

Scala

Groepsverzekering

Individuele pensioentoezegging

Overdragen en niet-overdragen
overeenkomsten

Individuele voortzetting

Vrij aanvullend pensioen
voor zelfstandigen

Bedrijfsleidersverzekering

Inhoudstafel

1. Verzekeringstechnische werkingsprincipes	3
1.1 Werkingsprincipes	3
1.2 Samengevoegde overeenkomsten	3
1.3 Cash-in-flows of toekenningen	3
1.4 Soorten reserves	3
1.5 Specifieke regels met betrekking tot de hoofdwaarborgen (Tak 23 luik)	4
1.6 Cash-out-flows of onttrekkingen	5
1.7 Tarieven, kosten en belastingen	5
1.8 Algemene rekenprincipes	6
1.9 Voorschotten	7
2. Dekkingen bij overlijden en arbeidsongeschiktheid	8
2.1 Dekkingen bij overlijden	8
2.2 Dekkingen bij arbeidsongeschiktheid	10
2.3 Algemene bepalingen	13
3. Werking van de groeps-verzekering	15
3.1 Aansluiting	15
3.2 Bedrijfsovereenkomst en persoonlijke overeenkomst	15
3.3 Verzekerden	15
3.4 Begunstigden	15
3.5 Premiebetaling	15
3.6 Verdaging van de einddatum	15
3.8 Mutaties	16
3.9 Deeltijds werk	16
3.10 Informatiestromen	16
3.11 Vastgoedfinanciering	17
3.12 Uitkering in lijfrente	17
3.13 Financieringsfonds	18
3.14 Schorsing / uitdiensttreding / beëindiging / afkoop	18
3.15 Overgedragen reserves	19
3.16 Toepasselijke wetgeving en fiscale bepalingen	19
3.17 Goede trouw, billijkheid en redelijkheid	19
4. Werking van de individuele pensioentoezegging	20
4.1 Inwerkingtreding en aansluiting	20
4.2 Bedrijfsovereenkomst en persoonlijke overeenkomst	20
4.3 Verzekerden	20
4.4 Begunstigden	20
4.5 Premiebetaling	20
4.6 Verdaging van de einddatum	20
4.7 Keuzemogelijkheden voor de aangeslotene	20
4.8 Mutaties	21
4.9 Deeltijds werk	21
4.10 Informatiestromen	21
4.11 Vastgoedfinanciering	22
4.12 Uitkering in lijfrente	22
4.13 Schorsing / uitdiensttreding / beëindiging / afkoop	22
4.14 Overgedragen reserves	24
4.15 Toepasselijke wetgeving en fiscale bepalingen	24
4.16 Goede trouw, billijkheid en redelijkheid	24

5. Werking van de overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten	24
5.1 Situering	24
5.2 Overgedragen overeenkomsten	24
5.3 Niet-overgedragen overeenkomsten	25
5.4 Uitputting van de reserves	25
5.5 Overdracht naar een andere pensioeninstelling	25
5.6 Uitkering van de afkoopwaarde	26
5.7 Vastgoedfinanciering	26
5.8 Uitkering in lijfrente	26
5.9 Persoonlijk certificaat en jaarlijkse pensioenfiche	26
5.10 Toepasselijke wetgeving	26
6. Werking van de individuele verderzetting	26
6.1 Situering	26
6.2 Inwerkingtreding en premiebetaling	26
6.3 Rechten van de aangeslotene	27
6.4 Premiewanbetaling / uitputting van de reserves	27
6.5 Persoonlijk Certificaat en jaarlijkse pensioenfiche	27
6.6 Toepasselijke wetgeving	27
7. Werking van het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen	27
7.1 Situering	27
7.2 Inwerkingtreding en premiebetaling	27
7.3 Rechten van de aangeslotene	27
7.4 Premiewanbetaling / uitputting van de reserves	28
7.5 Uitkering in lijfrente	28
7.6 Persoonlijk certificaat en jaarlijkse pensioenfiche	28
7.7 Toepasselijke wetgeving	28
7.8 Sociale overeenkomst 'vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen'	28
8. Werking van de bedrijfsleiders-verzekering	29
8.1 Inwerkingtreding	29
8.2 Verzekerden	29
8.3 Begunstigde	29
8.4 Premiebetaling	29
8.5 Dekkingen	29
8.6 Informatiestromen	29
8.7 Financiering	29
8.8 Uitdiensttreding / beëindiging / premievrijstelling/ afkoop	29
9. Diverse bepalingen	30
9.1 Juridische aard van de dekkingen	30
9.2 Identificatie van de verzekeringnemer/ wittassen	30
9.3 Wederinerkingstelling	30
9.4 Uitkeringen	30
9.5 Briefwisseling en bewijs	30
9.6 Wijziging van de algemene voorwaarden	30
9.7 Ongeldige clausules	30
9.8 Toepasselijk belastingregime	30
9.9 Bescherming van de persoonlijke levenssfeer	30
9.10 Medische gegevens	31
9.11 Klachten en geschillen	31
9.12 Overgangsbepalingen	31

Situering

“Scala” is een verzekeringsproduct van Delta Lloyd Life NV, Belgische verzekeringsonderneming toegelaten onder nr. 167, om verzekeringsproducten van Tak 21 en 23 aan te bieden.

De *Algemene Voorwaarden* beschrijven de draagwijdte, de modaliteiten en de werkingsprincipes van de diverse types van levensverzekeringen en aanvullende dekkingen.

- *Punt 1* beschrijft de verzekeringstechnische werkingsprincipes, die eenvormig van toepassing zijn op alle types van verzekeringen.
- *Punt 2* beschrijft de verschillende risicodekkingen (dit punt is ook eenvormig van toepassing op alle types van verzekeringen).
- *Punt 3* beschrijft de bepalingen die eigen zijn aan de groepsverzekering.
- *Punt 4* beschrijft de bepalingen die eigen zijn aan de individuele pensioentoezegging.
- *Punt 5* beschrijft de bepalingen die eigen zijn aan de overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten.
- *Punt 6* beschrijft de bepalingen die eigen zijn aan de individuele voortzetting.
- *Punt 7* beschrijft de bepalingen die eigen zijn aan het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen.
- *Punt 8* beschrijft de bepalingen die eigen zijn aan de bedrijfsleidersverzekering.
- *Punt 9* beschrijft een aantal diverse bepalingen die eenvormig van toepassing zijn op alle types van verzekeringen.

Voor de groepsverzekering en de individuele pensioentoezegging zijn er ook *Bijzondere Voorwaarden*. Inzake de groepsverzekering vormen de *Algemene Voorwaarden* en de *Bijzondere Voorwaarden* samen het Pensioenreglement. Inzake de individuele pensioentoezegging vormen de *Algemene Voorwaarden* en de *Bijzondere Voorwaarden* samen de *Pensioenovereenkomst*.

Voor alle types van verzekeringen wordt ten slotte een *Persoonlijk Certificaat* opgemaakt, hetzij afzonderlijk per verzekering, hetzij globaal voor verschillende verzekeringen (samenvoeging). Dit document geeft een overzicht van onder meer de aard en het niveau van de dekkingen, alsook van de toepasselijke beleggingsvormen. De verschillende dekkingen en beleggingsvormen en de bepalingen van de *Algemene Voorwaarden* en de eventuele *Bijzondere Voorwaarden* hieromtrent gelden slechts indien uit het *Persoonlijk Certificaat* blijkt dat zij effectief werden onderschreven.

De *Algemene Voorwaarden*, de eventuele *Bijzondere Voorwaarden*, het *Persoonlijk Certificaat* en de eventuele andere documenten moeten samen gelezen worden en vormen één geheel.

Waarschuwing

Iedere oplichting of poging tot oplichting ten aanzien van een verzekeringsonderneming brengt niet alleen de opzegging van de verzekeringsovereenkomst mee, maar wordt ook strafrechtelijk vervolgd op grond van artikel 496 van het strafwetboek.

Hieronder wordt een algemeen overzicht gegeven van de toepasselijke documenten.

Groepsverzekering ⁽¹⁾	Individuele pensioentoezegging ⁽²⁾	(Niet-) overgedragen overeenkomsten	Individuele voortzetting	Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen	Bedrijfsleidersverzekering
Algemene voorwaarden gemeenschappelijke bepalingen (punten 1, 2 en 9) dispositions communes (points 1, 2 et 9)					
specifieke bepalingen (punt 3)	specifieke bepalingen (punt 4)	specifieke bepalingen (punt 5)	specifieke bepalingen (punt 6)	specifieke bepalingen (punt 7)	specifieke bepalingen (punt 8)
Bijzondere voorwaarden					
bijzondere voorwaarden	bijzondere voorwaarden	niet van toepassing	niet van toepassing	niet van toepassing	niet van toepassing
Persoonlijk certificaat (afzonderlijk per verzekering of globaal voor meerdere verzekeringen)					

⁽¹⁾ de *Algemene Voorwaarden* en de *Bijzondere Voorwaarden* vormen samen het *Pensioenreglement*

⁽²⁾ de *Algemene Voorwaarden* en de *Bijzondere Voorwaarden* vormen samen de *Pensioenovereenkomst*

1. Verzekeringstechnische werkingsprincipes

1.1 Werkingsprincipes

1.1.1 Verzekeringsrekening, depots en units

De verzekeringen worden beheerd volgens de zogeheten 'universal life-techniek'. Elke afzonderlijke overeenkomst bevat een verzekeringsrekening. Hierop worden geldstortingen (cash-in-flows) bijgeboekt en geldonttrekkingen (cash-out-flows) afgeboekt. De tegoeden op de verzekeringsrekening (ook reserves, rekeningwaarde, rekeningtegoed, spaartegoed of beleggingstegoed van de verzekeringsrekening of de overeenkomst genoemd) worden belegd in één of meerdere beleggingsvormen (zie 1.4.4) en genereren op die manier een rendement.

De rekeningwaarde is de waarde van een verzekeringsrekening op een bepaald ogenblik. Iedere verzekeringsrekening is samengesteld uit één of meer depots die zich van elkaar onderscheiden door kenmerken die voor het correcte beheer van de verzekeringsrekening(en) van belang zijn (zie ook 1.4). Ieder depot kan dus beschouwd worden als een compartiment met homogene reserves van een verzekeringsrekening.

Een unit is te beschouwen als een elementaire rekeneenheid waarmee de waarde van een depot en uiteindelijk die van een verzekeringsrekening worden berekend. Dit gebeurt door het aantal units van het depot of de verzekeringsrekening te vermenigvuldigen met hun respectievelijke unitwaarde. De unitwaarde wordt vastgelegd door de verzekeraar (verder Delta Lloyd Life genoemd) en evolueert in de tijd doordat een - al dan niet gewaarborgd - rendement gegenereerd wordt op de belegde gelden.

1.1.2 Risicodekkingen

Naast de verzekeringsrekening kan een overeenkomst ook risicodekkingen omvatten bij overlijden en arbeidsongeschiktheid (zie 2). De benodigde risicopremies voor de financiering van de risicodekkingen worden onttrokken aan de reserves van de verzekeringsrekening (zie 1.5.1). De verschillende risicodekkingen en de bepalingen van de Algemene Voorwaarden hieromtrent gelden slechts indien blijkt uit het Persoonlijk Certificaat dat zij effectief werden onderschreven.

1.2 Samengevoegde overeenkomsten

Verschiedende overeenkomsten kunnen, mits het akkoord van Delta Lloyd Life, worden samengevoegd. De samenvoeging blijkt uit het feit dat de betreffende overeenkomsten op hetzelfde Persoonlijk Certificaat vermeld worden. De samenvoeging houdt in dat de betreffende overeenkomsten, hoewel ze vanuit een fiscaal-juridisch oogpunt gescheiden blijven, vanuit een verzekeringstechnisch oogpunt als een eenheid worden beschouwd. Hierdoor:

- worden de 'supplementaire overlijdensdekking' (zie 2.1.1.1.2) en de eventuele overlevingsboni (zie 1.3.3) berekend ten opzichte van het totaal bedrag van de reserves van de verschillende verzekeringsrekeningen van de samengevoegde overeenkomsten;
- worden de risicopremies voor de risicodekkingen onttrokken aan de reserves van de verschillende verzekeringsrekeningen van de samengevoegde overeenkomsten (zie ook 1.5.1);
- kan de eventuele beleggingsrapportering rekening houden met de totaliteit van de beleggingen in de samengevoegde overeenkomsten;
- dient het aanvullende karakter van de aanvullende verzekeringen beschouwd te worden ten opzichte van alle samengevoegde overeenkomsten samen. Voor het overige worden de samengevoegde overeenkomsten als afzonderlijke overeenkomsten beschouwd.

Indien om enige reden een overeenkomst niet langer samengevoegd is, wordt de dekking 'overlijdenskapitaal' (zie 2.1.1.1), tenzij andersluidend schriftelijk verzoek en mits het schriftelijke akkoord van Delta Lloyd Life, automatisch verminderd met het bedrag van de reserves van de overeenkomst(en) die niet langer samengevoegd is (zijn). Het feit dat overeenkomsten samengevoegd zijn zoals hierboven toegelicht, houdt niet in dat deze overeenkomsten ook samengevoegd zijn in de zin van het koninklijk besluit betreffende de levensverzekeringactiviteit, tenzij voormeld besluit de samenvoeging oplegt. Omgekeerd is het zo dat, indien voormeld besluit de samenvoeging oplegt,

dit niet inhoudt dat deze overeenkomsten ook worden samengevoegd zoals hierboven toegelicht.

1.3 Cash-in-flows of toekenningen

1.3.1 Premies

Na afhouding van eventuele instapkosten en belastingen, wordt de nettopremie aan de betreffende verzekeringsrekening toegekend. Onder voorbehoud van eventuele fiscale, juridische en andere beperkingen of verplichtingen, bepalen de bijzondere voorwaarden en/of het Persoonlijk Certificaat aan welke soort(en) reserves naar bestemming (zie 1.4.3) de nettopremie wordt toegekend. Bijzondere vormen van premiebetaling zijn de overdracht van reserves afkomstig van een andere verzekeringsrekening of van een andere verzekeringsmaatschappij of pensioeninstelling, alsook de overdracht van interne pensioenvoorzieningen. In het kader van de dekking 'premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' (zie 2.2.1.1), is het ook mogelijk dat Delta Lloyd Life zelf instaat voor verdere premiebetaling als de verzekerde arbeidsongeschikt is (deze toekenning wordt echter in de verschillende documenten niet onder de term 'premie' gevat).

1.3.2 Winstdeelname

Delta Lloyd Life kan aan de reserves die belegd worden in een beleggingsvorm met winstdeelname een winstdeelname toekennen. Na aanrekening van de eventuele belastingen, wordt de nettowinstdeelname aan de betreffende verzekeringsrekening toegekend.

1.3.3 Overlevingsbonus

Als de overeenkomst bepaalt dat de reserves van de verzekeringsrekening(en) niet volledig worden uitgekeerd bij het overlijden van de verzekerde in het kader van de dekking 'overlijdenskapitaal' (zie 2.1.1.1), kent Delta Lloyd Life een overlevingsbonus toe aan de pensioenreserves van de betreffende verzekeringsrekening(en). Tenzij anders is overeengekomen, volgen de overlevingsboni dezelfde beleggingsregels als de premies.

1.4 Soorten reserves

1.4.1 Gedifferentieerd beheer

Om een correct fiscaal, juridisch en administratief beheer te waarborgen, worden binnen elke verzekeringsrekening de reserves afzonderlijk beheerd in functie van hun financieringsbron, hun bestemming, hun beleggingsvorm(en) en hun gebondenheid.

1.4.2 Soorten reserves naar financieringsbron

1.4.2.1 Premiereserves

De premiereserves zijn de reserves die gevormd worden door de betaalde premies en de eventuele overlevingsboni (zie 1.3.1 en 1.3.3). Het rendement op de premiereserves, exclusief de winstdeelname, wordt ook toegekend aan de premiereserves.

1.4.2.2 Winstdeelnamereserves

De winstdeelnamereserves zijn de reserves die gevormd worden door de eventueel toegekende winstdeelname. Het rendement op de winstdeelnamereserves wordt ook toegekend aan de winstdeelnamereserves.

1.4.2.3 Overdracht van reserves

De overdracht van reserves afkomstig van een andere verzekeringsrekening of van een andere verzekeringsmaatschappij of pensioeninstelling, of afkomstig van de externalisering van interne pensioenvoorzieningen wordt in principe toegewezen aan de premiereserves en de winstdeelnamereserves in functie van de historische opbouw van die reserves. Indien echter de nodige gegevens in dit verband ontbreken of indien de fiscale wetgeving zich hiertegen zou verzetten, worden de overgedragen reserves toegewezen aan de premiereserves.

1.4.3 Soorten reserves naar bestemming

1.4.3.1 Risicoreserves

Risicoreserves worden gevormd door de premies die bestemd zijn voor de financiering van bepaalde risicodekkingen. Het rendement op de risicoreserves wordt ook aan de desbetreffende risicoreserves toegekend. Er wordt een onderscheid gemaakt tussen:

- risicoreserves-opeenvolgend overlijden: deze risicoreserves zijn bestemd

voor de financiering van de dekking 'kapitaal bij opeenvolgend overlijden' (zie 2.1.1.2);

- risicoreserves-overlijden door ongeval: deze risicoreserves zijn bestemd voor de financiering van de dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval' (zie 2.1.1.3);
- risicoreserves-arbeidsongeschiktheid: deze risicoreserves zijn bestemd voor de financiering van de dekkingen 'vervangingsinkomen bij arbeidsongeschiktheid', 'overbruggingsinkomen bij arbeidsongeschiktheid' en 'arbeidsongeschiktheidskapitaal bij ongeval' (zie 2.2.1);
- risicoreserves-premievrijstelling: deze risicoreserves zijn bestemd voor de financiering van de dekking 'premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' (zie 2.2.1).

De eigenlijke financiering van de voormelde risicodekkingen gebeurt via onttrekking van de benodigde risicopremies aan de betreffende reserves (zie 1.1.2 en 1.5.1).

1.4.3.2 Pensioenreserves

De pensioenreserves worden gevormd door de premies die niet worden toegekend aan de risicoreserves. Het rendement op de pensioenreserves, alsook de eventuele overlevingsboni, worden ook aan de pensioenreserves toegekend. De pensioenreserves zijn bestemd voor:

- de onttrekking van risicopremies voor de 'supplementaire overlijdensdekking' in het kader van de dekking 'overlijdenskapitaal' (zie 2.1.1.1.2);
- de uitkering ervan bij in leven zijn van de verzekerde op de eventuele (verdaagde) einddatum (dekking 'pensioenkapitaal' - zie 1.5.2.4);
- de uitkering ervan bij het overlijden van de verzekerde (vóór de eventuele (verdaagde) einddatum) in het kader van de dekking 'overlijdenskapitaal' (zie 2.1.1.1).

1.4.3.3 Wijziging van de bestemming van de reserves

De wijziging van de bestemming van de reserves kan enkel uitgevoerd worden mits een afkoop (zie 1.5.2.2). In dit geval wordt de afkoopwaarde van een bepaald type van reserve overgedragen naar een ander type van reserve. Delta Lloyd Life kan ook, mits er geen juridische, fiscale of beheersmatige obstakels zijn, bepaalde soorten reserves naar bestemming 'fuseren' of overhevelen van een bestemming naar een andere.

1.4.4 Soorten reserves naar beleggingsvorm

1.4.4.1 Soorten beleggingsvormen

De beleggingsvorm(en) van de pensioenreserves wordt (worden) vastgelegd in de Bijzondere Voorwaarden, het Persoonlijk Certificaat en/of de Beheersreglementen. Er zijn 'interestgekoppelde' beleggingsvormen (Tak 21) en 'fondsgekoppelde' beleggingsvormen (Tak 23). Voor de verschillende beleggingsvormen bestaan er Beheersreglementen die verdere details over hun werking en hun modaliteiten verstreken. De pensioenreserves opgebouwd in het kader van een VAPZ-overeenkomst (zie 7) worden steeds belegd in de beleggingsvorm 'DLL Benefit + winstdeling'. De risicoreserves (zie 1.4.3.1) worden steeds belegd in de beleggingsvorm 'DLL Benefit zonder winstdeelname' (voor deze beleggingsvorm wordt verwezen naar het Beheersreglement van de beleggingsvorm 'DLL Benefit + winstdeelname', zij het dat hier geen winstdeelname wordt toegekend).

1.4.4.2 Wijziging van beleggingsregels en switch van beleggingsvorm
Onverminderd de beperkingen die voortvloeien uit de Algemene Voorwaarden, de Bijzondere Voorwaarden, het Persoonlijk Certificaat en/of de Beheersreglementen, kan (kunnen) de perso(o)n(en) die er het recht toe heeft (hebben), de beleggingsvormen van toekomstige toekenningen aan de pensioenreserves (wijziging van beleggingsregels) en/of van reeds gevormde pensioenreserves (switch van beleggingsvorm) tijdens de looptijd van een overeenkomst laten wijzigen. Bij een switch van beleggingsvorm wordt een bepaalde beleggingsvorm, na afhouding van eventuele switchkosten (zie 1.6.2.2) en belastingen, geheel of gedeeltelijk te gelde gemaakt (cash-out-flow) en wordt het hieruit resulterende bedrag herbelegd in dezelfde verzekeringsrekening maar in één of meerdere andere beleggingsvormen (cash-in-flow).

Een verzoek tot wijziging van beleggingsregels en tot switch van beleggingsvorm gebeurt met de documenten 'aanvraag tot wijziging van beleggingsregels' en 'aanvraag tot switch' die Delta Lloyd Life op eenvoudig verzoek ter beschikking stelt. Delta Lloyd Life kan, zonder echter hiertoe verplicht

te zijn, ook ingaan op een anders geformuleerd verzoek (fax, e-mail, ...). Een wijziging van beleggingsregels of een switch van beleggingsvorm is pas effectief wanneer Delta Lloyd Life de betreffende verrichting heeft bevestigd via het Persoonlijk Certificaat.

1.4.5 Soorten reserves naar gebondenheid

1.4.5.1 Geblokkeerde reserves

Geblokkeerde reserves zijn reserves waarvan Delta Lloyd Life te haren behoeve of ten behoeve van een derde waarborgt dat een bepaald aantal units enkel met zijn toestemming of met de toestemming van de betreffende derde kan verminderen en/of waarbij een onttrekking van risicopremies enkel kan of moet geschieden voor een welbepaalde risicodekking, eventueel voor een specifiek verzekerd (minimum)bedrag. Dit kan het geval zijn bij de opname van een voorschot (de blokkering geschiedt dan ten behoeve van Delta Lloyd Life) of bij de in pandgeving van een overeenkomst (de blokkering geschiedt dan ten behoeve van de pandhoudende schuldeiser). Zo kan Delta Lloyd Life in voorkomend geval een onttrekking van risicopremies aan de geblokkeerde reserves weigeren teneinde de geblokkeerde reserves te handhaven. Hieruit kan een vroegtijdige vermindering of beëindiging van (een) risicodekking(en) voortvloeien.

Inzake voorschotten kan een onderscheid worden gemaakt tussen geblokkeerde voorschotreserves en geblokkeerde margereserves. Bij in pandgeving kan er sprake zijn van geblokkeerde pandreserves. De voorschotakte, respectievelijk het aanhangsel van in pandgeving vermelden in voorkomend geval de hoogte van de geblokkeerde reserves en de overeenkomst(en) waarop zij betrekking hebben.

1.4.5.2 Vrije reserves

De vrije reserves zijn alle reserves die niet geblokkeerd zijn.

1.5 Specifieke regels met betrekking tot de hoofdwaarborgen (Tak 23 luik)

De Verzekeringnemer kan onder bepaalde voorwaarden, vermeld in de Financiële Informatiefiche, één van de onderstaande opties kiezen.

1.5.1 Dynamische stop loss

1.5.1.1 Algemene principes

De controle op een eventuele waardevermindering van een Tak 23 fonds gebeurt dagelijks (op de dag die voorafgaat aan de dagelijkse transactiedatum).

Het percentage van waardevermindering wordt berekend tussen de laatste gekende eenheidswaarde en de referentiewaarde van het betrokken fonds.

Indien de waardevermindering het vooropgestelde percentage bereikt, dan wordt de dynamische stop loss geactiveerd en wordt het saldo van het betrokken Tak 23 fonds overgedragen via een automatische switch naar het Tak 23 fonds, vermeld in de Financiële Infofiche.

Het activeren van een dynamische stop loss heeft geen invloed op de in het contract vastgelegde beleggingsstrategie m.b.t. toekomstige toekenningen.

1.5.1.2 Berekeningsmethode van de referentiewaarde

De referentiewaarde van een fonds stemt aanvankelijk overeen met de eenheidskoers van het betrokken fonds op de valutadatum bij de invoering van de optie.

De referentiewaarde wordt vervolgens dagelijks geactualiseerd (na controle op een eventuele waardevermindering) en aangepast naar de hoogste waarde tussen de van toepassing zijnde referentiewaarde en de eenheidskoers van het betrokken fonds op de nieuwe valutadatum.

Bij een eventuele bijkomende toekenning op het fonds wordt de referentiewaarde herberekend en aangepast naar de gemiddelde koers van de toekenningen op het betrokken fonds (hierbij worden eventuele onttrekkingen buiten beschouwing gelaten). De gemiddelde koers wordt berekend op basis van de toekenningen op het fonds, ofwel sedert de valutadatum van de eerstetoekenning op het fonds, ofwel sedert de valutadatum van de laatste activering van een dynamische stop loss op dit fonds.

Bij het eventueel activeren van een dynamische stop loss wordt de referentiewaarde opnieuw bepaald bij de eerstvolgende toekenning op het fonds. De referentiewaarde stemt dan overeen met de eenheidskoers van het betrokken fonds op de valutatdatum van deze toekenning.

1.6 Cash-out-flows of onttrekkingen

1.6.1 Risicopremies, kosten en belastingen

Delta Lloyd Life onttrekt de risicopremies (en de bijhorende kostenopslagen en eventuele belastingen) voor de risicodekkingen aan de reserves die hiervoor kunnen aangewend worden (zie 1.4.3), en dit, onder voorbehoud van eventuele fiscale, juridische en andere beperkingen of verplichtingen, achtereenvolgens op de hierna volgende samengevoegde overeenkomsten:

- bedrijfsvereenkomst groepsverzekering;
- bedrijfsvereenkomst individuele pensioentoezegging;
- niet-overgedragen bedrijfsvereenkomst groepsverzekering;
- niet-overgedragen bedrijfsvereenkomst individuele pensioentoezegging;
- overgedragen bedrijfsvereenkomst groepsverzekering;
- overgedragen bedrijfsvereenkomst individuele pensioentoezegging;
- overgedragen overeenkomst interne pensioenvoorziening;
- persoonlijke overeenkomst groepsverzekering;
- persoonlijke overeenkomst individuele pensioentoezegging;
- niet-overgedragen persoonlijke overeenkomst groepsverzekering;
- niet-overgedragen persoonlijke overeenkomst individuele pensioentoezegging;
- overgedragen persoonlijke overeenkomst groepsverzekering;
- overgedragen persoonlijke overeenkomst individuele pensioentoezegging;
- overeenkomst individuele verderzetting;
- overeenkomst vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen.

De risicopremies zijn de premies die nodig zijn om de risicodekkingen te verzekeren voor een periode van telkens één maand. Zij worden in principe in het begin van iedere maand onttrokken. Als er meerdere samengevoegde overeenkomsten van dezelfde soort zijn en/of indien een risicopremie aan meerdere depots binnen een verzekeringsrekening kan onttrokken worden, geschiedt de onttrekking in principe proportioneel aan de betreffende verzekeringsrekeningen, respectievelijk depots op basis van de meest recent gekende rekeningwaarden, respectievelijk depotwaarden op de uitwerkingsdatum van de onttrekking (zie 1.7.1.3). De te onttrekken kosten en belastingen worden in principe onttrokken aan de reserves en de overeenkomst(en) waarop ze (het meest) betrekking hebben.

1.6.2 Uitkering van reserves

1.6.2.1 Opzegging

Tenzij andersluidende dwingende bepaling en behalve voor de overgedragen en niet overgedragen overeenkomsten, kan (kunnen) de perso(o)n(en) die er het recht toe heeft (hebben) de (een) overeenkomst opzeggen met een gedateerd en ondertekend aangetekend schrijven, gericht aan Delta Lloyd Life:

- hetzij binnen 30 dagen te rekenen vanaf de datum van inwerkingtreding van de overeenkomst;
- hetzij, indien uit het onderschrijvingsformulier blijkt dat de overeenkomst wordt gesloten tot waarborg of wedersamenstelling van een door de verzekeringnemer aangevraagd krediet, binnen 30 dagen te rekenen vanaf het ogenblik waarop hij verneemt dat het aangevraagde krediet niet wordt toegekend.

Bij opzegging eindigt de betreffende overeenkomst en stort Delta Lloyd Life de op de betreffende verzekeringsrekening aanwezige reserves, verhoogd met alle aangerekende kosten (inzake 'Tak 23-beleggingsvormen', enkel de aangerekende instapkosten), maar na aanrekening van eventuele wettelijk verplichte inhoudingen en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan Delta Lloyd Life of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser) en, in de eerste voormelde hypothese van opzegging, na aanrekening van de kosten voor medische onderzoeken, terug aan de verzekeringnemer.

1.6.2.2 Afkoop

Binnen de beperkingen die voortvloeien uit de toepasselijke wetgeving en uit de overeenkomst, kan (kunnen) de perso(o)n(en) die er het recht toe heeft (hebben), de reserves geheel of gedeeltelijk afkopen onder de vorm van:

- uitkering van de afkoopwaarde, met of zonder beëindiging van de (samengevoegde) overeenkomst(en);
- overdracht van de reserves naar een andere verzekeringsrekening of naar

- een andere verzekeringsmaatschappij of pensioeninstelling;
- wijziging van de bestemming van de reserves (zie 1.4.3.3).

De uitkering van de afkoopwaarde wordt aangevraagd met een gedateerd en ondertekend afkoop- of geldopnameformulier dat Delta Lloyd Life op eenvoudig verzoek ter beschikking stelt. Dit formulier geldt als regelingskwijting zodra Delta Lloyd Life de afkoopwaarde heeft uitgekeerd.

Tenzij andersluidende dwingende bepaling, kan Delta Lloyd Life de afkoop beperken tot het verzekerde bedrag van de dekking 'overlijdenskapitaal'. Bij volledige afkoop van de reserves (van alle samengevoegde overeenkomsten) eindigt (eindigen) de (samengevoegde) overeenkomst(en). Bij een gedeeltelijke afkoop (inclusief de volledige afkoop van de reserves van één of meer, maar niet alle samengevoegde overeenkomsten) wordt de dekking 'overlijdenskapitaal' verminderd met het bedrag van de afgekochte reserves. Het verzekerde bedrag van die dekking kan nochtans behouden blijven indien voldaan wordt aan de medische aanvaardingscriteria die Delta Lloyd Life terzake hanteert en mits haar schriftelijk akkoord.

Bij afkoop worden de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, kosten, afkoopvergoeding en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan Delta Lloyd Life of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser) aangerekend. Tenzij andersluidende dwingende bepaling, is de afkoopvergoeding, zowel bij een volledige als bij een gedeeltelijke afkoop, per afzonderlijke overeenkomst (verzekeringsrekening), gelijk aan het maximum van:

- 75,00 euro (dit bedrag wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer (basis 1988 = 100) geïndexeerd; het indexcijfer dat in aanmerking wordt genomen is dat van de tweede maand van het trimester dat de afkoopdatum voorafgaat) en
- 5% van het bedrag van de afgekochte brutoreserves.

