

ADDENDUM bij het Pensioenreglement of bij de Pensioenovereenkomst en bij de Algemene Voorwaarden

Onderhavig addendum maakt integraal deel uit van het pensioenreglement of van de pensioenovereenkomst en wijzigt die in overeenstemming met de wettelijke bepalingen.

De betreffende bepaling van het pensioenreglement, van de pensioenovereenkomst of van de algemene bepalingen wordt door huidig addendum vervangen of aangevuld met ingang van 1 januari 2016 of vanaf de expliciet in het betreffende artikel vermelde datum.

1 WAT VERSTAAT MEN ONDER?

DE MAATSCHAPPIJ (OF DE PENSIOENINSTELLING):

De naamloze vennootschap Athora Belgium, met maatschappelijke zetel in België, te 1050 Brussel, Louizalaan, 149, verzekeringsonderneming ingeschreven in de Kruispuntbank van ondernemingen onder het nummer 0403.262.553 en toegelaten door de NBB onder het nummer 0145.

DE COLLECTIEVE PENSIOENTOEZEGGING:

De toezegging van een verzekeringsnemer (inrichter) om een aanvullend pensioen ten gunste van een categorie van werknemers of bedrijfsleiders en/of hun rechthebbenden op te bouwen, zoals bedoeld in de wetgeving betreffende de aanvullende pensioenen voor werknemers en voor bedrijfsleiders.

Om de pensioentoezegging te kunnen financieren, sluit de inrichter een verzekeringscontract met de maatschappij, ten gunste van de werknemers of de bedrijfsleiders en/of hun rechthebbenden.

De pensioentoezegging wordt beheerst door het pensioenreglement.

DE INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING:

De toezegging van een verzekeringsnemer (inrichter) om een aanvullend pensioen ten gunste van een zelfstandige bedrijfsleider en/of zijn rechthebbenden op te bouwen, zoals bedoeld in de wetgeving betreffende de aanvullende pensioenen voor bedrijfsleiders. Om de individuele pensioentoezegging te kunnen financieren, sluit de inrichter een verzekeringscontract met de maatschappij met als verzekerde de bedrijfsleider.

De pensioentoezegging wordt beheerst door de pensioenovereenkomst.

HET VRIJ AANVULLEND PENSIOEN VOOR ZELFSTANDIGEN:

Een pensioenovereenkomst in de zin van de wetgeving inzake het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen.

HET AANVULLEND PENSIOEN:

Het aanvullend rustpensioen en de uitkering bij overlijden indien de verzekerde voor de einddatum van het verzekeringscontract overlijdt.

DE AANGESLOTENE

Iedere persoon die behoort tot de categorie van het personeel of van de bedrijfsleiders waarvoor de inrichter een collectieve pensioentoezegging heeft ingevoerd en die aan de aansluitingsvoorwaarden voldoet alsook de gewezen werknemer of bedrijfsleider die nog steeds actuele of uitgestelde rechten geniet overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst.

HET PENSIOENREGLEMENTREGLEMENT OF DE PENSIOENOVEREENKOMST

De hoofdwaarborgen van het verzekeringscontract worden beheerst door een pensioenreglement of pensioenovereenkomst die de rechten en verplichtingen van de inrichter (de verzekeringsnemer), de pensioeninstelling (de maatschappij), de aangeslotenen (de verzekerden) en hun rechthebbenden en, evenals de aansluitingsvoorwaarden, de verzekerde prestaties en de regels voor de uitvoering van de pensioenverplichtingen bepaalt.

Om de door het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst verleende garanties te kunnen financieren, sluit de verzekeringsnemer een verzekeringscontract met de pensioeninstelling.

Het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst bestaat uit:

- de algemene voorwaarden die de regels specificeren die van toepassing zijn op het levensverzekeringcontract
- de bijzondere voorwaarden van het verzekeringscontract en hun bijvoegsels die de kenmerken van het door de verzekeringsnemer afgesloten verzekeringscontract beschrijven, met inbegrip van de aansluitingsvoorwaarden, de identiteit van de verzekerde in het geval van een IPT of VAPZ, de gekozen verzekeringswaarborgen met hun ingangsdatum. Zij vullen de algemene voorwaarden aan en hebben er voorrang op in geval ze er van afwijken.

De tekst van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst wordt door de inrichter op eenvoudig verzoek meegedeeld aan de verzekerde.

De prestaties van de aanvullende verzekeringen maken geen deel uit van de pensioenovereenkomst.

