

Delta Lloyd Life NV

Fonsnylaan 38  
1060 Brussel

Telefoon: +32 (0)2 238 88 11

Fax: + 32 (0)2 238 88 99

BTW BE 0403.280.171

RPR Brussel

[www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be)

## **SwingVAPZ Blue**

### **Algemene voorwaarden geldig vanaf 1 januari 2009**

## **Inleiding**

Uw pensioenovereenkomst omvat de algemene voorwaarden, de bijzondere voorwaarden en het overzicht van het contract.

**De huidige algemene voorwaarden met bijlagen** beschrijven de werking van uw contract en leggen onze wederzijdse verbintenissen vast. In de begrippenlijst kunt u de betekenis van bepaalde juridische of technische termen aangeduid door een sterretje gemakkelijk terugvinden.

Zelfstandigen kunnen een contract « gewoon vrij aanvullend pensioen » en « sociaal vrij aanvullend pensioen »\* afsluiten.

Zorgverstrekkers met werknemers- of ambtenarenstatuut kunnen alleen een « sociaal vrij aanvullend pensioen » afsluiten, op voorwaarde dat zij van het RIZIV-statuut genieten en ten persoonlijke titel een vrij aanvullend pensioen financieren.

De sociale pensioenovereenkomst wordt gesloten in toepassing van artikel 46 van de Programmawet (I) van 24 december 2002 (W.A.P.Z.).

Het **solidariteitsreglement** is van toepassing op het « sociaal vrij aanvullend pensioen »\*. Het beschrijft de werking en onze wederzijdse verbintenissen betreffende het solidariteitsluik.

In de **bijzondere voorwaarden en het overzicht van het contract** worden alle gegevens vastgelegd die specifiek voor het verzekeringscontract gelden, zoals de ingangsdatum, de betrokken personen (verzekeringsnemer, verzekerde, begunstigde), de hoogte van de verzekerde prestaties\*, de leeftijd van de verzekerde, de te betalen premie, ...

Wijzigingen aan uw contract ontvangt u onder de vorm van een nieuwe versie.

Voor eventuele aanvullende verzekeringen (onder andere overlijden door ongeval) bij de hoofdverzekering van het contract zijn de algemene en bijzondere voorwaarden van de hoofdverzekering van toepassing voor zover de algemene en bijzondere voorwaarden van de aanvullende verzekering hier niet van afwijken.

## **1 Omvang van de verzekering**

### **1.1 Wie wordt bedoeld met ...?**

**u:**

de verzekeringsnemer, d.w.z. de persoon die het verzekeringscontract met ons sluit.

**wij:**

de maatschappij met wie u het verzekeringscontract sluit, d.w.z. Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38 te 1060 Brussel, erkend onder codenummer 167 om de Takken 21 en 23 uit te baten.

**de verzekerde:**

de persoon op wiens hoofd het voorvalsrisico van de verzekerde gebeurtenis rust.

**de begunstigde:**

de persoon die aangeduid wordt om de verzekerde prestaties te genieten.

## **1.2 Welke waarborgen zijn mogelijk?**

**prestaties\* bij leven**

Wij betalen de reserve\* wanneer de verzekerde in leven is op de eindvervaldag van het contract. Deze prestatie wordt vereffend in de vorm van een kapitaal of een rente.

**prestaties\* bij overlijden**

Als de verzekerde overlijdt vóór de eindvervaldag van het contract, betalen wij de reserve\* op het tijdstip van het overlijden.

In plaats hiervan hebt u ook de mogelijkheid te kiezen uit één van de volgende opties:

1. hetzij het bedrag van de reserve\* berekend op de dag van overlijden, met een door u bepaald forfaitair minimumbedrag;
2. hetzij een forfaitair kapitaal overlijden bovenop het totale bedrag van de reserve\*.

Uw keuze en het minimumbedrag of het bijkomend kapitaal overlijden, worden vermeld in de bijzondere voorwaarden.

## **1.3 Waarop is het verzekeringscontract gebaseerd?**

Het contract is gebaseerd op:

- de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen van toepassing op de levensverzekeringen;
- de wettelijke en reglementaire bepalingen van toepassing op pensioenovereenkomsten VAPZ (Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen);
- uw verklaringen en die van de verzekerde.

Het verzekeringscontract is onbetwistbaar\* vanaf zijn ingangsdatum.

