

ALGEMENE VOORWAARDEN

1. Wat moet verstaan worden onder ?

1. **De titularis** : de persoon die het kontrakt sluit met de maatschappij.
2. **De verzekerde** : de persoon op wiens hoofd de verzekering gesloten wordt.
3. **De begunstigde** : de persoon die aangeduid wordt om het gewaarborgde spaarbedrag te ontvangen.
4. **De maatschappij** : de verzekeringsmaatschappij waarmee het kontrakt gesloten wordt : zij wordt daartoe 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 een gewaarborgde rentevoet.
8. **De bonus** : de deelneming in de winst gevormd door de afzonderlijke aktieven.
9. **Het totale spaarbedrag** : de som van het gewaarborgde spaarbedrag en de verworven Bonus verminderd met de kost van de waarborg overlijden.
10. **Het forfaitaire kapitaal overlijden** : een bedrag gekozen door de verzekeringnemer en hernomen in de bijzondere voorwaarden, dat betaald wordt bij overlijden. Dit bedraagt minstens 500.000 F.
11. **De afzonderlijke aktiva** : hoofdzakelijk financiële aktiva van de Belgische markt. Hun functionering werd aangenomen door de Controledienst van Verzekeringen.

2. Hoe funktioneert het kontrakt ?

Het kontrakt wordt gesloten tussen de titularis en de maatschappij.

De stortingen

De titularis verricht vrijwillige stortingen, betaalbaar aan de maatschappij. Hij bepaalt zelf het bedrag en de frekwentie van deze stortingen. Niettemin bedraagt de eerste storting minstens 5.000 F en de volgende minstens 1.500 F.

Iedere storting, na aftrek van belastingen en kosten, geniet:
 - enerzijds, een gewaarborgde rentevoet, en dit onafhankelijk van de economische conjunctuur;
 - anderzijds, een Bonus waarvan het minimumpercentage kan vastgelegd worden in het begin van het burgerlijk jaar en gewaarborgd kan worden voor een periode van 1 jaar maximum.

De kapitalisatie van een nettostorting verricht door de titularis, begint vanaf zijn registratie op een financiële rekening bij de maatschappij.

De kost van de waarborg overlijden

De kost van de waarborg overlijden wordt anticipatief van het totale spaarbedrag afgehouden. Het gewaarborgde spaarbedrag en de verworven Bonus komen tussen in deze kost in de mate van hun bijdrage tot het totale spaarbedrag. Deze afhouding doet zich voor op de datum op dewelke de waarborg overlijden uitwerking heeft, daarna trimestrieel op vastgelegde data.

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 der medische formaliteiten.

De ingangsdatum is vermeld in de bijzondere voorwaarden. Maar, vanaf de registratie van de eerste storting op een financiële rekening bij de maatschappij, wordt een waarborg van 250.000 F, die het overlijden ten gevolge van een ongeval dekt, toegekend voor een duur van maximum 30 dagen. Het overlijden moet zich voordoen gedurende deze periode. Deze waarborg houdt op, vanaf het ogenblik dat de waarborg overlijden, hierboven gedefinieerd, zijn uitwerking heeft.

In het geval dat de waarborg overlijden geen uitwerking heeft na 3 maanden na de ondertekening van het kontrakt, namelijk wegens het uitblijven van een gunstig resultaat der medische formaliteiten, en/of wegens een onvoldoende storting, wordt het kontrakt van rechtswege en zonder aanmaning als nietig beschouwd. De stortingen worden terugbetaald aan de titularis.

Met ongeval dient men te verstaan, een plotselinge en onvrijwillige gebeurtenis, die het overlijden van de verzekerde veroorzaakt en waarvan de oorzaak of één van de oorzaken uitwendig zijn.

Informatie aan de titularis

De titularis ontvangt ten minste jaarlijks een uittreksel welk de gedane stortingen gedurende het afgelopen jaar, de belastingen en kosten, de kost van de waarborg overlijden, de toegekende bonus en de verworven intresten, omvat.

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 kontrakt van rechtswege verbroken. De maatschappij licht de titularis hiervan voorafgaandelijk in via een aangetekende brief.

In de 6 maanden die volgen op de verbreking van het kontrakt kan de titularis schriftelijk aan de maatschappij de opnieuw-in-werking-stelling van dit kontrakt vragen. Deze heeft zijn 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 opnieuw-in-werking-stelling van het kontrakt afhankelijk te maken van het gunstige resultaat van medische formaliteiten.