Bij afkoop in één van de vijf jaren die voorafgaan aan de einddatum of ter gelegenheid van de eerdere (brug)pensionering van de aangeslotene, vervalt de tweede term van de berekening en wordt de afkoopvergoeding bijgevolg beperkt tot het voormeld geïndexeerd forfaitair bedrag van 75,00 euro. In geval van verlenging van een bestaand contract, kan Delta Lloyd Life een afwijkende afkoopvergoeding toepassen.

1.6.2.3 Overlijden

Bij het overlijden van de aangeslotene eindigt (eindigen) de (samengevoegde) overeenkomst(en), behalve eventueel de dekking 'kapitaal bij opeenvolgend overlijden' (zie 2.1.1.2). De reserves worden, naargelang wat is overeengekomen, ofwel geheel of gedeeltelijk, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, kosten en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan Delta Lloyd Life of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser), uitgekeerd aan de begunstigde(n) van de dekking 'overlijdenskapitaal', ofwel geheel of gedeeltelijk toegekend aan Delta Lloyd Life (zie ook 1.3.3 en 2.1.1.1).

1.6.2.4 Uitkering op de einddatum (pensioenkapitaal)

Op de eventuele (verdaagde) einddatum eindigt (eindigen) de (samengevoegde) overeenkomst(en) en worden de reserves, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, kosten en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan Delta Lloyd Life of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser), uitgekeerd aan de begunstigde(n) van de dekking 'pensioenkapitaal'.

1.7 Tarieven, kosten en belastingen

1.7.1 Risicopremies en overlevingsboni

Onverminderd de eventuele toepassing van bijpremies voor verhoogde risico's, zijn de gehanteerde tarieven voor de berekening van de risicopremies voor de dekkingen bij overlijden en bij arbeidsongeschiktheid en de overlevingsboni (zie 1.3.3), deze die Delta Lloyd Life bij de Commissie voor het Bank-, Financien- en Assurantie-wet heeft neergelegd. Naast individuele premieverhogingen in het kader van een wijziging van de risicograad (zie 2.3.4), kan Delta Lloyd Life echter op ieder ogenblik in de loop van de overeenkomst de tarieven voor de berekening van de risicopremies, zij het met inachtneming van de eventuele dwingende beperkingen terzake, om gegronde redenen en op een redelijke en proportionele wijze, verhogen in het kader van een algemene herziening ervan voor de categorie verzekeringen waartoe de overeenkomst behoort, zo onder meer:

- indien Delta Lloyd Life daartoe krachtens wettelijke of reglementaire bepalingen wordt verplicht;
- indien enige wetswijziging, enig optreden van de controle-overheid, enige rechtspraak, enz. de draagwijdte van de dekking(en) of de verplichtingen van Delta Lloyd Life zou uitbreiden;
- indien Delta Lloyd Life van oordeel is dat het financiële evenwicht van zijn verzekerde portefeuille in gevaar wordt gebracht door enige wetswijziging, enig optreden van de controle-overheid, enige rechtspraak, enz., of nog, door een stijging van de risicograad van de betreffende verzekerde gebeurtenis(sen) bij de bevolking, de populatie van de Belgische verzekeringsmarkt of in de eigen portefeuille (of een segment ervan);
- indien enige wetswijziging, enig optreden van de controle-overheid, enige rechtspraak, enz. bepaalde segmentatiecriteria zou verbieden;
- indien zich omstandigheden voordoen die Delta Lloyd Life volgens de wet toelaten over te gaan tot een tariefaanpassing.

Delta Lloyd Life kan ook de in het tarief verwerkte kosten en interestvoeten aanpassen als zij kan aantonen dat de kostprijs om een overeenkomst te beheren gestegen is sinds de onderschrijvingsdatum van de overeenkomst of indien de toegepaste interestvoet niet langer marktconform is.

Delta Lloyd Life kan in dezelfde omstandigheden de tarieven voor de berekening van de overlevingsboni verlagen, zij het dat hier de woorden 'stijging van de risicograad van de betreffende verzekerde gebeurtenis' moeten gelezen worden als 'stijging van de levensverwachting'.

1.7.2 Kosten en belastingen

1.7.2.1 Standaardkosten

Naast de eventuele instapkost (zie 1.3.1), rekent Delta Lloyd Life ook kosten aan voor het beheer van de overeenkomst(en). Delta Lloyd Life mag in de loop van de overeenkomst deze kosten enkel aanpassen op basis van een indexatie volgens de gezondheidsindex van forfaitair in het tarief verwerkte bedragen of, op een redelijke en verantwoorde wijze, in het kader van een algemene herziening van de kosten(structuur) voor de categorie verzekeringen waartoe de betreffende overeenkomst behoort. De verzekeringnemer - in het kader van de overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten, de aangeslotene - kan een detail van de toegepaste kosten(structuur) bij Delta Lloyd Life opvragen.

1.7.2.2 Servicekosten

Delta Lloyd Life mag naast de standaardkosten ook bijzondere uitgaven die door toedoen van de verzekeringnemer, van de verzekerde(n) of van de begunstigde(n) worden veroorzaakt, supplementair aanrekenen. Deze kosten worden door Delta Lloyd Life op een redelijke en verantwoorde wijze toegepast. Delta Lloyd Life kan servicekosten die niet specifiek in de Algemene Voorwaarden of enig ander document worden vermeld slechts aanrekenen mits voorafgaande kennisgeving aan de betrokkene(n). Onverminderd de eventueel voorziene indexatie, kan Delta Lloyd Life de wel overeengekomen bedragen inzake servicekosten in de loop van de overeenkomst slechts op een redelijke en verantwoorde wijze en in het kader van een algemene herziening ervan voor de categorie verzekeringen waartoe de betreffende overeenkomst behoort, verhogen.

1.7.2.3 Belastingen

Delta Lloyd Life kan alle belastingen, bijdragen en lasten van welke aard ook die kunnen worden geheven op de premies, de reserves, de beleggingsopbrengsten of welke uitkering ook, ten laste van de verzekeringnemer, de aangeslotene of de begunstigde(n) leggen.

1.7.3 Persoonlijk certificaat

Onverminderd de mogelijkheid voor Delta Lloyd Life om de kosten- en tariefstructuur te wijzigen (zie 1.6.1 en 1.6.2), worden de kosten en de risicopremies tijdens de looptijd van de (samengevoegde) overeenkomst(en) volgens dezelfde structuur berekend en aangerekend als die waarmee het Persoonlijk Certificaat of een tabel van de afkoopwaarden is opgesteld. Het Persoonlijk Certificaat geeft een overzicht van de belangrijkste gegevens (premiebedragen, dekkingen, enz.) van de (samengevoegde) overeenkomst(en). Hierbij maakt Delta Lloyd Life eventueel ook een indicatieve prognose van haar (hun) toekomstig verloop. Het is echter zo dat deze toekomstprognose gebaseerd is op een aantal hypothesen die Delta Lloyd Life niet kan waarborgen (evolutie van de index, percentage van de winstdeelname, waarde-evolutie van

beleggingsfondsen, correcte en tijdige premiebetaling, ongewijzigde tarief- en kostenstructuur, enz.).

1.8 Algemene rekenprincipes

1.8.1 Omzetting van monetaire bedragen in units en omgekeerd

1.8.1.1 Algemeen

De verrichtingen die aanleiding geven tot een cash-in-flow (zie 1.3) genereren de omzetting van monetaire bedragen in units. De verrichtingen die aanleiding geven tot een cash-out-flow (zie 1.5) genereren omgekeerd de omzetting van units in monetaire bedragen. Deze omzettingen gebeuren op bepaalde koersdagen, waarbij de unitwaarde van die koersdag wordt gehanteerd. Elke dag waarop een nieuwe unitwaarde wordt berekend is een koersdag. Inzake Tak 23-beleggingsvormen bepalen de Beheersreglementen de periodiciteit van de koersdagen. Inzake Tak 21-beleggingsvormen is elke kalenderdag een koersdag. Indien op een bepaalde datum nog geen unitwaarde bekend is, rapporteert Delta Lloyd Life op basis van de meest recent gekende unitwaarde.

1.8.1.2 Verrichtingen die aanleiding geven tot een cash-in-flow

De omzetting van monetaire bedragen in units verbonden met een Tak 21-beleggingsvorm geschiedt op de tweede koersdag na de uitwerkingsdatum van de betreffende verrichting. De omzetting van monetaire bedragen in units verbonden met een Tak 23-beleggingsvorm geschiedt op de (eerste) koersdag samenvallend met of volgend op de datum van administratieve verwerking van de betreffende verrichting door Delta Lloyd Life, maar ten vroegste op de eerste werkdag van Delta Lloyd Life na de uitwerkingsdatum van de betreffende verrichting en uiterlijk op de (eerste) koersdag samenvallend met of volgend op de derde werkdag van Delta Lloyd Life na de uitwerkingsdatum van de betreffende verrichting. De uitwerkingsdatums van de verschillende verrichtingen zijn de volgende:

- premiebetaling: de valutadatum van de premie op de bankrekening van Delta Lloyd Life (indien echter de premiebetaling op een andere manier geschiedt dan die welke Delta Lloyd Life heeft aangegeven, dan is de uitwerkingsdatum van de premiebetaling de eventuele latere datum waarop Delta Lloyd Life de bestemming van de premiebetaling identificeert);
- toekenningen in het kader van de dekking 'premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid': de verschuldigdheidsdatum van de toekenning door Delta Lloyd Life, maar ten vroegste de datum waarop over de tussenkomst van Delta Lloyd Life geen betwisting (meer) bestaat;
- winstdeelname: de datum bepaald door de algemene vergadering van aandeelhouders van Delta Lloyd Life;
- overlevingsboni: de eerste dag van elke maand.

1.8.1.3 Verrichtingen die aanleiding geven tot een cash-out-flow

De omzetting van units verbonden met een Tak 21-beleggingsvorm in monetaire bedragen geschiedt op de koersdag samenvallend met de uitwerkingsdatum van de betreffende verrichting. De omzetting van units verbonden met een Tak 23-beleggingsvorm in monetaire bedragen geschiedt, bij overlijden in het kader van de dekking 'overlijdenskapitaal', op basis van de meest recent gekende unitwaarden op de overlijdensdatum (zie echter 2.1.3 in geval van laattijdige aangifte van het overlijden). Voor de andere verrichtingen geschiedt de omzetting van units verbonden met een Tak 23-beleggingsvorm in monetaire bedragen op de (eerste) koersdag samenvallend met of volgend op de datum van administratieve verwerking van de betreffende verrichting door Delta Lloyd Life, maar ten vroegste op de eerste werkdag van Delta Lloyd Life na de uitwerkingsdatum van de betreffende verrichting en uiterlijk op de (eerste) koersdag samenvallend met of volgend op de derde werkdag van Delta Lloyd Life na de uitwerkingsdatum van de betreffende verrichting. Evenwel, inzake opzegging, afkoop en uitkering op de (verdaagde) einddatum wordt voor units verbonden met verrichtingen bedoeld in artikel 24, § 2, tweede lid en § 4 van het koninklijk besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit gehandeld zoals bij units verbonden met een Tak 23-beleggingsvorm.

Wat betreft de risicopremies en de kosten, kan Delta Lloyd Life de omzetting doorvoeren op een latere koersdag. De uitwerkingsdatums van de verschillende verrichtingen zijn de volgende:

- risicopremies: de eerste dag van elke maand;
- standaardkosten: de eerste dag van elke maand;
- servicekosten: de uitvoeringsdatum door Delta Lloyd Life van de gevraagde

- service;
- opzegging: de datum van ontvangst door Delta Lloyd Life van het geldig aangetekend schrijven en alle eventuele andere nodig geachte documenten;
 - uitkering van de afkoopwaarde: de datum van ontvangst door Delta Lloyd Life van het geldige afkoop- of geldopnameformulier en alle eventuele andere nodig geachte documenten of de latere gewenste afkoopdatum zoals eventueel vermeld op het afkoop- of geldopnameformulier;
 - afkoop via overdracht: de datum van ontvangst door Delta Lloyd Life van de geldige aanvraag en alle eventuele andere nodig geachte documenten;
 - overlijden: de overlijdensdatum (zie echter 2.1.3 in geval van laattijdige aangifte van het overlijden);
 - uitkering op de (verdaagde) einddatum: de (verdaagde) einddatum.

1.8.1.4 Switch van beleggingsvorm

Bij een switch van beleggingsvorm (zie 1.4.4.2) wordt een bepaalde belegging, na afhouding van eventuele switchkosten (zie 1.6.2.2) en belastingen, geheel of gedeeltelijk te gelde gemaakt (cash-out-flow; switch-out) en wordt het hieruit resulterende bedrag herbelegd in dezelfde verzekeringsrekening maar in één of meer andere beleggingsvormen (cash-in-flow; switch-in).

- Voor de switch-out worden de regels gevolgd van punt 1.7.1.3, waarbij de uitwerkingsdatum de datum is van ontvangst door Delta Lloyd Life van de geldige 'aanvraag tot switch'.
- Voor de switch-in worden de regels gevolgd van punt 1.7.1.2, waarbij de uitwerkingsdatum de koersdag is van de switch-out. De switch-in naar units verbonden met een Tak 23-beleggingsvorm kan echter ook gebeuren op diens uitwerkingsdatum of op de latere koersdag waarop Delta Lloyd Life in kennis wordt gesteld van het monetair resultaat van de switch-out.

1.8.2 Indexatie

1.8.2.1 Niet-forfaitaire indexatie

Als een in de eventuele Bijzondere Voorwaarden vermeld nominaal bedrag wordt geïndexeerd volgens een niet-forfaitaire index (zoals de gezondheidsindex), heeft de indexatie uitwerking op elke aanpassingsdatum. Het geïndexeerde bedrag wordt bekomen door toepassing van de volgende formule:

geïndexeerd nominaal bedrag op aanpassingsdatum¹
is gelijk aan
in Bijzondere Voorwaarden vermeld nominaal bedrag
vermenigvuldigd met
betreffende index op situatiedatum^{1,2} voorafgaand aan aanpassingsdatum¹
gedeeld door
betreffende index op referentiedatum voor indexatie^{1,2}

¹ deze datum wordt vermeld in de Bijzondere Voorwaarden

² als deze index niet dagelijks wordt bepaald, wordt de index genomen voor de periode waarin deze datum valt

Als een enkel op het Persoonlijk Certificaat vermeld - en dus noch in de eventuele Bijzondere Voorwaarden vermeld noch hieruit rechtstreeks voortvloeiend - door de aangeslotene gekozen nominaal verzekerd bedrag van een dekking wordt geïndexeerd volgens een niet-forfaitaire index (zoals de gezondheidsindex), heeft de indexatie uitwerking op elke aanpassingsdatum. Het geïndexeerde bedrag wordt bekomen door toepassing van de volgende formule:

geïndexeerd nominaal verzekerd bedrag op aanpassingsdatum¹
is gelijk aan
verzekerd bedrag daags voor aanpassingsdatum¹
vermenigvuldigd met
betreffende index van laatste situatiemaand² voorafgaand aan aanpassingsdatum¹
gedeeld door
betreffende index van voorlaatste situatiemaand² voorafgaand aan aanpassingsdatum¹

¹ deze datum wordt vermeld in de Bijzondere Voorwaarden en/of op het Persoonlijk

Certificaat

² dit is de maand waarin de in de Bijzondere Voorwaarden en/of op het Persoonlijk Certificaat vermelde situatiedatum valt; bij gebrek aan vermelding van de situatiedatum in deze documenten, is de situatiemaand de maand voorafgaand aan de maand waarin de aanpassingsdatum valt

Als een in de vorige alinea vermeld nominaal bedrag ingaat of gewijzigd wordt met uitwerking op enige aanpassingsdatum, gaat de eerste indexatie pas ten vroegste in op de eerstvolgende aanpassingsdatum.

1.8.2.2 Forfaitaire indexatie

Als een in de eventuele Bijzondere Voorwaarden vermeld nominaal bedrag wordt geïndexeerd volgens een forfaitaire index (vast percentage), geschiedt de indexatie volgens een meetkundige reeks en heeft zij uitwerking op elke aanpassingsdatum. De formule inzake niet-forfaitaire indexatie (zie 1.7.2.1) is overeenkomstig van toepassing, met dien verstande dat de index op de referentiedatum voor indexatie gelijk is aan 100 en dat de tweede voetnoot hier zonder voorwerp is.

Als een enkel op het Persoonlijk Certificaat vermeld - en dus noch in de eventuele Bijzondere Voorwaarden vermeld noch hieruit rechtstreeks voortvloeiend - door de aangeslotene gekozen nominaal verzekerd bedrag van een dekking wordt geïndexeerd volgens een forfaitaire index (vast percentage), geschiedt de indexatie volgens een meetkundige reeks en heeft zij uitwerking op elke aanpassingsdatum. Het geïndexeerde bedrag wordt bekomen door toepassing van de volgende formule:

geïndexeerd nominaal verzekerd bedrag op aanpassingsdatum¹
is gelijk aan
verzekerd bedrag daags voor aanpassingsdatum¹
vermenigvuldigd met
(1 + indexatiefactor)²

¹ deze datum wordt vermeld in de Bijzondere Voorwaarden en/of op het Persoonlijk Certificaat

² bij een forfaitaire indexatie aan bijvoorbeeld 2% (indexatiefactor), bedraagt de vermenigvuldigingsfactor 1,02

Als een in de vorige alinea vermeld nominaal bedrag ingaat of gewijzigd wordt met uitwerking op enige aanpassingsdatum, gaat de eerste indexatie pas ten vroegste in op de eerstvolgende aanpassingsdatum.

De voorgaande bepalingen gelden niet voor de eventuele 'indexatie na schade' van een arbeidsongeschiktheidsrente (zie 2.2.1.4.4).

1.8.2.3 Fiscale indexatie

Een eventuele indexatie 'volgens de fiscale wetgeving' heeft in principe uitwerking op 1 januari van elk kalenderjaar.

1.8.3 Berekeningen op dagbasis

De actuariel-technische berekeningen worden uitgevoerd op dagbasis. Zo wordt:

- de leeftijd van de verzekerde berekend in jaren, maanden en dagen;
- bij de berekening van de risicopremies rekening gehouden met een dekkings- en een uitkeringsperiode uitgedrukt in dagen.

1.9 Voorschotten

Delta Lloyd Life kent slechts een voorschot op de in de overeenkomst voorziene uitkering(en) toe mits de ondertekening van een voorschotakte die de voorwaarden en modaliteiten ervan vastlegt. Deze zijn vooraf te raadplegen bij Delta Lloyd Life. Bij een latere afkoop of uitkering komt het uitstaande bedrag van het voorschot in mindering van de afkoopwaarde of uitkering. Mocht het bedrag van het uitstaande voorschot om gelijk welke reden toch hoger blijken te zijn dan de afkoop of uitkering, dan blijft de voorschotnemer het niet aangezuiverde saldo van het voorschot verschuldigd aan Delta Lloyd Life.

Delta Lloyd Life kan weigeren in te gaan op een verzoek tot opnemings van een

voorschot als de overeenkomst(en) al bezwaard is (zijn) met een inpandgeving of ze kan een inpandgeving weigeren indien er al een voorschot werd toegekend.

Verder heeft Delta Lloyd Life het recht om op elk moment de aangeslotene te verplichten om de nodige bewijsstukken over te maken die aantonen dat het voorschot werd aangewend voor de doeleinden zoals omschreven in de fiscale wetgeving terzake.

2. Dekkingen bij overlijden en arbeidsongeschiktheid

2.1 Dekkingen bij overlijden

2.1.1 Soorten dekkingen bij overlijden

2.1.1.1 Overlijdenskapitaal

2.1.1.1.1 Omschrijving van de dekking

Indien de verzekerde tijdens de dekkingperiode (zie 2.1.2.1) overlijdt, keert Delta Lloyd Life het overeengekomen kapitaal uit aan de begunstigde(n).

2.1.1.1.2 Bedrag van het overlijdenskapitaal

Het bedrag van het overlijdenskapitaal is, naargelang wat wordt voorzien in het Persoonlijk Certificaat:

- hetzij het totale bedrag van de reserves van de (samengevoegde) overeenkomst(en) (optie 1);
- hetzij een bepaald bedrag, echter met als minimum het totale bedrag van de reserves van de (samengevoegde) overeenkomst(en) (optie 2);
- hetzij een bepaald bedrag, ongeacht het bedrag van de reserves van de (samengevoegde) overeenkomst(en) (optie 3).

Het uit te keren kapitaal is het verzekerde bedrag op de overlijdensdatum. Hierbij wordt het onderliggende bedrag van de reserves op basis van het aantal units en de unitwaarden op de overlijdensdatum van de verzekerde in aanmerking genomen (zie echter 2.1.3 in geval van laattijdige aangifte van het overlijden). Er is geen winstdeelname bij overlijden.

Het eventuele verschil tussen het verzekerde bedrag van het overlijdenskapitaal en het bedrag van de reserves van de (samengevoegde) overeenkomst(en) wordt in het begin van iedere maand berekend op basis van de meest recent gekende unitwaarden. Indien dit verschil positief is (dit verschil wordt de 'supplementaire overlijdensdekking' genoemd), onttrekt Delta Lloyd Life hiervoor in principe in het begin van iedere maand telkens een risicopremie aan de pensioenreserves. Indien dit verschil negatief is, kent Delta Lloyd Life als tegenprestatie voor het feit dat zij bij overlijden niet (het volledige bedrag van) de reserves uitkeert, in het begin van iedere maand een overlevingsbonus toe aan de pensioenreserves (zie 1.3.3).

2.1.1.2 Kapitaal bij opeenvolgend overlijden

2.1.1.2.1 Omschrijving van de dekking

Indien beide verzekerden hetzij simultaan, hetzij binnen een tijdspanne van 12 maanden overlijden, keert Delta Lloyd Life het overeengekomen kapitaal uit aan de begunstigde(n). Hierbij is er dekking indien het eerste overlijden zich tijdens de dekkingperiode (zie 2.1.2.1) voordoet en het tweede overlijden uiterlijk 12 maanden na het eerste overlijden plaats vindt.

2.1.1.2.2 Bedrag van het kapitaal bij opeenvolgend overlijden

Het uit te keren kapitaal is het verzekerde bedrag op de datum van het eerste overlijden. Er is geen winstdeelname bij overlijden.

2.1.1.3 Overlijdenskapitaal bij ongeval

2.1.1.3.1 Omschrijving van de dekking

Indien de verzekerde overlijdt binnen 180 dagen na en als rechtstreeks gevolg van een ongeval en zowel het ongeval als het overlijden zich voordoen tijdens de dekkingperiode (zie 2.1.2.1), keert Delta Lloyd Life het overeengekomen kapitaal uit aan de begunstigde(n).

Een ongeval is een plotselinge inwerking van een uitwendige kracht op het organisme van de verzekerde, buiten zijn wil, die een aantasting van zijn lichamelijke gaafheid veroorzaakt.

Worden niet beschouwd als een ongeval:

- de ziekten, welke er ook de oorzaak van zijn, alsook de lichamelijke letsels die er rechtstreeks of onrechtstreeks door veroorzaakt worden (zoals aanvallen van beroerten, van vallende ziekten, ...);
- de gevolgen van heelkundige ingrepen die niet genoodzaakt worden door een ongeval;
- de besmettingen, intoxicaties en vergiftigingen, die niet het gevolg zijn van een ongeval, met uitzondering van de bloedvergiftiging voorzien in de hierna volgende uitbreidingen.

Bij wijze van uitbreiding worden echter wel beschouwd als een ongeval:

- een aantasting van de lichamelijke gaafheid te wijten aan het onopzettelijk inademen van gassen of dampen of aan het bij vergissing innemen van giftige stoffen;
- een aantasting van de lichamelijke gaafheid opgelopen in een staat van wettige zelfverdediging;
- de verdrinking;
- een bloedvergiftiging die het rechtstreekse gevolg is van een uitwendige verwonding;
- beten van dieren, behalve die veroorzaakt door huisdieren of getemde dieren, en steken van insecten;
- blikseminslag.

2.1.1.3.2 Bedrag van het overlijdenskapitaal bij ongeval

Het uit te keren kapitaal is het verzekerde bedrag op de overlijdensdatum, met dien verstande echter dat eventuele verhogingen van het verzekerde bedrag tussen de datum van het ongeval en de overlijdensdatum die niet reeds vóór de datum van het ongeval werden overeengekomen, niet worden uitgekeerd. Er is geen winstdeelname bij overlijden.

Indien het Persoonlijk Certificaat een onderscheid maakt tussen het overlijdenskapitaal 'door ziekte' en 'door ongeval', valt enkel het positieve verschil tussen het verzekerde bedrag 'door ongeval' en het verzekerde bedrag 'door ziekte' onder de bepalingen van de dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval'. Het opgegeven verzekerde bedrag 'door ziekte' vormt samen met het overeenstemmend opgegeven verzekerde bedrag 'door ongeval' de dekking 'overlijdenskapitaal' (zie 2.1.1.1).

2.1.2 Draagwijdte van de dekkingen bij overlijden

2.1.2.1 Dekkingperiode

De dekkingperiode van de dekkingen bij overlijden begint en eindigt uiterlijk op de respectievelijke in de Bijzondere Voorwaarden of het Persoonlijk Certificaat voorziene datums. Tenzij anders is aangegeven in de Bijzondere Voorwaarden of het Persoonlijk Certificaat, begint de dekkingperiode ten vroegste op de betaaldatum van de eerste of enige premie, zijnde de valutatatum van die premie op de bankrekening van Delta Lloyd Life. De dekkingperiode eindigt steeds uiterlijk op de - eventueel verdaagde (zie 3.6 en 4.6) - einddatum.

Indien de dekkingperiode verwijst naar een leeftijd (sgrens), loopt zij tot uiterlijk de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op het bereiken van de betreffende leeftijd (sgrens) in hoofde van de verzekerde (in het kader van de dekking 'kapitaal bij opeenvolgend overlijden', is dit de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum waarop de eerste van beide verzekerden deze leeftijd (sgrens) bereikt).

Indien echter die leeftijd (sgrens) overeenstemt met de normaal voorziene einddatum van de overeenkomst en de Bijzondere Voorwaarden in het kader van een groepsverzekering of een individuele pensioentoezegging voorzien in de verdaging van de einddatum (zie 3.6 en 4.6), wordt ook de dekkingperiode van de dekkingen bij overlijden verlengd zolang de aangeslotene in dienst blijft in de hoedanigheid die hem recht geeft op aansluiting.

2.1.2.2 Geografische uitgestrektheid

De dekkingen bij overlijden zijn geldig over de hele wereld.

2.1.2.3 Uitgesloten risico's inzake overlijden

Delta Lloyd Life verleent geen dekking in het kader van de 'supplementaire overlijdensdekking' (zie 2.1.1.2) en de dekking 'kapitaal bij opeenvolgend overlijden' (zie 2.1.1.2) als het overlijden het rechtstreekse of onrechtstreekse gevolg is van:

- Zelfmoord van de verzekerde behalve wanneer deze gepleegd wordt

minstens één jaar na het in werking treden of het opnieuw in werking stellen van het verzekeringscontract of de verhoging van de verzekerde prestaties waarin niet was voorzien vanaf de aanvang van het contract. In de laatste twee gevallen geldt de uitsluiting alleen voor de prestatie waarop het opnieuw in werking stellen of de verhoging betrekking heeft;

- de tenuitvoerlegging van een rechterlijke veroordeling tot de doodstraf;
- een opzettelijk door de verzekerde als dader of mededader gepleegd(e) misdaad of wanbedrijf, weddenschappen of uitdagingen;
- een ongeval met een luchtvaartuig waarop de verzekerde inscheept als passagier of als bemanningslid, tenzij het een reguliere lijn- of chartervlucht betreft met een niet-militair karakter;
- oproer, burgerlijke onlusten, stakingen en enige collectieve gewelddaad met politieke, ideologische of maatschappelijke inslag, al dan niet gepaard gaande met opstand tegen de overheid, tenzij de begunstigde(n) bewijst (bewijzen) dat de verzekerde hetzij er op geen enkele manier actief deel aan nam, hetzij zich in een staat van wettige zelfverdediging bevond, hetzij slechts tussenbeide kwam als lid van de macht die door de overheid werd ingezet voor het handhaven van de orde;
- oorlog of enig gelijkaardig feit en burgeroorlog; indien het overlijden van de verzekerde zich voordoet in een vreemd land waar vijandelijkheden aan de gang zijn, wordt een onderscheid gemaakt tussen twee gevallen;
 - indien het conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de verzekerde, geldt de dekking voor zover de verzekerde niet op actieve wijze aan de vijandelijkheden deelneemt;
 - indien de verzekerde zich naar een land begeeft waar een gewapend conflict aan de gang is, kan er slechts dekking verleend worden mits de betaling van een eventuele premietoeslag, het schriftelijke akkoord van Delta Lloyd Life en voor zover de verzekerde niet op actieve wijze aan de vijandelijkheden deelneemt;
- de radioactieve, chemische, bacteriologische, toxische, explosieve of andere gevaarlijke eigenschappen van splijtstoffen, radioactieve, chemische of bacteriologische producten of afvalstoffen 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; het overlijden veroorzaakt door wapens of tuigen die bestemd zijn om te ontploffen door de structuurwijziging van de atoomkern, wordt niet gedekt door deze overeenkomst.

