

■ **Algemene en productvoorwaarden**

Beleggingsverzekering - Safe Return+

■ Inhoud

Algemene voorwaarden

<i>De omvang van de verzekering</i>	1. Waarin bestaat uw contract?	4
	2. Op welke basis wordt het contract opgemaakt?	4
	3. Wanneer is men verzekerd?	4
	4. De premies	5
<i>Het kapitaal gewaarborgd bij overlijden</i>	5. Waarin bestaat dit kapitaal?	6
	6. Is terrorisme verzekerd?	6
	6.1. Lidmaatschap	6
	6.2. Evenredigheidsregel	6
	6.3. Uitbetalingsregeling	6
	6.4. Nucleaire wapens	7
	6.5. Toekomstige wijzigingen	7
	7. Welke zijn de uitgesloten risico's bij overlijden?	7
	7.1. De steeds uitgesloten risico's	7
	7.2. De uitgesloten risico's, behoudens andersluidend beding	8
	8. Wat keren we uit bij overlijden ten gevolge van een uitgesloten risico?	8
	9. Wanneer betalen we het kapitaal bij overlijden?	8
<i>Het verloop van uw contract</i>	10. Wat gebeurt er bij vooroverlijden van de verzekeringnemer indien hij niet de verzekerde is?	9
	11. Wat gebeurt er indien er meerdere verzekeringnemers zijn?	9
	12. Hoe voeren wij uw instructies uit?	9
	13. Wanneer wordt u geïnformeerd?	9
<i>Diverse bepalingen</i>	14. Wat wordt verstaan onder financiële infofiche levensverzekering?	10
	15. Eventuele taksen en kosten	10
	16. Welke formaliteiten moeten vervuld worden om de betaling van de waarborgen te verkrijgen?	10
	17. Briefwisseling - betwistingen – toepasselijke wet	10
	18. Wet van 8/12/1992 met betrekking tot de bescherming van de persoonlijke levenssfeer	11
<i>Lexicon</i>		12

Productvoorwaarden		
	1. Wat betekenen volgende begrippen?	13
	2. Duur van het contract	13
	3. Het kapitaal bij leven	13
	4. Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden	13
	4.1. Waarin bestaat het kapitaal overlijden?	13
	4.2. Wanneer heeft de waarborg overlijden uitwerking?	13
	4.3. Hoe wordt de kost voor de waarborg overlijden aangerekend?	13
	5. Wat is uw vrijheid van handelen?	14
	5.1. De begunstigden aanduiden	14
	5.2. Inpandgave en overdracht van rechten	14
	5.3. Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden wijzigen	14
	5.4. Het contract afkopen	14
	5.5. Een voorschot ontvangen	16

■ Algemene voorwaarden

De omvang van de verzekering

- 1. Waarin bestaat uw contract?** Het is een levensverzekering die een optimaal rendement nastreeft en voorziet in de uitkering van de verzekerde prestaties bij overlijden of bij leven overeenkomstig de algemene voorwaarden, de productvoorwaarden, de financiële infociche levensverzekering, de bijzondere voorwaarden en het beheersreglement indien dit van toepassing is voor uw contract.
-
- 2. Op welke basis wordt het contract opgemaakt?** Het contract wordt te goeder trouw gesloten op basis van uw verklaringen en die van de verzekerde. Elke verzwijging of onjuistheid vanwege de verzekeringnemer of de verzekerde, met de bedoeling ons te misleiden bij de beoordeling van onze verbintenissen, maakt de verzekering nietig. Indien de verzwijging of valse verklaring zonder kwade trouw is geschied, wordt het contract echter onbetwistbaar vanaf de inwerkingtreding. Bovendien valt het contract onder de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen inzake de levensverzekering.
-
- 3. Wanneer is men verzekerd?** Het contract bestaat vanaf de ondertekening door de contracterende partijen. Het treedt in werking op de datum vermeld in de bijzondere voorwaarden maar niet vooraleer wij uw onderschrijvingsformulier en uw eerste premie op onze financiële rekening ontvangen hebben, desgevallend onder voorbehoud van de medische aanvaarding door de verzekeringsonderneming. Wij behouden ons het recht voor het contract al dan niet te aanvaarden. Ingeval u het contract niet hebt ondertekend, geldt de betaling van uw premie als aanvaarding van de contractvoorwaarden. U hebt het recht het contract op te zeggen binnen dertig dagen na de inwerkingtreding ervan of, indien u het contract hebt onderschreven om een krediet te waarborgen of weder samen te stellen, binnen dertig dagen te rekenen vanaf het ogenblik waarop u kennis heeft van de weigering van dit krediet. De opzegging op uw initiatief gebeurt door middel van een gedagtekend en ondertekend schrijven en gaat onmiddellijk in vanaf de kennisgeving ervan. Indien het contract werd onderschreven door middel van een voorafgetekend onderschrijvingsformulier hebben wij het recht het contract op te zeggen binnen dertig dagen na ontvangst door ons van het voorafgetekende onderschrijvingsformulier of ontvangst van de contractuele gegevens via het informaticanetwerk. De opzegging treedt dan in werking acht dagen na de kennisgeving ervan. Indien het contract gesloten is middels een verkoop op afstand overeenkomstig artikel 77 van de Wet van 14 juli 1991 betreffende de handelspraktijken en de voorlichting en bescherming van de consument, informeren wij u omtrent de sluiting van uw contract. U hebt het recht om uw contract op te zeggen binnen 30 dagen vanaf deze kennisgeving. In dit geval betalen wij u volgende bedragen terug binnen vijftien dagen na ontvangst van het originele contract:
- voor het gedeelte van het contract belegd in tak 21 of in een afgezonderd fonds: de reeds betaalde premies met betrekking tot dit gedeelte, na inhouding van de bedragen die reeds zijn verbruikt om het kapitaal overlijden en de andere risicodekkingen te waarborgen;
 - voor het gedeelte van het contract belegd in eenheden: hun tegenwaarde in euro, op basis van de eenheidswaarde van de dag van terugbetaling, verhoogd met de instapkosten, na inhouding van de bedragen die reeds zijn verbruikt om het kapitaal overlijden en de andere risicodekkingen te waarborgen. Indien het beleggingsfonds echter gevaloriseerd wordt na de opzegging, betalen wij de gestorte premie terug.

