

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 begunstigen : de 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 16.

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

De risicopremie : de door de Maatschappij afgehouden premie van het contract om de Formule Plus 10 te kunnen verzekeren.

Een eenheid : een elementair deel van een compartiment van een beleggingsfonds.

De valorisatiedag : de dag waarop de inventariswaarde wordt bepaald. De inventariswaarde wordt elke bankwerkdag berekend, behoudens uitzonderlijke omstandigheden zoals beschreven in artikel 14 van deze algemene voorwaarden.

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 referenties 838062018N.

Artikel 2 : Het concept «BELFIUS LIFE VALUES»

Het verzekeringscontract «BELFIUS LIFE VALUES» is een levensverzekeringscontract dat gekoppeld is aan beleggingsfondsen, zonder gewaarborgd rendement. De ondertekenaar kan bij onderschrijving van het contract kiezen voor een bescherming bij overlijden van de verzekerde, met de Formule Plus 10, zoals beschreven in het artikel 9 van de huidige algemene voorwaarden. Met het bedrag van iedere gestorte premie worden, na aftrek van de toetredingskosten en taksen, eenheden in de compartimenten van de beleggingsfondsen aangekocht. De omrekening in eenheden gebeurt op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst van de premie door de Maatschappij, of maximum drie bankwerkdagen later. Het aantal verworven eenheden zal tot op het derde cijfer na de komma worden afgerond. Om de waarde van het verzekeringscontract op een bepaald ogenblik te kennen, vermenigvuldigt men het totale aantal eenheden met een getal dat de waarde van elke eenheid uitdrukt.

Artikel 3 : Hoe wordt de premie belegd?

De ondertekenaar kiest vrij volgens welke verdeelsleutel de nettopremies in de compartimenten van de aangeboden beleggingsfondsen zullen belegd worden. De gekozen compartimenten en de verdeelsleutel worden vermeld in de bijzondere voorwaarden. De verdeelsleutel is, met uitzondering van de mogelijkheid zoals voorzien in artikel 6, van toepassing op alle toekomstige premies.

De beleggingspolitiek van de Maatschappij wordt beschreven in het beheersreglement. Met het oog op het bereiken van een optimaal rendement voor de ondertekenaar, kan de Maatschappij het aantal beleggingsfondsen en de samenstelling ervan wijzigen.

Artikel 4 : Wanneer treedt het contract in werking en voor hoelang ?

Het contract treedt in werking vanaf de ondertekening door de ondertekenaar en ontvangst van de eerste premie door de Maatschappij. Indien de Formule Plus 10 onderschreven werd, dan treedt deze aanvullende waarborg pas in werking na ontvangst en aanvaarding door de Maatschappij van de gezondheidsverklaring, zonder doorhalingen of handgeschreven 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 28 dagen na de onderschrijving, zal de Formule Plus 10 niet meer in werking kunnen treden.

De ondertekenaar heeft het recht de opzegging van het contract aan te vragen binnen de dertig dagen na de datum van inwerkingtreding. In dat geval zal de Maatschappij een bedrag terugbetalen dat overeenstemt met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde, verhoogd met de afgehouden toetredingskosten en desgevallend verminderd met de verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie. De waarde van de eenheden wordt bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag na de ontvangst van de getekende aanvraagdocumenten door de Maatschappij, of maximum drie bankwerkdagen later. De Maatschappij mag het contract opzeggen binnen dertig dagen na ontvangst van het voorafgetekend contract, met inwerkingtreding van de opzegging acht dagen na de kennisgeving ervan. Vanaf het ogenblik dat de waarde van het contract 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 is van onbepaalde duur en neemt een einde bij volledige afkoop en bij overlijden van de verzekerde. Het contract kan niet meer in werking treden indien er in het kader van het huidig contract, binnen de twaalf maanden volgend op de ondertekeningdatum geen enkele premie wordt gestort.

Artikel 5 : Hoe kan de ondertekenaar veranderen van compartiment ?