Alle verklaringen moeten oprecht, juist en volledig zijn. Worden wij bij de beoordeling van onze verbintenissen misleid doordat u of de verzekerde opzettelijk gegevens verzwijgt of onjuist hebt meegedeeld, dan wordt het verzekeringscontract nietig verklaard. De betaalde premies worden dan niet terugbetaald, zelfs niet gedeeltelijk.

Wij stellen bijzondere voorwaarden en aanhangsels op die de bepalingen van het verzekeringscontract weergeven. Als de inhoud ervan niet overeenstemt met de gemaakte afspraken, hebt u na ontvangst dertig dagen tijd om eventuele wijzigingen aan te vragen. Elke

vraag met betrekking tot de uitvoering of tot wijziging van het contract moet per brief, gedateerd en ondertekend, gebeuren.

Het verstrijken van deze termijn zonder reactie geldt als bewijs dat u de inhoud ervan aanvaardt.

#### **1.4 Wanneer treedt het verzekeringscontract in werking?**

Het ondertekende verzekeringscontract neemt aanvang op de ingangsdatum vermeld in de bijzondere voorwaarden, op voorwaarde dat de eerste premie betaald is.

De risicowaarborgen treden pas in werking nadat wij de minimumpremie, die vermeld is in de bijzondere voorwaarden, waarmee de risicowaarborgen kunnen worden gedekt voor een periode van 4 tot 15 maanden in functie van de frequentie van de geplande premies hebben ontvangen via storting op onze bankrekening.

Indien uw handtekening ontbreekt op het contract, geldt uw betaling van de premie op onze rekening als aanvaarding van de contractvoorwaarden.

#### **1.5 Hebt u bedenktijd nadat uw contract in werking trad?**

U kan het verzekeringscontract per aangetekende brief opzeggen binnen dertig dagen nadat het in werking is getreden.

Als het contract werd aangegaan voor de dekking of wedersamenstelling van een krediet, dan kunt u het contract opzeggen binnen dertig dagen nadat u vernam dat het krediet geweigerd werd. In beide gevallen gebeurt de opzegging via een aangetekende brief, met onmiddellijke ingang op het moment van de kennisgeving.

Bij opzegging betalen wij de eventueel betaalde premies, verminderd met de bedragen die werden gebruikt om het risico te dekken, zonder verdere kosten terug.

#### **1.6 Hoe duidt u een begunstigde van de prestaties bij overlijden aan?**

U alleen heeft het recht een of meerdere begunstigden aan te stellen, bij leven of overlijden. U kan ook de aanstelling wijzigen, binnen de hierna bepaalde grenzen.

#### **1.7 Welke rechten heeft (hebben) de begunstigde(n)?**

Door het eenvoudige feit van zijn aanduiding heeft (hebben) de begunstigde(n) recht op de verzekerde prestaties\*.

De begunstigde(n) heeft (hebben) ook het recht de begunstiging te aanvaarden. Zolang de verzekerde in leven is, gebeurt dit uitsluitend via een aanhangsel bij het contract, ondertekend

door de begunstigde(n), u en ons. Na uw overlijden, is de aanvaarding voor ons slechts geldig voor zover ze ons schriftelijk werd betekend.

Wanneer de begunstiging werd aanvaard, hebt u de schriftelijke toestemming van de begunstigde(n) nodig om:

- de begunstigingsclausule te wijzigen;
- uw contract af te kopen;
- het verzekeringscontract in pand te geven of over te dragen.

### **1.8 Waar wordt het contract gedomicilieerd?**

Het contract is gedomicilieerd op het laatste door ons gekende adres, wat u betreft, en op het adres van onze maatschappelijke zetel, wat ons betreft.

### **1.9 Wat moet u doen als u verhuist?**

U dient ons iedere adreswijziging zonder uitstel schriftelijk mee te delen.

Verandert uw adres en brengt u ons daarvan niet op de hoogte of gaat u buiten de Europese Unie wonen zonder een gemachtigde vertegenwoordiger aan te duiden, dan zijn alle mededelingen die wij naar het door ons laatst gekende adres sturen, rechtsgeldig.

### **1.10 Welke informatie moet u ons meedelen in de loop van het contract?**

U moet ons alle informatie meedelen die gevolgen kan hebben voor uw contract (bijvoorbeeld iedere verandering betreffende uw professionele activiteit).

