

Algemene voorwaarden

Belfius Bank, FSMA-nummer 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van Belfius Insurance NV te commercialiseren (met uitzondering van de verzekeringstak 14).

Verzekeringsonderneming Belfius Insurance NV, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC: GKCCBEBB – IBAN: BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

Belfius Funds Plan

ARTIKEL 1 – In dit contract verstaat men onder

De Maatschappij: de verzekeringsmaatschappij waarbij het contract is onderschreven, nl. Belfius Insurance NV, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, verzekeringsonderneming toegelaten onder het nr. 37.

Het agentschap: het bankagentschap waar het contract werd opgesteld of naar het welk het contract werd overgedragen.

De ondertekenaar: de verzekeringnemer die het contract sluit met de Maatschappij.

De verzekerde: de persoon op wiens hoofd de verzekering gesloten wordt.

De begunstigde(n): de persoon (personen) in wiens voordeel de verzekerde prestaties bedongen zijn.

De premies: de bedragen die door de ondertekenaar worden betaald. Deze bedragen bevatten niet de jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen vermeld in artikel 15.

De nettopremies: de premies verminderd met de instapkosten.

Formule Plus 10: facultatieve aanvullende waarborg bij overlijden van de verzekerde.

De risicopremie: de door de Maatschappij afgehouden premie van het contract om de Formule Plus 10 te kunnen verzekeren.

De reserve: het aantal verworven eenheden in het (de) intern beleggingsfonds(en) vermenigvuldigd met de waarde van elke eenheid van dat intern beleggingsfonds.

De valorisatiedag: de dag waarop de inventariswaarde wordt bepaald. De inventariswaarde wordt elke bankwerkdag berekend, behoudens uitzonderlijke omstandigheden zoals beschreven in artikel 7 van deze algemene voorwaarden.

Een eenheid: een elementair deel van een intern beleggingsfonds.

De inventariswaarde: de waarde van een eenheid.

Een ongeval: een plotselinge gebeurtenis die een lichamelijk letsel veroorzaakt en waarvan de oorzaak of één van de oorzaken buiten het organisme van het slachtoffer ligt.

Terrorisme: Een actie of dreiging van actie, in de zin van de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme. Overeenkomstig deze wet, beslist het Comité of een gebeurtenis beantwoordt aan de definitie van terrorisme.

Tak 23: levensverzekeringscontract dat verbonden is aan (interne) beleggingsfondsen zonder gewaarborgd rendement.

De verdeelsleutel: de verhouding tussen de interne beleggingsfondsen waarin de nettopremies belegd worden.

De conversie: de verkoop van een deel of van de totaliteit van de waarde van een intern beleggingsfonds gevolgd door de aankoop in één of meerdere andere interne beleggingsfondsen.

Referenties: deze algemene voorwaarden dragen de referentie AV_83200_2209N

ARTIKEL 2 – Het concept «Belfius Funds Plan»

Het contract Belfius Funds Plan is een levensverzekeringscontract waarbij de ondertekenaar de datum en het bedrag van de premiebetaling vrij kan kiezen. De betaalde premies worden, na aftrek van de instapkosten, belegd in interne beleggingsfondsen zonder rendementsgarantie en zonder kapitaalsbescherming. Het contract kan, bij het onderschrijven ervan, worden aangevuld met een optionele overlijdensdekking Formule Plus 10, zoals beschreven in artikel 11.2.

De premie bedraagt minimaal 25 EUR.

ARTIKEL 3 – Wanneer treedt het contract in werking en voor hoelang?

Het contract treedt in werking na ondertekening van de bijzondere voorwaarden door de ondertekenaar en ontvangst van de eerste premie door de Maatschappij.

Indien een Formule Plus 10 onderschreven werd, dan treedt deze aanvullende waarborg pas in werking na ontvangst en aanvaarding door de Maatschappij van de verklaring van goede gezondheid, zonder doorhalingen of toevoegingen en behoorlijk ondertekend door de verzekerde en dit ten vroegste na ontvangst door de Maatschappij van de eerste premie. Indien bovenvermelde verklaring de Maatschappij niet bereikt binnen de 30 dagen na de onderschrijving van de aanvullende overlijdensdekking, zal de Formule Plus 10 niet meer in werking kunnen treden.

De ondertekenaar heeft het recht de opzegging van zijn contract aan te vragen binnen de dertig dagen na de datum van inwerkingtreding mits teruggave van de reeds ontvangen documenten. In dat geval zal de Maatschappij een bedrag terugbetalen dat overeenstemt met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde, verhoogd met de afgehouden instapkosten en desgevallend verminderd met de verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie(s). De waarde van de eenheden wordt bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na ontvangst door de Maatschappij van de getekende aanvraagdocumenten.

De Maatschappij mag het contract opzeggen binnen de dertig dagen na ontvangst van het voorafgetekend contract, met inwerkingtreding van de opzegging acht dagen na de kennisgeving ervan. In dat geval zal de Maatschappij een bedrag terugbetalen dat overeenstemt met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde, verhoogd met de afgehouden instapkosten en desgevallend verminderd met de verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie(s). De waarde van de eenheden wordt bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag na het versturen van de kennisgeving, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum. De omrekening in eenheden gebeurt overeenkomstig de termijnen bepaald in het beheersreglement van de interne beleggingsfondsen.

