



ALGEMENE VOORWAARDEN

Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen | Riziv-overeenkomsten

Referentie: AVUL-V2a-201812

Deze Algemene Voorwaarden beschrijven de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 1 januari 2019.

INHOUDSOPGAVE

DEFINITIES	5
1. VERZEKERINGSTECHNISCHE WERKINGSPRINCIPES	5
1.1 Werkingsprincipes	5
1.1.1 Verzekeringsrekening, depots en units	5
1.1.2 Risicodekkingen	5
1.1.3 Gedifferentieerd beheer	5
1.2 Samengevoegde overeenkomsten	5
1.3 Cash-in-flows of toekenningen	6
1.3.1 Premies	6
1.3.2 Winstdeling	6
1.3.3 Reserve-overdracht	6
1.4 Beleggingsvormen en reserves	6
1.4.1 Soorten beleggingsvormen	6
1.4.2 Wijziging van beleggingsregels en switch van beleggingsvorm	6
1.4.3 Soorten reserves	6
1.5 Cash-out-flows of onttrekkingen	7
1.5.1 Risicopremies, solidariteitsbijdragen, toeslagen en belastingen	7
1.5.2 Uitkering van reserves	7
1.6 Tarieven, toeslagen en belastingen	8
1.6.1 Risicopremies	8
1.6.2 Toeslagen en belastingen	8
1.6.3 Persoonlijk certificaat	9
1.7 Algemene rekenprincipes	9
1.7.1 Omzetting van monetaire bedragen in units en omgekeerd	9
1.8 Voorschotten	10
2. DEKKINGEN BIJ OVERLIJDEN EN ARBEIDSONGESCHIKTHEID	10
2.1 Dekkingen bij overlijden	10
2.1.1 Soorten dekkingen bij overlijden	10
2.1.2 Draagwijdte van de dekkingen bij overlijden	11
2.1.3 Aangifte van een schadegeval	13
2.2 Dekkingen bij arbeidsongeschiktheid	13
2.2.1 Arbeidsongeschiktheidsrenten	13
2.2.2 Draagwijdte van de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid	15
2.2.3 Aangifte van een schadegeval en medische opvolging	16

2.3	Algemene bepalingen	17
2.3.1	Correcte gegevensverstrekking.....	17
2.3.2	Aanvaarding van de risicodekkingen door Securex en voorafbestaande ziekten en aandoeningen	17
2.3.3	Vaststelling en wijziging van de risicodekkingen door Securex.....	17
2.3.4	Wijziging van de risicograad.....	18
2.3.5	Voortzetting van risicodekkingen	18
2.3.6	Medisch beroepsgeheim.....	18
3.	WERKING VAN HET VRIJ AAN VULLEND PENSIOEN VOOR ZELFSTANDIGEN	19
3.1	Situering	19
3.2	Inwerkingtreding en premiebetaling	19
3.3	Rechten van de aangeslotene.....	19
3.4	Aanvaarding van de begunstiging.....	20
3.5	Premiewanbetaling / uitputting van de reserves.....	20
3.6	Uitkering in lijfrente	20
3.7	Persoonlijk certificaat en jaarlijkse pensioenfiche	20
3.8	Toepasselijke wetgeving	21
3.9	Sociale overeenkomst 'vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen'	21
4.	WERKING VAN DE RIZIV-OVER EENKOMSTEN.....	21
4.1	Situering	21
4.2	Inwerkingtreding en premiebetaling	21
4.3	Rechten van de aangeslotene.....	21
4.4	Aanvaarding van de begunstiging.....	22
4.5	Premiewanbetaling / uitputting van de reserves.....	22
4.6	Uitkering in lijfrente	22
4.7	Persoonlijk certificaat en jaarlijkse pensioenfiche	23
4.8	Solidariteitsstelsel	23
4.9	Toepasselijke wetgeving	23
5.	DIVERSE BEPALINGEN.....	23
5.1	Juridische aard van de dekkingen.....	23
5.2	Wederinwerkingstelling	23
5.3	Uitkeringen	24
5.4	Briefwisseling en bewijs.....	24
5.5	Wijziging van de algemene voorwaarden	24

5.6	Ongeldige clausules	24
5.7	Toepasselijk belastingregime	24
5.8	Bescherming van de persoonlijke levenssfeer	24
5.9	Antiwitwasregeling.....	25
5.10	Klachten en geschillen	25
5.11	Waarschuwing	26

DEFINITIES

Securex	Securex Leven Vereniging voor Onderlinge Verzekering, Ondernemingsnummer 0422.900.402 met maatschappelijke zetel te 1040 Brussel, Tervurenlaan 43, verzekeringsonderneming erkend bij KB van 5.1.1982 (B.S. 23.1.1982) onder nr. 944 voor het uitoefenen van de verzekeringsverrichtingen Leven (tak 1a, 2, 21, 22 en 23)
Overeenkomst	De verzekering, bestaande uit deze Algemene Voorwaarden, (het) de Beheersreglement(en), het Persoonlijk Certificaat en eventuele andere documenten, die samen moeten gelezen worden en één geheel vormen
Verzekeringnemer	De persoon die de verzekering(en) (verder 'overeenkomst(en)' genoemd) sluit met Securex
Verzekerde(n)	De natuurlijke perso(o)n(en) op het hoofd waarvan de dekkingen zijn gesloten
Begunstigde(n)	De perso(o)n(en) aan wie een verzekeringsprestatie toekomt
Persoonlijk Certificaat	Het Persoonlijk Certificaat geeft een overzicht van de belangrijkste gegevens (premiebedragen, verzekerde dekkingen, enz.) van de overeenkomst(en); hierbij maakt Securex eventueel ook een indicatieve projectie van haar/hun toekomstig verloop; het is echter zo dat deze toekomstprojectie gebaseerd is op een aantal hypothesen die Securex niet kan waarborgen (evolutie van de (gezondheids)index der consumptieprijsen, percentage van de winstdeling, waarde-evolutie van beleggingsfondsen, correcte en tijdige premiebetaling, ongewijzigde tarief- en toeslagenstructuur, enz.)

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 of rekeningtegoed van de verzekeringsrekening of de overeenkomst genoemd) worden belegd in één of meerdere beleggingsvormen (zie 1.4) 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 bepaald door Securex 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 'supplementaire overlijdensdekking' (zie 2.1.1.1.2) worden onttrokken aan de reserves van de verzekeringsrekening.
- De benodigde risicopremies voor de financiering van de dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval' (zie 2.1.1.2) en voor de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid (zie 2.2) worden rechtstreeks afgehouden van de betaalde premies.

De verschillende risicodekkingen gelden slechts indien uit het Persoonlijk Certificaat blijkt dat zij effectief werden onderschreven.

1.1.3 Gedifferentieerd beheer

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

1.2 Samengevoegde overeenkomsten

Verschiedende overeenkomsten kunnen, mits het akkoord van Securex, 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:

- Wordt de 'supplementaire overlijdensdekking' (zie 2.1.1.1.2) berekend ten opzichte van het totaal bedrag van de reserves van de verschillende verzekeringsrekeningen van de samengevoegde overeenkomsten;
- Worden de te onttrekken risicopremies voor de betreffende risicodekkingen onttrokken aan de reserves van de verschillende verzekeringsrekeningen van de samengevoegde overeenkomsten (zie ook 1.5.1);
- Kan rapportering en communicatie rekening houden met alle onderliggende samengevoegde overeenkomsten.

Voor het overige worden samengevoegde overeenkomsten als afzonderlijke overeenkomsten beschouwd.

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 levensverzekeringsactiviteit, 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 instaptoeslagen, belastingen en risicopremies voor de dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval' (zie 2.1.1.2) en voor de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid (zie 2.2), wordt de nettopremie aan de betreffende verzekeringsrekening toegekend.

In het kader van de dekking 'premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' (zie 2.2.1), is het ook mogelijk dat Securex 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 Winstdeling

Securex kan aan de reserves die belegd worden in een beleggingsvorm met winstdeling, een winstdeling toekennen. Na aanrekening van de eventuele belastingen, wordt de nettowinstdeling aan de betreffende verzekeringsrekening toegekend.

1.3.3 Reserve-overdracht

Ook reserves afkomstig van een andere verzekeringsrekening of van een andere verzekeringsmaatschappij of pensioeninstelling kunnen door overdracht toegewezen worden aan een verzekeringsrekening. Net zoals bij premies (zie 1.3.1) kunnen dergelijke reserve-overdrachten ook gepaard gaan met afhoudingen van eventuele instaptoeslagen, belastingen en risicopremies voor de dekking

'overlijdenskapitaal bij ongeval' (zie 2.1.1.2) en voor de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid (zie 2.2).

1.4 Beleggingsvormen en reserves

1.4.1 Soorten beleggingsvormen

De beleggingsvorm(en) van de pensioenreserves wordt (worden) vastgelegd in het Persoonlijk Certificaat en/of de Beheersreglementen. Er zijn 'intrestgekoppelde' beleggingsvormen (tak 21) en 'fondsgekoppelde' beleggingsvormen (tak 23). Voor de verschillende beleggingsvormen bestaan er Beheersreglementen die verdere details omtrent hun werking en hun modaliteiten verstrekken.

1.4.2 Wijziging van beleggingsregels en switch van beleggingsvorm

Onverminderd de beperkingen die voortvloeien uit de Algemene 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 wijzigen. Bij een switch van beleggingsvorm wordt een bepaalde beleggingsvorm, na afhouding van eventuele switchtoeslagen (zie Tarieffiche) 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 die Securex op eenvoudig verzoek ter beschikking stelt. Securex kan, zonder echter hiertoe verplicht te zijn, ook ingaan op een verzoek dat op een andere manier wordt ingediend (fax, e-mail, ...). Een wijziging van beleggingsregels of een switch van beleggingsvorm is pas effectief wanneer Securex de betreffende verrichting heeft bevestigd.