2.1.2.4 Uitgesloten risico's inzake overlijden door ongeval

Delta Lloyd Life verleent geen dekking in het kader van de dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval' (zie 2.1.1.3) ingevolge een risico dat in het kader van de overige dekkingen bij overlijden conform punt 2.1.2.3 zou uitgesloten zijn (zowel toegepast op het overlijden zelf als op het ongeval) of als het overlijden veroorzaakt wordt door een ongeval dat zelf het rechtstreekse of onrechtstreekse gevolg is van één van de volgende omstandigheden waarin de verzekerde verkeert op het ogenblik van het ongeval:

- de deelname aan wandaden, gevechten of twisten (behalve bij wettige zelfverdediging) en roekeloze daden (behalve bij redding van personen of onroerende goederen);
- een oorlogsgebeurtenis, burgerlijke onlusten, opstanden, oproer, stakingen, als burger of als militair; de maatschappij verleent wel dekking wanneer de begunstigde(n) bewijst (bewijzen) dat de verzekerde er op geen enkele manier 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;
- het competitief of beroepsmatig gebruik, zelfs als medereiziger, van een motorrijwiel waarvan de cilinderinhoud groter is dan 50 cm³, met uitzondering van woon-werkverkeer;
- de uitoefening van één der volgende beroepsactiviteiten: acrobaten, temmers, duikers, bokkers, worstelaars, catchers of elke sport die het buiten gevecht stellen van een tegenstrever insluit, houthakkers, snoeiers, brandweerlui; elk beroep dat één van de hierna vermelde activiteiten met zich meebrengt: beklimmen van daken, van ladders van meer dan 4 meter, van stellingen, het opbouwen en afbreken van stellingen; het afdalen in putten, mijnen of steengroeven, werken op afbraakwerven, op elektrische installaties met hoogspanning; het gebruik, het vervoer, de manipulatie en de fabricatie van vuurwerk of springstoffen of bijtende producten;

beroepswerkzaamheden van de lucht- of zeevaart; het gebruik van X-stralen of radio-isotopen;

- de beoefening van iedere gevaarlijke sport, zoals yachting in zee verder dan 3 zeemijlen van de kust, alpinisme, speleologie, boksen, karate, jiu-jitsu, worstelen of elke sport die het buiten gevecht stellen van een tegenstrever insluit, jacht, bobsleigh, diepzeeduiken, valschermspringen, skeleton, skispringen, hindernisspringen, rugby, zwemmen of duiken met autonoom zuurstofapparaat, trampolinespringen, rafting, elastiekspringen, deltaplane, ULM, elke sport in competitie met dieren of met vaartuigen, motors, auto's of welk ander voertuig ook dat gelijkaardige risico's oplevert;
- de deelname aan koersen, snelheidswedstrijden en -proeven, evenals tijdens de trainingen met het oog hierop, of ter gelegenheid van weddenschappen en uitdagingen;
- alcoholisme, toxicomanie, het overmatige gebruik van geneesmiddelen of van enig(e) ander(e) drugs, verdovend middel of psychoactieve substantie die niet om medische redenen werd voorgeschreven;
- de radioactieve, chemische, bacteriologische, toxische, explosieve of andere gevaarlijke eigenschappen van splijtstoffen, radioactieve, chemische of bacteriologische producten of afvalstoffen 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; het overlijden veroorzaakt door wapens of tuigen die bestemd zijn om te ontploffen door de structuurwijziging van de atoomkern, wordt niet gedekt door deze overeenkomst;

2.1.2.5 Prestaties bij overlijden ingevolge een uitgesloten risico

Bij het overlijden van de verzekerde - in het kader van de dekking 'kapitaal bij opeenvolgend overlijden', van minstens één van beide verzekerden - ingevolge een uitgesloten risico, wordt de uitkering van de verzekerde prestaties in functie van het hierna vermelde onderscheid als volgt beperkt:

- in het kader van de dekkingen 'kapitaal bij opeenvolgend overlijden' en 'overlijdenskapitaal bij ongeval' worden maximaal de risicoreserves-opeenvolgend overlijden en de risicoreserves-overlijden door ongeval van de (samengevoegde) overeenkomst(en) uitgekeerd aan de begunstigten van deze respectievelijke dekkingen;
- in het kader van de dekking 'overlijdenskapitaal' worden maximaal de overige reserves van de (samengevoegde) overeenkomst(en) op basis van het aantal units en de unitwaarden op de overlijdensdatum (zie echter 2.1.3 in geval van laattijdige aangifte van het overlijden) uitgekeerd aan de begunstigde(n) van deze dekking.

2.1.3 Aangifte van een schadegeval

Het overlijden en een ongeval met dodelijke afloop in hoofde van enige verzekerde moeten bij Delta Lloyd Life uiterlijk binnen 30 dagen na het overlijden via het daartoe bestemde formulier worden aangegeven. Bij laattijdige aangifte kan Delta Lloyd Life, tenzij genoegzaam wordt aangetoond dat de aangifte van het schadegeval zo snel dit redelijkerwijs mogelijk is werd ingediend, haar tussenkomst verminderen met het door haar geleden nadeel. Evenwel, ongeacht de reden van de laattijdige aangifte, kan Delta Lloyd Life steeds haar tussenkomst in het kader van de dekking 'overlijdenskapitaal' verminderen met het door haar geleden nadeel dat voortvloeit uit de eventuele negatieve evolutie van de unitwaarden van reserves verbonden met een Tak 23-beleggingsvorm (zie de Beheersreglementen) sinds de datum van het overlijden.

De aangifte moet de plaats, de datum en het uur van het overlijden vermelden, alsook de omstandigheden waarin het heeft plaats gehad. Hetzelfde geldt met betrekking tot het gebeurlijke ongeval dat het overlijden heeft veroorzaakt, met dien verstande dat ook de aard van het ongeval en de identiteit van de eventuele getuigen moeten opgegeven worden. Er moet ook steeds een medisch attest worden gevoegd volgens het volledig ingevulde model van Delta Lloyd Life met vermelding van de overlijdensoorzaak. Delta Lloyd Life kan elk bijkomend stuk vorderen. Alle belanghebbenden bij de tussenkomst van Delta Lloyd Life moeten elke arts die aan de overledene zorgen heeft verstrekt, verzoeken om hen alle door Delta Lloyd Life gevraagde inlichtingen te verstrekken en moeten de aldus verkregen inlichtingen onverwijld overmaken aan de adviserende arts van Delta Lloyd Life. Indien aan één van deze verplichtingen niet voldaan wordt, kan Delta Lloyd Life haar tussenkomst geheel

of gedeeltelijk weigeren.

Indien valse getuigschriften worden voorgelegd, valse verklaringen worden afgelegd of opzettelijk bepaalde feiten of omstandigheden worden verzwegen of niet vermeld die duidelijk van belang zijn bij de beoordeling van de verplichtingen van Delta Lloyd Life, kan zij haar tussenkomst weigeren en elke ten onrechte uitgekeerde som terugvorderen, verhoogd met de wettelijke interesten.

Delta Lloyd Life kan niet verplicht worden om enige verzekeringsprestatie uit te keren aan die begunstigde(n) die het overlijden van de (een) verzekerde opzettelijk veroorzaakt of ertoe aangespoord heeft (hebben). Delta Lloyd Life kan in dit geval handelen alsof deze perso(o)n(en) geen begunstigde is (zijn).

2.2 Dekkingen bij arbeidsongeschiktheid

2.2.1 Arbeidsongeschiktheidsrenten

2.2.1.1 Omschrijving van de dekking en soorten arbeidsongeschiktheidsrenten

In de mate dat de verzekerde als gevolg van een gedekte oorzaak tijdens de dekkingperiode (zie 2.2.3.1) arbeidsongeschikt wordt, heeft de begunstigde, zodra de eigenrisicotermijn is verstreken, gedurende de periode van de arbeidsongeschiktheid en dit uiterlijk tot het einde van de uitkeringsperiode, recht op de volledige of gedeeltelijke uitkering of toekenning van de arbeidsongeschiktheidsrente(n). Naargelang de doelstelling van de dekking kunnen verschillende types van arbeidsongeschiktheidsrenten worden onderscheiden:

- de dekking ‘premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid’ voorziet in een verdere premiebetaling ten laste van Delta Lloyd Life; de verdere premiebetaling wordt, desgevallend na de nodige inhoudingen, rechtstreeks toegekend aan de verzekeringsrekening(en) waaraan de risicopremies voor deze dekking werden onttrokken; als echter de verplichtingen van Delta Lloyd Life in het kader van deze dekking om enige reden slechts na de verschuldigheidsdatum van de toekenning komen vast te staan en de verzekeringnemer de premies ondertussen heeft verder betaald, zal Delta Lloyd Life die verder betaalde premies, indien en in de mate dat zij in het kader van deze dekking ten laste van Delta Lloyd Life blijken te zijn, terugstorten aan de verzekeringnemer (premiëteruggave);
- de dekking ‘arbeidsongeschiktheidsuitkering’ voorziet in een rente-uitkering door Delta Lloyd Life aan de begunstigde; hierbij wordt verder een onderscheid gemaakt tussen:
 - de dekking ‘vervangingsinkomen bij arbeidsongeschiktheid’, waarbij de begunstigde een inkomen blijft genieten om te kunnen voorzien in zijn dagelijks levensonderhoud;
 - de dekking ‘overbruggingsinkomen bij arbeidsongeschiktheid’, waarbij de begunstigde enkel gedurende een overbruggingsperiode een inkomen blijft genieten.

De dekking ‘arbeidsongeschiktheidsuitkering’ kan enkel onderschreven worden indien de dekking ‘premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid’ werd onderschreven.

2.2.1.2 Arbeidsongeschiktheid

Er is sprake van arbeidsongeschiktheid zodra de arbeidsongeschiktheidsdrempel wordt bereikt. De arbeidsongeschiktheidsdrempel is de minimale economische arbeidsongeschiktheidsgraad die moet vastgesteld worden opdat er sprake kan zijn van arbeidsongeschiktheid. De in aanmerking genomen economische arbeidsongeschiktheidsgraad is de werkelijke economische arbeidsongeschiktheidsgraad, verminderd met de economische arbeidsongeschiktheidsgraad voortvloeiend uit of verband houdend met een niet-gedekte oorzaak (zie 2.2.1.3), een uitgesloten risico (zie 2.2.3.3) en/of een niet-gedekte voorafbestaande ziekte of aandoening (zie 2.3.2).

Indien de arbeidsongeschiktheidsdrempel bereikt wordt en er aldus sprake is van arbeidsongeschiktheid, wordt de tussenkomst van Delta Lloyd Life bepaald op basis van de arbeidsongeschiktheidsgraad, zijnde de economische arbeidsongeschiktheidsgraad (verminderd met de economische arbeidsongeschiktheidsgraad voortvloeiend uit of verband houdend met een niet-gedekte oorzaak, een uitgesloten risico en/of een niet-gedekte voorafbestaande ziekte of aandoening). Is de arbeidsongeschiktheidsgraad

lager dan 67%, dan is er sprake van een gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid. Bedraagt de arbeidsongeschiktheidsgraad minstens 67%, dan is er sprake van een volledige arbeidsongeschiktheid.

De economische arbeidsongeschiktheidsgraad vertegenwoordigt de mate waarin de arbeidsongeschiktheid van de verzekerde verminderd is tengevolge van een fysiologische of psychologische invaliditeit, zijnde een aantasting van zijn lichamelijke of psychische gaafheid. De economische arbeidsongeschiktheidsgraad wordt vastgelegd rekening houdend met de gehele of gedeeltelijke onmogelijkheid waarin de verzekerde zich tijdelijk of blijvend bevindt om een beroepswerkzaamheid uit te oefenen die verenigbaar is met zijn kennis, bekwaamheden en beroepsantecedenten. Hierbij wordt geen rekening gehouden met de algemene economische toestand noch met enig ander economisch criterium.

De arbeidsongeschiktheidsrenten dekken enkel de arbeidsongeschiktheid of worden geacht enkel de arbeidsongeschiktheid te dekken en, zonder afbreuk te doen aan hun forfaitair karakter, hebben tot essentieel doel in een tussenkomst te voorzien bij inkomensverlies.

De bepaling van de arbeidsongeschiktheidsgraad wordt op autonome wijze vastgesteld door de raadgevend geneesheer van Delta Lloyd Life en is onafhankelijk van de beslissing van de sociale zekerheid of van enige andere officiële instelling.

2.2.1.3 Gedekte arbeidsongeschiktheidsoorzaken

De gedekte arbeidsongeschiktheid kan het gevolg zijn van een ongeval en/of een ziekte, naargelang wat werd overeengekomen. Met betrekking tot de ongevallen kan een verder onderscheid gemaakt worden tussen ongevallen van het privéleven en arbeidsongevallen.

2.2.1.3.1 Ongeval

Voor de betekenis van de term ‘ongeval’ wordt verwezen naar punt 2.1.1.3.1. Een ongeval is ofwel een arbeidsongeval ofwel een privéongeval.

- Een arbeidsongeval is een ongeval zoals gedefinieerd in de Belgische wetgeving op de arbeidsongevallen, inclusief de ongevallen naar en van de werkplaats. De verwijzing naar de wetgeving op de arbeidsongevallen strekt er enkel toe om het begrip arbeidsongeval te definiëren.
- Een privéongeval is ieder ongeval dat geen arbeidsongeval is.

2.2.1.3.2 Ziekte

Een ziekte is een door medische diagnose vastgestelde verslechtering van de oorspronkelijke gezondheidstoestand die niet door een ongeval werd veroorzaakt en objectieve symptomen vertoont.

Een pathologische zwangerschap is een complicatie van een zwangerschap, zowel voor de verzekerde als de foetus, ten gevolge van een ziekte of een anomalie, en waarvoor een geneesheer attesteert dat de aangeslotene haar werk dient te staken.

Behoudens voor de zwangerschappen die reeds bestonden op het ogenblik van de aansluiting van de verzekerde wordt een pathologische zwangerschap beschouwd als een ziekte.

2.2.1.4 Bedrag van de arbeidsongeschiktheidsrenten

2.2.1.4.1 Algemeen

Onder voorbehoud van de bepalingen hieronder, is het bedrag van de arbeidsongeschiktheidsrenten gelijk aan het verzekerde bedrag ervan bij het verstrijken van de eigenrisicotermijn, rekening houdend met het maximaal te verzekeren bedrag zoals toegelaten door de Belgische fiscale wetgeving terzake. Tenzij anders is aangegeven in de Bijzondere Voorwaarden en/of het Persoonlijk Certificaat, worden de arbeidsongeschiktheidsrenten uitgedrukt in jaarbedragen. Ze worden in maandelijkse schijven op het einde van iedere maand uitgekeerd of toegekend. Voor de eerste en de laatste maand van de effectieve uitkeringsperiode worden de renten pro rata het aantal kalenderdagen arbeidsongeschiktheid in de betrokken maanden berekend.

2.2.1.4.2 Arbeidsongeschiktheidsgraad

De arbeidsongeschiktheidsrente(n) wordt (worden) uitgekeerd of toegekend in verhouding tot de arbeidsongeschiktheidsgraad voor zover de arbeidsongeschiktheidsdrempel bereikt wordt. Er vindt een volledige uitkering of toekenning plaats indien de arbeidsongeschiktheidsgraad minstens 67% bedraagt. Wijzigt de arbeidsongeschiktheidsgraad, dan wordt het bedrag van de rente aangepast in functie van de nieuwe arbeidsongeschiktheidsgraad. Zodra de arbeidsongeschiktheidsdrempel niet meer bereikt is, wordt de uitkering of toekenning van de arbeidsongeschiktheidsrente(n) stopgezet. Delta Lloyd Life doet geen (verhoogde) uitkering of toekenning voor een verhoging van de arbeidsongeschiktheidsgraad die optreedt na de dekkingsperiode (zie 2.2.3.1) en dus ook niet na de beëindiging van de betreffende dekking.

2.2.1.4.3 Progressieprofiel

Behalve in het kader van de dekking 'premiërijstelling bij arbeidsongeschiktheid', kan in een progressieprofiel van de arbeidsongeschiktheidsrente(n) worden voorzien gedurende het eerste jaar van de arbeidsongeschiktheid. Dit houdt in dat gedurende de progressieperiode maximum het (de) voorziene percentage(s) van de betreffende rente(n) wordt (worden) uitgekeerd, rekening houdend met de arbeidsongeschiktheidsgraad (zie 2.2.1.4.2).

2.2.1.4.4 Indexatie van de ingegane arbeidsongeschiktheidsrente(n)

Behalve in het kader van de dekking 'premiërijstelling bij arbeidsongeschiktheid' (zie 2.2.1.4.5), kan in een indexatie van de ingegane arbeidsongeschiktheidsrente(n) worden voorzien ('indexatie na schade'). In dit geval wordt het bedrag van de betreffende rente(n) jaarlijks verhoogd door vermenigvuldiging van het aanvangsbedrag ervan met een indexatiefactor. Deze factor is gelijk aan $(1 + \text{indexatiepercentage})$ tot de macht 'n', waarbij 'n' het aantal volledige jaren sinds de aanvangsdatum van de arbeidsongeschiktheid vertegenwoordigt. De eerste indexatie wordt bijgevolg doorgevoerd vanaf de dertiende kalendermaand die volgt op de aanvangsdatum van de arbeidsongeschiktheid.

Zodra de verzekerde niet langer getroffen wordt door een arbeidsongeschiktheid die de toepassing van de dekking tot gevolg heeft, wordt het verzekerde bedrag van de arbeidsongeschiktheidsrente(n) teruggebracht op het niveau van vóór de arbeidsongeschiktheidsperiode, eventueel aangepast op basis van een 'indexatie vóór schade' (zie 1.7.2).

2.2.1.4.5 Dekking 'premiërijstelling bij arbeidsongeschiktheid'

Het verzekerde bedrag van de dekking 'premiërijstelling bij arbeidsongeschiktheid' is gelijk aan $((TP - PAO) \times PVG)$, waarbij:

TP = het totaal overeengekomen toekomstig premiebedrag op jaarbasis (zonder taksen of heffingen) voor de (samengevoegde) overeenkomst(en);

PAO = het premiebedrag dat normaal bestemd is voor de financiering van de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid;

PVG = de premierijstellingsgraad.

(zie ook 7.8 inzake sociale overeenkomsten 'vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen')

De effectief toegekende rente in het kader van de dekking 'premiërijstelling bij arbeidsongeschiktheid' is gelijk aan het verzekerde bedrag, rekening houdend met de arbeidsongeschiktheidsgraad (zie 2.2.1.4.2).

Indien al voorzien werd in een toekomstige evolutie van de termen 'TP' en/of 'PAO' in de voormelde formule, evolueert de toegekende arbeidsongeschiktheidsrente mee volgens de betreffende parameters. Met een eventuele niet-forfaitaire indexatie van deze termen of een eventuele koppeling ervan aan de (evolutie van de) referentiebezoldiging of het beroepsinkomen wordt echter geen rekening gehouden.

Tenzij anders is overeengekomen, volgen de toekenningen in het kader van deze dekking die bestemd zijn voor de pensioenreserves dezelfde beleggingsregels als de premies die bestemd zijn voor de pensioenreserves (zie 1.4.3.2 en 1.4.4).

Er wordt hierbij opgemerkt dat de dekkingen 'arbeids- ongeschiktheidsrenten' een premiebijstelling genieten tijdens de periode gedurende welke en in de mate waarin Delta Lloyd Life effectief een arbeidsongeschiktheidsrente

uitkeert of toekent, wat inhoudt dat die dekkingen a rato van de arbeidsongeschiktheidsgraad waarvoor Delta Lloyd Life effectief tussenkomst verleent, zonder premiebetaling verder lopen in hun laatst verzekerde toestand (eventueel forfaitair geïndexeerd nominaal (minimum)bedrag, dekkings- en uitkeringsperiode, eigenrisicotermijn, enz., maar zonder verdere aanpassingen in functie van de gezinstoestand, van de referentiebezoldiging, enz.).

2.2.1.5 Uitkeringsperiode

Delta Lloyd Life is de arbeidsongeschiktheidsrenten - zonder retroactiviteit - verschuldigd vanaf het verstrijken van de eigenrisicotermijn. De eigenrisicotermijn begint te lopen vanaf de aanvangsdatum van de arbeidsongeschiktheid.

Er kan echter ook in een eigenrisicotermijn 'met afkoop' worden voorzien, in welk geval de betreffende renten - retroactief - vanaf de aanvangsdatum van de arbeidsongeschiktheid worden uitgekeerd of toegekend, op voorwaarde dat de verzekerde nog steeds arbeidsongeschikt is na afloop van die eigenrisicotermijn met afkoop.

De arbeidsongeschiktheidsrenten worden uiterlijk uitgekeerd of toegekend tot het einde van de uitkeringsperiode of het eerder overlijden van de verzekerde. Als de uitkeringsperiode wordt uitgedrukt als het bereiken van een leeftijd(sgrens) en/of als een looptijd (in jaren), betekent dit het volgende:

- als de uitkeringsperiode wordt uitgedrukt als het bereiken van een leeftijd(sgrens), loopt zij uiterlijk tot de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op het bereiken van de betreffende leeftijd(sgrens) in hoofde van de verzekerde;
- als de uitkeringsperiode wordt uitgedrukt als een looptijd, wordt die looptijd gerekend vanaf de aanvangsdatum van de arbeidsongeschiktheid (en dus niet vanaf het verstrijken van de eigenrisicotermijn) en verstrijkt die periode uiterlijk op de voorziene leeftijd(sgrens) in hoofde van de verzekerde.

Indien in een (algemene) einddatum is voorzien, eindigt de uitkeringsperiode steeds uiterlijk op de einddatum.

2.2.1.6 Hervat

Als binnen 14 dagen na de dag waarop de arbeidsongeschiktheidsgraad onder 25% daalde, deze graad opnieuw stijgt tot minstens 25% als gevolg van hetzelfde ongeval of dezelfde ziekte, wordt deze arbeidsongeschiktheid als een voortzetting van de eerste arbeidsongeschiktheid beschouwd, zowel voor de berekening van de eigenrisicotermijn, het eventuele progressieprofiel zoals bepaald in de bijzondere voorwaarden als voor de uitkering van de vergoedingen.

Als na 14 dagen, maar binnen 60 dagen na de dag waarop de arbeidsongeschiktheidsgraad onder 25% daalde, deze graad opnieuw stijgt tot minstens 25% als gevolg van hetzelfde ongeval of dezelfde ziekte, worden de eigenrisicotermijn en het eventuele progressieprofiel zoals bepaald in de bijzondere voorwaarden of de uitkering van de vergoeding geschorst gedurende de periode tussen deze twee datums.

Als na 60 dagen na de dag waarop de arbeidsongeschiktheidsgraad onder 25% daalde, deze graad opnieuw stijgt tot minstens 25% als gevolg van hetzelfde ongeval of dezelfde ziekte, gaat Delta Lloyd Life ervan uit dat het gaat om een nieuw schadegeval voor de bepaling van de eigenrisicotermijn en het eventuele progressieprofiel.

Als er zich gedurende de eigenrisicotermijn of in de loop van de betaling van de verzekerde prestaties een bijkomende arbeidsongeschiktheid voordoet als gevolg van een andere oorzaak, wordt voor de eventuele aanvullende verzekerde prestaties een nieuwe eigenrisicotermijn toegepast.

2.2.2 Arbeidsongeschiktheidskapitaal bij ongeval

2.2.2.1 Omschrijving van de dekking

Indien de verzekerde als rechtstreeks gevolg van een ongeval in de zin van punt 2.2.1.3.1 dat zich voordoet tijdens de dekkingsperiode (zie 2.2.3.1), volledig en blijvend arbeidsongeschikt wordt tijdens de dekkingsperiode (zie 2.2.2.3) en meer dan 180 dagen na het ongeval nog in leven is, keert Delta Lloyd Life het overeengekomen kapitaal uit aan de begunstigde.

2.2.2.2 Bedrag van het arbeidsongeschiktheidskapitaal

Het uit te keren kapitaal is gelijk aan het verzekerde bedrag op de 180e dag na het ongeval, met dien verstande echter dat eventuele verhogingen van het verzekerde bedrag tussen de datum van het ongeval en de 180e dag erna die niet reeds vóór de datum van het ongeval werden overeengekomen, niet worden uitgekeerd.

2.2.2.3 Volledige en blijvende arbeidsongeschiktheid

Arbidsongeschiktheid wordt begrepen overeenkomstig het bepaalde in punt 2.2.1.2. Er is sprake van volledige arbeidsongeschiktheid als de arbeidsongeschiktheidsgraad zoals gedefinieerd in punt 2.2.1.2 minstens 67% bedraagt. Er is sprake van een volledige en blijvende arbeidsongeschiktheid indien vaststaat dat de volledige arbeidsongeschiktheid de verzekerde gedurende heel zijn leven zal treffen, zonder kans op merkelijke verbetering, zelfs met een passende medische behandeling.

2.2.3 Draagwijdte van de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid

2.2.3.1 Dekkingsperiode

De dekkingsperiode van de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid begint en eindigt uiterlijk op de respectievelijke in de Bijzondere Voorwaarden of het Persoonlijk Certificaat voorziene datums. Tenzij anders is aangegeven in de Bijzondere Voorwaarden of het Persoonlijk Certificaat, begint de dekkingsperiode ten vroegste op de betaaldatum van de eerste of enige premie, zijnde de valutadatum van die premie op de bankrekening van Delta Lloyd Life. De dekkingsperiode eindigt steeds uiterlijk op de normaal voorziene einddatum van de overeenkomst. Als de dekkingsperiode verwijst naar een leeftijd(sgrens), loopt zij uiterlijk tot de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op het bereiken van de betreffende leeftijd(sgrens) in hoofde van de verzekerde.

2.2.3.2 Geografische uitgestrektheid

De dekkingen bij arbeidsongeschiktheid zijn in principe geldig over de hele wereld.

Buiten de lidstaten van de EU en de EVA, buiten de Verenigde Staten en Canada, zal het recht op prestaties echter enkel onderzocht worden indien Delta Lloyd Life zonder bijkomende kosten noch grote moeilijkheden de medische controles vermeld in de huidige algemene voorwaarden kan uitvoeren.

2.2.3.3 Uitgesloten risico's

Delta Lloyd Life verleent geen dekking als de arbeidsongeschiktheid het rechtstreekse of onrechtstreekse gevolg is van:

- een zelfmoordpoging van de verzekerde behalve wanneer deze gepleegd wordt minstens één jaar na het in werking treden of het opnieuw in werking stellen van het verzekeringscontract of de verhoging van de verzekerde prestaties waarin niet was voorzien vanaf de aanvang van het contract. In de laatste twee gevallen geldt de uitsluiting alleen voor de prestatie waarop het opnieuw in werking stellen of de verhoging betrekking heeft;
- een opzettelijk door de verzekerde als dader of mededader gepleegd(e) misdaad of wanbedrijf, weddenschappen of uitdagingen
- een ongeval met een luchtvaartuig waarop de verzekerde inscheepte als passagier of als bemanningslid, tenzij het een reguliere lijn- of chartervlucht betreft met een niet-militair karakter;
- oproer, burgerlijke onlusten, stakingen en enige collectieve gewelddaad met politieke, ideologische of maatschappelijke inslag, al dan niet gepaard gaande met opstand tegen de overheid, tenzij de verzekerde bewijst dat hij hetzij er op geen enkele manier actief deel aan nam, hetzij zich in een staat van wettige zelfverdediging bevond, hetzij slechts tussenbeide kwam als lid van de macht die door de overheid werd ingezet voor het handhaven van de orde; de maatschappij verleent wel dekking 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.
- oorlog of enig gelijkaardig feit en burgeroorlog; indien de arbeidsongeschiktheid van de verzekerde zich voordoet in een vreemd land waar vijandelijkheden aan de gang zijn, wordt een onderscheid gemaakt tussen twee gevallen:
 - indien het conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de verzekerde, geldt de dekking voor zover de verzekerde niet op actieve wijze aan

de vijandelijkheden deelneemt;

- indien de verzekerde zich naar een land begeeft waar een gewapend conflict aan de gang is, kan er slechts dekking verleend worden mits de betaling van een eventuele premietoelag, het schriftelijke akkoord van de maatschappij en voor zover de verzekerde niet op actieve wijze aan de vijandelijkheden deelneemt;
- enig feit of enige opeenvolging van feiten met dezelfde oorzaak die voortkomen uit of het gevolg zijn van ioniserende stralingsbronnen, van splijtstoffen of radioactieve producten of afvalstoffen, met uitzondering van medische bestralingen.
- de deelname aan wandaden, gevechten of twisten (behalve bij wettige zelfverdediging) en roekeloze daden (behalve bij redding van personen of onroerende goederen);
- het competitief of beroepsmatig gebruik, zelfs als medereiziger, van een motorrijwiel waarvan de cilinderinhoud groter is dan 50 cm³, met uitzondering van woon-werkverkeer;
- de uitoefening van één der volgende beroepsactiviteiten: acrobaten, temmers, duikers, bokkers, worstelaars, catchers of elke sport die het buiten gevecht stellen van een tegenstrever insluit, houthakkers, snoeiers, brandweerlui; elk beroep dat één van de hierna vermelde activiteiten met zich meebrengt: beklimmen van daken, van ladders van meer dan 4 meter, van stellingen, het opbouwen en afbreken van stellingen; het afdalen in putten, mijnen of steengroeven, werken op afbraakwerven, op elektrische installaties met hoogspanning; het gebruik, het vervoer, de manipulatie en de fabricatie van vuurwerk of springstoffen of bijtende producten; beroepswerkzaamheden van de lucht- of zeevaart; het gebruik van X-stralen of radio-isotopen;
- de beoefening van iedere gevaarlijke sport, zoals yachting in zee verder dan 3 zeemijlen van de kust, alpinisme, speleologie, boksen, karate, jiu-jitsu, worstelen of elke sport die het buiten gevecht stellen van een tegenstrever insluit, jacht, bobsleigh, diepzeeduiken, valschermspringen, skeleton, skispringen, hindernisspringen, rugby, zwemmen of duiken met autonoom zuurstofapparaat, trampolinespringen, rafting, elastic springen, deltaplane, ULM, elke sport in competitie met dieren of met vaartuigen, motors, auto's of welk ander voertuig ook dat gelijkaardige risico's oplevert;
- de deelname aan koersen, snelheidswedstrijden en -proeven, evenals tijdens de trainingen met het oog hierop, of ter gelegenheid van weddenschappen en uitdagingen;
- een staat van geestesverbijstering, dronkenschap of alcoholische intoxicatie strafbaar volgens de Wegcode op de dag waarop het schadegeval zich voordoet, of gelijkaardige intoxicatie voortvloeiend uit het gebruik van drugs of hallucinerende middelen;
- de radioactieve, chemische, bacteriologische, toxische, explosieve of andere gevaarlijke eigenschappen van splijtstoffen, radioactieve, chemische of bacteriologische producten of afvalstoffen 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; De arbeidsongeschiktheid veroorzaakt door wapens of tuigen die bestemd zijn om te ontploffen door de structuurwijziging van de atoomkern, wordt niet gedekt door deze overeenkomst;
- alcoholisme, toxicomanie, het overmatige gebruik van geneesmiddelen of van enig(e) ander(e) drugs, verdovend middel of psychoactieve substantie die niet om medische redenen werd voorgeschreven;
- een allergische aandoening die geen fysiologische arbeidsongeschiktheidsgraad van meer dan 25% vertegenwoordigt;
- een opzettelijk feit van de verzekerde, de verzekeringnemer of elke (andere) persoon die belang heeft bij de tussenkomst van de maatschappij;
- behandelingen die de verzekerde op zichzelf heeft toegepast, behalve daden van normale persoonlijke verzorging;
- een esthetische behandeling of een sterilisatie, waarbij een esthetische behandeling nochtans gedekt is als het gaat om reconstructieve chirurgie van letsels opgelopen in het kader van een gedekt schadegeval;
- fysiologische letsels waarvan de symptomen zich voordeden voor het afsluiten van het contract en die door medische diagnose werden vastgesteld voor het afsluiten van het contract of de eventuele uitbreiding van de waarborgen of binnen de twee daaropvolgende jaren.

In afwijking van punt 2.2.1.5, 2e alinea is de arbeidsongeschiktheid als gevolg van de burn out, van het chronisch vermoeidheidssyndroom, van

de fibromyalgie, van stoornissen die verband houden met stress of van functionele psychische stoornissen die niet rechtstreeks objectiveerbaar zijn door organische repercuussies, slechts gedekt na het verstrijken van een eigenrisicotermijn van 1 jaar en voor een maximumduur van 2 jaar. Van deze paragraaf kan niet worden afgeweken in de Bijzondere Voorwaarden.

Alleen de psychische of zenuwaandoeningen die aan alle onderstaande voorwaarden beantwoorden, worden onbeperkt vergoed:

- een in België erkend psychiater heeft de diagnose formeel gesteld.
- de diagnose is gebaseerd op organische symptomen en beantwoordt aan de criteria van het internationaal referentiesysteem DSM-IV (Diagnostic and Statistical Manual of Mental Disorders - 4e editie of latere versies).
- de aandoening is opgenomen in de onderstaande, beperkende lijst:
 - Depressie
 - Bipolaire stoornis
 - Psychotische stoornis
 - Veralgemeende angststoornis
 - Dissociatieve stoornis
 - Obsessief-compulsieve stoornis
 - Schizofrenie
 - Anorexia nervosa
 - Boulimia nervosa

2.2.4 Aangifte van een schadegeval en medische opvolging

Elk schadegeval dat aanleiding kan geven tot een (verhoging van de) tussenkomst van Delta Lloyd Life, moet via het daartoe bestemde formulier uiterlijk binnen 30 dagen aangegeven worden. Bij laattijdige aangifte kan Delta Lloyd Life, tenzij genoegzaam wordt aangetoond dat de aangifte van het schadegeval zo snel dit redelijkerwijs mogelijk is werd ingediend, haar tussenkomst verminderen met het door haar geleden nadeel.