■ Algemene voorwaarden

De omvang van de verzekering

Indien u ons, in uitvoering van de wet van 11.01.1993 tot voorkoming van het gebruik van het financieel stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme, de noodzakelijke documenten voor uw identificatie niet overmaakt, zullen

wij een einde stellen aan het contract ten laatste 2 maand na zijn inwerkingtreding. Wij betalen u de gestorte premies terug volgens dezelfde modaliteiten als deze hierboven vermeld voor de opzegging van het contract.

4. De premies

Uw premies moeten rechtstreeks en uitsluitend per overschrijving betaald worden op onze financiële rekening die in de bijzondere

voorwaarden of op het onderschrijvingsformulier is vermeld. De betaling van de premies is niet verplicht.

■ Algemene voorwaarden

Het kapitaal gewaarborgd bij overlijden

5. Waarin bestaat dit kapitaal?

Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van het contract, verbinden we ons ertoe aan de aangewezen begunstigde(n) het kapitaal vermeld in de bijzondere voorwaarden te betalen. De beschikbare opties met betrekking tot de

overlijdensdekking worden beschreven in het onderschrijvingsformulier.

Het overlijden van de verzekerde is gedekt in de hele wereld, welke ook de oorzaak ervan is, onder voorbehoud van de bepalingen van de punten 6, 7 en 8.

6. Is terrorisme verzekerd?

6.1. Lidmaatschap

Wij dekken schade veroorzaakt door terrorisme. Wij zijn hiertoe lid van de VZW TRIP (Terrorism Reinsurance and Insurance Pool). Overeenkomstig de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme, wordt de uitvoering van alle verbintenissen van alle verzekeringsondernemingen die lid zijn van de VZW, beperkt tot 1 miljard euro per kalenderjaar voor de schade veroorzaakt

door alle gebeurtenissen erkend als terrorisme voorgevallen tijdens dat kalenderjaar. Dit bedrag wordt elk jaar aangepast op 1 januari volgens de ontwikkeling van het indexcijfer der consumptieprijzen, met als basis het indexcijfer van december 2005. Ingeval van wettelijke of reglementaire wijziging van dit basisbedrag, zal deze wijziging automatisch van toepassing zijn, tenzij er in een andere overgangsregeling is voorzien.

6.2. Evenredigheidsregel

Indien het totaal van de berekende of geraamde schadevergoedingen groter is dan het bedrag genoemd in de vorige alinea, wordt een evenredigheidsregel toegepast: de uit te keren schadevergoedingen wor-

den beperkt ten belope van de verhouding van het bedrag genoemd in de vorige alinea of de nog beschikbare middelen voor dat kalenderjaar ten opzichte van de uit te keren schadevergoedingen toegerekend aan dat kalenderjaar.

6.3. Uitbetalingsregeling

Overeenkomstig voornoemde wet van 1 april 2007, beslist het Comité, zoals omschreven in deze wet, of een gebeurtenis beantwoordt aan de definitie van terrorisme. Opdat het hogervermeld bedrag niet zou worden overschreden, bepaalt dit Comité, ten laatste zes maanden na de gebeurtenis, het percentage van de schadevergoeding dat door de verzekeringsondernemingen die lid zijn van de VZW ingevolge de gebeurtenis dient te worden vergoed. Het Comité kan dit percentage herzien. Ten laatste op 31 december van het derde jaar volgend op het jaar van de gebeurtenis, neemt het Comité een definitieve beslissing omtrent het uit te betalen percentage van schadevergoeding.

(geïndexeerd), onvoldoende is voor het vergoeden van alle geleden schade of over onvoldoende elementen beschikt om te oordelen of dit bedrag voldoende is, wordt de schade aan personen bij voorrang vergoed. De morele schadevergoeding wordt na alle andere schadevergoedingen vergoed.