1.4.3 Soorten reserves

1.4.3.1 Geblokkeerde reserves

Geblokkeerde reserves zijn reserves waarvan Securex te zijnen behoeve of ten behoeve van een derde waarborgt dat een bepaald bedrag 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 Securex) of bij de inpandgeving van een overeenkomst (de blokkering geschiedt dan ten behoeve van de pandhoudende schuldeiser). De voorschotakte, respectievelijk het bijvoegsel van inpandgeving vermelden in voorkomend geval de hoogte van de geblokkeerde reserves en de overeenkomst(en)

waarop zij betrekking hebben.

Dit houdt in dat Securex in voorkomend geval een onttrekking van risicopremies aan de geblokkeerde reserves weigert ten einde de geblokkeerde reserves te handhaven. Hieruit kan een vroegtijdige vermindering of beëindiging van (een) risicodekking(en) voortvloeien.

1.4.3.2 Vrije reserves

De vrije reserves zijn alle reserves die niet geblokkeerd zijn.

1.5 Cash-out-flows of onttrekkingen

1.5.1. Risicopremies, solidariteitsbijdragen, toeslagen en belastingen

Securex onttrekt de risicopremies (en de bijhorende toeslagen en eventuele belastingen) voor de 'supplementaire overlijdensdekking' (zie 2.1.1.1.2) aan de reserves die hiervoor kunnen aangewend worden, en dit onder voorbehoud van eventuele fiscale, juridische en andere beperkingen of verplichtingen.

Wanneer 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 punt 1.7.1.3.).

De risicopremies zijn de premies die nodig zijn om de 'supplementaire overlijdensdekking' te verzekeren voor een periode van telkens één maand. Zij worden in principe in het begin van iedere maand onttrokken. Indien evenwel de dekking (of de verhoging ervan) in werking treedt in de loop van een maand, geschiedt de onttrekking van de risicopremie (voor de verhoging) in principe in het begin van de maand volgend op de datum van inwerkingtreding van de dekking (of van de verhoging ervan) en wordt de risicopremie voor die maand slechts pro rata temporis berekend en onttrokken.

De solidariteitsbijdragen worden onttrokken aan de pensioenreserves van de sociale overeenkomst 'vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen', respectievelijk Riziv-overeenkomst (zie 3.9 en 4) volgens de modaliteiten bepaald in het Solidariteitsreglement.

Securex onttrekt alle belastingen, taksen en bijdragen, zoals de taks op het lange termijnsparen, de taks op de winstdeelnemingen, enz., aan de reserves en de overeenkomst(en) waarop ze betrekking hebben.

1.5.2 Uitkering van reserves

1.5.2.1 Opzegging

Tenzij andersluidende dwingende bepaling, 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 Securex:

- Hetzij binnen 30 dagen te rekenen vanaf de datum van inwerkingtreding van de overeenkomst;
- Hetzij, indien uit de onderschrijvingsaanvraag 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 Securex de op de betreffende verzekeringsrekening aanwezige reserves terug aan de verzekeringnemer. Deze reserves worden verhoogd met alle aangerekende toeslagen (inzake 'tak 23-beleggingsvormen', enkel de aangerekende instaptoeslagen) en met het niet verbruikte deel van de risicopremies voor de dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval' en voor de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan Securex of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser) en, in de eerste voormelde hypothese van opzegging, na aanrekening van de kosten voor medische onderzoeken.

1.5.2.2 Afkoop

Binnen de beperkingen die voortvloeien uit de toepasselijke wetgeving met name de wetgeving betreffende de waarborgen van de tweede pijler, 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.

Wanneer een gedeeltelijke afkoop aan meerdere depots binnen een verzekeringsrekening kan onttrokken worden, geschiedt de onttrekking in principe proportioneel aan de betreffende depots op basis van de meest recent gekende depotwaarden op de uitwerkingsdatum van de onttrekking (zie punt 1.7.1.3.).

De uitkering van de afkoopwaarde wordt aangevraagd met een gedateerde en ondertekende afkoopaanvraag die Securex op eenvoudig verzoek ter beschikking stelt. Die afkoopaanvraag geldt als regelingskwijting zodra Securex de afkoopwaarde heeft uitgekeerd.

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' vermindert met het bedrag van de afgekochte reserves.

Bij afkoop worden de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, toeslagen, afkoopvergoeding en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan Securex 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 de afkoopvergoeding zoals opgenomen in de tarieffiche.

1.5.2.3 Overlijden

Bij het overlijden van de verzekeringnemer eindigt (eindigen) de (samengevoegde) overeenkomst(en). De reserves worden, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, toeslagen en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan Securex of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser), uitgekeerd aan de begunstigde(n) van de dekking 'overlijdenskapitaal' (zie 2.1.1.1).

1.5.2.4 Uitkering op de einddatum (pensioenkapitaal)

Op de einddatum (pensioenleeftijd) eindigt de betreffende overeenkomst en worden de reserves, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, toeslagen en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan Securex of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser), uitgekeerd aan de begunstigde(n) van de dekking 'pensioenkapitaal'. Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen en Riziv-overeenkomsten eindigen in elk geval op het ogenblik dat en ten vroegste op het ogenblik dat de verzekeringnemer/aangeslotene zijn wettelijk pensioen opneemt. Wanneer de verzekeringnemer/aangeslotene de wettelijke pensioenleeftijd bereikt of de datum waarop hij voldoet aan de voorwaarden om het vervroegd rustpensioen als zelfstandige te verkrijgen, maar hij zijn wettelijk pensioen niet opneemt, kan hij het pensioenkapitaal of de reserves op dat ogenblik opvragen. In dat geval zal, wanneer de verzekeringnemer/aangeslotene vervolgens effectief zijn wettelijk pensioen opneemt, enkel nog het pensioenkapitaal opgebouwd vanaf het moment van de eerdere uitkering van het pensioenkapitaal of de reserves, worden uitgekeerd.

1.5.2.5 Verdaging van de einddatum

Wanneer de aangeslotene op de einddatum nog steeds de in het Persoonlijk Certificaat vermelde hoedanigheid heeft op basis waarvan hij is aangesloten, heeft hij een recht op verdaging van de einddatum.

In dit geval worden vanaf de initiële, normaal voorziene einddatum de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid, de eventuele supplementaire overlijdensdekking (zie 2.1.1.1.2.) en het eventuele overlijdenskapitaal bij ongeval (zie 2.1.1.2.) automatisch beëindigd. Het in het Persoonlijk Certificaat vermelde premiebudget wordt echter verder betaald en wordt bijgevolg volledig gebruikt voor de opbouw van pensioenreserves.

De op de initiële, normaal voorziene einddatum bestaande opgebouwde reserve zal belegd worden aan de op dat moment geldende voorwaarden.

1.6 Tarieven, toeslagen en belastingen

1.6.1 Risicopremies

Onverminderd de eventuele toepassing van bijpremies voor verhoogde risico's, zijn de gehanteerde tarieven voor de berekening van de risicopremies, deze die Securex bij de toezichthouder(s) heeft neergelegd. Naast individuele premieverhogingen in het kader van een wijziging van de risicograad (zie 2.3.4), kan Securex echter op ieder ogenblik in de loop van de overeenkomst de tarieven voor de berekening van de risicopremies en de rekenmethoden, zij het met inachtneming van de eventuele dwingende beperkingen ter zake, om gegronde redenen en op een redelijke en proportionele wijze, wijzigen in het kader van een algemene herziening ervan voor de categorie verzekeringen waartoe de overeenkomst behoort, zo onder meer:

- Indien Securex 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 Securex zou uitbreiden;
- Indien Securex 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 Securex volgens wettelijke of reglementaire bepalingen toelaten over te gaan tot een tariefaanpassing.

Securex kan ook de in het tarief verwerkte toeslagen en intrestvoeten 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 intrestvoet niet langer marktconform is.

1.6.2 Toeslagen en belastingen

1.6.2.1 Standaardtoeslagen

Naast de eventuele instaptoeslag rekent Securex ook toeslagen aan voor het beheer van de overeenkomst(en) en desgevallend ter vergoeding van de tussenpersoon. Daarnaast kan Securex ook toeslagen aanrekenen bij afkoop, bij het toekennen van een voorschot en bij een switch van de beleggingsvorm. Securex mag in de loop van de overeenkomst deze toeslagen enkel aanpassen op basis van

een indexatie volgens de gezondheidsindex der consumptieprijzen van forfaitair in het tarief verwerkte bedragen of, op een redelijke en verantwoorde wijze, in het kader van een algemene herziening van de toeslagen(structuur) voor de categorie verzekeringen waartoe de betreffende overeenkomst behoort. De gezondheidsindex die in aanmerking wordt genomen is die van de tweede maand van het trimester dat aan de beweging vooraf gaat. De verzekeringnemer kan een detail van de toegepaste toeslagen(structuur) terugvinden in de tarieffiche.

1.6.2.2 Servicetoeslagen

Securex mag naast de standaardtoeslagen ook bijzondere uitgaven die door toedoen van de verzekeringnemer, van de verzekerde of van de begunstigde(n) worden veroorzaakt, supplementair aanrekenen. Deze toeslagen worden door Securex op een redelijke en verantwoorde wijze toegepast. Securex kan servicetoeslagen 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 Securex de wel overeengekomen bedragen inzake servicetoeslagen 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.

1.6.2.3 Belastingen

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

1.6.3 Persoonlijk certificaat

Onverminderd de mogelijkheid voor Securex de toeslagen- en tariefstructuur te wijzigen (zie 1.6.1 en 1.6.2), worden de toeslagen 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.

1.7 Algemene rekenprincipes

1.7.1. Omzetting van monetaire bedragen in units en omgekeerd

1711 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-outflow (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, mag de verzekeraar voorlopig rapporteren op basis van de laatst gekende unitwaarde.