Vanaf het ogenblik dat het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde (= de reserve) onvoldoende wordt om er de verschuldigde risicopremie van af te houden, wordt het contract van rechtswege opgezegd. De ondertekenaar wordt hiervan door de Maatschappij in kennis gesteld per aangetekende brief. Het contract neemt van rechtswege een einde 30 dagen na de datum van verzending van deze brief. Er wordt overeengekomen dat de hierboven bedoelde aangetekende brief als ingebrekestelling geldt. Het contract is van bepaalde duur. Het contract neemt een einde bij volledige afkoop of bij overlijden van de verzekerde of op de contractuele einddatum vermeld in de ontvangstbevestiging van de eerste premie.

Het contract kan niet meer in werking treden indien er in het kader van het huidig contract, binnen de twaalf maanden volgend op de onderschrijvingsdatum geen enkele premie wordt gestort.

ARTIKEL 4 – Hoe worden de premies belegd?

De ondertekenaar kiest vrij volgens welke verdeelsleutel de nettopremies in de aangeboden interne beleggingsfondsen zullen belegd worden. De gekozen interne beleggingsfondsen en de verdeelsleutel worden vermeld in de bijzondere voorwaarden. De verdeelsleutel is, rekening houdend met artikel 6, van toepassing op alle toekomstige premies.

Met de nettopremie per intern beleggingsfonds wordt een aantal eenheden aangekocht. De omrekening in eenheden gebeurt op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst van de premie door de Maatschappij of maximum drie bankwerkdagen na deze datum. Het aantal verworven eenheden zal tot op het derde cijfer na de komma worden afgerond. Om de waarde van het verzekeringscontract op een bepaald ogenblik te kennen, vermenigvuldigt men het totale aantal eenheden met een getal dat de waarde van elke eenheid uitdrukt.

ARTIKEL 5 – Hoe kan de ondertekenaar veranderen van intern beleggingsfonds?

De ondertekenaar kan op ieder ogenblik de conversie aanvragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. De conversie gebeurt door middel van de verkoop van een deel of van de totaliteit van de waarde van een intern beleggingsfonds gevolgd door de aankoop in één of meerdere andere interne beleggingsfondsen. In geval van gedeeltelijke conversie zal de Maatschappij de waarde verkopen van het intern beleggingsfonds samengesteld door de oudste premies. Bij een conversie in bedrag gebeuren beide transacties op de eerstvolgende valorisatiedag of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na ontvangst door de Maatschappij van de getekende aanvraagdocumenten. Bij een conversie in eenheden wordt de verkoop van kracht op de eerstvolgende valorisatiedag of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na ontvangst door de Maatschappij van de getekende aanvraagdocumenten. De aankoop van de eenheden in het beoogde intern beleggingsfonds wordt van kracht na ontvangst van het resultaat van de verkoop door de Maatschappij op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum. De gedeeltelijke conversie is enkel mogelijk vanaf een bepaald minimum aantal te converteren eenheden en een minimum aantal overblijvende eenheden per intern beleggingsfonds. Deze minima worden vastgelegd door de Maatschappij.

Een overzicht met vermelding van de nieuwe verdeling van de eenheden zal jaarlijks opgesteld en toegestuurd worden aan de ondertekenaar.

Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot conversie ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

ARTIKEL 6 – Hoe kan de ondertekenaar de verdeelsleutel van de toekomstige premies wijzigen?

De ondertekenaar kan op ieder ogenblik een wijziging van de gekozen verdeelsleutel van zijn toekomstige premies aanvragen, door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap.

De wijziging gaat in op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst van de aanvraag door de Maatschappij en zal van toepassing zijn op de volgende premies.

Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot wijziging van de verdeelsleutel ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

ARTIKEL 7 – Mag de Maatschappij de berekening van de waarde van de eenheden opschorten?

De Maatschappij mag de berekening van de waarde van de eenheden, en daardoor ook de beleggings- en afkoopverrichtingen, tijdelijk opschorten:

- wanneer de toestand zo ernstig is dat de Maatschappij de tegoeden en/of verplichtingen van het intern beleggingsfonds niet correct kan inschatten, er niet normaal kan over beschikken of dat niet kan doen zonder de belangen van de ondertekenaars of van de begunstigde(n) van het intern beleggingsfonds ernstig te schaden;
- wanneer de Maatschappij niet in staat is gelden te transfereren of transacties uit te voeren tegen een normale prijs of wisselkoers, of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;
- wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van het intern beleggingsfonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waarop de deviezen waarin de waarde van de netto activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, om een andere reden dan wettelijke vakantie, gesloten is of wanneer de transacties er opgeschort zijn of aan beperkingen worden onderworpen;
- bij een substantiële opname van het intern beleggingsfonds die meer dan 80% van de waarde van het intern beleggingsfonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 EUR geïndexeerd.

Indien deze opschorting aanhoudt, zal de Maatschappij de ondertekenaars ervan in kennis stellen via de pers of ieder ander geschikt geacht middel. De aldus opgeschorte verrichtingen zullen uiterlijk de achtste bankwerkdag na het einde van de opschorting worden uitgevoerd. De interne beleggingsfondsen worden in het uitsluitend belang van de ondertekenaar en/of de begunstigten beheerd.

De ondertekenaars kunnen de terugbetaling eisen van de tijdens die periode gedane storting, verminderd met de bedragen die werden verbruikt om het verzekerde risico te dekken.

ARTIKEL 8 – Wat gebeurt er bij de vereffening van een intern beleggingsfonds?

