

BELFIUS LIFE PLAN

ALGEMENE VOORWAARDEN

Artikel 1 : In dit contract verstaat men onder

De Maatschappij : de verzekeringsmaatschappij waarbij het contract is onderschreven, nl. Belfius Insurance NV, verzekeringsonderneming toegelaten onder codenummer 0037, met zetel in de Galileelaan 5 te B-1210 Brussel.

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

De risicopremie : de door de Maatschappij afgehouden premie van het contract om de Formule Plus 10 en 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 premie(s), verminderd met de toetredingskosten, de beheerskosten, de eventueel afgehouden risicopremie(s) en de eventuele gedeeltelijke afkopen 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.

Referenties : deze algemene voorwaarden dragen de referentie 892062015N.

Artikel 2 : Het concept «BELFIUS LIFE PLAN»

Het verzekeringscontract «BELFIUS LIFE PLAN» is een levensverzekeringscontract met flexibele premies waarbij de ondertekenaar de datum en het bedrag van zijn premies van minimum 100 EUR vrij kiest. Dit minimumbedrag per premie wordt teruggebracht tot 25 EUR voor premies die betaald worden door middel van een doorlopende opdracht. Het contract kan, bij het onderschrijven ervan, worden aangevuld met een optionele overlijdensdekking Formule Plus 10 of Formule Security zoals beschreven in artikel 9.2. Indien de Formule Security werd onderschreven, bedraagt de 1e premie minimum 500 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 of een Formule Security 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 of de Formule Security 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 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 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 binnen de twaalf maanden volgend op de onderschrijvingsdatum geen enkele premie betaald wordt.

Artikel 4 : Kapitalisatiesysteem van de premie(s)

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 marktvorwaarden 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.

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 door de bevoegde toezichthouder(s) goedgekeurd wordt. De polis deelt in de winsten volgens de modaliteiten bepaald door de Maatschappij en goedgekeurd door de Commissie voor Bank-Financie- en Assurantiewezenen. De winstdeelname wordt berekend op basis van de verworven reserve op de 31ste december van 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. De winstdeling is niet gewaarborgd.

Artikel 6 : 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 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.

Artikel 7 : Kan de ondertekenaar de Formule Plus 10 en de Formule Security wijzigen ?

De ondertekenaar kan op ieder ogenblik, binnen de grenzen vastgelegd in artikel 9, de volgende wijzigingen vragen voor de Formule Plus 10 en de Formule Security :

- Verhoging of verlaging van het verzekerd kapitaal overlijden bij de Formule Security;
- Vervanging van de Formule Security door de Formule Plus 10;
- Vervanging van de Formule Plus 10 door de Formule Security;
- Opzegging van de Formule Plus 10 of van de Formule Security.

Elke wijziging gebeurt door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. De wijziging gaat in ten vroegste op de dinsdag, volgend op de dag van ontvangst door de Maatschappij van de aanvraag tot wijziging, of maximum acht bankwerkdagen later. Indien de aanvraag tot wijziging een verhoging van het te verzekeren kapitaal met zich meebrengt voor de Maatschappij, dan zal deze aanvraag 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 aanvraag niet in werking kunnen treden. De verhoging van het verzekerd kapitaal overlijden bij de Formule Security en de vervanging van de Formule Plus 10 door de Formule Security zijn enkel mogelijk vanaf een verworven reserve van minimum 500 EUR. Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot wijziging of opzegging van de optionele 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 een verzoek indienen tot een volledige of gedeeltelijke afkoop, door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. Dit document geldt als afrekening en regelingskwijtschrift. De afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument, 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, 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 25 EUR bedraagt. Indien een Formule Security werd onderschreven, dan is een gedeeltelijke afkoop enkel mogelijk indien de verworven reserve na deze gedeeltelijke afkoop ten minste 500 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 aangeduid in de bijzondere voorwaarden. Dit kapitaal stemt overeen met de verworven reserve berekend op de dinsdag volgend 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

In geval van overlijden van de verzekerde keert de Maatschappij een kapitaal uit aan de begunstigde(n) aangeduid in de bijzondere voorwaarden. Dit kapitaal stemt overeen met de verworven reserve berekend op de dinsdag volgend op de dag van het overlijden, verminderd met de afkopen die na de datum van het overlijden eventueel werden uitgevoerd en desgevallend verminderd met de 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. In beide gevallen zal het kapitaal verminderd worden met de taksen en belastingen van toepassing op het ogenblik van de uitbetaling.

