

**ALGEMENE VOORWAARDEN****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 welke 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 als tegenwaarde voor de verbintenissen van de Maatschappij worden betaald. Deze bedragen bevatten niet de jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen vermeld in artikel 14.

**Formule Security** : verplichte bijkomende waarborg bij overlijden van de verzekerde.

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

**De verworven reserve** : het bedrag op een bepaalde datum, samengesteld door de kapitalisatie van de door de ondertekenaar betaalde premies, verminderd met de toetredingskosten, de beheerskosten, de eventuele gedeeltelijke afkopen en met de afgehouden risicopremie(s) en verhoogd met de eventuele verworven winstdeelnames op 31 december van het vorige kalenderjaar.

**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 21** : levensverzekeringen niet verbonden met beleggingsfondsen, met uitzondering van bruidsschats- en geboorteverzekeringen.

**Referenties** : deze algemene voorwaarden dragen de referentie 893062018N.

**Artikel 2 : Het concept «BELFIUS LIFE JUNIOR»**

Het verzekeringscontract «BELFIUS LIFE JUNIOR» is een levensverzekeringscontract met flexibele premies waarbij de ondertekenaar de datum en het bedrag van zijn premies vrij kiest. De eerste premie dient minimaal 125 EUR te bedragen terwijl het minimumbedrag voor bijkomende premies wordt bepaald op 100 EUR. Dit minimumbedrag per premie wordt teruggebracht tot 25 EUR voor premies die betaald worden door middel van een doorlopende opdracht. Het contract wordt steeds, bij het onderschrijven ervan, aangevuld met een bijkomende waarborg overlijden, Formule Security, waarvan het verzekerd kapitaal minimaal 5.000 EUR zal bedragen.

**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. De Formule Security treedt 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 zal het contract automatisch door de Maatschappij

worden opgezegd en zullen de eventuele betaalde premies worden terugbetaald op het rekeningnummer van de ondertekenaar, vermeld in de bijzondere polisvoorwaarden. De ondertekenaar heeft het recht zijn contract op te zeggen binnen de dertig dagen na de datum van inwerkingtreding mits teruggave van de reeds ontvangen documenten. In dat geval zal de Maatschappij de ontvangen premie(s) terugbetalen, desgevallend verminderd met de vervallen risicopremie(s). 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. Vanaf het ogenblik dat de verworven 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 wordt onderschreven voor een bepaalde duur. Het contract neemt een einde bij volledige afkoop of op de contractuele einddatum vermeld in de bijzondere voorwaarden. Het contract kan niet meer in werking treden indien er binnen de twaalf maanden volgend op de onderschrijvingsdatum geen enkele premie betaald wordt.

**Artikel 4 : Kapitalisatiesysteem van de premies**

De premies worden gekapitaliseerd, na afhouding van de toetredingskosten, vanaf de dinsdag volgend op de dag van ontvangst van de premie door de Maatschappij. De premies worden gekapitaliseerd aan de gewaarborgde rentevoet van kracht op het ogenblik van de betaling ervan. Deze rentevoet is gewaarborgd per premie gedurende de volledige duurtijd van het contract. De Maatschappij behoudt zich het recht voor de gewaarborgde rentevoet te wijzigen in functie van de marktvoorwaarden en van de reglementeringen. De ondertekenaar wordt door de Maatschappij in kennis gesteld van de nieuwe gewaarborgde rentevoet na elke premiebetaling waarvoor de minimum gewaarborgde rentevoet lager is dan de minimum gewaarborgde rentevoet van kracht op het ogenblik van de vorige premiebetaling. In dit geval heeft de ondertekenaar het recht de kosteloze terugbetaling te vragen van de premie waarop de verlaagde rentevoet toegepast wordt en dit binnen een termijn van 30 dagen na de mededeling van de gewijzigde rentevoet.

Na het overlijden van de verzekerde kan geen premie meer betaald worden voor het contract. Eventuele premies zullen worden terugbetaald op het rekeningnummer van de ondertekenaar, vermeld in de bijzondere polisvoorwaarden.