U deelt ons deze informatie schriftelijk mee.

## **2 Premies**

### **2.1 Wanneer en hoe betaalt u de verzekeringspremies?**

De betaling van de premie of een gedeelte ervan is vrijwillig. U bepaalt zelf het ogenblik en het bedrag van uw stortingen, rekening houdend met het door de wet bepaalde minimumbedrag en met het op fiscaal vlak bepaalde maximumbedrag. De premies moeten rechtstreeks en uitsluitend worden betaald via overschrijving op onze bankrekening.

De minimale en maximale premiebedragen zijn bepaald in de wet. Daarbij dient u rekening te houden met de minimale bedragen opgenomen in bijlage nr. 2.

## **3 Evolutie van uw contract**

### **3.1 Uitkering in geval van overlijden**

Het overlijden is wereldwijd gedekt.

Het overlijden van de verzekerde maakt een einde aan het contract.

### **3.2 Vanaf wanneer is het overlijden gedekt?**

Het overlijden is gedekt vanaf de ingangsdatum vermeld in de bijzondere voorwaarden, maar ten vroegste nadat wij beiden het contract ondertekend hebben en u een eerste storting gedaan hebt die groot genoeg is om er de risicopremie\* van te betalen.

### **3.3 Wanneer is het overlijden niet gedekt?**

#### **3.3.1. Zelfmoord**

Zelfmoord van verzekerde is niet gewaarborgd behalve wanneer deze minstens één jaar na het in werking treden of het opnieuw in werking stellen van het verzekeringscontract gepleegd wordt. Deze uitsluiting geldt enkel voor het gedeelte van de verzekerde prestaties voortvloeiend uit het opnieuw in werking stellen. Deze regel geldt ook voor iedere verhoging van de verzekerde prestaties die op uw aanvraag uitgevoerd werd.

#### **3.3.2. 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.

#### **3.3.3. Misdaad of wanbedrijf**

Het overlijden van de 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 gewaarborgd wanneer dit het gevolg is van de uitvoering van een gerechtelijke veroordeling waarbij de doodstraf werd uitgesproken.

#### **3.3.4. Oorlogsgebeurtenis**

Het overlijden door een oorlogsgebeurtenis, met andere woorden als een rechtstreeks of onrechtstreeks gevolg van een aanvallende of verdedigende actie van een oorlogvoerende mogendheid of uit gelijk welke andere gebeurtenis van militaire aard, is niet gewaarborgd. Deze uitsluiting wordt uitgebreid tot het overlijden – wat er ook de oorzaak van is – indien u actief deelneemt aan de vijandelikheden.

Deze risico's kunnen, als de omstandigheden het rechtvaardigen, gewaarborgd worden door een bijzondere overeenkomst waarvan de voorwaarden door de CBFA worden toegestaan.

Als de verzekerde overlijdt in een vreemd land waar vijandelijkheden aan de gang zijn, maken wij een onderscheid tussen twee gevallen:

- breekt het conflict uit tijdens uw verblijf, dan is het overlijden gewaarborgd op voorwaarde dat u niet actief aan de vijandelijkheden deelneemt;
- gaat de verzekerde naar een land waar er een gewapend conflict bestaat, dan is het overlijden gewaarborgd voor zover:
  - er een bijpremie is betaald;
  - dit uitdrukkelijk in de bijzondere voorwaarden vermeld staat;
  - hij niet actief aan de vijandelijkheden deelneemt.

### **3.3.5. Oproer**

Het overlijden, rechtstreeks of onrechtstreeks, door oproer, burgerlijke onlusten, alle collectieve gewelddaden van politieke, ideologische of sociale aard – met of zonder opstand tegen de overheid of tegen gelijk welke gevestigde macht – is niet gedekt behalve wanneer de verzekerde er niet actief aan heeft deelgenomen en wanneer de activiteiten beantwoorden aan de term terrorisme, zoals gedefinieerd door de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme.

### **3.3.6. 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.

### **3.3.7. structuurwijziging van de atoomkern**

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.

## **3.4 Wat keren wij uit bij een niet-gedekt overlijden?**

Bij een niet-gewaarborgd overlijden betalen we de reserve\* berekend op de dag van het overlijden.

