

Financiële informatiefiche levensverzekering (Tak 21)

Deze financiële-informatiefiche voor een levensverzekering beschrijft de geldende modaliteiten van het product op 20-03-2023 en heeft als referentie FIF_88200_202303N

Belfius Verzekeringen NV – Tel. 02 286 76 11 – BIC: GKCCBEBB – IBAN: BE72 0910 1224 0116
RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 – gevestigd te B-1210 Brussel, Karel Rogierplein 11.

Belfius Home Credit Protect

Type levensverzekering

Belfius Home Credit Protect is een verzekeringspakket bestaande uit:

- Een hoofdverzekering overlijden van tak 21 met afnemend kapitaal die voor een bepaalde duur wordt aangegaan.
- En (een) facultatieve aanvullende verzekering(en) 'invaliditeit', 'jobverlies' en 'ernstige ziekte' die voor een bepaalde duur word(t)(en) aangegaan.

Belfius Home Credit Protect wordt uitsluitend aangeboden in het kader van de bescherming van woonkredieten.

Waarborgen

Hoofdwaaiborg

- In geval van overlijden: de terugbetaling van het verschuldigd saldo van het woonkrediet op het ogenblik van het overlijden in verhouding tot het door de verzekeringnemer gekozen dekkingpercentage.
- De verzekeringnemer kiest vrij het percentage en kan dit gedurende de looptijd van het contract aanpassen middels een bijvoegsel.
- Uitsluitingen: bijvoorbeeld zelfmoord van de verzekerde tijdens het 1ste jaar volgend op het aangaan van de verzekering, het actief deelnemen, onder welke vorm ook, aan een oorlogsgebeurtenis of het beoefenen van om het even welke luchtsport.

Aanvullende waarborg(en)

Invaliditeitsrisico

- In geval van invaliditeit: de betaling van een rente (maximaal een jaarlijkse rente van 12.500 EUR) indien de kredietnemer volledig invalide is (tijdelijk of blijvend; economisch of fysiologisch) gedurende meer dan 3 maanden (=wachttijd) en een teruggave van de premies van de hoofdverzekering en de aanvullende invaliditeitsverzekering.
- Uitsluitingen: bijvoorbeeld de invaliditeit veroorzaakt door een ongeval als gevolg van de beoefening van gevaarlijke sporten.

Jobverlies

- In geval van jobverlies: de betaling van een rente (maximaal een jaarlijkse rente van 12 500 EUR gedurende 18 maanden) indien de verzekerde wordt ontslagen en teruggave van de premies van de hoofdverzekering en van de aanvullende verzekeringen die werden aangegaan, behalve de aanvullende verzekering tegen ernstige ziekte.
- Deze dekking is uitsluitend bestemd voor werknemers met een arbeidsovereenkomst van onbepaalde duur.
- Uitsluitingen: bijvoorbeeld wanneer de verzekerde zijn ontslag indient, wanneer hij wordt ontslagen wegens ernstige nalatigheid of wanneer, de dag van het ontslag, de verzekerde niet meer verzekerd is.

Ernstige ziekte(n)

- In geval van ernstige ziekte: de betaling van een vast kapitaal (maximaal 36 000 EUR) in geval van kanker, hartinfarct, een hart- en vaatandoening of een goedaardige hersentumor, en van bijsstandsuitkeringen.
- Uitsluitingen: bijvoorbeeld de ziekten veroorzaakt door het gebruik van radioactieve stoffen, door infecties te wijten aan HIV, door het gebruik van verdovende middelen of ongeoorloofde stoffen, door een coma wegens overmatig alcoholverbruik of door een poging tot zelfmoord.

Deze verzekering(en) geeft (geven) geen recht op een winstdeelname.

Voor meer informatie over de waarborgen en uitsluitingen verzoeken wij u de algemene en bijzondere voorwaarden van het(de) product(en) te raadplegen.

Doelgroep

- Dit product is bestemd voor personen die een woonkrediet zijn aangegaan en de terugbetaling van dit krediet of een deel ervan wensen te garanderen in geval van overlijden tijdens de looptijd van het krediet.

Kosten

- De te betalen premie omvat, behalve een zuivere premie om het overlijdensrisico te dekken, kosten welke dienen voor de werking van Belfius Insurance, marketing- en distributiekosten inbegrepen.
- Indien de verzekeringnemer de betaling van de premie wenst te spreiden, worden op de premie, exclusief taksen, fractioneringskosten aangerekend van 4% voor een maandelijkse betaling, 3% voor een driemaandelijkse betaling en 2% voor een halfjaarlijkse betaling.