Elke beperking, uitsluiting en/of spreiding in de tijd van de uitvoering van de verbintenissen van de verzekeringsonderneming, bepaald in een wet, koninklijk besluit of andere reglementering, zal van toepassing zijn op uw contract overeenkomstig de modaliteiten daarin voorzien.

De bepalingen van dit punt zijn niet van toepassing op de theoretische afkoopwaarde.

Indien het Comité vaststelt dat het hogervermeld bedrag van 1 miljard euro

■ Algemene voorwaarden

Het kapitaal gewaarborgd bij overlijden

6.4. Nucleaire wapens

Schades veroorzaakt door wapens of tuigen die bestemd zijn om te ontploffen door

de structuurwijziging van de atoomkern zijn niet verzekerd in dit contract.

6.5. Toekomstige wijzigingen

Ingeval van wijzigingen van de wetgeving betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme, zullen deze

wijzigingen automatisch van toepassing zijn, tenzij in een andere overgangsregeling is voorzien.

7. Welke zijn de uitgesloten risico's in overlijden ?

7.1. De steeds uitgesloten risico's zijn : het overlijden dat zich voordoet ten gevolge van :

- een zelfmoord tijdens het eerste jaar dat volgt op :
 - de datum van inwerkingtreding van het contract;
 - de datum van een eventuele wederinwerkingstelling van het contract.

Dezelfde termijn is van toepassing op elke verhoging van het overlijdenskapitaal; hij vangt aan bij de inwerkingtreding van de verhoging;

- een moord gepleegd door de verzekeringnemer of door de begunstigde of op aanstoken van één van beide. Indien de verzekerde overlijdt ten gevolge van de opzettelijke daad of op aansporing van één of meerdere begunstigden van de waarborg, wordt deze uitgesloten van alle rechten op het verzekerd kapitaal. Niettemin wordt het aandeel in de verzekerde prestatie van een begunstigde vreemd aan deze opzettelijke daad of aansporing niet verhoogd met het aandeel dat oorspronkelijk toegewezen was aan de dader of de aanstoker van de opzettelijke daad;
- een gerechtelijke veroordeling, een misdad of een wanbedrijf, opzettelijk gepleegd door de verzekerde als dader of

mededader, en waarvan hij de gevolgen kon voorzien;

- een oorlogsfeit, gelijkaardige feiten of een burgeroorlog.

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 voorziene conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de verzekerde;
- indien de verzekerde zich begeeft naar een land waar een gewapend conflict bestaat, voor zover dit uitdrukkelijk vermeld wordt in de bijzondere voorwaarden (mits het betalen van een eventuele bijpremie). In beide gevallen dient de begunstigde het bewijs te 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 is gekomen om zichzelf of zijn goederen te beveiligen.

■ Algemene voorwaarden

Het kapitaal gewaarborgd bij overlijden

7.2. De uitgesloten risico's, behoudens andersluidend beding, zijn :

het overlijden tengevolge van :

- een ongeval met een luchtvaartuig,
 - wanneer de verzekerde deel uitmaakt van de bemanning van een vlucht die niet gebeurt met een lijntoestel goedgekeurd voor het vervoer van personen;
 - wanneer het luchtvaartuig gebruikt wordt ter gelegenheid van competities, demonstraties, snelheidstesten, lucht-raids, oefen- of proefvluchten, records of recordpogingen;
- wanneer het luchtvaartuig een prototype is of een militair luchtvaartuig dat niet voor vervoer bestemd is;
- de beoefening van parachutisme, elasticspringen (Benji), het gebruik van een deltavlieger, een ULM-vliegtuig of een zweefscherm;
- de deelname aan reizen die een kenmerk van ontdekkingstocht of gewapende expeditie vertonen.

8. Wat keren we uit bij overlijden ten gevolge van een uitgesloten risico?

Indien het overlijden het gevolg is van een uitgesloten risico, is het bij overlijden verschuldigde kapitaal beperkt tot de reserve van het contract van de dag die volgt op die waarop we schriftelijk in kennis worden gesteld van het overlijden van de verzekerde. Het verschuldigde kapitaal kan het

verzekerd kapitaal bij overlijden echter niet overschrijden.

Deze reserve zal betaald worden aan de begunstigde(n) die u hebt aangewezen bij overlijden van de verzekerde, tenzij deze de moord op de verzekerde heeft gepleegd of indien de moord op zijn aanstoken werd gepleegd.

9. Wanneer betalen wij het kapitaal bij overlijden?

Wij voeren de betaling uit binnen vijftien dagen na ontvangst van de documenten gevraagd in punt "16". Welke formaliteiten moeten vervuld worden om de betaling van

de waarborgen te verkrijgen?", rekening houdend met de termijnen die bepaald zijn in de financiële infociche levensverzekering.

