



## **ALGEMENE VOORWAARDEN**

### Inhoudstafel

	Blz
<b>1. De individuele contracten in de groepsverzekering</b>	
<b>Definities</b>	
1. Wat verstaat men onder "opgebouwd spaargeld" ?	3
2. Wat verstaat men onder "reductiewaarde" ?	3
<b>Hoofdstuk I : Verloop van het contract</b>	
3. Welke modaliteiten zijn van toepassing op de stortingen ?	3
4. Hoe kunnen de stortingen worden onderbroken ?	3
5. Hoe kan men over het opgebouwde spaargeld beschikken vóór de in het reglement voorziene pensioendatum (afkoop) ?	3
6. Hoe kan men het contract opnieuw in werking stellen ?	4
7. Neemt het contract deel in de winst van Fortis AG ?	4
8. Hoe kan men de betaling van de voordelen of van de afkoop bekomen ?	4
9. Kan de aangeslotene een voorschot bekomen ?	4
10. Kunnen de voordelen aangewend worden voor een hypothecair krediet ?	4
11. Kan het contract door Fortis AG betwist worden ?	4
<b>Hoofdstuk II : Draagwijdte van het contract</b>	
12. Zijn er medische formaliteiten ?	5
13. Waar geldt de waarborg ?	5
14. Wat gebeurt er bij zelfmoord ?	5
15. Zijn luchtvaarisico's gedekt ?	5
16. Zijn oorlogsfeiten gedekt ?	5
17. Zijn oproerrisico's gedekt ?	5
18. Zijn de overige risico's gedekt ?	5
19. Welk bedrag wordt uitbetaald wanneer het risico niet gedekt is ?	6
20. Welke zijn de modaliteiten van een overdracht van individuele contracten ?	6



**FORTIS AG**

*Solid partners. Flexible solutions.*

**Fortis Employee Benefits**

Blz

<b>2. De relatie werkgever-werknemer</b>	
<b>Hoofdstuk I : Inspraakrecht van de werknemers</b>	
<b>Hoofdstuk II : Beslissingsbevoegdheid</b>	
<b>Hoofdstuk III : Uitdiensttreding van een aangeslotene</b>	
<b>3. Het financieringsfonds</b>	
<b>4. Diverse bepalingen</b>	
21. Welk inspraakrecht hebben de werknemers ?	
22. Wanneer beslist de werkgever alleen ?	7
23. Wanneer wordt de beslissingsbevoegdheid gedeeld ?	7
24. Hoe verloopt de informatieprocedure bij uitdiensttreding van een aangeslotene ?	8
25. Wat is het doel van het financieringsfonds ?	9
26. Welke zijn de inkomsten van het financieringsfonds ?	9
27. Welke modaliteiten zijn van toepassing op de dotaties ?	9
28. Hoe kan men de betaling van de dotaties onderbreken ?	9
29. Hoe werkt het financieringsfonds ?	9
30. Welke zijn de modaliteiten van de vereffening of de opsplitsing van het financieringsfonds ?	9
31. Welke zijn de modaliteiten van een overdracht van het financieringsfonds ?	9
32. Wanneer gaat het pensioenplan in ?	10
33. Welke rechtsmacht is bevoegd ?	10
34. In welke gevallen worden bijkomende kosten aangerekend ?	10
35. Welke zijn de fiscale bepalingen betreffende de groepsverzekering ?	10



**FORTIS AG**

Solid partners. flexible solutions.

Fortis Employee Benefits

# **1. DE INDIVIDUELE CONTRACTEN IN DE GROEPSVERZEKERING**

## **Definities**

### **1. Wat verstaat men onder "opgebouwd spaargeld" ?**

Het opgebouwde spaargeld is op elk ogenblik gelijk aan de som van de reeds uitgevoerde stortingen, gekapitaliseerd volgens de door Fortis AG bij de Controledienst voor de Verzekeringen ingediende tarieven, na aftrek van de bedragen die dienen om het overlijdensrisico te dekken.