Wanneer het overlijden van de verzekerde wordt veroorzaakt door een opzettelijke daad die toerekenbaar is aan uzelf of aan elk ander persoon die in andere omstandigheden voordeel zou kunnen halen uit de dekking, wordt de waarde van het contract uitbetaald aan de andere begunstigten.

## **3.5 Wat gebeurt er met uw stortingen?**

Elke storting omvat alle belastingen en bijdragen van toepassing op de verzekering. De risicopremie\* wordt vooraf maandelijks automatisch ingehouden op het bedrag van uw reserve\*.

De beheerstoelagen worden maandelijks achteraf automatisch ingehouden op het bedrag van uw reserve\*.

Iedere storting geniet na afhouding van belastingen, bijdragen, toeslagen\* en kosten\*:

- enerzijds een gegarandeerde interestvoet van 0%;
- anderzijds een winstdeling waarvan het bedrag jaarlijks bepaald wordt.

De kapitalisatie van een storting begint vanaf de registratie ervan op onze bankrekening.

We behouden ons het recht om elk ander tarifieringselement buiten de gegarandeerde interestvoet te wijzigen en dit met betrekking tot een deel of het geheel van het contract. In voorkomend geval brengen we u daarvan op de hoogte.

### **3.6 Winstdeling**

De winstdeling wordt toegekend volgens het plan meegedeeld aan de CBFA. Dit plan kan worden gewijzigd in de loop van het contract. In de bijzondere voorwaarden staat vermeld of het contract al dan niet deelneemt in dit plan. Elke eventuele wijziging van die voorwaarden en modaliteiten wordt u meegedeeld ten minste drie maanden voor zij in werking treedt.

U kan kiezen waarin u de eventuele winstdeling belegt: in tak 21 met een gegarandeerde interestvoet van 0% of in tak 23 in het fonds DLL EuroEquity Fund.

Uw keuze wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden. Als u kiest voor het fonds DLL EuroEquity Fund, zal uw contract tevens het beheersreglement van het beleggingsfonds omvatten.

Het beheersreglement van het beleggingsfonds bepaalt onder meer het doel van de beleggingen en de berekeningsregels voor de bepaling van de eenheidswaarde van het beleggingsfonds. Het reglement is op eenvoudig verzoek verkrijgbaar in onze maatschappelijke zetel of kan geraadpleegd worden op onze site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

U kan uw keuze op elk ogenblik herzien, zowel voor de verworven winstdelingen als voor de toekomstige winstdelingen.

Als u ervoor kiest uw winstdeling te beleggen in tak 23, wordt deze eerst belegd in tak 21 met een gegarandeerde interestvoet van 0% voor de periode van 1 januari tot de eerste valorisatiedag volgend op de goedkeuring van de rekeningen door onze Algemene Vergadering. Op het einde van die periode wordt zij dan omgezet in eenheden van het fonds DLL EuroEquity Fund.

### **3.7 Wat gebeurt er wanneer het bedrag van de reserve\* onvoldoende wordt?**

Indien, in de loop van het contract, het totale bedrag van de reserve\* lager wordt dan de nog in te houden kosten\*, toeslagen\* en risicopremies\*, verhoogd met het minimumbedrag dat belegd moet blijven, dan wordt de desbetreffende overlijdenswaarborg opgezegd.

Indien er geen overlijdenswaarborg is of het bedrag van de reserve\* ook na opzegging van de overlijdenswaarborg onvoldoende blijkt te zijn, wordt het contract opgezegd. Wij betalen u dan het bedrag van de reserve\* op de dag van de opzegging, na aftrek van eventuele belastingen en kosten in geval van geldopname.

U wordt eerst schriftelijk verwittigd wanneer het totale bedrag van de reserve\* onvoldoende is geworden. Indien wij vervolgens hetzij de overlijdensdekking, hetzij het contract moeten opzeggen, wordt u hierover vooraf geïnformeerd door een aangetekende brief.

U kunt de waarborg overlijden opnieuw in werking stellen voor de verzekerde bedragen die op de datum van de opzegging van de waarborg golden. U hebt daarvoor drie jaar de tijd. Het opnieuw in werking stellen wordt onderworpen aan de op dat ogenblik geldende voorwaarden inzake risico-aanvaarding.

Het opnieuw in werking stellen van de waarborg kan dus afhangen van het gunstige resultaat van een geneeskundig onderzoek en gaat in nadat wij u ervan op de hoogte gebracht hebben.