**Artikel 5 : Winstdeelname**

Boven op de gewaarborgde rentevoet kent de Maatschappij elk jaar een winstdeelname toe in functie van haar resultaten. Deze winstdeelname wordt toegevoegd aan de verworven reserve. Ieder jaar, bij het afsluiten van het boekjaar, bepaalt de Maatschappij het percentage van de winstdeelname, overeenkomstig een technisch verdelingsplan dat aan de bevoegde toezichthouder(s) meegedeeld wordt. Ieder contract krijgt een winstdeelname, zonder dat er een minimum premiebedrag of verworven reserve vereist is. De winstdeelname wordt berekend op basis van de verworven reserve op de 31ste december van het voorgaande kalenderjaar en/of op de premies betaald gedurende het voorgaande kalenderjaar. De winstdeelname wordt toegekend aan de contracten die in voege zijn op de 31ste december van het betrokken jaar en zijn verworven op de 1ste januari daaropvolgend. De Maatschappij behoudt zich het recht voor deze voorwaarden en modaliteiten te herzien in de jaarlijkse staat of geen winstdeelname toe te kennen.

**Artikel 6 : Hoe duidt de ondertekenaar de begunstigde(n) aan ?**

De ondertekenaar kan vrij de begunstigde(n) bij overlijden of bij leven van de verzekerde aanduiden. Zolang de begunstigde(n) dit voordeel

niet op geldige wijze aanvaard 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 aanvaard kan de ondertekenaar de begunstigingsclausule enkel wijzigen mits schriftelijk akkoord van de aanvaardende begunstigde(n). De begunstigde(n) aanvaardt (aanvaarden) 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. Na het overlijden van de verzekerde kan de begunstiging niet meer worden gewijzigd.

## **Artikel 7 : Kan de ondertekenaar de Formule Security wijzigen ?**

De ondertekenaar kan op ieder ogenblik, voor zover de verzekerde nog in leven is en binnen de grenzen vastgelegd in artikel 9 de verhoging of de verlaging van het verzekerd kapitaal van de Formule Security aanvragen. Het kapitaal verzekerd door de Formule Security zal nooit minder dan 5.000 EUR mogen bedragen. Elke wijziging gebeurt door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdokument opgesteld in het agentschap. De wijziging gaat in op de dinsdag, volgend op de dag van ontvangst door de Maatschappij van de aanvraag tot wijziging, of vijf bankwerkdagen later. Indien de aanvraag tot wijziging een verhoging van het te verzekeren kapitaal met zich meebrengt voor de Maatschappij, dan zal deze verhoging pas in voege treden na ontvangst en aanvaarding door de Maatschappij van de verklaring van goede gezondheid, zonder doorhalingen of toevoegingen en behoorlijk ondertekend door de verzekerde. Indien bovenvermelde verklaring de Maatschappij niet bereikt binnen de 30 dagen na de aanvraag tot verhoging, dan zal deze verhoging niet in werking kunnen treden. De verhoging van het verzekerd kapitaal overlijden bij de Formule Security is enkel mogelijk vanaf een verworven reserve van minimum 125 EUR. Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot wijziging van de waarborg bij overlijden ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als door de aanvaardende begunstigde(n).