9.2. Formule Plus 10 en Formule Security

De Formule Plus 10 en de Formule Security kunnen enkel bij het sluiten van het contract onderschreven worden of de ene ter vervanging van de andere. De initieel onderschreven Formule 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 9.1. Bij de Formule Security kan de ondertekenaar een bepaald kapitaal bij overlijden laten verzekeren. Het verzekerd kapitaal overlijden van de Formule Security stemt overeen met het hoogste bedrag tussen enerzijds, de waarde van het contract zoals beschreven in artikel 9.1. en, anderzijds, het kapitaal overlijden gekozen in het kader van de Formule Security. Bij het onderschrijven van de Formule Security bedraagt het minimum verzekerd kapitaal overlijden steeds 2.500 EUR. In de Formule Plus 10 en in de Formule Security zal het aanvullend kapitaal dat bij overlijden wordt uitgekeerd steeds beperkt worden tot 75.000 EUR per verzekerde bij de Maatschappij. De dekking van zowel de Formule Plus 10 als de Formule Security eindigt op de leeftijd van 70 jaar van de verzekerde. Zowel voor de Formule Plus 10 als voor de Formule Security zal het kapitaal verminderd worden met de taksen en belastingen van toepassing op het ogenblik van de uitbetaling.

9.3. Berekening en afhouding van de risicopremies bij de Formule Plus 10 en 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 groter wordt dan het verzekerd kapitaal bij overlijden 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 zullen geen risicopremies meer worden afgehouden.

9.4. 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 of 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.

9.5. Uitsluitingen voor de Formule Security en de Formule Plus 10 bij overlijden

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

9.5.1. 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 of terug in voege gesteld werden. 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 teruginvoegstelling van het contract. In geval van verhoging van de verzekerde waarborgen van de Formule Security tijdens het jaar dat de zelfmoord voorafgaat, is enkel deze verhoging niet verzekerd.

Opzettelijke daad

Het overlijden van de verzekerde, veroorzaakt door de opzettelijke daad van de ondertekenaar of van één der begunstigden, 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 vergunning heeft voor het vervoer van personen of goederen :

a) als passagier :

wat militaire toestellen betreft moet het evenwel transporttoestellen betreffen 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 beroepspiloot voor zover het commerciële lijnvluchten betreft waarvoor een vergunning bestaat voor het vervoer van goederen of personen; als amateur en dit vanaf het begin van de vlieg instructie, voor zover het standaardvliegtuigen voor toerisme betreft.

2) Zijn uitgesloten tenzij anders overeengekomen :

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

b) het overlijdensrisico ten gevolge van de beoefening van de hierna volgende luchtvaartsporten : vliegen met luchtballon, deltavlieger, ultralicht motorluchtvaartuig of D.P.M., parapente, elasticspringen, benji, alsook valschermspringen, 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.

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 gewaarborgd voor zover de verzekerde 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 uit de actieve deelname van de verzekerde aan de vijandelijkheden is eveneens uitgesloten. Dit risico kan evenwel gewaarborgd worden door een bijzondere overeenkomst, mits goedkeuring van de bevoegde toezichthouder(s).

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 tegen het oorlogsrisico verzekerd, voor zover de verzekerde niet op een actieve wijze aan de vijandelijkheden deelneemt;

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, uitdrukkelijke melding ervan in de bijzondere voorwaarden en voor zover de verzekerde niet 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

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.

9.5.2. 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 beroepssporter;
- 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.

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 onmiddellijk van toepassing zijn op elke nieuwe terroristische daad, tenzij de wetgever uitdrukkelijk in een andere overgangsregeling voorziet.

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

In geval van uitsluitingen vermeld in artikel 9.5., zal de Maatschappij de waarde van het contract zoals beschreven in artikel 9.1. uitbetalen, verminderd met de taken en belastingen van toepassing op het ogenblik van de uitbetaling

In geval van uitsluitingen vermeld in artikel 9.6., 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 9.1. uit, verminderd met de taken 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 taken 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 begunstigden, wordt uitbetaald aan de andere begunstigden behoudens toepassing van artikel 9.5.1.

Artikel 10 : 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.

10.1 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 of een Formule Security 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.

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 er een getuigschrift van leven van de verzekerde 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 door de terugbetaling van de waarde van de volledige afkoop en zonder toetredingskosten. Indien een Formule Plus 10 of een Formule Security werd onderschreven behoudt de Maatschappij zich het recht voor een nieuwe verklaring van goede gezondheid, zonder doorhalingen of toevoegingen, op te vragen.

Artikel 12 : Wat zijn de kosten ?