### **3.8 Verworven reserves**

De verworven reserves overeenkomstig uw pensioenovereenkomst zijn op elk ogenblik gelijk aan het bedrag van de reserve.

### **3.9 Afkopen en voorschotten**

#### **3.9.1 Wanneer en hoe kunt u uw contract afkopen?**

U kunt uw contract enkel afkopen wanneer u de wettelijke pensioenleeftijd bereikt of ten vroegste op de leeftijd van 60 jaar. Uw aanvraag dient schriftelijk, gedateerd en ondertekend te gebeuren en vergezeld te zijn van een recto-verso kopie van uw identiteitskaart, in voorkomend geval samen met een kopie van een officieel document waarin het adres is vermeld. De afkoop van de hoofdverzekering brengt van rechtswege de afkoop van de aanvullende verzekeringen met zich mee.

U hebt daarentegen op elk moment het recht de pensioenovereenkomst te beëindigen om een overeenkomst af te sluiten bij een andere pensioeninstelling.

### **3.9.2 Hoe bepalen wij de afkoopwaarde?**

Voor het berekenen van de afkoopwaarde baseren wij ons op de datum vermeld op uw schriftelijke aanvraag. De afkoop gaat in op de datum waarop u de afkoopkwijting ondertekent of op de datum van uw schriftelijke aanvraag.

Wij betalen u dan het totale bedrag van de reserve\* verminderd met de eventuele belastingen en kosten\* berekend op de datum vermeld op uw schriftelijke afkooaanvraag. De totale opname van de reserve\* stelt eveneens een einde aan het contract en gaat in op de datum waarop u toestemt in de betaling van de reserve\*.

U kunt op elk ogenblik de waarborg overlijden opzeggen. De waarborg overlijden wordt dan opgezegd op de datum vermeld op uw schriftelijke aanvraag, maar ten vroegste op de datum waarop wij uw aanvraag ontvangen.

Er is een minimumbedrag voor elke gedeeltelijke afkoop, zoals bepaald in bijlage nr. 2. Als door een afkoop het risicokapitaal\* stijgt, kunnen wij een medisch onderzoek vragen. Dit kan zich voordoen als u optie 1 koos van de overlijdenswaarborg en u hetzelfde forfaitaire kapitaal wenst te behouden.

### **3.9.3 Welke kosten zijn er verbonden aan een afkoop?**

De kosten verbonden aan een afkoop zijn vermeld in bijlage nr. 1.

### **3.9.4 Kunt u een voorschot vragen?**

Voorschotten zijn niet mogelijk in het kader van uw contract.

### **3.9.5 Kunt u uw contract in pand geven?**

U kunt uw contract in pand geven maar alleen om u in staat te stellen op het grondgebied van de Europese Economische ruimte onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen, te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen. Deze leningen moeten worden terugbetaald zodra die goederen uit uw vermogen verdwijnen.

### **3.10 Wanneer en hoe kunt u uw contract of een waarborg opzeggen?**

U kunt uw contract op elk ogenblik opzeggen en een nieuwe pensioenovereenkomst afsluiten bij een andere pensioeninstelling. U kunt de verworven reserves overdragen naar die nieuwe overeenkomst mits het betalen van kosten\* zoals van toepassing bij een afkoop. Er wordt u geen enkel verlies van winstdeling aangerekend noch wordt dit afgetrokken van uw verworven reserves.

U kunt op elk ogenblik de waarborg overlijden opzeggen. Deze waarborg wordt dan opgezegd op de datum vermeld op uw schriftelijke aanvraag, maar ten vroegste op de datum waarop wij uw aanvraag ontvangen.

De niet gebruikte risicopremie\* wordt bij het bedrag van de reserve\* gevoegd. Uw aanvraag dient schriftelijk, gedateerd en ondertekend te gebeuren. U moet wel rekening houden met de rechten van de begunstigden.

### **3.11 Kunt u uw contract opnieuw in werking stellen?**

Een afgekocht contract kunt u opnieuw in werking stellen voor de verzekerde waarborgen die van toepassing waren op de datum van de afkoop, als u het bij de afkoop ontvangen bedrag terugstort. U hebt hiervoor drie maanden de tijd.

Een afgekochte waarborg kunt u opnieuw in werking stellen voor het verzekerde bedrag dat van toepassing was op de datum van de opzegging. U hebt hiervoor drie jaar de tijd.

Het opnieuw in werking stellen wordt onderworpen aan de op dat ogenblik geldende voorwaarden inzake risico-aanvaarding. Dat kan dus afhangen van het gunstige resultaat van een geneeskundig onderzoek en gaat in nadat wij u ervan op de hoogte hebben gebracht.

### **3.12 Overdracht van reserves**

#### **3.12.1 Modaliteiten van de overdracht**

U heeft ten allen tijde het recht om uw verworven reserves over te dragen naar een nieuwe pensioenovereenkomst bij een andere pensioeninstelling.

Hiervoor moet u schriftelijk of langs elektronische weg een vraag tot overdracht bij ons indienen.

Wij verbinden ons ertoe u uiterlijk binnen dertig dagen na uw vraag tot overdracht het bedrag van de verworven reserves mee te delen.

### **3.12.2 Vergoeding**

In geval van overdracht van reserves, wordt een vergoeding aangerekend zoals vermeld in bijlage nr. 1.

### **3.13 Belastingen en bijdragen**

Alle bestaande of toekomstige lasten en bijdragen\* van fiscale, sociale of andere aard die van toepassing zijn op het contract of op de krachtens het contract verschuldigde premies en bedragen, zijn voor rekening van de onderschrijver of de begunstigde en worden tegelijk met de hoofdsom vereffend.

## **4 Diverse bepalingen**

### **4.1 Wat zijn de modaliteiten voor uitbetaling van de prestaties?**

Wij betalen de prestaties aan de rechthebbende(n) na ontvangst van de volgende documenten:

- een officieel document waarop de geboortedatum van de verzekerde staat;
- een officieel bewijs van de identiteit en het adres van de begunstigten;
- alle andere bewijsstukken die nodig zouden blijken, zoals een attest van overlijden of leven van de verzekerde, een medisch attest dat de overlijdensoorzaak aangeeft, een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde, de akte van bekendheid wanneer de begunstigten niet bij naam genoemd zijn.

### **4.2 Over welke informatie beschikt u?**

Elk jaar zal u geïnformeerd worden omtrent de evolutie van uw contract.

### **4.3 Indexatie**

De bedragen en kosten vermeld in deze algemene voorwaarden en in de bijzondere voorwaarden zijn deze die van kracht zijn op 15 oktober 2007. Wij behouden ons het recht voor deze jaarlijks aan te passen volgens de evolutie van de index der consumptieprijzen.

#### **4.4 Wie is bevoegd bij eventuele geschillen?**

Elke eventuele klacht betreffende het contract kan gericht worden aan

- Delta Lloyd Life, Ombudsdienst, Fonsnylaan 38 te 1060 Brussel, [ombudsman@deltalloydlife.be](mailto:ombudsman@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(02) 547 59 75, [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as), [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as) in laatste instantie,

zonder enige beperking om een gerechtelijke actie te ondernemen.

Bij eventuele geschillen zijn enkel de Belgische rechtbanken bevoegd.

#### **4.5 Wettelijk en fiscaal stelsel**

Het contract valt onder de Belgische wetgeving en het Belgische fiscale stelsel.

Op grond van de fiscale reglementering die momenteel van kracht is in België,

- is een fiscaal voordeel van toepassing op de premie van dit contract.
- de taks op de verzekeringsverrichtingen van 1,1% is niet van toepassing op deze premie;
- wordt de uitkering in geval van overlijden belast;
- worden de uitkering in geval van leven en de afkoopwaarden belast.

Deze informatie is niet exhaustief; zij houdt geen enkele verbintenis van ons in en wordt meegedeeld onder voorbehoud van wijziging van de fiscale wetgeving.

#### **4.6 Bescherming van de persoonlijke levenssfeer**

In het kader van de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer mogen wij, 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.

Wij delen deze gegevens alleen mee aan derden als wij daar wettelijk toe verplicht zijn, alsook aan Datassur ESV (De Meeûssquare 29 te 1000 Brussel) voor het beheer van de risico's.

#### **4.7 Medische gegevens**

U gaat ermee akkoord dat wij de medische gegevens vermeld in het contract kunnen 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.

Wij zullen deze gegevens niet meedelen aan derden. U gaat er evenwel mee akkoord dat wij deze gegevens meedelen voor zover wij 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 onze adviserend arts, overeenkomstig artikel 95 van de Wet op de landverzekeringsovereenkomst.