## **Artikel 8 : Welke uitkeringen zijn er voorzien bij leven van de verzekerde ?**

### **8.1 Op aanvraag van de ondertekenaar vóór de einddatum**

De ondertekenaar kan op ieder ogenblik, voor zover de verzekerde nog in leven is, een verzoek indienen tot een volledige of gedeeltelijke afkoop, door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdokument opgesteld in het agentschap. Dit document geldt als afrekening en regelingskwijtschrift. De afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdokument, met de waarde van de dinsdag volgend op de opmaakdatum van het document «afrekening en regelingskwijtschrift». De betaling wordt uitgevoerd na ontvangst door de Maatschappij van het gedateerde en ondertekende regelingskwijtschrift. 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 door de aanvaardende begunstigde(n). De volledige afkoop is de verrichting waarbij de ondertekenaar zijn contract opzegt. De waarde van de terugbetaling door de Maatschappij stemt overeen met de verworven reserve (bij volledige afkoop) of met het bedrag van de afkoop (bij gedeeltelijke afkoop) in beide gevallen verminderd met de uitstapkosten, de reeds verschuldigde maar nog niet ingehouden beheerskosten 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 gedeeltelijke afkoop wordt desgevallend verminderd met de verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie indien de verworven reserve na deze gedeeltelijke afkoop te laag ligt om die risicopremie later af te houden. Een gedeeltelijke afkoop is enkel mogelijk vanaf een bedrag van 1.250 EUR en enkel indien de

verworven reserve na deze gedeeltelijke afkoop ten minste 125 EUR bedraagt. De ondertekenaar dient, samen met de aanvraag tot volledige afkoop, het originele contract en de eventuele bijvoegsels aan de Maatschappij terug te bezorgen. In geval van gedeeltelijke afkoop, betaalt de Maatschappij eerst de verworven reserve terug samengesteld door de oudste premies.

### **8.2 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 aan de begunstigde bij leven aangeduid in de bijzondere voorwaarden. Dit kapitaal stemt overeen met de verworven reserve berekend op de einddatum van het contract en verminderd met de taksen en belastingen van toepassing op het ogenblik van de uitbetaling.

## **Artikel 9. Welke uitkeringen zijn er voorzien in geval van overlijden van de verzekerde ?**

### **9.1. Waarde van het contract – Formule Security**

In geval van overlijden van de verzekerde keert de Maatschappij, op de einddatum van het contract, een kapitaal uit aan de begunstigde(n) bij overlijden aangeduid in de bijzondere voorwaarden. Dit kapitaal stemt overeen met het hoogste bedrag tussen enerzijds de verworven reserve berekend op de einddatum van het contract en het kapitaal overlijden gekozen in het kader van de Formule Security, verhoogd met de toegekende winstdeelname vanaf de datum van overlijden van de verzekerde tot de einddatum van het contract, anderzijds. Bij overlijden van de verzekerde door een opzettelijke daad van de ondertekenaar of van één der begunstigden, of op hun aansporing, zal de verworven reserve uitgekeerd worden aan de andere begunstigden van het contract. In alle gevallen zal het kapitaal verminderd worden met de taksen en belastingen van toepassing op het ogenblik van de uitbetaling. In de Formule Security zal het bijkomend kapitaal dat bij overlijden wordt uitgekeerd bovenop de verworven reserve steeds beperkt worden tot 75.000 EUR per verzekerde bij de Maatschappij. De dekking van de Formule Security eindigt op de leeftijd van 70 jaar van de verzekerde.

### **9.2. Berekening en afhouding van de risicopremies bij de Formule Security**

De risicopremies worden wekelijks berekend en maandelijks a posteriori door de Maatschappij afgehouden onder de vorm van een vermindering van de verworven reserve, met uitzondering van de eventuele winstdeelnames. Indien het niet meer mogelijk is om de risicopremies af te houden van de verworven reserve zonder de eventuele winstdeelnames, dan worden deze toch afgehouden van de eventuele winstdeelnames. Indien bij de Formule Security de verworven reserve op einddatum groter wordt dan het vast bedrag vermeld in de bijzondere voorwaarden, dan worden er geen risicopremies afgehouden gedurende de periode van overschrijding. Vanaf de leeftijd van 70 jaar van de verzekerde of na zijn overlijden zullen geen risicopremies meer worden afgehouden.

### **9.3. 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 Formule Security 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 vermeerderd of verminderd in verhouding tot

de werkelijke leeftijd van de verzekerde die in acht had moeten worden genomen.

