



MTH23007

## **Verzekeringen gewaarborgd inkomen: verlenging van de looptijd omwille van de verlenging van de wettelijke pensioenleeftijd**

### **Gedragscode**

#### **Toelichting**

De wet van 10 augustus 2015<sup>1</sup> verhoogt de wettelijke pensioenleeftijd geleidelijk aan tot 67 jaar in 2030. Ook de leeftijd waarop iemand vervroegd met pensioen kan gaan, stijgt geleidelijk aan.

Heel wat arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, vaak aangeduid als de verzekeringen gewaarborgd inkomen, hebben vandaag nog een looptijd tot de leeftijd van 65 jaar of minder. Met deze gedragscode willen de verzekeraars een oplossing aanreiken aan hun verzekerden die langer zullen moeten werken dan de eindleeftijd die vandaag voorzien is voor deze verzekeringsdekking.<sup>2</sup>

#### **Beschrijving van de huidige situatie**

De verzekeringen gewaarborgd inkomen hebben een looptijd tot de verzekerde de leeftijd van 65 jaar heeft bereikt, of een kortere looptijd. De wet bepaalt immers dat deze verzekeringen gelden ten minste tot de leeftijd van 65 jaar of tot een jongere leeftijd wanneer deze de normale leeftijd is waarop de verzekerde zijn beroepswerkzaamheid volledig en definitief stopzet. De verzekering kan voor een kortere duurtijd worden aangegaan op uitdrukkelijk verzoek van de verzekerde en indien deze daar belang bij heeft.<sup>3</sup>

Deze verplichting omtrent de looptijd van de verzekeringen gewaarborgd inkomen werd ingevoerd in 2007. De verzekeraars kregen toen een overgangperiode van twee jaar vanaf 1 juli 2007 waarbinnen ze aan de hoofdverzekerde een nieuwe verzekering gewaarborgd inkomen dienden aan te bieden in overeenstemming met de nieuwe wet, dus met een looptijd tot de leeftijd van 65 jaar. De verzekerde had de keuze om deze nieuwe overeenkomst te aanvaarden dan wel om de duurtijd van zijn lopende verzekering te behouden.<sup>4</sup> Ingevolge deze overgangsmaatregel en de weigeringen van de verzekerden om de voorgestelde verzekering gewaarborgd inkomen te aanvaarden, zijn er nog verzekeringen die gesloten werden vóór 1 juli 2007 met een kortere looptijd dan de leeftijd van 65 jaar.

---

<sup>1</sup> De wet tot verhoging van de wettelijke leeftijd voor het rustpensioen en tot wijziging van de voorwaarden voor de toegang tot het vervroegd pensioen en de minimumleeftijd voor het overlevingspensioen.

<sup>2</sup> Contracten die een eindleeftijd voorzien lager dan 60 jaar worden niet geïnviseerd.

<sup>3</sup> Art. 203, §§1 en 2 Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, hierna aangeduid als W. Verz.

<sup>4</sup> Art. 3, §2, van de wet van 20 juli 2007 tot wijziging, wat de private ziekteverzekeringsovereenkomsten betreft, van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst.

Deze informatie is strikt voorbehouden aan de leden van Assuralia en mag alleen worden verspreid met zijn toestemming.

#### **Assuralia**

Koning Albert II laan 19  
B-1210 Brussel

Tel. +32 2 547 56 11  
info@assuralia.be www.assuralia.be

#### **Beroepsvereniging van Verzekeringsondernemingen**

Wettig erkende beroepsvereniging

Ook na 1 juli 2007 werden nog verzekeringen gewaarborgd inkomen gesloten met een kortere looptijd dan de leeftijd van 65 jaar, nl. wanneer de verzekerde hierom vroeg en hierbij ook belang had.<sup>5</sup>

Tot slot zijn er naast de verzekeringen die een gewaarborgd inkomen als hoofdwaarborg voorzien, ook de verzekeringen gewaarborgd inkomen die als een bijkomend risico (een aanvullende waarborg) bij een ander hoofdrisico worden aangeboden. Deze verzekeringen kunnen ook een kortere looptijd dan de leeftijd van 65 jaar hebben.<sup>6</sup>

## **Gedragscode**

Deze gedragscode werd met unanimititeit goedgekeurd door de Raad van Bestuur van Assuralia op 27 maart 2023.