In het kader van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst moeten de hierna aangegeven begrippen als volgt worden geïnterpreteerd:

- de maatschappij is de pensioeninstelling
- de verzekeringsnemer is
 - o voor pensioentoezegging ten gunste van werknemers of bedrijfsleiders : de inrichter
 - o voor het Vrij Aanvullend Pensioentoezegging voor Zelfstandigen (VAPZ): de zelfstandige, de meewerkende echtgenoot of de helper
- de verzekerde is de persoon die actuele of uitgestelde rechten geniet overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst
- de begunstigde(n) is/ zijn de rechthebbende(n) van de verzekerde.

Het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst wordt gefinancierd met de storting voor de hoofdverzekering. De premie voor de aanvullende verzekeringen maakt geen deel uit van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst.

DE VERZEKERINGSNEMER :

- Pensioentoezeggingen voor werknemers of bedrijfsleiders:
De werkgever (rechtspersoon), benoemd inrichter, die de pensioenovereenkomst verleent, die het verzekeringscontract bij de maatschappij sluit en die de stortingen doet.
- Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen :
De natuurlijke persoon die het verzekeringscontract bij de maatschappij sluit en die de stortingen doet. Dit is de zelfstandige, de meewerkende echtgenoot of de helper die de pensioenovereenkomst conform de wetgeving inzake het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen sluiten.

DE PENSIOENLEEFTIJD:

De in de bijzondere voorwaarden vermelde einddatum van het verzekeringscontract.

DE PENSIONERING:

De effectieve ingang van het rustpensioen met betrekking tot de beroepsactiviteit die aanleiding gaf tot de opbouw van de prestaties.

DE TOEZICHTHOUDENDE AUTORITEITEN:

De bevoegdheden van de toezichhoudende autoriteit CBFA zijn overgenomen door de FSMA (de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, Congresstraat 12-14 te 1000 Brussel) en door de NBB (National Bank van België, Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel).

De FSMA ziet in het bijzonder toe op de toepassing van de sociale wetgeving aangaande aanvullende pensioenen; de NBB van haar kant waakt over de overeenstemming met de toepasselijke prudentiële regelgeving.

DE VERWORVEN RESERVES:

De reserves waarop de verzekerde op een bepaald ogenblik recht heeft overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst.

DE VERWORVEN PRESTATIES:

- Pensioentoezeggingen voor werknemers of bedrijfsleiders:
De prestaties waarop de verzekerde aanspraak kan maken op de pensioenleeftijd, overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst, indien hij bij uittreding zijn verworven reserves bij de maatschappij laat.
- Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen:
De prestaties waarop de verzekerde aanspraak kan maken op de pensioenleeftijd indien hij zijn verworven reserves bij de maatschappij laat zonder verdere stortingen.

2 PENSIOENLEEF TIJD (einddatum van het contract) EN PENSIONERING

De pensioenleeftijd (einddatum van het contract) is in de bijzondere voorwaarden van het verzekeringscontract vermeldt.

In de contractuele documenten, worden de woorden « einddatum van het contract » dan ook, indien nodig, vervangen door « pensioenleeftijd ».

Ingangsdatum van deze bepaling : 29 06 2014

- Bepaling aangaande de pensioentoezeggingen voor werknemers of voor bedrijfsleiders:
De verzekerde die na de pensioenleeftijd in dienst blijft bij de inrichter, blijft genieten van het opgebouwde aanvullend pensioen ten gunste van zichzelf of zijn rechthebbenden.
- Bepaling aangaande het VAPZ:
De pensioentoezegging blijft van kracht tot aan de pensionering van de verzekerde.

Bij pensionering van de verzekerde wordt het aanvullend rustpensioen aan de verzekerde uitgekeerd na aftrek van belastingen en andere wettelijk verschuldigde inhoudingen.

Indien de pensionering wordt uitgesteld tot na de in de bijzondere voorwaarden bepaalde einddatum, moet de verzekerde de maatschappij vóór de einddatum inlichten opdat de einddatum van rechtswege verdaagd wordt en de pensioentoezegging van kracht blijft tot aan de pensionering.

De verdaging gebeurt onder de voorwaarden van de maatschappij die in voege zijn op het ogenblik van de verdaging.

De aanvullende waarborgen stoppen op de oorspronkelijk in het verzekeringscontract voorziene pensioenleeftijd.

