

Fiche d'information financière d'assurance-vie (Branche 21)

Cette fiche d'information financière d'assurance-vie décrit les modalités du produit en vigueur au 20-03-2023 et porte la référence FIF_88400_202303F

Belfius Insurance SA – Tél. 02 286 76 11 – BIC: GKCCBEBB – IBAN: BE72 0910 1224 0116
RPM Bruxelles TVA BE 0405.764.064 – dont le siège est à B-1210 Bruxelles, Place Charles Rogier 11.

Belfius Life Protect

Type d'assurance-vie

Assurance décès de la branche 21, à capital constant, conclue pour une durée déterminée.

Garanties

Garantie principale

- L'objet de l'assurance principale décès est de garantir, en cas de décès de l'assuré, le paiement au(x) bénéficiaire(s) des prestations «décès» fixées aux conditions particulières. Si l'assuré est en vie au terme du contrat, celui-ci cesse ses effets et les primes versées restent acquises à la Compagnie pour le coût du risque couvert.
- Certaines causes de sinistre sont exclues de la garantie décès comme par exemple le suicide de l'assuré au cours de la 1ère année qui suit la souscription de l'assurance, ou le décès de l'assuré provoqué par le fait intentionnel du preneur d'assurance ou du bénéficiaire, ou à leur instigation.

Garanties complémentaires facultatives:

- Assurance complémentaire du risque de décès suite à un accident (ACRA) ou d'accident de la circulation (ACRA+) dont l'objet est de garantir en cas de décès de l'assuré, par accident ou par accident de la circulation, le paiement au(x) bénéficiaire(s), des prestations fixées aux conditions particulières (doublement ou triplement du capital décès assuré selon le choix du preneur d'assurance).
- Certaines causes de sinistre sont exclues de la garantie accident telles que les sinistres résultant de la pratique, même occasionnelle, de sports aéronautiques sous toutes leurs formes, ou de la participation volontaire de l'assuré à des crimes ou délits.

Pour plus d'information sur les garanties et exclusions, nous vous invitons à consulter les conditions générales et particulières du produit.

Cette assurance ne donne pas droit à une participation bénéficiaire.

Public cible

Ce produit s'adresse aux personnes physiques et morales souhaitant protéger leurs ayants-droits des conséquences financières de leur décès: droits de succession à payer, diminution du budget familial ou du train de vie, remboursement d'un crédit à terme fixe ou d'un crédit-pont Belfius, poursuite des études des enfants...

Frais

La prime à payer englobe, outre une prime pure pour garantir le risque de décès, des frais servant au fonctionnement de Belins, en ce compris des frais de marketing et de distribution. Si le preneur d'assurance choisit d'étaler le paiement de la prime, les frais de fractionnement de 4% pour un paiement mensuel, de 3% pour un paiement trimestriel et de 2% pour un paiement semestriel sont appliqués sur la prime hors taxe. Si le preneur d'assurance opte pour le rachat ou la réduction/conversion de son contrat, les frais suivants sont à prendre en compte:

- En cas de rachat : 5% de la valeur de rachat théorique. Ce pourcentage diminuera de 1% par an pendant les 5 dernières années de couverture. En cas de réduction / conversion : 25 EUR indexé en fonction de l'indice « santé » des prix à la consommation (base 1988 = 100). L'indice à prendre en considération est celui du 2ème mois du trimestre précédant la date de la réduction/conversion. Par exemple, si en avril 2021, vous demandiez une réduction, le calcul serait le suivant : l'indemnité * indice du mois de février 2021 pour la base 1988 / 100 (25 € * 182,87/100). Ce qui vous donne un montant de 45,72 €.

Vous trouverez de plus amples informations sur les frais dans les conditions générales du contrat qui sont disponibles sur www.belfius.be ou auprès de votre agence.

Durée

La durée de l'assurance est de minimum un an.

Le contrat prend fin automatiquement dans un des cas suivants:

- en cas de décès de l'assuré;
- en cas de rachat total de la police;
- en cas de non paiement des primes après un délai de 30 jours notifié au preneur d'assurance par lettre recommandée;
- en cas de résiliation dans les 30 jours à compter de la prise d'effet du contrat;
- à l'échéance du contrat.

Prime

La prime peut être payée en primes périodiques, fractionnées mensuellement, trimestriellement, semestriellement et annuellement, ou en prime unique selon le choix du client. Cependant, si la durée du contrat est inférieure à 24 mois, la prime doit être payée en prime unique. Les primes périodiques sont payées pendant toute la durée du contrat.

Une offre peut être demandée auprès de votre agence Belfius afin de connaître la prime exacte, adaptée à votre situation personnelle.

La tarification, l'étendue de la garantie et l'acceptation dépendent de plusieurs critères de segmentation. Pour de plus amples informations à ce propos, vous pouvez surfer sur www.belfius-insurance.be.

