

Financiële informatiefiche levensverzekering (Tak 21)

Deze financiële-informatiefiche voor een levensverzekering beschrijft de geldende modaliteiten van het product op 14-12-2020 en heeft als referentie FIF_88400_202012N

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 Life Protect

Type levensverzekering

Overlijdensverzekering van tak 21 met constant kapitaal die voor een bepaalde duur wordt afgesloten.

Waarborgen

Hoofdwaarborg

- De hoofdverzekering overlijden heeft tot doel om, in geval van overlijden van de verzekerde, aan de begunstigde(n) die in de bijzondere voorwaarden vermelde uitkeringen 'overlijden' te betalen. Indien de verzekerde na afloop van het contract in leven is, heeft het geen gevolgen meer en de betaalde premies blijven verworven voor de verzekeringsonderneming voor de kosten van het gedekte risico.
- Sommige oorzaken van schade vallen buiten de overlijdenswaarborg, zoals bijvoorbeeld de zelfmoord van de verzekerde tijdens het 1ste jaar volgend op het aangaan van de verzekering of het overlijden van de verzekerde, veroorzaakt door de opzettelijke daad van de verzekeringnemer of van de begunstigde, of op hun aansporing.

Facultatieve aanvullende waarborgen

- Aanvullende verzekering van het risico op overlijden als gevolg van een ongeval (AVOR) of verkeersongeval (AVOR+) die tot doel heeft om, in geval van overlijden van de verzekerde door ongeval of verkeersongeval, aan de begunstigde(n) die in de bijzondere voorwaarden bepaalde uitkeringen te betalen (verdubbeling of verdrievoudiging van het verzekerd overlijdenskapitaal, volgens de keuze van de verzekeringnemer).
- Sommige oorzaken van schade vallen buiten de ongevallenwaarborg, zoals de schadegevallen die voortvloeien uit het beoefenen, zelfs occasioneel, van luchtvaartsporten in alle mogelijke vormen, of uit de vrijwillige deelname van de verzekerde aan misdaden of misdrijven.

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

Deze verzekering geeft geen recht op een winstdeelname.

Doelgroep

Dit product is bestemd voor de natuurlijke personen en rechtspersonen die hun begunstigten wensen te beschermen tegen de financiële gevolgen van hun overlijden: te betalen successierechten, vermindering van het gezinsbudget of van de levensstandaard, terugbetaling van een vaste termijncrediet of van een Belfius-overbrug gingskrediet, voortzetting van de studie van de kinderen ...

Kosten

De te betalen premie omvat, behalve een zuivere premie om het overlijdensrisico te dekken, kosten welke dienen voor de werking van Belins, 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 driemaandelijke betaling en 2% voor een zesmaandelijke betaling.

Indien de verzekeringnemer opteert voor de afkoop of de reductie 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).

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 bedraagt minimaal 1 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

Rekening houdend met de geldende wetgeving, is het tarief gewaarborgd voor een looptijd van 3 jaar. Het kan stilzwijgend worden vernieuwd en worden herzien op basis van de statistieken van de FSMA.

De premie kan worden betaald in periodieke premies, die maandelijks, driemaandelijks, zesmaandelijks en jaarlijks zijn gefractioneerd of in één enkele premie volgens de keuze van de klant.

Indien evenwel de looptijd van het contract minder dan 24 maanden bedraagt, moet de premie eenmalig worden betaald. De periodieke premies worden tijdens de hele looptijd van het contract betaald.

Er kan een offerte worden aangevraagd bij uw Belfius-kantoor om de exacte, aan uw persoonlijke situatie aangepaste premie te kennen.

De tarifiering, de omvang van de waarborg en de acceptatie hangen van verscheidene segmentatiecriteria af. Voor meer informatie ter zake kunt u surfen naar www.belfius-insurance.be.

Het aangaan van het contract gebeurt onder voorwaarde van de ondertekening van een gezondheidsverklaring.

Fiscaliteit

De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van elke klant en kan later worden gewijzigd:

- Taks van 2% op de gestorte premies (behalve in het kader van het pensioensparen). Taks van 4.40% indien het contract door een rechtspersoon werd aangegaan.
- 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 van zodra op één 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 kosteloos 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.

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 verzekerde.

Voor genoemde informatie wordt strikt ter informatie verstrekt en onverminderd eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale reglementering/wetgeving.

Recht op omzetting, reductie of afkoop

Het recht op omzetting, reductie of afkoop ontstaat zodra de afkoopwaarde, vermindert met de verschuldigde vergoeding voor de omzetting of de reductie, positief is en het onderschreven contract voorziet in een betalingstermijn van de premie (s) van minder dan de helft van de totale duur van het 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 datum die voor de berekening van de waarde en voor de inwerkingtreding van de afkoop of de omzetting/reductie in aanmerking wordt genomen, is de datum van ondertekening van de kwijting van betaling door de verzekeringnemer.

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.

Gedeeltelijke afkoop is 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 Life 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.

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 levensverzekeringcontracten 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 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 www.ombudsman.as

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