

Bijlage 2 Betekenis toegekend aan bepaalde termen en uitdrukkingen en aan hun afkortingen verkregen door de woorden tussen haakjes geheel of gedeeltelijk weg te laten wanneer zij in dit besluit of in de uitvoeringsmaatregelen ervan worden gebruikt - Koninklijk Besluit betreffende de levensverzekeringsactiviteit (B.S. 14 november 2003, p. 55201)

Bijlage 2 - ¹ Betekenis toegekend aan bepaalde termen en uitdrukkingen en aan hun afkortingen verkregen door de woorden tussen haakjes geheel of gedeeltelijk weg te laten wanneer zij in dit besluit of in de uitvoeringsmaatregelen ervan worden gebruikt

1. – Vervangen bij [art. 16 K.B. 25 januari 2007, B.S. 8 februari 2007](#) , inwerkingtreding: 1 januari 2007 (art. 17)

1. Verzekering tot uitkering van een vast bedrag

verzekering waarbij de prestatie bestaat in de uitkering van het in de overeenkomst overeengekomen bedrag, onafhankelijk van de geleden schade.

2. Verzekeringsnemer

persoon die de overeenkomst sluit met de verzekeringsonderneming.

3. Verzekerde

persoon op wiens hoofd het risico van het voorvallen van de verzekerde gebeurtenis rust. De verzekerde is zogenaamd van de tweede graad wanneer het risico dat op hem betrekking heeft enkel slaat op de betalingsmodaliteiten van de prestaties die uitsluitend bij overlijden van een andere verzekerde opeisbaar zijn, of op de betalingsmodaliteiten van de overeenstemmende premies.

4. Begunstigde

persoon in wiens voordeel de verzekeringsprestatie is bedongen.

5. Actualisatie

regel die op een bepaalde datum en in functie van financiële elementen en kanselementen, het equivalent van op verschillende data betaalbare sommen vastlegt; dit equivalent wordt actuele waarde genoemd.

6. Technische rentevoet

jaarlijkse rentevoet van een beleggingswet tegen samengestelde intrest, gebruikt voor de bepaling van de actuele waarde van een uitgestelde premie of prestatie.

7. Voorvalswet (van een verzekerde gebeurtenis)

waarschijnlijkheidswet van het zich voordoen van de verzekerde gebeurtenis.

8. Premie

bedrag(en) betaalbaar door de verzekeringsnemer als tegenwaarde van de verbintenissen van de verzekeringsonderneming.

9. (Verzekerings)prestatie

bedrag betaalbaar door de verzekeringsonderneming in uitvoering van de overeenkomst.

10. Toeslag

elk ander tarifieringselement dan de technische rentevoet en de voorvalswet van de verzekerde gebeurtenis dat tussenkomt in de verhouding tussen de verbintenissen van de verzekeringsonderneming en de premies die er de tegenwaarden van zijn.

11. Technische grondslagen

geheel van de toeslagen, de technische rentevoet en de voorvalswetten die tussenkomen in het opstellen van het tarief of het samenstellen van de reserves.

12. Inventaristoelage

toelage bestemd om de veiligheid en de beheerskosten verbonden aan de verbintenissen van de verzekeringsonderneming te dekken.

13. Inventarisgrondslagen

geheel van de inventaristoelagen, de technische rentevoet en de voorvalswetten die het tarief of het samenstellen van de reserves bepalen.

14. Actuele inventariswaarde (op een bepaald ogenblik)

actuele waarde berekend op dat ogenblik en in functie van de inventarisgrondslagen.

15. Inventariskoopsom

premie die gelijk is aan de actuele inventariswaarde van de prestatie, berekend op het ogenblik van de storting van deze premie.

16. Gevestigde prestaties (op een bepaald ogenblik)

prestaties die met de op dat ogenblik reeds betaalde premies overeenstemmen.

17. (Nog) te vestigen prestaties (op een bepaald ogenblik)

verschil tussen de verzekerde prestaties en de gevestigde prestaties op dat ogenblik.

18. Acquisitietoelage

toelage bestemd om de kosten van de verzekeringsonderneming die verbonden zijn met het verwerven, het afsluiten of het verhogen van de verzekerde prestaties van een contract, te dekken en voorafgaandelijk verbruikt aan de vestiging van de prestaties waarop hij betrekking heeft.

19. Inningstoelage

elke toelage, verschillend van de inventaris- en acquisitietoelagen, bestemd om de kosten van de verzekeringsonderneming die verbonden zijn met het innen van de premies, te dekken.