■ Algemene voorwaarden

Het verloop van uw contract

- 10. Wat gebeurt er bij vooroverlijden van de verzekeringnemer indien hij niet de verzekerde is?**
- Indien u overlijdt vóór de verzekerde en uzelf niet de verzekerde bent, wordt de eigendom van het contract van rechtswege overgedragen aan de verzekerde, tenzij een andere persoon werd aangeduid in de bijzondere voorwaarden.
-
- 11. Wat gebeurt er indien er meerdere verzekeringnemers zijn?**
- In geval van meerdere verzekeringnemers, dient elke verrichting of aanvraag met betrekking tot het contract, zoals wijziging van de waarborgen, afkoop, overdracht, cessie, wijziging van begunstiging, ... ons toe te komen via een schrijven getekend door alle verzekeringnemers samen. Dezelfde verplichting is van toepassing voor alle documenten die wij u vragen te ondertekenen. Indien één van de verzekeringnemers overlijdt vóór de verzekerde of vóór de einddatum van het contract, wordt de eigendom van het contract van rechtswege overgedragen naar de andere verzekeringnemer(s) per gelijke delen, tenzij een andere aanduiding vermeld wordt in de bijzondere voorwaarden.
-
- 12. Hoe voeren wij uw instructies uit?**
- Alle instructies met betrekking tot uw contract moeten ons per gedagtekende en ondertekende brief of fax gezonden worden; in dit laatste geval moeten we het origineel binnen acht dagen ontvangen.
- Wij behouden ons evenwel het recht voor geen gevolg te geven aan een verzoek indien we van oordeel zijn dat de uitvoering ervan een inbreuk zou betekenen op een wet of verordening of op een bepaling van dit contract. In dat geval brengen we u onmiddellijk van onze beslissing op de hoogte.
- Indien uitzonderlijke omstandigheden het vereisen en om de belangen van de verzekeringnemers te vrijwaren, kunnen we tijdelijk de verrichtingen geheel of gedeeltelijk schorsen, zoals de afkopen of de overdrachten, en alle nodige maatregelen nemen inclusief de automatische overdracht van de in een fonds belegde reserve naar een gelijkaardig fonds dat ons geschikter lijkt. Mocht dit gebeuren, dan wordt u onmiddellijk in kennis gesteld van de toepassing van deze uitzonderlijke maatregelen.
- De met Market Timing verbonden praktijken zijn niet toegestaan en de aanvragen tot inbreng, afkoop en overdracht kunnen verworpen worden indien de verzekeringnemer er van verdacht wordt dit soort praktijken te hebben gebruikt of indien deze verrichtingen kenmerken vertonen van dit soort praktijken.
-
- 13. Wanneer wordt u geïnformeerd?**
- Jaarlijks wordt u geïnformeerd over de evolutie van uw contract.

■ Algemene voorwaarden

Diverse bepalingen

14. Wat wordt verstaan onder financiële infofiche levensverzekering?

De financiële infofiche levensverzekering herneemt de voornaamste kenmerken van het huidige levensverzekeringscontract. Zij vermeldt onder meer de kosten van toepassing op het contract, de berekeningswijze van deze kosten, de minima en maxima

van toepassing op de verrichtingen van het contract, de premievoeten overlijden en de regels inzake de uitvoering van de verrichtingen. Deze elementen maken integraal deel uit van het contract en zijn niet gewaarborgd voor de toekomst.

15. Eventuele taksen en kosten

De belastingen, taksen of rechten die bestaan of die onder om het even welke benaming zouden gevestigd worden na de sluiting van het contract en die krachtens de sluiting of de uitvoering van het contract verschuldigd (zouden) zijn, vallen ten laste van u, de rechthebbenden, de begunstigde(n) of de rentegenieter naargelang het geval. Indien op de premie een taks verschuldigd is, dient deze door de verzekeringnemer betaald te worden samen met de premie.

Er kunnen kosten aangerekend worden wanneer er bijzondere uitgaven veroorzaakt worden door toedoen van u, van de

verzekerde, van de begunstigde of van de rentegenieter. We kunnen onder meer kosten aanrekenen voor het verstrekken van duplicaten, specifieke overzichten en attesten, voor het opzoeken van adresgegevens en wanneer we op uw vraag een technisch element van uw contract wijzigen.

Bovendien mogen er kosten aangerekend worden voor eventuele nazichten en opsporingen bedoeld in de artikelen 33 tot 36 opgenomen in "hoofdstuk V - De slapende rekeningen, safes en verzekeringstakken" van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen en dit binnen de grenzen zoals voorzien in artikel 37 van deze wet.

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

De persoon die gerechtigd is om de verzekerde uitkeringen te ontvangen, moet ons alle bewijsstukken bezorgen die nodig zijn om tot de betaling te kunnen overgaan, zoals:

- een bewijs van leven van de verzekeringnemer, de verzekerde en de begunstigde;
- een afschrift van de overlijdensakte van de verzekerde;
- een medisch getuigschrift opgesteld op een door ons afgeleverd formulier, dat de oorzaak van het overlijden vermeldt;

- een akte of attest van erfopvolging (in de gevallen waarin de begunstigde niet bij naam is aangewezen);
- het originele contract en zijn bijvoegsels;
- de ondertekende uitkeringskwitantie.

Indien vastgesteld wordt dat de opgegeven geboortedatum van de verzekerde onjuist is, worden de waarborgen herberekend in functie van de juiste geboortedatum.

17. Briefwisseling - betwistingen - toepasselijke wet

Alle data vermeld in de bijzondere voorwaarden worden beschouwd op nul uur.