Voor een contract overlijden waarbij het risico gedekt wordt door middel van stilzwijgend hernieuwbare perioden van één jaar, is er geen opgebouwd spaargeld.

### **2. Wat verstaat men onder "reductiewaarde"?**

De reductiewaarde van een contract is op elk ogenblik gelijk aan de waarde van het opgebouwde spaargeld na kapitalisatie tot de voorziene pensioendatum. Deze waarde wordt berekend in de verzekeringsformule van het contract, in de veronderstelling dat er geen stortingen meer worden uitgevoerd.

Voor een contract overlijden waarbij het risico gedekt wordt door middel van stilzwijgend hernieuwbare perioden van één jaar, is er geen reductiewaarde.

## **Hoofdstuk I : Verloop van het contract**

### **3. Welke modaliteiten zijn van toepassing op de stortingen ?**

De modaliteiten van de stortingen zijn in het reglement vastgelegd. De stortingen dienen aan Fortis AG betaald te worden, met inbegrip van belastingen en kosten.

Ze zijn facultatief.

### **4. Hoe kunnen de stortingen worden onderbroken ?**

Elke beslissing tot onderbreking van de stortingen dient onmiddellijk en schriftelijk door de werkgever aan Fortis AG meegedeeld te worden. In dat geval blijven de aangeslotenen verzekerd voor de reductiewaarde berekend op de vervalddag.

Indien Fortis AG daarvan echter niet op de hoogte is gebracht, zal na de onbetaald gebleven vervalddag een aangetekende brief worden verstuurd aan de werkgever waarin hij aan de gevolgen van de niet-betaling wordt herinnerd. Dertig dagen na deze verzending worden de contracten herleid tot hun reductiewaarde berekend op de onbetaald gebleven vervalddag.

### **5. Hoe kan men over het opgebouwde spaargeld beschikken vóór de in het reglement voorziene pensioendatum (afkoop) ?**

Indien het reglement dit toelaat, kan de aangeslotene schriftelijk de terugbetaling vragen van een gedeelte of het geheel van het opgebouwd spaargeld (afkoop). De volledige terugbetaling maakt een einde aan het contract.

De aanvraag tot terugbetaling moet gebeuren door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven.

Het bedrag van de terugbetaling wordt beperkt tot het verzekerd bedrag bij overlijden. Het saldo van het opgebouwde spaargeld wordt gekapitaliseerd op basis van de door Fortis AG bij de Controledienst voor de Verzekeringen ingediende tarieven en is betaalbaar bij leven op de in het reglement voorziene pensioendatum.

Het recht op terugbetaling bestaat niet voor contracten die enkel in voordelen bij leven of in een overlevingsrente voorzien.

Op het gevraagde bedrag houdt Fortis AG 5% in. Deze afhouding wordt evenwel niet toegepast gedurende de vijf jaar voorafgaand aan de in het reglement voorziene pensioendatum.



**FORTIS AG**

Solid partners. flexible solutions

Fortis Employee Benefits

---

### **6. Hoe kan men een contract opnieuw in werking stellen ?**

Onder voorbehoud van de bepalingen van punt 12 (medische formaliteiten), kan het contract op elk moment opnieuw in werking worden gesteld en dit op schriftelijke aanvraag van de aangeslotene.

Zolang de aangeslotene in dienst is bij de werkgever, moet de aanvraag door deze laatste worden ingediend.

---

### **7. Neemt het contract deel in de winst van AG 1824 ?**

Jaarlijks kent Fortis AG een deelname in de winst toe en dit in functie van de gunstige resultaten van zijn beheer.

Ze wordt aangewend zoals in het reglement is bepaald.

---

### **8. Hoe kan men de betaling van de voordelen of van de afkoop bekomen ?**

De betaling van de verzekerde bedragen is voor Fortis AG ondeelbaar, dit wil zeggen dat ze gebeurt op de vervaldag en voor het volledig verschuldigd bedrag.