20. Reductiepremie

premie berekend met behulp van de inventarisgrondslagen en de acquisitietoelage.

21. Reductiewaarde (op een bepaald ogenblik)

prestatie die in geval van stopzetting van de betaling van de premies op dat ogenblik verzekerd blijft.

22. Reductie (van een overeenkomst)

vermindering van de actuele waarde van de verzekerde prestaties ten gevolge van het stopzetten van de betaling van de premies.

23. Afkoopwaarde (op een bepaald ogenblik)

door de verzekeringsonderneming te storten prestaties in geval van afkoop van de overeenkomst.

24. Afkoop (van een overeenkomst)

opzegging van de overeenkomst door de verzekeringsnemer.

25. Gedeeltelijke afkoop

vermindering van de actuele waarde van de gevestigde prestaties die tot stand komt door de uitbetaling door de verzekeringsonderneming van de afkoopwaarde die overeenstemt met die vermindering.

26. Zillmeringswaarde (op een bepaald ogenblik)

volgens inventarisgrondslagen gekapitaliseerde waarde van het deel van de acquisitietoelage dat slaat op de nog te vestigen prestaties op dat ogenblik.

27. Zillmeringsvoet

verhouding tussen de zillmeringswaarde en de actuele waarde van de nog te vestigen prestaties.

28. Inventarisreserve (van een overeenkomst)

som van de theoretische afkoopwaarde en de zillmeringswaarde van de overeenkomst.

29. Voorziening voor verzekering leven (voor een overeenkomst)

technische voorziening (voor een overeenkomst) bedoeld in artikel 11, § 1, B, 1° van het algemeen reglement.

30. Zillmering

werkwijze die erin bestaat de voorziening voor verzekering leven te berekenen waarbij de zillmeringswaarden geheel of gedeeltelijk buiten beschouwing worden gelaten; naar gelang van de gevallen spreekt men van geheel of gedeeltelijk gezillmerde voorzieningen.

31. Vestigingskapitaal (van een rente)

actuele waarde van de rente op het ogenblik waarop deze ingaat.

32. Verrichting, verzekering(sverrichting)

a) bij leven

verrichting waarbij de prestaties slechts verschuldigd zijn indien, op hun vervaldagen, de verzekerde in leven is;

b) bij overlijden

verrichting waarbij de prestaties slechts verschuldigd zijn wegens het overlijden van de verzekerde;

c) bij overleven

verrichting bij overlijden van een verzekerde waarbij de prestaties slechts verschuldigd zijn indien op de vervaldagen ervan een tweede verzekerde in leven is;

d) op vaste termijn

verrichting waarbij de premiebetaling afhangt van de verzekerde gebeurtenis en waarbij de prestaties onafhankelijk zijn van die gebeurtenis en betaalbaar op vaste vervaldagen;

e) van het type leven (ten opzichte van een verzekerde)

verrichting waarvoor de verhouding tussen de premie en de prestatie, berekend met behulp van MR of FR en de andere inventarisgrondslagen, gelijk is aan of groter is dan de overeenkomstige verhouding verkregen met behulp van MK of FK;

f) van het type overlijden (ten opzichte van een verzekerde)

verrichting waarvoor de verhouding tussen de premie en de prestatie, berekend met behulp van MR of FR en de andere inventarisgrondslagen, kleiner is dan de overeenkomstige verhouding verkregen met behulp van MK of FK;

g) met vastgestelde premies

verrichting waarvoor op ieder ogenblik het bedrag van de te vestigen prestaties en de modaliteiten van de vestiging ervan in de overeenkomst zijn bepaald;

h) met flexibele premies

verrichting waarvoor het bedrag van de te vestigen prestaties niet in de overeenkomst is bepaald;

i) toegevoegde

verzekeringsverrichting bij overlijden die het voorwerp uitmaakt van een overeenkomst die met een andere overeenkomst, hoofdovereenkomst genoemd, is samengevoegd en die enkel bestaat of uitwerking heeft zolang de hoofdovereenkomst noch afgekocht, noch gereduceerd is;

j) vaste

verrichting waarbij de relatie tussen de premies en de prestaties afhangt van actuariële technische grondslagen met uitzondering van elke voorvalswet van eender welke verzekerbare gebeurtenis.