- Indien de verzekeringnemer opteert voor de afkoop of de reductie/omzetting van zijn contract, moeten volgende kosten in aanmerking worden genomen:

- In geval van afkoop: 5% van de theoretische afkoopwaarde. Dit percentage vermindert met 1% per jaar gedurende de laatste 5 dekkingjaren.
- In geval van reductie/omzetting: 25 EUR geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex van de consumentenprijzen (basis 1988 = 100). De index die in beschouwing genomen wordt, is die van de tweede maand van het voorafgaande trimester aan de omzetting/reductie. Bijvoorbeeld, in april 2021 zal de berekening de volgende zijn: de vergoeding maal de index van de maand februari 2021 voor de basis 1988/100, namelijk 25 euro maal 182,87/100. Dit geeft een totaal van 45,72 euro.

Meer informatie over de kosten vindt u in de algemene voorwaarden van het contract, die beschikbaar zijn op www.belfius.be of in uw kantoor.

Looptijd

- De looptijd van het contract bedraagt minimaal 1 jaar en maximaal 30 jaar.
- Het contract eindigt automatisch :
 - In geval van overlijden van de verzekerde;
 - In geval van totale afkoop van het contract;
 - In geval van niet-betaling van de premies na een termijn van 30 dagen, die bij aangetekend schrijven aan de verzekeringnemer wordt bekendgemaakt;
 - Indien bij beëindiging van het contract door stopzetting van de premiebetaling, de theoretische afkoopwaarde negatief of nul is op de vervalldag van de eerste onbetaalde premie of een deel ervan;
 - In geval van opzegging binnen 30 dagen te rekenen vanaf de inwerkingtreding van het contract;
 - Op de vervalldag van het contract.

Premie

- De verzekeringnemer heeft de keuze tussen verschillende types van premiebetaling. Ongeacht het premietype van premiebetaling en de gekozen periodiciteit, dekken de betaalde premies de volledige looptijd van het contract.
 - Enige premie: het bedrag wordt in één keer betaald bij de aanvang van het contract.
 - Premieformule 5 jaar: een constant bedrag wordt betaald gedurende de eerste 5 jaar van het contract.
 - Premieformule 2/3^e van de looptijd: een constant bedrag wordt betaald gedurende 2/3^e van de looptijd van het contract.
 - Risicopremie: het bedrag is variabel, berekend op basis van de leeftijd van de verzekerde en het verzekerde kapitaal. De hoogte van de premie varieert dus ieder jaar en is betaalbaar gedurende de volledige looptijd van het contract.
- De periodiciteit van de premiebetaling is ofwel jaarlijks, ofwel halfjaarlijks, ofwel driemaandelijks, ofwel maandelijks.
- Er kan een offerte worden aangevraagd bij uw Belfius-kantoor om de exacte, aan uw persoonlijke situatie aangepaste premie te kennen.
- De omvang van de waarborg, de aanvaarding en de tarifiering hangen van verscheidene segmentatiecriteria af. Voor meer informatie ter zake kunt u surfen naar www.belfius.be.
- Het aangaan van het contract is onderhevig aan de resultaten van een medische acceptatie.

Krachten de toepasselijke wetgeving, is het tarief gewaarborgd voor een stilziggend verlengbare duur van 3 jaar, startend vanaf de aanvangsdatum van het contract. Na elke periode van 3 jaar behoudt de Maatschappij zich het recht om het tarief collectief aan te passen. Deze aanpassing zal alleen plaatsvinden indien de waargenomen sterfstatistiek aanzienlijk afwijkt van de statistiek die als basis werd genomen voor het initiële tarief of indien de wetgeving of de controle instanties een wijziging opleggen.

Recht op omzetting, reductie of afkoop

- Het recht op omzetting, reductie of afkoop ontstaat zodra de afkoopwaarde, verminderd met de verschuldigde vergoeding voor de omzetting of de reductie, positief is en het initiële onderschreven contract voorziet in een betalingstermijn van de premie (s) van minder dan de helft van de totale duur van het initiële onderschreven contract.
- De aanvraag tot omzetting, reductie of afkoop wordt gerealiseerd met een gedagden ondertekend formulier dat bij het kantoor wordt ingediend. Dit formulier geldt als afrekening en kwijting van betaling.
- De omzetting of de reductie van het contract neemt aanvang op de eerste vervalldag volgend op de aanvraag of op de vervalldag van de eerste premie of gedeelte van een premie die onbetaald is gebleven. De datum die voor de berekening van de afkoopwaarde in aanmerking wordt genomen is deze van het door de verzekeringnemer gedagtekend en ondertekend schrijven. De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop de verzekeringnemer het regelingskwijtschrift afgeleverd door de Maatschappij voor akkoord ondertekent.