De verzekerde kan binnen de wettelijk voorziene mogelijkheden en zover de bijzondere voorwaarden dit toelaten, het geheel of een gedeelte van zijn aanvullend pensioen vervroegd afkopen, rekening houdend met de omstandigheid dat mogelijk een voorschot op prestaties werd toegekend en/of dat de rechten eventueel in pand werden gegeven voor het waarborgen van een lening

De wettelijke bepalingen voorzien dat een vervroegde afkoop van het geheel of een gedeelte van het aanvullend pensioen pas mogelijk is vanaf de datum waarop de verzekerde voldoet aan de voorwaarden om zijn wettelijke (vervroegd) rustpensioen te verkrijgen.

De gepensioneerde die een beroepsactiviteit uitoefent geniet de pensioentoezegging niet. Die bepaling is echter niet van toepassing op gepensioneerden die op 01 01 2016 bij de pensioentoezegging aangesloten waren.

3 BEPALINGEN VAN TOEPASSING OP DE WERKNEMERS

3.1 Einde van de aansluiting

Indien de aansluiting van de aangeslotene eindigt door:

- overlijden;
- pensionering;
- beëindiging van zijn arbeidsovereenkomst anders dan door overlijden of pensionering;
- de overgang van de aangeslotene in het kader van de overgang van een onderneming, van een vestiging of van een deel van een onderneming of een vestiging naar een andere onderneming of naar een andere vestiging ten gevolge van een conventionele overdracht of een fusie waarbij het groepsverzekeringplan niet wordt overgedragen;
- het einde van de aansluiting vanwege het feit dat de aangeslotene niet langer de aansluitingsvoorwaarden van de pensioentoezegging vervult, zonder dat dit samenvalt met de beëindiging van de arbeidsovereenkomst, anders dan door overlijden of pensionering;
- de beëindiging van de arbeidsovereenkomst, anders dan door overlijden of pensionering die wordt gevolgd door het sluiten van een arbeidsovereenkomst met een andere werkgever die onder het toepassingsgebied van hetzelfde multi-inrichterpensioenstelsel valt als de vorige werkgever, op voorwaarde dat er geen overeenkomst bestaat in de zin van artikel 33/2 van de Wet op de Aanvullende Pensioenen die de overname van de rechten en verplichtingen regelt;

eindigen de aanvullende waarborgen op dat ogenblik. In geval van beëindiging van de aansluiting anders dan door overlijden of pensionering, behoudt de aangeslotene het voordeel van de reserves die zijn opgebouwd op zijn contracten, overeenkomstig de bepalingen betreffende de eigendom van de contracten.

3.1.1. Einde van de aansluiting ingevolge beëindiging van de arbeidsovereenkomst

In geval van beëindiging van aansluiting ingevolge de stopzetting van zijn arbeidsovereenkomst kan de aangeslotene bij vertrek tussen de volgende opties kiezen:

- het behoud van zijn verworven reserves bij de pensioeninstelling zonder wijziging van de pensioentoezegging. Afhankelijk van de verzekeringscombinatie voorzien in de bijzondere voorwaarden kan de toepassing van deze optie tot gevolg hebben dat de aangeslotene niet langer de door de pensioentoezegging voorziene overlijdensdekking geniet;
- in geval van beëindiging van de aansluiting vanaf 01 01 2016, het behoud van zijn verworven reserves bij de pensioeninstelling, zonder andere wijziging van de pensioentoezegging dan een overlijdensdekking die overeenstemt met het bedrag van de verworven reserves. De keuze voor die optie kan een impact hebben op de verworven prestaties van de aangeslotene die berekend worden in functie van de verworven reserves om rekening te houden met deze overlijdensdekking;
- overdracht van zijn verworven reserves naar de pensioeninstelling van zijn nieuwe werkgever, inclusief, desgevallend, naar de pensioeninstelling van het sectorale pensioenstelsel waartoe de werkgever behoort;
- overdracht van zijn verworven reserves naar een pensioeninstelling die de totale winst verdeelt en de kosten beperkt. Op de website van de FSMA kan een lijst van deze pensioeninstellingen worden geraadpleegd.

De wettelijke termijnen zijn als volgt:

- de inrichter beschikt over 30 dagen om de pensioeninstelling schriftelijk in kennis te stellen van het vertrek van de aangeslotene;
- de pensioeninstelling beschikt over 30 dagen om de inrichter de volgende gegevens mee te delen:
 - o het bedrag van de verworven reserves, desgevallend aangevuld tot de bedragen gewaarborgd met toepassing van de Wet op de Aanvullende Pensioenen;
 - o het bedrag van de verworven prestaties;
 - o de verschillende keuzemogelijkheden met betrekking tot de verworven reserves met vermelding voor iedere mogelijkheid of de overlijdensdekking al dan niet behouden blijft en in geval van behoud van een overlijdensdekking het bedrag en het type ervan;

- indien zij berekend kunnen worden, het bedrag van de verworven prestaties indien de aangeslotene opteert om zijn verworven reserves bij de pensioeninstelling te behouden, zonder andere wijziging van de pensioentoezegging dan een overlijdensdekking ten belope van het bedrag van de verworven reserves.
- de inrichter stelt de aangeslotene hiervan onmiddellijk in kennis;
- de aangeslotene beschikt over 30 dagen om de pensioeninstelling zijn keuze over de bestemming van zijn verworven reserves mee te delen;
- desgevallend draagt de pensioeninstelling binnen de volgende dertig dagen de verworven reserves over naar de nieuwe pensioeninstelling.