De ondertekenaar kan op ieder ogenblik de conversie aanvragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. De conversie gebeurt door middel van de verkoop van een deel of van de totaliteit van de waarde van een compartiment en de aankoop in één of meerdere andere compartimenten. Bij een conversie in bedrag gebeuren beide transacties op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst door de Maatschappij van de getekende aanvraagdocumenten of maximum drie bankwerkdagen later. Bij een conversie in eenheden wordt de verkoop van kracht op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst door de Maatschappij van de getekende aanvraagdocumenten, of maximum drie bankwerkdagen later. De aankoop van de eenheden in het (de) doelcompartiment(en) wordt van kracht op de valorisatiedag volgend op de dag van ontvangst van het resultaat van de verkoop door de Maatschappij, of maximum drie bankwerkdagen later. De gedeeltelijke conversie is enkel mogelijk vanaf een bepaald minimum aantal te converteren eenheden en een minimum aantal overblijvende eenheden per compartiment. Deze minima worden vastgelegd door de Maatschappij. Een overzicht met vermelding van de nieuwe verdeling van de eenheden zal semestrieel opgesteld en toegestuurd worden aan de ondertekenaar. Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag

tot conversie ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

Artikel 6 : Hoe kan de ondertekenaar de verdeelsleutel van de toekomstige premies wijzigen ?

De ondertekenaar kan op ieder ogenblik een wijziging van de gekozen verdeelsleutel van zijn premies aanvragen, door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap.

De wijziging gaat in op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst door de Maatschappij van de aanvraag tot wijziging en zal van toepassing zijn op de volgende premies.

Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot wijziging van de verdeelsleutel ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

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

De ondertekenaar kan op ieder ogenblik de afschaffing van de Formule Plus 10 vragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap.

De wijziging gaat in op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst door de Maatschappij van de getekende aanvraag tot wijziging, of maximum drie bankwerkdagen later.

Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot afschaffing van de Formule Plus 10 ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

Artikel 8 : Welke uitkeringen zijn er voorzien op aanvraag van de ondertekenaar ?

8.1. Volledige of gedeeltelijke afkoop

De ondertekenaar mag op ieder ogenblik de volledige of gedeeltelijke afkoop vragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. Het contract wordt beëindigd bij volledige afkoop.

De afkoop gebeurt conform het gedateerd en getekend aanvraagdocument van de ondertekenaar, op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst door de Maatschappij van de getekende aanvraagdOCUMENTEN, of maximum drie bankwerkdagen later. De afkoopwaarde zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening.

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 de aanvaardende begunstigde(n).

De volledige afkoop is de verrichting waarbij de ondertekenaar zijn contract opzegt met uitbetaling door de Maatschappij van de totale waarde van het contract, desgevallend verminderd met de uitstapkosten. De waarde van het contract stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde.

De gedeeltelijke afkoop is enkel mogelijk vanaf een bepaald minimumbedrag en vanaf een minimum overblijvend aantal eenheden per compartiment. Deze minima worden vastgelegd door de Maatschappij.

8.2. Gedeeltelijke afkopen : formule «Comfort»

8.2.1. Concept

De formule Comfort is de verrichting waarbij de ondertekenaar aan de Maatschappij een gedeeltelijke afkoop opvraagt betaalbaar hetzij maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks. Het bedrag van deze gedeeltelijke afkoop stemt overeen met de vermenigvuldiging van een aantal verworven eenheden met hun waarde, tot beloop van de gevraagde periodieke afkoop en in verhouding met de verdeling van de portefeuille. Enkel de compartimenten met een minimum aantal

eenheden komen in aanmerking voor de uitkering van een gedeeltelijke afkoop. Dit minimum wordt vastgelegd door de Maatschappij en wordt gecontroleerd bij iedere gedeeltelijke afkoop.

8.2.2. Bepalingen

De uitbetaling van de eerste gedeeltelijke afkoop in het kader van de formule Comfort door de Maatschappij zal ten vroegst gebeuren op de aangevraagde datum die overeenstemt met de vervaldag van de gekozen periodiciteit, mits ontvangst en goedkeuring door de Maatschappij van het door de ondertekenaar getekend wijzigingsformulier, ingediend in het agentschap. Dit op voorwaarde dat de waarde van het contract, 8 bankwerkdagen voor de betalingsdatum, het vereiste minimumbedrag vastgesteld door de Maatschappij bereikt heeft.

Zoniet zal er een uitstelperiode ingebouwd worden, waarvan de duur door de Maatschappij bepaald wordt, zodat de ondertekenaar in de mogelijkheid gesteld wordt om een premie bij te storten en alzo de waarde van zijn contract op te trekken tot het vereiste minimumbedrag.