#### **9.4. Uitsluitingen voor de Formule Security bij overlijden**

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

##### **9.4.1. Algemene uitsluitingen**

###### **Zelfmoord**

Voor de Formule Security wordt het overlijden dat het gevolg is van zelfmoord niet gedekt indien het overlijden plaatsvindt binnen het jaar na het onderschrijven van de Formule Security of binnen het jaar volgend op de terugvoegstelling van het contract. In geval van verhoging van het verzekerd kapitaal van de Formule Security is de verhoging niet gedekt bij een overlijden ten gevolge van zelfmoord binnen het jaar na de verhoging.

###### **Opzet**

Het overlijden van de verzekerde, veroorzaakt door de opzettelijke daad van de ondertekenaar of van één der begunstigen, 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. De verzekerde prestaties worden uitbetaald aan de andere begunstigen voor zover zij geen deel hadden aan de opzettelijke daad (zoals dader of medeplichtige).

###### **Luchtvaart**

Het overlijden van de verzekerde aan de gevolgen van een ongeval met een luchtvaartuig is verzekerd, behalve indien hij inschepte als piloot of bemanningslid.

Het overlijden is evenwel niet verzekerd, wanneer het luchtvaartuig :

- geen vliegvergunning heeft voor het vervoer van personen of goederen;
- proefvluchten uitvoert;
- van het type «ultra-licht gemotoriseerd» is.

###### **Oproer**

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 niet actief en vrijwillig deelnam 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 rechtstreekse of onrechtstreekse 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 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 verzekerd, voor zover als de verzekerde niet 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 premietoeslag 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 vijandelijkheden 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**

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.

##### **9.4.2. 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 beroepssporter;
- de beoefening, zelfs occasioneel, van volgende sporten, onder al hun vormen : diepzeeduiken, elasticspringen, speleologie, alpinisme, valschermspringen en luchtvaartsporten.
- volgende risico's, eigen aan de beroepsactiviteit van de verzekerde : werken aan elektrische hoogspanningsinstallaties, behandeling van springtuigen, springstoffen en/of bijtende producten.

#### **9.5. Uit te keren bedrag bij uitsluiting in geval van overlijden**

In geval van uitsluitingen vermeld in artikel 9.4., zal de Maatschappij op de einddatum van het contract de verworven reserve uitbetalen, verminderd met de taksen en belastingen van toepassing op het ogenblik van de uitbetaling.

#### **9.6. 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 geïndexeerde 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 automatisch van toepassing zijn vanaf de eerstvolgende vervaldag na de wijziging, tenzij de wetgever uitdrukkelijk in een andere overgangsregeling voorziet.

#### **Artikel 10 : Hoe gebeurt de uitkering van de verzekerde prestaties ?**



De uitkeringen worden gedaan tegen kwijtschrift en in geval van volledige afkoop, van opzegging binnen de dertig dagen door de ondertekenaar 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.

### 10.1 In geval van overlijden van de verzekerde

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

- een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde;
  - een kopie van de identiteitskaart van de begunstigde(n);
  - een medische verklaring met vermelding van de doodsoorzaak;
  - 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.

### 10.2 In geval van leven van de verzekerde op de einddatum

In geval van leven van de verzekerde op de einddatum van het contract is een getuigschrift van leven van de verzekerde, alsook een kopie van de identiteitskaart van de begunstigde(n) vereist om de uitkering van de prestaties te bekomen.

## Artikel 11 : Teruginvoegstelling van het contract

In geval van volledige afkoop kan het contract door de ondertekenaar terug in voege gesteld worden in een periode van 3 maanden na de datum van de volledige afkoop. De teruginvoegstelling van het contract gebeurt zonder toetredingskosten en door de terugbetaling van de waarde van de volledige afkoop . De Maatschappij behoudt zich het recht voor een nieuwe verklaring van goede gezondheid, zonder doorhalingen of toevoegingen, op te vragen.

## Artikel 12 : Wat zijn de kosten ?

De instapkosten zijn degressief, afhankelijk van de geïnvesteerde bedragen. Er wordt rekening gehouden met de vorige stortingen om de instapkosten te bepalen die op de nieuwe premie zullen worden toegepast.