Zonder schriftelijke beslissing van de aangeslotene aan de pensioeninstelling binnen voornoemde termijn van dertig dagen, worden de verworven reserves behouden bij de pensioeninstelling binnen de pensioentoezegging zonder wijziging daarvan.

Na het verstrijken van die termijn van 30 dagen en binnen de volgende 11 maanden kan de aangeslotene nog steeds kiezen zijn verworven reserves bij de pensioeninstelling te behouden, zonder andere wijziging van de pensioentoezegging dan een overlijdensdekking ten belope van het bedrag van de verworven reserves.

De aangeslotene behoudt de mogelijkheid om op ieder ogenblik de overdracht te vragen van zijn reserves naar de pensioeninstelling van de nieuwe inrichter of naar een instelling die de winst verdeelt en de kosten beperkt.

3.1.2. Einde van de aansluiting zonder beëindiging van de arbeidsovereenkomst

In geval van einde van de aansluiting vanaf 01 01 2016 vanwege het feit dat de aangeslotene niet langer de aansluitingsvoorwaarden van de pensioentoezegging vervult, zonder dat dit samenvalt met de beëindiging van de arbeidsovereenkomst, mag de aangeslotene ervoor opteren zijn verworven reserves bij de pensioeninstelling te behouden, zonder andere wijziging van de pensioentoezegging dan een overlijdensdekking ten belope van het bedrag van de verworven reserves. Kiezen voor die optie kan een impact hebben op de verworven prestaties van de aangeslotene die berekend worden in functie van de verworven reserves om rekening te houden met deze overlijdensdekking.

De wettelijke termijnen zijn als volgt:

- de inrichter beschikt over 30 dagen om de pensioeninstelling schriftelijk in kennis te stellen van het vertrek van de aangeslotene;
- de pensioeninstelling beschikt over 30 dagen om de aangeslotene schriftelijk in kennis te stellen
 - van het einde van de aansluiting;
 - van het al dan niet behoud van de overlijdensdekking;
 - van zijn recht om ervoor te kiezen zijn verworven reserves bij de pensioeninstelling te behouden, zonder andere wijziging van de pensioentoezegging dan een overlijdensdekking ten belope van het bedrag van de verworven reserves;
- de aangeslotene beschikt over 30 dagen om de pensioeninstelling schriftelijk in kennis te stellen van zijn keuze om zijn verworven reserves bij de pensioeninstelling te behouden teneinde de overlijdensdekking te genieten ten belope van het bedrag van zijn verworven reserves.

Zonder schriftelijke beslissing van de aangeslotene aan de pensioeninstelling binnen de termijn van dertig dagen, wordt geacht dat de aangeslotene niet voor deze mogelijkheid koos. Na het verstrijken van deze termijn van 30 dagen beschikt de aangeslotene nog over een bijkomende termijn van 11 maanden om deze optie te kiezen.

3.2 Bepalingen inzake gunstige vervroeging bij uittreding

Alle bepalingen die een verbetering voorzien van de rechten in geval van uittreding of pensionering worden opgeheven, behoudens voor aangeslotenen die uiterlijk op 31 december 2016 de leeftijd van 55 jaar hebben bereikt.

3.3 Jaarlijkse informatie aan de verzekerde

Ieder jaar geeft de maatschappij de verzekeringsnemer een individuele pensioenfiche met gedetailleerde informatie over de situatie van de aanvullende pensioenrechten van elke actieve aangeslotene. De pensioenfiche bevat de wettelijk voorziene informatie. De inrichter bezorgt de pensioenfiche aan de actieve aangeslotenen.

4 BEPALINGEN VAN TOEPASSING OP DE ZELFSTANDIGE BEDRIJFSLEIDERS

4.1 Wat verstaat men onder « bedrijfsleider »?

De natuurlijke persoon bedoeld in artikel 32 eerste lid, 1° en 2°, van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992:

1° die een opdracht als bestuurder, zaakvoerder, vereffenaar of gelijksoortige functies uitoefent;

2° die in de vennootschap een leidende functie of een leidende werkzaamheid van dagelijks bestuur, van commerciële, financiële of technische aard, uitoefent buiten een arbeidsovereenkomst.