De Maatschappij zal aan het verzoek tot gedeeltelijke afkoop geen gevolg kunnen geven indien de waarde van het contract het vereiste minimumbedrag niet bereikt heeft op het einde van de uitstelperiode.

De ondertekenaar mag het bedrag van de gedeeltelijke afkopen zelf bepalen en wijzigen, rekening houdend met de minima- en maximumbedragen van de gedeeltelijke afkopen die door de Maatschappij worden vastgesteld.

De ondertekenaar heeft de mogelijkheid om de formule Comfort te wijzigen of te beëindigen.

Het is niet mogelijk om de gedeeltelijke afkoop uitgevoerd in het kader van de Comfort formule te wijzigen vanaf 10 werkdagen vóór de betalingsdatum van de huidige gedeeltelijke afkoop.

De wijziging zal in werking treden op de gevraagde datum, zoals vermeld in het bijvoegsel, mits ontvangst en goedkeuring door de Maatschappij van het door de ondertekenaar getekend wijzigingsformulier, ingediend in het agentschap.

Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot afschaffing van de gedeeltelijke afkopen ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

8.2.3. Modaliteiten

Gedeeltelijke afkopen en de wijzigingen ervan gebeuren conform een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap.

Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot gedeeltelijke afkopen ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

De gedeeltelijke afkopen die worden uitgekeerd in het kader van de formule Comfort dienen verplicht op een bankrekening gestort te worden en zijn niet onderworpen aan uitstapkosten. Indien de verzekerde verschillend is van de ondertekenaar, behoudt de Maatschappij zich het recht voor om op ieder ogenblik te eisen dat de ondertekenaar het bewijs levert dat de verzekerde in leven is. Indien de ondertekenaar dit bewijs niet kan leveren binnen een termijn van 30 dagen, zal de Maatschappij de uitbetaling van de gedeeltelijke afkopen opschorten.

Van zodra de Maatschappij in kennis wordt gesteld van het overlijden van de ondertekenaar of van de verzekerde van het contract is geen enkele afkoop meer mogelijk.

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 zal de Maatschappij aan de aangeduide begunstigde(n) het verzekerd bedrag uitkeren. Dit bedrag

stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst door de Maatschappij van een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde, of maximum drie bankwerkdagen later. Dit bedrag wordt desgevallend verminderd met de verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie.

9.2. Formule Plus 10

De Formule Plus 10 mag enkel onderschreven worden bij het sluiten van het contract. Het verzekerd kapitaal bij overlijden van de Formule Plus 10 stemt overeen met 110% van de waarde van het contract zoals beschreven in het artikel 9.1.

Het bijkomend uitgekeerd kapitaal zal steeds beperkt worden tot 75.000 EUR per verzekerde bij de Maatschappij. De Formule Plus 10 eindigt op de leeftijd van 70 jaar van de verzekerde. De risicopremies voor de Formule Plus 10 worden berekend op basis van de sterftetafels, in functie van de leeftijd van de verzekerde en in functie van het verzekerd kapitaal bij overlijden, overeenkomstig de tarieven neergelegd bij de FSMA. Deze premies worden driemaandelijks door de Maatschappij afgehouden onder de vorm van een vermindering van de verworven eenheden van het (de) compartiment(en) van het contract en in verhouding van de verdeling van de portefeuille. Ieder compartiment moet een minimum aantal eenheden bevatten om deel te kunnen nemen aan de afhouding van de risicopremies. Indien geen enkel compartiment aan deze voorwaarde voldoet zal de afhouding gebeuren het eerstvolgende trimester waarbij de voorwaarde wel voldaan is. Dit minimum aantal wordt bepaald door de Maatschappij.

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 Plus 10 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 Plus 10 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 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.

Opzet

Het overlijden van de verzekerde veroorzaakt door een opzettelijke daad van de ondertekenaar of van één der begunstigden, of op hun aansporing.

Luchtvaart

Het overlijden van de verzekerde aan de gevolgen van een ongeval met een luchtvaartuig is verzekerd, behalve indien hij inscheept 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.

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 niet verzekerd voor zover de verzekerde op actieve en vrijwillige wijze deelneemt 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.

