



Levensverzekering

Contract voortvloeiend uit een overdracht van reserves krachtens artikel 32 §1, 2 van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen

Algemene voorwaarden

INHOUD

- Artikel 1 - WIE IS BIJ HET CONTRACT BETROKKEN?
- Artikel 2 - WAT IS HET DOEL VAN HET CONTRACT?
- Artikel 3 - HOE WORDT HET CONTRACT GEFINANCIERD?
- Artikel 4 - WELKE INFORMATIE ONTVANGT U OP GROND VAN DIT CONTRACT?
- Artikel 5 - WAT IS DE AFLOOPDATUM VAN HET CONTRACT?
- Artikel 6 - VANAF WANNEER VERLENEN WIJ DEKKING?
- Artikel 7 - KUNT U AFSTAND DOEN VAN HET CONTRACT?
- Artikel 8 - IS HET CONTRACT ONBETWISTBAAR?
- Artikel 9 - HOEVER STREKT DE DEKKING VAN HET OVERLIJDENS RISICO?
- Artikel 10 - ONDER WELKE VOORWAARDEN KUNT U VOORSCHOTTEN OP DE VERZEKERDE SOMMEN KRIJGEN OF UW CONTRACT IN PAND GEVEN?
- Artikel 11 - WELK TARIEF IS VAN TOEPASSING OP DIT CONTRACT?
- Artikel 12 - IN GEVAL VAN OVERLIJDEN, WIE ZIJN DE BEGUNSTIGDEN? KUNT U DE TOEKENNING VAN BEGUNSTIGING WIJZIGEN EN WAT ZIJN DE GEVOLGEN VAN DE AANVAARDING VAN BEGUNSTIGING VAN HET CONTRACT?
- Artikel 13 - HOE GEBEURT DE VEREFFENING VAN HET CONTRACT?
- Artikel 14 - WELKE DOCUMENTEN ZIJN VEREIST VOOR DE UITKERING?
- Artikel 15 - HOE WORT DE AFKOOPWAARDE VAN HET CONTRACT BEPAALD?
- Artikel 16 - KENT DE MAATSCHAPPIJ EEN WINSTDELING TOE?
- Artikel 17 - DIVERSE BEPALINGEN

Artikel 1 - WIE IS BIJ HET CONTRACT BETROKKEN?

De verzekeringnemer is degene die het contract met onze maatschappij aangaat, dus u.

De maatschappij is AXA Belgium.

De aangeslotene is degene op wiens leven de verzekering rust, dus u.

De begunstigde is degene in wiens voordeel de verzekerde prestaties bedongen zijn.

Artikel 2 - WAT IS HET DOEL VAN HET CONTRACT?

Het contract waarborgt een prestatie betaalbaar bij leven van de aangeslotene op de afloopdatum van het contract of een uitkering bij overlijden vóór de afloopdatum.

Voor onderhavig contract gelden de bepalingen van het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de toekenning van buitenwettelijke voordelen aan de werknemers bedoeld bij koninklijk besluit nr. 50 van 24 oktober 1967 betreffende het rust- en overlevingspensioen voor werknemers en aan de personen bedoeld in artikel 32, eerst lid, 1 en 2 van het Wetboek van Inkomsten-belastingen 1992, tewerkgesteld buiten een arbeidsovereenkomst.

Artikel 3 - HOE WORDT HET CONTRACT GEFINANCIERD?

De maatschappij geeft levensverzekeringscontracten uit bij de storting van de koopsom.

De koopsom is gelijk aan het bedrag, na aftrek van de kosten, van de door u verworven reserve die overgedragen werd van het aanvullend pensioenplan of van de pensioenovereenkomst van uw vorige werkgever.

De uitgegeven contracten zijn:

- een contract "persoonlijke bijdrage" pensioen en/of overlijden voor de overgedragen reserve afkomstig van een contract gestijfd door uw verplichte stortingen die uw vorige werkgever op uw bezoldigingen heeft ingehouden,
- een contract "werkgeversbijdrage" pensioen en/of overlijden voor de overgedragen reserve afkomstig van een contract gestijfd door de stortingen ten laste van uw vorige werkgever.

Onderhavig contract wordt uitgegeven in de verzekeringscombinatie "Uitgesteld kapitaal met terugbetaling van het spaartegoed" (U.K.M.S.) die voorziet in de betaling van een kapitaal bij leven van de aangeslotene op de afloopdatum of een kapitaal gelijk aan de theoretische afkoopwaarde bij overlijden vóór die afloopdatum.

De theoretische afkoopwaarde is de reserve opgebouwd door de levenslange kapitalisatie van de storting afkomstig van de overdracht van de reserves voor de opbouw van de verzekerde uitkeringen bij leven en de dekking van het overlijdensrisico, na aftrek van de kosten en onttrekking van de prijs van het overlijdensrisico.

U kunt echter ook een andere verzekeringscombinatie kiezen uit de onderstaande combinaties:

Pensioencontract

Een verzekering van het type "Uitgesteld kapitaal zonder terugbetaling" (U.K.Z.T.) die voorziet in de betaling van een kapitaal bij leven van de aangeslotene op de afloopdatum. Bij overlijden vóór de

afloopdatum, houdt het contract op en blijven de gestorte premies aan de maatschappij verworven omwille van de verbintenissen van deze laatste ten opzichte van de overleven aangeslotenen.

Contract overlijden

Een verzekering van het type "Tijdelijke verzekering afloopdatum 67 jaar" die voorziet in de betaling van een kapitaal bij overlijden van de aangeslotene indien het overlijden zich voordoet tijdens de duur van het contract. Indien de aangeslotene in leven is op de afloopdatum van dit contract, dan houdt dit contract op en blijven de gestorte premies verworven aan de maatschappij voor de prijs van het risico dat zij heeft

Overlijdensverzekeringen moeten verplicht vergezeld zijn van een pensioenverzekering.