33. Kapitaal-leven (op een bepaalde datum) (voor een bepaalde verzekerde)

actuele waarde, op die datum, van de prestaties betaalbaar wegens het feit dat de verzekerde op dezelfde datum in leven is.

34. Kapitaal-overlijden (op een bepaalde datum) (voor een bepaalde verzekerde)

actuele waarde op die datum van de prestaties, betaalbaar bij het overlijden van de verzekerde op diezelfde datum.

35. Risicokapitaal (van een overeenkomst), (op een bepaald ogenblik), (voor een bepaalde verzekerde)

verschil tussen het kapitaal-overlijden en de theoretische afkoopwaarde.

36. Winstverdeling

afstand van een deel van de winst van de verzekeringsonderneming ten gunste van de overeenkomsten.

37. Winsttoekenning

a) onvoorwaardelijke

definitieve en onvoorwaardelijke toewijzing van een deel van de verdeelde winsten aan bepaalde overeenkomsten;

b) voorwaardelijke

definitieve maar van door de verzekeringsonderneming gestelde voorwaarden afhankelijke toewijzing van een deel van de verdeelde winsten aan bepaalde overeenkomsten.

38. Voorzorgstoezegging

de toezegging om voordelen op te bouwen van forfaitaire aard bij pensionering, bij overlijden of bij permanente invaliditeit ten voordele van het personeel of van de bestuurders van privé-ondernemingen of van publiekrechtelijke rechtspersonen.

38bis. Solidariteitstoezegging:

een solidariteitstoezegging zoals bedoeld in artikel 3, § 1, 17°, van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid.

38ter. Solidariteitsstelsel:

een solidariteitsstelsel zoals bedoeld in artikel 42, 9°, van de programmawet (I) van 24 december 2002.

39. Individuele pensioentoezegging

de pensioentoezegging zoals bedoeld in artikel 6 van de wet betreffende de aanvullende pensioenen.

40. Inrichter (van een voorzorgstoezegging)

a) de rechtspersoon, paritair samengesteld, aangeduid via een collectieve arbeidsovereenkomst door de representatieve organisaties van een paritair comité of subcomité, opgericht volgens hoofdstuk III van de wet van 5 december 1968 betreffende de collectieve arbeidsovereenkomsten en de paritaire comités, dat een voorzorgstoezegging invoert;

b) de werkgever die een voorzorgstoezegging doet;

41. Bedrijfsleiders:

de personen bedoeld in artikel 32, eerste lid, 1° en 2°, van het Wetboek van de Inkomstbelastingen 1992.

42. Groepsverzekering

overeenkomst of geheel van overeenkomsten gesloten bij een verzekeringsonderneming door één of meerdere ondernemingen of publiekrechtelijke rechtspersonen ten voordele van het geheel of een deel van zijn (hun) personeel en/of van zijn (hun) leiders.

43. Individuele pensioentoezeggingsverzekering

overeenkomst gesloten bij een verzekeringsonderneming in uitvoering van een individuele pensioentoezegging.

44. uittreding

a) wanneer de inrichter een rechtspersoon bedoeld in artikel 3, § 1, 5°, a) van de wet betreffende de aanvullende pensioenen de beëindiging van de arbeidsovereenkomst, anders dan door overlijden of pensionering, voorzover de werknemer geen nieuwe arbeidsovereenkomst heeft gesloten met een werkgever die onder het toepassingsgebied van hetzelfde pensioenstelsel valt als dat van zijn vorige werkgever;

b) wanneer de inrichter een werkgever is:

– hetzij de beëindiging van de arbeidsovereenkomst anders dan door overlijden of pensionering;

– hetzij de overgang van een werknemer in het kader van een overgang van een onderneming, van een vestiging of van een deel van een onderneming of een vestiging, naar een andere onderneming of naar een andere vestiging, als gevolg van een conventionele overdracht of een fusie, waarbij het pensioenstelsel van de werknemer niet wordt overgedragen.

45. Financieringsfonds

collectieve reserve gevestigd bij een verzekeringsonderneming in het kader van een bepaalde groepsverzekering.

46. Reglement van groepsverzekering

geheel van de contractuele bepalingen die de voorwaarden van de groepsverzekering vaststellen, alsook de rechten en verplichtingen van de personeelsleden inzake aansluiting, de rechten en verplichtingen van de aangeslotenen, de onderneming of de publiekrechtelijke rechtspersoon en de verzekeringsonderneming met betrekking tot deze verzekering.

