

ALGEMENE VOORWAARDEN TOP LIFE

1. Wat moet verstaan worden onder ?

1. **De titularis** : de natuurlijke of rechtspersoon die het contract sluit.
2. **De verzekerde** : de natuurlijke persoon op wiens hoofd de verzekering gesloten wordt.
3. **De begunstigde** : de natuurlijke of rechtspersoon die aangeduid wordt om de verzekerde waarborgen te ontvangen.
4. **De maatschappij** : de verzekeringsonderneming waarmee het contract gesloten wordt : zij wordt aangeduid in de bijzondere voorwaarden.
5. **De storting** : de verzekeringspremie, die door de titularis wordt betaald. De stortingen omvatten de belastingen opgelegd door de Belgische wetgeving, en de kosten.
6. **De nettostorting** : de storting verminderd met de belastingen en de kosten.
7. **Het gewaarborgde spaarbedrag** : het bedrag gevormd door de kapitalisatie van de nettostortingen tegen de gewaarborgde rentevoet.
8. **De bonus** : de deelneming in de winst gevormd door de afzonderlijke activa.
9. **Het totale spaarbedrag** : de som van het gewaarborgde spaarbedrag en de verworven bonus verminderd met de kost van de waarborg Overlijden.
10. **Het forfaitair kapitaal overlijden** : het facultatieve bedrag, gekozen door de titularis en vermeld in de bijzondere voorwaarden. Indien er een forfaitair kapitaal overlijden is, moet het minstens 500.000 BEF bedragen.
11. **De afzonderlijke activa** : hoofdzakelijk financiële activa van de Belgische markt. Hun functionering werd aanvaard door de Controledienst der Verzekeringen.

2. Hoe functioneert het contract ?

De waarborgen van het contract

- Bij leven van de verzekerde op de einddatum van het contract, verbindt de maatschappij er zich toe aan de begunstigde, aangeduid in de bijzondere voorwaarden, het totale spaarbedrag berekend op de einddatum, uit te keren.
 - Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van het contract, verbindt de maatschappij er zich toe aan de begunstigde, aangeduid in de bijzondere voorwaarden, één van volgende bedragen uit te keren :
 - hetzij het maximum tussen het forfaitair kapitaal overlijden en het totale spaarbedrag op het ogenblik van overlijden (optie 1);
 - hetzij het totaal opgebouwd spaarbedrag op het ogenblik van overlijden, verhoogd met het forfaitair kapitaal overlijden (optie 2);
 - hetzij het totaal opgebouwd spaarbedrag op het ogenblik van overlijden (optie 3).
- De weerhouden optie wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden. Het overlijden van de verzekerde, wat ook de oorzaak ervan is, is gedekt over de hele wereld.

Wanneer heeft de waarborg Overlijden uitwerking ?

De waarborg Overlijden heeft uitwerking vanaf de registratie van de storting op een financiële rekening bij de maatschappij, die toelaat de kost van deze waarborg af te houden van het totale spaarbedrag, onder voorbehoud van een gunstig resultaat van de medische formaliteiten die voorzien zijn in de opties 1 en 2.

De ingangsdatum is vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Voor de opties 1 en 2 wordt evenwel :

- vanaf de registratie van de eerste storting op een financiële rekening bij de maatschappij, een waarborg van 250.000 BEF die het overlijden ten gevolge van een ongeval dekt, toegekend voor een duur van maximum 30 dagen. Onder overlijden door ongeval dient men te verstaan het overlijden veroorzaakt door een plotselinge en onvrijwillige gebeurtenis waarvan de oorzaak of één van de oorzaken buiten het organisme van de verzekerde ligt. Het overlijden moet zich voordoen gedurende deze periode.
- Deze waarborg houdt op vanaf het ogenblik dat de hierboven gedefinieerde waarborg Overlijden zijn uitwerking heeft;
- in het geval dat de waarborg Overlijden geen uitwerking heeft 3 maanden na de ondertekening van het contract, wegens het uitblijven van een gunstig resultaat van de medische formaliteiten, en/of wegens een onvoldoende storting, het forfaitair kapitaal overlijden geschrapt en loopt het contract verder in optie 3 tot de regularisatie.

De stortingen

De titularis doet vrijwillig stortingen aan de maatschappij. Hij bepaalt zelf het bedrag en de frequentie van deze stortingen. De eerste storting dient minstens 5.000 BEF en de volgende minstens 1.500 BEF te bedragen.