De betaling wordt uitgevoerd tegen kwijting en na ontvangst van volgende bewijsstukken :

- tijdens of bij het einde van het contract : een bewijs van leven van de aangeslotene;
- bij overlijden :
  - een uittreksel uit de overlijdensakte,
  - een bewijs van leven van de begunstigde(n),
  - een medisch attest dat de doodsoorzaak vermeldt;
- in de gevallen waar de begunstigde niet bij naam werd aangeduid : een akte van bekendheid die de rechten van de begunstigten vaststelt.

Indien de bij onderschrijving opgegeven geboortedatum onjuist is, wordt het verzekerd voordeel herkend op basis van de juiste leeftijd.

---

### **9. Kan de aangeslotene een voorschot bekomen ?**

Indien het reglement dit toestaat, kan de aangeslotene op het opgebouwde spaargeld een voorschot bekomen.

Op aanvraag van de aangeslotene, deelt Fortis AG het maximaal bedrag van dit voorschot mee, evenals de toekenningsvoorwaarden.

Een voorschot wordt op schriftelijke basis toegekend (voorschotakte).

---

### **10. Kunnen de voordelen aangewend worden voor een hypothecair krediet ?**

Indien het reglement dit toestaat, kunnen de contracten aangewend worden om een hypothecair krediet opnieuw samen te stellen.

Op aanvraag van de aangeslotene, deelt Fortis AG de toekenningsvoorwaarden mee.

Het hypothecair krediet wordt vastgelegd bij notariële akte.

---

### **11. Kan het contract door Fortis AG betwist worden ?**

Behalve in geval van opzettelijke verzwijging of valse verklaring is het contract onbetwistbaar.



**FORTIS AG**

Solid partners, flexible solutions

Fortis Employee Benefits

## Hoofdstuk II : Draagwijdte van het contract

---

### 12. Zijn er medische formaliteiten ?

De door Fortis AG bepaalde politiek inzake het aanvaarden van een overlijdensrisico legt medische formaliteiten op.

In bepaalde gevallen zal Fortis AG, overeenkomstig deze politiek, het aanvaarden van de aansluiting, van de verhoging van de voordelen overlijden of van het opnieuw in werking stellen van het contract, afhankelijk maken van het gunstig resultaat van een medisch onderzoek, uitgevoerd op kosten van Fortis AG bij een door hem erkende dokter in de geneeskunde.

Deze politiek is eveneens van toepassing in de volgende gevallen :

- aanvullende stortingen;
- vervroegde vereffening van de voordelen bij leven.

De medische aanvaardingspolitiek kan steeds herzien worden en wordt op aanvraag aan de werkgever meegedeeld.

---

### 13. Waar geldt de waarborg ?

De waarborg geldt in de hele wereld.

---

### 14. Wat gebeurt er bij zelfmoord ?

Zelfmoord is niet gedekt tijdens het jaar dat volgt op de ingangsdatum of op de eventuele datum van herinwerkingstelling van het contract.

---

### 15. Zijn luchtvaartrisico's gedekt ?

De aangeslotene is gedekt als passagier van een luchtvaartuig (vliegtuig, helikopter, luchtballon, zweefvliegtuig, ULM, deltaplane), behalve :

- wanneer het toestel gebruikt wordt bij competities, demonstraties, snelheidstesten, raids, trainingsvluchten, records of recordpogingen en proefvluchten;
- wanneer het toestel een prototype is of een militair toestel dat niet voor transport wordt gebruikt.

Indien de aangeslotene niet als passagier meevliegt, kan Fortis AG het overlijden ten gevolge van een ongeval dekken aan de voorwaarden die hij vastlegt.

---

### 16. Zijn oorlogsfeiten gedekt ?

Het overlijden dat te wijten is aan een oorlogsfeit, is niet gedekt.

Indien het overlijden zich echter voordoet tijdens een verblijf in het buitenland, dient er een onderscheid gemaakt te worden tussen twee gevallen :

- indien het conflict uitbreekt tijdens het verblijf in het buitenland, is het risico gedekt voor zover de aangeslotene niet actief deelneemt aan de vijandelijkheden;
- indien de aangeslotene zich naar een land begeeft waar een gewapend conflict gaande is, dan kan hij gedekt worden voor zover hij niet actief deelneemt aan de vijandelijkheden. Deze dekking vereist een bijpremie en dient in een bijlage aan het contract vermeld te worden.

