

**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 begunstigden:** 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 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 of 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 de eventueel afgehouden risicopremie(s) en verhoogd met de eventuele verworven winstdeelnames op 31 december van het vorige kalenderjaar.

**Een ongeval :** een plotselinge gebeurtenis die een lichamenlijk 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 891012012N.

**Artikel 2 : Het concept «BELFIUS INVEST CAPITAL»**

Het verzekeringscontract «BELFIUS INVEST CAPITAL» 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. De eerste premie in het contract moet echter minstens 2.500 EUR bedragen. 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.

**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 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 onbepaalde duurtijd met een minimum van 8 jaar en 1 dag zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden. Het contract neemt een einde bij volledige afkoop en bij overlijden van de verzekerde en kan niet meer in werking treden indien er in het kader van het huidige contract, 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. De rentevoet van de eerste premie kan echter verschillen van de rentevoet van de volgende premies. Deze rentevoet is gewaarborgd per premie voor een periode die bepaald wordt in de bijzondere voorwaarden van het contract. Vervolgens worden de nieuwe rentevoet en de nieuwe garantieperiode, op het einde van elke periode, bepaald in functie van de marktvoorwaarden die op dat ogenblik in voege zijn. De Maatschappij behoudt zich het recht voor de gewaarborgde rentevoet voor de toekomstige stortingen 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.

**Artikel 5 : Winstdeelname**

Boven op de gewaarborgde rentevoet kan de Maatschappij elk jaar een winstdeelname toekennen in functie van haar resultaten. Deze winstdeelname wordt toegevoegd aan de verworven reserve. Overeenkomstig een technisch verdelingsplan dat aan de bevoegde toezichthouder(s) meegedeeld wordt, wordt de winstdeelname 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 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 op aanvraag van de ondertekenaar ?**

##### **8.1 Volledige afkoop**

De ondertekenaar kan op ieder ogenblik een verzoek indienen tot een volledige afkoop, door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument ingediend 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 op een bankrekening 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 afkoopwaarde stemt overeen met de verworven reserve verminderd met de uitstapkosten, aangepast door de conjuncturele uittredingsvergoeding en verminderd 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. Wanneer een afkoop tijdens de eerste acht jaar van het contract gebeurt, mag voor de toepassing van dit artikel de

verworven reserve evenwel berekend worden door deze verworven reserve per storting te vermenigvuldigen met de verhouding tussen enerzijds de verdisconteringsvoet berekend aan de gewaarborgde rentevoet van elke storting, rekening houdend met de nog te lopen duur tussen de aanvraag van de afkoop en de einddatum van de betrokken waarborgperiode beperkt tot acht jaar, en anderzijds de verdisconteringsvoet berekend aan de spotrate die op het ogenblik van de afkoop van toepassing is op de verrichtingen met een duur gelijk aan de nog te lopen duur tussen de aanvraag van de afkoop en de einddatum van de betrokken waarborgperiode beperkt tot acht jaar, rekening houdend met de nog te lopen duur tussen de aanvraag van de afkoop en de einddatum van de betrokken waarborgperiode beperkt tot acht jaar (conjuncturele uittredingsvergoeding). Deze verhouding kan evenwel nooit groter zijn dan 1. Na de eerste acht jaar van het contract, zal de Maatschappij deze conjuncturele uittredingsvergoeding toepassen conform de reglementering van toepassing op het ogenblik van de afkoop.

Indien de verzekerde verschillend is van de ondertekenaar behoudt de Maatschappij zich het recht voor een bewijs van leven van de verzekerde op te vragen.