De verzekerde is de bedrijfsleider.

4.2 Begunstigde van de prestatie bij overlijden

Onverminderd de andere bepalingen van de algemene voorwaarden draagt de verzekeringsnemer aan de verzekerde het recht over om de begunstigde(n) van het verzekeringcontract te wijzigen of herroepen.

4.3 Wanneer is er sprake van uittreding?

Er is sprake van uittreding bij:

- overlijden van de verzekerde;
- pensionering van de verzekerde;
- verlies van de hoedanigheid van maandelijks door de inrichter bezoldigde bedrijfsleider.

Zodra de verzekeringsnemer kennis heeft van de uittreding van de verzekerde, deelt hij dit schriftelijk mee aan de maatschappij.

Bij een uittreding worden de stortingen en de premies voor de aanvullende waarborgen stopgezet. In geval van uittreding door verlies van de hoedanigheid van bedrijfsleider, behoudt de verzekerde het voordeel van het samengestelde spaarbedrag van zijn verzekeringscontracten. In dat geval kan hij vragen zijn verworven reserves over te dragen naar een pensioeninstelling die de reserves beheert overeenkomstig titel 4 van de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen. Hij zal dus kunnen kiezen tussen, ofwel het behoud van zijn verworven reserves bij de pensioeninstelling van zijn vroegere inrichter, ofwel de overdracht van zijn verworven reserves naar de pensioeninstelling van een nieuwe inrichter waarbij hij het statuut van zelfstandige bedrijfsleider heeft.

4.4 Betalingsachterstand, wijziging of opzegging van de pensioentoezegging

De verzekeringsnemer kan het verzekeringcontract wijzigen of opzeggen of de geplande stortingen verlagen, onderbreken of opschorten, met inachtneming van de wettelijke voorschriften. Dit kan onder meer in volgende gevallen:

- indien economische of financiële omstandigheden het voortzetten van de pensioentoezegging in zijn huidige vorm tot een last maken die niet in overeenstemming is met een gezonde bedrijfsvoering;
- ofwel indien de socialezekerheids- en/of belastingwetten of de wetgeving op aanvullende pensioenen zouden worden gewijzigd, of er andere omstandigheden zouden optreden met gevolgen voor de verzekeringsnemer of de verzekerde, onder meer een rechtstreekse of onrechtstreekse verhoging van de kostprijs van de pensioentoezegging;
- ofwel indien de wetgeving betreffende de sociale zekerheid, waarop de pensioentoezegging een aanvulling vormt, belangrijke wijzigingen zou ondergaan;
- ofwel indien het behoud van de pensioentoezegging in haar huidige vorm moeilijk wordt of niet redelijk verantwoord is als gevolg van een reorganisatie, herstructurering, fusie, splitsing, overdracht of vereffening van de verzekeringsnemer.

De betalingsachterstand van de premies heeft geen gevolg op de reserve die opgebouwd werd met de reeds uitgevoerde stortingen.

4.5 Jaarlijkse informatie aan de verzekerde

Ieder jaar geeft de maatschappij de verzekeringsnemer een individuele pensioenfiche met gedetailleerde informatie over de situatie van de aanvullende pensioenrechten van ieder verzekerde die nog daadwerkelijk als bedrijfsleider van de verzekeringsnemer aan de slag is en zolang de stortingen niet onderbroken of opgeschort worden. De pensioenfiche bevat de wettelijk voorziene informatie. De inrichter bezorgt de pensioenfiche aan de bedrijfsleiders die nog daadwerkelijk als bedrijfsleider van de verzekeringsnemer aan de slag zijn.

4.6 Bepalingen inzake gunstige vervroeging bij uittreding

Alle bepalingen die een verbetering voorzien van de rechten in geval van uittreding of pensionering worden opgeheven, behoudens voor aangeslotenen die uiterlijk op 31 december 2016 de leeftijd van 55 jaar hebben bereikt.

5 BEPALINGEN VAN TOEPASSING OP HET VRIJ AANVULLEND PENSIOEN VOOR ZELFSTANDIGEN

5.1 Wat verstaat men onder « het beroepsinkomen »?

Het bedrijfsinkomen bepaald bij artikel 11, § 2, van het koninklijk besluit nr. 38 van 27 juli 1967 houdende inrichting van het sociaal statuut der zelfstandigen. Dit is het inkomen waarop de sociale bijdragen van zelfstandigen berekend worden, en dat gebruikt wordt voor de berekening van de toegelaten storting in het stelsel van het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen.