1712 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 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 de verzekeraar, maar ten vroegste op de eerste werkdag van de verzekeraar na de uitwerkingsdatum van de betreffende verrichting en uiterlijk op de (eerste) koersdag samenvallend met of volgend op de derde werkdag van de verzekeraar 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 de verzekeraar (indien echter de premiebetaling op een andere manier geschiedt dan die welke de verzekeraar heeft aangegeven, dan is de uitwerkingsdatum van de premiebetaling de eventuele latere datum waarop de verzekeraar de bestemming van de premiebetaling identificeert);
- Toekenningen in het kader van de dekking 'premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid': de verschuldigheidsdatum van de toekenning door de verzekeraar, maar ten vroegste de datum waarop over de tussenkomst van de verzekeraar geen betwisting (meer) bestaat;
- Winstdeling: de datum bepaald door de Algemene Vergadering der aandeelhouders van de verzekeraar.

1713 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 unitwaarde op de uitwerkingsdatum bij overlijden (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 de verzekeraar, maar ten vroegste op de eerste werkdag

van de verzekeraar na de uitwerkingsdatum van de betreffende verrichting en uiterlijk op de (eerste) koersdag samenvallend met of volgend op de derde werkdag van de verzekeraar na de uitwerkingsdatum van de betreffende verrichting.

Wat betreft de risicopremies en de toeslagen, kan de verzekeraar de omzetting doorvoeren op een latere koersdag.

De uitwerkingsdatums van de verschillende verrichtingen zijn de volgende:

- Risicopremies: de eerste dag van elke maand;
- Solidariteitsbijdragen: de datum van onttrekking van die bijdragen;
- Standaardtoeslagen: de eerste dag van elke maand;
- Servicetoeslagen: de uitvoeringsdatum door de verzekeraar van de gevraagde service;
- Opzegging: de datum van ontvangst door de verzekeraar van het geldig aangetekend schrijven en alle eventuele andere nodig geachte documenten;
- Afkoop: de datum van ontvangst door de verzekeraar van een geldige afkoopaanvraag en alle eventuele andere nodig geachte documenten of de latere gewenste afkoopdatum zoals eventueel vermeld op het afkoop- of geldopnameformulier.
- Voor de contracten onderschreven ter dekking van of tot wedersamenstelling van een krediet op verzoek van de verzekeringnemer, wordt de waarde van de eenheden van units verbonden met een tak 23-beleggingsvorm berekend ten laatste op de koersdatum van de 7de werkdag die volgt op de dag van ontvangst van de opzegging door de verzekeringnemer van het contract;
- Afkoop via overdracht: de datum van ontvangst door de verzekeraar van de geldige aanvraag en alle eventuele andere nodig geachte documenten;
- Overlijden: de overlijdensdatum;
- Uitkering op de einddatum of op de datum waarop de verzekeringnemer/aangeslotene zijn wettelijk pensioen opneemt: de einddatum respectievelijk de datum van de effectieve wettelijke pensionering.

1.7.1.4 Switch van beleggingsvorm

Bij een switch van beleggingsvorm wordt een bepaalde beleggingsvorm, na afhouding van eventuele switchtoeslagen (zie tarieffiche) 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 de verzekeraar 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 de verzekeraar in kennis wordt gesteld van het monetair resultaat van de switch-out.

1.8 Voorschotten

Securex kent slechts een voorschot op de in de overeenkomst voorziene uitkering(en) toe mits de ondertekening van een voorschotdocument dat de voorwaarden en modaliteiten ervan vastlegt. 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 afkoopwaarde of uitkering, dan blijft de voorschotnemer het niet aangezuiverde saldo van het voorschot verschuldigd aan Securex. Securex kan weigeren in te gaan op een verzoek tot opneming van een voorschot op de overeenkomsten die al bezwaard zijn met een inpandgeving.

Een voorschot dat toegekend wordt kan niet toegekend worden voor een duurtijd die eerder eindigt dan de wettelijke pensioenleeftijd.

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 dekkingsperiode (zie 2.1.2.1) overlijdt, keert Securex het overeengekomen kapitaal uit aan de begunstigde(n).

2.1.1.1.2 Bedrag van het overlijdenskapitaal

Het uit te keren kapitaal is het verzekerd 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 winstdeling bij overlijden.

Het is mogelijk dat het verzekerd bedrag van het overlijdenskapitaal groter is dan het bedrag van de reserves van de (samengevoegde) overeenkomst(en). Dit eventuele positieve verschil tussen het verzekerd bedrag van het overlijdenskapitaal en het bedrag van de reserves van de (samengevoegde) overeenkomst(en) wordt de 'supplementaire overlijdensdekking' genoemd. Het bedrag van die dekking wordt in het begin van iedere maand berekend. Securex onttrekt in principe in het begin van iedere maand telkens een risicopremie aan de pensioenreserves om die dekking te verzekeren.

2.1.1.2 Overlijdenskapitaal bij ongeval

2.1.1.2.1 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 dekkingsperiode (zie 2.1.2.1), keert Securex het overeengekomen kapitaal uit aan de begunstigde(n).

Een ongeval is een plotse en toevallige gebeurtenis die een lichamelijk letsel met zich meebrengt en waarvan de oorzaak of één van de oorzaken buiten het organisme van de verzekerde ligt en die onafhankelijk van zijn wil gebeurt.

Worden niet beschouwd als een ongeval:

- De zelfmoord of poging tot zelfmoord;
- De ziekten en hun gevolgen, aanvallen van beroerten, van vallende ziekten of dergelijke, welke er ook de oorzaak van zij;
- De gevolgen van heelkundige ingrepen die niet noodzaak worden door een ongeval;
- De besmettingen, intoxicaties en vergiftigingen, tenzij een bloedvergiftiging (maar enkel als er een uitwendige verwonding geweest is en de bloedvergiftiging tezelfdertijd als de verwonding heeft plaats gehad).

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

- Het onopzettelijk inademen van gassen of dampen en het bij vergissing opslorpen van giftige stoffen;
- Beten van dieren en steken van insecten;
- De verdrinking;
- Blikseminslag;
- Het redden van personen die in gevaar verkeren.

2.1.1.2.2 Bedrag van het overlijdenskapitaal bij ongeval

Het uit te keren kapitaal is het verzekerd bedrag op de overlijdensdatum, met dien verstande echter dat eventuele verhogingen van het verzekerd 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 winstdeling bij overlijden.

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

2.1.1.2.3 Begunstigden van het overlijdenskapitaal bij ongeval

Wettelijk gezien is de dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval', dit in tegenstelling tot de dekking 'overlijdenskapitaal' (zie 2.1.1.1), geen levensverzekering maar een 'aanvullende verzekering' (zie 5.1). Wat de begunstigingsclausule betreft kan dit leiden tot verwikkelingen, in die zin dat de verzekeringswetgeving voor de toepassing en de invulling van de begunstigingsclausule een aantal regels naar voor schuift

die echter enkel gelden voor levensverzekeringen en dus niet voor de dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval'. Om die verwikkelingen te vermijden en om een homogene lezing en invulling te waarborgen van eenzelfde begunstigingsclausule over alle dekkingen bij overlijden heen, wordt, tenzij anders aangegeven in de begunstigingsclausule zelf, de toepassing van alle verzekeringsrechtelijke bepalingen inzake de begunstigingsclausule van een levensverzekering hierbij conventioneel uitgebreid naar de begunstigingsclausule in het kader van de dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval'.

2.1.2 Draagwijdte van de dekkingen bij overlijden

2.1.2.1 Dekkingsperiode

De dekkingsperiode van de dekkingen bij overlijden begint en eindigt uiterlijk op de respectievelijke in het Persoonlijk Certificaat voorziene datums. Tenzij anders is aangegeven in het Persoonlijk Certificaat, begint de dekkingsperiode ten vroegste op de datum van ontvangst van de eerste of enige premie. De dekkingsperiode eindigt steeds uiterlijk op de einddatum of op het ogenblik waarop de verzekeringnemer/aangeslotene zijn wettelijk pensioen opneemt.

Indien de dekkingsperiode verwijst naar een leeftijd(sgrens), loopt zij tot uiterlijk de eerste dag van de maand samen-vallend met of volgend op het bereiken van de betreffende leeftijd(sgrens) in hoofde van de verzekerde of het ogenblik waarop de verzekeringnemer/aangeslotene zijn wettelijk pensioen opneemt.

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

Securex verleent geen dekking in het kader van de 'supplementaire overlijdensdekking' (zie 2.1.1.1.2) als het overlijden het rechtstreekse of onrechtstreekse gevolg is van:

- Zelfmoord tijdens het eerste jaar na het begin van de dekkingsperiode of na de wederinwerkingstelling van de betreffende dekking; dezelfde termijn van 1 jaar geldt bij om het even welke verhoging van het nominaalverzekerd bedrag van de dekkingen, met betrekking tot die verhoging en te rekenen vanaf de inwerkingtreding ervan;
- De tenuitvoerlegging van een rechterlijke veroordeling tot de doodstraf;
- Een opzettelijk door de verzekerde als dader of mededader gepleegd(e) misdad of wanbedrijf;
- 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 (van deze uitsluiting kan afgeweken worden in het Persoonlijk Certificaat);
- Oproer 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:
- Als het conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de verzekerde, geldt de dekking voor zover de verzekerde niet op actieve wijze aan de vijandelijkheden deelneemt;
- Als 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 premietoeslag, het schriftelijk akkoord van Securex 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.

Het terrorismerisico is gedekt volgens de voorwaarden en modaliteiten en binnen de perken van de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme en diens uitvoeringsbesluiten, met dien verstande echter dat er geen dekking is als het overlijden in dit kader veroorzaakt is door wapens of tuigen die bestemd zijn om te ontploffen door de structuurwijziging van de atoomkern en dat er evenmin dekking is als de verzekerde op enige wijze heeft deelgenomen aan de daad van terrorisme. Securex is lid van de vzw TRIP, opgericht in uitvoering van voornoemde wet van 1 april 2007 (zie, voor meer informatie over de dekking van het terrorismerisico en diens beperkingen, www.tripvzw.be).