### **Hoofdstuk 1. Definities en toepassingsgebied**

#### Art. 1 – Definities

*1° Verzekering gewaarborgd inkomen of arbeidsongeschiktheidsverzekering:* de verzekering die, in geval van ziekte of in geval van ziekte en ongeval, de vermindering of verlies van beroepsinkomen ten gevolge van de arbeidsongeschiktheid van een persoon geheel of gedeeltelijk vergoedt.<sup>7</sup>

*2° Arbeidsongeschiktheid:* De verzekerde persoon is arbeidsongeschikt wanneer hij ingevolge een ziekte of een ongeval volledig of gedeeltelijk en blijvend of tijdelijk, niet in staat is om zijn verzekerde beroepsactiviteit alsook, in voorkomend geval, elke andere met de verzekerde persoon verenigbare beroepsactiviteit, uit te oefenen. De graad/ernst van een arbeidsongeschiktheid wordt uitgedrukt onder de vorm van een percentage.

*3° Huidige eindtermijn:* de leeftijd van de verzekerde waarop de verzekering eindigt, zoals voorzien in de verzekeringsovereenkomst.

*4° Verlengde eindtermijn:* een eindtermijn die gelijk is aan de wettelijke pensioenleeftijd van de verzekerde, d.i. 65, 66 of 67 jaar.

*5° Lopende verzekering:* de verzekering gewaarborgd inkomen of arbeidsongeschiktheidsverzekering die gesloten is vóór de datum van inwerkingtreding van deze gedragscode.

*6° Verzekeringnemer:* degene die de verzekeringsovereenkomst sluit.

---

<sup>5</sup> Art. 203, §2 W. Verz.

<sup>6</sup> Art. 203, §3 W. Verz.

<sup>7</sup> Art. 201, §1, 2° W. Verz.

7° *Verzekerde*: degene in wiens persoon het risico van het zich voordoen van het verzekerde voorval gelegen is.<sup>8</sup>

8° *Carensperiode*: periode van arbeidsongeschiktheid gedurende welke de verzekerde geen recht heeft op een prestatie van de verzekeraar.

9° *Beroepsgebonden arbeidsongeschiktheidsverzekering (gewaarbord inkomen)*: de arbeidsongeschiktheidsverzekering die gesloten is door één of meerdere verzekeringnemers ten behoeve van één of meerdere personen die op het moment van de aansluiting bij de verzekering beroepsmatig met de verzekeringnemer(s) verbonden zijn.<sup>9</sup>

10° *Aanbod*: een concrete offerte tot verlenging van de huidige eindtermijn tot de wettelijke pensioenleeftijd van de verzekerde met vermelding van de nieuwe premie en, in voorkomend geval, de nieuwe uitsluitingen en/of bijpremies die toegepast zullen worden.

## Art. 2 – Toepassingsgebied

Deze gedragscode is van toepassing op de lopende verzekeringen gewaarborgd inkomen die voldoen aan alle volgende voorwaarden:

- De verzekering voorziet in een rente-uitkering<sup>10</sup> ter dekking van een vermindering of een verlies van beroepsinkomen;
- De verzekerde beroepsactiviteit is een activiteit hetzij als werknemer in een andere dan een beroepsgebonden arbeidsongeschiktheidsverzekering, hetzij als zelfstandige;
- De verzekering voorziet in een huidige eindtermijn die 60 jaar of hoger is en die lager is dan de wettelijke pensioenleeftijd van de verzekerde;
- De verzekering wordt in België aangeboden door een verzekeraar die lid is van Assuralia.

De gedragscode geldt voor voornoemde verzekeringen gewaarborgd inkomen ongeacht of de verzekering al dan niet als een bijkomend risico wordt aangeboden bij een ander hoofdrisico.

De gedragscode is evenwel niet van toepassing op de lopende verzekeringen gewaarborgd inkomen met een huidige eindtermijn van 65 jaar of minder die bijkomend zijn aan een verzekering pensioensparen of langetermijnsparen.

## **Hoofdstuk 2. Voorstel tot verlenging van de eindtermijn**

### Art. 3 – Principe

§1. Binnen de grenzen bepaald in dit hoofdstuk en onverminderd artikel 6, §4, verbinden de verzekeraars zich ertoe om, binnen een periode van 3 jaar te rekenen vanaf de datum van inwerkingtreding van deze

---

<sup>8</sup> Art. 5, 17°, b) W. Verz.

<sup>9</sup> Art. 201, §2 W. Verz.