Voor iedere premie ...	bedragen de toetredingskosten
van 0,00 EUR tot 49.999,99 EUR	2,50%
van 50.000,00 EUR tot 124.999,99 EUR	1,75%
van 125.000,00 EUR tot 249.999,99 EUR	1,00%
vanaf 250.000,00 EUR	0,75%

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 voor een afkoop vanaf de 18-jarige leeftijd van de bij het onderschrijven van het contract aangeduide begunstigde bij overlijden en op voorwaarde dat het contract reeds minimaal 5 jaar in voege is, worden er geen uitstapkosten meer afgehouden. Bij overlijden van de verzekerde worden er evenmin uitstapkosten afgehouden van de bedragen die worden uitgekeerd ten gevolge van het overlijden. Maandelijks houdt de Maatschappij beheerskosten af ten belope van 0,01 % van de verworven reserve.

## Artikel 13 : De risicopremie

De risicopremie is de door de Maatschappij afgehouden premie van het contract om de overlijdenswaarborg Formule Security te kunnen verzekeren. In de tabel hieronder vindt u een indicatief overzicht van de risicopremies in functie van de leeftijd van de verzekerde en dit telkens voor een risicokapitaal van 1.000 EUR. Het risicokapitaal stemt overéén met het bijkomend overlijdenskapitaal dat de Maatschappij bovenop de verworven reserve dient uit te keren in geval van overlijden van de verzekerde. Niet alle risicopremies werden in de onderstaande overzichten opgenomen.

Onderstaande risicopremies zijn berekend op basis van de thans geldende gewaarborgde rentevoet en toegepaste sterftetafels.

Maandelijks risicopremie voor een risicokapitaal van 1000 EUR voor een verzekerde (1)			
Leeftijd verzekerde	Maandelijks risicopremie	Leeftijd verzekerde	Maandelijks risicopremie
20 jaar	0,21 EUR	50 jaar	0,75 EUR
25 jaar	0,23 EUR	55 jaar	1,11 EUR
30 jaar	0,26 EUR	60 jaar	1,71 EUR
35 jaar	0,31 EUR	65 jaar (2)	2,70 EUR
40 jaar	0,39 EUR	70 jaar (3)	4,33 EUR
45 jaar	0,53 EUR		

- (1) Het jaarlijks forfait van 5 EUR is niet inbegrepen.
- (2) De maximale leeftijd bij onderschrijving van de overlijdenswaarborg Formule Security komt overéén met 65 jaar;
- (3) De maximale leeftijd voor de dekking van het overlijden stemt overéén met 70 jaar.

## Artikel 14 : Taksen - Fiscaliteit – Successierechten

De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de ondertekenaar en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn. Dit contract laat niet toe om enige fiscale voordelen op de gestorte premies te genieten. Het contract is onderworpen aan de jaarlijkse taks op verzekeringsverrichtingen\* berekend op de gestorte bruto premies. De roerende voorheffing is verschuldigd op de door de Maatschappij betaalde/toegekende interesten (waarbij het belastbare minimum niet lager mag zijn dan de interestkapitalisering conform artikel 19 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen\*), in geval van leven in de acht jaar na het sluiten van het contract ten gevolge van een afkoop, behalve indien de garantie in geval van overlijden hoger is dan of gelijk aan 130 % van de gestorte premies en de onderschrijver aangeduid is als verzekerde en begunstigde in geval van leven. Iedere huidige of toekomstige belasting of taks toepasbaar op dit contract of verschuldigd door de uitvoering ervan, is ten laste van de onderschrijver of van de begunstigde(n). Bij overlijden van de verzekerde worden de aan de begunstigde(n) verschuldigde bedragen door de Maatschappij ter informatie doorgegeven aan de Administratie van het Kadaster, Registratie en Domeinen (Algemene Administratie van de Patrimoniumdocumentatie) met het oog op de eventuele heffing van successierechten; indien bij overlijden van de verzekeringnemer zijn rechten worden overgedragen aan een overnemer, wordt de afkoopwaarde doorgegeven. Voor wat betreft de successierechten zijn de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen van toepassing. Bovenvermelde informatie wordt verstrekt ten strikt indicatieve titel en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie in de fiscale wetgeving/regelgeving.