Iedere nettostorting verricht door de titularis, geniet :

- enerzijds, onafhankelijk van de economische conjunctuur, een gewaarborgde rentevoet, die bij de onderschrijving van het contract 4,75% bedraagt;
- anderzijds, een bonus.

De kapitalisatie van een nettostorting begint vanaf haar registratie op een financiële rekening bij de maatschappij.

De kost van de waarborg Overlijden

De kost van de waarborg Overlijden wordt vooraf van het totale spaarbedrag afgehouden. Deze afhouding gebeurt op de datum waarop de waarborg Overlijden uitwerking heeft, daarna trimestrieel op vastgelegde data.

Totale spaarbedrag onvoldoende

Indien het totale spaarbedrag niet meer volstaat om de kost van de waarborg Overlijden af te houden, wordt deze waarborg behouden totdat het totale spaarbedrag uitgeput is en wordt het contract van rechtswege verbroken. De maatschappij licht de titularis hiervan voorafgaandelijk in via een aangerekende brief. In de 6 maanden die volgen op de verbreking van het contract kan de titularis schriftelijk aan de maatschappij de wederinwerkingstelling van het contract vragen. Deze heeft uitwerking vanaf de registratie van de storting op een financiële rekening bij de maatschappij, die toelaat de kost van de waarborg Overlijden van het totale spaarbedrag af te houden. Na deze 6 maanden behoudt de maatschappij zich het recht voor om de wederinwerkingstelling van het contract afhankelijk te maken van het gunstige resultaat van medische formaliteiten.

3. Wanneer vangt het contract aan ?

Het contract vangt aan op de datum vermeld in de bijzondere voorwaarden. De titularis en de maatschappij hebben het recht het contract op te zeggen binnen 30 dagen vanaf de verzending van de bijzondere voorwaarden en ten vroegste 30 dagen na de aanvangsdatum van het contract. De titularis moet dit aanvragen door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven. In dat geval betaalt de maatschappij de verrichte stortingen terug. De opzegging gaat in vanaf de kennisgeving ervan. De opzegging uitgevoerd op initiatief van de maatschappij gaat slechts in 8 dagen na kennisgeving ervan aan de titularis.

4. De bonus

De nettostortingen worden geïnvesteerd in afzonderlijke activa. Tenminste 95 % van de door deze activa gerealiseerde netto-financiële winsten, verminderd met de in voege zijnde technische rentevoet en de fiscale en wettelijke inhoudingen, bepaalt de bonus van de contracten voor het afgelopen jaar, en dit voor zover het de globale rentabiliteit van deze contracten niet negatief maakt.

Onder netto-financiële winsten verstaan we de netto-inkomsten en netto-meerwaarden die gedurende het afgelopen kalenderjaar gerealiseerd zijn, rekening gehouden met een jaarlijkse afhouding van maximum 1 % van de gemiddelde tegoeden.

De maatschappij behoudt zich het recht voor een lagere bonus toe te kennen aan de contracten die een minimum, dat elk jaar zou vastgesteld worden, niet bereiken.

De bonus wordt toegekend aan elk contract in voege op 31 december van het afgelopen jaar en is verworven op 1 januari van het lopend jaar.

5. Wat verstaat men onder indexering ?

Indien de titularis dit wenst, stelt de maatschappij elk jaar voor de geplande stortingen te indexeren.

Het forfaitair kapitaal overlijden blijft echter onveranderd.

De indexering volgt de evolutie van het indexcijfer van de consumptieprijzen, gepubliceerd door het ministerie van economische zaken, of van enige andere gelijkwaardige index.

6. Kan de titularis beschikken over een voorschot op zijn contract ?

Een voorschot kan toegekend worden tegen de voorwaarden vastgelegd in een akte van voorschot en tegen neerlegging van het exemplaar van het contract dat toebehoort aan de titularis.

Deze mogelijkheid bestaat echter niet indien de titularis zijn stortingen verricht in het kader van het Pensioensparen.

Het minimumvoorschot bedraagt 20.000 BEF.

Het maximumvoorschot is gelijk aan het totale spaarbedrag, verminderd met 20.000 BEF en verscheidene afhoudingen.

De voorschotten blijven van de bonussen genieten.