De aangifte moet vergezeld zijn van alle originele documenten, attesten en rapporten die het bestaan en de ernst van het schadegeval kunnen aantonen. Delta Lloyd Life kan hiertoe elk bijkomend stuk vorderen. Alle belanghebbenden bij de tussenkomst van Delta Lloyd Life moeten elke mogelijke medewerking verlenen zodat de door Delta Lloyd Life nuttig geachte onderzoeken en controles zo vlot mogelijk kunnen uitgevoerd worden, moeten elke arts die aan de verzekerde zorgen (heeft) verstrekt verzoeken om hen alle door Delta Lloyd Life gevraagde inlichtingen te verstrekken en moeten de aldus verkregen inlichtingen onverwijld overmaken aan de adviserende arts van Delta Lloyd Life, dit alles zowel bij het ontstaan van de arbeidsongeschiktheid als in het kader van de latere medische opvolging ervan. Alle maatregelen om de genezing te bespoedigen moeten zo snel mogelijk genomen worden en de voorgeschreven medische behandelingen moeten gevolgd worden. Indien aan één van deze verplichtingen niet wordt voldaan, kan Delta Lloyd Life haar tussenkomst geheel of gedeeltelijk weigeren of onderbreken. Bovendien heeft Delta Lloyd Life het recht om haar tussenkomst te weigeren indien de verzekerde geen behandeling volgt die in functie van zijn gezondheidstoestand passend en door het medisch korps erkend is en indien het bewijs kan geleverd worden dat er sprake is van manifeste en bewuste stopzetting of slechte opvolging van de behandeling zonder medisch advies en dat dit een invloed heeft gehad op zijn staat van arbeidsongeschiktheid.

Bij de toekenning of de uitkering van een arbeidsongeschiktheidsrente heeft zowel de verzekerde als Delta Lloyd Life steeds het recht de arbeidsongeschiktheidsgraad aan een herziening te onderwerpen. Elke wijziging in de gezondheidstoestand van de verzekerde die een vermindering van de arbeidsongeschiktheidsgraad veroorzaakt of zou kunnen veroorzaken, moet binnen 15 dagen spontaan aan Delta Lloyd Life worden gemeld. Zoniet eist Delta Lloyd Life de terugbetaling van elke ten onrechte uitgekeerde of toegekende som, verhoogd met de wettelijke interesten.

Indien valse getuigschriften worden voorgelegd, valse verklaringen worden afgelegd of opzettelijk bepaalde feiten of omstandigheden worden verzwegen of niet vermeld die duidelijk van belang zijn bij de beoordeling van de verplichtingen van Delta Lloyd Life, kan zij haar tussenkomst weigeren of stopzetten en elke ten onrechte uitgekeerde of toegekende som terugvorderen, verhoogd met de wettelijke interesten.

2.3 Algemene bepalingen

2.3.1 Correcte gegevensverstrekking

Bij het sluiten, het verhogen of de wederinwerkingstelling van de dekkingen moeten de verzekeringnemer en de verzekerde(n) alle hen bekende gegevens die zij redelijkerwijs moeten beschouwen als gegevens die van invloed kunnen zijn op de beoordeling van de risico's door Delta Lloyd Life, aan die laatste in alle oprechtheid en zonder verzwijging meedelen. Het gaat hierbij onder meer om de beroepsactiviteit, uitgeoefende sporten en andere activiteiten, alsook om de ziekten en aandoeningen die al gediagnosticeerd zijn of waarvan minstens de symptomen zich al hebben gemanifesteerd.

Bij onjuistheid van de opgegeven geboortedatum van de (een) verzekerde, kan Delta Lloyd Life de risicopremies en/of enige verzekeringsprestatie (in voorkomend geval retroactief) aanpassen op basis van de tariefelementen in functie van de juiste geboortedatum. In geval van andere onopzettelijke verzwijgingen of onopzettelijke onjuiste verklaringen dan die met betrekking tot de geboortedatum, zijn hierop de wettelijke bepalingen terzake van toepassing, en dit gedurende het eerste jaar na het sluiten, na de inwerkingtreding van een niet initieel overeengekomen verhoging (wat betreft die verhoging), respectievelijk na de wederinwerkingstelling van de dekkingen 'overlijdenskapitaal' en 'kapitaal bij opeenvolgend overlijden' en, onverminderd andersluidende dwingende bepalingen, gedurende de volledige looptijd van de overeenkomst wat betreft de overige risicodekkingen (aanvullende verzekeringen).

Elke fraude, opzettelijke verzwijging of opzettelijke onjuiste verklaring heeft de nietigheid van de betreffende dekking(en) tot gevolg. De premies die vervallen zijn tot op het ogenblik waarop Delta Lloyd Life hiervan kennis krijgt, komen haar toe. De aandacht wordt er op gevestigd dat de wetgeving ook in geval van onopzettelijke verzwijgingen of onopzettelijke onjuiste verklaringen voorziet in sancties die, afhankelijk van de situatie, kunnen oplopen tot een weigering van Delta Lloyd Life om tussenkomst te verlenen.

2.3.2 Aanvaarding van de risicodekkingen en voorafbestaande ziekten en aandoeningen

De risicodekkingen en enige verhoging van het nominaal verzekerd bedrag ervan zijn onderworpen aan de algemene aanvaardingscriteria die Delta Lloyd Life om verzekeringstechnische en fiscaal-juridische redenen hanteert (structurele financierbaarheid van de dekkingen in het licht van het premiebudget en het bedrag van de reeds gevormde reserves, gunstig resultaat van medische formaliteiten en/of onderzoeken, aanvullend karakter van sommige risicodekkingen, maximale dekkingen, oververzekering, antiselectie, fiscale begrenzingen, beschikking over de nodige berekeningsgegevens, enz.). De risicodekkingen zijn slechts verzekerd indien zij voorkomen op het Persoonlijk Certificaat of in een andere door Delta Lloyd Life schriftelijk uitgebrachte bevestiging.

Inzake voorafbestaande ziekten en aandoeningen geldt de volgende regeling.

- Indien verklaringen van de verzekeringnemer of de verzekerde, medische formaliteiten en/of onderzoeken ter gelegenheid van het sluiten, het verhogen of de wederinwerkingstelling van de risicodekkingen een bestaande ziekte of aandoening vermelden, aan het licht brengen of op basis van symptomen waarschijnlijk maken, is die gedekt, tenzij schriftelijk tegenbericht van Delta Lloyd Life met vermelding van de ziekte of aandoening waarvoor de (verhoging van de) dekking niet wordt verleend.
- Indien, wat betreft groepsverzekeringen voor aangeslotenen met werknemerstatuut (ongeacht het aantal aangeslotenen) en groepsverzekeringen voor aangeslotenen met zelfstandigenstatuut (indien er meer dan 10 aangeslotenen zijn), Delta Lloyd Life geen medische formaliteiten en geen medische onderzoeken toepast voor de aanvaarding van een risicodekking, zijn voorafbestaande ziekten en aandoeningen gedekt, tenzij zij bij het sluiten, ter gelegenheid van een niet initieel overeengekomen verhoging (wat betreft die verhoging), respectievelijk ter gelegenheid van de wederinwerkingstelling van de betreffende dekking(en), al van dien aard waren en zich zodanig manifesteerden dat het toen al waarschijnlijk was dat de betreffende ziekte(n) of aandoening(en) zou(den) leiden tot het voorvallen van de betreffende verzekerde gebeurtenis(sen).

Indien Delta Lloyd Life voor een dekking een bijpremie aanrekent en/of een dekking geheel of gedeeltelijk (bijvoorbeeld voor een welbepaalde ziekte of aandoening) weigert, wordt die bijpremie en/of weigering, tenzij anders

overeengekomen, ook toegepast op elke latere verhoging van de betreffende dekking(en).

2.3.3 Vaststelling en wijziging van de risicodekkingen door Delta Lloyd Life

Delta Lloyd Life kan te allen tijde het gewenste of effectief verzekerd bedrag van de risicodekkingen verminderen indien blijkt dat ze, gelet op het premiebudget of het eventuele maximumgedeelte ervan dat ervoor kan worden aangewend en het bedrag van de betreffende reserves, niet (langer) kunnen gefinancierd worden. Delta Lloyd Life vermindert in dit geval het bedrag van de betreffende risicodekkingen, met dien verstande echter dat in principe voorrang wordt gegeven aan de onderschrijving of de handhaving van verplicht te sluiten (minimum)risicodekkingen en dat in voorkomend geval enkel die dekking(en) wordt (worden) verminderd waarvoor slechts een maximumgedeelte van het premiebudget kan worden aangewend. Delta Lloyd Life kan eventueel ook de moduleringen (eigenrisicotermijn, jaarlijkse indexatie, enz.) van de risicodekkingen inperken. Hetzelfde geldt voor de verzekering van eventuele standaarden en standaardopties, met dien verstande echter dat in principe voorrang wordt gegeven aan de verzekering of de handhaving van de voormelde verplicht te sluiten (minimum)risicodekkingen.

Meer algemeen kan Delta Lloyd Life het bedrag en de moduleringen van de dekkingen wijzigen indien hiertoe gegronde redenen zijn die verband houden met de algemene criteria die zij om verzekeringstechnische en fiscaal-juridische redenen hanteert (aanvullend karakter van sommige risicodekkingen, maximale dekkingen, oververzekering, antiselectie, fiscale begrenzings, handhaving van geblokkeerde reserves, enz.).

Bij een vermindering van reeds effectief verzekerde risicodekkingen (of een inperking van hun moduleringen) op het initiatief van Delta Lloyd Life (zie hierboven), verwittigt zij de verzekeringnemer en de aangeslotene - inzake de overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten, enkel de aangeslotene - hiervan. Ter gelegenheid hiervan wordt ook een gewijzigd Persoonlijk Certificaat met vermelding van de aangepaste verzekerde bedragen (en moduleringen) van de risicodekkingen overgemaakt.

2.3.4 Wijziging van de risicograad

Indien uit enig document blijkt dat bij de aanvaarding van een risicodekking door Delta Lloyd Life of bij de berekening van het tarief van een risicodekking rekening werd gehouden met bepaalde kenmerken van de verzekerde (rookgedrag, beroepsactiviteit, sociaal statuut, uitgeoefende sporten, verblijfplaats, enz.), dan moet iedere wijziging hiervan binnen 30 dagen aan Delta Lloyd Life schriftelijk worden meegedeeld. Deze verplichte mededeling geldt niet bij een vermindering van het betreffende risico. Een verzekerde is niet-roker indien hij sinds ten minste 1 jaar in het geheel niet gerookt heeft en de intentie heeft om niet meer te roken. Delta Lloyd Life kan het rookgedrag van de verzekerde te allen tijde controleren.

Mocht de verzwaren of de vermindering van het betreffende risico van zodanige aard zijn dat Delta Lloyd Life deze dekking tegen andere voorwaarden zou hebben verleend, dan stelt zij binnen 1 maand vanaf de voormelde kennisgeving voor om de voorwaarden van de dekking aan te passen met uitwerking op de datum van de verzwaren van het risico of op de datum waarop Delta Lloyd Life kennis heeft gekregen van de vermindering van het risico.

Indien, bij een verzwaren van het risico, het voorstel van Delta Lloyd Life geweigerd of niet aanvaard wordt binnen een termijn van 1 maand te rekenen vanaf de ontvangst van dit voorstel, kan Delta Lloyd Life de betreffende dekking met een aangetekend schrijven opzeggen binnen 15 dagen. Indien echter Delta Lloyd Life het bewijs kan leveren dat zij de dekking onder de gewijzigde omstandigheden niet zou hebben verleend, kan zij binnen een termijn van 1 maand, te rekenen vanaf de dag waarop zij van de verzwaren kennis heeft gekregen, met een aangetekend schrijven de dekking opzeggen.

Mocht een schadegeval plaats vinden voordat de verzwaren van het risico aan Delta Lloyd Life werd gemeld, dan wordt de uitkering geregeld op basis van de prestaties die verzekerd zouden zijn geweest met de werkelijk betaalde premie, rekening houdend met de gewijzigde kenmerken van het risico. Indien echter Delta Lloyd Life het bewijs kan leveren dat zij de dekking onder de gewijzigde omstandigheden niet zou hebben verleend, dan kan zij de prestatie beperken

tot de terugbetaling van alle betaalde premies voor het betreffende risico. Indien het niet meedelen van een verzwaren van het risico met bedrieglijk opzet geschiedt, kan Delta Lloyd Life haar uitkering weigeren en komen alle premies die op het ogenblik waarop zij kennis krijgt van de bedrieglijke verzwaren al vervallen zijn, haar toe als schadevergoeding.

De bepalingen van dit punt gelden niet met betrekking tot de wijziging van de gezondheidstoestand van de verzekerde en gelden, wat betreft de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid, slechts met inachtneming van de specifieke dwingende wettelijke beperkingen inzake 'ziekteverzekeringen'.

2.3.5 Medisch beroepsgeheim

De verzekerde(n) en de belanghebbende derden ontslaan elke arts van het beroepsgeheim tegenover (de adviserende arts van) Delta Lloyd Life om, ook na een overlijden, te voldoen aan alle verplichtingen waarin de Algemene Voorwaarden voorzien. De verzekerde(n) geeft (geven) uitdrukkelijk de toestemming aan elke arts om aan de adviserende arts van Delta Lloyd Life een volledig ingevulde verklaring af te leveren - volgens het door Delta Lloyd Life opgestelde model - omtrent de overlijdensoorzaak.

2.3.6 Dekking van het terrorismerisico

Onder terrorisme wordt verstaan: een clandestien georganiseerde actie of dreiging van actie met ideologische, politieke, etnische of religieuze bedoelingen, individueel of door een groep uitgevoerd, waarbij geweld wordt gepleegd op personen of de economische waarde van een materieel of immaterieel goed geheel of gedeeltelijk wordt vernield, ofwel om indruk te maken op het publiek, een klimaat van onveiligheid te scheppen of de overheid onder druk te zetten, ofwel om het verkeer of de normale werking van een dienst of een onderneming te belemmeren.

Delta Lloyd Life dekt schade veroorzaakt door terrorisme en is hiertoe lid van de VZW TRIP (www.tripvzw.be). Overeenkomstig de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme, wordt de uitvoering van alle verbintenissen van alle verzekeringsondernemingen die lid zijn van de VZW, beperkt tot 1 miljard euro per kalenderjaar voor de schade veroorzaakt door alle gebeurtenissen erkend als terrorisme voorgevallen tijdens dat kalenderjaar. Dit bedrag wordt elk jaar aangepast op 1 januari volgens de ontwikkeling van het indexcijfer der consumptieprijs, met als basis het indexcijfer van december 2005. Ingeval van wettelijke of reglementaire wijziging van dit basisbedrag, zal het gewijzigde bedrag automatisch van toepassing zijn vanaf de eerstvolgende vervalddag na de wijziging, tenzij de wetgever uitdrukkelijk in een andere overgangsregeling voorziet.

Indien het totaal van de berekende of geraamde schadevergoedingen groter is dan het bedrag genoemd in de vorige alinea, wordt een evenredigheidsregel toegepast: de uit te keren schadevergoedingen worden beperkt ten belope van de verhouding van het bedrag genoemd in de vorige alinea of de nog beschikbare middelen voor dat kalenderjaar ten opzichte van de uit te keren schadevergoedingen toegerekend aan dat kalenderjaar.

Overeenkomstig voornoemde wet van 1 april 2007, beslist het Comité of een gebeurtenis beantwoordt aan de definitie van terrorisme. Opdat het bedrag genoemd in artikelen 2, 3 en 4 niet zou worden overschreden, bepaalt dit Comité, ten laatste zes maanden na de gebeurtenis, het percentage van de schadevergoeding dat door de verzekeringsondernemingen die lid zijn van de VZW ingevolge de gebeurtenis dient te worden vergoed. Het Comité kan dit percentage herzien. Ten laatste op 31 december van het derde jaar volgend op het jaar van de gebeurtenis, neemt het Comité een definitieve beslissing omtrent het uit te betalen percentage van schadevergoeding.

De verzekerde of de begunstigde kan tegenover de verzekeringsonderneming pas aanspraak maken op de schadevergoeding nadat het Comité het percentage heeft vastgesteld. De verzekeringsonderneming betaalt het verzekerde bedrag uit overeenkomstig het percentage vastgesteld door het Comité.

3. Werking van de groepsverzekering

3.1 Aansluiting

De Bijzondere Voorwaarden geven aan wie (categorie) vanaf wanneer (aansluitingsdatum) wordt aangesloten bij de groepsverzekering. Enkel natuurlijke personen kunnen aangesloten worden.

De aansluiting is verplicht. Personen die bij de invoering van de groepsverzekering al behoren tot de categorie kunnen echter, tenzij andersluidende dwingende bepaling, op schriftelijk verzoek hun aansluiting weigeren, of, indien zo voorzien in de Bijzondere Voorwaarden, hun aansluiting uitstellen. Tenzij de aansluiting bij de groepsverzekering wordt geweigerd of uitgesteld, geschiedt zij op de aansluitingsdatum, maar ten vroegste op de aanvangsdatum van de groepsverzekering. In geval van uitstel van aansluiting moet de betrokkene zijn eventueel later schriftelijk verzoek tot aansluiting binnen de eventuele termijn voorzien in de Bijzondere Voorwaarden via de verzekeringnemer overmaken aan Delta Lloyd Life. De effectieve aansluiting vindt dan - zonder enige retroactieve premiebetaling - plaats op de eerste dag van de maand volgend op de datum waarop de verzekeringnemer het voormelde schriftelijke verzoek tot aansluiting heeft ontvangen.

Als de uitvoering van de arbeidsovereenkomst van een aangeslotene met werknemerstatuut op de normaal voorziene aansluitingsdatum zonder loonuitkering is geschorst, wordt de aansluiting verdaagd tot de latere datum van werkhervatting.

3.2 Bedrijfsovereenkomst en persoonlijke overeenkomst

Naargelang wat de Bijzondere Voorwaarden bepalen, bestaat de groepsverzekering voor iedere aangeslotene uit een bedrijfsovereenkomst (gevormd met premies ten laste van de verzekeringnemer, bedrijfspremies genoemd) en/of een persoonlijke overeenkomst (gevormd met premies ten laste van de aangeslotenen, door de verzekeringnemer ingehouden op hun bezoldiging, persoonlijke premies genoemd). Indien zowel in een bedrijfs- als in een persoonlijke overeenkomst wordt voorzien, worden deze overeenkomsten steeds samengevoegd (zie 1.2).

3.3 Verzekerden

De verzekerden van de dekkingen zijn:

- voor de dekking 'kapitaal bij opeenvolgend overlijden': de aangeslotene en de andere op het Persoonlijk Certificaat vermelde verzekerde;
- voor alle andere dekkingen: de aangeslotene.

3.4 Begunstigden

De begunstigden van de diverse dekkingen worden vermeld in de Bijzondere Voorwaarden.

Met betrekking tot de dekkingen 'overlijdenskapitaal', 'kapitaal bij opeenvolgend overlijden' en 'overlijdenskapitaal bij ongeval', kan de aangeslotene nochtans de in de Bijzondere Voorwaarden vermelde voorrangsorte van begunstigden op schriftelijk verzoek, gericht aan Delta Lloyd Life, laten wijzigen.

In voorkomend geval is de aangeslotene verantwoordelijk voor het respecteren van eventuele rechten die zijn/haar echtgeno(o)t(e) geniet in het kader van hun huwelijksvermogensstelsel.

Zolang de aangeslotene in dienst is van de verzekeringnemer wordt dit verzoek via deze laatste ingediend.

Wat betreft de dekking 'kapitaal bij opeenvolgend overlijden' kunnen noch de echtgeno(o)t(e) noch de in de Bijzondere Voorwaarden gedefinieerde partner van de aangeslotene als begunstigde worden aangeduid.

3.5 Premiebetaling

Tenzij anders is overeengekomen, zijn de periodieke premies voor elke aangeslotene verschuldigd vanaf de (normaal voorziene, uitgestelde of verdaagde) aansluitingsdatum (zie 3.1) en dit uiterlijk tot de (eventueel verdaagde) einddatum (zie 3.6) of het eerder overlijden van de aangeslotene. Eventuele eenmalige premies zijn verschuldigd op de overeengekomen datum(s). De premiebetaling geschiedt rechtstreeks op de door Delta Lloyd Life aangeduide bankrekening met vermelding van de opgegeven referenties of via

domiciliëring, naargelang wat is overeengekomen.

Indien de (normaal voorziene, uitgestelde of verdaagde) aansluitingsdatum of de datum van hervatting van de premiebetaling na schorsing ervan (zie 3.14.1) gelegen is tussen twee vervalddagen van periodieke premies, is tot de eerstvolgende vervalddag slechts een pro rata temporis-premiebedrag verschuldigd, zij het dat de effectieve verschuldigheidsdatum van dit pro rata temporis-premiebedrag de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de effectieve aansluitingsdatum of de datum van hervatting van de premiebetaling na schorsing ervan is. In alle gevallen waarin de premiebetaling wordt stopgezet (zoals bij uitdiensttreding - zie 3.14.2) vóór de datum waarop het voormelde pro rata temporis-premiebedrag verschuldigd is, blijft dit pro rata premiebedrag toch verschuldigd op de eerste dag van de maand volgend op de datum van stopzetting van de premiebetaling. Bij een tussentijdse premieverhoging (bijvoorbeeld naar aanleiding van de wijziging van de tewerkstellingsgraad van een aangeslotene met werknemerstatuut) wordt die verhoging ook pro rata temporis berekend tot de eerstvolgende premievalddag (zie ook 3.9).

3.6 Verdaging van de einddatum

Als een aangeslotene op de einddatum nog steeds behoort tot de in de Bijzondere Voorwaarden vermelde categorie, kan voorzien worden in de verdaging van de einddatum. Dit blijkt uit de vermelding 'met verdaging' bij de einddatum in de Bijzondere Voorwaarden. In dit geval worden vanaf de initiële, normaal voorziene einddatum de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid automatisch beëindigd. Het in de Bijzondere Voorwaarden vermelde premiebudget wordt echter verder betaald en de eventuele dekkingen bij overlijden voortgezet totdat de aangeslotene niet langer behoort tot de categorie (zie ook 2.1.2.1). Op de datum waarop de aangeslotene niet langer behoort tot de categorie, komen de pensioenreserves hem als pensioenkapitaal toe (zie ook 1.5.2.4).

3.7 Keuzemogelijkheden voor de aangeslotenen

3.7.1 Inzake risicodekkingen

De Bijzondere Voorwaarden kunnen de aangeslotenen de mogelijkheid bieden het nominaal verzekerde bedrag van een dekking zelf te kiezen of te kiezen voor een ander (nominaal uitgedrukt) bedrag dan het standaardbedrag of voor een hoger (nominaal uitgedrukt) bedrag dan het minimumbedrag (het minimumbedrag geldt hierbij als standaard). Het door de aangeslotene gekozen bedrag kan ook, op zijn verzoek, forfaitair of niet-forfaitair geïndexeerd worden of gekoppeld worden aan de evolutie van zijn referentiebezoldiging. Ook met betrekking tot de moduleringen van de dekkingen (dekkingsperiode, eigenrisicotermijn, enz.) kunnen de Bijzondere Voorwaarden de aangeslotenen keuzemogelijkheden bieden. Hiernaast kunnen de Bijzondere Voorwaarden ten slotte ook voorzien in (pakketten van) opties. De keuze geschiedt steeds binnen de perken van het in de Bijzondere Voorwaarden vermelde premiebudget of het eventuele maximumgedeelte ervan dat voor de betreffende dekkingen kan worden aangewend. De keuze geschiedt bij de aansluiting of later en kan nadien herzien worden.

Als de aangeslotene het bedrag van een dekking vrij kan kiezen of indien voor een dekking een minimum- of standaardbedrag geldt, wordt de aangeslotene, bij gebrek aan of in afwachting van een (andere) keuze, verondersteld deze dekking niet te willen sluiten, respectievelijk niet verzekerd te willen zijn voor een hoger bedrag dan het minimumbedrag, respectievelijk niet verzekerd te willen zijn voor een ander bedrag dan het standaardbedrag. Hetzelfde geldt met betrekking tot de moduleringen van de dekkingen (dekkingsperiode, eigenrisicotermijn, enz.).

Als de aangeslotene met betrekking tot een dekking of een pakket dekkingen de keuze heeft uit opties, wordt hij bij gebrek aan of in afwachting van een (andere) keuze geacht verzekerd te willen zijn voor de standaardoptie.

De aangeslotene kan steeds vragen het niveau van de dekkingen op te trekken tot de standaarden en/of standaardopties bij een wijziging van zijn feitelijke gezinssamenstelling die leidt tot een hogere gezinslast (aanwezigheid van partner, bijkomend kind ten laste, ...). Indien dit verzoek bij Delta Lloyd Life wordt ingediend binnen een periode van 3 maanden na de betreffende gebeurtenis met vermelding van de aard en de datum van voormelde wijziging van de feitelijke gezinssamenstelling, gelden voor de aanvaarding van de betreffende risicodekking(en) dezelfde criteria als voor de toepassing van de

standaarden en/of standaardopties ter gelegenheid van de aansluiting bij de groepsverzekering.

De keuzemogelijkheden en (pakketten van) opties (met inbegrip van standaarden en standaardopties) die de aangeslotene geniet, zijn onderworpen aan de algemene aanvaardingscriteria die Delta Lloyd Life om verzekeringstechnische en fiscaal-juridische redenen hanteert (structurele financierbaarheid van de gekozen dekkingen in het licht van het premiebudget en het bedrag van de reeds gevormde reserves, gunstig resultaat van medische formaliteiten en/of onderzoeken, aanvullend karakter van sommige risicodekkingen, maximale dekkingen, oververzekering, antiselectie, beheerbaarheid, fiscale begrenzings, handhaving van geblokkeerde reserves, enz.) en aan de eventuele (andere) beperkingen die voortvloeien uit het Pensioenreglement. De dekkingen (met inbegrip van standaarden, standaardopties en minimumbedragen) zijn slechts verzekerd indien zij voorkomen op het Persoonlijk Certificaat of in een andere door Delta Lloyd Life schriftelijk uitgebrachte bevestiging.

De keuzemogelijkheden en (pakketten van) opties die de aangeslotene geniet (met uitzondering van standaarden en standaardopties), maken generlei een 'toezegging' uit van de verzekeringnemer, die dan ook, tenzij andersluidende dwingende bepaling, geen enkele verantwoordelijkheid of bijkomende verplichting draagt in dit verband, ook niet indien Delta Lloyd Life de risicodekkingen geheel of gedeeltelijk zou weigeren aan te nemen of de betreffende risico's slechts zou aanvaarden mits de aanrekening van een bijpremie (eventuele bijpremies worden, onder voormeld voorbehoud, aangerekend op het voormelde premiebudget en zijn dus ten laste van de aangeslotene).

3.7.2 Inzake beleggingsvormen

De Bijzondere Voorwaarden kunnen de aangeslotenen de mogelijkheid bieden om zelf de beleggingsvorm(en) te kiezen van de bedrijfs- en/of de persoonlijke premies die bestemd zijn voor de pensioenreserves, alsook van de eventuele bijhorende winstdeelname en overlevingsboni.

Deze keuze voor (een) van de voorziene standaard(en) of standaardoptie(s) afwijkende beleggingsvorm(en) kan gebeuren bij de aansluiting of later, met betrekking tot de toekomstige toekenningen (wijziging van beleggingsregels - zie 1.4.4.2).

Een initiële keuze kan ook later herzien worden, met betrekking tot de toekomstige toekenningen.

Indien in de voormelde keuzemogelijkheid wordt voorzien, kan de aangeslotene ook de beleggingsvorm(en) van de reeds gevormde pensioenreserves laten overhevelen naar (een) andere toegelaten beleggingsvorm(en) (switch van beleggingsvorm - zie 1.4.4.2). Indien echter de Bijzondere Voorwaarden voorzien in enige minimum- of maximumquotiteit inzake de aanwending van de premies, winstdeelname of overlevingsboni van een overeenkomst in enige beleggingsvorm, dan is voor elke switch van beleggingsvorm waarbijeenswitch-out plaatsvindt uit een beleggingsvorm waarvoor een minimumquotiteit geldt en/of een switch-in naar een beleggingsvorm waarvoor een maximumquotiteit geldt, zolang de aangeslotene in dienst is van de verzekeringnemer, de toestemming van deze laatste nodig.

De keuze voor alternatieve beleggingsvormen en de latere wijzigingen ervan zijn pas effectief wanneer ze door Delta Lloyd Life worden bevestigd via het Persoonlijk Certificaat.

Indien de keuze voor een bepaalde beleggingsvorm resulteert in een tekort in het minimumrendement dat de Wet Aanvullende Pensioenen oplegt aan de werkgevers, dan zullen deze lasten gehouden zijn het tekort aan te zuiveren, ten laatste op het ogenblik van de uittreding van de aangeslotene.

3.8 Mutaties

Als de Bijzondere Voorwaarden een bedrag afhankelijk stellen van de referentiebezoldiging, een wettelijk loonplafond inzake sociale zekerheid, de leeftijd, de anciënniteit en/of de gezinstoestand, wordt het bedrag berekend op basis van de betreffende parameters zoals zij bestaan op de (normaal voorziene, uitgestelde of verdaagde) aansluitingsdatum (zie 3.1) en nadien op elke situatiedatum. Een eventuele hieruit voortvloeiende aanpassing van het bedrag heeft, onder

voorbehoud van de aanvaardingscriteria van Delta Lloyd Life, uitwerking op de eerstvolgende aanpassingsdatum. Als een parameter of een element hiervan niet op de situatiedatum kan vastgesteld worden, wordt rekening gehouden met het meest recente gegeven terzake voorafgaand aan de situatiedatum. Als een enkel op het Persoonlijk Certificaat vermeld - en dus noch in de Bijzondere Voorwaarden vermeld noch hieruit rechtstreeks voortvloeiend - door een aangeslotene gekozen nominaal verzekerd bedrag van een dekking wordt gekoppeld aan de evolutie van zijn referentiebezoldiging, heeft de aanpassing van het bedrag, onder voorbehoud van de aanvaardingscriteria van Delta Lloyd Life, uitwerking op elke aanpassingsdatum, en dit voor het eerst op de aanpassingsdatum waarop beide referentiebezoldigingen waarvan sprake in onderstaande formule voorhanden zijn. Het aangepaste bedrag wordt bekomen door toepassing van de volgende formule:

aangepast nominaal verzekerd bedrag op aanpassingsdatum¹
is gelijk aan
verzekerd bedrag daags voor aanpassingsdatum¹
vermenigvuldigd met
referentiebezoldiging² op laatste situatiedatum¹ voorafgaand aan
aanpassingsdatum¹
gedeeld door
referentiebezoldiging² op voorlaatste situatiedatum¹ voorafgaand aan
aanpassingsdatum¹

¹ deze datum wordt vermeld in de Bijzondere Voorwaarden

² dit begrip wordt gedefinieerd in de Bijzondere Voorwaarden; voor deeltijds werkende aangeslotenen met werknemerstatuut wordt de voltijds equivalente referentiebezoldiging in aanmerking genomen

3.9 Deeltijds werk

Als een in de Bijzondere Voorwaarden vermeld bedrag afhankelijk is van de referentiebezoldiging, wordt voor een deeltijds werkende aangeslotene met werk-nemerstatuut, met het oog op de berekening van dit bedrag, de referentiebezoldiging (deeltijdse bezoldiging) omgerekend naar een voltijdse basis en wordt het hieruit resulterende bedrag geprorateerd in functie van zijn tewerkstellingsgraad.