Voor iedere premie bedragen de toetredingskosten 6% op de som van de premies per kalenderjaar voor de schijf kleiner dan 2.500,01 EUR. Deze kosten worden verminderd tot 3% voor de schijf tussen 2.500,01 EUR en 5.000,00 EUR, tot 2% tussen 5.000,01 EUR en 125.000,00 EUR en tot 1,5% vanaf 125.000,01 EUR. 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 worden er geen uitstapkosten meer afgehouden. Bij overlijden van de verzekerde worden er evenmin uitstapkosten afgehouden van de uit te keren prestaties. 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 Plus 10 of 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 en Formule Plus 10 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 : voor contracten onderschreven door natuurlijke personen

Een contract Belfius Life Plan kan onderschreven worden in het kader van het pensioensparen of in het kader van het langetermijnsparen. U kan het fiscaal statuut van uw contract (pensioensparen of langetermijnsparen) terugvinden in de bijzondere voorwaarden. 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. Dit contract maakt geen voorwerp uit van enige taks op de gestorte premies indien het werd onderschreven in het kader van het pensioensparen. Indien het contract werd onderschreven in het kader van het langetermijnsparen zal een jaarlijkse taks van 9,25% afgehouden worden van de winstdeelnamedotaties en het contract is aan de jaarlijkse taks op verzekeringsverrichtingen onderworpen*. 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 financiële informatiefiche raadplegen

De fiscale wetgeving van de woonstaat van de verzekeringnemer is toepasselijk op de fiscale en/of sociale lasten die eventueel op de premies worden gelegd.

De fiscale wetgeving van de woonplaats van de verzekeringnemer bepaalt de eventuele toekenning van fiscale voordelen aan de premies. In bepaalde gevallen kan de wetgeving van het land waar belastbare inkomsten verkregen worden, worden toegepast.

De op de inkomsten toepasselijke belastingen en de eventuele andere lasten worden vastgelegd door de wet van de woonstaat van de begunstigde en/of door de wet van het land waar de belastbare inkomsten worden verkregen

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 of het overlijden van de verzekerde.

Taxatie pensioensparen		
Tijdstip van uitkering	Taxatie	Tarief
<i>Vanaf 60 jaar en een dag</i>	TAKS (1)	
a. contract afgesloten vóór 55 jaar	op 60 jaar	8%
b. contract afgesloten vanaf 55 jaar		
- uitkering na 10 jaar	na 10 jaar	8%
- uitkering bij (brug)pensionering (2)	bij uitkering	8%
- uitkering eerder	bij uitkering	33%
<i>Vóór 60 jaar</i>	PB (3)	
- (brug)pensionering én het contract heeft 10 jaar gelopen én er werden minimum 5 premies betaald die gedurende 5 jaar geïnvesteerd werden	bij uitkering	8%
- andere omstandigheden		
	bij uitkering	33%
<i>Overlijden verzekerde</i>	PB (3)	
- Alle gevallen (op voorwaarde dat de eindbelasting nog niet werd afgehouden)	bij overlijden	8%

Taxatie langetermijnsparen		
Tijdstip uitkering	Taxatie	Tarief
<i>Vanaf 60 jaar</i>	TAKS (1)	
a. contract afgesloten vóór 55 jaar	op 60 jaar	10%
b. contract afgesloten vanaf 55 jaar		
- uitkering na 10 jaar	na 10 jaar	10%
- uitkering in de laatste 5 jaar vóór de einddatum	bij uitkering	10%
- uitkering eerder	bij uitkering	33%
<i>Vóór 60 jaar</i>	PB (3)	
- vóór “normale” datum (4)	bij uitkering	33%
<i>Overlijden verzekerde</i>	PB (3)	
- Alle gevallen (op voorwaarde dat de eindbelasting nog niet werd afgehouden)	bij overlijden	10%

- (1) Taks op het langetermijnsparen;
- (2) Pensioenspaarders zonder beroepsloopbaan: uitkering vanaf 65 jaar, eveneens aan 10%;
- (3) Bij taxatie in de Personenbelasting moeten de percentages steeds verhoogd worden met de aanvullende gemeentebelasting;
- (4) Normale datum = overlijden of bij leven vanaf 60 jaar

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 ondertekenaar zijn rechten worden overgedragen aan een overnemer, wordt de afkoopwaarde aangegeven.

Voor wat betreft de successierechten zij 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.

Iedere huidige of toekomstige belasting of taks toepasbaar op dit contract of verschuldigd door de uitvoering ervan, is ten laste van de ondertekenaar of van de begunstigde(n).

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.

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 en de intresten 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 verzekeringsstussenpersoon 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 dekking of 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, Pachecolaan 44, 1000 Brussel, of per e-mail: claim@belfius.be.