Indien een intern beleggingsfonds vereffend wordt, zal de ondertekenaar door de Maatschappij daarvan in kennis worden gesteld en zal hij zijn keuze aangaande het lot van de eenheden die hij in dat intern beleggingsfonds heeft verworven, kenbaar maken:

- hetzij een kosteloze conversie naar een van de andere interne beleggingsfondsen die door de Maatschappij worden voorgesteld,
- hetzij de kosteloze afkoop van de betrokken eenheden op grond van de eenheidswaarde die op de dag van de vereffening van het intern beleggingsfonds is bereikt. De eventuele verschuldigde belastingen en taksen zullen afgetrokken worden van de afgekochte bedragen.
- hetzij een kosteloze transfert van de reserve naar een nieuw contract in overeenstemming met uw beleggingsstrategie. Deze transfert gebeurt zonder toekenning van afkoopwaarde. De eventuele verschuldigde belastingen en taksen zullen afgetrokken worden van de getransfereerde bedragen.

Indien de ondertekenaar, voor de door de Maatschappij bepaalde datum, geen keuze maakt binnen een termijn van 1 maand na ontvangst van de brief uit de door de Maatschappij voorgestelde alternatieven, dan zal de Maatschappij automatisch één van de twee eerste bovenvermelde opties uitvoeren, zoals door de Maatschappij in de brief meegedeeld zal worden.

ARTIKEL 9 – Kan de ondertekenaar de Formule Plus 10 opzeggen?

De ondertekenaar kan op ieder ogenblik, binnen de grenzen vastgelegd in artikel 11, de Formule Plus 10 opzeggen.

De opzegging gebeurt door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. De opzegging gaat in op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst door de Maatschappij van de aanvraag tot wijziging, of maximum drie bankwerkdagen later. Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot opzegging van de optionele waarborg bij overlijden ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als door de aanvaardende begunstigde(n).

ARTIKEL 10 – Welke uitkeringen zijn er voorzien bij afkoop of bij leven van de verzekerde op einddatum van het contract?

10.1. Volledige afkoop op aanvraag van de ondertekenaar

De ondertekenaar mag op ieder ogenblik de volledige afkoop vragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. Het contract wordt beëindigd bij volledige afkoop.

De volledige afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument van de ondertekenaar op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na ontvangst door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument en zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening.

Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot afkoop ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

De volledige afkoop is de verrichting waarbij de ondertekenaar zijn contract opzegt met uitbetaling door de Maatschappij van de totale waarde van het contract, verminderd met de uitstapkosten, en met de taksen en belastingen van toepassing op het ogenblik van de afkoop. Desgevallend wordt het netto bedrag van de volledige afkoop (voor belasting) ook verminderd met de reeds verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie. De waarde van het contract stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde.

10.2. Gedeeltelijke afkopen op aanvraag van de ondertekenaar

De ondertekenaar mag op ieder ogenblik een gedeeltelijke afkoop vragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. De gedeeltelijke afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument van de ondertekenaar op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na ontvangst door de Maatschappij van het aanvraagdocument. De afkoopwaarde zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening.

Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot afkoop ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

De afkoopwaarde wordt verminderd met de uitstapkosten, en met de taksen en belastingen van toepassing op het ogenblik van de afkoop en desgevallend verminderd met de verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie indien de verworven eenheden na deze gedeeltelijke afkoop te laag liggen om die risicopremie later af te houden.

De gedeeltelijke afkoop is enkel mogelijk vanaf een bepaald minimumbedrag en vanaf een minimum overblijvend aantal eenheden per intern beleggingsfonds. Deze minima worden vastgelegd door de Maatschappij. In geval van gedeeltelijke afkoop betaald de Maatschappij eerst de reserve terug die werd samengesteld door de oudste premies.

10.3. In geval van leven van de verzekerde op de einddatum

In geval van leven van de verzekerde op de einddatum van het contract keert de Maatschappij een bedrag uit op een bankrekening dat overeenstemt met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, aan de begunstigde aangeduid in de bijzondere voorwaarden. Dit bedrag wordt verminderd met de taksen en belastingen van toepassing op het ogenblik van de uitbetaling, en desgevallend ook verminderd met de reeds verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie.

Artikel 11 – Welke uitkeringen zijn er voorzien in geval van overlijden van de verzekerde?

De algemene voorwaarden van de hoofdverzekering zijn van toepassing op de aanvullende verzekering voor zover de bedingen van de aanvullende verzekering er niet van afwijken.

11.1. Waarde van het contract

In geval van overlijden van de verzekerde zal de Maatschappij, aan de aangeduide begunstigde(n) in de bijzondere voorwaarden, een bedrag uitkeren op een bankrekening, dat overeenstemt met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na ontvangst door de Maatschappij van een uitreksel van de overlijdensakte van de verzekerde. Dit bedrag wordt eventueel verminderd met de afkopen die na de datum van het overlijden eventueel uitgevoerd, met de taksen en belastingen van toepassing op het ogenblik van de uitbetaling, en desgevallend ook verminderd met de reeds verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie.

Bij overlijden van de verzekerde door een opzettelijke daad van de ondertekenaar of van één der begunstigten, of op hun aansporing, zal dit kapitaal uitgekeerd worden aan de andere begunstigten van het contract of aan de nalatenschap van de ondertekenaar.

