

Financiële informatiefiche levensverzekering (Tak 21)

Deze financiële-informatiefiche voor een levensverzekering beschrijft de geldende modaliteiten van het product op 17-11-2024 en heeft als referentie FIF_88402_202411N.

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 Gift 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) de 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) die tot doel heeft om, in geval van overlijden van de verzekerde door ongeval, aan de begunstigde(n) de 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 die hun familie wensen te beschermen tegen de financiële gevolgen van hun overlijden: te betalen successierechten in geval van overlijden na een niet-geregistreerde handgift.

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 driemaandelijkse betaling en 2% voor een zesmaandelijkse betaling.

Indien de verzekeringnemer opteert voor de afkoop, de omzetting 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 dekkingsjaren.
- in geval van reductie of omzetting: kost van 6,20 €.

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 min. 1 jaar en maximum 5 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 premie kan worden betaald in periodieke premies (vaste premies of risicopremies), 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.be.

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

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 sterftestatistiek 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

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

- Taks van 2% op de gestorte premies.
- Contract waarbij men, **mits de wettelijke voorwaarden na te leven**, fiscale voordelen op de gestorte premies geniet in het kader van langetermijnsparen.
- 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 wetgeving 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.

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

Afkoop/opname

Gedeeltelijke afkoop is niet mogelijk.

De klant kan gelijk wanneer de volledige afkoop aanvragen via een door hem gedagen 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 afkoopwaarde en voor de inwerkingtreding van de afkoop 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 afkoopkosten en de taksen en belastingen die op het ogenblik van de afkoop van kracht waren.

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 Gift 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 levensverzekeringsovereenkomsten 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.

Klachtenbeheer

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 (colinummer: 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 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.