---

### 17. Zijn oproerisico's gedekt ?

Het overlijdensrisico ten gevolge van oproer, burgerlijke onlusten en alle collectieve gewelddaden van politieke, ideologische of sociale aard, al dan niet gepaard gaande met opstand tegen de overheid of gevestigde macht, is niet gedekt.

Het risico is echter wel gedekt indien de begunstigen aantonen dat de aangeslotene :

- ofwel er niet actief heeft aan deelgenomen;
- ofwel zich in een toestand van wettige zelfverdediging bevond;
- ofwel slechts is tussengekomen als lid van een ordemacht in opdracht van de overheid.

---

### 18. Zijn de overige risico's gedekt ?

Alle overige risico's zijn gedekt, behalve :

- indien het overlijden opzettelijk werd veroorzaakt door de begunstigde of op zijn aanstoken;
- indien het overlijden het gevolg is van een gerechtelijke veroordeling of onmiddellijk en rechtstreeks veroorzaakt wordt door een misdaad of opzettelijk misdrijf van de aangeslotene waarvan hij de gevolgen kon voorzien;
- indien het overlijden het gevolg is van elasticspringen, zoals Benji.



**FORTIS AG**

Soed partners, flexible solutions

Fortis Employee Benefits

---

**19. Welk bedrag wordt uitbetaald wanneer het risico niet gedekt is ?**

Het uitbetaalde bedrag is gelijk aan het opgebouwde spaargeld berekend op de dag van het overlijden en beperkt tot het kapitaal overlijden.

Wanneer het overlijden opzettelijk veroorzaakt wordt door de begunstigde of op zijn aanstoken, wordt het kapitaal overlijden uitbetaald aan de andere begunstigden.

---

**20. Welke zijn de modaliteiten van een overdracht van individuele contracten ?**

De werkgever kan met Fortis AG de modaliteiten overeenkomen van een overdracht van het geheel der individuele contracten naar een andere vorm van groepsverzekering bij Fortis AG of naar een andere erkende verzekeraar of pensioenfonds.

Deze overdracht is onderworpen aan het schriftelijk akkoord van elke aangeslotene.

Een liquidatievergoeding voor deze overdracht wordt ten laste gelegd van de werkgever.



FORTIS AG

Solid partners, flexible solutions

Fortis Employee Benefits

## 2. DE RELATIE WERKGEVER-WERKNEMER

---

### Hoofdstuk I : Inspraakrecht van de werknemers

---

#### 21. Welk inspraakrecht hebben de werknemers ?

Indien de onderneming over een ondernemingsraad of een comité voor veiligheid en gezondheid beschikt, dient deze geraadpleegd worden inzake de volgende materies :

- de keuze en verandering van pensioeninstelling;
- het bepalen van de financieringswijze van de pensioen-toezegging en elke structurele verschuiving in de financiering;
- het vaststellen van de reserves, met inbegrip van de jaarlijkse opgave van de pensioenfiche met de verworven rechten;
- een algehele of gedeeltelijke overdracht van pensioenverplichtingen;
- de toepassing, de interpretatie en de wijziging van het pensioenreglement.

Indien het pensioenplan slechts voor een gedeelte van de werknemers geldt en indien deze vertegenwoordigd zijn in de ondernemingsraad of het comité voor veiligheid en gezondheid, dient de werkgever de vertegenwoordigers van deze werknemers te raadplegen over de hierboven vermelde materies voor zover minimum 10 % van de betrokken werknemers hierom verzoeken.

Het advies van de werknemers is niet bindend.

...Indien de onderneming niet over een ondernemingsraad of een comité voor veiligheid en gezondheid beschikt, heeft de werkgever enkel de verplichting om de aangeslotenen periodiek en individueel te informeren over de hierboven aangehaalde materies.