In de loop van het contract kunt u schriftelijk een wijziging van de verzekeringscombinatie aanvragen. Deze wijziging zal aanvangen een jaar na ontvangst van uw schriftelijke aanvraag door de maatschappij.

Artikel 4 - WELKE INFORMATIE ONTVANGT U OP GROND VAN DIT CONTRACT?

Vóór de aansluiting

De maatschappij stuurt u:

- een document voorafgaand aan uw aansluiting. Dit document bevat de kenmerken van uw verzekeringscontract;
U kunt deze informatie raadplegen op de website www.mypension.be.¹
- een exemplaar van de algemene voorwaarden van het contract die bij de uitgifte van toepassing zijn, evenals eventuele latere wijzigingen aan deze voorwaarden;
- een exemplaar van de bijzondere voorwaarden waarin de aard van uw garanties en de betrokken verzekerde bedragen worden beschreven.

Tijdens de aansluiting

Een pensioenoverzicht wordt opgemaakt door de vzw Sigedis en verzonden naar uw beveiligde elektronische mailbox van de sociale zekerheid (e-box).

Naar aanleiding van deze jaarlijkse verzending, ontvangt u van de vzw Sigedis een notificatie als u eerder een elektronisch adres (e-mail) hebt geregistreerd op de website www.mypension.be of op de e-box.

Het pensioenoverzicht is beschikbaar in uw klantzone via MyAXA op www.axa.be.

Dit pensioenoverzicht bevat op 1 januari van het jaar met name informatie over uw contracten en de uitkering bij overlijden.²

Daarnaast kan op de website www.mypension.be een bijkomend pensioenoverzicht worden geraadpleegd bij gebeurtenissen die zich in de loop van het jaar voordoen, zoals de afkoop (binnen de toegestane grenzen) of de pensionering. Dit aanvullend overzicht heeft betrekking op de periode tussen 1 januari van het jaar en de datum van de gebeurtenis.³

Artikel 5 - WAT IS DE AFLOOPDATUM VAN HET CONTRACT?

De afloopdatum van het contract is vastgesteld op de 1^{ste} van de maand die volgt op uw 67ste verjaardag.

¹ Deze bepaling treedt in werking vanaf 01/01/2026.

² Deze bepaling over het pensioenoverzicht treedt in werking vanaf 01/01/2026.

³ Deze bepaling treedt in werking vanaf 01/01/2028.

Indien u niet gepensioneerd bent bij de afloop van het contract, wordt dit contract verlengd met opeenvolgende periodes van één jaar.

Artikel 6 - VANAF WANNEER VERLENEN WIJ DEKKING?

Het contract gaat in op de in de bijzondere voorwaarden vermelde datum, maar ten vroegste vanaf de dag waarop de koopsom gestort is.

Artikel 7 - KUNT U AFSTAND DOEN VAN HET CONTRACT?

U kunt het contract opzeggen en vragen dat de overdracht van de reserves, onder aftrek van de prijs van de gedekte risico's, opgezegd wordt indien het contract sedert minder dan dertig dagen in werking is getreden.

Uw aanvraag om opzegging moet ons bij aangetekende zending, bij deurwaardersexploot of door afgifte van een brief tegen ontvangstbewijs, worden bezorgd.

Artikel 8 - IS HET CONTRACT ONBETWISTBAAR?

Vanaf zijn afsluiting is het contract onbetwistbaar, behoudens bedrog.

Artikel 9 - HOEVER STREKT DE DEKKING VAN HET OVERLIJDENS-RISICO?

De uitkeringen bij overlijden zullen gedurende een periode van twee jaar te rekenen vanaf uw aansluiting altijd beperkt zijn tot de theoretische afkoopwaarde van het contract op het ogenblik van het overlijden.

In geval de verzekeringscombinatie in de loop van het contract wijzigt en dit een verhoging van de waarborg bij overlijden inhoudt, zullen de uitkeringen bij overlijden gedurende een periode van twee jaar te rekenen vanaf de wijziging beperkt zijn tot het hoogste bedrag van de twee volgende uitkeringen:

- de uitkeringen bij overlijden die vóór deze omzetting verzekerd waren
- de theoretische afkoopwaarde opgebouwd op het ogenblik dat u overlijdt.

Deze beperking van de uitkering overlijden is niet van toepassing bij overlijden door ongeval.

Terrorisme

De maatschappij is lid van het Terrorism Reinsurance and Insurance Pool opgericht conform de wet van van 3 mei 2024 betreffende de schadeloosstelling van slachtoffers van een daad van terrorisme en betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme. Bijgevolg, wanneer een schadegeval veroorzaakt wordt door een gebeurtenis die als terrorisme erkend wordt, komt de maatschappij haar verbintenissen na conform de bepalingen van deze wet, met name wat betreft het bedrag en de betalingstermijn van de prestaties.

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

Artikel 10- ONDER WELKE VOORWAARDEN KUNT U VOORSCHOTTEN OP DE VERZEKERDE SOMMEN KRIJGEN OF UW CONTRACT IN PAND GEVEN?

Binnen de beperkingen en onder de voorwaarden die gelden voor de maatschappij kunt u een voorschot op prestaties aanvragen. Het maximumbedrag van het voorschot is gelijk aan de vereffeningswaarde bij afkoop verminderd met de fiscale en sociale inhoudingen in geval van afkoop van het contract.

U kunt ook de inpandgeving van het contract aanvragen voor het waarborgen van een lening of de toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet.