<sup>10</sup> De gedragscode is bijgevolg niet van toepassing op de verzekeringen gewaarborgd inkomen die uitsluitend voorzien in een waarborg 'premiëvrijstelling'.

gedragscode en ten laatste bij het verstrijken van de huidige eindtermijn voorzien in de lopende verzekeringen gewaarborgd inkomen, de verzekeringnemers voor te stellen om een verzekering gewaarborgd inkomen met een verlengde eindtermijn te sluiten.

§2. Niettegenstaande de eerste paragraaf, zijn de verzekeraars niet verplicht om een verzekering met een verlengde eindtermijn voor te stellen aan de verzekeringnemers die onder de gedragscode "Verzekeringen gewaarborgd inkomen: verlenging van de looptijd omwille van de verlenging van de wettelijke pensioenleeftijd" die van toepassing was van 1 juni 2017 tot en met 31 mei 2021, een voorstel tot verlenging van hun huidige eindtermijn tot 65, 66 of 67 jaar hebben ontvangen en hierop niet zijn ingegaan.

Het eerste lid is enkel van toepassing indien de verzekeraar de betrokken verzekeringnemers duidelijk heeft geïnformeerd over het voorstel tot verlenging van de huidige eindtermijn en de gevolgen van een niet-verlenging.

§3. Niettegenstaande de eerste paragraaf, zijn de verzekeraars niet verplicht om een verzekering met een verlengde eindtermijn voor te stellen aan de verzekeringnemers die in hun lopende verzekering gewaarborgd inkomen bewust hebben gekozen voor een eindtermijn die lager is dan 66 of 67 jaar, hoewel de verzekeraar op het ogenblik van de sluiting van de verzekering de mogelijkheid bood om een eindtermijn tot hun wettelijke pensioenleeftijd van 66 respectievelijk 67 jaar op te nemen in de verzekering.

#### Art. 4 – Communicatie

§1. Elke verzekeraar kiest zelf wanneer en op welke wijze hij communiceert naar de verzekeringnemer over de mogelijkheid om een verzekering gewaarborgd inkomen met een verlengde eindtermijn te sluiten. De communicatie van de verzekeraar dient minstens de volgende informatie te bevatten:

- 1) Een verwijzing naar deze gedragscode;
- 2) De huidige eindtermijn van de betrokken verzekering;
- 3) De wettelijke pensioenleeftijd van de betrokken verzekerde, d.i. 65, 66 of 67 jaar;
- 4) De gevolgen van een niet-verlenging van de huidige eindtermijn waarbij wordt gewezen op het feit
  - dat er geen dekking zal zijn voor arbeidsongeschiktheden die ontstaan in de periode tussen de huidige eindtermijn van de verzekering en de wettelijke pensioenleeftijd van de verzekerde;
  - dat de uitkeringen voor arbeidsongeschiktheden die ontstaan vóór de huidige eindtermijn stopgezet zullen worden vanaf het bereiken van de huidige eindtermijn.
- 5) Een vermelding dat er geen nieuwe medische acceptatie wordt doorgevoerd, maar dat de verzekeraar wel rekening kan houden met de door de verzekeraar gekende schadestatistiek van de verzekerde. Hierbij wordt gepreciseerd dat nieuwe bijpremies en uitsluitingen die hieruit voortvloeien enkel gelden voor de verlenging, d.i. de dekkingsperiode na de huidige eindtermijn;
- 6) Het feit dat een nieuwe premie kan gelden voor de verzekering en dat deze premie onmiddellijk van toepassing wordt;
- 7) Naar keuze van de verzekeraar:
  - een aanbod, met vermelding van de termijn waarbinnen de verzekeringnemer dient te beslissen of hij op het aanbod ingaat of niet; of

- de vermelding dat de verzekeringnemer contact moet opnemen indien hij interesse heeft om een aanbod te ontvangen, met vermelding van de contactgegevens en de termijn waarbinnen hij dit aanbod kan aanvragen.

Indien relevant, bevat de in het eerste lid vermelde communicatie tevens de volgende informatie:

- 1) Het feit dat een lopende arbeidsongeschiktheid nooit wordt gedekt na de huidige eindtermijn;
- 2) De vermelding dat de bestaande uitsluitingen en bijpremies in principe van toepassing blijven op de verlenging.

§2. De verzekeraar informeert de verzekeringnemer duidelijk over de voorwaarden van het aanbod, evenals over de termijn waarbinnen de verzekeringnemer dient te beslissen om al dan niet op dit aanbod in te gaan.