3. Wanneer heeft het kontrakt uitwerking ?

Het kontrakt heeft uitwerking op de datum vermeld in de bijzondere voorwaarden.

4. Hoe wordt de bonus berekend ?

De nettostortingen worden geïnvesteerd in de afzonderlijke aktiva. Op het einde van elk burgerlijk jaar wordt de financiële winst gerealiseerd gedurende het jaar berekend als volgt:

- het verschil tussen :
- enerzijds :
 - de dividenden en de geïnde intresten;
 - de variatie van de nog niet vervallen intresten;
 - de gerealiseerde meerwaarden;
 - de hernomen waardeverminderingen;
 - en anderzijds :
 - de fiscale of wettelijke afhoudingen;
 - de gerealiseerde minderwaarden;
 - de waardeverminderingen;
 - de financiële lasten;
 - de funktioneringskosten jaarlijks beperkt tot 1 % van de middelen.
- Deze winst wordt herleid tot het gemiddelde van de waarde van de afzonderlijke aktiva gedurende het burgerlijk jaar. Minstens 95 % van deze verhouding, verminderd met de huidige technische intrestvoet, vormt het Bonuspercentage voor de kontrakten voor het afgelopen jaar.

De kontrakten die een minimum, dat elk jaar vastgesteld wordt door de maatschappij, niet bereiken, kunnen een lager Bonuspercentage krijgen. De Bonus wordt toegekend aan elk kontrakt in voege op 31 december van het afgelopen burgerlijk jaar en is verworven op 1 januari van het lopend burgerlijk jaar.

5. Welke waarborgen biedt het kontrakt ?

Bij leven van de verzekerde op de afloopdatum van het kontrakt verbindt de maatschappij er zich toe aan de begunstigde, aangewezen in de bijzondere voorwaarden, het totale spaarbedrag berekend op de afloopdatum, uit te keren.

Bij overlijden van de verzekerde vóór de afloopdatum van het kontrakt verbindt de maatschappij er zich toe aan de begunstigde, vermeld in de bijzondere voorwaarden, een volgend bedrag 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 opgebouwde spaarbedrag op het ogenblik van overlijden, verhoogd met het forfaitair kapitaal overlijden (optie 2).
- De weerhouden keuze wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

6. Wat verstaat men onder indexering ?

Indien de titularis de wens heeft uitgesproken, stelt de maatschappij elk jaar voor de geplande stortingen te indexeren.

Het forfaitaire kapitaal overlijden blijft echter onveranderd.

De indexering volgt de evolutie van de index der consumptieprijzen, gepubliceerd door het Ministerie van Economische Zaken, of van enige andere gelijkwaardige index.

7. Kan de titularis beschikken over een voorschot op zijn kontrakt ?

Een voorschot kan toegekend worden aan de voorwaarden vastgelegd in een akte van voorschot en tegen neerlegging van het exemplaar van het kontrakt, toebehorend aan de titularis.

Deze mogelijkheid bestaat echter niet indien de titularis zijn storting afrekt in het kader van de verzekering Pensioensparen.

Het minimumvoorschot bedraagt 20.000 F.

Het maximumvoorschot bedraagt het totale spaarbedrag, verminderd met 20.000 F en verscheidene afhoudingen.

De voorschotten blijven Bonussen genieten.

8. Wanneer heeft de maatschappij het recht om de uitkeringen bij overlijden niet uit te betalen ?

Het overlijden van de verzekerde, wat ook de oorzaak ervan is, is gedekt over de hele wereld.

Echter, de verzekerde uitkeringen bij overlijden worden niet uitbetaald zo het overlijden optreedt ten gevolge van:

• een zelfmoord tijdens de eerste twee jaren na:

de uitwerkingsdatum van de waarborg overlijden;

de uitwerkingsdatum van een eventuele opnieuw-in-werking-stelling.

Dezelfde termijn wordt toegepast voor elke verhoging der waarborgen; hij begint te lopen vanaf de uitwerkingsdatum van de verhoging.

Is echter gedekt van bij de uitwerkingsdatum van de waarborg overlijden van het kontrakt, de zelfmoord die gebeurt in een onbewuste toestand, voor zover die niet het direkte gevolg is van een verzwegen ziekte of ongeval van vóór het sluiten van het kontrakt. De begunstigde dient het bewijs te leveren dat de verzekerde zich in bovengenoemde toestand bevond;

• de opzettelijke daad van de verzekeringnemer of van de begunstigde of hun aanstoken;

• een gerechtelijke veroordeling, een tweegevecht of een misdad of wanbedrijf met intentioneel karakter, gepleegd door de verzekerde;

• een oorlogsfeit (wat hieronder dient te verstaan, wordt bepaald door de Controle-overheid), behalve na akkoord van de Controle-overheid en middels een bijzondere overeenkomst. Deze uitsluiting is van toepassing op ieder overlijden, van welke oorzaak ook, wanneer de verzekerde actief deelneemt aan de vijandelijkheden.