- De totale afkoopwaarde is gelijk aan de reserve die bij de verzekeringsonderneming werd opgebouwd door de kapitalisatie van de betaalde premies, rekening houdend met de gebruikte sommen, de eventuele omzettings-, reductie- of afkoopkosten en de taksen en belastingen die op het ogenblik van de afkoop van kracht waren.
- Een contract met de betalingsformule 'risicopremies' bouwt geen reserves op. Als gevolg hiervan is er geen recht op afkoop, omzetting of reductie.
- Gedeeltelijke afkoop is in principe niet mogelijk.

Fiscaliteit

- De volgende belastingregeling is van toepassing op een gemiddelde, in België wonende klant die een natuurlijk persoon is.
- Taks van 1,10% (indien het een tijdelijke overlijdensverzekering betreft met een degressief kapitaal die een woonkrediet met hypotheek moet dekken) of van 2% (in andere gevallen) op de betaalde premies (behalve in het kader van het pensioensparen: 0%).
- Contract waarbij men, mits de wettelijke voorwaarden na te leven, fiscale voordelen op de gestorte premies geniet: pensioensparen of langetermijnsparen of een fiscaal voordeel in het kader van de gewestelijke woonfiscaliteit.
- Belastingheffing op de uitkeringen zodra op een premie een fiscaal voordeel werd toegekend. De belasting varieert naargelang de belastingregeling en de naleving van een groot aantal voorwaarden. Voor meer informatie raadpleeg de algemene voorwaarden die beschikbaar zijn in uw kantoor of op de website www.belfius.be.
- Wat de successierechten betreft, zijn de Belgische fiscale bepalingen, zowel de wetgevende als de reglementaire, van toepassing.
- De Belgische belastingregeling is van toepassing op de Belgische belastingplichtigen.
- Alle huidige of toekomstige belastingen of taksen die van toepassing zijn op het contract of verschuldigd zijn ter gelegenheid van de uitvoering ervan komen ten laste van diegene die de verzekering is aangegaan of de begunstigde(n).
- De uitkeringen in geval van blijvende of tijdelijke economische invaliditeit kunnen aan personenbelasting zijn onderworpen. Voor meer informatie raadpleeg de algemene voorwaarden die kosteloos in uw kantoor of op de website www.belfius.be beschikbaar zijn.
- Voornoemde informatie wordt strikt ter informatie verstrekt en onverminderd eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale reglementering/wetgeving. De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van een klant en kan in de toekomst worden gewijzigd.

Informatie

- Het besluit om deze verzekering te onderschrijven wordt idealiter genomen op basis van een complete analyse van alle relevante documenten die de (pre-)contractuele informatie bevatten.
- Voor meer informatie over Belfius Home Credit Protect wordt verwezen naar de algemene voorwaarden van het contract die op verzoek kosteloos kunnen worden verkregen bij de zetel van de verzekeringsonderneming en steeds kunnen worden geraadpleegd op de website www.belfius.be of bij uw Belfius-kantoor.
- Het huidige contract is onderworpen aan het Belgisch recht tenzij anders is bepaald door de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

Klachtenbehandeling

- Elke dag geven we ons 100% om u de beste service te bieden en de verwachtingen van onze klanten liggen ons bijzonder nauw aan het hart. Laat het ons dus zeker weten als u niet helemaal tevreden bent.
- Hebt u een klacht, contacteer dan best eerst uw financieel adviseur of de Dienst Klachtenbeheer van Belfius via brief naar Dienst Klachtenbeheer (collinummer: 7908), Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel of via e-mail naar complaints@belfius.be. We nemen de tijd om naar u te luisteren en om samen met u een oplossing te vinden.
- Bent u niet tevreden met de oplossing die de Dienst Klachtenbeheer van Belfius voorstelt? Dan kan u de Negotiator van Belfius contacteren via brief naar Negotiation (collinummer: 7913), Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel, of via e-mail naar negotiation@belfius.be.
- Vindt u niet meteen de oplossing, dan kan u terecht bij de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35 in 1000 Brussel, of via e-mail naar info@ombudsman-insurance.be. Meer info op www.ombudsman-insurance.be
- U behoudt altijd het recht om een gerechtelijke procedure te starten bij de bevoegde Belgische rechtbanken.