De mededelingen die voor u bestemd zijn, gebeuren op geldige wijze op het in het contract vermelde adres of op het laatste adres dat ons schriftelijk is meegedeeld.

De mededelingen die voor ons bestemd zijn, worden geacht ontvangen te zijn op de dag van hun ontvangst op onze maatschappelijke zetel.

Onze dossiers of documenten bewijzen de inhoud van onze brieven tenzij u het tegendeel zou bewijzen.

Wanneer u vragen hebt over dit contract kunt u steeds contact opnemen met uw tussenpersoon. Hij zal u graag informatie geven of samen met u zoeken naar een oplossing.

Indien u een klacht hebt, kunt u die overmaken aan

■ Algemene voorwaarden

Diverse bepalingen

AG Insurance nv,
Ombudsdienst,
E.Jacqmainlaan 53
te B-1000 Brussel

of via e-mail:

ombudsman@aginsurance.be.

Indien de oplossing die AG Insurance voorstelt geen voldoening schenkt, kan u het geschil voorleggen aan de

Ombudsman van de verzekeringen,
De Meeûssquare 35 te
B-1000 Brussel,
www.ombudsman.as

of via e-mail:

info@ombudsman.as.

Een klacht ontnemt u niet de mogelijkheid een rechtszaak te beginnen.

Het Belgisch recht is op dit contract van toepassing.

18. Wet van 8/12/1992 met betrekking tot de bescherming van de persoonlijke levenssfeer

Persoonsgegevens

Uw persoonsgegevens vermeld in het contract kunnen door AG Insurance, als verantwoordelijke voor de verwerking, mits naleving van de wetgeving op de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, worden verwerkt met het oog op en binnen het kader van het verlenen en het beheer van verzekeringsdiensten in het algemeen, met inbegrip van het beheer van het cliëntenbestand, het opmaken van statistieken, het voorkomen van fraude en misbruik en de commerciële promotie van verzekeringsproducten en diensten.

Wij zullen deze gegevens niet meedelen aan derden, behoudens voor zover wij hiertoe een wettelijke of contractuele verplichting hebben of er daartoe een gewettigd belang bestaat. U bent akkoord dat deze gegevens in voorkomend geval kunnen meegedeeld worden aan en verwerkt worden door de professionele raadgevers en tussenpersonen waarop u beroep doet. U hebt het recht om uw gegevens in te kijken, en, in voorkomend geval, te verbeteren. U kan zich uitdrukkelijk verzetten tegen elke vorm van direct marketing in het onderschrijvingsformulier.

Medische gegevens

U bent akkoord dat AG Insurance de medische gegevens vermeld in het contract kan verwerken, mits naleving van de wetgeving op de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, met het oog op en binnen het kader van het verlenen en het beheer van verzekeringsdiensten in het algemeen, met inbegrip van het opmaken van statistieken en het voorkomen van fraude en misbruik. De gegevens die de gezondheid betreffen worden enkel verwerkt onder de verant-

woordelijkheid van een beroepsbeoefenaar in de gezondheidszorg en de toegang tot deze gegevens is beperkt tot die personen die ze nodig hebben voor de uitoefening van hun taken.

Wij zullen deze gegevens niet meedelen aan derden. U bent evenwel akkoord dat wij deze gegevens meedelen voor zover hiertoe in onze hoofde een wettelijke of contractuele verplichting of een gewettigd belang bestaat.

■ Algemene voorwaarden

Lexicon

U

De verzekeringnemer(s) van het contract, namelijk de perso(o)n(en) die het contract met ons sluit(en).

Wij

AG Insurance nv,
E. Jacqmainlaan 53,
B-1000 Brussel

Verzekerde

De persoon, hetzij uzelf, hetzij iemand anders, op wiens leven de verzekering gesloten is.

Begunstigde

De natuurlijke of rechtspersoon die aangeduid wordt in de bijzondere voorwaarden om de verzekerde prestaties te ontvangen.

Cessionaris

De schuldeiser in wiens voordeel de begunstiging van het contract wordt afgestaan tot waarborg van zijn vordering.

Kapitaal bij overlijden

Het in de bijzondere voorwaarden bepaalde kapitaal dat aan de aangeduide begunstigde zal gestort worden bij overlijden van de verzekerde.

Premie

De verzekeringspremie, die door de verzekeringnemer wordt betaald. De premies omvatten de instapkosten en de taksen en bijdragen eventueel opgelegd door de wet, evenals de kost van de eventuele aanvullende waarborgen.

Nettopremie

De premie verminderd met de instapkosten, de eventuele taksen en bijdragen en de kost van de eventuele aanvullende waarborgen.

Afkoop

De verrichting waarbij overgegaan wordt tot de afkoop van het contract. Bij gedeeltelijke afkoop keren we u een deel van de afkoopwaarde uit. Bij volledige afkoop beëindigt u het contract en keren we u de afkoopwaarde uit.

Afkoopwaarde

De reserve van het contract op een bepaald ogenblik, verminderd met de afkoopvergoeding, door ons uit te betalen in geval van afkoop van het contract.