5.2 Financiering

Door de betaling van de storting aan de maatschappij, bevestigt de verzekeringsnemer dat hij voldoet aan de voorwaarden voor het stelsel van het VAPZ.

De verzekeringsnemer bepaalt het jaarlijks bedrag dat in het kader van het verzekeringscontract aan de maatschappij zal worden betaald, binnen de grenzen van het stelsel van het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen. Het minimumbedrag van de door het VAPZ stelsel vastgestelde storting bedraagt 100 EUR per jaar.

De maatschappij behoudt zich echter het recht voor beperkingen vast te leggen, waaronder het minimumbedrag van elke storting, en stortingen te weigeren of terug te betalen.

5.3 Wettelijke minimumgarantie

Bij pensionering, of wanneer de prestaties verschuldigd zijn op de datum waarop de aangeslotene de wettelijke pensioenleeftijd bereikt of de datum waarop hij voldoet aan de voorwaarden om zijn vervroegd rustpensioen als zelfstandige te verkrijgen, worden de verworven prestaties voor zover nodig aangevuld tot het gedeelte van de stortingen dat niet werd verbruikt door de risicopremies voor de verzekerde prestatie bij overlijden van de hoofdverzekering. Deze bepaling is niet van toepassing bij uitbetaling van de prestaties binnen vijf jaar na het sluiten van de pensioenovereenkomst.

Bij pensionering van de verzekerde wordt het aanvullend rustpensioen, eventueel aangevuld tot de wettelijke garantie bij pensionering, aan de verzekerde uitgekeerd na aftrek van belastingen en andere wettelijk verschuldigde inhoudingen.

5.4 Recht op omvorming in rente

De begunstigde van het aanvullend rustpensioen of van de verzekerde prestatie bij overlijden, of van de afkoopwaarde die aan de verzekerde toekomt, kan een schriftelijk verzoek indienen tot omzetting van het hem toekomende bedrag, na aanrekenen van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, kosten, vergoedingen of sommen die nog aan de verzekeringsmaatschappij of aan derden verschuldigd zijn, in lijfrente. Dit recht geldt slechts indien het jaarbedrag van de aanvangsrente het wettelijk vastgelegde drempelbedrag overschrijdt.

Onverminderd de toepassing van dwingende bepalingen, wordt het bedrag van de rente vastgelegd op basis van de tarieven die gelden bij de maatschappij op de aanvangsdatum van de rente.

De rente wordt uitgekeerd na ontvangst van een kwitantie die door de begunstigde ondertekend is, en mits inhouden van eventuele verplichte inhoudingen.

5.5 Jaarlijkse informatie aan de verzekerde

Ieder jaar geeft de maatschappij de verzekeringsnemer een pensioenfiche met gedetailleerde informatie over de situatie van het verzekeringscontract van de verzekerde die het voorgaande jaar een bijdrage heeft betaald. De pensioenfiche bevat de wettelijk voorziene informatie.

6 VOORSCHOTTEN EN INPANDGEVING

Binnen de door de maatschappij en de wetgeving bepaalde beperkingen en voorwaarden kan de aangeslotene in voorkomend geval een voorschot op en/of een inpandgeving van de pensioenrechten krijgen met het oog op een lening.

Een voorschot en/of een inpandgeving (met inbegrip van een overdracht van rechten aan een derde) kunnen slechts worden toegestaan, indien ze in de algemene voorwaarden voorzien zijn en om het de verzekerde mogelijk te maken op het grondgebied van de Europese Economische Ruimte gelegen onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen, te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen. Bovendien moeten de voorschotten terugbetaald worden zodra die goederen uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnen. De werking van het voorschotsysteem, de forfaitaire en/of jaarlijkse kosten, de fiscale en sociale inhoudingen worden vermeld in de voorschotakte.

De bedragen die als voorschot werden toegekend, worden afgehouden van de betalingen bij leven en bij overlijden die de pensioeninstelling moet verrichten in uitvoering van het verzekeringscontract.

De aangeslotene dient contact op te nemen met de pensioeninstelling om de begrenzingen en de voorwaarden van het opnemen van een voorschot of een inpandgeving te kennen.