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 :

- indien het conflict zich voordoet tijdens het verblijf van de verzekerde, wordt de verzekeringnemer niet verzekerd tegen het oorlogsrisico, voor zover de verzekerde op een actieve wijze aan de vijandelijkheden heeft deelgenomen;
- 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 misdaden of wanbedrijven;
- toxicomanie, alcoholisme, misbruik van geneesmiddelen en hun gevolgen;
- dronkenschap, alcoholintoxicatie van de verzekerde of de invloed van verdoovende of hallucinatieverwekkende middelen of andere drugs die de verzekerde heeft ingenomen;
- rechtstreekse of onrechtstreekse blootstelling aan elke bron van ioniserende stralingen of nucleaire activiteiten;
- 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 de waarde van het contract zoals beschreven in artikel 9.1. uitbetalen.

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 prestaties ?

De uitkeringen worden gedaan tegen kwijtschrift in geval van volledige afkoop, van overlijden en van opzegging binnen de dertig dagen, 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;
- een kopie van de identiteitskaart van de begunstigde(n);
- een medische verklaring met vermelding van de doodsoorzaak;
- indien een Formule Plus 10 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.

Artikel 11 : Hoe duidt de ondertekenaar de begunstigde(n) aan ?

De ondertekenaar kan vrij de begunstigde(n) aanduiden. Zolang de begunstigde dit voordeel niet op geldige wijze aanvaard heeft, kan de ondertekenaar op elk ogenblik de begunstigde(n) wijzigen of herroepen door middel van een schriftelijke kennisgeving aan de Maatschappij. In geval van aanvaarding kan de ondertekenaar de begunstigingsclausule enkel wijzigen mits schriftelijk akkoord van de aanvaardende begunstigde(n). De begunstigde(n) aanvaardt 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 12 : Welke zijn de kosten ?

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%

Bovenstaande toetredingskosten zullen toegepast worden op de volgende premies; het nettosaldo zal belegd worden in het/de gekozen compartiment(en).

De beheerskosten van de verschillende beleggingsfondsen van het Gemeenschappelijke Beleggingsfonds Belfius Life zijn maximum vastgesteld op 0.02307% per week.

Ze zijn begrepen in de inventariswaarde van de beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer van de fondsen.

Op iedere conversie zullen er kosten worden geheven ten belope van 1% van de overgedragen waarde. In geval van gedeeltelijke of volledige afkoop tijdens de eerste 5 jaren volgend op de aanvangsdatum van het contract, zal de Maatschappij op het uitgekeerd bedrag uitstapkosten afhouden, gelijk aan 5%, 4%, 3%, 2%, of 1%, naargelang de afkoop in het 1ste, 2de, 3de, 4de of 5de jaar van het contract gebeurt. Voor een afkoop vanaf het 6de jaar volgend op de aanvangsdatum van het contract worden er geen uitstapkosten meer aangerekend.

Bij overlijden van de verzekerde en voor periodieke afkopen worden er geen uitstapkosten aangerekend.

Deze kostentarieven zijn gewaarborgd voor een periode van 5 jaar vanaf de aanvangsdatum van het contract.

Na deze periode kan de Maatschappij de tarieven op ieder ogenblik wijzigen, en dit overeenkomstig de toepasselijke wetgeving. In dat geval zal de Maatschappij de ondertekenaar schriftelijk verwittigen.

Artikel 13 : De risicopremie

De risicopremie is de door de Maatschappij afgehouden premie van het contract om de overlijdenswaarborg Formule Plus 10 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 van de referentiesterftetafels vastgelegd door de bevoegde toezichthouder(s).

Maandelijke risicopremie voor een risicokapitaal van 1000,00 EUR voor een verzekerde (1)			
Leeftijd verzekerde	Maandelijke risicopremie	Leeftijd verzekerde	Maandelijke 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 een bijkomende overlijdenswaarborg komt overéén met 65 jaar;

(3) De maximale leeftijd voor de dekking van het overlijden stemt overeen met 70 jaar.

Artikel 14 : Mag de Maatschappij de berekening van de waarde van de eenheden opschorten ?