Reserve van het contract

De reserve op een bepaald ogenblik, zoals gedefinieerd in de productvoorwaarden en in de bijzondere voorwaarden.

Market Timing

Onder Market Timing wordt verstaan de arbitragetechniek waarbij een verzekeringnemer, in een korte tijdspanne, inbrengen en afkopen of overdrachten uitvoert op systematische en/of overdreven en/of repetitieve wijze en daarbij gebruik maakt van de tijdsverschillen en/of inefficiënties in de methode van waardebeoordeling van de eenheden.

De techniek van Market Timing kan niet worden toegestaan omdat deze de prestatie van het fonds kan verminderen door een verhoging van de kosten en/of een daling van de winst met zich kan brengen. De inbrengen, afkopen en overdrachten worden uitgevoerd tegen een onbekende eenheidswaarde.

Technisch element

Is een gegeven dat in de verzekeringstechniek gebruikt wordt voor de berekening van de verzekeringsprestaties, bijvoorbeeld: het bedrag van het verzekerd kapitaal, de duur, de premie, ...

■ Productvoorwaarden

1. Wat betekenen volgende begrippen?

Reserve van het contract

De som van de nettopremies verhoogd met de basisrentevoet en de winstdeling, verminderd met de kost van de waarborg

overlijden en de eventuele afkopen.

Basisrentevoet

De technische rentevoet(en) van toepassing op het contract.

2. Duur van het contract

Het contract wordt afgesloten voor een onbepaalde duur met een minimum van

8 jaar en een dag.

3. Het kapitaal bij leven

Elke nettopremie wordt belegd tegen de tarifaire voorwaarden die in voege zijn op het ogenblik van de ontvangst van uw premie op onze financiële rekening.

De kapitalisatie vangt aan 1 dag na ontvangst van uw premie op onze rekening maar niet vóór ontvangst van het onderschrijvingsformulier.

De basisrentevoet wordt gewaarborgd voor een periode vermeld in de bijzondere

voorwaarden. Na deze waarborgperiode, kan de basisrentevoet gewijzigd worden. De nieuwe basisrentevoet zal van toepassing zijn op de reserve van het contract.

Een winstdeling kan toegekend worden. De winstdeling hangt af van de economische conjonctuur en de financiële resultaten van de verzekeringsonderneming. De modaliteiten worden bepaald in het winstdeelnameplan neergelegd bij de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen.

4. Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden

4.1. Waarin bestaat het kapitaal overlijden?

U kan kiezen uit de verschillende opties overlijden beschreven in het onderschrij-

vingsformulier.

De gekozen optie wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden. De optie overlijden kan op elk moment gewijzigd worden.

4.2. Wanneer heeft de waarborg overlijden uitwerking?

De waarborg overlijden heeft uitwerking vanaf de registratie van uw premie op onze financiële rekening, die toelaat de kost van deze waarborg van de reserve van het contract af te houden, onder voorbehoud van

een gunstig resultaat van de medische formaliteiten voor de opties overlijden andere dan de optie "reserve van het contract". De ingangsdatum van de waarborg overlijden is vermeld in de bijzondere voorwaarden.

4.3. Hoe wordt de kost voor de waarborg overlijden aangerekend?

De kost voor de waarborg overlijden wordt elke maand vooraf afgehouden van de reserve van het contract, in verhouding tot elk gedeelte waaraan eenzelfde basisrentevoet wordt toegekend. Wanneer de reserve van het contract niet meer volstaat om de kost van de waarborg overlijden af te houden, stellen wij u hiervan schriftelijk in kennis.

In de financiële infofiche levensverzekering wordt een tabel met de premievoeten van toepassing bij overlijden vermeld in uitvoering van het Koninklijk Besluit betreffende de levensverzekeringsactiviteit

van 14.11.2003. Deze tabel geeft de toe te passen premievoet weer voor de waarborg overlijden in functie van de leeftijd en van het geslacht. Indien de leeftijd van de verzekerde niet geheel is, wordt het wiskundig gemiddelde toegepast van de premievoeten van de twee gehele leeftijden waartussen de niet gehele leeftijd van de verzekerde zich bevindt.

De risicopremie bij overlijden wordt bepaald in functie van de toe te passen premievoet en het risicokapitaal overlijden. Het risicokapitaal bij overlijden is gelijk aan het verschil tussen het kapitaal overlijden vermeld in de bijzondere voorwaarden, en de reserve van het contract op het ogenblik van de inhouding van de risicopremie.

■ Productvoorwaarden

5. Wat is uw vrijheid van handelen?

5.1. De begunstigden aanduiden

U kan één of meer begunstigden aanwijzen bij leven of bij overlijden van de verzekerde. U mag uw keuze op ieder ogenblik wijzigen. Wij houden alleen rekening met uw aanduiding of herroeping indien ze ons schriftelijk en door u ondertekend en gedagtekend werd meegedeeld.

De door u aangewezen begunstigde kan de begunstiging van het contract aanvaarden. Vanaf het ogenblik dat de aangeduide begunstigde de begunstiging aanvaardt, betekent dit onder meer dat u, zonder zijn uitdrukkelijke toestemming, het contract niet kan afkopen, de begunstigingsclausule niet kan wijzigen en de rechten voortvloeiend uit het contract niet kan overdragen of de duur van het contract niet kan verlengen.