### Hoofdstuk II : Beslissingsbevoegdheid

---

#### 22. Wanneer beslist de werkgever alleen ?

Als algemene regel geldt dat de werkgever autonoom beslist om een aanvullend pensioenplan in te voeren, te wijzigen of op te heffen.

#### 23. Wanneer wordt de beslissingsbevoegdheid gedeeld ?

Indien het aanvullende pensioenplan, bij de invoering of op een later tijdstip, voor alle werknemers geldt en deze allen persoonlijk bijdragen tot de financiering ervan, wordt de beslissingsbevoegdheid gedeeld.

Indien de onderneming beschikt over een ondernemingsraad of een comité voor veiligheid en gezondheid, dienen de beslissingen bij collectieve arbeidsovereenkomst genomen te worden.

Indien de onderneming niet beschikt over een ondernemingsraad of een comité voor veiligheid en gezondheid, dient het arbeidsreglement te worden gewijzigd.



**FORTIS AG**

Solid partners. flexible solutions

**Fortis Employee Benefits**

## Hoofdstuk III : Uitdiensttreding van een aangeslotene

### **24. Hoe verloopt de informatieprocedure bij uitdiensttreding van een aangeslotene ?**

Bij de beëindiging van de arbeidsovereenkomst, dient de werkgever Fortis AG daarvan binnen de dertig dagen schriftelijk op de hoogte te brengen. Fortis AG zal op zijn beurt binnen de dertig dagen de werkgever schriftelijk de verworven prestaties en de verworven rechten van de aangeslotene meedelen. De werkgever geeft deze informatie onmiddellijk en schriftelijk door aan de aangeslotene.

De aangeslotene beschikt dan over 30 dagen om aan de werkgever de bestemming van zijn verworven rechten mee te delen.

Voor de aangeslotene die binnen de in vorige alinea omschreven periode van 30 dagen geen arbeidsovereenkomst gesloten heeft met een nieuwe werkgever, wordt deze periode op 12 maanden gebracht.

Hij kan dan vragen om de verworven rechten al dan niet over te dragen.





**FORTIS AG**

Solid partners, flexible solutions

Fortis Employee Benefits

## **3. HET FINANCIERINGSFONDS**

---

---

### **25. Wat is het doel van het financieringsfonds ?**

Het doel van het financieringsfonds bestaat erin de stortingen van de werkgever inzake de plannen overlijden en leven te verzekeren.

---

### **26. Welke zijn de inkomsten van het financieringsfonds ?**

De inkomsten van het financieringsfonds zijn :

- de bedragen die in het reglement van de plannen overlijden en leven bepaald zijn;
- indien een financieringsplan daarin voorziet, de stortingen van de werkgever, ook "dotaties" genoemd.

---

### **27. Welke modaliteiten zijn van toepassing op de dotaties ?**

De modaliteiten zijn vastgelegd in het financieringsplan. De dotaties, verhoogd met de taksen, worden betaald aan Fortis AG.

Ze zijn facultatief.

---

### **28. Hoe kan men de betaling van de dotaties onderbreken ?**

Elke beslissing om de betaling van de dotaties stop te zetten, dient onmiddellijk en schriftelijk door de werkgever aan Fortis AG meegedeeld te worden. Fortis AG gaat na welke de gevolgen hiervan zijn voor het financieringsplan en komt met de werkgever overeen hoe de eventuele tegoeden van het financieringsfonds daarna zullen aangewend worden.

---

### **29. Hoe werkt het financieringsfonds ?**

Elk bedrag dat in het financieringsfonds gestort wordt, wordt na aftrek van de eventuele taksen belegd aan een door Fortis AG gegarandeerde interestvoet.

Bovendien kent Fortis AG jaarlijks een deelname in de winst toe en dit in functie van de gunstige resultaten van zijn beheer.

De nettodotatie kapitaliseert vanaf de valideringsdatum van het rekeninguittreksel dat de betaling aan Fortis AG vermeldt.