2.1.2.4 Uitgesloten risico's inzake overlijden door ongeval

2.1.2.4.1 Absolute uitsluitingen

Securex verleent geen dekking in het kader van de dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval' (zie 2.1.1.2) ingevolge een risico dat in het kader van de 'supplementaire overlijdensdekking' 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 kennelijk roekeloze daden (behalve bij redding van personen of goederen);
- De deelname aan weddenschappen en uitdagingen;
- Een staat van dronkenschap, alcoholintoxicatie of gelijkaardige intoxicatie voortvloeiend uit het gebruik

van drugs of hallucinerende middelen.

Wat betreft de dekking van het terrorismerisico, zijn de betreffende bepalingen van punt 2.1.2.3 hier op dezelfde wijze van toepassing.

2.1.2.4.2 Uitsluitingen tenzij anders vermeld in Persoonlijk Certificaat

Securex verleent geen dekking in het kader van de dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval' (zie 2.1.1.2) ingevolge een risico dat in het kader van de 'supplementaire overlijdensdekking' 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 activiteiten van de verzekerde op het ogenblik van het ongeval, tenzij anders bepaald in het Persoonlijk Certificaat:

- De bezoldigde beoefening van om het even welke sporttak;
- Rugby, hockey, ijshockey, gevecht- en verdedigingssporten, paardensport, alpinisme, onderwatersporten met autonoom ademhalingstoestel, speleologie, bobslee, skeleton, rafting, schansspringen, rodelen, kitesurfen, kiteboarden, wakesurfen, wakeboarden;
- Wintersporten in competitie of buiten piste;
- Jacht;
- Wedstrijden met een vervoermiddel (bv. auto, motorfiets, fiets, boot, ...) waarbij onder meer een snelheids-, behendigheds-, of tijds criterium wordt gehanteerd (karting blijft wel verzekerd);
- Sporten die gebruik maken van motoren;
- Vlieg- en luchtporten zoals bijvoorbeeld vliegen met een sportvliegtuig, valschermspringen, zweefvliegen, ballonvaren (passagiers tijdens ballonvaarten blijven wel verzekerd), deltavliegen, ULM, parapente, parasailing, springen vanaf grote hoogten;
- Voorbereidingen en trainingen voor al de activiteiten in de punten hierboven opgesomd.

2.1.2.5 Prestaties bij overlijden ingevolge een uitgesloten risico

Bij het overlijden van de verzekerde 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 dekking 'overlijdenskapitaal' worden de pensioenreserves van de (samengevoegde) overeenkomst(en) op de overlijdensdatum (zie echter 2.1.3 in geval van laattijdige aangifte van het overlijden) uitgekeerd aan de begunstigde(n) van deze dekking;
- In het kader van de dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval' vindt geen uitkering plaats.

2.1.3 Aangifte van een schadegeval

Het overlijden en een ongeval met dodelijke afloop in hoofde van enige verzekerde moeten bij Securex uiterlijk binnen 30 dagen na het overlijden worden aangegeven. Bij laattijdige aangifte kan Securex, 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 Securex 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 waarde 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 toegevoegd met vermelding van de overlijdensoorzaak. Securex kan elk bijkomend stuk vorderen. Alle belanghebbenden bij de tussenkomst van Securex moeten elke arts die aan de overledene zorgen heeft verstrekt, verzoeken om hen alle door Securex gevraagde inlichtingen te verstrekken en moeten de aldus verkregen inlichtingen onverwijld overmaken aan de adviserende arts van Securex. Indien aan één van deze verplichtingen niet voldaan wordt, kan Securex 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 Securex, kan zij haar tussenkomst weigeren en elke ten onrechte uitgekeerde som terugvorderen, verhoogd met de wettelijke intresten.

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 dekkingsperiode (zie 2.2.2.1) arbeidsongeschikt wordt (zie 2.2.1.2), 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 Securex; de verdere premiebetaling wordt, desgevallend na de nodige inhoudingen, rechtstreeks toegekend aan de overeenkomst(en) van waaruit de risicopremies voor deze dekking werden gefinancierd; als echter de verplichtingen van Securex in het kader van deze dekking om enige reden pas na de verschuldigdheidsdatum van de toekenning komen vast te staan en de verzekeringnemer de premies ondertussen heeft verder betaald, kan Securex die verder betaalde premies, indien en in de mate dat zij in het kader van deze dekking ten laste van Securex blijken te zijn, ook terugstorten aan de verzekeringnemer (premiëteruggave);

- De dekking 'arbeidsongeschiktheidsuitkering' voorziet in een rente-uitkering door Securex aan de begunstigde; hierbij kan verder een onderscheid worden 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. Per schade-oorzaak is er slechts één overbruggingsperiode mogelijk.

2.2.1.2 Arbeidsongeschiktheid

Er is sprake van arbeidsongeschiktheid zodra de in het Persoonlijk Certificaat vermelde arbeidsongeschiktheidsdrempel wordt bereikt.

De arbeidsongeschiktheidsdrempel is de minimale economische invaliditeitsgraad die moet vastgesteld worden opdat er sprake kan zijn van arbeidsongeschiktheid. De in aanmerking genomen economische invaliditeitsgraad is de werkelijke economische invaliditeitsgraad, verminderd met de economische invaliditeitsgraad voortvloeiend uit of verband houdend met een niet gedekte oorzaak (zie 2.2.1.3), een uitgesloten risico (zie 2.2.2.3) 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 Securex bepaald op basis van de arbeidsongeschiktheidsgraad, zijnde de hoogste van de economische invaliditeitsgraad (verminderd met de economische invaliditeitsgraad 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). 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 invaliditeitsgraad vertegenwoordigt de mate waarin de arbeidsgeschiktheid van de verzekerde verminderd is tengevolge van een fysiologische invaliditeit, zijnde een aantasting van zijn lichamelijke gaafheid. De economische invaliditeitsgraad wordt vastgelegd rekening houdend met de gehele of gedeeltelijke onmogelijkheid waarin de verzekerde zich bevindt 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 fysiologische invaliditeitsgraad vertegenwoordigt de mate waarin de lichamelijke gaafheid van de verzekerde verminderd is. Deze wordt vastgesteld bij medische beslissing, op basis van de 'Officiële Belgische Schaal der Invaliditeiten' en van enig ander officieel document dat ter aanvulling ervan wordt uitgevaardigd. De verwijzing naar de fysiologische invaliditeitsgraad heeft enkel een eventuele invloed op de hoogte van de uit te keren of toe te kennen arbeidsongeschiktheidsrenten en doet niets af aan het feit dat deze renten de arbeidsongeschiktheid dekken en, zonder afbreuk te doen aan hun forfaitair karakter, tot doel hebben in een tussenkomst te voorzien bij inkomensverlies.

2.2.1.3 Gedekte arbeidsongeschiktheidsorzaken

De gedekte arbeidsongeschiktheid kan het gevolg zijn van een ongeval en/of een ziekte, naargelang wat werd overeengekomen.

- Voor de draagwijdte van de term 'ongeval' wordt verwezen naar punt 2.1.1.2.1.
- Een ziekte is elke aantasting van de gezondheid van de verzekerde die te wijten is aan een andere oorzaak dan een ongeval, zoals hiervoor beschreven. Zwangerschap, bevalling en pre- of postnatale rust worden niet als een ziekte beschouwd en zijn dus niet gedekt in het kader van deze overeenkomst, tenzij er zich met betrekking tot de zwangerschap, de bevalling of de pre- of postnatale rust een pathologie voordoet die onder de dekking valt, waarvan de diagnose is vastgesteld door een in België erkende arts.

2.2.1.4 Bedrag van de arbeidsongeschiktheidsrenten

2.2.1.4.1 Algemeen

Onder voorbehoud van de bepalingen hieronder, zijn de arbeidsongeschiktheidsrenten gelijk aan hun verzekerd(e) bedrag(en) bij het verstrijken van de eigenrisicotermijn. Tenzij anders is aangegeven in het Persoonlijk Certificaat, worden de arbeidsongeschiktheidsrenten uitgedrukt in maandbedragen. 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 dagen 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 (zie 2.2.1.2). Er vindt een volledige uitkering of toekenning plaats indien de arbeidsongeschiktheidsgraad minstens 67% bedraagt. Wijziging 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) stop gezet. Securex doet geen (verhoogde) uitkering of toekenning voor een verhoging van de arbeidsongeschiktheidsgraad die optreedt na de dekkingsperiode (zie 2.2.2.1) en dus ook niet na de beëindiging van de betreffende dekking.

2.2.1.4.3 Progressieprofiel

Behalve in het kader van de dekking 'premiëvrijstelling 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 'premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' (zie echter 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 verzekerd bedrag van de arbeidsongeschiktheidsrente(n) teruggebracht op het niveau van vóór de arbeidsongeschiktheidsperiode, eventueel aangepast op basis van een 'indexatie vóór schade'.

2.2.1.4.5 Dekking 'premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid'

Het verzekerd bedrag van de dekking 'premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' is gelijk aan $((TP - PAO) \times AOG)$, waarbij:

TP = het totaal overeengekomen toekomstig premiebedrag op jaarbasis (zonder taksen of heffingen) voor de (samengevoegde) overeenkomst(en), met uitzondering evenwel van het premiebedrag dat gestort wordt in het kader van een Riziv-overeenkomst (zie 4) (zie ook de bijzonderheden in punt 3.9 inzake sociale overeenkomsten 'vrij aanvullend

pensioen voor zelfstandigen’);

PAO = het premiebedrag dat normaal bestemd is voor de

financiering van de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid;

AOG = de arbeidsongeschiktheidsgraad..

De effectief toegekende prestatie in het kader van de dekking ‘premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid’ is gelijk aan het verzekerd bedrag, rekening houdend met de arbeidsongeschiktheidsgraad (zie 2.2.1.4.2).

Indien in het Persoonlijk Certificaat voorzien werd in een toekomstige evolutie van het ‘TP’ en/of het ‘PAO’ in de voormelde formule, evolueert de toegekende arbeidsongeschiktheidsrente mee volgens de betreffende parameters. Met een eventuele niet-forfaitaire indexatie van deze bedragen of een eventuele koppeling ervan aan de (evolutie van de) referentiebezoldiging of het beroep-sinkomen 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).