##### **8.2 Gedeeltelijke afkopen**

De ondertekenaar kan op ieder ogenblik door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument ingediend in het agentschap, zijn recht tot gedeeltelijke afkoop uitoefenen. Indien de ondertekenaar opteert voor een periodieke gedeeltelijke afkoop (maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks) bepaalt hij zelf het bedrag van deze periodieke gedeeltelijke afkoop met een minimum van 125,00 EUR per gedeeltelijke afkoop, ongeacht de gekozen periodiciteit. Alle gedeeltelijke afkopen dienen verplicht gestort te worden op een bankrekening. De gedeeltelijke niet periodieke afkoop gebeurt overeenkomstig het 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. De uitbetaling van de eerste gedeeltelijke afkoop in het kader van de formule Comfort zal uitbetaald worden op de gevraagde datum die overeenstemt met de vervaldag van de gekozen periodiciteit, mits ontvangst en goedkeuring door de Maatschappij van het door de ondertekenaar getekende aanvraagdocument, ingediend in het agentschap. Indien de gevraagde betalingsdag geen bankwerkdag is zal de betaling worden uitgevoerd op de eerstvolgende bankwerkdag. De ondertekenaar kan op elk ogenblik de gedeeltelijke afkoop uitgevoerd in het kader van de formule Comfort stopzetten. 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 van de periodieke gedeeltelijke afkopen zal uitwerking hebben 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 gedeeltelijke afkopen ondertekend worden zowel door de ondertekenaar als door de aanvaardende begunstigde. Dit is eveneens het geval voor elke aanvraag tot wijziging of tot stopzetting van de gedeeltelijke periodieke afkopen.

De afkoopwaarde stemt overeen met het bedrag van de gedeeltelijke afkoop verminderd met de eventuele uitstapkosten (cfr. artikel 12), aangepast door de conjuncturele uittredingsvergoeding (cfr. artikel 8.1) en verminderd met de taksen en belastingen van toepassing op het ogenblik van de afkoop (cfr. artikel 14). In de situaties, vermeld in artikel 12, waarbij geen uitstapkosten aangerekend worden zal de conjuncturele uittredingsvergoeding evenmin berekend worden.

Indien er op de aangevraagde betalingsdatum onvoldoende premies werden betaald in verhouding tot de gevraagde uitbetaling zal de ondertekenaar hiervan schriftelijk worden ingelicht door de Maatschappij waarbij hem wordt gevraagd ofwel een bijkomende premie te betalen ofwel het bedrag van de uitbetaling te verminderen. Indien hieraan geen gevolg wordt gegeven door de ondertekenaar binnen een periode van 6 maand, dan zal de ondertekenaar hierdoor hebben afgezien van de gedeeltelijke periodieke afkopen.

Het bedrag van de gedeeltelijke afkoop zal desgevallend verminderd worden met de verschuldigde maar niet ingehouden risicopremie indien de verworven reserve na deze gedeeltelijke afkoop te laag is 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 tenminste 25 EUR bedraagt. Evenwel in geval van periodieke gedeeltelijke afkoop zal deze niet uitbetaald worden indien dit tot gevolg zou hebben dat de verworven reserve lager zou worden dan 125 EUR. De ondertekenaar wordt hiervan schriftelijk ingelicht door de Maatschappij waarbij hem wordt gevraagd ofwel een bijkomende premie te betalen ofwel het bedrag van de uitbetaling te verminderen. Indien hieraan geen gevolg wordt gegeven door de ondertekenaar binnen een periode van 6 maand, dan zal de ondertekenaar hierdoor hebben afgezien van de periodieke gedeeltelijke afkopen. In het andere geval wordt de uitbetaling van de periodieke gedeeltelijke afkoop hervat op de volgende gevraagde uitbetalingsdatum waarop de verworven reserve na uitbetaling opnieuw een hoger saldo dan 125 EUR zal vertonen. Indien een Formule "Security" werd onderschreven, dan is een gedeeltelijke afkoop enkel mogelijk indien de verworven reserve na de gedeeltelijke afkoop tenminste 500 EUR bedraagt. Indien de verzekerde verschillend is van de ondertekenaar behoudt de Maatschappij zich het recht voor een bewijs van leven van de verzekerde op te vragen. Indien de ondertekenaar dit bewijs niet levert binnen een termijn van 30 dagen zal de maatschappij de uitbetaling van de gedeeltelijke afkopen schorsen. Van zodra de Maatschappij in kennis wordt gesteld van het overlijden van de ondertekenaar of van de verzekerde zal de uitbetaling van de gedeeltelijke afkopen stopgezet worden.