Krachtens artikel 59 §6 van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen, worden voorschotten op prestaties, de inpandgevingen van de pensioenrechten toegekend om een lening te waarborgen en de toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet slechts worden toegestaan om de verzekerde in staat te stellen om in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen onroerende goederen die belastbare inkomsten opleveren in België of in een andere Lidstaat van de Europese Economische Ruimte, te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen. Deze voorschotten en leningen moeten worden terugbetaald zodra de bedoelde goederen uit het vermogen van de verzekerde verdwijnen.

Artikel 11 - WELK TARIEF IS VAN TOEPASSING OP DIT CONTRACT?

De technische grondslagen toegepast op dit contract zijn beschikbaar op de hoofdzetel van de maatschappij.

Aangezien de financiering van onderhavig contract gebeurt aan de hand van een koopsom, is het tarief toegepast op deze premie dat welk van kracht is op het ogenblik van de storting ervan. Dit tarief is gewaarborgd tot de afloop van het contract.

Artikel 12 - IN GEVAL VAN OVERLIJDEN, WIE ZIJN DE BEGUNSTIGDEN VAN HET CONTRACT? KUNT U DE TOEKENNING VAN BEGUNSTIGING WIJZIGEN EN WAT ZIJN DE GEVOLGEN VAN DE AANVAARDING VAN BEGUNSTIGING VAN HET CONTRACT?

a) Begunstigden

Het contract wordt vereffend ten bate van hetzij uw noch uit de echt noch van tafel en bed gescheiden echtgeno(o)t(e), hetzij uw wettelijk samenwonende partner. Bij ontstentenis van deze echtgeno(o)t(e) of deze persoon waarmee de verzekerde wettelijk samenwoonde, gebeurt de vereffening volgens onderstaande volgorde:

1. Per gelijke delen, aan uw kinderen; is één van uw kinderen vooroverleden, dan komt het aandeel van dat kind per gelijke delen toe aan zijn kinderen; bij ontstentenis, per gelijke delen, aan uw andere kinderen;

Het kind is degene waarvan de verwantschap rechtsgeldig is vastgesteld ten opzichte van zijn rechtsvoorganger, ongeacht de wijze van vaststelling van de verwantschap (een wettelijk, een geadopteerd of een erkend natuurlijk kind).

2. Bij ontstentenis, aan uw vader en uw moeder, per gelijke delen; bij ontstentenis van één van hen, aan de overlevende;
3. Bij ontstentenis, aan uw grootouders, per gelijke delen; bij ontstentenis van één van hen, aan de overlevende;

4. Bij ontstentenis, aan uw broers en uw zusters, per gelijke delen; bij ontstentenis van één van hen en voor zijn of haar deel, aan zijn of haar wettelijke, geadopteerde of erkende natuurlijke kinderen, per gelijke delen; bij ontstentenis, aan uw andere broers en zusters, per gelijke delen;
 5. Bij ontstentenis, aan uw nalatenschap.
- b) De begunstiging kan worden gewijzigd op schriftelijke aanvraag uwentwege, onder voorbehoud van de in geval van aanvaarding van begunstiging voorziene bepalingen, in c) hierna beschreven. Deze wijziging zal in een bijvoegsel aan het contract worden vastgesteld.

De bij naam aangeduide begunstigde(n) diët/dienen geïnformeerd te worden dat zijn/hun persoonsgegevens het voorwerp uitmaken van een verwerking (Verordening Gegevensbescherming).

- c) De begunstigde kan de begunstiging van het contract aanvaarden. Deze aanvaarding moet ons schriftelijk door de begunstigde meegedeeld worden en zal pas geldig zijn als ze in het contract of in een bijvoegsel geboekstaafd is.

Is de begunstiging aanvaard, dan hebt u de schriftelijke toestemming van de aanvaardende begunstigde nodig om:

- de in het contract voorziene toekenning van begunstiging te wijzigen;
- aan het contract een wijziging aan te brengen die aanleiding geeft tot een vermindering van de sommen die ten bate van de aanvaardende begunstigde verzekerd zijn;
- de afkoop van of een voorschot op het contract of de inpandgeving ervan te vragen.

De aanvaarding van de begunstiging door uw echtgeno(o)t(e) verhindert niet het herroepbaar karakter van de begunstigingstoewijzing.

Indien de aanvraag tot wijziging echter de belangen van het gezin in gevaar brengt, zal uw echtgeno(o)t(e) hiervan op de hoogte worden gebracht.

Artikel 13 - HOE GEBEURT DE VEREFFENING VAN HET CONTRACT?

De storting van de pensioenprestaties is verplicht bij uw pensionering. De pensionering betekent dat u een wettelijk rustpensioen geniet in het stelsel van de loontrekkenden.

De prestaties worden berekend op de pensioneringsdatum.

De maatschappij wordt van uw pensionering op de hoogte gebracht door de vzw Sigedis die de Databank Aanvullende Pensioenen beheert.

De maatschappij deelt U de informatie en verzoeken mee die nodig zijn voor de vereffening (zie "Welke documenten zijn vereist voor de uitkering?").

In geval van leven

Bij uw pensionering, zullen de verzekerde waarborgen u worden toegekend en vereffend worden in de vorm van een kapitaal.

U kunt echter kiezen voor de omzetting van de waarborgen in lijfrenten volgens de technische basissen die van kracht zijn op de datum van de omzetting.

De prestaties worden berekend op de datum van uw pensionering en uitbetaald ten laatste binnen de dertig dagen na uw pensionering of, wanneer dit later is, binnen de dertig dagen die volgen op uw communicatie van de voor de uitbetaling noodzakelijke gegevens aan de maatschappij.

U kunt de vervroegde betaling van uw uitkeringen aanvragen als u aan de voorwaarden voldoet om te genieten van een al dan niet vervroegd, wettelijk rustpensioen van loontrekkende, door ten laatste 12 maanden voor de gekozen leeftijd een schriftelijke aanvraag te sturen naar de maatschappij.