De Maatschappij mag de berekening van de waarde van de eenheden, en daardoor ook de beleggings –en afkoopverrichtingen en de conversies naar een ander compartiment, tijdelijk opschorten:

- wanneer een beurs of een markt, waar een aanzienlijk deel van de activa van het fonds is genoteerd of wordt verhandeld, of een belangrijke wisselmarkt, waar de deviezen worden genoteerd of verhandeld, waarin de waarde van de netto activa is uitgedrukt, gesloten is om een andere reden dan wettelijke vakantie of wanneer

de transacties er geschorst zijn of aan beperkingen worden onderworpen;

- wanneer de toestand zo ernstig is dat de Maatschappij de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal kan over beschikken of dit niet kan doen zonder uw belangen of die van de begunstigen van het beleggingsfonds ernstig te schaden;

- wanneer de Maatschappij niet in staat is fondsen te transfereren of transacties te verwezenlijken tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;

- bij een substantiële opname van het fonds die meer dan 80 % van de waarde van het fonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000,00 EUR.

Indien de opschorting voortduurt, zal de Maatschappij de ondertekenaars ervan in kennis stellen via de pers of ieder ander geschikt middel. De aldus opgeschorte verrichtingen zullen uiterlijk de achtste bankwerkdag na het einde van de opschorting worden uitgevoerd. De ondertekenaar kan de terugbetaling eisen van de tijdens die periode gestorte premies, verminderd met de bedragen die werden verbruikt om het risico te dekken.

Artikel 15 : Wat gebeurt er bij de vereffening van een beleggingsfonds of een compartiment hiervan ?

Indien een beleggingsfonds of een compartiment hiervan, vereffend wordt, zal de ondertekenaar door de Maatschappij daarvan in kennis worden gesteld en zal hij zijn keuze aangaande het lot van de eenheden die hij in dat fonds of in een compartiment hiervan, heeft verworven, kenbaar maken: hetzij een kosteloze conversie naar een van de andere beleggingsfondsen die door de Maatschappij worden voorgesteld, hetzij de afkoop van de betrokken eenheden op grond van de eenheidswaarde die op de dag van de vereffening van het fonds is bereikt, en dit zonder kosten.

Artikel 16 : 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. Dit contract is niet onderworpen aan de roerende voorheffing of een andere belasting op het ogenblik van de betaling van de prestaties. Iedere huidige of toekomstige belasting of taks toepasbaar op dit contract zijn ten laste van de ondertekenaar of de begunstigde(n). Momenteel maakt dit contract het niet mogelijk om van de fiscale voordelen op de gestorte premie te genieten. 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 17 : 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 voor wijziging door de ondertekenaar en de begunstigde(n) worden ondertekend.

Artikel 18 : Hoe informeert de Maatschappij de ondertekenaar ?

De ondertekenaar ontvangt tenminste éénmaal per jaar een jaarstaat met de stand van zijn contract.

Artikel 19 : 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 4, 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 20 : Kennisgevingen - Wettelijke en contractuele grondslagen

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.

Artikel 21 : 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 verzekeringnemer bij de Maatschappij.

Artikel 22 : 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.

Uw persoonsgegevens kunnen eveneens in verband met voormelde doeleinden worden megedeeld aan andere ondernemingen van de Belfius Groep en gespecialiseerde dienstverleners zoals experts, herstellende, herverzekeringsondernemingen en Datassur ESV.

U hebt het recht om uw persoonsgegevens waarover wij beschikken in te zien en ze desgevallend te laten corrigeren of verwijderen. U kunt ook vragen om sommige van deze gegevens over te dragen naar een derde partij of rechtstreeks naar uzelf. Daarenboven kunt u vragen de verwerking te beperken.

Voor de verwerking van persoonsgegevens waarvoor u uw toestemming hebt gegeven, heeft u het recht uw 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

U heeft het recht zich te verzetten tegen de verwerking van bepaalde persoonsgegevens en kunt 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.

Artikel 23 : 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.

Artikel 24: Waar kunt u terecht met een probleem of een klacht?

In geval van problemen kunt u uw klacht in eerste instantie richten tot uw agentschap, uw relatiegevestigde of de dienst Klachtenbeheer, Karel Rogierplein 11 - 1210 Brussel, of per e-mail: claim@belfius.be. Indien u niet tevreden bent met het antwoord, kan u zich wenden tot de Negotiator van Belfius Bank, Karel Rogierplein 11 - 1210 Brussel, of per e-mail: 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, www.ombudsman.as of per e-mail: info@ombudsman.as.