Als de Bijzondere Voorwaarden een premiebedrag of het bedrag van een dekking rechtstreeks uitdrukken als een nominaal bedrag, wordt dit bedrag voor een deeltijds werkende aangeslotene met werknemerstatuut geprorateerd in functie van zijn tewerkstellingsgraad.

Indien de tewerkstellingsgraad van een aangeslotene met werknemerstatuut wijzigt, wordt elk in de Bijzondere Voorwaarden vermeld bedrag dat afhankelijk is van de referentiebezoldiging herberekend met uitwerking, onder voorbehoud van de aanvaardingscriteria van Delta Lloyd Life, op de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum van de wijziging van de tewerkstellingsgraad (deze bepaling heeft geen betrekking op de herberekening van de referentiebezoldiging zelf). Tegelijk wordt ook elk in de Bijzondere Voorwaarden nominaal uitgedrukt premiebedrag of bedrag van enige risicodekking, geprorateerd in functie van de nieuwe tewerkstellingsgraad.

Als een aangeslotene met werknemerstatuut een enkel op het Persoonlijk Certificaat vermeld - en dus noch in de Bijzondere Voorwaarden vermeld noch hieruit rechtstreeks voortvloeiend - nominaal verzekerd bedrag van een dekking heeft gekozen en zijn tewerkstellingsgraad daalt, wordt vanaf de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum van die daling, het voormelde bedrag verminderd door vermenigvuldiging ervan met een breuk waarvan de teller de nieuwe en de noemer de oude tewerkstellingsgraad vertegenwoordigen. Aangeslotenen in deeltijds tijdscrediet, halftijds brugpensioen, enz., worden beschouwd als 'deeltijds werkend'.

3.10 Informatiestromen

3.10.1 Ter gelegenheid van de aansluiting

De verzekeringnemer meldt Delta Lloyd Life uiterlijk op de (normaal voorziene, uitgestelde of verdaagde) aansluitingsdatum (zie 3.1) alle nodige gegevens met betrekking tot de aangeslotenen (en hun eventuele keuzen inzake

risicodekkingen en/of beleggingsvormen).

Op hetzelfde ogenblik dient de verzekeringnemer aan de aangeslotenen mee te delen dat artikel 138bis-9 van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst hen de mogelijkheid biedt om individueel jaarlijks een bijkomende premie te betalen bij een verzekeraar naar keuze voor de dekking arbeidsongeschiktheidsrenten, waardoor de premie voor deze dekking, in geval van individuele verderzetting, berekend wordt op basis van de leeftijd waarop de verzekerde deze bijkomende premie is beginnen te betalen

De verzekeringnemer overhandigt een kopie van het Pensioenreglement (met inbegrip van de Beheersreglementen) aan iedere aangeslotene die er om verzoekt. Delta Lloyd Life brengt ten behoeve van iedere aangeslotene een Persoonlijk Certificaat uit dat hun rechtstreeks of via de verzekeringnemer wordt overgemaakt (het laatst uitgereikte certificaat vervangt telkens het vorige). De aangeslotene wordt verondersteld volledig akkoord te gaan met de inhoud van zijn Persoonlijk Certificaat en de latere versies ervan, tenzij hij binnen 30 dagen na aflevering ervan door Delta Lloyd Life, aan die laatste - in principe via de verzekeringnemer - zijn schriftelijke opmerkingen overmaakt.

3.10.2 Tijdens de actieve aansluiting

Iedere aangeslotene deelt onmiddellijk en spontaan iedere persoonsgebonden wijziging (zoals zijn gezinstoestand) die relevant is voor het beheer, de aanpassing en de uitvoering van de groepsverzekering mee aan de verzekeringnemer, die deze informatie onmiddellijk doorgeeft aan Delta Lloyd Life.

De verzekeringnemer bezorgt van zijn kant Delta Lloyd Life onmiddellijk en spontaan alle nodige inlichtingen voor het beheer, de aanpassing en de uitvoering van de groepsverzekering, zoals de wijziging van de referentiebezoldiging en van de tewerkstellingsgraad van een aangeslotene met werknemerstatuut, de keuze of de herziening van de keuze van de aangeslotenen met betrekking tot de risicodekkingen en beleggingsvormen, enz.

Inzonderheid meldt de verzekeringnemer, met het oog op de toetsing van de fiscale begrenzingen, elke wijziging van de burgerlijke staat en van de bezoldiging of het bezoldigingspatroon (zoals de periodiciteit ervan) van de aangeslotenen aan Delta Lloyd Life. Bij gebrek aan deze mededeling veronderstelt Delta Lloyd Life dat de bezoldiging voldoende is (gestegen) in het licht van deze fiscale begrenzingen en dat het bezoldigingspatroon en de burgerlijke staat ongewijzigd zijn gebleven.

Minstens jaarlijks brengt Delta Lloyd Life ten behoeve van iedere aangeslotene, behalve voor de rentegenieters, een 'pensioenfiche' met geactualiseerde gegevens uit die hun rechtstreeks of via de verzekeringnemer wordt overgemaakt.

Als een aangeslotene een recht wil uitoefenen dat het Pensioenreglement hem verleent, wordt elk verzoek hiertoe in principe via de verzekeringnemer ingediend bij Delta Lloyd Life.

3.10.3 Bij uitdiensttreding, overlijden, ...

Zodra hij er kennis van heeft, licht de verzekeringnemer Delta Lloyd Life in over de uitdiensttreding van een aangeslotene, het niet langer behoren van een aangeslotene tot de in de Bijzondere Voorwaarden vermelde categorie of het overlijden van een aangeslotene, alsook over de schorsing van de uitvoering van de arbeidsovereenkomst van een aangeslotene met werknemerstatuut die aanleiding geeft tot schorsing van de premiebetaling (zie 3.14.1). In dit kader wordt ook in het bijzonder gewezen op de verplichting die de verzekeringnemer (of in geval van faillissement of vereffening, de curator of de vereffenaar van de verzekeringnemer) conform artikel 138bis-8 van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst heeft om de aangeslotene uiterlijk binnen 30 dagen na het verlies van de dekking(en) bij arbeidsongeschiktheid in te lichten over zijn recht van individuele verderzetting van die dekking(en), met vermelding van het precieze tijdstip van het verlies van de collectieve dekking(en), van de termijn van 30 dagen waarover de aangeslotene beschikt om zijn recht van individuele verderzetting uit te oefenen, van zijn recht om deze termijn met 30 dagen te verlengen en van de contactgegevens van Delta Lloyd Life (zie ook 3.14.4).

3.10.4 Laattijdige, onvolledige of onjuiste informatie

De aangeslotene en de verzekeringnemer dragen de volle verantwoordelijkheid voor alle gevolgen van de laattijdige, onvolledige of onjuiste mededeling van de nodige gegevens aan Delta Lloyd Life.

3.11 Vastgoedfinanciering

De aangeslotene kan de bedrijfs- en/of de persoonlijke overeenkomst laten aanwenden in het kader van vastgoedfinanciering, mits eerbiediging van de Belgische fiscale wetgeving terzake. Die wetgeving stelt meer bepaald dat een voorschot en/of een inpandgeving (met inbegrip van een overdracht van rechten aan een derde) slechts mogen worden toegestaan om het de aangeslotene mogelijk te maken in de Europese Economische Ruimte gelegen onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen te verwerven, te (ver)bouwen, te verbeteren of te herstellen. Bovendien moeten de voorschotten en leningen terugbetaald worden zodra de voormelde goederen uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnen.

Zolang de aangeslotene in dienst is van de verzekeringnemer, is voor de voormelde verrichtingen de schriftelijke toestemming van deze laatste nodig. De aangeslotene kan de voorwaarden, begrenzingen en modaliteiten die hierbij gelden via de verzekeringnemer bij Delta Lloyd Life opvragen. De aandacht wordt er op gevestigd dat de aanwending van de groepsverzekering voor vastgoedfinanciering tot gevolg kan hebben dat de verworven reserves (bij uitdiensttreding) door de aangeslotene niet kunnen overgedragen en/of afgekocht worden en dat de eventuele keuzemogelijkheden van de aangeslotene inzake risicodekkingen en beleggingsvormen worden beperkt, of zelfs aanleiding kan geven tot een wijziging van risicodekkingen en beleggingsvormen door Delta Lloyd Life.

3.12 Uitkering in lijfrente

Het (eventueel verdaagde) pensioenkapitaal, de uitkering van de afkoopwaarde die toekomt aan de aangeslotene, alsook de kapitalen van de diverse dekkingen bij overlijden kunnen, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, kosten, vergoedingen en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan Delta Lloyd Life of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser), op schriftelijk verzoek van de begunstigde(n) worden omgezet in een levenslange lijfrente, maar slechts indien het jaarbedrag van de aanvangsrente voor de betrokken begunstigde hoger is dan het wettelijk vastgelegd drempelbedrag. Bij gebrek aan wettelijk drempelbedrag, geldt het drempelbedrag zoals bepaald in de sociale wetgeving betreffende de aanvullende pensioenen voor aangeslotenen met werknemerstatuut. Delta Lloyd Life zorgt voor de eventuele wettelijk opgelegde kennisgevingen aan de betrokkene(n) over dit recht.

Onverminderd de toepassing van dwingende bepalingen terzake, wordt het bedrag van de rente vastgelegd op basis van de (al dan niet gewaarborgde) tarieven die Delta Lloyd Life terzake hanteert op de datum waarop de rente ingaat, rekening houdend met een jaarlijkse indexatie met 2% volgens een meetkundige reeks en, wat betreft het pensioenkapitaal of de uitkering van de afkoopwaarde die toekomt aan de aangeslotene, met een overdraagbaarheid van die rente. De overdraagbaarheid duidt erop dat bij het overlijden van de aangeslotene na de aanvangsdatum van de rente, die rente voor 80% verder levenslang wordt uitgekeerd aan de in de Bijzondere Voorwaarden gedefinieerde partner van de aangeslotene (die al zijn partner was op de aanvangsdatum van de initiële rente). Delta Lloyd Life keert de lijfrenten, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, uit na ontvangst van alle door haar gevraagde documenten en van een door de begunstigde (en de eventuele begunstigde van de overdraagbaarheid) volledig en correct ingevulde en ondertekende regelingskwijting. Bij een verzoek tot omzetting van een kapitaal in een levenslange rente, zoals hiervoor aangegeven, heeft Delta Lloyd Life echter het recht om dit kapitaal over te dragen naar een andere pensioeninstelling die alle renteverplichtingen op zich neemt, en dit met eerbiediging van de eventuele dwingende bepalingen terzake. Door de ondertekening van de Bijzondere Voorwaarden, gaat de verzekeringnemer akkoord met deze overdrachtsmogelijkheid. Bij dergelijke overdracht is Delta Lloyd Life bevrijd van iedere verplichting met betrekking tot de rente(-uitkering).

3.13 Financieringsfonds

Als onderdeel van de groepsverzekering wordt een financieringsfonds opgericht dat door Delta Lloyd Life wordt beheerd. Het bevat reserves die geen betrekking hebben op de bedrijfs- en persoonlijke overeenkomsten, noch op de eventuele andere overeenkomsten van de aangeslotenen. Indien de groepsverzekering meerdere verzekeringnemers telt, wordt per verzekeringnemer een afzonderlijk financieringsfonds beheerd.

De verzekeringnemer kan in dit fonds te definitieve titel stortingen verrichten. Deze stortingen gebeuren in uitvoering van een financieringsplan. Dit financieringsplan en eventuele latere wijzigingen hierin maken integrerend deel uit van het Pensioenreglement. Naast de voormelde stortingen van de verzekeringnemer ontvangt het financieringsfonds de bedragen die er eventueel aan worden toegekend in toepassing van het Pensioenreglement.

De tegoeden van het financieringsfonds worden belegd in de tussen de verzekeringnemer en Delta Lloyd Life overeengekomen beleggingsvorm(en). Bij gebrek aan overeenkomst, worden de tegoeden van het financieringsfonds belegd in de beleggingsvorm 'DLL Benefit + winstdeelnamen' (zie het betreffende beheersreglement).

De tegoeden van het financieringsfonds mogen niet terug in het vermogen van de verzekeringnemer worden opgenomen, maar de verzekeringnemer kan ze wel aanwenden voor de financiering van de bedrijfspremies en voor elk eventueel ander doel dat in het Pensioenreglement wordt vermeld. Indien echter de bedrijfs- en/of de persoonlijke premies niet tijdig gestort worden en de verzekeringnemer geen schriftelijke kennisgeving van beëindiging van (de premiebetaling voor) de groepsverzekering aan Delta Lloyd Life heeft gericht, kan deze laatste die premies uit het financieringsfonds putten. De verzekeringnemer wordt hierover ingelicht. Indien de verzekeringnemer wel een schriftelijke kennisgeving van beëindiging van (de premiebetaling voor) de groepsverzekering aan Delta Lloyd Life richt, kan deze laatste de op dat ogenblik al vervallen premies alsnog aanzuiveren via het financieringsfonds. Mits de verworven reserves van de aangeslotenen en de prudentiële vereisten met betrekking tot de groepsverzekering op elk ogenblik gerespecteerd blijven, kan de verzekeringnemer de tegoeden van het financieringsfonds die niet langer nodig zijn voor de groepsverzekering ook aanwenden, bij collectieve arbeidsovereenkomst, voor een andere sociale bestemming;

Voor specifiek door de wetgeving geregelde situaties (zoals bij definitieve opheffing van het pensioenstelsel of het verdwijnen van de verzekeringnemer zonder overname van de verplichtingen door een derde, bij collectief ontslag, enz.), wordt inzake de gehele of gedeeltelijke vereffening van het financieringsfonds verwezen naar de betreffende wetsbepalingen.

3.14 Schorsing / uitdiensttreding / beëindiging / afkoop

3.14.1 Schorsing van de arbeidsovereenkomst / niet langer behoren tot de categorie

De betaling van de bedrijfs- en persoonlijke premies wordt onmiddellijk stopgezet:

- als de uitvoering van de arbeidsovereenkomst van een aangeslotene met werknemersstatuut geschorst is, vanaf de datum waarop de verzekeringnemer geen loon meer verschuldigd is;
- indien een aangeslotene weliswaar werkzaam blijft bij de verzekeringnemer als werknemer, respectievelijk als zelfstandige bedrijfsleider (naargelang het statuut waaronder hij aangesloten is), maar niet langer behoort tot de in de bijzondere voorwaarden vermelde categorie.

Vanaf de datum van stopzetting van de premiebetaling worden de risicodekkingen beëindigd.

Vanaf de datum van de werkhervatting, respectievelijk de datum waarop de aangeslotene opnieuw behoort tot de in de bijzondere voorwaarden vermelde categorie, wordt de premiebetaling hervat en gelden voor de keuzemogelijkheden van de aangeslotene en de aanvaardingscriteria van Delta Lloyd Life met betrekking tot de risicodekkingen die werden beëindigd, dezelfde modaliteiten alsof het om een nieuwe aansluiting ging.

3.14.2 Uitdiensttreding

De betaling van de bedrijfs- en de persoonlijke premies wordt onmiddellijk stopgezet bij uitdiensttreding van een aangeslotene (om gelijk welke reden)

vóór de normaal voorziene einddatum. Onder uitdiensttreding wordt verstaan, de beëindiging van de arbeidsrelatie van de aangeslotene als werknemer, respectievelijk van de activiteit van de aangeslotene als zelfstandige bedrijfsleider van de verzekeringnemer (naargelang het statuut waaronder hij aangesloten is). De persoonlijke reserves zijn verworven voor de aangeslotene. De reserves van de bedrijfsvereenkomst zijn echter niet verworven indien de uitdiensttreding plaats vindt binnen 1 jaar na de (normaal voorziene, uitgestelde of verdaagde) aansluitingsdatum. Indien een aangeslotene met werknemersstatuut op de (normaal voorziene, uitgestelde of verdaagde) aansluitingsdatum al aangesloten was bij een andere pensioentoezegging van dezelfde verzekeringnemer, wordt de aansluitingsperiode bij die andere pensioentoezegging mee in aanmerking genomen voor de beoordeling van de voormelde periode van 1 jaar. Indien de reserves van de bedrijfsvereenkomst aldus niet verworven zijn, worden die reserves in het financieringsfonds gestort.

Vanaf de datum van stopzetting van de premiebetaling worden de overeenkomsten waarvan de reserves verworven zijn voor de aangeslotene verder beheerd als niet-overgedragen overeenkomsten (zie 5).

Het eventuele recht op prestaties wordt opgeschort gedurende de periode die gedekt wordt door een opzeggingsvergoeding.

3.14.3 Wijziging en beëindiging van de groepsverzekering

3.14.3.1 Voorwaardelijk wijzigings- en beëindigingsrecht

De groepsverzekering wordt door de verzekeringnemer afgesloten voor onbepaalde duur. De verzekeringnemer kan nochtans de groepsverzekering wijzigen of opheffen, mits de eerbiediging van de wettelijke voorschriften (in de mate dat zij van toepassing zijn op de betrokken dekkingen en ten aanzien van de aangeslotenen) en van eventuele andere overeenkomsten en verbintenissen terzake, inclusief de arbeidsovereenkomsten met de aangeslotenen. In geen geval mag echter inbreuk gedaan worden op de verworvenheid van de reserves opgebouwd met de tot het tijdstip van wijziging of opheffing van de groepsverzekering al betaalde premies.

Hoewel de premiebetaling in de verhouding tussen de verzekeringnemer en Delta Lloyd Life niet verplicht is en onverminderd de toepassing van de voorgaande bepalingen, is de eenzijdige afbouw of opheffing van de groepsverzekering door de verzekeringnemer ten aanzien van de betrokken aangeslotenen op dat ogenblik bovendien slechts mogelijk als één of meer van de hierna omschreven omstandigheden zich voordoet of voordoen:

- bij invoering van nieuwe wettelijke bepalingen, richtlijnen van de controleoverheid of andere maatregelen, bij ontwikkelingen in de rechtspraak en/of bij elke feitelijke omstandigheid die rechtstreeks of onrechtstreeks een verhoging van de kostprijs van de groepsverzekering voor de verzekeringnemer teweegbrengt (teweegbrengen);
- als de wetgeving betreffende de sociale zekerheid, waarop de groepsverzekering een aanvulling vormt, belangrijke wijzigingen zou ondergaan;
- als omwille van een reorganisatie, herstructurering, fusie, overname, splitsing of enige andere belangrijke structuurwijziging van de verzekeringnemer, de handhaving van de groepsverzekering (in zijn ongewijzigde vorm) erg moeilijk of zelfs onmogelijk wordt;
- als een sectorpensioenstelsel, waaraan de verzekeringnemer vrijwillig of verplicht deelneemt, zou ingevoerd of verhoogd worden;
- als de handhaving van de groepsverzekering (in zijn ongewijzigde vorm) omwille van bedrijfsinterne of -externe economische ontwikkelingen, naar het gemotiveerde oordeel van de verzekeringnemer niet langer in overeenstemming zou zijn met een gezonde bedrijfsvoering.

Indien een wijziging van de groepsverzekering de invoering of de verhoging van (de) persoonlijke premies behelst, kunnen de betrokken aangeslotenen, tenzij andersluidende dwingende bepaling, individueel en schriftelijk weigeren toe te treden tot de gewijzigde groepsverzekering. In dit geval blijven zij aangesloten bij de voorheen geldende groepsverzekering.

Elke wijziging van het Pensioenreglement vergt in principe het akkoord van Delta Lloyd Life. De verzekeringnemer overhandigt de tekst van de in de Bijzondere Voorwaarden aangebrachte wijzigingen aan elke betrokken aangeslotene.

3.14.3.2 Stopzetting van (de premiebetaling voor) de groepsverzekering

Als (de premiebetaling voor) de groepsverzekering met schriftelijke kennisgeving aan Delta Lloyd Life wordt stopgezet door de verzekeringnemer, brengt deze laatste alle betrokken aangeslotenen hiervan onmiddellijk in kennis. Delta Lloyd Life kan de aangeslotenen ook zelf rechtstreeks hiervan in kennis stellen. Indien een betalingsachterstand wordt vastgesteld en de verzekeringnemer geen schriftelijke kennisgeving van stopzetting van (de premiebetaling voor) de groepsverzekering aan Delta Lloyd Life heeft gericht, verstuurt die laatste een aangetekende ingebrekestelling aan de verzekeringnemer. Uiterlijk 3 maanden na de eerste onbetaalde premievervaldag licht Delta Lloyd Life alle aangeslotenen hierover in.

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

De voorgaande bepalingen gelden niet als de stopzetting van (de premiebetaling voor) de groepsverzekering het gevolg is van een verandering van verzekeringnemer die de verplichtingen uit deze groepsverzekering overneemt (zoals in het kader van een fusie, splitsing, opslorping, overdracht of inbreng van bedrijfstak, enz.).

3.14.4 Premievrijstelling / individuele voortzetting

In de mate dat de aangeslotene een toekenning geniet in het kader van de dekking 'premiervrijstelling bij arbeidsongeschiktheid', wordt die toekenning, bij gebrek aan een andere toegelaten keuze, prioritair aangewend ter verdere spijzing van de risicoreserves met het oog op de handhaving van de betreffende risicodkkingen in hun laatst verzekerde toestand (eventueel geïndexeerd nominaal (minimum) bedrag, dekking- en uitkeringsperiode, eigenrisicotermijn, enz., in voorkomend geval verder aangepast in functie van de gezinstoestand, maar zonder verdere aanpassingen in functie van de referentiebezoldiging, enz.). De voorgaande bepalingen inzake schorsing van de arbeidsovereenkomst, niet langer behoren tot de categorie, uitdiensttreding en wijziging/beëindiging van de groepsverzekering moeten dan ook in dit licht gelezen worden, alsook in het licht van de premievrijstelling voor de dekkingen 'arbeidsongeschiktheidsrenten' (zie 2.2.1.4.5).

Als de premiebetaling in de diverse scenario's die hiervoor aan bod kwamen wordt stopgezet en ook Delta Lloyd Life niet instaat voor de verdere premiebetaling in het kader van de dekking 'premiervrijstelling bij arbeidsongeschiktheid', kan de aangeslotene, onder de met Delta Lloyd Life overeen te komen voorwaarden en modaliteiten en binnen diens productaanbod inzake individuele verzekeringen, de dekkingen tot uiterlijk de einddatum persoonlijk voortzetten. Indien met betrekking tot een dekking bij overlijden aldus een individuele verzekering wordt gesloten binnen 1 maand nadat de betreffende risicodkking werd beëindigd en het bedrag van die persoonlijk 'voortgezette' risicodkking niet hoger is dan het laatst verzekerde bedrag in het kader van de groepsverzekering, past Delta Lloyd Life voor de aanvaarding van dit risico geen medische acceptatievoorwaarden toe. Inzake de individuele voortzetting van de dekking(en) bij arbeidsongeschiktheid wordt verwezen naar de specifieke wettelijke regeling vervat in de artikels 138bis-8 en volgende van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst (zie ook al 3.10.3).

3.14.5 Afkoop van de reserves

3.14.5.1 Uitkering van de afkoopwaarde aan de aangeslotene

De aangeslotene met werknemersstatuut kan de reserves van de bedrijfs- en de persoonlijke overeenkomst niet afkopen.

3.14.5.2 Uitkering van de afkoopwaarde aan een derde

Als in het kader van de aanwending van de groepsverzekering voor vastgoedfinanciering (zie 3.11) het recht van afkoop wordt overgedragen aan een derde, worden de modaliteiten ervan vastgelegd in de voorschotakte of het aanhangsel van inpandgeving.

3.14.5.3 Afkoop door de verzekeringnemer

Mits de eerbiediging van de wettelijke voorschriften terzake en onverminderd de eventuele beperkingen die voortvloeien uit de aanwezigheid van geblokkeerde reserves (zie 1.4.5.1), kan de verzekeringnemer de reserves van de bedrijfs- en

de persoonlijke overeenkomsten (als geheel) ten gunste van de aangeslotenen afkopen, met het doel die reserves over te dragen naar een andere toegelaten pensioeninstelling. De afkoopvergoeding wordt berekend volgens de bepalingen van punt 1.5.2.2 en mag rechtstreeks noch onrechtstreeks ten laste gelegd worden van de (verworven reserves van de) aangeslotenen. In geval van overdracht van de reserves van het financieringsfonds, wordt hierop een afkoopvergoeding toegepast die gelijk is aan 5% van de brutoreserves.

Als het bedrag van de over te dragen reserve 1.250.000 euro overschrijdt, kan Delta Lloyd Life een spreiding van de overdracht voorzien (dit bedrag wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer (basis 1988 = 100) geïndexeerd; het indexcijfer dat in aanmerking wordt genomen is dat van de tweede maand van het trimester dat de reductiedatum voorafgaat).

De Nationale Bank van België kan zich verzetten tegen deze overdracht als het evenwicht van Delta Lloyd Life daardoor wordt bedreigd.

3.15 Overgedragen reserves

Het is mogelijk dat een aangeslotene uit hoofde van een vorige tewerkstelling in een andere onderneming verworven reserves uit een aldaar genoten voorzorgsregeling wenst over te dragen naar Delta Lloyd Life. Deze overgedragen reserves worden beheerd als overgedragen overeenkomsten (zie 5), desgevallend samengevoegd met de bedrijfs- en de persoonlijke overeenkomst (zie 1.2).

3.16 Toepasselijke wetgeving en fiscale bepalingen

De groepsverzekering is onderworpen aan de Belgische wetgeving inzake levens- aanvullende verzekeringen in het algemeen en inzake groepsverzekeringen in het bijzonder. Mocht de verzekeringnemer buiten België gevestigd zijn, dan wordt, indien de wet het zo toelaat, door de partijen uitdrukkelijk gekozen voor de toepassing van het Belgisch recht.

Delta Lloyd Life veronderstelt dat de Belgische sociale wetgeving toepasselijk is op alle aangeslotenen met werknemersstatuut. De toepassing van deze wetgeving heeft onder meer tot gevolg dat de verzekeringnemer er toe kan gehouden zijn om bij uitdiensttreding van een aangeslotene (inclusief pensionering) of bij de opheffing van de groepsverzekering eventuele reservetekorten aan te zuiveren. In voorkomend geval wordt de verzekeringnemer hiertoe uitgenodigd door Delta Lloyd Life, met dien verstande dat Delta Lloyd Life ook de nodige bedragen hiertoe rechtstreeks uit het financieringsfonds kan putten (zie 3.13). Delta Lloyd Life veronderstelt steeds dat de verzekeringnemer bij de invoering, de toepassing, de uitvoering, de wijziging of de opheffing van de groepsverzekering, alle wettelijke voorwaarden, formaliteiten en procedures daartoe in zijn verhouding met de aangeslotenen of derden heeft vervuld. Meer algemeen kan Delta Lloyd Life elke vorm van schade en alle kosten die zij oploopt wegens de miskennis van de toepasselijke wetgeving door de verzekeringnemer, op deze laatste verhalen.

Voor de toepassing van de fiscale begrenzing inzake de toekenning van belastingvoordelen op de bedrijfs- en de persoonlijke premies in functie van het bedrag van het pensioenkapitaal, wordt rekening gehouden met alle door de aangeslotene bij de verzekeringnemer en diens eventuele rechtsvoorganger(s) gepresteerde (en gelijkgestelde) dienstjaren, in voorkomend geval, tenzij anders aangegeven in de Bijzondere Voorwaarden, verhoogd met het maximum fiscaal toegelaten aantal niet in de onderneming gepresteerde (en gelijkgestelde) jaren.

3.17 Goede trouw, billijkheid en redelijkheid

De verzekeringnemer regelt - met inachtneming van de eventuele toepasselijke wetgeving - de aangelegenheden in zijn verhouding met de aangeslotenen waarin het Pensioenreglement niet expliciet voorziet of die vatbaar zouden zijn voor interpretatie. Indien Delta Lloyd Life hierbij belanghebbende partij is, geschiedt dit steeds in samenspraak met haar. De regeling van dergelijke aangelegenheden dient steeds te gebeuren binnen de perken en met inachtneming van de goede trouw, de billijkheid, de redelijkheid en de geest van het Pensioenreglement.

4. Werking van de individuele pensioentoezegging

4.1 Inwerkingtreding en aansluiting

De Bijzondere Voorwaarden geven aan wie wordt aangesloten bij de individuele pensioentoezegging en in welke hoedanigheid.

De individuele pensioentoezegging treedt in werking op de in de Bijzondere Voorwaarden vermelde aansluitingsdatum. De betaaldatum van een premie is de valutadatum van die premie op de bankrekening van Delta Lloyd Life.

Indien echter de aangeslotene werkzaam is onder werknemerstatuut en de uitvoering van zijn arbeidsovereenkomst op de aanvangsdatum van de individuele pensioentoezegging zonder loonuitkering is geschorst, wordt de aanvangsdatum verdaagd tot de latere datum van werkhervatting.

4.2 Bedrijfsovereenkomst en persoonlijke overeenkomst

Naargelang wat de Bijzondere Voorwaarden bepalen, bestaat de individuele pensioentoezegging uit een bedrijfsovereenkomst (gevormd met premiestenlaste van de verzekeringnemer, bedrijfspremies genoemd) en/of een persoonlijke overeenkomst (gevormd met premies ten laste van de aangeslotene, door de verzekeringnemer ingehouden op zijn bezoldiging, persoonlijke premies genoemd). Indien zowel in een bedrijfs- als in een persoonlijke overeenkomst wordt voorzien, worden deze overeenkomsten steeds samengevoegd (zie 1.2).

4.3 Verzekerden

De verzekerden van de dekkingen zijn:

- voor de dekking 'kapitaal bij opeenvolgend overlijden': de aangeslotene en de andere op het Persoonlijk Certificaat vermelde verzekerde;
- voor alle andere dekkingen: de aangeslotene.

4.4 Begunstigden

De begunstigden van de diverse dekkingen worden vermeld in de Bijzondere Voorwaarden.

De verzekeringnemer draagt onder de hierna vermelde modaliteiten, met betrekking tot zowel de bedrijfs- als de persoonlijke overeenkomst, aan de aangeslotene het recht over om de begunstigde(n) van de dekkingen 'overlijdenskapitaal', 'kapitaal bij opeenvolgend overlijden' en 'overlijdenskapitaal bij ongeval' te wijzigen of te herroepen. Zo kan de aangeslotene de in de Bijzondere Voorwaarden vermelde voorrangsorte van begunstigden op schriftelijk verzoek, gericht aan Delta Lloyd Life, laten wijzigen of (een) andere begunstigde(n) aanduiden.

In voorkomend geval is de aangeslotene verantwoordelijk voor het respecteren van eventuele rechten die zijn/haar echtgeno(o)t(e) geniet in het kader van hun huwelijks-vermogensstelsel. Zolang de aangeslotene in dienst is van de verzekeringnemer wordt dit verzoek via deze laatste ingediend.

Wat betreft de dekking 'kapitaal bij opeenvolgend overlijden' kunnen noch de echtgeno(o)t(e) noch de in de Bijzondere Voorwaarden gedefinieerde partner van de aangeslotene als begunstigde worden aangeduid.