In geval van overlijden

Indien u overlijdt vóór uw pensionering, zullen de uitkeringen bij overlijden verworven zijn aan de begunstigden ongeacht de oorzaken, omstandigheden of de plaats van het overlijden maar rekening houdend met de gevallen vermeld in artikel 9.

De maatschappij wordt van uw overlijden op de hoogte gebracht door de vzw Sigedis of, bij gebrek aan deze kennisgeving, door middel van de overlijdensakte. De maatschappij deelt aan de begunstigden de informatie en verzoeken mee die nodig zijn voor de vereffening (zie " Welke documenten zijn vereist voor de uitkering? ").

De uitkeringen worden vereffend in de vorm van een kapitaal.

Bij de vereffening van de contracten kunnen de begunstigden echter kiezen voor de omzetting in lijfrenten in hun voordeel met toepassing van de technische basissen die gelden op de omzettingsdatum.

De prestaties worden uiterlijk binnen de 30 dagen na het meedelen van de door de maatschappij gevraagde informatie uitbetaald aan de begunstigde(n).

Bij vereffening in renten

De renten worden per maandelijkse twaalfden en na verstreken termijn betaald, en bij overlijden, met ingang van de eerste dag van de maand van uw overlijden.

Om haar verplichting na te komen, kan de maatschappij een bewijs van leven van de begunstigde van de rente of een gelijkwaardig bewijs vragen.

Als het jaarlijks bedrag van de rente op het ogenblik dat deze aanvangt tussen 300,00 EUR en 750,00 EUR ligt, zullen de achterstallen per trimestriële vierden na verstreken termijn worden betaald.

Wanneer het jaarlijks bedrag van de rente bij de aanvang ervan minder dan of gelijk aan 299,99 EUR bedraagt, wordt het kapitaal uitbetaald.

Artikel 14 - WELKE DOCUMENTEN ZIJN VEREIST VOOR DE UITKERING?

De vereffening van het contract, in kapitaal of in rente, gebeurt middels terugzending door de begunstigde naar de maatschappij van de ingevulde en ondertekende vereffeningsfiche, vergezeld van een kopie van zijn identiteitskaart (recto-verso) (of van een gelijkwaardig document voor de buitenlandse begunstigde) met het rijksregisternummer en indien van toepassing een kopie van zijn bankkaart.

Bovendien moet het volgende worden toegevoegd:

In geval van leven:

- een bewijs van uw pensionering in het stelsel van de loontrekkenden of een bewijs dat u voldoet aan de voorwaarden om een vereffening voor de pensionering te genieten, in het geval dat de maatschappij de informatie niet heeft ontvangen van de vzw Sigedis;
- indien u onder een regime van onbekwaamheid of onder gerechtelijke bescherming bent geplaatst, een officieel document waarin de naam, de hoedanigheid en het adres van de wettelijke vertegenwoordiger(s) vermeld staan alsook een attest van de bank dat aangeeft dat de rekening begunstigde geopend is op naam van de onbekwame en dat deze rekening geblokkeerd is tot het opheffen van de onbekwaamheid.

In geval van overlijden:

- een uittreksel uit de overlijdensakte in het geval dat de VZW Sigedis de informatie niet heeft meegedeeld aan de maatschappij;
- een medisch attest op een door ons verstrekt formulier waarin onder meer de oorzaak van het overlijden is aangegeven;
- indien de prestatie gestort wordt aan een minderjarige of aan een persoon die onder een regime van onbekwaamheid of onder gerechtelijke bescherming is geplaatst, een officieel document waarin de naam, de hoedanigheid en het adres van de wettelijke vertegenwoordiger(s) vermeld staan alsook een attest van de bank dat aangeeft dat de rekening begunstigde geopend is op naam van de minderjarige of de onbekwame en dat deze rekening geblokkeerd is tot de meerderjarigheid of het opheffen van de onbekwaamheid;
- een attest of een akte van erfopvolging die de hoedanigheid en de rechten van de begunstigten vermeldt, indien deze laatsten niet bij naam zijn aangewezen.

Artikel 15 - HOE WORDT DE AFKOOPWAARDE VAN HET CONTRACT BEPAALD?

Onder "afkoop van het contract", dient te worden verstaan dat het contract wordt opgezegd op voorwaarde dat de maatschappij u de "afkoopwaarde" uitbetaalt.

U kunt de afkoop van uw contract aanvragen als u aan de voorwaarden voldoet om zijn, al dan niet vervroegd, wettelijk rustpensioen van loontrekkende te genieten. In geval van voorschot op prestaties of inpandgeving van het contract kan deze echter het voorwerp uitmaken van een afkoop.

De afkoopwaarde is gelijk aan de theoretische afkoopwaarde verminderd met een afkoop-vergoeding. Deze afkoopvergoeding is gelijk aan het maximum van :

- 75,00 EUR. Dit bedrag wordt geïndexeerd op basis van de gezondheidsindex van de consumptieprijzen (basis 1988 = 100). Het in aanmerking te nemen indexcijfer is dat van de 2de maand van het kwartaal dat aan de afkoop voorafgaat;
- het minimum van 5 % van de theoretische afkoopwaarde en 1 % van deze theoretische afkoop-waarde vermenigvuldigd met de duur uitgedrukt in aantal resterende jaren tot de afloopdatum van het contract.

De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop u het kwijtschrift van afkoop of het als dusdanig geldend bescheid ondertekent.

De afkoopwaarde wordt berekend uitgaande van de datum van uw aanvraag om afkoop, geformuleerd met een gedateerd en ondertekend schrijven.