\* Voor meer informatie kan u financiële informatiefiche raadplegen.

## Artikel 15 : 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. Vanaf het overlijden van de verzekerde kan de ondertekenaar geen wijzigingen meer aanbrengen aan het contract.

#### **Artikel 16 : Hoe informeert de Maatschappij de ondertekenaar ?**

De ondertekenaar zal éénmaal per jaar een jaarstaat ontvangen met de staat van zijn contract met vermelding van de betaalde premies, de toegepaste instap- en beheerskosten, de aangerekende risicopremies, de gewaarborgde rentevoet(en), de afkopen van het betrokken jaar, met inbegrip van de eventuele winstdeelname en het totaal van de verworven reserve op de 31ste december van het betrokken jaar.

#### **Artikel 17 : 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 hij van de ondertekenaar krachtens deze overeenkomst heeft ontvangen. Hij 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 hij de kennisgeving van opzegging verzendt.

#### **Wetgeving mbt de precontractuele betrekkingen :**

De wet van 14 juli 1991 betreffende de handelspraktijken en de voorlichting en bescherming van de consument, (in voorkomend geval, de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen), de wet van 11 maart 2003 betreffende bepaalde juridische aspecten van de diensten van de informatiemaatschappij en het K.B. van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen zijn van toepassing op de precontractuele betrekkingen tussen de verzekeringstussenpersoon en de consument.

#### **Artikel 18 : Kennisgevingen - Wettelijke en contractuele grondslagen - Klachten – Rechtsbevoegdheid**

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. In geval van problemen kunt u uw klacht in eerste instantie richten tot uw agentschap, uw relatiegelastigde of onmiddellijk bij Belfius Bank dienst Klachtenbeheer, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, of per e-mail: [claim@belfius.be](mailto:claim@belfius.be). Indien u niet tevreden bent met het antwoord, kan u zich wenden tot de Negotiator Claims van Belfius Bank, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, of per e-mail: [negotiation@belfius.be](mailto:negotiation@belfius.be). Vindt u niet meteen de oplossing bij één van de vorige vermelde contacten, dan kunt u zich wenden tot de "Ombudsdienst van de Verzekeringen", de Meeûsquare 35, in 1000 Brussel, of per e-mail: [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as) of per fax 02.547.59.75.

Deze procedure sluit de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure te starten niet uit. De Belgische rechtbanken zijn bevoegd voor eventuele geschillen die zouden ontstaan met betrekking tot de verzekeringsovereenkomst, tenzij anders is bepaald door de artikelen 4, 5, 8 tot en met 14 van de Europese verordening nr. 44/2001 van de Raad van 22 december 2000 houdende de rechterlijke bevoegdheid, de erkenning en de tenuitvoerlegging van beslissingen in burgerlijke en handelszaken.

Het huidig contract is onderworpen aan het Belgisch recht tenzij anders is bepaald door de art. 313 tot en met 319 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

#### **Artikel 19 : Garantiefonds voor financiële diensten**

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](http://www.garantiefonds.belgium.be).

#### **Artikel 20 : 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.

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

De verzekeringnemer en de verzekerde hebben het recht om hun persoonsgegevens waarover wij beschikken in te zien en ze desgevallend te laten corrigeren of verwijderen. Ze kunnen ook vragen om sommige van deze gegevens over te dragen naar een derde partij of rechtstreeks naar zichzelf. Daarenboven kunnen ze vragen de verwerking te beperken.

Voor de verwerking van persoonsgegevens waarvoor de verzekeringnemer en de verzekerde hun toestemming hebben gegeven, hebben ze het recht hun 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

De verzekeringnemer en de verzekerde hebben het recht zich te verzetten tegen de verwerking van bepaalde persoonsgegevens en kunnen 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](http://www.belfius.be/privacycharter).

#### **Artikel 21 : 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.