Er wordt hierbij opgemerkt dat de dekkingen ‘arbeidsongeschiktheidsrenten’ een ‘endogene’ premievrijstelling genieten tijdens de periode gedurende welke en in de mate waarin Securex effectief een arbeidsongeschiktheidsrente uitkeert of toekent, wat inhoudt dat die dekkingen a rato van de arbeids- ongeschiktheidsgraad waarvoor Securex effectief tussenkomst verleent, zonder premiebetaling verder lopen in hun laatst verzekerde toestand (eventueel forfaitair geïndexeerd nominaal (minimum)bedrag, dekkings- en uitkeringsperiode, eigenrisico- termijn, enz., maar zonder verdere aanpassingen in functie van de gezinstoestand, van de referentiebezoldiging, enz.).

2.2.1.5 Uitkeringsperiode

Securex is de arbeidsongeschiktheidsrenten - zonder retroactiviteit - verschuldigd vanaf het verstrijken van de in het Persoonlijk Certificaat vermelde eigenrisicotermijn. De eigenrisicotermijn begint te lopen vanaf de aanvangsdatum van de arbeidsongeschiktheid. Er kan echter ook in een eigen- risicotermijn ‘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 in het Persoonlijk Certificaat vermelde uitkeringsperiode of het ogenblik waarop de verzekeringnemer/aangeslotene zijn wettelijk pensioen opneemt 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 ja- ren), 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 of het ogenblik waarop de verzekeringnemer/aangeslotene zijn wettelijk pensioen opneemt.

2.2.1.6 Herval

Er is sprake van herval als een arbeidsongeschiktheid aanvangt binnen drie maanden volgend op het einde van een vorige periode van arbeidsongeschiktheid en te wijten is aan dezelfde oorzaak als die vorige periode van arbeidsongeschiktheid.

Bij herval wordt de vorige periode van arbeidsongeschiktheid mee in aanmerking genomen voor de berekening van de eigenrisicotermijn. Indien een ingegane arbeidsongeschiktheidsrente stijgt (door ‘indexatie na schade’ of toepassing van een ‘progressieprofiel’), wordt de uit te keren of toe te kennen rente bij herval berekend alsof er geen onderbreking van de arbeidsongeschiktheid is geweest en waarbij de tussenliggende periode wordt meegeteld voor de toepassing van de ‘indexatie na schade’ en/of het ‘progressieprofiel’.

2.2.2 Draagwijdte van de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid

2.2.2.1 Dekkingsperiode

De dekkingsperiode van de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid begint en eindigt uiterlijk op de respectievelijke in het Persoonlijk Certificaat voorziene datums. Tenzij anders is aangegeven in het Persoonlijk Certificaat, begint de dekkingsperiode ten vroegste op de datum van ontvangst van de eerste of enige premie. De dekkingsperiode eindigt steeds uiterlijk op de einddatum van de overeenkomst of het ogenblik waarop de verzekeringnemer/aangeslotene zijn wettelijk pensioen opneemt.

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 of het ogenblik waarop de verzekeringnemer/aangeslotene zijn wettelijk pensioen opneemt.

2.2.2.2 Geografische uitgestrektheid

De dekkingen bij arbeidsongeschiktheid zijn in principe geldig over de hele wereld voor zover de verzekerde zijn gewone verblijfplaats in België heeft en in de mate dat

Securex volgens haar eigen beoordeling, de vereiste medische controle zonder moeilijkheden kan (blijven) uitoefenen, zonder buitensporige kosten.

Wanneer de verzekerde echter buiten de Europese Unie verblijft, worden de arbeidsongeschiktheidsrenten slechts gedurende een periode van maximum drie maanden uitgekeerd. Ze zullen hervatten zodra de verzekerde naar België terugkomt.

2.2.2.3 Uitgesloten risico's

Securex verleent geen dekking en doet bijgevolg geen uitkering of toekenning in het kader van de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid ingevolge een risico dat in het kader van de diverse risicodekkingen bij overlijden (ook door ongeval) conform de punten 2.1.2.3 en 2.1.2.4 zou uitgesloten zijn (zowel toegepast op de arbeidsongeschiktheid zelf als op de oorzaak ervan) of als de arbeidsongeschiktheid zelf dan wel de oorzaak ervan het rechtstreekse of onrechtstreekse gevolg is van:

- Behandelingen die de verzekerde op zichzelf heeft toegepast, behalve daden van normale persoonlijke verzorging;
- Een poging tot zelfmoord
- Subjectieve of psychische stoornissen, met uitzondering van:
 - De hierna op limitatieve wijze genoemde psychische stoornissen of zenuwaandoeningen, na toepassing van de eigenrisicotermijn:
 - Majeure depressie,
 - Bipolaire stoornis,
 - Psychotische stoornis,
 - Veralgemeende angststoornis,
 - Schizofrenie,
 - Dissociatieve stoornis,
 - Obsessief-compulsieve stoornis,
 - Anorexia nervosa,
 - Boulimia nervosa,

waarvan de diagnose door een in België erkend psychiater is vastgesteld en beantwoordt aan de criteria van het internationaal referentiesysteem DSM-V of een actuele versie op het moment van het schadegeval.

- De hierna op limitatieve wijze vermelde stoornissen, na toepassing van de eigenrisicotermijn met een minimum van 180 dagen:
 - Burn-out,
 - Fibromyalgie,
 - Chronisch vermoeidheidssyndroom (CVS),
 - Psychiatrische complicaties van somatische ziekten,
 - Functionele psychische stoornissen en hun gevolgen,

waarvan de diagnose is vastgesteld op basis van medisch verklaarbare en/of organische symptomen door een in België erkende arts. Securex verleent deze waarborg slechts voor 1 schadegeval gedurende de volledige looptijd van de overeenkomst en betaalt gedurende maximum 1 jaar.

Wat betreft de dekking van het terrorismerisico, zijn de betreffende bepalingen van punt 2.1.2.3 hier op dezelfde wijze van toepassing.

2.2.3 Aangifte van een schadegeval en medische opvolging

Elk schadegeval dat aanleiding kan geven tot een (verhoging van de) tussenkomst van Securex, moet bij haar uiterlijk binnen 30 dagen aangegeven worden. Bij laattijdige aangifte kan Securex, 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. Securex kan hiertoe elk bijkomend stuk vorderen. Alle belanghebbenden bij de tussenkomst van Securex moeten elke mogelijke medewerking verlenen zodat de door Securex 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 Securex gevraagde inlichtingen te verstrekken en moeten de aldus verkregen inlichtingen onverwijld overmaken aan de adviserende arts van Securex, 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 Securex haar tussenkomst geheel of gedeeltelijk weigeren of onderbreken.

Bij de toekenning of de uitkering van een arbeidsongeschiktheidsrente heeft zowel de verzekerde als Securex 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 Securex worden gemeld. Zoniet eist Securex de terugbetaling van elke ten onrechte uitgekeerde of toegekende som, verhoogd met de wettelijke intresten.

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 Securex, kan zij haar tussenkomst weigeren of stopzetten en elke ten onrechte uitgekeerde of toegekende som terugvorderen, verhoogd met de wettelijke intresten.

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 alle hen bekende gegevens die zij redelijkerwijs moeten beschouwen als gegevens die van invloed kunnen zijn op de beoordeling van de risico's door Securex, aan deze 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 verzekerde, kan Securex 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 ter zake 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 dekking 'overlijdenskapitaal' en, onverminderd andersluidende dwingende bepalingen, gedurende de volledige looptijd van de overeenkomst wat betreft de overige risicodekkingen (aanvullende verzekeringen).

Specifiek in het kader van de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid (zie 2.2) moet de verzekerde, niet alleen bij het sluiten, het verhogen of de wederinwerkingstelling van de betreffende dekking(en), maar ook gewoon tijdens de looptijd van die dekking(en), Securex onmiddellijk in kennis stellen van iedere daling van zijn beroepsinkomen of van het feit dat hij bij een andere verzekeringsmaatschappij een verzekering gesloten heeft of sluit die een zelfde of soortgelijk risico dekt of bij een (andere) pensioeninstelling een dergelijke dekking geniet (zie ook 2.3.3).

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 Securex 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 Securex om tussenkomst te verlenen.

2.3.2 Aanvaarding van de risicodekkingen door Securex en voorafbestaande ziekten en aandoeningen

De risicodekkingen en enige verhoging van het nominaal verzekerd bedrag ervan zijn onderworpen aan de algemene aanvaardingscriteria die Securex 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 Securex schriftelijk uitgebrachte bevestiging.

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 Securex met vermelding van de ziekte of aandoening waarvoor de (verhoging van de) dekking niet wordt verleend.

Indien Securex voor een dekking een bijpremie aanreukt 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 Securex

Securex kan te allen tijde het gewenste of effectief verzekerd bedrag van de risicodekkingen verminderen indien blijkt dat ze, gelet op het premiebudget en het bedrag van de betreffende reserves, niet (langer) kunnen gefinancierd worden. Securex vermindert in dit geval het bedrag van de betreffende risicodekkingen. Securex kan eventueel ook de moduleringen (eigenrisicotermijn, jaarlijkse indexatie, enz.) van de risicodekkingen inperken.

Meer algemeen kan Securex 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 begrenzingen, handhaving van geblokkeerde reserves, enz.). Hierbij wordt ook inzonderheid gedacht aan de mogelijkheid voor Securex om het verzekerd bedrag van de dekking(en) bij arbeidsongeschiktheid (zie 2.2) te verminderen of de betreffende dekking(en) zelfs te beëindigen als het beroepsinkomen van de verzekerde vermindert of als de verzekerde ook bij een andere verzekeringsmaatschappij of pensioeninstelling blijkt gedekt te zijn voor een zelfde of soortgelijk risico (zie ook 2.3.1).