11.2. Formule Plus 10

De Formule Plus 10 kan enkel bij het sluiten van het contract onderschreven worden en wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden. Bij de Formule Plus 10 verzekert de ondertekenaar een kapitaal overlijden van 110% van de waarde van het contract, zoals beschreven in artikel 11.1. In de Formule Plus 10 zal het aanvullend kapitaal dat bij overlijden, verplicht uitgekeerd op een bankrekening, steeds beperkt worden tot 100.000 EUR per verzekerde bij de Maatschappij. De dekking van de Formule Plus 10 eindigt op de leeftijd van 75 jaar van de verzekerde. Het kapitaal zal verminderd worden met de taksen en belastingen van toepassing op het ogenblik van de uitbetaling.

11.3. Berekening en afhouding van de risicopremies bij de Formule Plus 10

De risicopremies worden wekelijks berekend en trimestrieel a posteriori door de Maatschappij afgehouden onder de vorm van een vermindering van de verworven eenheden. Vanaf de leeftijd van 75 jaar van de verzekerde zullen geen risicopremies meer worden afgehouden.

11.4. Mededelingsplicht

Wanneer een opzettelijke verzwijging of opzettelijk onjuist meedelen van gegevens over het risico de Maatschappij misleidt bij de beoordeling van dat risico, is de onderschreven Formule Plus 10 nietig. De risicopremies die vervallen zijn tot op het ogenblik waarop de Maatschappij kennis heeft gekregen van het verzwijgen of onjuist meedelen van gegevens, komen haar toe. De Maatschappij ziet er evenwel van af om, zodra het contract in werking treedt, zich te beroepen op het onopzettelijk verzwijgen of het onopzettelijk onjuist meedelen van de gegevens door de ondertekenaar of de verzekerde. In geval van onjuiste opgave van de leeftijd van de verzekerde, worden de prestaties van elke partij vermeerdert of verminderd in verhouding tot de werkelijke leeftijd van de verzekerde die in acht had moeten worden genomen.

11.5. Uitsluitingen voor de Formule Plus 10 bij overlijden

Het overlijdensrisico is verzekerd over de hele wereld ongeacht de oorzaak ervan, met uitzondering van volgende uitsluitingen:

11.5.1. Algemene uitsluitingen

Zelfmoord van de verzekerde

Voor de Formule Plus 10 wordt het overlijden van de verzekerde dat het gevolg is van zelfmoord niet gedekt voor het deel van de premies die in de loop van het jaar voor het overlijden betaald werden.

Opzettelijke daad

Het overlijden van de verzekerde, veroorzaakt door de opzettelijke daad van de ondertekenaar of van één der begunstigten, of op hun aansporing, is niet verzekerd.

Het overlijden van de verzekerde ten gevolge van zijn eigen gerechtelijke veroordeling is niet verzekerd. Het overlijden van de verzekerde ten gevolge van een misdaad of een opzettelijk misdrijf waarvan de ondertekenaar of een begunstigde de dader of de mededader is en waarvan hij de gevolgen heeft kunnen voorzien, is niet verzekerd.

Luchtvaart

1) Wordt verzekerd zonder bijpremie, het overlijdensrisico ten gevolge van een ongeval dat de verzekerde heeft aan boord van om het even welk luchtvaartuig, dat een vergoeding heeft voor het vervoer van personen:

a) als passagier:

Uitzondering voor militaire toestellen: dekking enkel mogelijk indien het transporttoestellen betreft of toestellen die op het ogenblik van het ongeval geen ander doel hadden dan de inzittenden van de ene plaats naar een andere te brengen of een luchtuitstap te doen buiten elke vorm van oorlogvoerende actie;

b) tijdens het besturen:

Als beroepsopvoer voor zover het commerciële lijnvluchten betreft waarvoor een vergoeding bestaat voor het vervoer van personen.

2) Zijn uitgesloten tenzij uitdrukkelijke aanvaarding door de Maatschappij en uitdrukkelijke melding ervan in de bijzondere voorwaarden:

a) de risico's die niet onder 1) hierboven verzekerd zijn;

b) het overlijdensrisico ten gevolge van de beoefening van luchtvaart sporten zoals delatavliegen, zweefvliegen, valschermspringen, ballonvaren, parapente, elasticspringen, benji en alle andere luchtvaart gerelateerde sporten en luchtvaart sporten, tenzij in geval van overmacht in één van de omstandigheden uiteengezet onder 1) hierboven.

3) Wordt uitgesloten, zonder mogelijkheid tot verzekering, het overlijdensrisico ten gevolge van een ongeval dat de verzekerde heeft:

a) aan boord van een luchtvaartuig gebruikt ter gelegenheid van meetings, wedstrijden, exhibities, snelheidsproeven, demonstraties, raids, oefenvluchten, recordvluchten of recordpogingen, alsmede gedurende elke proefvlucht met het doel aan een van deze bezigheden deel te nemen;

b) aan boord van een prototype.

c) tijdens een ruimtevlucht of een ruimtevaart activiteit. Ruimtevlucht of ruimtevaart omvat alle soorten activiteiten die door mensen worden ondernomen, uitgevoerd of veroorzaakt met als doel naar de ruimte te gaan (inclusief lancering).

De ruimte begint op een hoogte van 80 kilometer boven de aarde.