7. Wanneer heeft de maatschappij het recht om het forfaitair kapitaal overlijden niet uit te betalen ?

Het forfaitaire kapitaal overlijden wordt niet uitbetaald indien het overlijden zich voordoet ten gevolge van:

- een zelfmoord tijdens het eerste jaar dat volgt op:
 - de uitwerkingsdatum van het forfaitair kapitaal overlijden;
 - de uitwerkingsdatum van een eventuele wederinwerkingstelling.

Dezelfde termijn wordt toegepast voor elke verhoging van het forfaitair kapitaal overlijden; hij begint te lopen vanaf de aanvangsdatum van de verhoging;

- een opzettelijke daad van de titularis of van de begunstigde(n) of op hun aanstoken;
- een gerechtelijke veroordeling, een tweegevecht of een misdaad of wanbedrijf met intentioneel karakter, gepleegd door de verzekerde als dader of als mededader;
- een oorlogsfeit, of gelijkaardige feiten of een burgeroorlog waarvan de begrippen bepaald worden door de Controleoverheid. Deze risico's kunnen evenwel gedekt worden voor zover de Controleoverheid de voorwaarden ervan toelaat en voor zover deze dekking vermeld wordt in een bijzondere overeenkomst.

Het overlijden, ongeacht de oorzaak, is steeds uitgesloten indien de verzekerde actief deelneemt aan de vijandelijkheden.

Het overlijden ten gevolge van een oorlogsfeit dat zich voordoet tijdens een verblijf in het buitenland is gedekt:

- indien het niet te voorzien conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de verzekerde,

- indien de verzekerde zich begeeft naar een land waar reeds een gewapend conflict bestaat, op grond van een uitdrukkelijke vermelding in de bijzondere voorwaarden (mits het betalen van een eventuele bijpremie). In beide gevallen moet de begunstigde het bewijs leveren dat de verzekerde niet actief deelnam aan de vijandelijkheden;

- de deelneming van de verzekerde aan oproer of rellen tussen burgers in het algemeen, behalve wanneer de verzekerde lid was van de ordestrijdkrachten of tussenbeide gekomen is om zichzelf of zijn goederen te beveiligen;
- een ongeval met een luchtvaartuig (tenzij anders overeengekomen):
 - wanneer het luchtvaartuig gebruikt werd ter gelegenheid van competities, demonstraties, snelheidstesten, luchtraids, oefen- of proefvluchten, records of recordpogingen;
 - wanneer het luchtvaartuig een prototype was of een militair luchtvaartuig dat niet voor vervoer bestemd was;
- valschermspringen; behalve in geval van overmacht of indien anders overeengekomen werd;
- het gebruik van een deltavlieger of van U.L.M.-vliegtuigen behalve indien anders overeengekomen werd;
- elastiekspringen, benji genaamd.

Zo het overlijden van de verzekerde het gevolg is van een niet-gedekt risico, betaalt de maatschappij het totale spaarbedrag aan de aangeduide begunstigde(n), met uitsluiting nochtans van diegene wiens opzettelijke daad of aanstoken het overlijden van de verzekerde veroorzaakte.

8. Kan de titularis beschikken over zijn spaarbedrag vóór de einddatum van het contract ?

Op elk moment kan de titularis een deel of het geheel van zijn spaarbedrag opnemen.

De aanvraag tot opneming moet door middel van een door de titularis gedagtekend en ondertekend schrijven worden gericht aan de maatschappij, met inachtneming van de formaliteiten beschreven in punt 10.

Bij iedere opneming zal een afhouding van 5 % worden toegepast. Tijdens de laatste 5 jaar van het contract wordt deze afhouding echter progressief tot nul herleid, namelijk met een vermindering van 1 % per jaar.

De totale opneming stelt een einde aan het contract.

Een gedeeltelijke opneming in de optie 1 mag geen wijziging teweegbrengen in de verhouding tussen het forfaitair kapitaal overlijden en het totale spaarbedrag, berekend op het ogenblik van de opneming.

Indien het nieuw forfaitair kapitaal overlijden, dat voortvloeit uit deze regel, lager is dan 250.000 BEF, wordt de waarborg Overlijden beperkt tot het totale spaarbedrag.

Een totaal spaarbedrag van minstens 20.000 BEF dient op het contract behouden te worden.

Het beschikbaar bedrag wordt berekend op de datum van de aanvraag. De opneming heeft uitwerking op de datum waarop de maatschappij in het bezit is van de kwitantie, getekend voor akkoord door de titularis.