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

- indien het niet te voorzien konflikt uitbreekt tijdens het verblijf van de verzekerde: voor zover de begunstigde het bewijs levert dat de verzekerde niet actief deelnam aan de vijandelijkheden;

• indien de verzekerde zich begeeft naar een land waar reeds een gewapend konflikt bestaat: mits uitdrukkelijke vermelding in de bijzondere voorwaarden en voor zover de begunstigde het bewijs levert 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 ordestrejdkrachten 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, rekords of rekordpogingen;

- wanneer het luchtvaartuig een prototype was of een militair luchtvaartuig dat niet voor vervoer bestemd was;

• valschermspringen, behalve in geval van overmacht of zo anders overeengekomen werd;

• delta-planing of het gebruik van U.L.M.-vliegtuigen behalve zo anders overeengekomen werd;

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.

9. Kan de titularis beschikken over zijn spaarbedrag vóór de afloopdatum van het kontrakt ?

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

De aanvraag tot opneming moet via 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 berekend. Tijdens de laatste 5 jaar van het kontrakt, wordt deze afhouding echter geleidelijk tot nul herleid, namelijk met een vermindering van 1 % per jaar.

De totale opneming stelt een einde aan het kontrakt.

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

Een totaal spaarbedrag van minstens 20.000 F dient op het kontrakt behouden te worden. Het beschikbaar bedrag wordt berekend op het moment van de aanvraag.

De opname heeft uitwerking op de datum waarop de maatschappij in het bezit is van de opnamekwitantie, getekend voor akkoord door de titularis.

10. Welke formaliteiten moeten vervuld worden om de betaling van het gespaarde bedrag te verkrijgen ?

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

- op afloopdatum van het kontrakt: een levensbewijs van de titularis, de begunstigde en de verzekerde;

- bij overlijden van de verzekerde : een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde, een medisch getuigschrift opgesteld onder de vorm van een formulier, afgeleverd door de maatschappij, die de oorzaak van overlijden bevat en een levensbewijs van de begunstigde;

- tijdens de looptijd van het kontrakt en bij leven van de titularis : een levensbewijs van de titularis en de verzekerde;

- in de gevallen waarin de begunstigde niet met name is aangewezen: een akte van bekendheid die de rechten van de begunstigten vaststelt.

Zo vastgesteld wordt dat de verklaarde geboortedatum van de verzekerde onjuist is, worden de waarborgen verbeterd in functie van de juiste geboortedatum.

11. Wie kan als begunstigde worden aangewezen ?

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

Doch vanaf het moment dat de aangewezen begunstigde het voordeel van het kontrakt aanvaardt, betekent dit ondermeer dat de titularis het kontrakt niet meer kan beëindigen tegen uitbetaling van het beschikbare spaarbedrag, of de begunstigingsclausule ervan niet meer kan wijzigen, zonder de voorafgaande uitdrukkelijke toestemming van de begunstigde die het voordeel van het kontrakt aanvaardt heeft.

De maatschappij houdt slechts rekening met de aanvaarding die de begunstigde schriftelijk aan de maatschappij heeft bevestigd.

met een voorschot bekomen, mocht

12. Wat zijn de voornaamste regels inzake briefwisseling ?

Om geldig te zijn, moet iedere kennisgeving schriftelijk aan de maatschappij worden gericht. Zo zijn de mededelingen bestemd voor de titularis of voor de begunstigde, die het voordeel van het kontrakt heeft aanvaard, geldig, voor zover ze verstuurd worden naar het in het kontrakt vermelde adres, of naar het laatste aan de maatschappij schriftelijk medegedeelde adres. Iedere mededeling wordt erkend op de datum van afgifte op de post.

13. Wat is de kontraktuele, wettelijke en reglementaire basis ?

Het kontrakt is ter goeder trouw gesloten op basis van de verklaringen van de titularis en van de verzekerde en is onderworpen aan de bepalingen van wetten en bepalingen inzake de levensverzekering.

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

14. Tot welke rechtsinstanties zich richten ?

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