Opstanden

Het overlijdensrisico dat rechtstreeks of onrechtstreeks het gevolg is van een burgeroorlog, opstanden of daden van collectieve geweldpleging met politieke, ideologische of sociale achtergrond, al dan niet vergezeld van opstandigheid tegen het gezag of alle ingestelde machten, wordt niet verzekerd voor zover de verzekerde op actieve en vrijwillige wijze deelneemt aan deze gebeurtenissen, tenzij hij zich in staat van wettelijke zelfverdediging bevond of dat hij er in België of in de aangrenzende gebieden slechts aan deelnam als lid van een macht die door de overheid belast werd met de handhaving van de orde.

Oorlog

1) Er wordt geen waarborg verleend voor het overlijden als gevolg van een oorlogsgebeurtenis, dat wil zeggen, een gebeurtenis die het rechtstreeks of onrechtstreeks gevolg is van een offensieve of defensieve actie van een oorlogvoerende mogendheid of van elke andere gebeurtenis van militaire aard. Het overlijden, wat ook de oorzaak ervan is, voortvloeiend uit de actieve deelname van de verzekerde aan de vijandelijkheden is eveneens uitgesloten.

2) Indien de verzekerde overlijdt in een vreemd land waar vijandelijkheden aan de gang zijn, dient er een onderscheid gemaakt te worden tussen twee gevallen:

a) indien het conflict zich voordoet tijdens het verblijf van de verzekerde, wordt de verzekeringnemer niet verzekerd tegen het oorlogsrisico, voor zover de verzekerde op een actieve wijze aan de vijandelijkheden heeft deelgenomen;

b) indien de verzekerde zich naar een land begeeft waar een gewapend conflict aan de gang is, kan de verzekeringnemer slechts tegen het oorlogsrisico verzekerd worden mits uitdrukkelijke aanvaarding door de Maatschappij, betaling van een premietoelag en uitdrukkelijke melding ervan in de bijzondere voorwaarden. In ieder geval

wordt er geen waarborg verleend voor zover de verzekerde op actieve wijze aan de vijandelikheden deelneemt.

Wijziging van de structuur van de atoomkern

Is niet verzekerd, het overlijden van de verzekerde veroorzaakt door wapens of tuigen bestemd tot ontploffing door een wijziging van de structuur van de atoomkern.

Nucleaire transmutatie of radioactiviteit

Is niet verzekerd, het overlijden van de verzekerde als gevolg van directe of indirecte effecten van een explosie, straling of warmte die vrijkomt bij de nucleaire transmutatie of radioactiviteit. Is daarentegen wel gedekt het overlijden ingevolge ioniserende straling, gebruikt of bestemd voor een medische behandeling.

11.5.2. Uitsluitingen bij overlijden door een ongeval

Is niet verzekerd, het overlijden van de verzekerde door ongeval dat voortvloeit uit:

- vrijwillige deelname van de verzekerde aan misdrijven;
- toxicomanie, alcoholisme, misbruik van geneesmiddelen en hun gevolgen;
- dronkenschap, alcoholintoxicatie van de verzekerde of de invloed van verdovende of hallucinatieverwekkende middelen of andere drugs die de verzekerde heeft ingenomen;
- een aardbeving of een andere natuurramp;
- de beoefening van elke sport als beroepssport;
- de beoefening, zelfs occasioneel, van volgende sporten, onder al hun vormen: diepzeeduiken, alpinisme en luchtvaartsporten.
- volgende risico's, eigen aan de beroepsactiviteit van de verzekerde: werken aan elektrische hoogspanningsinstallaties, behandeling van springtuigen, springstoffen en/of bijtende producten.

11.6. Overlijden veroorzaakt door terrorisme

De Maatschappij dekt het overlijden van de verzekerde veroorzaakt door terrorisme, volgens de modaliteiten en in de beperkingen voorzien door de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme.

De Maatschappij is hiertoe lid van de VZW TRIP. De uitvoering van alle verbintenissen van alle verzekeringsondernemingen die lid zijn van deze VZW, wordt beperkt tot het geïndeexeerde bedrag van 1 miljard euro per kalenderjaar voor de schade veroorzaakt door alle gebeurtenissen erkend als terrorisme voorgevallen tijdens dat kalenderjaar, voor al hun verzekerden samen over de gehele wereld.

Ingeval van wettelijke of reglementaire wijziging van dit basisbedrag, zal het gewijzigde bedrag onmiddellijk van toepassing zijn op elke nieuwe terroristische daad, tenzij de wetgever uitdrukkelijk in een andere overgangsregeling voorziet.

11.7. Uit te keren bedrag bij uitsluiting in geval van overlijden

In geval van uitsluitingen vermeld in artikel 11.5., zal de Maatschappij de waarde van het contract zoals beschreven in artikel 11.1. uitbetalen, verminderd met de taksen en belastingen van toepassing op het ogenblik van de uitbetaling en ook verminderd met de reeds verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie.

Zoals vermeld in artikel 11.6., is de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme niet van toepassing op de waarde van het contract.

Indien er een bedrag verzekerd is dat gelijk is aan de waarde van het contract dan betalen wij de waarde van het contract zoals beschreven in artikel 11.1. uit, verminderd met de taksen en belastingen van toepassing op het ogenblik van de uitbetaling en, berekend op de dag van het overlijden. Indien er een bedrag verzekerd is dat groter is dan de waarde van het contract, betalen wij de waarde van het contract uit, verminderd met de taksen en belastingen van toepassing op het ogenblik van de uitbetaling en, berekend op de dag van het overlijden. We betalen het excedent uit, eveneens berekend op de dag van het overlijden, volgens het solidariteitsmechanisme voorzien in de wet van 1 april 2007.

