uitbetalingen voor het schadegeval bereikt is, namelijk twaalf opeenvolgende maanden prestaties;
- wanneer de bijkomende verzekering 'Werkloosheid' door om het even oorzaak eindigt.

4. Niet-gedekte omstandigheden

De verzekerde prestaties zijn niet verschuldigd indien de werkloosheid het gevolg is van of zich voordoet in een van de volgende omstandigheden:

- ontslag van de verzekerde wegens dringende reden;
- vrijwillig ontslag van de verzekerde;
- beëindiging van de arbeidsovereenkomst in onderling akkoord;
- nietigheid van de arbeidsovereenkomst wegens pensionering of door het stelsel van "werkloosheid met bedrijfstoeslag", door om het even welke oorzaak;
- tijdelijke werkloosheid na een opschorting van de uitvoering van de arbeidsovereenkomst wegens een gebrek aan werk als gevolg van economische oorzaken, slecht weer, staking of lock-out, technisch ongeval, overmacht, bedrijfssluiting voor de jaarlijkse vakantie.

5. Te vervullen formaliteiten voor de uitbetaling van de prestaties

De werkloosheid moet bij ons worden aangegeven uiterlijk binnen 6 maanden na het begin van het recht op werkloosheidsuitkeringen. Indien de niet-naleving van deze termijn voor ons een nadeel meebrengt, kunnen wij onze prestaties verminderen ten belope van het nadeel dat wij hebben geleden.

De aangifte moet worden vergezeld van de bewijsstukken die wij van u vragen, met name:

- een kopie van het document van de kennisgeving van ontslag door de werkgever;
- een kopie van de door de werkgever beëindigde arbeidsovereenkomst;
- een kopie van de kennisgeving van het recht op werkloosheidsuitkeringen, afgeleverd door het officiële betalingsorganisme voor werkloosheidsuitkeringen;
- een kopie van de afrekeningen van de al ontvangen uitkeringen van het officiële betalingsorganisme voor werkloosheidsuitkeringen.

In opeenvolgende perioden van een maand moet elk nieuw verzoek om prestaties met betrekking tot dezelfde werkloosheidssituatie worden gerechtvaardigd door middel van een kopie van de afrekeningen van de uitkeringen van het officiële betalingsorganisme voor werkloosheidsuitkeringen van de voorbije maand waarvoor de betaling van de prestatie wordt gevraagd.

U wilt veilig door het leven en een zorgeloze toekomst.
Het is ons vak u oplossingen voor te stellen die uw familie en omgeving
beschermen en helpen al uw plannen actief voor te bereiden.



Via **MyAXA** vindt u op axa.be een
overzicht van al uw documenten en
services.

AXA geeft u een antwoord op:

