

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 Green  
SwingVAPZ Blue  
(Sociaal vrij aanvullend pensioen)**

**Solidariteitsreglement  
geldig vanaf 1 januari 2009**

DLL-9468-N – 01/2009

## **1. Wat bedoelen wij met ...?**

**U:**

De zelfstandige, de meewerkende echtgenoot, de helper, de loontrekkende of ambtenaar (die recht heeft op de voordelen van het Sociaal Statuut RIZIV) die een pensioenovereenkomst is aangegaan.

U bent de aangeslotene.

**Delta Lloyd Life:**

De pensioeninstelling die belast is met de opbouw van het solidariteitsstelsel verbonden aan het stelsel van het aanvullend pensioen, de inning van de premies en de uitbetaling van de prestaties. De pensioeninstelling is Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38 te 1060 Brussel, hierna Delta Lloyd Life benoemd.

**De begunstigde:**

De persoon die u hebt aangeduid om de verzekerde prestaties te genieten.

**Het solidariteitsstelsel:**

Het stelsel van solidariteitsprestaties dat is ingevoerd ten voordele van de aangeslotenen en/of hun rechthebbenden.

## **2. Wat is het voorwerp van het solidariteitsreglement?**

Het reglement bepaalt de rechten en de verplichtingen van de aangeslotenen en/of hun rechthebbenden en van Delta Lloyd Life, die de inrichter is van het solidariteitsstelsel, alsook de regels inzake de uitvoering van het solidariteitsstelsel.

Het solidariteitsreglement maakt integraal deel uit van de pensioenovereenkomst.

Dit reglement wordt op eenvoudig verzoek aan de aangeslotenen overhandigd.

## **3. Wanneer treedt het solidariteitsreglement in werking?**

Dit reglement trad in werking op 1 oktober 2007.

## **4. Wanneer bent u aangesloten?**

U bent aangesloten indien:

- 1) u een zelfstandige (die de voor een hoofdberoep verschuldigde bijdragen betaalt), een meewerkende echtgenoot, een helper, een loontrekkende of een ambtenaar (die recht heeft op de voordelen van het Sociaal Statuut RIZIV) bent;
- 2) u gekozen hebt voor **SwingVAPZ (Sociaal vrij aanvullend pensioen)** en aldus 10% van de totale premie zoals bepaald in de pensioenovereenkomst, aangewend wordt voor de financiering van de solidariteitsprestaties;
- 3) u jonger bent dan 60 jaar op het tijdstip van de aansluitingsaanvraag.

## **5. Wat zijn de verzekerde prestaties?**

### **5.1. Premievrijstelling in geval van arbeidsongeschiktheid als gevolg van ziekte**

Tijdens de duur van de arbeidsongeschiktheid (in geval van primaire ongeschiktheid en invaliditeit) door ziekte die vergoed wordt door de ziekte- en invaliditeitsverzekering, en in verhouding tot de graad van ongeschiktheid, is de betaling van de, aan het VAPZ-luik toegekende, brutopremie die voorzien is in het contract **SwingVAPZ** verzekerd.

De graad van ongeschiktheid wordt bepaald op basis van fysiologische en economische criteria. Fysiologische ongeschiktheid is een aantasting van uw fysieke integriteit als gevolg van een ziekte. De graad ervan wordt bepaald volgens het Officiële Belgische Invaliditeitsbarema. Economische ongeschiktheid is een vermindering van de werkelijke arbeidsgeschiktheid als gevolg van een fysiologische ongeschiktheid. Bij de bepaling ervan

wordt rekening gehouden met het beroep dat u uitoefent op het moment van het schadegeval, en uw mogelijkheden tot heraanpassing in een professionele activiteit die verenigbaar is met uw kennis, vaardigheden en sociale situatie in normale economische omstandigheden. De in aanmerking genomen graad van ongeschiktheid stemt overeen met de graad van economische ongeschiktheid. Deze graad is nooit lager dan de graad van fysiologische ongeschiktheid. Indien de ongeschiktheidsgraad 67% of meer bedraagt, is er sprake van volledige ongeschiktheid.

De eventuele ongeschiktheid die reeds aanwezig was bij de aanvang van de aansluiting bij het solidariteitstelsel of bij de opnieuw inwerkingtreding ervan of die voortvloeit uit een uitgesloten risico, komt niet in aanmerking voor de bepaling van de ongeschiktheidsgraad. Zodra de graad wordt gewijzigd, passen wij de prestaties aan de nieuwe situatie aan.

Het recht op vrijstelling vangt aan:

- wanneer de ongeschiktheidsgraad 25% of meer bedraagt;
- na het verstrijken van een carenstijd van een maand. Die carenstijd kan niet worden afgekocht. Vanaf de leeftijd van 60 jaar bedraagt de carenstijd 12 maanden voor ongeschiktheid als gevolg van een ziekte;
- op voorwaarde dat de in artikel 7 vermelde formaliteiten zijn vervuld.

In geval van volledige ongeschiktheid (67% of meer), is de volledige premie vrijgesteld.

Het recht op vrijstelling eindigt:

- wanneer de ongeschiktheidsgraad lager wordt dan 25%;
- in geval van opzegging van de aansluiting;
- zodra u de leeftijd van 65 jaar hebt bereikt.

## **5.2. Premievrijstelling in geval van arbeidsongeschiktheid als gevolg van een ongeval**

Tijdens de duur van de arbeidsongeschiktheid (in geval van primaire ongeschiktheid en invaliditeit) door ongeval die vergoed wordt door de ziekte- en invaliditeitsverzekering, en in verhouding tot de graad van ongeschiktheid, is de betaling van de, aan het VAPZ-luik toegekende, brutopremie die voorzien is in het contrat **SwingVAPZ** verzekerd.

De graad van ongeschiktheid wordt bepaald op basis van fysiologische en economische criteria. Fysiologische ongeschiktheid is een aantasting van uw fysieke integriteit als gevolg van een ongeval. De graad ervan wordt bepaald volgens het Officiële Belgische Invaliditeitsbarema. Economische ongeschiktheid is een vermindering van de werkelijke arbeidsgeschiktheid als gevolg van een fysiologische ongeschiktheid. Bij de bepaling ervan wordt rekening gehouden met het beroep dat u uitoefent op het moment van het schadegeval, en uw mogelijkheden tot heraanpassing in een professionele activiteit die verenigbaar is met uw kennis, vaardigheden en sociale situatie in normale economische omstandigheden. De in aanmerking genomen graad van ongeschiktheid stemt overeen met de graad van economische ongeschiktheid. Deze graad is nooit lager dan de graad van fysiologische

ongeschiktheid. Indien de ongeschiktheidsgraad 67% of meer bedraagt, is er sprake van volledige ongeschiktheid.

De eventuele ongeschiktheid die reeds aanwezig was bij de aanvang van de aansluiting bij het solidariteitstelsel of bij de opnieuw inwerkingtreding ervan of die voortvloeit uit een uitgesloten risico, komt niet in aanmerking voor de bepaling van de ongeschiktheidsgraad. Zodra de graad wordt gewijzigd, passen wij de prestaties aan de nieuwe situatie aan.

Het recht op vrijstelling vangt aan:

- wanneer de ongeschiktheidsgraad 25% of meer bedraagt;
- na het verstrijken van een carenstijd van een maand. Die carenstijd kan niet worden afgekocht;
- op voorwaarde dat de in artikel 7 vermelde formaliteiten zijn vervuld.

In geval van volledige ongeschiktheid (67% of meer), is de volledige premie vrijgesteld.

Het recht op vrijstelling eindigt:

- wanneer de ongeschiktheidsgraad lager wordt dan 25%;
- in geval van opzegging van de aansluiting;
- zodra u de leeftijd van 65 jaar hebt bereikt.

### **5.3. Rente in geval van overlijden**

In geval van overlijden van een aangeslotene dat zich voordoet na het verstrijken van de hieronder vermelde wachttijd en voor het einde van de pensioenovereenkomst en voor de 65e verjaardag van de aangeslotene, garandeert dit reglement de uitbetaling van een rente aan uw kinderen ten laste op het tijdstip van het overlijden en bij ontstentenis aan de begunstigen die zijn aangeduid in deze pensioenovereenkomst.

Deze rente wordt in gelijke delen uitbetaald aan de kinderen die bij u ten laste zijn op het tijdstip van het overlijden, gedurende minimum 5 jaar en uiterlijk tot hun 21e verjaardag. Elk kind dat geboren wordt binnen een termijn van 300 dagen na uw overlijden, wordt gelijkgesteld met een kind ten laste.

Indien u op het tijdstip van uw overlijden geen kinderen ten laste hebt, wordt de rente gedurende de minimumduur van 5 jaar uitbetaald aan de aangeduide begunstigde.

Er is een wachttijd van een jaar van toepassing. Deze wachttijd begint te lopen bij de aanvang van de aansluiting bij het solidariteitsstelsel.

Het bedrag van de jaarlijkse rente is gelijk aan de som van de werkelijk aan het VAPZ-luik<sup>1</sup> toegekende premies van het jaar dat voorafgaat aan het overlijden, in het kader van het contract SwingVAPZ.

---

<sup>1</sup> Met minstens het in het contract opgenomen bedrag op jaarbasis als het overlijden zich voordoet voor 31 december van het tweede kalenderjaar van het contract.

#### **5.4. Weerslag van het ingehouden percentage van 10% op de totale premie**

De inhouding van 10% op de totale premie zoals vermeld in de pensioenovereenkomst geeft recht op de prestaties zoals voorzien in het solidariteitsreglement.

#### **5.5. In welke gevallen verlenen wij geen tussenkomst?**

Wij verlenen geen tussenkomst indien de invaliditeit of het overlijden het gevolg zijn van:

- oorlogsgebeurtenissen;
- oproer, burgerlijke onlusten, alle collectieve gewelddaden van politieke, ideologische of sociale aard — met of zonder opstand tegen de overheid of tegen eender welke gevestigde macht behalve wanneer u 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;
- een opzettelijk feit begaan door u of één der begunstigen of door een derde op aansporing van u of één der begunstigen;
- vrijwillige deelname aan een misdaad of wanbedrijf;
- elk feit of opeenvolging van feiten met dezelfde oorsprong, die voortspruiten uit of het resultaat zijn van radioactieve, chemische, bacteriologische, toxische, explosieve of andere gevaarlijke eigenschappen van splijtstoffen, radioactieve, chemische of bacteriologische producten of afvalstoffen is niet gedekt behalve wanneer dit het gevolg is van activiteiten die beantwoorden aan de term terrorisme, zoals gedefinieerd door de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme,  
Uw overlijden veroorzaakt door wapens of tuigen die bestemd zijn om te ontploffen door de structuurwijziging van de atoomkern, wordt niet gedekt door deze overeenkomst

#### **5.6. Is uw verzekering geldig in de hele wereld?**

Ja, indien uw hoofdverblijfplaats zich in België bevindt.

#### **6. Is uw aansluiting afhankelijk van een medisch onderzoek?**

De aansluiting bij het solidariteitsstelsel is niet afhankelijk van een medisch onderzoek.

## **7. Welke formaliteiten moeten worden vervuld om recht te hebben op de prestaties?**

Wij moeten zo snel mogelijk op de hoogte gebracht worden van elk ongeval of elke ziekte die leidt of kan leiden tot ongeschiktheid of invaliditeit, door middel van een door ons ter beschikking gesteld formulier, uiterlijk binnen een maand vanaf de datum waarop het ongeval of de ziekte zich heeft voorgedaan. Wij houden evenwel rekening met laattijdige aangiften op voorwaarde dat deze zo snel als redelijkerwijze mogelijk was, werden gedaan.

Bij die verklaring wordt een getuigschrift van de behandelende geneesheer gevoegd. De premievrijstelling geldt pas na ontvangst van de bewijsstukken die het bestaan aantonen van de invaliditeit, en na de tussenkomst van de ziekte- en invaliditeitsverzekering.

De door Delta Lloyd Life verschuldigde overlijdensrente wordt betaald tegen kwijting aan de begunstigden na overhandiging van de vereiste documenten, met name:

- een officieel bewijs van de indentiteit en het adres van de begunstigden,
- een uittreksel uit de overlijdensakte van de aangeslotene,
- een medisch getuigschrift op een door Delta Lloyd Life ter beschikking gesteld formulier, met vermelding van de doodsoorzaak,
- indien de begunstigden niet bij naam werden aangeduid, een akte van bekendheid waarin de rechten van de begunstigden worden vastgesteld,
- indien de rente wordt uitgekeerd aan kinderen ten laste, een document waaruit blijkt dat zij kindergeld blijven ontvangen ; dit document moet jaarlijks worden overhandigd

## **8. Wanneer eindigt de aansluiting?**

- Wij zeggen uw aansluiting bij het solidariteitsstelsel van **SwingVAPZ (sociaal vrij aanvullend pensioen)** op indien u uw pensioenovereenkomst opzegt, afkoopt of reduceert.
- De aansluiting eindigt op de voorziene eindvervaldag.

## **9. Hoe gebruiken wij uw solidariteitsbijdrage?**

De bijdragen worden gestort in een solidariteitsfonds. Dit fonds wordt apart beheerd in de activa van Delta Lloyd Life.

Alleen de betalingen van de prestaties in het kader van de uitvoering van het solidariteitsreglement en de kosten mogen uit het fonds worden gedebiteerd.

Werking van het fonds:

- inkomsten
  - de op de premies ingehouden solidariteitsbijdragen,

- de financiële opbrengsten van het solidariteitsfonds.
- uitgaven
  - de financiering van de in dit reglement opgenomen solidariteitsprestaties die verzekerd worden door Delta Lloyd Life en die bepaald zijn op basis van het tarief,
  - de kosten die nodig zijn voor het beheer van de solidariteitstoezegging in uitvoering van het onderhavige reglement.

De activa van het fonds worden belegd en geëvalueerd overeenkomstig de bepalingen van de wet van 9 juli 1975.

Jaarlijks stellen wij een balans en resultatenrekening op en delen die mee aan de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen (CBFA) binnen een maand na de goedkeuring ervan.

## **10. Welk tarief passen wij toe?**

Onze tarieven worden meegedeeld aan de CBFA. Wij passen een flat-ratetarief\* toe.

Eens per jaar, op 31 december, wordt een beheerstoelage ingehouden op de waarde van de activa van het solidariteitsfonds. Deze toeslag bedraagt 1,00%. Hij heeft tot doel de financiële beheerskosten te dekken.

## **11. Wat gebeurt er in geval van financieringsproblemen?**

Jaarlijks analyseert Delta Lloyd Life het financiële evenwicht van het fonds.

Indien het financiële evenwicht van het solidariteitsfonds verbroken wordt, zal Delta Lloyd Life beslissen welke stappen ondernomen moeten worden. Een herstelplan wordt dan voorgelegd aan de CBFA.

Binnen drie maanden volgend op de vaststelling van het onevenwicht, wordt deze beslissing per aangetekende brief meegedeeld aan de aangeslotenen.

De maatregelen kunnen een vermindering van de prestaties inhouden. Ze worden van kracht zodra de aangetekende brief is verstuurd. Zij hebben geen andere gevolgen op de lopende prestaties.

Teneinde financieringsproblemen te vermijden of naar aanleiding van wijzigingen in de wetgeving, kan Delta Lloyd Life het solidariteitsreglement jaarlijks herzien. Indien er wijzigingen worden aangebracht, wordt u daarvan per brief op de hoogte gebracht.

## **12. Wat gebeurt er als het herstelplan faalt?**

Indien ondanks alle geleverde inspanningen in het kader van het herstelplan, het financiële evenwicht niet kan worden bereikt, zijn wij verplicht de solidariteit te beëindigen en over te gaan tot de vereffening van het fonds.

## Woordenlijst

**Aansluitingsdatum:**

Datum waarop de eerste storting plaatsvindt of datum van wederinwerkingstelling van de pensioenovereenkomst.

**Aanvang van de pensionering:**

De pensionering vangt aan op het moment waarop u de activiteiten beëindigt die aanleiding geven tot de betaling van sociale bijdragen, ten vroegste op de leeftijd van 60 jaar.

**Carenstijd:**

Periode die aanvangt op de begindatum van de invaliditeit en tijdens welke wij geen prestaties verschuldigd zijn.

**Flat-ratetarief:**

Constant tarief ongeacht de leeftijd bij de aanvang en het geslacht van de verzekerde

**Gewoon vrij aanvullend pensioen:**

Het rust- en/of overlevingspensioen in geval van overlijden van de aangeslotene voor de pensioenleeftijd of de daarmee overeenstemmende waarde uitgedrukt in kapitaal, opgebouwd aan de hand van stortingen die zijn uitgevoerd overeenkomstig een pensioenovereenkomst als aanvulling op een pensioen dat vastgelegd is krachtens een wettelijk sociaalzekerheidsstelsel.

**Helper:**

De werknemer die krachtens artikel 12, §1 en 1 bis van het Koninklijk besluit nr. 38 van 27 juli 1967 houdende inrichting van het sociaal statuut der zelfstandigen de sociale bijdragen voor een hoofdberoep is verschuldigd.

**Invaliditeit:**

Deze periode vangt aan na de primaire ongeschiktheid.

**Kinderen ten laste:**

Het betreft de wettige kinderen van de aangeslotene alsook de door hem erkende of geadopteerde kinderen die recht geven op kinderbijslag als kinderen ten laste.

**Meewerkende echtgenoot:**

De persoon die bedoeld wordt in artikel 7 bis §1 van het Koninklijk besluit nr. 38 van 27 juli 1967 houdende inrichting van het sociaal statuut der zelfstandigen.

**Pensioenluik:**

De uitkeringen bij leven en overlijden waarin is voorzien in het kader van een “gewoon vrij aanvullend pensioen” of een “sociaal vrij aanvullend pensioen”.

**Pensioenovereenkomst:**

De overeenkomst betreffende het aanvullende pensioen waarin de rechten en verplichtingen van de aangeslotene, de rechthebbenden en de pensioeninstelling zijn opgenomen.

**Primaire ongeschiktheid:**

De 11 maanden van arbeidsongeschiktheid die volgen op de 1e, niet vergoedbare maand, tijdens welke de aangeslotene een vergoeding van het ziekenfonds ontvangt.

**Sociaal vrij aanvullend pensioen:**

Een pensioenovereenkomst die naast het pensioengedeelte ook voorziet in solidariteitsdekkingen.

Minstens 10% van de premie moet aan solidariteit worden besteed.

**Wachttijd:**

Enmalige periode op het moment van de inwerkingtreding van het contract (dit wil zeggen op het moment van de premiebetaling) tijdens welke de dekking is geschorst.

**Zelfstandige:**

De werknemer die krachtens artikel 12, §1 en 1 bis van het Koninklijk besluit nr. 38 van 27 juli 1967 houdende inrichting van het sociaal statuut der zelfstandigen de sociale bijdragen voor een hoofdberoep is verschuldigd.