4.5 Premiebetaling

Tenzij anders is overeengekomen, zijn de periodieke premies verschuldigd vanaf de (eventueel verdaagde) aanvangsdatum van de individuele pensioentoezegging (zie 4.1) en dit uiterlijk tot de (eventueel verdaagde) einddatum (zie 4.6) of het eerder overlijden van de aangeslotene. Eventuele eenmalige premies zijn verschuldigd op de overeengekomen datum(s). De premiebetaling geschiedt rechtstreeks op de door Delta Lloyd Life aangeduide bankrekening met vermelding van de opgegeven referenties of via domiciliëring, naargelang wat is overeengekomen.

Indien de (eventueel verdaagde) aanvangsdatum van de individuele pensioentoezegging of de datum van hervatting van de premiebetaling na schorsing ervan (zie 4.13.1) gelegen is tussen twee vervaldagen van periodieke premies, is tot de eerstvolgende vervaldag slechts een pro rata temporis-premiebedrag verschuldigd, zij het dat de effectieve verschuldigdheidsdatum van dit pro rata temporis-premiebedrag de eerste dag van de maand

samenvallend met of volgend op de effectieve aanvangsdatum of de datum van hervatting van de premiebetaling na schorsing ervan is. In alle gevallen waarin de premiebetaling wordt stopgezet (zoals bij uitdiensttreding - zie 4.13.2) vóór de datum waarop het voormelde pro rata temporis-premiebedrag verschuldigd is, blijft dit pro rata premiebedrag toch verschuldigd op de eerste dag van de maand volgend op de datum van stopzetting van de premiebetaling. Bij een eventuele tussentijdse premieverhoging wordt die verhoging ook pro rata temporis berekend tot de eerstvolgende premievaldag (zie ook 4.9).

4.6 Verdaging van de einddatum

Als de aangeslotene op de einddatum nog steeds de in de Bijzondere Voorwaarden vermelde hoedanigheid heeft op basis waarvan hij is aangesloten, kan voorzien worden in de verdaging van de einddatum. Dit blijkt uit de vermelding 'met verdaging' bij de einddatum in de Bijzondere Voorwaarden. In dit geval worden vanaf de initiële, normaal voorziene einddatum de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid automatisch beëindigd. Het in de Bijzondere Voorwaarden vermelde premiebudget wordt echter verder betaald en de eventuele dekkingen bij overlijden voortgezet totdat de aangeslotene niet langer de voormelde hoedanigheid heeft (zie ook 2.1.2.1). Op de datum waarop de aangeslotene niet langer de voormelde hoedanigheid heeft, komen de pensioenreserves hem als pensioenkapitaal toe (zie ook 1.5.2.4).

4.7 Keuzemogelijkheden voor de aangeslotene

4.7.1 Inzake risicodekkingen

De Bijzondere Voorwaarden kunnen de aangeslotene de mogelijkheid bieden het nominaal verzekerde bedrag van een dekking zelf te kiezen of te kiezen voor een ander (nominaal uitgedrukt) bedrag dan het standaardbedrag of voor een hoger (nominaal uitgedrukt) bedrag dan het minimumbedrag. Het door de aangeslotene gekozen bedrag kan ook, op zijn verzoek, forfaitair of niet-forfaitair geïndexeerd worden of gekoppeld worden aan de evolutie van zijn referentiebezoldiging. Ook met betrekking tot de moduleringen van de dekkingen (dekkingsperiode, eigenrisicotermijn, enz.) kunnen de Bijzondere Voorwaarden de aangeslotene keuzemogelijkheden bieden. De keuze geschiedt steeds binnen de perken van het in de Bijzondere Voorwaarden vermelde premiebudget of het eventuele maximumgedeelte ervan dat voor de betreffende dekkingen kan worden aangewend. De keuze geschiedt bij de aansluiting of later en kan nadien herzien worden.

Als de aangeslotene het bedrag van een dekking vrij kan kiezen of indien voor een dekking een minimum- of standaardbedrag geldt, wordt de aangeslotene, bij gebrek aan of in afwachting van een (andere) keuze, verondersteld deze dekking niet te willen sluiten, respectievelijk niet verzekerd te willen zijn voor een hoger bedrag dan het minimumbedrag, respectievelijk niet verzekerd te willen zijn voor een ander bedrag dan het standaardbedrag. Hetzelfde geldt met betrekking tot de moduleringen van de dekkingen (dekkingsperiode, eigenrisicotermijn, enz.).

De keuzemogelijkheden die de aangeslotene geniet zijn onderworpen aan de algemene aanvaardingscriteria die Delta Lloyd Life om verzekeringstechnische en fiscaal-juridische redenen hanteert (structurele financierbaarheid van de gekozen dekkingen in het licht van het premiebudget en het bedrag van de reeds gevormde reserves, gunstig resultaat van medische formaliteiten en/of onderzoeken, aanvullend karakter van sommige risicodekkingen, maximale dekkingen, oververzekering, antiselectie, beheerbaarheid, fiscale begrenzingsen, handhaving van geblokkeerde reserves, enz.) en aan de eventuele (andere) beperkingen die voortvloeien uit de Pensioenovereenkomst. De dekkingen (met inbegrip van standaarden en minimumbedragen) zijn slechts verzekerd indien zij voorkomen op het Persoonlijk Certificaat of in een andere door Delta Lloyd Life schriftelijk uitgebrachte bevestiging.

De keuzemogelijkheden die de aangeslotene geniet, maken generlei een 'toezegging' uit van de verzekeringnemer, die dan ook, tenzij andersluidende dwingende bepaling, geen enkele verantwoordelijkheid of bijkomende verplichting draagt in dit verband, ook niet indien Delta Lloyd Life de risicodekkingen geheel of gedeeltelijk zou weigeren aan te nemen of de betreffende risico's slechts zou aanvaarden mits de aanrekening van een bijpremie (eventuele bijpremies worden, onder voormeld voorbehoud, aangerekend op het voormelde premiebudget en zijn dus ten laste van de aangeslotene).

4.7.2 Inzake beleggingsvormen

De Bijzondere Voorwaarden kunnen de aangeslotene de mogelijkheid bieden om zelf de beleggingsvorm(en) te kiezen van de bedrijfs- en/of de persoonlijke premies die bestemd zijn voor de pensioenreserves, alsook van de eventuele bijhorende winstdeelname en overlevingsboni.

Deze keuze voor (een) van de voorziene standaard(en) of standaardoptie(s) afwijkende beleggingsvorm(en) kan gebeuren bij de aansluiting of later, met betrekking tot de toekomstige toekenningen (wijziging van beleggingsregels - zie 1.4.4.2). Een initiële keuze kan ook later herzien worden, met betrekking tot de toekomstige toekenningen.

Indien in de voormelde keuzemogelijkheid wordt voorzien, kan de aangeslotene ook de beleggingsvorm(en) van de reeds gevormde pensioenreserves laten overhevelen naar (een) andere toegelaten beleggingsvorm(en) (switch van beleggingsvorm - zie 1.4.4.2). Indien echter de Bijzondere Voorwaarden voorzien in enige minimum- of maximumquotiteit inzake de aanwending van de premies, winstdeelname of overlevingsboni van een overeenkomst in enige beleggingsvorm, dan is voor elke switch van beleggingsvorm waarbij een switch-out plaats vindt uit een beleggingsvorm waarvoor een minimumquotiteit geldt en/of een switch-in naar een beleggingsvorm waarvoor een maximumquotiteit geldt, zolang de aangeslotene in dienst is van de verzekeringnemer, de toestemming van deze laatste nodig.

De keuze voor alternatieve beleggingsvormen en de latere wijzigingen ervan zijn pas effectief wanneer ze door Delta Lloyd Life worden bevestigd via het Persoonlijk Certificaat.

Indien de keuze voor een bepaalde beleggingsvorm resulteert in een tekort in het minimumrendement dat de Wet Aanvullende Pensioenen oplegt aan de werkgevers, dan zullen deze laatste gehouden zijn het tekort aan te zuiveren, ten laatste op het ogenblik van de uittreding van de aangeslotene.

4.8 Mutaties

Als de Bijzondere Voorwaarden een bedrag afhankelijk stellen van de referentiebezoldiging, een wettelijk loonplafond inzake sociale zekerheid, de leeftijd, de anciënniteit en/of de gezinstoestand, wordt het bedrag berekend op basis van de betreffende parameters zoals zij bestaan op de (eventueel verdaagde) aanvangsdatum van de individuele pensioentoezegging (zie 4.1) en nadien op elke situatiedatum. Een eventuele hieruit voortvloeiende aanpassing van het bedrag heeft, onder voorbehoud van de aanvaardingscriteria van Delta Lloyd Life, uitwerking op de eerstvolgende aanpassingsdatum. Als een parameter of een element hiervan niet op de situatiedatum kan vastgesteld worden, wordt rekening gehouden met het meest recente gegeven terzake voorafgaand aan de situatiedatum.

Als een enkel op het Persoonlijk Certificaat vermeld - en dus noch in de Bijzondere Voorwaarden vermeld noch hieruit rechtstreeks voortvloeiend - door de aangeslotene gekozen nominaal verzekerd bedrag van een dekking wordt gekoppeld aan de evolutie van zijn referentiebezoldiging, heeft de aanpassing van het bedrag, onder voorbehoud van de aanvaardingscriteria van Delta Lloyd Life, uitwerking op elke aanpassingsdatum, en dit voor het eerst op de aanpassingsdatum waarop beide referentiebezoldigingen waarvan sprake in onderstaande formule voorhanden zijn. Het aangepaste bedrag wordt bekomen door toepassing van de volgende formule:

aangepast nominaal verzekerd bedrag op aanpassingsdatum¹
is gelijk aan
verzekerd bedrag daags voor aanpassingsdatum¹
vermenigvuldigd met
referentiebezoldiging¹ ² op laatste situatiedatum¹ voorafgaand aan
aanpassingsdatum¹
gedeeld door
referentiebezoldiging¹ ² op voorlaatste situatiedatum¹ voorafgaand aan
aanpassingsdatum¹

¹ deze datum wordt vermeld in de Bijzondere Voorwaarden

² dit begrip wordt gedefinieerd in de Bijzondere Voorwaarden; indien de aangeslotene deeltijds werkzaam is onder werknemerstatuut, wordt de voltijds equivalente referentiebezoldiging in aanmerking genomen

4.9 Deeltijds werk

Als een in de Bijzondere Voorwaarden vermeld bedrag afhankelijk is van de referentiebezoldiging en de aangeslotene deeltijds werkzaam is onder werknemerstatuut, wordt, met het oog op de berekening van dit bedrag, de referentiebezoldiging (deeltijdse bezoldiging) omgerekend naar een voltijdse basis en wordt het hieruit resulterende bedrag geproportioneerd in functie van zijn tewerkstellingsgraad.

Als de tewerkstellingsgraad van de aangeslotene, werkzaam onder werknemerstatuut, wijzigt, wordt elk in de Bijzondere Voorwaarden vermeld bedrag dat afhankelijk is van de referentiebezoldiging herberekend met uitwerking, onder voorbehoud van de aanvaardingscriteria van Delta Lloyd Life, op de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum van de wijziging van de tewerkstellingsgraad (deze bepaling heeft geen betrekking op de herberekening van de referentiebezoldiging zelf).

Als de aangeslotene, werkzaam onder werknemerstatuut, een enkel op het Persoonlijk Certificaat vermeld - en dus noch in de Bijzondere Voorwaarden vermeld noch hieruit rechtstreeks voortvloeiend - nominaal verzekerd bedrag van een dekking heeft gekozen en zijn tewerkstellingsgraad daalt, wordt vanaf de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum van die daling, het voormelde bedrag verminderd door vermenigvuldiging ervan met een breuk waarvan de teller de nieuwe en de noemer de oude tewerkstellingsgraad vertegenwoordigen. Hetzelfde geldt voor elk in de Bijzondere Voorwaarden nominaal uitgedrukt bedrag van enige risicodekking.

Een aangeslotene in deeltijds tijdscrediet, halftijds brugpensioen, enz. , wordt beschouwd als 'deeltijds werkend'.

4.10 Informatiestromen

4.10.1 Ter gelegenheid van de aansluiting

De verzekeringnemer meldt Delta Lloyd Life uiterlijk op de (eventueel verdaagde) aanvangsdatum van de individuele pensioentoezegging (zie 4.1) alle nodige gegevens met betrekking tot de aangeslotene (en zijn eventuele keuzen inzake risicodekkingen en/of beleggingsvormen).

Op hetzelfde ogenblik dient de verzekeringnemer aan de aangeslotenen mee te delen dat artikel 138bis-9 van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst hen de mogelijkheid biedt om individueel jaarlijks een bijkomende premie te betalen bij een verzekeraar naar keuze voor de dekking arbeidsongeschiktheidsrenten, waardoor de premie voor deze dekking, in geval van individuele verderzetting, berekend wordt op basis van de leeftijd waarop de verzekerde deze bijkomende premie is beginnen te betalen

De aangeslotene ontvangt als ondertekenende partij een origineel exemplaar van de Bijzondere Voorwaarden. De verzekeringnemer overhandigt de aangeslotene op zijn verzoek een exemplaar van de Algemene Voorwaarden (met inbegrip van de Beheersreglementen). Delta Lloyd Life brengt ten behoeve van de aangeslotene een Persoonlijk Certificaat uit dat hem rechtstreeks of via de verzekeringnemer wordt overgemaakt (het laatst uitgereikte certificaat vervangt telkens het vorige). De aangeslotene wordt verondersteld volledig akkoord te gaan met de inhoud van zijn Persoonlijk Certificaat en de latere versies ervan, tenzij hij binnen 30 dagen na aflevering ervan door Delta Lloyd Life, aan die laatste - in principe via de verzekeringnemer - zijn schriftelijke opmerkingen overmaakt.

4.10.2 Tijdens de actieve aansluiting

De aangeslotene deelt onmiddellijk en spontaan iedere persoonsgebonden wijziging (zoals zijn gezinstoestand) die relevant is voor het beheer, de aanpassing en de uitvoering van de individuele pensioentoezegging mee aan de verzekeringnemer, die deze informatie onmiddellijk doorgeeft aan Delta Lloyd Life.

De verzekeringnemer bezorgt van zijn kant Delta Lloyd Life onmiddellijk en spontaan alle nodige inlichtingen voor het beheer, de aanpassing en de uitvoering van de individuele pensioentoezegging, zoals de wijziging van de referentiebezoldiging en van de tewerkstellingsgraad van de aangeslotene (indien werkzaam onder werknemerstatuut), de keuze of de herziening van de keuze van

de aangeslotene met betrekking tot de risicodekkingen en beleggingsvormen, enz.

Inzonderheid meldt de verzekeringnemer, met het oog op de toetsing van de fiscale begrenzings, elke wijziging van de burgerlijke staat en van de bezoldiging of het bezoldigingspatroon (zoals de periodiciteit ervan) van de aangeslotene aan Delta Lloyd Life. Bij gebrek aan deze mededeling veronderstelt Delta Lloyd Life dat de bezoldiging voldoende is (gestegen) in het licht van deze fiscale begrenzings en dat het bezoldigingspatroon en de burgerlijke staat ongewijzigd zijn gebleven.

Minstens jaarlijks brengt Delta Lloyd Life ten behoeve van de aangeslotene, tenzij hij rentegenieter is, een 'pensioenfiche' met geactualiseerde gegevens uit die hem rechtstreeks of via de verzekeringnemer wordt overgemaakt.

Als de aangeslotene een recht wil uitoefenen dat de Pensioen overeenkomst hem verleent, wordt elk verzoek hiertoe in principe via de verzekeringnemer ingediend bij Delta Lloyd Life.

4.10.3 Bij uitdiensttreding, overlijden, ...

Zodra hij er kennis van heeft, licht de verzekeringnemer Delta Lloyd Life in over de uitdiensttreding van de aangeslotene, het verlies door de aangeslotene van de in de Bijzondere Voorwaarden vermelde hoedanigheid of het overlijden van de aangeslotene, alsook over de schorsing van de uitvoering van de arbeidsovereenkomst van de aangeslotene (indien werkzaam onder werknemerstatuut) die aanleiding geeft tot schorsing van de premiebetaling (zie 4.13.1). In dit kader wordt ook in het bijzonder gewezen op de verplichting die de verzekeringnemer (of in geval van faillissement of vereffening, de curator of de vereffenaar van de verzekeringnemer) conform artikel 138bis-8 van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst heeft om de aangeslotene uiterlijk binnen 30 dagen na het verlies van de dekking(en) bij arbeidsongeschiktheid in te lichten over zijn recht van individuele verderzetting van die dekking(en), met vermelding van het precieze tijdstip van het verlies van de collectieve dekking(en), van de termijn van 30 dagen waarover de aangeslotene beschikt om zijn recht van individuele verderzetting uit te oefenen, van zijn recht om deze termijn met 30 dagen te verlengen en van de contactgegevens van Delta Lloyd Life (zie ook 4.13.4).

4.10.4 Laattijdige, onvolledige of onjuiste informatie

De aangeslotene en de verzekeringnemer dragen de volle verantwoordelijkheid voor alle gevolgen van de laattijdige, onvolledige of onjuiste mededeling van de nodige gegevens aan Delta Lloyd Life.

4.11 Vastgoedfinanciering

De verzekeringnemer draagt aan de aangeslotene het recht over om de bedrijfs- en/of de persoonlijke overeenkomst te laten aanwenden in het kader van vastgoedfinanciering, mits eerbiediging van de Belgische fiscale wetgeving terzake. Die wetgeving stelt meer bepaald dat een voorschot en/of een inpandgeving (met inbegrip van een overdracht van rechten aan een derde) slechts mogen worden toegestaan om het de aangeslotene mogelijk te maken in de Europese Economische Ruimte gelegen onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen te verwerven, te (ver)bouwen, te verbeteren of te herstellen. Bovendien moeten de voorschotten en leningen terugbetaald worden zodra de voormelde goederen uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnen.

Zolang de aangeslotene in dienst is van de verzekeringnemer, is voor de voormelde verrichtingen de schriftelijke toestemming van deze laatste nodig. De aangeslotene kan de voorwaarden, begrenzings en modaliteiten die hierbij gelden via de verzekeringnemer bij Delta Lloyd Life opvragen. De aandacht wordt er op gevestigd dat de aanwending van de individuele pensioentoezegging voor vastgoedfinanciering tot gevolg kan hebben dat de verworven reserves (bij uitdiensttreding) door de aangeslotene niet kunnen overgedragen en/of afgekocht worden en dat de eventuele keuzemogelijkheden van de aangeslotene inzake risicodekkingen en beleggingsvormen worden beperkt, of zelfs aanleiding kan geven tot een wijziging van risicodekkingen en beleggingsvormen door Delta Lloyd Life.

4.12 Uitkering in lijfrente

Het (eventueel verdaagde) pensioenkapitaal, de uitkering van de afkoopwaarde die toekomt aan de aangeslotene, alsook de kapitalen van de diverse dekkingen bij overlijden kunnen, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, kosten, vergoedingen en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan Delta Lloyd Life of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser), op schriftelijk verzoek van de begunstigde(n) worden omgezet in een levenslange lijfrente, maar slechts indien het jaarbedrag van de aanvangsrente voor de betrokken begunstigde hoger is dan het wettelijk vastgelegd drempelbedrag. Bij gebrek aan wettelijk drempelbedrag, geldt het drempelbedrag zoals bepaald in de sociale wetgeving betreffende de aanvullende pensioenen voor aangeslotenen met werknemerstatuut. Delta Lloyd Life zorgt voor de eventuele wettelijk opgelegde kennisgevingen aan de betrokkene(n) over dit recht.

Onverminderd de toepassing van dwingende bepalingen terzake, wordt het bedrag van de rente vastgelegd op basis van de (al dan niet gewaarborgde) tarieven die Delta Lloyd Life terzake hanteert op de datum waarop de rente ingaat, rekening houdend met een jaarlijkse indexatie van 2% volgens een meetkundige reeks en, wat betreft het pensioenkapitaal of de uitkering van de afkoopwaarde die toekomt aan de aangeslotene, met een overdraagbaarheid van die rente. De overdraagbaarheid duidt erop dat bij het overlijden van de aangeslotene na de aanvangsdatum van de rente, die rente voor 80% verder levenslang wordt uitgekeerd aan de in de Bijzondere Voorwaarden gedefinieerde partner van de aangeslotene (die al zijn partner was op de aanvangsdatum van de initiële rente).

Delta Lloyd Life keert de lijfrenten, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, uit na ontvangst van alle door haar gevraagde documenten en van een door de begunstigde (en de eventuele begunstigde van de overdraagbaarheid) volledig en correct ingevulde en ondertekende regelingskwijting.

Bij een verzoek tot omzetting van een kapitaal in een levenslange rente, zoals hiervoor aangegeven, heeft Delta Lloyd Life echter het recht om dit kapitaal over te dragen naar een andere pensioeninstelling die alle renteverplichtingen op zich neemt, en dit met eerbiediging van de eventuele dwingende bepalingen terzake. Door de ondertekening van de Bijzondere Voorwaarden, gaat de verzekeringnemer akkoord met deze overdrachtsmogelijkheid. Bij dergelijke overdracht is Delta Lloyd Life bevrijd van iedere verplichting met betrekking tot de rente(-uitkering).

4.13 Schorsing / uitdiensttreding / beëindiging / afkoop

4.13.1 Schorsing van de arbeidsovereenkomst / verlies van hoedanigheid

De betaling van de bedrijfs- en de persoonlijke premies wordt onmiddellijk stopgezet:

- als de uitvoering van de arbeidsovereenkomst van de aangeslotene, werkzaam onder werknemerstatuut, geschorst is, en dit vanaf de datum waarop de verzekeringnemer geen loon meer verschuldigd is;
- indien de aangeslotene weliswaar werkzaam blijft bij de verzekeringnemer als werknemer, respectievelijk als zelfstandige bedrijfsleider (naargelang het statuut waaronder hij aangesloten is), maar niet langer de in de Bijzondere Voorwaarden vermelde hoedanigheid heeft.

Vanaf de datum van stopzetting van de premiebetaling worden de risicodekkingen beëindigd.

Vanaf de datum van de werkhervatting, respectievelijk de datum waarop de aangeslotene opnieuw de in de Bijzondere Voorwaarden vermelde hoedanigheid heeft, wordt de premiebetaling hervat en gelden voor de keuzemogelijkheden van de aangeslotene en de aanvaardingscriteria van Delta Lloyd Life met betrekking tot de risicodekkingen die werden beëindigd, dezelfde modaliteiten alsof het om een nieuwe aansluiting ging.

4.13.2 Uitdiensttreding

De betaling van de bedrijfs- en de persoonlijke premies wordt onmiddellijk stopgezet bij uitdiensttreding van de aangeslotene (om welke reden ook) vóór de normaal voorziene einddatum. Onder uitdiensttreding wordt verstaan, de beëindiging van de arbeidsrelatie van de aangeslotene als werknemer, respectievelijk van de activiteit van de aangeslotene als zelfstandige

bedrijfsleider van de verzekeringnemer (naargelang het statuut waaronder hij aangesloten is). De reserves zijn verworven voor de aangeslotene.

Vanaf de datum van stopzetting van de premiebetaling worden de overeenkomsten verder beheerd als niet-overgedragen overeenkomsten (zie 5).

Het eventuele recht op prestaties wordt opgeschort gedurende de periode die gedekt wordt door een opzeggingsvergoeding.

4.13.3 Wijziging en beëindiging van de individuele pensioentoezegging

4.13.3.1 Voorwaardelijk wijzigings- en beëindigingsrecht

4.13.3.1.1 Aangeslotene met zelfstandigenstatuut

Als de aangeslotene werkzaam is onder zelfstandigenstatuut, kan de verzekeringnemer de individuele pensioentoezegging wijzigen of opheffen, mits de eerbiediging van de wettelijke voorschriften (in de mate dat zij van toepassing zijn op de betrokken dekkingen en ten aanzien van de aangeslotene) en van eventuele andere overeenkomsten en verbintenissen terzake.

Hoewel de premiebetaling in de verhouding tussen de verzekeringnemer en Delta Lloyd Life niet verplicht is en onverminderd de toepassing van de voorgaande en de hierna volgende algemene bepalingen, is de eenzijdige afbouw of opheffing van de individuele pensioentoezegging door de verzekeringnemer ten aanzien van de aangeslotene bovendien slechts mogelijk als één of meer van de hierna omschreven omstandigheden zich voordoet of voordoen:

- bij invoering van nieuwe wettelijke bepalingen, richtlijnen van de controleoverheid of andere maatregelen, bij ontwikkelingen in de rechtspraak en/of bij elke feitelijke omstandigheid die rechtstreeks of onrechtstreeks een verhoging van de kostprijs van de individuele pensioentoezegging voor de verzekeringnemer teweegbrengt (teweegbrengen);
- als de wetgeving betreffende de sociale zekerheid, waarop de individuele pensioentoezegging een aanvulling vormt, belangrijke wijzigingen zou ondergaan;
- als de handhaving van de individuele pensioentoezegging (in zijn ongewijzigde vorm) omwille van bedrijfsinterne of -externe economische ontwikkelingen, naar het gemotiveerde oordeel van de verzekeringnemer niet langer in overeenstemming zou zijn met een gezonde bedrijfsvoering.

4.13.3.1.2 Aangeslotene met werknemerstatuut

Hoewel de premiebetaling in de verhouding tussen de verzekeringnemer en Delta Lloyd Life niet verplicht is, kan de wijziging of de opheffing van de individuele pensioentoezegging ten aanzien van de aangeslotene, indien hij werkzaam is onder werknemerstatuut, slechts plaats vinden met zijn akkoord.

Evenwel, behoudens in aanwezigheid van persoonlijke premies, onverminderd eventuele andere dwingende bepalingen, overeenkomsten en verbintenissen terzake en onverminderd de toepassing van de hierna volgende algemene bepalingen, is de eenzijdige afbouw of opheffing van de individuele pensioentoezegging door de verzekeringnemer ten aanzien van de aangeslotene toch mogelijk bij invoering van nieuwe wettelijke bepalingen, richtlijnen van de controleoverheid of andere maatregelen, bij ontwikkelingen in de rechtspraak en/of bij elke feitelijke omstandigheid die rechtstreeks of onrechtstreeks een verhoging van de kostprijs van de individuele pensioentoezegging voor de verzekeringnemer teweegbrengt (teweegbrengen), alsook bij een vermindering van de tewerkstellingsgraad van de aangeslotene.

4.13.3.1.3 Algemene bepalingen, ongeacht het sociaal statuut van de aangeslotene

De verzekeringnemer licht de aangeslotene steeds vooraf in over elke wijziging of over de opheffing van de individuele pensioentoezegging. Elke wijziging van de Pensioenovereenkomst vergt in principe het akkoord van Delta Lloyd Life. Elke wijziging van de individuele pensioentoezegging die de invoering of de verhoging van (de) persoonlijke premies behelst, vergt steeds het akkoord van de aangeslotene.

De wijziging of de opheffing van de individuele pensioentoezegging mag nooit inbreuk doen op de verworvenheid van de reserves opgebouwd met de tot

het tijdstip van wijziging of opheffing al betaalde en van de op dat tijdstip al vervallen premies.

4.13.3.2 Stopzetting van (de premiebetaling voor) de individuele pensioentoezegging

Als (de premiebetaling voor) de individuele pensioentoezegging met schriftelijke kennisgeving aan Delta Lloyd Life wordt stopgezet door de verzekeringnemer, brengt deze laatste de aangeslotene hiervan onmiddellijk in kennis. Delta Lloyd Life kan de aangeslotene ook zelf rechtstreeks hiervan in kennis stellen. Indien een betalingsachterstand wordt vastgesteld en de verzekeringnemer geen schriftelijke kennisgeving van stopzetting van (de premiebetaling voor) de individuele pensioentoezegging aan Delta Lloyd Life heeft gericht, verstuurt die laatste een aangetekende ingebrekestelling aan de verzekeringnemer. Uiterlijk 3 maanden na de eerste onbetaalde premievervaldag licht Delta Lloyd Life de aangeslotene hierover in. De risicodekkingen worden beëindigd ten vroegste 30 dagen na verzending van de voormelde aangetekende ingebrekestelling of op de datum van ontvangst van de kennisgeving van de verzekeringnemer aan Delta Lloyd Life van de stopzetting van (de premiebetaling voor) de individuele pensioentoezegging.

De voorgaande bepalingen gelden niet als de stopzetting van (de premiebetaling voor) de individuele pensioentoezegging het gevolg is van een verandering van verzekeringnemer die de verplichtingen uit deze individuele pensioentoezegging overneemt (zoals in het kader van een fusie, splitsing, opsorping, overdracht of inbreng van bedrijfstaak, enz.).

4.13.4 Premievrijstelling / individuele voortzetting

In de mate dat de aangeslotene een toekenning geniet in het kader van de dekking 'premiervrijstelling bij arbeidsongeschiktheid', wordt die toekenning, bij gebrek aan andere toegelaten keuze, prioritair aangewend ter verdere spijzing van de risicos reserves met het oog op de handhaving van de betreffende risicodekkingen in hun laatst verzekerde toestand (eventueel geïndexeerd nominaal (minimum)bedrag, dekkings- en uitkeringsperiode, eigenrisicotermijn, enz., in voorkomend geval verder aangepast in functie van de gezinstoestand, maar zonder verdere aanpassingen in functie van de referentiebezoldiging, enz.). De voorgaande bepalingen inzake schorsing van de arbeidsovereenkomst, verlies van hoedanigheid, uitdiensttreding en wijziging/beëindiging van de individuele pensioentoezegging moeten dan ook in dit licht gelezen worden, alsook in het licht van de premievrijstelling voor de dekkingen 'arbeidsongeschiktheidsrenten' (zie 2.2.1.4.5).

Als de premiebetaling in de diverse scenario's die hiervoor aan bod kwamen wordt stopgezet en ook Delta Lloyd Life niet instaat voor de verdere premiebetaling in het kader van de dekking 'premiervrijstelling bij arbeidsongeschiktheid', kan de aangeslotene, onder de met Delta Lloyd Life overeen te komen voorwaarden en modaliteiten en binnen diens productaanbod inzake individuele verzekeringen, de dekkingen tot uiterlijk de einddatum persoonlijk voortzetten. Indien met betrekking tot een risicodekking aldus een individuele verzekering wordt gesloten binnen 1 maand nadat de betreffende risicodekking werd beëindigd en het bedrag van die persoonlijk 'voortgezette' risicodekking niet hoger is dan het laatst verzekerde bedrag in het kader van de individuele pensioentoezegging, past Delta Lloyd Life voor de aanvaarding van dit risico geen medische acceptatievoorwaarden toe. Inzake de individuele verderzetting van de dekking(en) bij arbeidsongeschiktheid wordt verwezen naar de specifieke wettelijke regeling vervat in de artikels 138bis-8 en volgende van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst (zie ook al 4.10.3).

4.13.5 Afkoop van de reserves

4.13.5.1 Uitkering van de afkoopwaarde aan de aangeslotene

De aangeslotene met werknemersstatuut kan de reserves van de bedrijfs- en de persoonlijke overeenkomst niet afkopen.

De aangeslotene met het statuut van zelfstandige kan de reserves van de bedrijfs- en de persoonlijke overeenkomst niet afkopen, tenzij vanaf de datum van zijn uitdiensttreding.