Indien het overlijden van de verzekerde het gevolg is van een opzettelijke daad van één van de begunstigen, wordt er uitbetaald aan de andere begunstigen behoudens toepassing van artikel 11.5.1.

ARTIKEL 12 – Hoe gebeurt de uitkering van de verzekerde prestaties?

De uitkeringen worden gedaan tegen kwijtschrift en in geval van volledige afkoop, van overlijden, van opzegging binnen de dertig dagen of bij uitbetaling op de einddatum, nadat de Maatschappij het originele contract en de eventuele bijvoegsels ontvangen heeft. In geval van afkoop en indien de verzekerde verschillend is van de ondertekenaar, behoudt de Maatschappij zich het recht voor om op ieder ogenblik een bewijs van leven van de verzekerde te eisen.

12.1 In geval van overlijden van de verzekerde

In geval van overlijden van de verzekerde dienen volgende bewijsstukken te worden toegevoegd om tot de uitkering van de verzekerde prestaties te kunnen overgaan:

- een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde met vermelding van zijn geboortedatum en zijn geslacht;
- een kopie van de identiteitskaart van de begunstigde(n);
- een medische verklaring met vermelding van de doodsoorzaak;
- indien een Formule Plus 10 werd onderschreven: een kopie van het proces verbaal met vermelding van de overlijdensomstandigheden bij overlijden door een ongeval.

Als de begunstigde(n) niet met naam is (zijn) aangeduid, is er een akte of attest van erfopvolging vereist die de rechten van de begunstigde(n) vaststelt. De ondertekenaar verbindt zich ertoe het overlijden van de verzekerde zo vlug mogelijk aan de Maatschappij mede te delen.

12.2 In geval van leven van de verzekerde op de einddatum

In geval van leven van de verzekerde op de einddatum van het contract is er een getuigschrift van leven van de verzekerde vereist om de uitkering van de waarde van het contract conform art. 10.3.

ARTIKEL 13 – Welke zijn de kosten?

Voor iedere premie bedragen de instapkosten 3% van de premie.

In geval van gedeeltelijke of volledige afkoop meer dan 5 jaar voor de einddatum van het contract, zal de Maatschappij op het uitgekeerd bedrag uitstapkosten afhouden, gelijk aan 5%. Voor een afkoop tijdens de laatste 5 jaar van het contract of na inhouding van de taks op het lange termijnsparen worden er geen uitstapkosten meer afgehouden. Bij overlijden van de verzekerde worden er evenmin uitstapkosten afgehouden van de uit te keren prestaties.

De beheerskosten zijn verschillend per intern fonds en worden vermeld in het beheersreglement. Ze zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer van deze interne beleggingsfondsen.

Er kan 1 maal per 12 maanden kosteloos een conversie worden uitgevoerd. Bij elke daaropvolgende conversies binnen de 12 maanden zullen er kosten worden geheven ten belope van 1% van de overgedragen waarde.

ARTIKEL 14 – De risicopremie

De risicopremie is de door de Maatschappij afgehouden premie van het contract om de overlijdenswaarborg Formule Plus 10 of Formule Security te kunnen verzekeren. Het risicokapitaal stemt overeen met het bijkomend overlijdenskapitaal, dat de Maatschappij bovenop de verworven reserve dient uit te keren in geval van overlijden van de verzekerde. Krachtens de toepasselijke wetgeving kan het tarief van de premie aangepast worden in functie van de statistieken van de bevoegde toezichhouder(s).

ARTIKEL 15 – Taksen - Fiscaliteit – Successierechten: voor contracten onderschreven door natuurlijke personen

Een contract Belfius Funds Plan kan enkel onderschreven worden in het kader van het lange termijnsparen. U kan het fiscaal statuut van uw contract terugvinden in de bijzondere voorwaarden. U kan de indexering van de gestorte premies vragen.

De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de ondertekenaar en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.

Door aan de wettelijke voorwaarden te voldoen, kunnen de betaalde premies een fiscaal voordeel opleveren. Het contract is onderworpen aan de jaarlijkse taks op verzekeringsverrichtingen* berekend op de bruto gestorte premies. De prestaties bij afkoop of op de eindvervaldag zijn in België belastbaar zodra minstens één premie een fiscaal voordeel heeft opgeleverd.

* voor meer informatie kan u de financiële informatiefiche raadplegen

Hieronder vindt u een overzicht van de verschillende taxatiegevallen waaraan een contract onderworpen kan worden naar aanleiding van een gedeeltelijke afkoop, een volledige afkoop, de uitbetaling op de einddatum van het contract, in geval van taks op het lange termijnsparen of het overlijden van de verzekerde.