7 WITWASSEN VAN GELD

De maatschappij is verplicht na te gaan of het verzekeringscontract niet gebruikt wordt voor het witwassen van geld. De verzekeringsnemer en de begunstigde aanvaarden zich te onderwerpen aan de regels met betrekking tot de identificatie en het controleren van de identiteit van cliënten in overeenstemming met de desbetreffende wetgeving en de regels van de toezichthoudende overheid. Zij verbinden zich ertoe de maatschappij alle documenten en informatie te bezorgen die hiervoor nodig zijn, en onverwijld alle wijzigingen hierin mee te delen.

De maatschappij heeft het recht het verzekeringscontract te beëindigen wanneer de verzekeringsnemer onvoldoende informatie meedeelt, of wanneer blijkt dat de verzekeringsnemer een ongeoorloofde reden had om het verzekeringscontract te sluiten.

In dat geval betaalt de maatschappij de verzekeringsnemer zijn storting terug, desgevallend met aftrek van de kosten voor de waarborg overlijden en de aanvullende waarborgen ondergeschreven in de voorbije periode, en de eventuele gemaakte kosten, in het bijzonder voor medische formaliteiten. De opzegging door de maatschappij wordt effectief 8 dagen na de kennisgeving door de maatschappij.

8 INTERNATIONALE SANCTIES

De maatschappij is niet gehouden om dekking te bieden of om een schadegeval te vergoeden of enig voordeel in het kader van dit verzekeringscontract te verstrekken in de mate dat het verstrekken van dergelijke dekking, de betaling van een dergelijk schadegeval of het verstrekken van dergelijke uitkering de maatschappij zou blootstellen aan economische en handelssancties, of het voorwerp zou uitmaken van een verbod of beperking op grond van wettelijke of reglementaire bepalingen van het rechtsgebied waar de maatschappij aan is onderworpen.

9 PERSOONSGEGEVENSBESCHERMING

9.1 Algemeen

De persoonsgegevens van de verzekeringnemer en/of van de verzekerde(n) en (desgevallend) van zijn/haar wettelijke vertegenwoordiger worden verwerkt door de maatschappij als verantwoordelijke voor de verwerking, overeenkomstig de Verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens, alsook conform de Nota van de maatschappij i.v.m. de persoonsgegevensbescherming. Deze nota is beschikbaar op <https://www.athora.com/be/nl/gegevensbescherming>.

U kan op eenvoudig verzoek aan uw makelaar een papieren versie ervan ontvangen.

9.2 Doeleinden van de verwerking

De persoonsgegevens worden door de maatschappij verwerkt voor de doeleinden vermeld in bovenvermelde nota, en in het bijzonder met het oog op:

- i. het nakomen van haar contractuele verbintenissen, meer bepaald het beheer en de uitvoering van verzekeringsdiensten, met inbegrip van het beheer van de klantenrelatie;
- ii. het gevolg geven aan alle administratieve, reglementaire en wettelijke verplichtingen waaraan zij onderworpen is, onder meer inzake de inhouding van (para) fiscale bijdragen;
- iii. redenen in verband met haar gerechtvaardigd belang onder meer de opmaak van statistieken, het opsporen en de preventie van misbruiken en fraude, het samenstellen van bewijzen, de beveiliging van zijn IT-netwerken en –systemen, de beveiliging van goederen en personen, de optimalisering van de processen (bijvoorbeeld inzake de evaluatie en acceptatie van het risico, interne procedures, ...), de ontwikkeling van nieuwe producten, prospectie alsook tevredenheidsonderzoeken.

In bepaalde gevallen kunnen deze gegevens ook worden verwerkt met de toestemming van de betrokkene. Wanneer de verwerking gebaseerd is op de toestemming van de betrokken persoon, dan kunt deze zijn toestemming op ieder ogenblik intrekken. De betrokken persoon kan zich ook op ieder ogenblik verzetten tegen de verwerking van de gegevens betreffende zijn gezondheid. In dit geval zou de maatschappij in de onmogelijkheid kunnen verkeren om deze doelstelling te verwezenlijken en/of gevolg te geven aan het verzoek tot tussenkomst.

9.3 Gegevens betreffende de gezondheid

Wanneer in het kader van de beschrijving van het risico of de behandeling van een schadegeval de betrokkene gegevens betreffende zijn/haar gezondheid toevertrouwt aan de maatschappij, waakt de maatschappij erover dat deze gezondheidsgegevens voor de bepaalde doeleinden worden verwerkt met uitdrukkelijke toestemming van de betrokkene. Op elk ogenblik kan betrokkene zijn/haar toestemming voor de verwerking van persoonsgegevens inzake zijn/haar gezondheid intrekken. In dat geval zal de maatschappij geen gevolg kunnen geven aan zijn/haar verzoek tot tussenkomst en/of de contractuele relatie niet kan uitvoeren.