Bij een vermindering van reeds effectief verzekerd risico-dekkingen (of een inperking van hun moduleringen) op het initiatief van Securex (zie hierboven), verwittigt zij de verzekeringnemer - inzake individuele pensioentoezeggingen en

de overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten, (ook) 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. Indien de verzekerde in het kader van de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid (zie 2.2) nagelaten heeft conform punt 2.3.1 Securex in kennis te stellen van een daling van zijn beroepsinkomen of van het feit dat hij ook bij een andere verzekeringsmaatschappij of pensioeninstelling gedekt is voor een zelfde of soortgelijk risico, kan Securex bij een schadegeval haar tussenkomst verminderen of zelfs weigeren.

2.3.4 Wijziging van de risicograad

Indien uit enig document blijkt dat bij de aanvaarding van een risicodekking door Securex 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, woonplaats, enz.), dan moet iedere wijziging hiervan binnen 30 dagen spontaan aan Securex schriftelijk worden meegedeeld. Securex is ook gerechtigd om de verzekeringnemer of de verzekerde te bevragen over de eventuele wijzigingen die zijn opgetreden in de voormelde kenmerken, in welk geval de verzekeringnemer of de verzekerde gehouden is binnen de aangegeven termijn te antwoorden.

Mocht de verzwaaring of de vermindering van het betreffende risico van zodanige aard zijn dat Securex 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 verzwaaring van het risico of op de datum waarop zij kennis heeft gekregen van de vermindering van het risico.

Indien, bij een verzwaaring van het risico, het voorstel van Securex geweigerd of niet aanvaard wordt binnen een termijn van 1 maand te rekenen vanaf de ontvangst van dit voorstel, kan Securex de betreffende dekking met een aangetekend schrijven opzeggen binnen 15 dagen. Indien echter Securex 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 verzwaaring kennis heeft gekregen, met een aangetekend schrijven de dekking opzeggen.

Mocht een schadegeval plaats vinden voordat de verzwaaring van het risico aan Securex werd gemeld, dan wordt de uitkering, als het niet spontaan meedelen van een verzwaaring van het risico kan verweten worden of als de verzekeringnemer of de verzekerde niet zou geantwoord hebben op een bevraging hierover door Securex, 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 Securex 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 spontaan meedelen van een verzwaaring van het risico of het niet antwoorden op een bevraging door Securex met bedrieglijk opzet geschiedt, kan Securex haar uitkering weigeren en komen alle premies die op het ogenblik waarop zij kennis krijgt van de bedrieglijke verzwijging 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' van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

2.3.5 Voortzetting van risicodekkingen

Indien een risicodekking eindigt in omstandigheden als bedoeld in de punten 3.5 en 4.5 (tweede pensioenpijlovereenkomsten, behalve overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten), heeft de verzekerde het recht om de verzekering individueel voort te zetten tot uiterlijk de initieel voorziene einddatum.

Deze voortzetting moet kaderen in het productaanbod van Securex en moet uiterlijk geregeld zijn in een nieuwe verzekeringsovereenkomst die in werking treedt binnen 105 dagen nadat de betreffende risicodekking eindigde.

Indien aldus een nieuwe verzekering wordt gesloten ter voortzetting van de initiële verzekering, past Securex voor de aanvaarding van dit risico geen bijkomende medische acceptatievoorwaarden toe.

Inzake de voortzetting van de dekking(en) bij arbeidsongeschiktheid in het kader van een individuele pensioentoezegging (zie 3), wordt verwezen naar de specifieke wettelijke regeling vervat in de artikels 208 en volgende van de wet van 4 april betreffende de verzekeringen, met dien verstande dat de aangeslotene er in de specifieke context van dergelijke individuele pensioentoezegging ook voor kan kiezen om de verzekering door een andere vennootschap waar hij zelfstandig bedrijfsleider is of wordt, te laten voortzetten.

Indien in een later stadium de verzekerde opnieuw een pensioenovereenkomst voor zelfstandigen, een vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen of een Riziv-overeenkomst afsluit of verzekerde wordt van een individuele pensioentoezegging, kan de risicodekking die hij eerder, conform de voorgaande alinea's, individueel heeft voortgezet, in het kader van die nieuwe verzekering(en) worden verdergezet.

2.3.6 Medisch beroepsgeheim

De verzekerde en de belanghebbende derden ontslaan elke arts van het beroepsgeheim tegenover (de adviserende arts van) Securex om, ook na een overlijden, te voldoen aan alle

verplichtingen waarin de Algemene Voorwaarden voorzien. De verzekerde geeft uitdrukkelijk de toestemming aan elke arts om aan de adviserende arts van Securex een volledig ingevulde verklaring af te leveren omtrent de overlijdensoorzaak.

3. WERKING VAN HET VRIJ AANVULLEND PENSIOEN VOOR ZELFSTANDIGEN

3.1 Situering

Punt 3 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.

3.2 Inwerkingtreding en premiebetaling

De overeenkomst treedt in werking op de in het Persoonlijk Certificaat vermelde datum. De premiebetaling geschiedt rechtstreeks op de door Securex 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 gezamenlijk 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 minimum 100,00 euro. De aangeslotene deelt zodra hij hiervan kennis heeft, maar uiterlijk in de loop van de maand maart van elk jaar, het voormelde nieuwe beroepsinkomen voor het lopende kalenderjaar schriftelijk mee aan Securex. Bij gebrek aan deze mededeling veronderstelt Securex dat het beroepsinkomen gestegen is volgens de gezondheidsindex der consumptieprijzen 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 Securex.

.....
Algemene Voorwaarden (ref.: AVUL-V2a-201812)

3.3 Rechten van de aangeslotene

Onverminderd de toepassing van wettelijke en conventionele beperkingen, zoals die welke voortvloeien uit de omstandigheid dat de overeenkomst werd aangewend voor vastgoedfinanciering (zie hieronder), kan de aangeslotene:

- De begunstigde(n) van de verzekeringsprestaties aanduiden 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 van tak 23 (zie de Beheersreglementen), is hiervoor echter de uitdrukkelijke toestemming van Securex nodig);
- In de wettelijk voorziene omstandigheden de overeenkomst opzeggen of geheel of gedeeltelijk afkopen onder de vorm van uitkering van de afkoopwaarde;
- De overeenkomst geheel afkopen onder de vorm van 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 en in 1.8 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 als waarborg voor vastgoedfinanciering, mits eerbiediging van de voormelde wetgeving ter zake. 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 Securex opvragen. De aandacht wordt er op gevestigd dat de aanwending van de overeenkomst voor vastgoedfinanciering voor 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 beleggingsvormen en de risicodekkingen te laten wijzigen wordt beperkt, of dat Securex zelfs de beleggingsvormen en risicodekkingen kan wijzigen of mogelijk zelfs risicodekkingen kan beëindigen vooraleer de betreffende reserves uitgeput zijn (zie ook 3.5).

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 het voorschotdocument of het bijvoegsel van inpandgeving.

3.4 Aanvaarding van de begunstiging

Elke begunstigde kan de begunstiging van de dekkingen al vóór hun opeisbaarheid aanvaarden door middel van een door hem, de aangeslotene en Securex ondertekend bijvoegsel aan het Persoonlijk Certificaat. De aanvaarding van de begunstiging heeft, tenzij in die gevallen waarin de wet herroeping toestaat, onder meer als gevolg dat de opzegging, de herroeping en wijziging van de begunstiging, de afkoop, de opname van een voorschot, de inpandgeving en de overdracht van rechten slechts mogelijk zijn mits de schriftelijke toestemming van de aanvaardende begunstigde.

3.5 Premiewanbetaling / uitputting van de reserves

Bij gebrek aan andere toegelaten en door Securex schriftelijk bevestigde keuze van de aangeslotene en onverminderd de beperkingen die kunnen voortvloeien uit de omstandigheid dat de overeenkomst werd aangewend voor vastgoedfinanciering (zie 3.3), worden vanaf de eerste onbetaalde premievervaldag, voor het behoud van de dekking 'overlijdenskapitaal' in haar laatst verzekerde toestand (eventueel geïndexeerd nominaal (minimum)bedrag en dekkingsperiode), de nodige risicopremies verder onttrokken aan de (vrije) pensioenreserves van de (samengevoegde) overeenkomst(en) tot uitputting ervan. Na uitputting van de (vrije) pensioenreserves wordt de 'supplementaire overlijdensdekking' (zie 2.1.1.1.2) beëindigd, maar ten vroegste 30 dagen nadat Securex de aangeslotene hierover met een aangetekend schrijven heeft ingelicht (zie echter 2.3.5). De dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval' en de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid worden beëindigd 30 dagen nadat Securex de aangeslotene hierover met een aangetekend schrijven heeft ingelicht (zie echter 2.3.5).

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 financiering van de risicodekkingen met het oog op de handhaving van die 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 'endogene' premiëvrijstelling voor de dekkingen 'arbeidsongeschiktheidsrenten').

Indien Securex om enige reden vaststelt dat de (vrije) pensioenreserves ontoereikend zijn om de nodige risicopremies voor de 'supplementaire overlijdensdekking' (zie 2.1.1.1.2) verder te onttrekken, kan zij die dekking vervroegd beëindigen. De vervroegde beëindiging heeft nochtans slechts ten vroegste uitwerking 30 dagen nadat Securex de aangeslotene hierover met een aangetekend schrijven heeft ingelicht (zie echter 2.3.5).

3.6 Uitkering in lijfrente

Het pensioenkapitaal, de uitkering van de afkoopwaarde die toekomt aan de aangeslotene, alsook de kapitalen van de diverse dekkingen overlijden kunnen, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, toeslagen, vergoedingen en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan Securex 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.

Onverminderd de toepassing van dwingende bepalingen ter zake, wordt het bedrag van de rente vastgelegd op basis van de (al dan niet gewaarborgde) tarieven die Securex ter zake 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 levenslang voor 80% verder 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.