De afkoopwaarde wordt echter slechts vereffend tot beloop van het bedrag van het verzekerd kapitaal bij overlijden. Het gebeurlijk overschot van de theoretische afkoopwaarde wordt aangewend tot het vestigen, op inventarisbasis, van uitkeringen bij leven betaalbaar op dezelfde vervaldagen en onder dezelfde voorwaarden als de uitkeringen bij leven van de aanvankelijke verrichting.

Het recht op afkoop bestaat dus niet voor verzekeringen "Uitgesteld kapitaal zonder terugbetaling".

Artikel 16 - KENT DE MAATSCHAPPIJ EEN WINSTDELING TOE?

Een winstdeling wordt toegekend aan de contracten die aan de voorwaarden beantwoorden, volgens de modaliteiten vastgelegd in het delingsplan voor deze activiteit.

Wetgeving van toepassing

Alle huidige en toekomstige belastingen, taksen en bijdragen op het contract of op de door u of door ons verschuldigde sommen, zijn te uwen laste of ten laste van de begunstigde.

De op de inkomsten toepasselijke belastingen en eventuele andere lasten worden vastgelegd door de wet van het land van de verblijfplaats 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 het land van de verblijfplaats van de overledene en/of de wet van het land van de verblijfplaats van de begunstigde van toepassing.

Fiscaal stelsel van toepassing op de prestaties

Overeenkomstig de artikelen 169 en 171 van het Wetboek van Inkomstenbelastingen, genieten de prestaties uitgekeerd in kapitaal in principe van het één en/of het andere van de volgende twee belastingregimes:

- hetzij van het regime van de omzetting in een fictieve rente ten belope van het begrensde bedrag wanneer het contract het voorwerp uitmaakt van een voorschot op prestaties of strekt tot de waarborg van een lening of tot de wedersamenstelling van een hypothecaire lening;
- hetzij van een afzonderlijke aanslag in de personenbelasting wanneer het eerste regime niet van toepassing is of voor het saldo. De belastingvoet varieert dan in functie van de aard van de prestatie (pensioen/overlijden), de oorsprong van de financiering en de leeftijd van de aangeslotene op het ogenblik van de toekenning van het kapitaal.

Indien de prestatie uitgekeerd wordt in een rente, wordt de netto prestatie van het kapitaal gestort op een rentecontract tegen storting met afstand van kapitaal. Een bedrag gelijk aan 3% van de netto prestatie wordt dan in principe beschouwd als recurrent roerend inkomen (per jaar).

De winstdelingen worden niet onderworpen aan de personenbelasting.

Klachtenbehandeling

Elk probleem in verband met het contract kan door de aangeslotene, de begunstigde(n) of rechthebbenden van deze personen aan de maatschappij worden voorgelegd via de gebruikelijke tussenpersonen.

Als de aangeslotene, de begunstigde(n) of de rechthebbenden van deze personen het niet eens zijn met het standpunt van de maatschappij, kunnen zij een beroep doen op de dienst "Customer Protection" van de maatschappij (Troonplein 1, 1000 Brussel, e-mail: customer.protection@axa.be, Tel: 02/678 61 11).

Als de aangeslotene, de begunstigde(n) of de rechthebbenden van deze personen vinden dat ze op die manier niet de gepaste oplossing hebben gekregen, kunnen zij zich richten tot de Dienst Ombudsman Verzekeringen (de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, website: www.ombudsman-insurance.be, Tel: 02/547 58 71) als bevoegde entiteit.

De aangeslotene, de begunstigde(n) of rechthebbenden van deze personen hebben altijd de mogelijkheid om de tussenkomst van het gerecht te vragen.

Recht van toepassing en rechtsmacht

Het contract wordt beheerst door de Belgische wet. Dit contract in het bijzonder is ingevoerd ter uitvoering van artikel 32 §1, 2 van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen.

De eventuele geschillen tussen partijen worden aan de Belgische rechtbanken voorgelegd.

Bescherming van de persoonsgegevens

De betrokken personen zijn de aangeslotenen en alle fysieke personen waarvan de maatschappij de persoonsgegevens heeft geregistreerd in het kader van de uitvoering van dit contract.

Verantwoordelijke voor de verwerking

AXA Belgium nv, met maatschappelijke zetel te Troonplein 1, 1000 Brussel, ingeschreven bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder het nummer 0404.483.367 (hierna "de maatschappij" genoemd).

Functionaris voor de gegevensbescherming

De functionaris voor de gegevensbescherming van de maatschappij kan gecontacteerd worden op de volgende adressen:

per post: AXA Belgium - Data Protection Officer (TR1/884)
Troonplein 1
1000 Brussel

via e-mail: privacy@axa.be

Doeleinden van de gegevensverwerking en bestemmingen van de gegevens

De persoonsgegevens die door de betrokkene zelf worden meegegeven of die op legitieme wijze door de maatschappij worden ontvangen van ondernemingen van de groep AXA, van ondernemingen die in relatie staan met deze ondernemingen, van de werkgever van de betrokkene of van derden, mogen door de maatschappij verwerkt worden voor de volgende doeleinden:

- het beheer van het personenbestand:
 - Dit zijn verwerkingen die uitgevoerd worden om de databases – in het bijzonder de identificatiegegevens – met betrekking tot alle natuurlijke en rechtspersonen die in relatie staan met de maatschappij, samen te stellen en up-to-date te houden.
 - Deze databases worden up-to-date gehouden en aangevuld op basis van informatie die de betrokkene verstrekt aan de maatschappij, of informatie van betrouwbare externe gegevensbronnen.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst en voor de naleving van een wettelijke verplichting.
- het beheer van de verzekeringsovereenkomst:
 - Dit betreft de verwerking die wordt uitgevoerd met het oog op de – al dan niet geautomatiseerde – aanvaarding of weigering van risico's vóór het sluiten van de verzekeringsovereenkomst of bij latere herwerkingen ervan; op de opmaak, bijwerking en beëindiging van de verzekeringsovereenkomst; op de – al dan niet geautomatiseerde – inning van de onbetaalde premies; op het beheer van de schadegevallen en de regeling van de verzekeringsprestaties.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst en voor de naleving van een wettelijke verplichting.
- de dienstverlening aan de klanten, verbetering van de klantenservice en tevredenheidsonderzoeken:
 - Dit betreft verwerkingen die worden uitgevoerd in het kader van de digitale diensten die, bijkomend aan de verzekeringsovereenkomst, worden verleend aan de klanten (bijvoorbeeld de aanbidding van tools en diensten om het beheer van de verzekeringspolis te vereenvoudigen, om de documenten met betrekking tot de polis te raadplegen, of om de formaliteiten voor de betrokkene te vereenvoudigen in geval van een schadeclaim).

- Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst en/of van deze bijkomende digitale diensten.
- het beheer van de relatie tussen de maatschappij en de verzekeringstussenpersoon:
 - Dit betreft verwerkingen uitgevoerd in het kader van de samenwerking tussen de maatschappij en de verzekeringstussenpersoon.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen van de maatschappij die bestaan uit de uitvoering van de overeenkomsten tussen de maatschappij en de verzekeringstussenpersoon.
- de opsporing, preventie en bestrijding van fraude:
 - Dit betreft verwerkingen die worden uitgevoerd om – al dan niet op geautomatiseerde wijze – verzekeringsfraude op te sporen, te voorkomen en te bestrijden.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen van de maatschappij die bestaan uit de vrijwaring van het technische en financiële evenwicht van het product, de tak of de verzekeringsmaatschappij zelf.
- de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme:
 - Dit betreft verwerkingen die worden uitgevoerd om – al dan niet op geautomatiseerde wijze – het witwassen van geld en de financiering van terrorisme op te sporen, te voorkomen en te bestrijden.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de uitvoering van een wettelijke verplichting die de maatschappij moet naleven.
- de uitvoering van tests, inclusief computertests:
 - Dit omvat verwerkingen om nieuwe en bijgewerkte toepassingen te ontwikkelen en de correcte werking ervan te verzekeren.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de rechtmatige belangen die de maatschappij nastreeft om toepassingen te ontwikkelen ter ondersteuning van zijn activiteiten in verband met de in dit hoofdstuk opgesomde verwerkingsdoeleinden.
- de bewaking van de portefeuille:
 - Dit betreft verwerkingen die uitgevoerd worden om – al dan niet op geautomatiseerde wijze – het technische en financiële evenwicht van de verzekeringsportefeuilles te controleren en in voorkomend geval te herstellen.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen van de maatschappij die bestaan uit de vrijwaring of het herstel van het technische en financiële evenwicht van het product, de tak of de verzekeringsmaatschappij zelf.
- de statistische studies en modellen om rapporten te genereren:
 - Dit betreft verwerkingen uitgevoerd met het oog op statistische studies voor diverse doeleinden, zoals verkeersveiligheid, preventie van ongevallen thuis, brandpreventie, verbetering van de beheerprocessen van de maatschappij, aanvaarding van risico's en tarifiering.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen van de maatschappij die bestaan uit het maatschappelijke engagement, het streven naar efficiëntie en de verbetering van de kennis van haar vakgebieden.
- het risicobeheer en -toezicht:
 - Dit omvat verwerkingen door de maatschappij of een derde om het risicobeheer en -toezicht te verzekeren voor de organisatie van de maatschappij, inclusief inspecties, klachtenbeheer en interne en externe audit.
 - Deze verwerkingen zijn vereist om een wettelijke verplichting na te komen waaraan de maatschappij onderworpen is, of zijn noodzakelijk voor de rechtmatige belangen van de maatschappij om passende beveiligingsmaatregelen te verzekeren voor het beheer van zijn activiteiten.

In de mate dat de mededeling van persoonsgegevens noodzakelijk is voor de hiervoor opgesomde doeleinden, mogen de persoonsgegevens meegedeeld worden aan andere ondernemingen van de AXA Groep en aan ondernemingen en/of personen die ermee in verbinding staan (advocaten, experts, adviserende artsen, privé-inspecteurs in het kader van de opsporing van fraude, herverzekeraars, medeverzekeraars, verzekeringstussenpersonen, dienstverleners, andere verzekeringsmaatschappijen, externe auditors, vertegenwoordigers, follow-up bureaus voor tarifiering, schaderegelingsbureaus, vzw TRIP, Datassur, Alfa Belgium, Belgisch Gemeenschappelijk Waarborgfonds (BGWF) en andere sectororganisaties) om verwerkt te worden in overeenstemming met deze doelstellingen.

Deze gegevens mogen ook meegedeeld worden aan de controle instanties, aan de bevoegde overheidsdiensten en aan elk ander overheids- of privéorganisme waarmee de maatschappij persoonsgegevens kan uitwisselen in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving.

Als de betrokkene ook klant is van andere entiteiten binnen de Groep AXA, mogen deze persoonsgegevens door de maatschappij verwerkt worden in gezamenlijke bestanden met het oog op het beheer van het personenbestand, en meer bepaald het beheer en de update van de identificatiegegevens.

De betrokkene kan van de maatschappij bijzondere clausules ontvangen tijdens de uitvoering van de polis, bijvoorbeeld een clausule die van toepassing is op de afhandeling van een schadeclaim. Dergelijke bijzondere clausules zullen geen invloed hebben op de geldigheid van deze clausule en de toepasbaarheid ervan voor de hiervoor vermelde doeleinden.