## **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 op een bankrekening 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.

### **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.

### **9.3. Berekening en afhouding van de risicopremies bij de Formule Plus 10 en de Formule Security**

De risicopremies worden wekelijks 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**

Voor de Formule Security en de Formule Plus 10 wordt het overlijden dat het gevolg is van zelfmoord niet gedekt indien het overlijden plaatsvindt binnen het jaar na de inwerkingtreding van het contract. Voor de Formule Security en de Formule Plus 10 wordt het overlijden dat het gevolg is van zelfmoord niet gedekt voor het deel van de premies die in de loop van het jaar vóór het overlijden terug in voege werden gesteld. 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 een opzettelijke daad van de ondertekenaar of van één der begunstigten, 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.

Of wanneer het overlijden van de verzekerde door ongevallen overkomt tijdens de beoefening van sporten zoals deltavliegen, zweefvliegen, valschermspringen, ballonvaren en alle andere luchtvaartsporten.

### 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.

#### 9.5.2. 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, 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.

#### 9.6. 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.

#### 9.7. 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 vervalddag 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 overlijden en van opzegging binnen de dertig dagen, nadat de Maatschappij het originele contract en de eventuele bijvoegsels ontvangen heeft. Bovendien moeten bij overlijden van de verzekerde volgende bewijsstukken 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
  - 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, een akte of attest van erfopvolging die de rechten van de begunstigde (n) vaststelt en die, indien de verzekerde prestatie aan de nalatenschap dient te worden uitgekeerd, geen melding maakt van sociale of fiscale schulden lastens de begunstigde(n) of de verzekerden.
- De ondertekenaar verbindt zich ertoe het overlijden van de verzekerde zo vlug mogelijk aan de Maatschappij mede te delen.

#### 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 ?

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%

De **uitstapkosten** worden als volgt bepaald:

- Tijdens de eerste 8 jaar van het contract: 5% van de verworven reserve tijdens het 1ste jaar, 4% tijdens het 2de jaar, 3% tijdens het 3de jaar, 2% voor het 4<sup>de</sup> jaar en 1% voor alle volgende jaren.
- Na de eerste 8 jaar van het contract: de som van de volgende uitstapkosten, beperkt tot het geldende wettelijke maximum op het ogenblik van de afkoop<sup>1</sup>
  - 1% van de verworven reserve en
  - Een financiële uitstapkost, berekend zoals vermeld in artikel 8.1
- Er worden geen uitstapkosten aangerekend in de volgende gevallen:
  - Bij gedeeltelijke afkopen volgens de Comfort Formule die per jaar beperkt is tot 10 % van het totaalbedrag van de gestorte premies op het moment van onderschrijven van deze Comfort Formule, met een maximum van 25.000 EUR per jaar. Deze gratis uitstapregeling is niet cumuleerbaar met de volgende 2 gevallen.
  - Bij een gedeeltelijke afkoop gedurende 1 maand na de invoering van de nieuwe intrestvoet op het einde van elke waarborgperiode, worden geen uitstapkosten aangerekend op het bedrag dat beperkt blijft tot de verworven reserve die een nieuwe intrestvoet krijgt.
  - Daarenboven bij een gedeeltelijke afkoop 1 maal per 12 maanden, indien de gedeeltelijke afkoop beperkt blijft tot 10% van de op dat moment verworven reserve, met een maximum van 25.000 EUR. Bij een bedrag dat hoger ligt dan 10% van de reserve, of hoger ligt dan 25.000 EUR, wordt enkel op het deel tot 10% van de reserve, of tot 25.000 EUR geen uitstapkosten aangerekend. Bij een tweede of volgende gedeeltelijke afkoop binnen de 12 maanden worden de uitstapkosten aangerekend op volledige afkopsom.