Bij een verzoek tot omzetting van een kapitaal in een levenslange rente, zoals hiervoor aangegeven, heeft Securex echter het recht dit kapitaal over te dragen naar een andere pensioeninstelling die alle renteverplichtingen op zich neemt, en dit met eerbiediging van de eventuele dwingende bepalingen ter zake. De aangeslotene gaat akkoord met deze overdrachtsmogelijkheid. Bij dergelijke overdracht is Securex bevrijd van iedere verplichting met betrekking tot de rente(-uitkering).

3.7 Persoonlijk certificaat en jaarlijkse pensioenfiche

Securex 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 Securex ook jaarlijks een 'pensioenfiche' uit die zij (indien mogelijk, op elektronische wijze) overmaakt aan de aangeslotene, tenzij hij rentegenieter is. Securex kan op elk ogenblik beslissen deze informatieplicht toe te vertrouwen aan de V.Z.W. SIGeDIS. 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 Securex, aan deze laatste zijn schriftelijke opmerkingen overmaakt.

3.8 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 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.

3.9 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 Securex.

De werking van het Solidariteitsstelsel en de aard en de draagwijdte van de hierin vervatte solidariteitsprestaties zijn vastgelegd in het 'Solidariteitsreglement VAPZ Oktober 2010' (waarvan de tekst op eenvoudig verzoek aan de aangeslotene wordt verstrekt) en de bijhorende bepalingen van het Persoonlijk Certificaat.

Bij een sociale VAPZ-overeenkomst omvat het voormelde premiebedrag op jaarbasis, uitgedrukt als een percentage van het door de aangeslotene opgegeven beroepsinkomen, de bijdrage voor de solidariteitsprestaties vervat in het Solidariteitsstelsel. Deze 'solidariteitsbijdrage' bedraagt 10% van het voormelde premiebedrag op jaarbasis en wordt in principe op 31 december van elk jaar onttrokken aan de pensioenreserves (zie het Solidariteitsreglement voor verdere preciseringen).

Het premiebedrag op jaarbasis, dat zoals hiervoor aangegeven de solidariteitsbijdrage omvat, bedraagt steeds minimum € 111,11, wat, na onttrekking van de solidariteitsbijdrage van 10%, overeenstemt met het minimumbedrag van € 100,00 dat bestemd is voor de dekkingen 'overlijdenskapitaal', 'overlijdenskapitaal bij ongeval' en/of 'pensioenkapitaal' (zie 3.2).

Indien voor een sociale VAPZ-overeenkomst de dekking 'premienvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' toepasselijk is, stemt de term 'TP' ter bepaling van het verzekerd bedrag van die dekking (zie 2.2.1.4.5), wat betreft de VAPZ-overeenkomst, overeen met 90% van het voormelde premiebedrag op jaarbasis.

Tenzij anders aangegeven, zijn de bepalingen van deze Algemene Voorwaarden niet van toepassing op het Solidariteitsstelsel. Als een sociale VAPZ-overeenkomst wordt

samen gevoegd met een of meerdere andere overeenkomsten (zie 1.2), heeft deze samenvoeging nooit betrekking op het Solidariteitsstelsel.

4. WERKING VAN DE RIZIV-OVEREENKOMSTEN

4.1 Situering

Punt 4 heeft betrekking op de Riziv-overeenkomsten, met name overeenkomsten die beantwoorden aan de wettelijke voorwaarden inzake sociale overeenkomsten 'vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen' (zie 3.9) en die uitsluitend gefinancierd worden door een tussenkomst van het Riziv voor sommige beoefenaars van 'gezondheidsberoepen' (geneesheren, tandheekkundigen, apothekers, kinesitherapeuten, logopedisten en sommige verpleegkundigen), en dit in toepassing van artikel 54 van de wet betreffende de verplichte verzekering geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14 juli 1994.

4.2 Inwerkingtreding en premiebetaling

De overeenkomst treedt in werking op de in het Persoonlijk Certificaat vermelde datum. De premiebetaling geschiedt rechtstreeks door het Riziv aan Securex.

4.3 Rechten van de aangeslotene

Onverminderd de toepassing van wettelijke en conventionele beperkingen, zoals die welke voortvloeien uit de omstandigheid dat de overeenkomst werd aangewend voor vastgoedfinanciering (zie hieronder), kan de aangeslotene:

- De begunstigde(n) van de verzekeringsprestaties aanduiden 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 van tak 23 (zie de Beheersreglementen), is hiervoor echter de uitdrukkelijke toestemming van Securex nodig);
- In de wettelijk voorziene omstandigheden de overeenkomst opzeggen of geheel of gedeeltelijk afkopen onder de vorm van uitkering van de afkoopwaarde;
- De overeenkomst geheel afkopen onder de vorm van overdracht van de reserves naar een andere verzekeringsmaatschappij of toegelaten pensioeninstelling waar hij een Riziv-overeenkomst heeft gesloten;
- Een voorschot op de verzekerde prestaties verkrijgen, onder de hieronder en in 1.8 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 als waarborg voor vastgoedfinanciering, mits eerbiediging van de voormelde wetgeving ter zake. 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 Securex opragen. De aandacht wordt er op gevestigd dat de aanwending van de overeenkomst voor vastgoedfinanciering voor 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 beleggingsvormen en de risicodekkingen te laten wijzigen wordt beperkt, of dat Securex zelfs de beleggingsvormen en risicodekkingen kan wijzigen of mogelijk zelfs risicodekkingen kan beëindigen vooraleer de betreffende reserves uitgeput zijn (zie ook 4.5).

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 het voorschotdocument of het bijvoegsel van inpandgeving.

4.4 Aanvaarding van de begunstiging

Elke begunstigde kan de begunstiging van de dekkingen al vóór hun opeisbaarheid aanvaarden door middel van een door hem, de aangeslotene en Securex ondertekend bijvoegsel aan het Persoonlijk Certificaat. De aanvaarding van de begunstiging heeft, tenzij in die gevallen waarin de wet herroeping toestaat, onder meer als gevolg dat de opzegging, de herroeping en wijziging van de begunstiging, de afkoop, de opname van een voorschot, de inpandgeving en de overdracht van rechten slechts mogelijk zijn mits de schriftelijke toestemming van de aanvaardende begunstigde.

4.5 Premiewanbetaling / uitputting van de reserves

Bij gebrek aan andere toegelaten en door Securex schriftelijk bevestigde keuze van de aangeslotene en onverminderd de beperkingen die kunnen voortvloeien uit de omstandigheid dat de overeenkomst werd aangewend voor vastgoedfinanciering (zie 4.3), worden bij gebrek aan

verdere premiebetaling, voor het behoud van de dekking 'overlijdenskapitaal' in haar laatst verzekerde toestand (eventueel geïndexeerd nominaal (minimum)bedrag en dekkingsperiode), de nodige risicopremies verder onttrokken aan de (vrije) pensioenreserves van de (samengevoegde) overeenkomst(en) tot uitputting ervan. Na uitputting van die (vrije) pensioenreserves wordt de 'supplementaire overlijdensdekking' beëindigd, maar ten vroegste 30 dagen nadat Securex de aangeslotene hierover met een aangetekend schrijven heeft ingelicht (zie echter 2.3.5). De dekking 'overlijdenskapitaal bij ongeval' wordt beëindigd 30 dagen nadat Securex de aangeslotene hierover met een aangetekend schrijven heeft ingelicht (zie echter 2.3.5).

Indien Securex om enige reden vaststelt dat de (vrije) pensioenreserves ontoereikend zijn om de nodige risicopremies voor de 'supplementaire overlijdensdekking' (zie 2.1.1.1.2) verder te onttrekken, kan zij die dekking vervroegd beëindigen. De vervroegde beëindiging heeft nochtans slechts ten vroegste uitwerking 30 dagen nadat Securex de aangeslotene hierover met een aangetekend schrijven heeft ingelicht (zie echter 2.3.5).

4.6 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, toeslagen, vergoedingen en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan Securex 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.

Onverminderd de toepassing van dwingende bepalingen ter zake, wordt het bedrag van de rente vastgelegd op basis van de (al dan niet gewaarborgde) tarieven die Securex ter zake 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 levenslang voor 80% verder 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.

Bij een verzoek tot omzetting van een kapitaal in een levenslange rente, zoals hiervoor aangegeven, heeft Securex echter het recht dit kapitaal over te dragen naar een andere pensioeninstelling die alle renteverplichtingen op zich

neemt, en dit met eerbiediging van de eventuele dwingende bepalingen ter zake. De aangeslotene gaat akkoord met deze overdrachtsmogelijkheid. Bij dergelijke overdracht is Securex bevrijd van iedere verplichting met betrekking tot de rente(-uitkering).

4.7 Persoonlijk certificaat en jaarlijkse pensioenfiche

Securex brengt bij de inwerkingtreding en bij iedere wijziging van de Riziv-overeenkomst een (geactualiseerd) Persoonlijk Certificaat uit dat zij overmaakt aan de aangeslotene (het laatst uitgereikte certificaat vervangt telkens het vorige). Hiernaast brengt Securex ook jaarlijks een 'pensioenfiche' uit die zij (indien mogelijk, op elektronische wijze) overmaakt aan de aangeslotene, tenzij hij rentegenieter is. Securex kan op elk ogenblik beslissen deze informatieplicht toe te vertrouwen aan de V.Z.W. SigeDIS. 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 Securex, aan deze laatste zijn schriftelijke opmerkingen overmaakt.

4.8 Solidariteitsstelsel

Aan de Riziv-overeenkomst is steeds een 'Solidariteitsstelsel' verbonden als bedoeld in artikel 46 van de Programmawet (I) van 24 december 2002. De inrichter van het Solidariteitsstelsel is Securex. De werking van het Solidariteitsstelsel en de aard en de draagwijdte van de hierin vervatte solidariteitsprestaties zijn vastgelegd in het 'Solidariteitsreglement Aanvullend Pensioen voor Geneesheren, Apothekers en Kinesitherapeuten oktober 2010' (waarvan de tekst op eenvoudig verzoek aan de aangeslotene wordt verstrekt) en de bijhorende bepalingen van het Persoonlijk Certificaat.