Zolang u leeft, kan de aanvaarding van de

begunstiging slechts gebeuren door een bijvoegsel aan het contract ondertekend door deze begunstigde, door u en door ons. Na uw overlijden houden wij alleen rekening met de aanvaarding van de begunstiging die ons door de begunstigde schriftelijk werd meegedeeld.

Indien in het contract als begunstigden « de broers en zussen van de verzekeringnemer/verzekerde, elk voor een gelijk deel » worden aangeduid, zonder vermelding van de halfbroers of –zussen, en indien op het ogenblik van uitbetaling er halfbroers of –zussen bestaan, dan wordt de verzekerde prestatie als volgt verdeeld: "De broers en zussen van de verzekeringnemer/verzekerde, elk voor een gelijk deel, met inbegrip van de halfbroers en halfzussen, elk voor de helft van het deel van een broer of zus".

5.2. Inpandgave en overdracht van rechten

U kan uw contract in pand geven of de rechten voortvloeiend uit uw contract overdragen aan een derde, onder meer als waarborg voor een schuld.

Deze inpandgeving of overdracht moet vastgelegd worden in een bijvoegsel ondertekend door alle betrokken partijen: door u, door ons en door de pandhoudende schuldeiser of overnemer van de rechten.

5.3. Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden wijzigen

U kunt op elk ogenblik uw gewaarborgd kapi-

taal overlijden wijzigen mits onze aanvaarding ingeval van verhoging van dit kapitaal.

5.4. Het contract afkopen

5.4.1. Algemeenheden

U kan uw contract geheel of gedeeltelijk afkopen volgens de modaliteiten bepaald in de bijzondere voorwaarden en in deze productvoorwaarden. De afkoop is beperkt tot de reserve van uw contract verminderd met de afkoopkosten en de eventuele bijzondere afkoopvergoeding bepaald in de financiële infociche levensverzekering. De totale afkoop stelt een einde aan het contract. Bij totale afkoop dient u ons uw origineel contract terug te bezorgen.

De aanvraag moet gebeuren via het door u gedagtekend en ondertekend afkoopdocument van de verzekeringsonderneming. Het minimumbedrag van de afkoop wordt

vermeld in de financiële infociche levensverzekering. De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop de afkoopkwitantie of elk ander gelijkwaardig document door u wordt ondertekend.

De gedeeltelijke afkopen (periodieke afkopen inbegrepen) worden verhoudingsgewijs afgehouden van de verschillende gedeelten van het contract waarop een onderscheiden basisrentevoet wordt toegepast.

Een minimumreserve, waarvan het bedrag wordt vermeld in de financiële infociche levensverzekering, moet op het contract behouden blijven. We behouden ons het recht voor ons te verzetten tegen een gedeeltelijke afkoop die minder bedraagt dan het minimum bepaald in de financiële

■ Productvoorwaarden

infocife levensverzekering of die de totale reserve van uw contract zou herleiden tot een bedrag dat lager ligt dan het minimum te behouden bedrag.

Indien er afkopen worden uitgevoerd op het

contract, behouden we ons het recht voor nieuwe medische formaliteiten te vragen voor alle opties overlijden, "reserve van het contract" en "130% van de premies" uitgezonderd.

5.4.2. Afkoopvergoeding

Om de belangen van de verzekeringnemers te beschermen, behoudt de verzekeringsonderneming zich het recht voor om tijdens de eerste acht jaar van het contract een financiële correctie toe te passen (buiten de periodieke afkopen). Deze is gelijk aan het positieve verschil tussen de afgekochte reserve en het bedrag bekomen door de kapitalisatie van deze afgekochte reserve aan de respectievelijke basisrentevoet(en) van het contract over de in aanmerking genomen duurtijd, en de actualisatie hiervan aan de

spot rate op het ogenblik van afkoop over dezelfde duurtijd. "De in aanmerking genomen duurtijd" wordt als volgt gedefinieerd : het verschil tussen de looptijd van het contract beperkt tot acht jaar en de ouderdom van het contract op het moment van afkoop. De verzekeringsonderneming behoudt zich het recht voor bovenstaande bepalingen ambtshalve aan te passen indien de reglementering inzake Levensverzekeringen hieromtrent zou gewijzigd worden. De bepalingen voorzien in de nieuwe reglementering zullen dan bovenstaande vervangen.