La souscription du contrat est conditionnée à la signature d'une déclaration de santé. Compte tenu de la législation en vigueur, le tarif est garanti pour une durée de 3 ans tacitement reconductible, à partir de la date de prise de cours du contrat. A la fin de chaque période de 3 ans, la Compagnie se réserve le droit d'adapter collectivement le tarif. Cette adaptation ne se fera que si les statistiques de mortalité observées diffèrent sensiblement des statistiques sur lesquelles se base le tarif initial ou si la législation ou les autorités de contrôle l'imposent.

Fiscalité

Le traitement fiscal dépend de la situation individuelle de chaque client et il est susceptible d'être modifié ultérieurement:

- Taxe de 2% sur les primes versées (sauf dans le cadre de l'épargne -pension). Taxe de 4.40% si le contrat est souscrit par une personne morale.
- Contrat pouvant bénéficier, moyennant le respect des conditions légales, d'avantages fiscaux sur les primes versées – Epargne-Pension ou Epargne à Long Terme - ou un avantage fiscal dans le cadre de la fiscalité régionale du logement.
- Taxation des prestations dès qu'une prime a bénéficié d'un avantage fiscal. La taxation varie suivant le régime fiscal et le respect d'un grand nombre de conditions. Pour plus d'information, consultez les conditions générales disponibles gratuitement auprès de votre agence ou sur le site internet www.belfius.be.

En ce qui concerne les droits de succession, les dispositions fiscales belges tant législatives que réglementaires sont applicables.

Tout impôt ou taxe présents ou futurs applicables au contrat ou dus à l'occasion de son exécution est à charge de l'assuré.

Les informations susmentionnées sont fournies à titre strictement indicatif et, sous réserve d'éventuelles modifications et/ou d'interprétation de la réglementation / législation fiscale.

Droit à la conversion, à la réduction ou au rachat

Le droit à la conversion, à la réduction ou au rachat existe dès que la valeur de rachat est positive, diminuée de l'indemnité due pour la conversion ou la réduction et que le contrat initialement souscrit prévoit une période de paiement de(s) prime(s) d'une durée inférieure à la moitié de la durée totale du contrat initialement souscrit.

Cette demande de rachat ou de réduction / conversion se réalise en agence via un formulaire daté et signé. Ce formulaire vaut décompte et quittance de règlement.

La date prise en compte pour le calcul de la valeur et de la prise d'effet du rachat ou de réduction / conversion est la date de signature de la quittance de règlement par le preneur d'assurance.

La valeur de rachat total est égale à la réserve constituée auprès de la Compagnie par la capitalisation des primes payées, tenant compte des sommes consommées, des frais de rachat éventuels et des taxes et impôts en vigueur au moment du rachat.

Le rachat partiel n'est pas possible.

Information

La décision de souscrire cette assurance est prise idéalement sur la base d'une analyse complète de tous les documents pertinents reprenant des informations contractuelles ou précontractuelles.

Pour de plus amples informations sur Belfius Life Protect, il est renvoyé aux conditions générales du contrat qui peuvent être obtenues gratuitement sur demande auprès du siège de la Compagnie d'assurances et consultées à tout moment sur le site Web www.belfius.be ou auprès de votre agence Belfius.

Ce produit est garanti par le Fonds de garantie pour les services financiers. En cas de faillite de la Compagnie, le Fonds de garantie garantit la valeur de rachat de l'ensemble des contrats individuels d'assurance sur la vie de la branche 21 (produit avec capital ou rendement garanti) souscrits par le preneur d'assurance auprès de la compagnie jusqu'à un montant total de 100.000 EUR. De plus amples informations sur ce régime de protection peuvent être trouvées sur le site Web www.fondsdegarantie.belgium.be.

Ce contrat d'assurance est soumis au droit belge.

Traitement des plaintes

Chaque jour, nous nous donnons à 100% pour vous offrir le meilleur service et sommes particulièrement sensibles aux attentes de nos clients. Si vous n'êtes pas entièrement satisfait(e), surtout faites-le nous savoir.

En cas de plainte, nous vous conseillons tout d'abord de contacter soit votre conseiller financier soit le Service Gestion des Plaintes de Belfius, par courrier à Service Gestion des Plaintes (numéro de colis: 7908), Place Charles Rogier 11 à 1210

Bruxelles, ou par e-mail à complaints@belfius.be. Nous prendrons le temps de vous écouter et de chercher une solution avec vous.

Vous n'êtes pas satisfait(e) de la solution proposée par le Service Gestion des Plaintes de Belfius? Vous pouvez alors contacter le Negotiator de Belfius, par courrier à Negotiation (numéro de colis: 7913), Place Charles Rogier 11, à 1210 Bruxelles, ou par e-mail à negotiation@belfius.be.

À défaut de solution, l'Ombudsman des Assurances est à votre disposition: Ombudsman des Assurances, Square de Meeûs 35 à 1000 Bruxelles, ou par e-mail à info@ombudsman-insurance.be.
Plus d'infos: www.ombudsman-insurance.be

Dans tous les cas, vous conservez le droit d'entamer une procédure en justice auprès des tribunaux belges compétents.