4.13.5.2 Uitkering van de afkoopwaarde aan een derde

Als in het kader van de aanwending van de individuele pensioentoezegging voor vastgoedfinanciering (zie 4.11) het recht van afkoop wordt overgedragen aan een derde, worden de modaliteiten ervan vastgelegd in de voorschotakte of het

aanhangsel van inpandgeving.

4.13.5.3 Afkoop door de verzekeringnemer

Mits de eerbiediging van de wettelijke voorschriften terzake en onverminderd de eventuele beperkingen die voortvloeien uit de aanwezigheid van geblokkeerde reserves (zie 1.4.5.1), kan de verzekeringnemer de reserves van de bedrijfs- en de persoonlijke overeenkomst (als geheel) ten gunste van de aangeslotene afkopen met het doel die reserves over te dragen naar een andere toegelaten pensioeninstelling. De afkoopvergoeding wordt berekend volgens de bepalingen van punt 1.5.2.2 en mag rechtstreeks noch onrechtstreeks ten laste gelegd worden van de (verworven reserves van de) aangeslotene.

4.14 Overgedragen reserves

Het is mogelijk dat de aangeslotene uit hoofde van een vorige tewerkstelling in een andere onderneming verworven reserves uit een aldaar genoten voorzorgsregeling wenst over te dragen naar Delta Lloyd Life. Deze overgedragen reserves worden beheerd als overgedragen overeenkomsten (zie 5), desgevallend samengevoegd met de bedrijfs- en de persoonlijke overeenkomst (zie 1.2).

4.15 Toepasselijke wetgeving en fiscale bepalingen

De individuele pensioentoezegging is onderworpen aan de Belgische wetgeving inzake levens- en aanvullende verzekeringen in het algemeen en inzake individuele pensioentoezeggingen in het bijzonder. Mocht de verzekeringnemer buiten België gevestigd zijn, dan wordt, indien de wet het zo toelaat, door de partijen uitdrukkelijk gekozen voor de toepassing van het Belgisch recht.

Delta Lloyd Life veronderstelt dat de Belgische sociale wetgeving toepasselijk is op de aangeslotene, indien hij werkzaam is onder werknemerstatuut. De toepassing van deze wetgeving heeft onder meer tot gevolg dat de verzekeringnemer er toe kan gehouden zijn om bij uitdiensttreding van de aangeslotene of bij de opheffing van de individuele pensioentoezegging eventuele reservetekorten aan te zuiveren. In voorkomend geval wordt de verzekeringnemer hiertoe uitgenodigd door Delta Lloyd Life. Delta Lloyd Life veronderstelt steeds dat de verzekeringnemer bij de invoering, de toepassing, de uitvoering, de wijziging of de opheffing van de individuele pensioentoezegging, alle wettelijke voorwaarden, formaliteiten en procedures daartoe in zijn verhouding met de aangeslotene of derden heeft vervuld. Meer algemeen kan Delta Lloyd Life elke vorm van schade en alle kosten die zij oploopt wegens de miskenning van de toepasselijke wetgeving door de verzekeringnemer, op die laatste verhalen.

Voor de toepassing van de fiscale begrenzing inzake de toekenning van belastingvoordelen op de bedrijfs- en de persoonlijke premies in functie van het bedrag van het pensioenkapitaal, wordt rekening gehouden met alle door de aangeslotene bij de verzekeringnemer en diens eventuele rechtsvoorganger(s) gepresteerde (en gelijkgestelde) dienstjaren, in voorkomend geval, tenzij anders aangegeven in de Bijzondere Voorwaarden, verhoogd met het maximum fiscaal toegelaten aantal niet in de onderneming gepresteerde (en gelijkgestelde) jaren.

4.16 Goede trouw, billijkheid en redelijkheid

De verzekeringnemer regelt - met inachtneming van de eventuele toepasselijke wetgeving - de aangelegenheden in zijn verhouding met de aangeslotene waarin de Pensioenovereenkomst niet expliciet voorziet of die vatbaar zouden zijn voor interpretatie. Indien Delta Lloyd Life hierbij belanghebbende partij is, geschiedt dit steeds in samenspraak met haar. De regeling van dergelijke aangelegenheden dient steeds te gebeuren binnen de perken en met inachtneming van de goede trouw, de billijkheid, de redelijkheid en de geest van de Pensioenovereenkomst.

5. Werking van de overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten

5.1 Situering

Punt 5 heeft betrekking op:

- de overgedragen bedrijfsverzekering;
- de overgedragen bedrijfsverzekering individuele pensioentoezegging;
- de overgedragen persoonlijke overeenkomst groepsverzekering;
- de overgedragen persoonlijke overeenkomst individuele pensioentoezegging;
- de niet-overgedragen bedrijfsverzekering groepsverzekering;
- de niet-overgedragen bedrijfsverzekering individuele pensioentoezegging;
- de niet-overgedragen persoonlijke overeenkomst groepsverzekering;
- de niet-overgedragen persoonlijke overeenkomst individuele pensioentoezegging.

De overgedragen overeenkomst(en) is (zijn) de overeenkomst(en) waarvan de reserves door de aangeslotene zijn verworven uit hoofde van een vorige tewerkstelling in een andere onderneming in het kader van een aldaar genoten voorzorgsregeling en die hij beslist heeft over te dragen naar Delta Lloyd Life. Deze overeenkomsten worden verder opgesplitst naargelang hun oorsprong (groepsverzekering of individuele pensioentoezegging; bedrijfsverzekering of persoonlijke overeenkomst naargelang de betreffende reserves werden gevormd door premies of bijdragen ten laste van de vroegere onderneming of ten laste van de aangeslotene zelf). De bepalingen inzake overgedragen overeenkomsten gelden in hoofde van aangeslotenen met werknemerstatuut als 'onthaalstructuur' in de zin van de sociale wetgeving betreffende de aanvullende pensioenen.

De niet-overgedragen overeenkomst(en) is (zijn) de overeenkomst(en) van de bij Delta Lloyd Life gesloten groepsverzekering en/of individuele pensioentoezegging waarvoor de premiebetaling werd stopgezet naar aanleiding van de uitdiensttreding van de aangeslotene bij de verzekeringnemer vóór de normaal voorziene einddatum en waarvan de reserves verworven zijn voor de aangeslotene. Ook deze overeenkomsten worden opgesplitst naargelang hun oorsprong (groepsverzekering of individuele pensioentoezegging; bedrijfsverzekering of persoonlijke overeenkomst naargelang de betreffende reserves werden gevormd door premies ten laste van de verzekeringnemer of ten laste van de aangeslotene zelf). De bepalingen inzake niet-overgedragen overeenkomsten gelden in hoofde van aangeslotenen met werknemerstatuut als 'onthaalstructuur' in de zin van de sociale wetgeving betreffende de aanvullende pensioenen, vanaf de datum van ontvangst door Delta Lloyd Life van een schriftelijk verzoek van de aangeslotene tot overheveling van de verworven reserves naar deze onthaalstructuur door de betrokken aangeslotene.

De verzekerden van de dekkingen in het kader van de overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten zijn:

- voor de dekking 'kapitaal bij opeenvolgend overlijden': de aangeslotene en de andere op het Persoonlijk Certificaat vermelde verzekerde;
- voor alle andere dekkingen: de aangeslotene.

5.2 Overgedragen overeenkomsten

5.2.1 Inwerkingtreding / vorming van pensioenreserves beleggingsvormen

Een overgedragen overeenkomst treedt in werking op de overdrachtsdatum, zijnde de valutadatum van de overgedragen reserves op de bankrekening van Delta Lloyd Life.

De overgedragen reserves worden, na afhouding van een eventuele instapkost (tenzij uit een dwingende bepaling anders zou blijken), aangewend voor de vorming van pensioenreserves.

Bij gebrek aan of in afwachting van een andere keuze van de aangeslotene, worden de overgedragen reserves aangewend in de beleggingsvorm 'DLL Benefit + winstdeelname' (zie het betreffende Beheersreglement). De keuze voor alternatieve beleggingsvormen en de latere wijzigingen ervan zijn pas

effectief wanneer ze door Delta Lloyd Life worden bevestigd via het Persoonlijk Certificaat.

5.2.2 Dekkingen

Tenzij anders is overeengekomen, worden de overgedragen overeenkomsten niet samengevoegd (noch onderling noch met andere overeenkomsten) en worden de pensioenreserves aangewend voor de volgende dekkingen:

- pensioenkapitaal: uitkering van de pensioenreserves aan de aangeslotene indien hij in leven is op de einddatum;
- overlijdenskapitaal: uitkering van de pensioenreserves aan de begunstigde(n) bij overlijden van de aangeslotene vóór de einddatum.

Tenzij anders is overeengekomen, is de einddatum van de overgedragen overeenkomst(en) de einddatum van de groepsverzekering of de individuele pensioentoezegging die de aangeslotene bij Delta Lloyd Life geniet. Indien de aangeslotene er zowel een groepsverzekering als een individuele pensioentoezegging geniet en de einddatums verschillend zijn, wordt, tenzij anders overeengekomen, als einddatum van de overgedragen overeenkomst(en) die van de groepsverzekering in aanmerking genomen.

Tenzij anders blijkt uit een geldig geschrift van de aangeslotene, is (zijn) de begunstigde(n) van het overlijdenskapitaal in het kader van de overgedragen overeenkomst(en) dezelfde als de begunstigde(n) van het overlijdenskapitaal in het kader van de groepsverzekering of de individuele pensioentoezegging die de aangeslotene bij Delta Lloyd Life geniet, zoals hij (zij) aangeduid is (zijn) op het ogenblik van de aansluiting van de aangeslotene bij die groepsverzekering of individuele pensioentoezegging. Indien de aangeslotene bij Delta Lloyd Life zowel een groepsverzekering als een individuele pensioentoezegging geniet en de begunstigde(n) van het overlijdenskapitaal verschillend is (zijn), wordt (worden) als begunstigde(n) van de overgedragen overeenkomst(en) die van de groepsverzekering in aanmerking genomen, tenzij anders blijkt uit een geldig geschrift van de aangeslotene.

5.3 Niet-overgedragen overeenkomsten

Vanaf de datum van stopzetting van de premiebetaling naar aanleiding van de uitdiensttreding van de aangeslotene vóór de normaal voorziene einddatum in het kader van de groepsverzekering of de individuele pensioentoezegging (zie 3.14.2 en 4.13.2), worden de betreffende overeenkomsten standaard verder beheerd als niet-overgedragen overeenkomsten 'zonder wijziging van de pensioentoezegging'. Dit houdt het volgende in.

- Ter gelegenheid van de omvorming in niet-overgedragen overeenkomst wordt geen enkele kost of vergoeding aangerekend.
- De niet-overgedragen bedrijfs- en persoonlijke overeenkomsten afkomstig van de groepsverzekering, respectievelijk van de individuele pensioentoezegging blijven onderling samengevoegd, en in voorkomend geval ook met andere overeenkomsten waarmee zij al vóór hun beheer als 'niet-overgedragen' overeenkomst waren samengevoegd.
- De risicodekkingen worden beëindigd. In de mate echter dat de aangeslotene een toekenning geniet in het kader van de dekking 'premiërvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' afkomstig van de groepsverzekering, respectievelijk de individuele pensioentoezegging, wordt deze, bij gebrek aan andere toegelaten keuze, prioritair aangewend ter verdere spijzing van de risicoreserves met het oog op de handhaving van de betreffende risicodekkingen in hun laatst verzekerde toestand in het kader van de groepsverzekering, respectievelijk de individuele pensioentoezegging (zie ook 2.2.1.4.5 met betrekking tot de premievrijstelling voor de dekkingen 'arbeidsongeschiktheidsrenten'). Wijzigingen van de gezinstoestand die aanleiding geven tot een wijziging van enige dekking worden rechtstreeks door de aangeslotene schriftelijk meegedeeld aan Delta Lloyd Life.
- De begunstigten van de dekkingen die in stand worden gehouden blijven ongewijzigd.
- De (overblijvende) reserves worden aan de aangeslotene als pensioenkapitaal uitgekeerd indien hij in leven is op de (ongewijzigde) einddatum.
- De beleggingsvorm(en) blijft (blijven) ongewijzigd. Evenwel, met betrekking tot de niet-overgedragen overeenkomst(en) die gevormd werden onder werknemersstatuut, worden alle reserves belegd in (een) beleggingsvorm(en) van Tak 23 (zie de beheersreglementen) zonder kosten, automatisch overgeheveld naar de beleggingsvorm 'DLL Benefit +

winstdeelname'.

- De kosten- en tariefstructuur blijft ongewijzigd.

De aanzuivering door de verzekeringnemer van de groepsverzekering en/of van de individuele pensioentoezegging van eventuele reservetekorten in het licht van de in de sociale wetgeving vastgelegde minimumrendementsgarantie, wordt aangewend voor de vorming van pensioenreserves in de niet-overgedragen bedrijfsvereenkomst(en) afkomstig van de groepsverzekering, respectievelijk de individuele pensioentoezegging waarvoor het tekort werd vastgesteld. Die aanzuivering wordt belegd in de beleggingsvorm 'DLL Benefit + winstdeelname'.

De bepalingen inzake de begunstigten in het kader van de groepsverzekering, respectievelijk de individuele pensioentoezegging blijven van toepassing op de niet-overgedragen overeenkomst(en).

Onverminderd de eventuele beperkingen die voortvloeien uit de aanwezigheid van geblokkeerde reserves (zie 1.4.5.1), heeft de aangeslotene de mogelijkheid om de dekkingen te laten aanpassen (onder voorbehoud van de aanvaardingscriteria van Delta Lloyd Life en binnen de perken van de reeds gevormde (vrije) reserves) en/of om te kiezen voor andere beleggingsvormen die Delta Lloyd Life aanbiedt. De eventuele beperkingen (minima, maxima, ...) waarin de Bijzondere Voorwaarden van de groepsverzekering en/of individuele pensioentoezegging voorzien inzake beleggingsregels, alsook inzake het bedrag en de moduleringen van de dekkingen zijn niet langer van toepassing op de niet-overgedragen overeenkomsten. Delta Lloyd Life kan echter, met betrekking tot de niet-overgedragen overeenkomst(en) die gevormd werden onder werknemersstatuut, weigeren in te gaan op ieder verzoek van de aangeslotene om de dekkingen en/of de beleggingsvormen te laten aanpassen indien de aangeslotene niet vooraf of tegelijkertijd een schriftelijk verzoek heeft gericht aan Delta Lloyd Life om zijn verworven reserves over te hevelen naar de 'onthaalsstructuur' in de zin van de sociale wetgeving betreffende de aanvullende pensioenen.

5.4 Uitputting van de reserves

Indien Delta Lloyd Life om enige reden vaststelt dat de (vrije) reserves ontoereikend zijn om de nodige risicopremies voor de betreffende risicodekking(en) verder te onttrekken, wordt (worden) die dekking(en) vervroegd beëindigd.

5.5 Overdracht naar een andere pensioeninstelling

Onverminderd de eventuele beperkingen die voortvloeien uit de aanwezigheid van geblokkeerde reserves (zie 1.4.5.1), kan de aangeslotene die in het kader van de groepsverzekering, respectievelijk de individuele pensioentoezegging onder werknemersstatuut was aangesloten, na zijn uitdiensttreding die aanleiding heeft gegeven tot het verdere beheer van de betreffende bedrijfs- en persoonlijke overeenkomst(en) als niet-overgedragen overeenkomst(en), de reserves van de betreffende niet-overgedragen overeenkomst(en), alsook van de overgedragen overeenkomst(en) die gevormd werden onder werknemersstatuut, overeenkomstig de toepasselijke wetgeving en zonder afkoopvergoeding afkopen onder de vorm van overdracht naar hetzij de pensioeninstelling van zijn nieuwe werkgever waar hij eveneens een pensioentoezegging geniet, hetzij naar een zogeheten 'gemeenschappelijke kas'.

Onverminderd de eventuele beperkingen die voortvloeien uit de aanwezigheid van geblokkeerde reserves (zie 1.4.5.1), kan de aangeslotene die in het kader van de groepsverzekering, respectievelijk de individuele pensioentoezegging onder zelfstandigenstatuut was aangesloten, na zijn uitdiensttreding die aanleiding heeft gegeven tot het verdere beheer van de betreffende bedrijfs- en persoonlijke overeenkomst(en) als niet-overgedragen overeenkomst(en), de reserves van de betreffende niet-overgedragen overeenkomst(en), alsook van de overgedragen overeenkomsten die gevormd werden onder zelfstandigenstatuut, onder de met Delta Lloyd Life overeen te komen voorwaarden afkopen onder de vorm van overdracht naar een andere pensioeninstelling.

De aangeslotene wordt bij zijn uitdiensttreding schriftelijk ingelicht over de diverse keuzemogelijkheden, de te volgen procedure en de eventueel na te leven termijnen om zijn keuze te formuleren. De aangeslotene stelt Delta Lloyd Life rechtstreeks schriftelijk in kennis van zijn keuze.

5.6 Uitkering van de afkoopwaarde

De aangeslotene met werknemersstatuut kan de reserves van de van de overgedragen en/of niet-overgedragen overeenkomst(en) niet afkopen.

De aangeslotene met het statuut van zelfstandige kan de reserves van de overgedragen en/of niet-overgedragen overeenkomst(en) geheel of gedeeltelijk afkopen onder de vorm van uitkering van de afkoopwaarde.

Als in het kader van de aanwending van de betreffende overeenkomst(en) voor vastgoedfinanciering (zie 5.7) het recht van afkoop wordt overgedragen aan een derde, worden de modaliteiten ervan vastgelegd in de voorschotakte of het aanhangsel van in pandgeving.

5.7 Vastgoedfinanciering

De aangeslotene kan de overgedragen en/of niet-overgedragen overeenkomst(en) laten aanwenden in het kader van vastgoedfinanciering, mits eerbiediging van de Belgische fiscale wetgeving terzake. Die wetgeving stelt meer bepaald dat een voorschot en/of een in pandgeving (met inbegrip van een overdracht van rechten aan een derde) slechts mogen worden toegestaan om het de aangeslotene mogelijk te maken in de Europese Economische Ruimte gelegen onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen te verwerven, te (ver)bouwen, te verbeteren of te herstellen. Bovendien moeten de voorschotten en leningen terugbetaald worden zodra de voormelde goederen uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnen.

De aangeslotene kan de voorwaarden, begrenzingen en modaliteiten die hierbij gelden bij Delta Lloyd Life opvragen. De aandacht wordt er op gevestigd dat de aanwending van de overgedragen en/of niet-overgedragen overeenkomst(en) voor vastgoedfinanciering tot gevolg kan hebben dat de reserves van de betreffende overeenkomst(en) door de aangeslotene niet kunnen overgedragen en/of afgekocht worden (zie 5.5 en 5.6) en dat de mogelijkheid van de aangeslotene om de risicodekkingen en de beleggingsvormen te laten wijzigen wordt beperkt, of zelfs aanleiding kan geven tot een wijziging van risicodekkingen en beleggingsvormen door Delta Lloyd Life.

5.8 Uitkering in lijfrente

Het pensioenkapitaal, de uitkering van de afkoopwaarde die toekomt aan de aangeslotene, alsook de kapitalen van de diverse dekkingen bij overlijden kunnen, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, kosten, vergoedingen en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan Delta Lloyd Life of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser), op schriftelijk verzoek van de begunstigde(n) worden omgezet in een levenslange lijfrente, maar slechts indien het jaarbedrag van de aanvangsrente voor de betrokken begunstigde hoger is dan het wettelijk vastgelegde drempelbedrag. Bij gebrek aan wettelijk drempelbedrag, geldt het drempelbedrag zoals bepaald in de sociale wetgeving betreffende de aanvullende pensioenen voor aangeslotenen met werknemersstatuut. Delta Lloyd Life zorgt voor de eventuele wettelijk opgelegde kennisgevingen aan de betrokkene(n) over dit recht.

Onverminderd de toepassing van dwingende bepalingen terzake, wordt het bedrag van de rente vastgelegd op basis van de (al dan niet gewaarborgde) tarieven die Delta Lloyd Life terzake hanteert op de datum waarop de rente ingaat, rekening houdend met een jaarlijkse indexatie van 2% volgens een meetkundige reeks en, wat betreft het pensioenkapitaal of de uitkering van de afkoopwaarde die toekomt aan de aangeslotene, met een overdraagbaarheid van die rente. De overdraagbaarheid duidt erop dat bij het overlijden van de aangeslotene na de aanvangsdatum van de rente, die rente voor 80% verder levenslang wordt uitgekeerd aan de partner van de aangeslotene (die al zijn partner was op de aanvangsdatum van de rente). Als partner wordt beschouwd:

- voor de niet-overgedragen overeenkomsten: de partner zoals gedefinieerd in de Bijzondere Voorwaarden van de groepsverzekering, respectievelijk de individuele pensioentoezegging waarvan de niet-overgedragen overeenkomsten afkomstig zijn;
- voor de overgedragen overeenkomsten: de persoon met wie de aangeslotene gehuwd en niet van tafel en bed gescheiden is of, bij gebreke, de persoon met wie de aangeslotene ‘wettelijk samenwoont’ volgens de artikels 1475 en volgende van het burgerlijk wetboek of volgens een gelijkaardige buitenlandse wettelijke regeling.

Delta Lloyd Life keert de lijfrenten, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, uit na ontvangst van alle door haar gevraagde documenten en van een door de begunstigde (en de eventuele begunstigde van de overdraagbaarheid) volledig en correct ingevulde en ondertekende regelingskwijting.

Bij een verzoek tot omzetting van een kapitaal in een levenslange rente, zoals hiervoor aangegeven, heeft Delta Lloyd Life echter het recht om dit kapitaal over te dragen naar een andere pensioeninstelling die alle renteverplichtingen op zich neemt, en dit met eerbiediging van de eventuele dwingende bepalingen terzake. Bij dergelijke overdracht is Delta Lloyd Life bevrijd van iedere verplichting met betrekking tot de rente(-uitkering).

5.9 Persoonlijk certificaat en jaarlijkse pensioenfiche

Delta Lloyd Life brengt bij de inwerkingtreding en bij iedere wijziging van de niet-overgedragen en/of overgedragen overeenkomst(en) een (geactualiseerd) Persoonlijk Certificaat uit dat zij overmaakt aan de aangeslotene (het laatst uitgereikte certificaat vervangt telkens het vorige). Hiernaast brengt Delta Lloyd Life ook jaarlijks een ‘pensioenfiche’ uit die zij overmaakt aan de aangeslotene, tenzij hij rentegenieter is. Ingeval van samenvoeging met een groepsverzekering en/of een individuele pensioentoezegging (zie 1.2), worden de gegevens van de overgedragen overeenkomst(en) echter geïntegreerd in het Persoonlijk Certificaat en de pensioenfiches van die groepsverzekering en/of individuele pensioentoezegging die rechtstreeks of via de verzekeringnemer ervan wordt overgemaakt aan de aangeslotene. De aangeslotene wordt verondersteld volledig akkoord te gaan met de inhoud van zijn Persoonlijk Certificaat en pensioenfiches, tenzij hij binnen 30 dagen na aflevering ervan door Delta Lloyd Life, aan die laatste zijn schriftelijke opmerkingen overmaakt.

5.10 Toepasselijke wetgeving

De overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten zijn onderworpen aan de Belgische wetgeving inzake levens- en aanvullende verzekeringen in het algemeen en inzake overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten (inclusief de ‘onthaalsstructuur’) in het bijzonder.

6. Werking van de individuele verderzetting

6.1 Situering

Punt 6 heeft betrekking op de overeenkomsten ‘individuele verderzetting’ in de zin van artikel 33 van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en de bijhorende fiscale bepalingen, waarvan de aangeslotene, tevens verzekeringnemer, het werknemersstatuut heeft. Door de premiebetaling, die verricht wordt door de werkgever van de aangeslotene en waarvan de werkgever het bedrag (inclusief de eventuele taksen hierop) inhoudt op de bezoldiging van de aangeslotene, bevestigen de aangeslotene en diens werkgever dat alle wettelijke voorwaarden om het stelsel van de ‘individuele verderzetting’ te genieten, op het ogenblik van elke premiebetaling vervuld zijn.

De verzekerden van de dekkingen zijn:

- voor de dekking ‘kapitaal bij opeenvolgend overlijden’: de aangeslotene en de andere op het Persoonlijk Certificaat vermelde verzekerde;
- voor alle andere dekkingen: de aangeslotene.

6.2 Inwerkingtreding en premiebetaling

De overeenkomst treedt in werking op de in het Persoonlijk Certificaat vermelde datum. De betaaldatum van een premie is de valutadatum van die premie op de bankrekening van Delta Lloyd Life. De premiebetaling geschiedt rechtstreeks op de door Delta Lloyd Life aangeduide bankrekening met vermelding van de opgegeven referenties of via domiciliëring, naargelang wat is overeengekomen.

De premiebetaling is in de verhouding tussen de aangeslotene (via diens werkgever) en Delta Lloyd Life niet verplicht, tenzij de aangeslotene zich hiertoe door een andere verbintenis dan de overeenkomst zelf heeft verbonden. Eigen aan het stelsel van de individuele verderzetting is echter dat indien en zolang de betreffende wettelijke voorwaarden vervuld zijn, de aangeslotene van zijn werkgever kan eisen dat die laatste de overeengekomen premiebedragen

(binnen de wettelijke grensbedragen) inhoudt op zijn bezoldiging en doorstort aan Delta Lloyd Life. Daartoe maakt de aangeslotene elke premiefactuur over aan zijn werkgever.

6.3 Rechten van de aangeslotene

Onverminderd de toepassing van wettelijke en conventionele beperkingen, zoals die welke voortvloeien uit de aanwezigheid van geblokkeerde reserves (zie 1.4.5.1), kan de aangeslotene:

- de begunstigde(n) van de verzekeringsprestaties aanduiden, herroepen en wijzigen;
- een wijziging van beleggingsregels of een switch van beleggingsvorm laten doorvoeren;
- de overeenkomst opzeggen of geheel of gedeeltelijk afkopen onder de vorm van uitkering van de afkoopwaarde;
- een voorschot op de verzekerde prestaties verkrijgen, onder de hieronder vermelde beperkingen;
- de rechten voortvloeiend uit de overeenkomst in pand geven of overdragen aan een derde, onder de hieronder vermelde beperkingen.

De aangeslotene kan de overeenkomst laten aanwenden in het kader van vastgoedfinanciering, mits eerbiediging van de Belgische fiscale wetgeving terzake. Die wetgeving stelt meer bepaald dat een voorschot en/of een inpandgeving (met inbegrip van een overdracht van rechten aan een derde) slechts mogen worden toegestaan om het de aangeslotene mogelijk te maken in de Europese Economische Ruimte gelegen onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen te verwerven, te (ver)bouwen, te verbeteren of te herstellen. Bovendien moeten de voorschotten en leningen terugbetaald worden zodra de voormelde goederen uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnen. De aangeslotene kan de voorwaarden, begrenzingen en modaliteiten die hierbij gelden bij Delta Lloyd Life opvragen. De aandacht wordt er op gevestigd dat de aanwending van de overeenkomst voor vastgoedfinanciering tot gevolg kan hebben dat de reserves van de overeenkomst door de aangeslotene niet kunnen afgekocht worden en dat de mogelijkheid van de aangeslotene om de risicodekkingen en de beleggingsvormen te laten wijzigen wordt beperkt, of zelfs aanleiding kan geven tot een wijziging van risicodekkingen en beleggingsvormen door Delta Lloyd Life. Als in het kader van de aanwending van de overeenkomst voor vastgoedfinanciering het recht van afkoop wordt overgedragen aan een derde, worden de modaliteiten ervan vastgelegd in de voorschotakte of het aanhangsel van inpandgeving.

6.4 Premiewanbetaling / uitputting van de reserves

Bij niet-betaling van de voorziene premies wordt de aangeslotene uiterlijk 3 maanden na de eerste onbetaalde premievervaldag bij gewone brief verwittigd over de (gevolgen van de) niet-betaling.

De risicodekkingen worden beëindigd ten vroegste 30 dagen nadat Delta Lloyd Life de aangeslotene hierover met een aangetekend schrijven heeft ingelicht. In de mate dat de aangeslotene een toekenning geniet in het kader van de dekking 'premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid', wordt die toekenning, tenzij anders overeengekomen, prioritair aangewend ter verdere spijzing van de risicoreserves met het oog op de handhaving van de betreffende risicodekkingen in hun laatst verzekerde toestand (eventueel geïndexeerd nominaal (minimum)bedrag, dekkings- en uitkeringsperiode, eigenrisicotermijn, enz.) (zie ook 2.2.1.4.5 inzake de premievrijstelling voor de dekkingen 'arbeidsongeschiktheidsrenten').

6.5 Persoonlijk Certificaat en jaarlijkse pensioenfiche

Delta Lloyd Life brengt bij de inwerkingtreding en bij iedere wijziging van de overeenkomst 'individuele voortzetting' een (geactualiseerd) Persoonlijk Certificaat uit dat zij overmaakt aan de aangeslotene (het laatst uitgereikte certificaat vervangt telkens het vorige). Hiernaast brengt Delta Lloyd Life ook jaarlijks een 'pensioenfiche' uit die zij overmaakt aan de aangeslotene. In geval van samenvoeging met een groepsverzekering en/of een individuele pensioentoezegging (zie 1.2), worden de gegevens van de overeenkomst 'individuele voortzetting' echter geïntegreerd in het Persoonlijk Certificaat en de pen-sioenfiches van die groepsverzekering en/of individuele pensioentoezegging die rechtstreeks of via de verzekeringnemer ervan worden overgemaakt aan de aangeslotene (die tevens verzekeringnemer is van de overeenkomst 'individuele voortzetting'). De aangeslotene wordt verondersteld volledig akkoord te gaan met de inhoud van zijn Persoonlijk Certificaat en

pensioenfiches, tenzij hij binnen 30 dagen na aflevering ervan door Delta Lloyd Life, aan die laatste zijn schriftelijke opmerkingen overmaakt.

6.6 Toepasselijke wetgeving

De overeenkomst is onderworpen aan de Belgische wetgeving inzake individuele levens- en aanvullende verzekeringen in het algemeen en, wat betreft de dekking(en) bij overlijden en de dekking 'pensioen-kapitaal' (tenzij anders zou blijken uit administratieve richtlijnen), inzake het stelsel van de 'individuele voortzetting' in het bijzonder (eventuele andere dekkingen vallen niet onder de voormelde wetgeving inzake de 'individuele voortzetting'). Mocht de aangeslotene buiten België gevestigd zijn, dan wordt, indien de wet het zo toelaat, door de partijen uitdrukkelijk gekozen voor de toepassing van het Belgisch recht inzake individuele levens- en aanvullende verzekeringen.

7. Werking van het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen

7.1 Situering

Punt 7 heeft betrekking op de overeenkomst 'vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen' (ook 'VAPZ-overeenkomst' genoemd) in de zin van afdeling 4 van de Programmawet (I) van 24 december 2002 en de bijhorende uitvoeringsbesluiten, waarvan de aangeslotene, tevens verzekeringnemer, het sociaal zelfstandigenstatuut heeft.

De verzekerden van de dekkingen zijn:

- voor de dekking 'kapitaal bij opeenvolgend overlijden': de aangeslotene en de andere op het Persoonlijk Certificaat vermelde verzekerde;
- voor alle andere dekkingen: de aangeslotene.