47. Pensioenovereenkomst

geheel van de contractuele bepalingen die de voorwaarden vaststellen van de individuele pensioentoezeggingsverzekering alsook de rechten en verplichtingen van de werkgever, de aangeslotene en zijn rechthebbenden en de regels inzake de uitvoering van de individuele pensioentoezegging;

48. Werkgeversbijdrage

storting van de werkgever voor de groepsverzekering.

49. Werkgeversbijdrage-overeenkomst (in een groepsverzekering)

contractuele bepalingen die voor een aangeslotene het deel van de groepsverzekering regelen dat door de toelagen wordt gestijfd die niet in het financieringsfonds zijn gestort.

50. Persoonlijke bijdrage

premie die overeenstemt met de verplichte stortingen van de aangeslotene.

51. Persoonlijke bijdrage-overeenkomst (in een groepsverzekering)

contractuele bepalingen die voor een aangeslotene het deel van de groepsverzekering regelen dat wordt gestijfd door zijn verplichte stortingen die niet in het financieringsfonds zijn gestort.

52. Persoonlijke overeenkomst (bij een groepsverzekering)

individuele verzekeringsovereenkomst tegen facultatieve premies gesloten door de aangeslotene overeenkomstig het groepsreglement, maar niet in de groepsverzekering inbegrepen.

53. Toezegging van het type vaste prestaties

aan de aangeslotene of aan zijn rechthebbenden toe te kennen bedrag, in kapitaal of in rente, krachtens een groepsverzekeringsreglement of een pensioenovereenkomst.

54. Vaste prestaties

door de groepsverzekering of door de individuele pensioentoezeggingsverzekering gevestigde of te vestigen deel van de vaste prestaties.

55. Toezegging van het type vaste bijdragen

de verbintenis tot het betalen van vooraf bepaalde bijdragen in een groepsverzekering of in een individuele pensioentoezeggingsverzekering.

56. Verworven prestatie (op een bepaald ogenblik) (door een aangeslotene) (in een groepsverzekering of een individuele pensioentoezeggingsverzekering)

prestatie waarop de begunstigde recht heeft op de eindvervaldag van de overeenkomst wanneer de aangeslotene uit dienst treedt bij de werkgever of wanneer hij niet meer voldoet aan de aansluitingsvoorwaarden.

57. Verworven reserve (op een bepaald ogenblik) (door een aangeslotene) (in een groepsverzekering of een individuele pensioentoezeggingsverzekering)

reserve waarvoor de rechten van de verzekeringsnemer worden overgedragen naar de aangeslotene op de datum waarop hij uit dienst treedt bij de werkgever of waarop hij niet meer voldoet aan de aansluitingsvoorwaarden, waarbij die reserve op dat ogenblik wordt berekend.

58. Onderfinanciering (op een bepaald ogenblik)

verschil tussen de reserves, die volgens het financieringsplan of de bepalingen van het reglement moeten worden gevestigd, en de werkelijk op dat ogenblik gevestigde reserves.

59. Eenheid (van het beleggingsfonds)

elementair deel van het beleggingsfonds.

60. Omzetting

wijziging van de aard of van de modaliteiten van de betaling van de premies of van de prestaties; de omzetting wordt technisch genoemd wanneer ze verbonden is met het voorvallen van een verzekerde gebeurtenis. In het tegenovergestelde geval wordt ze een transformatie genoemd.

61. Interne overdracht (binnen een verzekeringsonderneming)

omzetting binnen eenzelfde verzekeringsonderneming waarbij hetzij een verrichting uit de takken 21 en 22 naar de tak 23 overgaat en omgekeerd, hetzij een verrichting uit tak 23 met een ander beleggingsfonds wordt verbonden.

62. Verhoging

positieve variatie van de actuele waarde van de te vestigen prestaties andere dan die die voortvloeit uit een technische omzetting.

63. Vermindering

negatieve variatie van de actuele waarde van de te vestigen prestaties andere dan die die voortvloeit uit een technische omzetting.

64. (Verzekerings)product

verzekeringsverrichting die tegelijkertijd wordt gekenmerkt door de verzekeringscombinatie, de technische grondslagen, het flexibele of het vaste karakter van de premies.

65. Type van product

geheel van producten die volgens dezelfde technische grondslagen worden getarifeerd.

66. Spot rate

intern rendement van een vaste verrichting die de betaling van een prestatie op termijn als tegenwaarde van één premie bij de aanvang inhoudt.²