9.4 Transfer van persoonsgegevens

Deze persoonsgegevens kunnen, indien dit noodzakelijk is voor de voornoemde doeleinden en in overeenstemming met de privacywetgeving, door de maatschappij worden meegedeeld aan andere tussenkomende verzekeringsmaatschappijen, hun vertegenwoordigers in België, hun contactpunten in het buitenland, de betrokken herverzekeringsmaatschappijen, een expert, een advocaat, een technisch adviseur, een schaderegelingsbureau, een adviserend arts, een verzekeringstussenpersoon of een verwerker, aan Datassur ESV, aan Informex, of aan andere vennootschappen die deel uitmaken van de groep waartoe de maatschappij behoort. Bovendien kunnen de gegevens worden meegedeeld aan om het even welke persoon of overheid in het kader van een wettelijke verplichting of een administratieve of rechterlijke beslissing of indien er een gerechtvaardigd belang bestaat.

Het is mogelijk dat de maatschappij de persoonsgegevens buiten de Europese Economische Ruimte (EER) overdraagt, naar een land dat, desgevallend, niet een passend beschermingsniveau voor persoonsgegevens kan garanderen. In voorkomend geval worden de persoonsgegevens enkel doorgegeven indien er passende en aangepaste maatregelen genomen zijn, in overeenstemming met het toepasselijk recht.

9.5 Rechten van de betrokkene

Binnen de grenzen van de wet heeft de betrokkene het recht:

- i. om kennis te nemen van zijn/haar gegevens;
- ii. om ze, in voorkomend geval, te laten verbeteren;
- iii. zich te verzetten tegen de verwerking van zijn/haar gegevens;
- iv. het recht om de verwerking van zijn/haar gegevens te laten beperken;
- v. het recht om zijn/haar gegevens te laten verwijderen.

9.6 Bewaring van de gegevens

De persoonsgegevens worden bewaard zolang als noodzakelijk is om de hierboven beschreven doeleinden te verwezenlijken. Dit betekent bijvoorbeeld dat we de gegevens bewaren gedurende de uitvoering van het verzekeringscontract maar ook gedurende de toepasselijke periode van wettelijke verjaring.

9.7 Informatie

Voor elke vraag of elk verzoek betreffende de verwerking van zijn persoonsgegevens kan de betrokkene contact opnemen met onze verantwoordelijke voor gegevensbescherming ("Data Protection Officer" of "DPO"), per brief of e-mail aan het volgende adres:

Via e-mail: **dpo.be@athora.com**

Per brief: **Athora Belgium nv**

Ter attentie van de Data Protection Officer

Louizalaan, 149

1050 Brussel

9.8 Indienen van een klacht

Indien betrokkene meent dat de verwerking van zijn persoonsgegevens een inbreuk vormt op de privacywetgeving, dan kan u een klacht indienen bij de Autoriteit voor Gegevensbescherming waarvan de contactgegevens de volgende zijn:

Gegevensbeschermingsautoriteit, Drukpersstraat 35, 1000 Brussel

Tel.: +32 2 274 48 00

10 BEHEER VAN KLACHTEN

Bij betwisting of klacht tegenover de maatschappij, kunnen de verzekeringsnemer, de verzekerde of de begunstigde contact opnemen met de maatschappij, onverminderd de mogelijkheid om een rechtsvordering in te stellen:

- Schriftelijk aan **Athora Belgium - Dienst Beheer Klachten - Louizalaan 149 – 1050 Brussel**
- Via e-mail naar het adres: **beheer.klachten.be@athora.com**
- Telefonisch naar **02/403 81 56**
- Per fax: **02/ 403 86 53**

Informatie over de procedure voor de behandeling van klachten is beschikbaar op de website www.athora.com/be, in de rubriek Contacteer ons: 'Uw mening is belangrijk voor ons'.

In overeenstemming met de van kracht zijnde wetgeving, verbindt de maatschappij zich ertoe om een beroep te doen op een procedure van buitengerechtelijke consumentengeschillenbeslechting. Deze is volledig gratis voor de verzekeringsnemer, de verzekerde of de begunstigde.

Indien hij van oordeel is dat hij geen gepaste oplossing heeft gekregen, kan hij zich wenden tot de Ombudsman van de Verzekeringen, een bevoegde entiteit, op dit ogenblik gevestigd op het adres **de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel** (info@ombudsman.as, www.ombudsman.as), onverminderd de mogelijkheid om een rechtsvordering in te stellen.