Verwerking van gevoelige gegevens

Volgens de toepasselijke wetgeving inzake gegevensbescherming genieten bepaalde gegevens (bekend als "gevoelige persoonsgegevens") speciale bescherming. De maatschappij verwerkt onder meer gegevens over gezondheid en strafrechtelijke veroordelingen volgens de volgende principes:

- Gegevens met betrekking tot de gezondheid

De maatschappij verwerkt gegevens over de gezondheid van de betrokkene alleen met zijn of haar uitdrukkelijke toestemming of indien deze noodzakelijk zijn voor de vaststelling, uitoefening of verdediging van rechtsvorderingen, in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving. De maatschappij verwerkt geen gegevens over de gezondheid van de betrokkene voor direct marketingdoeleinden en staat evenmin toe dat derden dit doen.

- Persoonsgegevens met betrekking tot strafrechtelijke veroordelingen en overtredingen

De maatschappij verwerkt persoonsgegevens met betrekking tot strafrechtelijke veroordelingen en misdrijven, met het oog op de vaststelling, uitoefening of verdediging van wettelijke rechten en/of in geval van fraude. Deze gegevens worden in zeer beperkte gevallen en alleen voor zover wettelijk toegestaan verwerkt, met passende waarborgen voor de rechten en vrijheden van de betrokkene.

Gegevensverwerking met het oog op direct marketing

De persoonsgegevens, meegedeeld door de betrokkene zelf of rechtmatig ontvangen door de maatschappij van ondernemingen van de Groep AXA, van ondernemingen die ermee in verbinding staan of van derden, mogen door de maatschappij verwerkt worden met het oog op direct marketing (commerciële acties, uitnodigingen voor evenementen, gepersonaliseerde reclame, profilering, koppeling van gegevens, bekendheid van het merk, ...), om haar kennis van de klanten en prospecten te verbeteren, om deze laatste op de hoogte te brengen van haar activiteiten, producten en diensten, en om commerciële aanbiedingen te bezorgen.

Deze persoonsgegevens mogen ook meegedeeld worden aan andere ondernemingen van de AXA Groep en aan de verzekeringstussenpersoon met het oog op hun eigen direct marketing of gezamenlijke direct marketing, om de kennis van de gezamenlijke klanten en prospecten te verbeteren, om deze laatste te informeren over hun respectieve activiteiten, producten en diensten, en om commerciële aanbiedingen te bezorgen.

Om een optimale service te verlenen in verband met direct marketing, kunnen deze persoonsgegevens worden meegedeeld aan ondernemingen en/of aan personen in hun hoedanigheid van onderaannemers of dienstverleners ten gunste van de maatschappij, andere ondernemingen van de AXA Groep en/of de verzekeringstussenpersoon.

Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen van de maatschappij bestaande uit de ontwikkeling van haar economische activiteit. In voorkomend geval kunnen deze verwerkingen gebaseerd zijn op de toestemming van de betrokkene.

Verwerking van gegevens voor geolokalisatiedoeleinden

Wanneer de maatschappij de persoonsgegevens van de betrokkene gebruikt voor geolokalisatiedoeleinden, wordt diens toestemming gevraagd, tenzij de rechtsgrondslag voor deze verwerking gebaseerd is op een wettelijke verplichting of wanneer de verwerking noodzakelijk is voor de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst. Het verzamelen van geolocatiegegevens wordt in ieder geval uitdrukkelijk vermeld in de verzekeringsovereenkomst.

Overdracht van gegevens binnen en buiten de Europese Unie

De andere ondernemingen van de AXA Groep, de ondernemingen en/of personen die ermee in verbinding staan en aan wie de persoonsgegevens worden meegedeeld, kunnen zich zowel in de Europese Unie als erbuiten bevinden. In geval van overdracht van persoonsgegevens naar derden die zich buiten de Europese Unie bevinden, houdt de maatschappij zich aan de wettelijke en reglementaire bepalingen die van kracht zijn voor dergelijke overdrachten. De maatschappij waarborgt namelijk een adequaat beschermingsniveau voor de aldus overgedragen persoonsgegevens, op basis van de door de Europese Commissie ingestelde alternatieve mechanismen, zoals de standaard contractuele voorwaarden of ook de bindende ondernemingsregels voor de AXA Groep in geval van overdrachten binnen de groep (B.S. 6/10/2014, p. 78547).

De betrokkene kan van de door de maatschappij getroffen maatregelen om persoonsgegevens te mogen overdragen buiten de Europese Unie een kopie verkrijgen door zijn aanvraag te sturen naar de maatschappij op het hierna vermelde adres (paragraaf "Contact opnemen met AXA Belgium"). De betrokkene kan ook een lijst krijgen van landen waarvoor al dan niet een besluit tot adequaatheid van de doorgifte bestaat.

Gegevensbewaring

De maatschappij bewaart de persoonsgegevens die verzameld worden met betrekking tot de verzekeringsovereenkomst tijdens de hele duur van de contractuele relatie of van het beheer van de shadedossiers, met bijwerking ervan telkens de omstandigheden dit vereisen, dit verlengd met de wettelijke bewaartermijn of met de verjaringstermijn om het hoofd te kunnen bieden aan een vordering of eventueel verhaal, ingesteld na het einde van de contractuele relatie of na de afsluiting van het shadedossier.

De maatschappij bewaart de persoonsgegevens met betrekking tot geweigerde offertes of offertes waaraan ze geen gevolg heeft gegeven tot vijf jaar na de uitgifte van de offerte of de weigering om een contract af te sluiten.

Noodzaak om persoonsgegevens mee te delen

De maatschappij vraagt persoonsgegevens over de betrokkene om de verzekeringspolis af te sluiten en uit te voeren. De niet-mededeling van deze gegevens kan de afsluiting of de goede uitvoering van de verzekeringsovereenkomst onmogelijk maken.