## **Begrippenlijst**

### **Bijdragen**

Elk bedrag dat wordt ingehouden krachtens een bepaling van openbare orde, met uitzondering van belastingen.

### **Onbetwistbaar contract**

Een contract dat alleen nietig kan verklaard worden wanneer u opzettelijk een onjuiste of onvolledige verklaring aflegde. Vergissingen in verband met de leeftijd van de verzekerde kunnen altijd leiden tot een rechtzetting.

### **Reserve**

Van de geldsommen die u stort, worden eerst de belastingen, bijdragen\*, toeslagen\*, kosten\*, eventuele provisie voor aanvullende verzekeringen en desgevallend solidariteitsinhouding van toepassing op de verzekering afgehaald. Het nettobedrag wordt gekapitaliseerd en verminderd met de risicopremies\* en de beheerskosten. Er is ook een winstdeling op van toepassing. Dit resultaat noemen wij de reserve\*.

### **Risicokapitaal**

Het risicokapitaal is het kapitaal dat wij bij overlijden bovenop het totale bedrag van de reserve\* moeten uitkeren. Met andere woorden: als bij overlijden alleen de reserve\* moet worden uitgekeerd, dan zijn het risicokapitaal en de risicopremie\* onbestaande.

### **Risicopremie**

De risicopremie is de bijdrage die u aan ons verschuldigd bent om het overlijdensrisico te verzekeren. Bij het bepalen ervan houden wij rekening met het risicokapitaal\*, de waarschijnlijkheid dat het verzekerde risico zich voordoet, de leeftijd van de verzekerde, de gegarandeerde interestvoet die betrekking heeft op de risicowaarborg en de verschillende toeslagen\* en kosten\*.

### **Sociaal vrij aanvullend pensioen**

Een contract vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen met een solidariteitsluit.

### **Toeslag/Kost**

Elk ander tarifieringselement buiten de gegarandeerde interestvoet en de voorvalswet\* van de verzekerde gebeurtenis.

### **(Verzekerings-)prestatie**

Het door ons betaalbare bedrag ter uitvoering van het contract.

### **Voorvalswet (van een verzekerde gebeurtenis)**

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

## **Bijlage nr. 1: kosten**

### **Afkoopkosten**

Bij een afkoop in de loop van de eerste 3 jaar wordt 1% van het opgenomen bedrag ingehouden met een minimum van 75 EUR. Na het derde jaar van het contract bedraagt deze inhouding 75 EUR.

Het overzicht dat de nieuwe situatie weergeeft, vermeldt de ingehouden kosten.

### **Beheerskosten**

In de bijzondere voorwaarden is een beheerskostenpercentage vermeld. Het wordt jaarlijks toegepast en maandelijks achteraf ingehouden op de reserve\*.

### **Buitengewone kosten**

Bijzondere uitgaven veroorzaakt door toedoen van de verzekeringsnemer, de verzekerde of de begunstigde zijn voor rekening van de aanvrager.

### **Instapkosten**

Het bedrag van de kosten met betrekking tot de verschillende stortingen is vermeld in de overeenstemmende overzichten.

### **Kosten bij overdracht van reserves**

Bij een overdracht van reserves in de loop van de eerste 3 jaar wordt 1% van de verworven reserves ingehouden met een minimum van 75 EUR. Na de derde jaar van het contract bedraagt deze inhouding 75 EUR.

Deze kosten zijn van kracht op 1 januari 2009. Wij behouden ons het recht voor om ze aan te passen. U wordt daarvan in voorkomend geval op de hoogte gebracht.

## **Bijlage nr. 2: minimumbedragen**

### **Periodieke premies (exclusief belastingen, bijdragen\* en eventuele premies voor aanvullende verzekeringen)**

- jaarlijks 250 EUR
- zesmaandelijks 200 EUR
- driemaandelijks 100/111 EUR
- maandelijks 100/111 EUR
- 

### **Afkopen**

- Bedrag van de afkoop 250 EUR
- Bedrag van de minimale reserve 75 EUR  
(op voorwaarde dat deze minimale reserve voldoende is om de risicopremie\* te financieren)

Deze waarden zijn van kracht op 1 januari 2009. Wij behouden ons het recht voor om ze aan te passen. U wordt daarvan in voorkomend geval op de hoogte gebracht.