7.2 Inwerkingtreding en premiebetaling

De overeenkomst treedt in werking op de in het Persoonlijk Certificaat vermelde datum. De betaaldatum van een premie is de valutadatum van die premie op de bankrekening van Delta Lloyd Life. De premiebetaling geschiedt rechtstreeks op de door Delta Lloyd Life aangeduide bankrekening met vermelding van de opgegeven referenties of via domiciliëring, naargelang wat is overeengekomen. De premiebetaling is niet verplicht, tenzij de aangeslotene zich hiertoe door een andere verbintenis dan de overeenkomst zelf (zoals een lening of een krediet) heeft verbonden.

Door de premiebetaling bevestigt de aangeslotene dat hij in aanmerking komt voor het voormelde stelsel van het 'vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen'. Het gezamenlijke premiebedrag op jaarbasis voor de dekkingen 'overlijdenskapitaal', 'overlijdenskapitaal bij ongeval' en 'pensioenkapitaal' wordt in het Persoonlijk Certificaat uitgedrukt als een percentage van het door de aangeslotene opgegeven beroepsinkomen, zoals gedefinieerd in de voormelde wetgeving, rekening houdend met de aldaar voorziene drempels en begrenzingen. Het premiebedrag op jaarbasis bedraagt steeds minimaal 100,00 euro. De aangeslotene deelt zodra hij hiervan kennis heeft, maar uiterlijk in de loop van de maand april van elk jaar, het voormelde nieuwe beroepsinkomen voor het lopende kalenderjaar schriftelijk mee aan Delta Lloyd Life. Bij gebrek aan deze mededeling kan Delta Lloyd Life veronderstellen dat het beroepsinkomen gestegen is volgens een redelijke indexeringsmethode (loonindex, index der consumptieprijs, ...) of, als de premie voor het voorgaande jaar gelijk was aan de maximumpremie in het stelsel van het 'vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen', dat het beroepsinkomen voor het daarop volgende jaar voldoende is (gestegen) om de nieuwe maximumpremie voor dat jaar te rechtvaardigen. De aangeslotene draagt de volle verantwoordelijkheid voor alle gevolgen van de laattijdige, onvolledige of onjuiste mededeling van de nodige gegevens aan Delta Lloyd Life.

7.3 Rechten van de aangeslotene

Onverminderd de toepassing van wettelijke en conventionele beperkingen, zoals die welke voortvloeien uit de aanwezigheid van geblokkeerde reserves (zie 1.4.5.1), kan de aangeslotene:

- de begunstigde(n) van de verzekeringsprestaties aanduiden, herroepen en wijzigen;
- een wijziging van beleggingsregels of een switch van beleggingsvorm

laten doorvoeren (als een wijziging van beleggingsregels of een switch van beleggingsvorm betrekking heeft op (een) beleggingsvorm(en) van Tak 23 (zie de Beheersreglementen), is hiervoor echter de uitdrukkelijke toestemming van Delta Lloyd Life nodig);

- de overeenkomst opzeggen of geheel of gedeeltelijk afkopen onder de vorm van hetzij uitkering van de afkoopwaarde vanaf de leeftijd van 60 jaar, hetzij een overdracht van de reserves naar een andere verzekeringsmaatschappij of toegelaten pensioeninstelling waar hij een VAPZ-overeenkomst heeft gesloten;
- een voorschot op de verzekerde prestaties verkrijgen, onder de hieronder vermelde beperkingen;
- de rechten voortvloeiend uit de overeenkomst in pand geven of overdragen aan een derde, onder de hieronder vermelde beperkingen.

De aangeslotene kan de overeenkomst laten aanwenden in het kader van vastgoedfinanciering, mits eerbiediging van de voormelde wetgeving terzake. Die wetgeving stelt meer bepaald dat een voorschot en/of een inpandgeving (met inbegrip van een overdracht van rechten aan een derde) slechts mogen worden toegestaan om het de aangeslotene mogelijk te maken in de Europese economische omgeving gelegen onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen te verwerven, te (ver)bouwen, te verbeteren of te herstellen. Bovendien moeten de voorschotten en leningen terugbetaald worden zodra de voormelde goederen uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnen. De aangeslotene kan de voorwaarden, begrenzingen en modaliteiten die hierbij gelden bij Delta Lloyd Life opvragen. De aandacht wordt er op gevestigd dat de aanwending van de overeenkomst voor vastgoedfinanciering tot gevolg kan hebben dat de reserves van de overeenkomst door de aangeslotene niet kunnen afgekocht worden en dat de mogelijkheid van de aangeslotene om de risicodekkingen en de beleggingsvormen te laten wijzigen wordt beperkt, of zelfs aanleiding kan geven tot een wijziging van risicodekkingen en beleggingsvormen door Delta Lloyd Life. Als in het kader van de aanwending van de overeenkomst voor vastgoedfinanciering het recht van afkoop wordt overgedragen aan een derde, worden de modaliteiten ervan vastgelegd in de voorschotakte of het aanhangsel van inpandgeving.

7.4 Premiewanbetaling / uitputting van de reserves

De risicodekkingen worden beëindigd, ten vroegste 30 dagen nadat Delta Lloyd Life de aangeslotene hierover met een aangetekend schrijven heeft ingelicht. In de mate dat de aangeslotene een toekenning geniet in het kader van de dekking 'premiërvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid', wordt die toekenning, tenzij anders overeengekomen, prioritair aangewend ter verdere spijzing van de risicoreserves met het oog op de handhaving van de betreffende risicodekkingen in hun laatst verzekerde toestand (eventueel geïndexeerd nominaal (minimum)bedrag, dekkings- en uitkeringsperiode, eigenrisicotermijn, enz.) (zie ook 2.2.1.4.5 inzake de premievrijstelling voor de dekkingen 'arbeidsongeschiktheidsrenten').

7.5 Uitkering in lijfrente

Het pensioenkapitaal, de uitkering van de afkoopwaarde die toekomt aan de aangeslotene, alsook het overlijdenskapitaal en het overlijdenskapitaal bij ongeval kunnen, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, kosten, vergoedingen en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan Delta Lloyd Life of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser), op schriftelijk verzoek van de begunstigde(n) worden omgezet in een levenslange lijfrente, maar slechts indien het jaarbedrag van de aanvangsrente voor de betrokken begunstigde hoger is dan het wettelijk vastgelegde drempelbedrag.

Onverminderd de toepassing van dwingende bepalingen terzake, wordt het bedrag van de rente vastgelegd op basis van de (al dan niet gewaarborgde) tarieven die Delta Lloyd Life terzake hanteert op de datum waarop de rente ingaat, rekening houdend met een jaarlijkse indexatie van 2% volgens een meetkundige reeks en, wat betreft het pensioenkapitaal of de uitkering van de afkoopwaarde die toekomt aan de aangeslotene, met een overdraagbaarheid van die rente. De overdraagbaarheid duidt erop dat bij het overlijden van de aangeslotene na de aanvangsdatum van de rente, die rente voor 80% verder levenslang wordt uitgekeerd aan de partner van de aangeslotene (die al zijn partner was op de aanvangsdatum van de rente). Als partner wordt beschouwd, de persoon met wie de aangeslotene gehuwd

en niet van tafel en bed gescheiden is of, bij gebreke, de persoon met wie de aangeslotene 'wettelijk samenwoont' volgens de artikels 1475 en volgende van het burgerlijk wetboek of volgens een gelijkaardige buitenlandse wettelijke regeling.

Delta Lloyd Life keert de lijfrenten, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, uit na ontvangst van alle door haar gevraagde documenten en van een door de begunstigde (en de eventuele begunstigde van de overdraagbaarheid) volledig en correct ingevulde en ondertekende regelingskwijting.

Bij een verzoek tot omzetting van een kapitaal in een levenslange rente, zoals hiervoor aangegeven, heeft Delta Lloyd Life echter het recht om dit kapitaal over te dragen naar een andere pensioeninstelling die alle renteverplichtingen op zich neemt, en dit met eerbiediging van de eventuele dwingende bepalingen terzake. Bij dergelijke overdracht is Delta Lloyd Life bevrijd van iedere verplichting met betrekking tot de rente(-uitkering).

7.6 Persoonlijk certificaat en jaarlijkse pensioenfiche

Delta Lloyd Life brengt bij de inwerkingtreding en bij iedere wijziging van de VAPZ-overeenkomst een (geactualiseerd) Persoonlijk Certificaat uit dat zij overmaakt aan de aangeslotene (het laatst uitgereikte certificaat vervangt telkens het vorige). Hiernaast brengt Delta Lloyd Life ook jaarlijks een 'pensioenfiche' uit die zij overmaakt aan de aangeslotene, tenzij hij rentegenieter is. In geval van samenvoeging met een groepsverzekering en/of een individuele pensioentoezegging (zie 1.2), worden de gegevens van de VAPZ-overeenkomst echter geïntegreerd in het Persoonlijk Certificaat en de pensioenfiches van die groepsverzekering en/of individuele pensioentoezegging die rechtstreeks of via de verzekeringnemer ervan worden overgemaakt aan de aangeslotene (die tevens verzekeringnemer is van de VAPZ-overeenkomst). De aangeslotene wordt verondersteld volledig akkoord te gaan met de inhoud van zijn Persoonlijk Certificaat en pensioenfiches, tenzij hij binnen 30 dagen na aflevering ervan door Delta Lloyd Life, aan die laatste zijn schriftelijke opmerkingen overmaakt.

7.7 Toepasselijke wetgeving

De overeenkomst is onderworpen aan de Belgische wetgeving inzake individuele levens- en aanvullende verzekeringen in het algemeen en, wat betreft de dekkingen 'overlijdenskapitaal', 'overlijdenskapitaal bij ongeval' en 'pensioenkapitaal', inzake het stelsel van het 'vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen' in het bijzonder (eventuele andere dekkingen vallen niet onder de voormelde wetgeving inzake het 'vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen'). Mocht de aangeslotene buiten België gevestigd zijn, dan wordt, indien de wet het zo toelaat, door de partijen uitdrukkelijk gekozen voor de toepassing van het Belgisch recht inzake individuele levens- en aanvullende verzekeringen.

7.8 Sociale overeenkomst 'vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen'

Indien een 'Solidariteitsstelsel' als bedoeld in artikel 46 van de Programmawet (I) van 24 december 2002 verbonden is aan de VAPZ-overeenkomst, is er sprake van een 'sociale' VAPZ-overeenkomst. Het feit dat het om een sociale VAPZ-overeenkomst gaat, blijkt uit de vermelding op het Persoonlijk Certificaat dat de overeenkomst is gesloten in toepassing van voormeld artikel. De inrichter van het Solidariteitsstelsel is Delta Lloyd Life. De werking van het Solidariteitsstelsel en de aard en de draagwijdte van de hierin vervatte solidariteitsprestaties zijn vastgelegd in het 'Solidariteitsreglement' (waarvan de tekst op eenvoudig verzoek aan de aangeslotene wordt verstrekt) en de bijhorende bepalingen van het Persoonlijk Certificaat.

Tenzij anders aangegeven, zijn de bepalingen van deze Algemene Voorwaarden niet van toepassing op het Solidariteitsstelsel. Als een sociale VAPZ-overeenkomst wordt samengevoegd met een of meerdere andere overeenkomsten (zie 1.2), heeft deze samenvoeging nooit betrekking op het Solidariteitsstelsel.

8. Werking van de bedrijfsleidersverzekering (zie ook 9.12)

8.1 Inwerkingtreding

De Bijzondere Voorwaarden geven aan wie het verzekerde hoofd is in de bedrijfsleidersverzekering.

Voor de pensioenwaarborg moet het verzekerde hoofd een bestuurder van een vennootschap zijn.

De bedrijfsleidersverzekering treedt in werking op de in de Bijzondere Voorwaarden vermelde aanvangsdatum. De betaaldatum van een premie is de valutadatum van die premie op de bankrekening van Delta Lloyd Life.

8.2 Verzekerden

De verzekerden van de dekkingen zijn:

- voor de dekking ‘overlijdenskapitaal’: de loontrekkende werknemer of de zelfstandige bedrijfsleider
- voor de arbeidsongeschiktheidsdekking: alleen de bestuurder van de vennootschap
- voor de pensioendekking: alleen de bestuurder van de vennootschap

8.3 Begunstigde

De begunstigde van de diverse dekkingen wordt vermeld in de Bijzondere Voorwaarden.

De begunstigde is altijd de verzekeringnemer.

8.4 Premiebetaling

Tenzij anders is overeengekomen, zijn de periodieke premies verschuldigd vanaf de (eventueel verdaagde) aanvangsdatum van de bedrijfsleidersverzekering en dit uiterlijk tot de (eventueel verdaagde) einddatum of het eerder overlijden van de verzekerde. Eventuele eenmalige premies zijn verschuldigd op de overeengekomen datum(s). De premiebetaling geschiedt rechtstreeks op de door Delta Lloyd Life aangeduide bankrekening met vermelding van de opgegeven referenties of via domiciliëring, naargelang wat is overeengekomen.

8.5 Dekkingen

Er is een minimumvereiste qua pensioenkapitaal. Voor deze waarborg verwijzen wij naar het algemeen hoofdstuk (zie punt 1) waar de modaliteiten worden toegelicht.

De beleggingswijze van de pensioenreserves wordt bepaald in de Bijzondere Voorwaarden en in het beheersreglement.

De beheersreglementen van de beleggingswijze van Tak 21 maken deel uit van de Algemene Voorwaarden.

De pensioenreserves en de risicoreserves worden steeds geïnvesteerd in de beleggingswijze DLL Benefit + winstdeelname.

Alleen de volgende risicodekkingen zijn van toepassing voor de bedrijfsleidersverzekering:

- Overlijdenskapitaal,
- Rentes arbeidsongeschiktheid en premievrijstelling in geval van arbeidsongeschiktheid.

Voor deze dekkingen verwijzen wij naar het algemeen hoofdstuk over de risicodekkingen. De dekkingen worden omschreven in de bijzondere voorwaarden.

8.6 Informatiestromen

8.6.1 Bij onderschrijving

De verzekeringnemer meldt Delta Lloyd Life uiterlijk op de aanvangsdatum van de bedrijfsleidersverzekering alle nodige gegevens met betrekking tot de verzekerde.

De verzekeringnemer ontvangt als ondertekenende partij een origineel exemplaar van de Bijzondere Voorwaarden. De verzekeringnemer overhandigt aan de verzekerde op zijn verzoek een exemplaar van de Algemene Voorwaarden (met inbegrip van de Beheersreglementen). Delta Lloyd Life brengt ten behoeve

van de verzekerde een Persoonlijk Certificaat uit dat hem rechtstreeks of via de verzekeringnemer wordt overgemaakt (het laatst uitgereikte certificaat vervangt telkens het vorige).

8.6.2 In de loop van het contract

Met het oog op de controle van de fiscale begrenzings meldt de verzekeringnemer aan Delta Lloyd Life in het bijzonder elke wijziging van de burgerlijke staat en van de bezoldiging of het bezoldigingspatroon (zoals de periodiciteit ervan) van de verzekerde. Bij gebrek aan deze mededeling veronderstelt Delta Lloyd Life dat de bezoldiging voldoende is (gestegen) in het licht van deze fiscale begrenzings en dat het bezoldigingspatroon en de burgerlijke staat ongewijzigd zijn gebleven.

Minstens een keer per jaar brengt Delta Lloyd Life voor de verzekerde een ‘pensioenfiche’ uit met geactualiseerde gegevens. Deze pensioenfiche wordt rechtstreeks door Delta Lloyd Life of via de verzekeringnemer overhandigd aan de verzekerde.

8.6.3 Bij uitdiensttreding, overlijden, ...

Zodra hij er kennis van heeft, licht de verzekeringnemer Delta Lloyd Life in over de uitdiensttreding van de verzekerde, het verlies door de verzekerde van de in de Bijzondere Voorwaarden vermelde hoedanigheid of het overlijden van de verzekerde. De verzekerde en de verzekeringnemer dragen de volle verantwoordelijkheid voor alle gevolgen van de laattijdige, onvolledige of onjuiste mededeling van de nodige gegevens aan Delta Lloyd Life.

8.7 Financiering

De verzekeringnemer heeft het recht het contract te laten aanwenden als waarborg.

Voor de inpandgeving is een door de verzekeringnemer, pandhoudende schuldeiser en de maatschappij ondertekend bijvoegsel bij het Persoonlijk Certificaat vereist.

De verzekeringsnemer heeft ook recht op een voorschot.

8.8 Uitdiensttreding / beëindiging / premievrijstelling/ afkoop

8.8.1 Uitdiensttreding

De betaling van de premies wordt onmiddellijk stopgezet bij uitdiensttreding van de verzekerde (om welke reden ook) vóór de normale einddatum.

8.8.2 Stopzetting van betaling van premies

Als de verzekeringnemer (de premiebetaling voor) de bedrijfsleidersverzekering stopzet, dient hij dit te doen met schriftelijke kennisgeving aan Delta Lloyd Life. De risicodekkingen worden beëindigd ten vroegste 30 dagen na verzending van de voormelde aangetekende ingebrekestelling of op de datum van ontvangst van de kennisgeving van de verzekeringnemer aan Delta Lloyd Life van de stopzetting van (de premiebetaling voor) de bedrijfsleidersverzekering.

De voorgaande bepalingen gelden niet als de stopzetting van (de premiebetaling voor) de bedrijfsleidersverzekering het gevolg is van een verandering van verzekeringnemer die de verplichtingen uit deze bedrijfsleidersverzekering overneemt (zoals in het kader van een fusie, splitsing, opsorping, overdracht of inbreng van bedrijfstuk, enz.).

8.8.3 Premievrijstelling

In de mate dat de begunstigde een toekenning geniet in het kader van de dekking ‘premiërvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid’, wordt die toekenning, bij gebrek aan andere toegelaten keuze, prioritair aangewend ter verdere spijzing van de risicoreserves met het oog op de handhaving van de betreffende risicodekkingen in hun laatst verzekerde toestand (eventueel geïndexeerd nominaal (minimum) bedrag, dekkings- en uitkeringsperiode, eigenrisicotermijn, enz.), in voorkomend geval verder aangepast in functie van de gezinstoestand, maar zonder verdere aanpassingen in functie van de referentiebezoldiging, enz.).

8.8.4 Afkoop

De verzekeringnemer kan de reserves afkopen. In dat geval worden het contract en alle dekkingen beëindigd. De afkoopaanvraag wordt ingediend aan de hand van een volledig ingevuld, gedateerd en ondertekend afkoopformulier dat geldt als kwijting zodra Delta Lloyd de afkoopwaarde heeft gestort.

9. Diverse bepalingen

9.1 Juridische aard van de dekkingen

De dekking 'overlijdenskapitaal' vormt samen met de betreffende (samengevoegde) overeenkomst(en) en de eventuele dekking 'kapitaal bij opeenvolgend overlijden' de hoofdovereenkomst. Alle andere dekkingen zijn aanvullende verzekeringen ten opzichte van de hoofdovereenkomst. Dit houdt onder meer het volgende in:

- de verzekeringnemer - in het kader van de overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten, de aangeslotene - heeft, in zijn verhouding met Delta Lloyd Life, het recht om op elk moment en onafhankelijk van het verloop van de hoofdovereenkomst, de aanvullende verzekeringen te beëindigen;
- de bepalingen van de algemene voorwaarden betreffende de hoofdovereenkomst gelden ook voor de aanvullende verzekeringen, tenzij hiervan wordt afgeweken of tenzij uit het zinsverband blijkt dat zij enkel betrekking hebben op de hoofdovereenkomst;
- de opzegging of de volledige afkoop van de hoofdovereenkomst brengt van rechtswege de opzegging van de aanvullende verzekeringen mee;
- de stopzetting van de premiebetaling voor de hoofdovereenkomst impliceert van rechtswege de stopzetting van de premiebetaling voor de aanvullende verzekeringen.

De aanvullende verzekeringen hebben noch afkoopwaarde, noch reductie- of omzettingsswaarde.

9.2 Identificatie van de verzekeringnemer/ wittassen

De verzekeringnemer aanvaardt zich te onderwerpen aan de regels inzake identificatie van cliënten conform de Wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, het K.B. van 8 oktober 2004 tot goedkeuring van het reglement van de Nationale Bank van België betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, de circulaires van de Nationale Bank van België en andere toepasselijke reglementeringen. Hij verbindt er zich toe alle gegevens en documenten die Delta Lloyd Life nodig of dienstig acht ter naleving van deze identificatieregels mee te delen en voor te leggen. De verzekeringnemer moet wijzigingen aan de meegedeelde gegevens altijd en onmiddellijk schriftelijk aan Delta Lloyd Life meedelen.

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

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

9.3 Wederinwerkingstelling

Als de premiebetaling voor een overeenkomst wordt beëindigd, kan de verzekeringnemer - in het kader van de overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten, de aangeslotene - ze op schriftelijk verzoek binnen 3 jaar opnieuw in werking laten stellen. Dit geldt, tenzij voor die overeenkomsten waarop de wettelijke bepalingen inzake wederinwerkingstelling niet van toepassing zijn, ook bij afkoop, in welk geval de termijn wordt herleid tot 3 maanden en de afgekochte reserves bovendien (zonder nieuwe instapkosten) moeten worden teruggestort aan Delta Lloyd Life. Delta Lloyd Life stelt de wederinwerkingstelling van de risicodekkingen afhankelijk van haar aanvaardings-criteria (zie 2.3.2). De wederinwerkingstelling gaat in op de datum vermeld op het nieuw uitgegeven Persoonlijk Certificaat.

9.4 Uitkeringen

Delta Lloyd Life mag iedere uitkering (ook bij opzegging, afkoop en voorschot)

afhankelijk stellen van de voorlegging van de door haar redelijkerwijs nodig geachte documenten. Delta Lloyd Life keert de verschuldigde sommen uit, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, kosten, vergoedingen en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan Delta Lloyd Life of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser), binnen 30 dagen na ontvangst van de gevraagde documenten en, indien zo gevraagd, van een volledig en correct ingevulde en ondertekende regelingskwijting.

Delta Lloyd Life kan niet verplicht worden enige uitkering bij overlijden te doen aan enige begunstigde die het overlijden van de (een) verzekerde opzettelijk veroorzaakt of ertoe aangespoord heeft. Delta Lloyd Life kan in dit geval handelen alsof deze persoon geen begunstigde is.

Delta Lloyd Life vergoedt geen interest voor een vertraging in enige uitkering ingevolge een omstandigheid onafhankelijk van zijn wil.

9.5 Briefwisseling en bewijs

Tenzij uit de voorgaande bepalingen of dwingende bepalingen anders zou blijken, kan elke kennisgeving van een partij aan de andere gebeuren per gewone brief. Delta Lloyd Life kan, zonder echter hiertoe verplicht te zijn, ook andere kennisgevingsvormen (fax, e-mail, ...) als geldig beschouwen.

Elke kennisgeving en briefwisseling tussen partijen geschiedt geldig op hun laatste onderling meegedeeld (correspondentie)adres. De verzending van een aangetekende brief wordt bewezen door de voorlegging van het ontvangstbewijs van de post. Het bestaan en de inhoud van enig document en enige briefwisseling worden bewezen door de voorlegging van het origineel, of, bij gebrek hieraan, van het afschrift ervan in de dossiers van Delta Lloyd Life.

9.6 Wijziging van de algemene voorwaarden

Delta Lloyd Life kan om gegronde redenen (bijvoorbeeld in het kader van een wijziging van de wetgeving), rekening houdend met eventuele dwingende beperkingen in dit verband, binnen de perken van de goede trouw en zonder afbreuk te doen aan de wezenlijke kenmerken van de overeenkomst(en), de Algemene Voorwaarden wijzigen. Delta Lloyd Life licht de verzekeringnemer - in het kader van de overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten, de aangeslotene - hierover schriftelijk in, met vermelding van de aard en de redenen van de aangebrachte wijzigingen, alsook van de datum waarop de nieuwe Algemene Voorwaarden ingaan.

9.7 Ongeldige clausules

Een clausule die eventueel in strijd zou zijn met een dwingende bepaling tast de geldigheid van de overeenkomst(en) niet aan. De clausule wordt dan vervangen door de miskende dwingende bepaling en zal geacht worden vanaf het sluiten van de overeenkomst(en) in overeenstemming met die dwingende bepaling te zijn opgesteld.

9.8 Toepasselijk belastingregime

Voor nadere inlichtingen omtrent het toepasselijk belastingregime kunnen de betrokkenen zich wenden tot Delta Lloyd Life. Delta Lloyd Life kan echter op geen enkele wijze aansprakelijk worden gesteld indien bepaalde verwachte belastingvoordelen niet zouden (kunnen) genoten worden of indien op de overeenkomst(en) een (para)fiscale druk zou rusten die niet verwacht werd.

De verzekeringnemer en Delta Lloyd Life behouden zich het recht voor om de aanwending van de premies voor de vorming van risico- en pensioenreserves en/of de onttrekking van risicopremies te beperken indien fiscale begrenzingen zouden overschreden worden.

9.9 Bescherming van de persoonlijke levenssfeer

In het kader van de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer mag de maatschappij, als verantwoordelijke voor de verwerking, de 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. De verzekeringnemer kan zich uitdrukkelijk verzetten tegen elke vorm van direct marketing.

De verzekeringnemer (de verzekerde) kan het Openbaar register van de geautomatiseerde gegevensverwerking (bijgehouden door de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer) raadplegen en hij heeft het

recht op toegang tot en rechtzetting van de persoonsgegevens.

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

9.10 Medische gegevens

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

De maatschappij zal deze gegevens niet meedelen aan derden. De verzekeringnemer (en de verzekerde) gaat (gaan) er evenwel mee akkoord dat de maatschappij deze gegevens meedeelt voor zover zij hiertoe wettelijk verplicht is.

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

9.11 Klachten en geschillen

9.11.1 Wie is bevoegd bij eventuele geschillen?

Elke eventuele klacht betreffende het contract kan gericht worden aan

- Delta Lloyd Life, Quality Team, Fonsnylaan 38 te 1060 Brussel, klachten@deltalloydlife.be in eerste instantie,
- de Ombudsman van de verzekeringen, De Meeûsquare, 35 te 1000 Brussel, www.ombudsman.as in laatste instantie.

zonder enige beperking om een gerechtelijke actie te ondernemen.

Bij eventuele geschillen zijn enkel de Belgische rechtbanken bevoegd.

9.11.2 Minnelijk medische expertise

Betwistingen over medische aangelegenheden kunnen ook, mits de partijen hierover ten vroegste op het ogenblik dat het geschil ontstaat uitdrukkelijk en schriftelijk akkoord gaan, beslecht worden in een minnelijke medische expertise (arbitrage), waarbij de partijen elk een eigen arts aanstellen. Indien er geen akkoord is tussen de artsen, wordt door hen of, bij gebrek aan overeenstemming, door de Voorzitter van de bevoegde Rechtbank van Eerste Aanleg een 'derde' arts aangesteld. Het aldus gevormde college beslist bij meerderheid van stemmen en de beslissing is onherroepelijk. Op straffe van nietigheid van hun beslissing mogen de artsen echter niet afwijken van de bepalingen van de Algemene Voorwaarden. Elke partij betaalt de honoraria van de door haar aangestelde arts. De honoraria van de eventuele 'derde' arts worden door de partijen in gelijke delen gedragen.

9.12 Overgangsbepalingen

De bepaling uit artikel 3.14.2 die voorziet in de niet-verworvenheid van de reserves van de bedrijfsovereenkomst indien de uitdiensttreding plaatsvindt binnen 1 jaar na de (normaal voorziene, uitgestelde of verdaagde) aansluitingsdatum en de bepaling uit artikel 2.2.1.1 waarin wordt gestipuleerd dat de dekking arbeidsongeschiktheid enkel onderschreven kan worden indien de dekking premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid werd onderschreven, zijn niet van toepassing voor overeenkomsten die al in voege waren op het ogenblik waarop deze algemene voorwaarden werden vernieuwd (1 mei 2010).

De bepalingenmodaliteit van de arbeidsongeschiktheidsgraad, zoals bepaald in artikel 2.2.1.2., alinea 3, is niet van toepassing voor contracten die al in voege waren op het ogenblik waarop deze algemene voorwaarden werden vernieuwd (10 december 2012). Voor deze contracten wordt de arbeidsongeschiktheidsgraad bepaald overeenkomstig artikel 2.2.1.2. van de algemene voorwaarden van toepassing voor de vernieuwing van 10 december 2012, zijnde de hoogste van de economische arbeidsongeschiktheidsgraad (verminderd met de economische arbeidsongeschiktheidsgraad voortvloeiend uit of verband houdend met een niet-gedekte oorzaak, een uitgesloten

risico en/of een niet-gedekte voorafbestaande ziekte of aandoening) en de fysiologische invaliditeitsgraad (verminderd met de fysiologische invaliditeitsgraad voortvloeiend uit of verband houdend met een niet-gedekte oorzaak, een uitgesloten risico en/of een niet-gedekte voorafbestaande ziekte of aandoening). De fysiologische invaliditeitsgraad vertegenwoordigt de mate waarin de lichamelijke gaafheid van de verzekerde verminderd is. Deze wordt vastgesteld bij medische beslissing, indien mogelijk op basis van de Officiële Belgische Schaal der Invaliditeiten en de Belgische rechtspraak terzake.

Voor overeenkomsten die al in voege waren op het ogenblik waarop deze algemene voorwaarden werden vernieuwd (10 december 2012):

Bij schorsing van de arbeidsovereenkomst, niet langer behoren tot de categorie, verlies van hoedanigheid (artikels 3.14.1 en 4.13.1) en wanbetaling of stopzetting van premiebetaling (artikels 3.14.3.2, 4.13.3.2, 5.3, 6.4, 7.4 en 8.8.2) worden vanaf de datum van stopzetting van de premiebetaling, bij gebrek aan een andere toegelaten en door Delta Lloyd Life schriftelijk bevestigde keuze van de aangeslotene en onverminderd de eventuele beperkingen die voortvloeien uit de aanwezigheid van geblokkeerde reserves (zie 1.4.5.1), voor het behoud van de dekking 'overlijdenskapitaal' en de overige risicodkkingen in hun laatst verzekerde toestand (eventueel geïndexeerd nominaal (minimum)bedrag, dekkings- en uitkeringsperiode, eigenrisicotermijn, enz., in voorkomend geval verder aangepast in functie van de gezinstoestand, maar zonder verdere aanpassingen in functie van de referentiebezoldiging, enz.), de nodige risicopremies verder onttrokken aan de betreffende (vrije) risico- en pensioenreserves van de (samengevoegde) overeenkomst(en) tot respectievelijke uitputting ervan. Na uitputting van de betrokken (vrije) reserves worden de betreffende risicodkkingen beëindigd, in voorkomend geval 30 dagen na verzending van een aangetekende ingebrekestelling aan de verzekeringnemer op de datum van ontvangst van de kennisgeving van de verzekeringnemer aan Delta Lloyd Life van de stopzetting van de premiebetaling.

Ingevolge de Programmawet van 22 juni 2012, gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad van 28 juni 2012, is het niet meer mogelijk om een bedrijfsleidersverzekering af te sluiten bestemd voor de financiering van een onderhandse pensioenovereenkomst tussen de zelfstandige bedrijfsleider en de vennootschap. Bijgevolg dienen voor de contracten vanaf 1 juli 2012 de bepalingen onder punt 8 "Werking van de bedrijfsleidersverzekering", als volgt gelezen te worden : de term "Pensioen" dient gelezen te worden als reserveopbouw voor de vennootschap en de premies "Pensioen/Overlijden" dient gelezen te worden als de premies "Leven/Overlijden".

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

DL-9601-N-12/2015 AVSN-005-02-3