Vertrouwelijkheid

De maatschappij heeft alle vereiste maatregelen getroffen om de vertrouwelijkheid van de persoonsgegevens te vrijwaren en om zich te wapenen tegen niet-gemachtigde toegang, misbruik, wijziging of wissing van deze gegevens.

De maatschappij volgt hiertoe de standaarden inzake veiligheid en continuïteit van de dienstverlening en evalueert regelmatig het veiligheidsniveau van zijn processen, systemen en toepassingen, alsook dat van zijn partners.

Rechten van de betrokkene

De betrokkene heeft het recht:

- om van de maatschappij de bevestiging te krijgen of de hem betreffende persoonsgegevens verwerkt of niet verwerkt worden, en om deze gegevens - indien ze verwerkt worden - te raadplegen;
- om zijn persoonsgegevens die onjuist of onvolledig zijn, te laten rechtzetten en in voorkomend geval te laten aanvullen;
- om zijn persoonsgegevens in bepaalde omstandigheden te laten wissen;
- om de verwerking van zijn persoonsgegevens in bepaalde omstandigheden te laten beperken;
- om zich, om redenen die verband houden met zijn specifieke situatie, te verzetten tegen een verwerking van de persoonsgegevens op basis van de gerechtvaardigde belangen van de maatschappij. De verantwoordelijke voor de verwerking verwerkt dan de persoonsgegevens niet langer, tenzij hij aantoonst dat er rechtmatige en dwingende redenen voor de verwerking zijn die zwaarder wegen dan de belangen, rechten en vrijheden van de betrokkene;
- om zich te verzetten tegen de verwerking van zijn persoonsgegevens met het oog op direct marketing, met inbegrip van de profilering die wordt verricht met het oog op direct marketing;
- om bezwaar te maken tegen een beslissing die uitsluitend gebaseerd is op een geautomatiseerde verwerking, met inbegrip van profilering, waaraan voor hem rechtsgevolgen zijn verbonden of die hem aanmerkelijk treft; als deze geautomatiseerde verwerking echter noodzakelijk is voor de afsluiting of de uitvoering van een contract, heeft de persoon het recht op een menselijke tussenkomst van de maatschappij, om zijn standpunt te uiten en om de beslissing van de maatschappij te betwisten;
- om zijn persoonsgegevens die hij aan de maatschappij heeft meegedeeld, te ontvangen in een gestructureerd, gangbaar en machineleesbaar formaat; om deze gegevens door te zenden aan een andere verwerkingsverantwoordelijke, als (i) de verwerking van zijn persoonsgegevens gebaseerd is op zijn toestemming of noodzakelijk is voor de uitvoering van een contract en (ii) de verwerking gebeurt aan de hand van geautomatiseerde processen; en te verkrijgen dat zijn persoonsgegevens rechtstreeks van de ene naar de andere verwerkingsverantwoordelijke worden doorgezonden, als dat technisch haalbaar is;
- om zijn toestemming te allen tijde in te trekken, zonder afbreuk te doen aan de verwerkingen die rechtmatig gebeurden vóór de intrekking ervan, als de verwerking van zijn persoonsgegevens gebaseerd is op zijn toestemming.

Wijzigingen aan deze privacyclausule

De verwerking van persoonsgegevens kan evolueren als gevolg van verschillende factoren, bv. veranderingen in de regelgeving, technische ontwikkelingen en veranderingen op het vlak van de doeleinden van de verwerking. De maatschappij zal regelmatig herziene versies van de privacyclausule publiceren op de pagina "Privacy" op de website AXA.be. In geval van significante wijzigingen zal de maatschappij redelijke inspanningen leveren om te verzekeren dat de betrokkenen op deze wijzigingen worden gewezen.

Contact opnemen met AXA Belgium

Als de betrokkene klant is bij de maatschappij, kan hij zijn Klantzone op AXA.be raadplegen en daar zijn persoonsgegevens en zijn voorkeuren inzake Direct Marketing beheren, en ook zijn persoonsgegevens raadplegen.

De betrokkene kan de maatschappij contacteren om zijn rechten uit te oefenen, door invulling van het formulier, beschikbaar op de pagina "Ons contacteren" via de knop "Bescherming van uw gegevens", toegankelijk via een hyperlink onderaan op de homepage op de site AXA.be.

De betrokkene die zijn rechten wil uitoefenen, kan de maatschappij ook contacteren door per post een gedateerde en ondertekende brief te sturen, vergezeld van een kopie van zijn identiteitskaart, naar het adres: AXA Belgium Data Protection Officer (TR1/884), Troonplein 1, 1000 Brussel.

De maatschappij zal de aanvragen verwerken binnen de wettelijk voorziene termijnen. Behoudens duidelijk ongegronde of overmatige aanvragen, zal geen enkele betaling gevorderd worden voor de verwerking van zijn aanvragen.

Klacht indienen

Als de betrokkene meent dat de maatschappij de reglementering ter zake niet naleeft, wordt hij verzocht eerst contact op te nemen met de maatschappij. De betrokkene kan een klacht indienen bij de maatschappij via het e-mailadres privacy@axa.be of door invulling van het formulier, beschikbaar op de pagina "Ons contacteren" via de knop "Niet tevreden over een product of service? Laat het ons hier weten". U kunt deze pagina raadplegen via een hyperlink onderaan op de homepage op de site AXA.be.

De betrokkene kan ook een klacht over de verwerking van zijn persoonsgegevens indienen bij de Gegevensbeschermingsautoriteit op het volgende adres:

Drukpersstraat 35
1000 Brussel
Tel. + 32 2 274 48 00
Fax + 32 2 274 48 35
contact@apd-gba.be

De betrokkene kan ook klacht indienen bij de rechtbank van eerste aanleg van zijn woonplaats.