De solidariteitsprestaties worden gefinancierd door een 'solidariteitsbijdrage' die 10% bedraagt van de Riziv-tussenkomst en die in principe op 31 december van elk jaar onttrokken wordt aan de pensioenreserves (zie het Solidariteitsreglement voor verdere preciseringen).

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

4.9 Toepasselijke wetgeving

De overeenkomst is onderworpen aan de Belgische wetgeving inzake individuele levens- en aanvullende verzekeringen in het algemeen en inzake Riziv-

overeenkomsten die beantwoorden aan de wettelijke voorwaarden van een sociale overeenkomst 'vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen' in het bijzonder. 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.

5. DIVERSE BEPALINGEN

5.1 Juridische aard van de dekkingen

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

- De verzekeringnemer heeft, in zijn verhouding met Securex, het recht 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 beëindiging 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 uitkering op de einddatum of naar aanleiding van de wettelijke pensionering van de verzekeringnemer/aangeslotene brengt van rechtswege de beëindiging van de aanvullende verzekeringen met zich mee.

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

5.2 Wederinwerkingstelling

Als de premiebetaling voor een overeenkomst wordt beëindigd, kan de verzekeringnemer 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 instaptoeslag) moeten worden teruggestort aan Securex. Securex stelt de wederinwerkingstelling van de risico-dekkingen afhankelijk van zijn aanvaardingscriteria (zie 2.3.2). De wederinwerkingstelling gaat in op de datum vermeld op het nieuw uitgegeven Persoonlijk Certificaat.

5.3 Uitkeringen

Securex mag iedere uitkering (ook bij opzegging, afkoop en voorschot) afhankelijk stellen van de voorlegging van de door haar nodig geachte documenten. Securex keert de verschuldigde sommen uit, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, toeslagen, vergoedingen en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan Securex of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser), binnen 30 dagen na ontvangst van de gevraagde documenten en, indien zo gevraagd, van een ondertekende regelingskwijting.

Indien een uitkering verschuldigd is aan meerdere personen, kan Securex eisen dat door de betrokkenen één persoon van voldoende gewaarmerkte volmachten wordt voorzien om namens hen de uitkering gezamenlijk in ontvangst te nemen.

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

Securex vergoedt geen intrest voor een vertraging in enige uitkering ingevolge een omstandigheid onafhankelijk van haar wil.

5.4 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. Securex 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 Securex.

5.5 Wijziging van de algemene voorwaarden

Securex 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. Securex 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.

5.6 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.

5.7 Toepasselijk belastingregime

Wat betreft het toepasselijk belastingregime wordt verwezen naar de belastingfiche die vóór het sluiten van de overeenkomst aan de verzekeringnemer werd bezorgd. Voor nadere inlichtingen omtrent het toepasselijk belastingregime kunnen de betrokkenen zich wenden tot Securex. Securex kan echter generlei 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.

5.8 Bescherming van de persoonlijke levenssfeer

Doelstellingen van de verwerking van persoonsgegevens

Als verwerkingsverantwoordelijke verbindt Securex zich ertoe de haar overgemaakte persoonsgegevens te verwerken 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 (hierna 'algemene verordening gegevensbescherming') voor de volgende doeleinden:

- beheren van de verzekeringsovereenkomst (met inbegrip van het beheer van de premies en van de prestaties) en desgevallend de vaststelling en de beoordeling van de door de verzekerde opgelopen lichamelijke schade,
- beheren van de geschillen,
- herverzekering,
- opsporing en preventie van fraude, en verwerking voor statistische doeleinden.

Voor wat de persoonsgegevens betreft van de contactpersoon bij de verzekeringnemer komen daar de volgende doeleinden bij:

- directmarketingacties uitvoeren, met name via e-mail,
- meedelen van uw persoonsgegevens aan de andere juridische entiteiten van de Groep Securex zodat ze u promotie-

aanbiedingen kunnen toesturen. De volledige lijst van de entiteiten van Securex kan worden geraadpleegd op www.securex.be of kan op het eerste verzoek worden meegedeeld.

Ontvangers van de gegevens

Het kan gebeuren dat Securex binnen de grenzen van wat hierboven werd vastgesteld bepaalde persoonsgegevens deelt met de verschillende entiteiten van de Groep Securex. Het kan ook gebeuren dat Securex bepaalde persoonsgegevens doorgeeft aan de toezichthoudende autoriteiten, aan een andere verzekeraar in het kader van een regresvordering, aan de herverzekeraar, aan de medeverzekeraar, aan haar advocaten, aan deskundigen of aan gerechtelijke instanties. Bepaalde van die gegevens worden daarnaast doorgegeven aan haar onderaannemers, die bepaalde diensten verlenen in de strikte context van een onderaannemingsovereenkomst en met als enig doel Securex technische bijstand te verlenen.

Juridische grondslagen van de verwerking

De juridische grondslag van de gegevensverwerking is de verzekeringsovereenkomst alsook de verplichting die uit deze overeenkomst voortvloeit voor Securex om desgevallend prestaties uit te betalen.

In bepaalde gevallen worden de gegevens door Securex verwerkt om een wettelijke verplichting na te leven.

De verwerking ter preventie van fraude en voor statistische doeleinden steunt op het gerechtvaardigd belang van Securex om verzekeringsfraude te voorkomen en statistieken op te stellen.

De directmarketingactiviteit steunt op het gerechtvaardigd belang van Securex om haar diensten alsook de diensten van de entiteiten van de entiteit van de Groep Securex, te promoten bij haar klanten.

Gezondheidsgegevens worden enkel verwerkt na een uitdrukkelijk akkoord van de verzekerde. Deze toestemming kan op elk moment worden ingetrokken. Bij gebrek aan toestemming of in geval van intrekking van toestemming, is het voor Securex niet mogelijk het dossier te beheren en kan geen gevolg gegeven worden aan vragen tot tussenkomst. Deze gegevens worden verwerkt door onze beheersdienst, onder het toezicht van onze adviserende arts.

Bewaringsduur van de gegevens

Securex bewaart de gegevens gedurende de uitvoering van het contract en volgens de geldende wetsbepalingen. Deze duur wordt verlengd met de verjaringstermijn zodat Securex het hoofd kan bieden aan eventuele regresvorderingen die na het afsluiten van de overeenkomst zouden worden ingesteld.

Recht van de betrokkenen

De betrokkenen kunnen kennisnemen van de gegevens en ze desgevallend laten verbeteren door middel van een gedateerd en ondertekend verzoek, dat samen met een rectoverskopie van de identiteitskaart via e-mail wordt verstuurd naar het adres

privacy@securex.be of via de post naar Groep Securex, Data Protection Officer, Tervurenlaan 43, 1040 Brussel. Deze betrokkenen kunnen zich bovendien volgens dezelfde modaliteiten, en binnen de grenzen die worden vastgesteld door de Algemene verordening gegevensbescherming, verzetten tegen de gegevensverwerking of vragen dat die verwerking wordt beperkt. Ze kunnen ook vragen dat de op hen betrekking hebbende gegevens worden gewist of overgedragen worden. Meer informatie kan op hetzelfde adres worden verkregen.

Voor de persoonsgegevens van de contactpersoon bij de verzekeringnemer heeft deze laatste het recht om zich kosteloos te verzetten tegen de geplande verwerking van zijn persoonsgegevens voor directmarketingdoeleinden, en dit door middel van de hierboven vermelde modaliteiten.

De betrokkenen kunnen desgevallend een klacht indienen bij de Autoriteit inzake gegevensbescherming (Gegevensbeschermingsautoriteit, Drukpersstraat 35, 1000 Brussel of www.gegevensbeschermingsautoriteit.be).

Gegevensbescherming

Overeenkomstig de geldende wetgeving zorgt Securex voor een passend beschermingsniveau voor de verwerkte persoonsgegevens. Deze maatregelen omvatten de technische en organisatorische maatregelen die nodig zijn om de persoonsgegevens te beschermen tegen toevallige of ongeoorloofde vernietiging, tegen toevallig verlies, evenals tegen de wijziging van, de toegang tot, en iedere andere niet toegelaten verwerking van de persoonsgegevens.

Securex wijst er niettemin op dat geen enkel beveiligingssysteem 100% veiligheid kan waarborgen. De betrokkenen kunnen echter steeds met ons contact opnemen voor alle vragen over de vertrouwelijkheid en veiligheid van hun persoonsgegevens.

5.9 Antiwitwasregeling

Wanneer in de loop van de overeenkomst de verzekeringnemer of diens ouders, kinderen, echtgeno(o)te of partner, of naaste geassocieerde(n) een politiek mandaat of openbaar ambt bekleedt/bekleden op regionaal, nationaal of internationaal niveau, stelt de verzekeringnemer Securex hiervan onmiddellijk in kennis.

Indien de verzekeringnemer of de begunstigde een familiale, patrimonium- of managementvennootschap is en er zich in de loop van de overeenkomst onder de aandeelhouders of de al dan niet actieve leiders van de vennootschap, een persoon bevindt die een politiek mandaat of openbaar ambt bekleedt op regionaal, nationaal of internationaal niveau, stelt de verzekeringnemer Securex hiervan onmiddellijk in kennis.

5.10 Klachten en geschillen

Elke klacht in verband met de verzekering kan worden gericht aan:

Securex Leven VOV, Klachtendienst, Brouwerijstraat 1, 9031 Drongen, of via mail aan claims.insurance@securex.be en in tweede instantie aan De Ombudsman van de Verzekeringen (www.ombudsman.as), de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel, info@ombudsman.as.

De belanghebbende behoudt ook de mogelijkheid een gerechtelijke procedure in te leiden. Geschillen tussen partijen vallen onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

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.

5.11 Waarschuwing

Elke oplichting of poging tot oplichting van Securex brengt niet alleen de opzegging of zelfs de nietigheid van de verzekeringsovereenkomst mee, maar wordt ook strafrechtelijk vervolgd op basis van artikel 496 van het Strafwetboek.