Taxatie lange termijnsparen

Tijdstip uitkering	Taxatie	Tarief
Vanaf 60 jaar		
a. contracten afgesloten vóór 55 jaar	Taks ¹ op 60 jaar	10%
b. contracten afgesloten vanaf 55 jaar		
- uitkering na 10 jaar	Taks ¹ na 10 jaar	10%
- uitkering in de laatste 5 jaar vóór de einddatum	Taks ¹ bij uitkering	10%
- uitkering eerder, behalve in geval van overlijden	Taks ¹ bij uitkering	33%
- uitkering in geval van overlijden behalve uitzonderingen en op voorwaarde dat de eindbelasting nog afgehouden werd	Taks ¹ bij uitkering	10%
Vóór 60 jaar		
Vóór "normale" datum ³	PB ² bij uitkering	33%

Overlijden verzekerde

Alle gevallen behalve de hierboven vermelde gevallen (op voorwaarde dat de eindbelasting nog niet werd afgehouden)

- ¹ Taks op het lange termijnsparen;
- ² Bij taxatie in de Personenbelasting moeten de percentages steeds verhoogd worden met de gemeentelijke opcentiemen;
- ³ Normale datum = overlijden of bij leven vanaf 60 jaar

Bijzonder geval: verhoging van de premies

De contracten die onderschreven of verhoogd zijn vanaf de leeftijd van 55 jaar, zullen getaxeerd worden wanneer het contract 10 jaar zal zijn of op het moment van de vereffening als deze eerder gebeurt.

Elke verhoging van het bedrag van de premie gedurende de 10 jaar vóór einddatum van het contract (behalve indexering) laat niet toe om van een fiscaal voordeel te genieten op het verhoogd deel van de premie. Elk onderschreven, opgetrokken of verhoogd contract vanaf de leeftijd van 65 jaar geeft geen enkel recht op een fiscaal voordeel op de gestorte premies.

Overeenkomstig het wetboek der successierechten en de Vlaamse Codex Fiscaliteit worden de aan de begunstigde(n) verschuldigde bedragen door de Maatschappij ter informatie doorgegeven aan de fiscale administratie met het oog op de eventuele heffing van successierechten (of erfbelasting). Naar aanleiding van een afkoop of een overdracht van de reserve van het contract zullen er mogelijk successierechten (of erfbelasting) verschuldigd zijn in functie van de toepasselijke wetgeving/regelgeving.

De Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen zijn van toepassing.

Alle kosten, uitgaven en andere financiële lasten, waaronder bestaande of toekomstige belastingen of taksen (i) die van toepassing zijn op het contract of in verband met de uitvoering ervan verschuldigd zijn en/of (ii) die betrekking hebben op het beleggingsfonds zijn ten laste van de ondertekenaar of van de begunstigde(n).

ARTIKEL 16 – Hoe duidt de ondertekenaar de begunstigde(n) aan?

De ondertekenaar kan vrij de begunstigde(n) bij overlijden van de verzekerde aanduiden. Zolang de begunstigde(n) dit voordeel niet op geldige wijze aanvaardt heeft (hebben), kan de ondertekenaar op elk ogenblik de begunstigde(n) wijzigen of herroepen door middel van een schriftelijke kennisgeving aan de Maatschappij. Indien de begunstiging werd aanvaardt kan de ondertekenaar de begunstigingsclausule enkel wijzigen mits schriftelijk akkoord van de aanvaardende begunstigde(n). De begunstigde(n) aanvaardt (aanvaardt) het voordeel van het contract op geldige wijze per schriftelijke aanvraag aan de Maatschappij die een bijvoegsel aan het contract zal opmaken, gedagtekend en ondertekend door zowel de aanvaardende begunstigde(n), de ondertekenaar als de Maatschappij.

ARTIKEL 17 – Hoe kan de ondertekenaar het contract wijzigen?

Voor zover er geen aanvaarding door de begunstigde(n) bekend is, mag de ondertekenaar op ieder ogenblik het contract wijzigen. Deze wijziging dient schriftelijk, gedateerd en ondertekend, aangevraagd te worden aan de Maatschappij. In geval van aanvaarding van de begunstiging door de begunstigde(n) moet iedere aanvraag tot wijziging door de ondertekenaar en de aanvaardende begunstigde(n) worden ondertekend.

ARTIKEL 18 – Hoe informeert de Maatschappij de ondertekenaar?

De ondertekenaar zal éénmaal per jaar, op de 31ste december van het betrokken jaar, een jaarstaat ontvangen met de staat van zijn contract met vermelding van het aantal eenheden, de waarde van de eenheden en de eventuele verrichtingen van het afgelopen jaar.

ARTIKEL 19 – Informatie met betrekking tot de verkoop op afstand

De taal waarin gecommuniceerd wordt tussen de Maatschappij en de ondertekenaar gedurende de looptijd van het contract is het Nederlands.

Recht tot opzegging:

In tegenstelling tot artikel 3, kunnen zowel de ondertekenaar als de Maatschappij de overeenkomst zonder boete en zonder motivering opzeggen per aangetekende brief binnen 30 kalenderdagen. Deze termijn loopt vanaf de dag waarop de Maatschappij aan de ondertekenaar heeft meegedeeld dat de overeenkomst gesloten is of vanaf de dag waarop de ondertekenaar de contractvoorwaarden en de precontractuele informatie op een duurzame drager heeft ontvangen, indien dit later is.

De opzegging door de ondertekenaar heeft onmiddellijk gevolg op het ogenblik van de kennisgeving. De opzegging door de Maatschappij treedt in werking acht dagen na de kennisgeving ervan.

Als de overeenkomst wordt opgezegd door de ondertekenaar of door de Maatschappij en op verzoek van de ondertekenaar de uitvoering van de overeenkomst reeds begonnen was voor de opzegging, is de ondertekenaar gehouden tot betaling van de premie in verhouding tot de periode gedurende welke dekking werd verleend. Dit is de vergoeding voor reeds verstrekte diensten.