Bij afkoop kan een conjuncturele uittredingsvergoeding worden berekend, zoals voorzien in artikel 8.1.

Bij overlijden van de verzekerde worden er geen 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 geldende gewaarborgde rentevoet en toegepaste sterftetafels op moment van in voege treden van het contract en worden niet gegarandeerd voor de toekomst.

<sup>1</sup> Op 01/12/2012, volgens het artikel 30§2 van het K.B. van 14 november 2003 bedraagt dit maximum 5 %

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 of Formule Plus 10 komt overéén met 65 jaar.
- (3) De maximale leeftijd voor de dekking van het overlijden stemt overeen met 70 jaar.

#### Artikel 14 : Taksen - Fiscaliteit – Successierechten : voor contracten onderschreven door natuurlijke personen

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). Overeenkomstig het wetboek der successierechten en de Vlaamse Codex Fiscaliteit, worden de aan de begunstigde(n) verschuldigde bedragen door de Maatschappij ter informatie doorgegeven aan de fiscale administratie met het oog op de eventuele heffing van successierechten (of erfbelasting); indien bij overlijden van de onderschrijver zijn rechten worden overgedragen aan een overnemer, wordt de afkoopwaarde doorgegeven. Naar aanleiding van een afkoop of een overdracht van de reserve van het contract zullen er mogelijk successierechten (of erfbelasting) verschuldigd zijn in functie van de toepasselijke wetgeving/regelgeving. 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 het essentiële informatie-document (KID) 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.

#### 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 premies en de interesten 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 4, kunnen zowel de ondertekenaar als de Maatschappij de overeenkomst zonder boete en zonder motivering opzeggen per aangetekende brief binnen 30 kalenderdagen gericht aan de zetel van de Maatschappij. 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, de kosten voor het medisch onderzoek en eventueel de taksen, 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.

Dit opzeggingsrecht is niet van toepassing op levensverzekeringsovereenkomsten gebonden aan een beleggingsfonds (tak 23).

### Wetgeving mbt. de precontractuele betrekkingen:

Het Belgisch recht is van toepassing op de precontractuele betrekkingen tussen de Maatschappij en de consument.

### Adresgegevens van de bevoegde toezichthouders

De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten  
Congresstraat 12-14;  
1000 Brussel  
Tel. 02/ 220 52 11 - Fax 02/ 220 52 75  
[www.fsma.be](http://www.fsma.be)

De Nationale Bank van België  
de Berlaimontlaan 14  
1000 Brussel  
Tel. 02/ 221.21.11 - Fax 02/ 221.31.00  
[www.nbb.be](http://www.nbb.be)

### Artikel 18 : 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 19 : Garantiefonds voor financiële diensten

Het contract Belfius Invest Capital 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 gegarandeerde intrest) 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.

Uw persoonsgegevens kunnen eveneens in verband met voormelde doeleinden worden meegedeeld 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](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.

## **Artikel 22: Waar kunt u terecht met een probleem of een klacht?**

Elke dag geven we ons 100% om u de beste service te bieden en de verwachtingen van onze klanten liggen ons bijzonder nauw aan het hart. Laat het ons dus zeker weten als u niet helemaal tevreden bent.

Hebt u een klacht, contacteer dan best eerst uw financieel adviseur of de Dienst Klachtenbeheer van Belfius via brief naar Dienst Klachtenbeheer (collinummer: 7908), Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel of via e-mail naar [complaints@belfius.be](mailto:complaints@belfius.be). We nemen de tijd om naar u te luisteren en om samen met u een oplossing te vinden.

Bent u niet tevreden met de oplossing die de Dienst Klachtenbeheer van Belfius voorstelt? Dan kan u de Negotiator van Belfius contacteren via brief naar Negotiaton (collinummer: 7913), Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel, of via e-mail naar [negotiation@belfius.be](mailto:negotiation@belfius.be).

Vindt u niet meteen de oplossing, dan kan u terecht bij de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsquare 35 in 1000 Brussel, of via e-mail naar [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as).  
Meer info op [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as)

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