

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_88300_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 Rogierplan 11.

Belfius Business Credit Protect

Type levensverzekering

Belfius Business 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 van het invaliditeitsrisico die voor een bepaalde duur wordt aangegaan.

Belfius Business Credit Protect wordt uitsluitend aangeboden ter aanvulling van businesskredieten of investeringskredieten van Belfius Bank of een andere bank. Er mag geen aanvullende invaliditeitsverzekering worden aangegaan wanneer de verzekeringnemer een rechtspersoon is en het gedekte krediet door een andere bank dan Belfius Bank wordt aangeboden.

Waarborgen

Hoofdwaarborgen

- Waarborg in geval van overlijden: de terugbetaling van het verschuldigd saldo van het businesskrediet of het investeringskrediet op het ogenblik van het overlijden in verhouding tot het door de verzekeringnemer gekozen dekkingspercentage.
- Het verzekerde kapitaal is in principe gelijk aan het verschuldigd saldo van het businesskrediet of het investeringskrediet of een percentage ervan (max 133,33% per verzekerbaar persoon), met een minimum van 2.500 EUR en een maximum te verzekeren kapitaal van 2.300.000 EUR. De verzekeringnemer kiest vrij dit percentage en kan het in de loop van het contract aanpassen via een aanhangsel.
- 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) voor de natuurlijke personen (invaliditeitsverzekering)

- Waarborg 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.
- Deze verzekering(en) geeft(geven) geen recht op een winstdeelname.
- Voor meer informatie over de waarborgen en uitsluitingen verwijzen wij naar de algemene en bijzondere voorwaarden van het product.

Doelgroep

- Dit product is bestemd voor natuurlijke personen of rechtspersonen die bij Belfius Bank of een andere bank een businesskrediet of een investeringskrediet aangingen en de terugbetaling van dit krediet willen waarborgen 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 zesmaandelijkse 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 dekkingsjaren. In geval van reductie/omzetting: 25 EUR geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex van de consumenten (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.
- Deze cijfers zijn maxima: in sommige gevallen zult u dus minder moeten betalen. Vraag inlichtingen bij uw Belfius-kantoor of de verzekeringsonderneming.
- 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 de verzekering hangt af van de looptijd van het businesskrediet of het investeringskrediet: minimaal 1 jaar en maximaal 30 jaar.
- Het contract eindigt automatisch:
 - In geval van overlijden van de verzekerde;
 - In geval van totale afkoop van de polis;

- In geval van niet-betaling van de premies na een termijn van 30 dagen, die bij aangetekend schrijven aan de verzekeringnemer wordt bekendgemaakt;
- In geval van opzegging binnen 30 dagen te rekenen vanaf de inwerkingtreding van het contract;
- Op de vervaldag 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 2/3e van de looptijd: een constant bedrag wordt betaald gedurende 2/3e 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 is ofwel met enige premie, ofwel jaarlijks, ofwel halfjaarlijks, ofwel driemaandelijks, ofwel maandelijks.
- Er kan een offerte worden aangevraagd bij uw Belfius-kantoor om de exacte, aan uw pers
- onlijke 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 wordt bepaald door de resultaten van een medische acceptatie.

Krachtens de toepasselijke wetgeving, is het tarief gewaarborgd voor een stilzwijgend 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.

Fiscaliteit

- Taks van 2% indien het contract door een natuurlijke persoon. In alle andere gevallen 4,4%.
- De prestaties in geval van blijvende of tijdelijke invaliditeit kunnen aan personenbelasting onderworpen zijn.
- Wat de successierechten betreft, zijn de wettelijke en reglementaire Belgische bepalingen van toepassing.
- 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 de verzekeringnemer of de begunstigde.
- 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.
- Voor meer informatie raadpleeg de algemene voorwaarden die kosteloos in uw kantoor of op de website www.belfius.be beschikbaar zijn.

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 gedag- en 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 vervaldag volgend op de aanvraag of op de vervaldag 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 omzettingen-, 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.

Informatie

- De beslissing om deze verzekering aan te gaan, gebeurt liefst op basis van een volledige analyse van alle relevante documenten met contractuele of precontractuele informatie.
- Voor meer informatie over Belfius Business Credit Protect wordt verwezen naar de algemene voorwaarden van het contract die op verzoek 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.
- Dit product is gewaarborgd door het Waarborgfonds voor de financiële diensten. In geval van faillissement van de verzekeringsonderneming waarborgt dit fonds de afkoopwaarde van alle individuele levensverzekeringscontracten van tak 21 (product met gewaarborgd kapitaal of rendement) die door de verzekeringnemer bij de verzekeringsonderneming werden aangegaan ten belope van een totaal bedrag van 100.000 EUR. Meer informatie over deze beschermingsregeling is te vinden op de website www.garantiefonds.belgium.be.
- Dit verzekeringscontract valt onder het Belgisch recht.

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 uw relatiebeheerder 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 Meeûsquare 35 in 1000 Brussel, of via e-mail 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.