Alle overige krachtens het reglement gestorte bedragen worden gekapitaliseerd vanaf de datum van de gebeurtenis die de storting in het financieringsfonds rechtvaardigt.

De afhoudingen worden conform de bepalingen van het financieringsplan uitgevoerd. Indien er geen financieringsplan is, worden de afhoudingen verricht op schriftelijk verzoek van de werkgever.

Ze worden gedebiteerd op de eigenlijke datum van de afhouding en kunnen slechts uitgevoerd worden ten belope van het vermogen van het financieringsfonds.

---

### **30. Welke zijn de modaliteiten van de vereffening of de opsplitsing van het financieringsfonds ?**

Bij vereffening van het financieringsfonds ten gevolge van de stopzetting van de activiteiten van de werkgever, worden de vervallen en niet-betaalde stortingen uit het financieringsfonds genomen. Het eventuele saldo wordt aan de werkgever overgemaakt.

In de overige gevallen van vereffening van het financieringsfonds, wordt het vermogen verdeeld onder de aangeslotenen in verhouding tot het door elk van hen opgebouwde spaargeld. Deze verdeling wordt uitgevoerd op de individuele contracten.

Indien het pensioenplan onderschreven wordt door meerdere werkgevers en één van hen deze groepering verlaat, wordt het vermogen van het financieringsfonds opgesplitst. Deze opsplitsing gebeurt in verhouding tot het spaargeld opgebouwd door de aangeslotenen van elke werkgever afzonderlijk.

---

### **31. Welke zijn de modaliteiten van een overdracht van het financieringsfonds ?**

De werkgever kan met Fortis AG de modaliteiten overeenkomen van een overdracht van de tegoeden van het financieringsfonds naar een andere vorm van groepsverzekering bij Fortis AG of naar een andere erkende verzekeraar of pensioenfonds.

Een liquidatievergoeding voor de overdracht wordt ten laste gelegd van de werkgever.



**FORTIS AG**

Solid partners, flexible solutions

Fortis Employee Benefits

## **4. DIVERSE BEPALINGEN**

---

---

### **32. Wanneer gaat het pensioenplan in ?**

Het pensioenplan gaat in van zodra Fortis AG over alle noodzakelijke inlichtingen beschikt voor de berekening van de voordelen en dit ten vroegste op de datum die in het reglement bepaald werd.

---

### **33. Welke rechtsmacht is bevoegd ?**

Enkel de Belgische rechtbanken zijn bevoegd.

---

### **34. In welke gevallen worden bijkomende kosten aangerekend ?**

Indien bijzondere uitgaven veroorzaakt worden door de werkgever, de aangeslotene of de begunstigde, behoudt Fortis AG zich het recht voor bijkomende kosten aan te rekenen.

---

### **35. Welke zijn de fiscale bepalingen betreffende de groepsverzekering ?**

- Alle actuele of toekomstige belastingen en taksen voorzien door de Belgische wetgeving die slaan op de contracten of op de voordelen, zijn ten laste van de werkgever of, desgevallend, van de begunstigten.

- Fiscaal stelsel voor de premies

De wetgeving van de woonstaat van de verzekeringnemer is toepasselijk op de fiscale en/of sociale lasten die eventueel op de premies worden gelegd. In voorkomend geval is de wetgeving van toepassing van de Staat waar de rechtspersoon voor wiens rekening het contract gesloten is, gevestigd is.

De fiscale wetgeving van de woonplaats van de verzekeringnemer bepaalt de eventuele toekenning van fiscale voordelen aan de premies. In bepaalde gevallen kan de wetgeving toegepast worden van het land waar belastbare inkomsten verkregen worden.

- Fiscaal stelsel voor de prestaties

De op de inkomsten toepasselijke belastingen alsook eventuele andere lasten worden vastgelegd door de wet van de woonstaat van de begunstigde en/of door de wet van het land waar de belastbare inkomsten worden verkregen.

Wat de successierechten betreft, is de fiscale wetgeving van de woonstaat van de overledene en/of de wet van de woonstaat van de begunstigde van toepassing.