§3. De verzekeraar bepaalt de termijn waarbinnen de verzekeringnemer dient te beslissen om al dan niet in te gaan op het aanbod. De termijn bedraagt minimaal vijftiendertig dagen vanaf de verzending van het aanbod naar de verzekeringnemer. Bij gebrek aan schriftelijke aanvaarding of verwerping van het aanbod door de verzekeringnemer binnen de door de verzekeraar bepaalde termijn, wordt hij geacht het aanbod te hebben verworpen.

§4. Indien de verzekeringnemer het aanbod van de verzekeraar overeenkomstig deze gedragscode verwerpt, behoudt hij het recht om nadien een verlenging van zijn lopende verzekering te vragen. Evenwel is de verzekeraar in dit geval niet gehouden om de verlenging aan te bieden volgens de voorwaarden voorzien in deze gedragscode. Hetzelfde geldt wanneer de verzekeringnemer geen aanbod heeft opgevraagd binnen de termijn vermeld in de communicatie van de verzekeraar bedoeld in de eerste paragraaf.

#### Art. 5 – Premie-aanpassing

De verzekeraar kan voor de aangeboden verzekering gewaarborgd inkomen met een verlengde eindtermijn een premie aanrekenen welke verschilt van de premie die van toepassing is op de lopende verzekering van de verzekeringnemer en welke onmiddellijk van toepassing wordt. De verzekeraar mag het aanbod afhankelijk maken van het leveren van een bewijs van beroepsactiviteit en van een vast inkomen door de verzekerde.

#### Art. 6 – Medische acceptatie

§1. De verzekeraar mag geen nieuwe medische formaliteiten doorvoeren, maar kan bij de opstelling van het aanbod wel rekening houden met de individuele schadestatistiek van de betrokken verzekerde, zoals gekend door de verzekeraar op het moment dat het aanbod wordt gedaan, met inachtneming van de wetgeving inzake het recht om vergeten te worden. Nieuwe uitsluitingen of bijpremies die hieruit voortvloeien, zijn enkel van toepassing op de dekkingsperiode na de huidige eindtermijn.

§2. De eventuele uitsluitingen of bijpremies die in de lopende verzekering zijn voorzien, blijven onverminderd van toepassing in de voorgestelde verzekering met een verlengde eindtermijn,

behoudens aanpassing voor de dekkingsperiode na de huidige eindtermijn op grond van de individuele schadestatistiek van de betrokken verzekerde overeenkomstig de eerste paragraaf of op grond van het recht om vergeten te worden.

§3. Niettegenstaande paragraaf 1, kan de verzekeraar, uitsluitend met het oog op de beoordeling van de eventuele toepassing van het recht om vergeten te worden, (medische) informatie opvragen bij de verzekerde.

§4. De verzekeraar beslist vrij of, en desgevallend onder welke voorwaarden, hij een verzekering gewaarborgd inkomen met een verlengde eindtermijn voorstelt indien de verzekerde arbeidsongeschikt is.

### **Hoofdstuk 3. Goedkopere verzekering gewaarborgd inkomen op verzoek**

#### Art. 7 – Alternatieve verzekering

Wanneer het aanbod gepaard gaat met een premiewijziging en/of een verhoging wegens bijpremies op grond van de individuele schadestatistiek overeenkomstig artikel 6, en de verzekeringnemer aangeeft dat de voorgestelde premie te duur is voor hem, maar hij wel een verzekering wenst met een verlengde eindtermijn, zal de verzekeraar een alternatieve verzekering gewaarborgd inkomen voorstellen waarbij onder meer kan voorzien worden in een langere carenperiode en/of een lagere verzekerde prestatie. Artikel 6 is in dit geval van toepassing.

### **Hoofdstuk 4. Behandeling van geschillen**

#### Art. 8 – Klachtendienst

De consument richt iedere klacht betreffende de correcte toepassing door de verzekeringsonderneming van deze gedragscode aan de klachtendienst van de betrokken verzekeringsonderneming. Als het door deze dienst gegeven antwoord niet bevredigend is voor de consument, kan hij vervolgens met zijn klacht terecht bij de Ombudsman van de verzekeringen via [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be).

### **Hoofdstuk 5. Inwerkingtreding**

#### Art. 9 – Inwerkingtreding

Deze gedragscode treedt in werking op 1 januari 2024 en zal ophouden uitwerking te hebben op 1 januari 2027.

---