Met uitzondering van de vergoeding voor reeds verstrekte diensten en de kosten voor het medisch onderzoek, betaalt de Maatschappij alle bedragen terug die de Maatschappij van de ondertekenaar krachtens deze overeenkomst heeft ontvangen. De Maatschappij beschikt hiervoor over een termijn van 30 kalenderdagen die loopt:

- wanneer de consument opzegt, vanaf de dag waarop de Maatschappij de kennisgeving van de opzegging ontvangt;
- wanneer de Maatschappij opzegt, vanaf de dag waarop de kennisgeving van opzegging wordt verzonden

Wetgeving mbt de precontractuele betrekkingen:

Het Belgisch recht is van toepassing op de precontractuele betrekkingen tussen de Maatschappij en de ondertekenaar.

Adresgegevens van de bevoegde toezichthouders

De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten

Congresstraat 12-14;

1000 Brussel

Tel. 02/ 220 52 11 - Fax 02/ 220 52 75

www.fsma.be

De Nationale Bank van België

de Berlaimontlaan 14

1000 Brussel

Tel. 02/ 221.21.11 - Fax 02/ 221.31.00

www.nbb.be

ARTIKEL 20 – Kennisgevingen - Wettelijke en contractuele grondslagen

De aan de ondertekenaar te richten kennisgevingen gebeuren geldig op zijn laatste aan de Maatschappij meegedeelde adres. Elke kennisgeving van een partij aan de andere wordt geacht gedaan te zijn twee dagen na de datum van afgifte ervan aan de post. De ondertekenaar geeft Belfius Insurance NV de toestemming om geldig te communiceren door middel van de rekeninguittreksels van zijn zichtrekening bij Belfius Bank NV (vervaldagberichten, attesten, mededelingen,...).

Het contract wordt geregeld door de bepalingen van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit. Dit contract mag niet worden aangegaan tot wedersamenstelling van een krediet behoudens uitdrukkelijke toestemming van de Maatschappij, en mag evenmin aanleiding geven tot een voorschot op de verzekerde prestaties. De elektronische dateringsprocedure die door de scanning van de documenten uitgevoerd wordt, zal tot bewijs van het tegengestelde, verondersteld gelijkwaardig te zijn met het aanbrengen van een datumstempel op de ontvangen documenten. Om geldig te zijn moet elke kennisgeving aan de Maatschappij schriftelijk gebeuren.

Artikel 21 – Bescherming van uw persoonsgegevens

Belfius Insurance NV en Belfius Bank NV, voor zover zij optreedt als uw verzekeringstussenpersoon, verwerken uw persoonsgegevens voor verschillende doeleinden waaronder het sluiten en het uitvoeren van verzekeringscontracten, het naleven van wettelijke verplichtingen, de evaluatie van de klantrelatie, direct marketing en fraudebestrijding. Deze gegevens worden niet langer bewaard dan noodzakelijk voor de verwerking waarvoor ze werden ingezameld.

Uw persoonsgegevens kunnen eveneens in verband met voormelde doeleinden worden meegedeeld aan andere ondernemingen van de Belfius Groep en gespecialiseerde dienstverleners zoals experts, herstellende, herverzekeringsondernemingen en Datassur ESV.

U hebt het recht om uw persoonsgegevens waarover wij beschikken in te zien en ze desgevallend te laten corrigeren of verwijderen. U kunt ook vragen om sommige van deze gegevens over te dragen naar een derde partij of rechtstreeks naar uzelf. Daarenboven kunt u vragen de verwerking te beperken.

Voor de verwerking van persoonsgegevens waarvoor u uw toestemming hebt gegeven, heeft u het recht uw toestemming te allen tijde in te trekken, zonder dat dit afbreuk doet aan de rechtmatigheid van de verwerking op basis van de toestemming vóór de intrekking daarvan.

Uw recht van verzet

U heeft het recht zich te verzetten tegen de verwerking van bepaalde persoonsgegevens en kunt zich op elk moment verzetten tegen het gebruik van uw persoonsgegevens voor direct marketing.

Meer informatie over de verwerking van uw persoonsgegevens, de doeleinden van de verwerking en het uitoefenen van uw rechten vindt u terug in het Privacycharter van Belfius Insurance NV en Belfius Bank NV. Dit charter is beschikbaar in onze Belfius-kantoren en kan eveneens geraadpleegd worden op www.belfius.be/privacycharter.

ARTIKEL 22 – Woonplaats

Indien uw woonplaats of werkelijke verblijfplaats verandert, dient u ons daarvan onmiddellijk op de hoogte te brengen. Zolang dit niet is gebeurd, zijn wij gerechtigd de laatste, door ons gekende woonplaats of verblijfplaats als gekozen woonplaats te beschouwen. U bent ook gehouden ons op verzoek in te lichten omtrent de woonplaats en, in voorkomend geval, de werkelijke verblijfplaats van de verzekerde.

U bent gehouden onmiddellijk elk element te melden dat een impact heeft of zou kunnen hebben op de verplichte mededeling van contractuele gegevens door de Maatschappij in het kader van de uitwisseling van inlichtingen op internationaal vlak en voor fiscale doeleinden.

ARTIKEL 23 – Klachten - Rechtsbevoegdheid

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 Meeûssquare 35 in 1000 Brussel, of via e-mail naar info@ombudsman.as. Meer info op ombudsman.as

U behoudt altijd het recht om een gerechtelijke procedure te starten bij de bevoegde Belgische rechtbanken.