9. Welke formaliteiten moeten vervuld worden om de betaling van de waarborgen te verkrijgen ?

De betaling wordt gedaan tegen kwitantie. Bovendien moeten andere bewijsstukken daaraan worden toegevoegd, die nodig zijn voor de maatschappij om tot de betaling te kunnen overgaan:

- op de einddatum van het contract: een bewijs van leven van de begunstigde;
 - bij overlijden van de verzekerde: een bewijs van leven van de begunstigde en een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde. Voor de opties 1 en 2 eveneens een medisch getuigschrift opgesteld op een formulier afgeleverd door de maatschappij, dat de oorzaak van overlijden vermeldt;
 - in de gevallen waarin de begunstigde niet nominatief is aangeduid: een akte van bekendheid die de rechten van de begunstigten vaststelt.
- Indien vastgesteld wordt dat de opgegeven geboortedatum van de verzekerde onjuist is, worden de waarborgen herberekend in functie van de juiste geboortedatum.

10. Wie kan als begunstigde worden aangewezen ?

De titularis wijst de begunstigten bij leven en bij overlijden van zijn contract aan en kan op ieder ogenblik zijn keuze wijzigen.

Doch vanaf het ogenblik dat de aangeduide begunstigde het voordeel van het contract aanvaardt, betekent dit ondermeer dat de titularis het contract niet meer kan beëindigen tegen uitbetaling van het beschikbare spaarbedrag, geen voorschot meer kan verkrijgen of de begunstigingsclausule ervan niet meer kan wijzigen, zonder de voorafgaande uitdrukkelijke toestemming van de begunstigde die het voordeel van het contract aanvaard heeft.

Zolang de titularis leeft kan de aanvaarding van de begunstiging slechts geschieden door een bijvoegsel bij het contract met de handtekening van de begunstigde, de titularis en de maatschappij.

Na het overlijden van de titularis houdt de maatschappij alleen rekening met de aanvaarding van de begunstiging die haar door de begunstigde schriftelijk werd meegedeeld.

11. Wat zijn de voornaamste regels inzake briefwisseling ?

Om geldig te zijn, moet iedere kennisgeving schriftelijk aan de maatschappij worden gericht.

De mededelingen bestemd voor de titularis of voor de begunstigde, die het voordeel van het contract heeft aanvaard, zijn geldig gedaan, voor zover ze verstuurd worden naar het in het contract vermelde adres, of naar het laatste aan de maatschappij schriftelijk medegedeelde adres.

Iedere mededeling wordt geacht te zijn gedaan op de datum van afgifte op de post.

12. Wat is de contractuele, wettelijke en reglementaire basis ?

Het contract is te goeder trouw gesloten op basis van de verklaringen van de titularis en van de verzekerde en is onderworpen aan de wettelijke en reglementaire bepalingen inzake de levensverzekering.

Het contract is onbetwisbaar vanaf haar ingangsdatum, waardoor de nietigheid van het contract uit hoofde van onjuiste of onvolledige verklaringen niet kan ingeroepen worden door de maatschappij, behalve in geval van verzwijging of onjuiste verklaring van de titularis of de verzekerde, met de bedoeling de maatschappij te misleiden in de beoordeling van haar verbintenissen.

13. Welk fiscaal stelsel is op uw contract van toepassing ?

• Premies

De wetgeving van de woonstaat van de verzekeringnemer is toepasselijk op de fiscale en/of sociale lasten die eventueel op de premies worden gelegd. In voorkomend geval is de wetgeving van de Staat van de vestiging van de rechtspersoon voor wiens rekening het contract gesloten is van toepassing.

- Fiscale voordelen

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.

• Prestaties

De op de inkomsten toepasselijke belastingen alsook 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.

Wat de successierechten betreft, is de fiscale wetgeving van de woonstaat van de overledene en/of de wet van de woonstaat van de begunstigde van toepassing.

14. Tot welke rechtsinstanties zich richten ?

Elke klacht over het contract kan worden gericht aan de Controledienst voor de Verzekeringen, Kortenberglaan 61, B-1000 Brussel, onverminderd de mogelijkheid voor de verzekeringnemer een gerechtelijke procedure aan te spannen.

Alle eventuele betwistingen vallen onder de uitsluitende bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

Het Belgisch recht is op dit contract van toepassing.