Indien u niet tevreden bent met het antwoord, kan u zich wenden tot de Bemiddelaar van Belfius Bank, Pachecolaan 44, 1000 Brussel, of per e-mail: mediation@belfius.be. Vindt u niet meteen de oplossing bij één van de vorige vermelde contacten, dan kunt u zich wenden tot de VZW Ombudsdienst Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, of per e-mail: info@ombudsman.as. 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 huidige contract is onderworpen aan het Belgisch recht tenzij anders is bepaald door de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

Artikel 19 : Medische informatie

Uitsluitend met het oog op de verwerking en administratieve afhandeling van de overeenkomst geeft (geven) de ondergetekende(n) hiermee zijn/haar (hun) uitdrukkelijke toestemming voor de verwerking van gegevens aangaande zijn/haar gezondheidstoestand. Deze gegevens kunnen enkel verwerkt worden door de raadgevende geneesheer, de verzekeringsconsulent en de personeelsleden van Belfius Insurance NV voor zover zij belast zijn met één of meer taken die met het voorgaande verband houden en tot eventuele derden waarvan de tussenkomst noodzakelijk of aangewezen is bij de uitvoering van voormelde taken, overeenkomstig artikel 7 van de Wet van 8 december 1992 tot Bescherming van de Persoonlijke Levenssfeer. De ondergetekende(n) geeft (geven) hierbij tevens zijn/haar (hun) toestemming aan zijn/haar behandelende arts om na zijn/haar overlijden een verklaring over de doodsoorzaak te geven aan de raadgevende geneesheer van Belfius Insurance NV.

Artikel 20 : Bijzonder beschermingsfonds

De Maatschappij neemt deel aan het 'Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen', Kunstlaan 30 te 1040 Brussel (Programmawet van 23/12/2009). Deze bescherming is beperkt tot een bedrag van 100.000,00 EUR voor het totaal van alle individuele levensverzekeringscontracten met gewaarborgd rendement van de tak 21 gesloten door de ondertekenaar bij de Maatschappij.

Artikel 21 : Inlichtingen over de bescherming van de persoonlijke levenssfeer

De ondergetekende(n) geeft (geven) hiermee aan Belfius Insurance NV en haar verzekeringsagent, als verantwoordelijken voor de verwerking,

toestemming om alle persoonsgegevens te verwerken voor zover dit wettelijk verplicht of toegelaten is, of voor zover dit noodzakelijk of aangewezen is voor het beheer en de uitvoering van de afgesloten overeenkomsten, de evaluatie van de cliëntenrelatie, de risicobeoordeling, het voorkomen van misbruiken en de fraudebestrijding.

Belfius Insurance NV kan contracten voor de levering van diensten afsluiten met derden die in het kader van hun opdrachten bepaalde persoonsgegevens beheren. Belfius Insurance NV treft de nodige maatregelen opdat die derden het vertrouwelijke karakter van deze gegevens zouden vrijwaren en om de beveiliging van deze gegevens te waarborgen, in het bijzonder ook wanneer dit tot gevolg heeft dat persoonsgegevens worden overgedragen naar landen buiten de Europese Unie met een wetgeving die geen evenwaardig beschermingsniveau voor persoonsgegevens biedt als in België of de Europese Unie.

De ondergetekende geeft Belfius Insurance toestemming om persoonsgegevens over te maken aan de met Belfius Insurance verbonden ondernemingen met het oog op het verstrekken per telefoon, post, e-mail, fax enz. van marketing, promotionele en andere informatie over hun producten of diensten.

De ondergetekende kan zich hiertegen verzetten door een mail te versturen aan privacycc@belins.be of door contact op te nemen met zijn of haar verzekeringsagent.

De ondergetekende(n) heeft (hebben) een recht op toegang tot en verbetering van zijn/haar (hun) persoonsgegevens. Hij/zij kan (kunnen) hiervoor een schriftelijk verzoek indienen bij Belfius Insurance NV, met toevoeging van een kopie van zijn/haar (hun) identiteitskaart. Bovendien kan (kunnen) hij/zij het openbaar register raadplegen bij de Commissie voor de Bescherming van de Persoonlijke Levenssfeer. (Wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens)

Artikel 22 : Woonplaats

Indien uw woonplaats of werkelijke verblijfplaats verandert, dient u ons daarvan onmiddellijk op de hoogte 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 verplicht om ons elke indice te melden die leidt of kan leiden tot de toekenning van het statuut van "US Person" onder de Amerikaanse wetgeving FATCA.