5.4.3. Afkoop in uitzonderlijke omstandigheden

De verzekeringnemer, die een natuurlijk persoon is, kan het contract geheel of gedeeltelijk afkopen ten belope van minimum 600 EUR per afkoop zonder aanrekening van een afkoopvergoeding of bijzondere afkoopvergoeding in één van de volgende omstandigheden, waarvan de oorzaak zich voordoet na het onderschrijven van het contract:

- bij overlijden van de verzekeringnemer, zijn echtgeno(o)t(e), wettelijk samenwonende of een andere persoon die fiscaal ten laste is van de verzekeringnemer;
- indien de verzekeringnemer, zijn echtgeno(o)t(e), wettelijk samenwonende of een andere persoon die fiscaal ten laste is van de verzekeringnemer werkloos wordt ingevolge ontslag voor een periode van tenminste 6 maanden;
- indien de verzekeringnemer, zijn echtgeno(o)t(e), wettelijk samenwonende of een andere persoon die fiscaal ten laste is van de verzekeringnemer door een ziekte of door een ongeval een economische of fysiologische invaliditeit oploopt van minimum 67% voor een periode van tenminste 6 maanden;
- ingeval van zware ziekte (zie lijst hierna), voor een periode van tenminste 6 maanden,

van de verzekeringnemer, zijn echtgeno(o)t(e), wettelijk samenwonende of een andere persoon die fiscaal ten laste is van de verzekeringnemer.

Modaliteiten

- Het overlijden van de verzekeringnemer kan slechts aanleiding geven tot een kostenloze afkoop voorzover de verzekeringnemer niet het verzekerd hoofd is. Het overlijden wordt bewezen door voorlegging van een uittreksel uit de overlijdensakte.
 - De werkloosheid of de invaliditeit wordt bewezen door voorlegging van de inschrijving als volledig uitkeringsgerechtigde werkloze, respectievelijk invalide ten laste van de mutualiteit.
 - De zware ziekte wordt bewezen door voorlegging van een medisch attest van de behandelende geneesheer waaruit de ziekte blijkt.
 - Bij overlijden moet een kostenloze afkoop worden aangevraagd binnen een termijn van 6 maanden nadat het overlijden zich heeft voorgedaan.
- Bij werkloosheid, zware ziekte of invaliditeit kan een kostenloze afkoop worden aangevraagd tijdens de duur van de werkloosheid, zware ziekte of invaliditeit (telkens met

■ Productvoorwaarden

inachtneming van de minimumduur van 6 maanden).

- De verzekeringsonderneming behoudt het recht om elk ander afdoend bewijsstuk te vragen met betrekking tot hogervermelde omstandigheden, onder meer om de relatie tussen de verzekeringnemer en de betrokken persoon aan te tonen, en om aan te tonen dat de oorzaak zich heeft voorgedaan na het onderschrijven van het contract.
- Onder zware ziekte wordt verstaan?: aids,

amyotrofe lateraal sclerose, brucellose, cerebrospinale meningitis, cholera, diabetes, difterie, encefalitis, kanker, leukemie, malaria, miltvuur, mucoviscidose, multiple sclerose, paratyfus, nierdialyse, pokken, poliomyelitis, progressieve spierdystrofieën, tetanus, tuberculose, tyfus, virale hepatitis, vlektyfus, ziekte van Alzheimer, ziekte van Creutzfeldt-Jacob, ziekte van Crohn, ziekte van Hodgkin, ziekte van Parkinson, ziekte van Pompe.

5.4.4. Modaliteiten van de periodieke afkopen

U kunt op ieder ogenblik verzoeken om periodieke gedeeltelijke afkopen. U bepaalt hiervan de modaliteiten in een daartoe voorzien, door u gedagtekend en ondertekend, document. De periodieke bruto-afkopen moeten zich situeren binnen de minimum- en maximumgrens bepaald in de financiële infofiche levensverzekering. U kunt eveneens op ieder moment besluiten de periodieke afkopen stop te zetten of de modaliteiten ervan te wijzigen via een gedagtekend en ondertekend schrijven.

Indien de verzekerde niet de verzekeringnemer is van het contract,

- behouden we ons het recht voor u, op elk ogenblik, een bewijs van leven van de verzekerde te vragen. Indien dit bewijs ons niet binnen de 30 dagen wordt overgemaakt, zal de betaling van de periodieke afkopen worden opgeschort;
- verbindt u er zich toe ons onmiddellijk in kennis te stellen van het overlijden van de verzekerde.

Bij overlijden van de verzekerde wordt de betaling van de periodieke afkopen stopgezet vanaf de ontvangst van de overlijdensakte.

In afwijking van punt 5.4.1. hiervoor, worden de periodieke afkopen uitgevoerd op basis van de volgende modaliteiten:

- de afkoop zal uitgevoerd worden volgens de frequentie die u wenst en zonder bijzondere formaliteiten;
- de betaling zal gebeuren op een Belgische bankrekening geopend bij een in België gevestigde bank, volgens de overeengekomen modaliteiten en zolang we geen gedagtekend en ondertekend schrijven van u hebben ontvangen waarbij u de wens uitdrukt om deze modaliteiten aan te passen of deze afkopen stop te zetten. Hierbij geldt een vooropzeg van vijftien dagen;
- de afkoopvergoeding vermeld in de financiële infofiche levensverzekering wordt niet toegepast; er wordt evenwel een kost aangerekend bij elke betaling zoals bepaald in de financiële infofiche levensverzekering;
- behoudens andersluidend beding, worden de afkoop en de kosten proportioneel afgehouden op de reserve van het contract op het tijdstip van de afkoop;
- ingeval van een gedeeltelijke afkoop behouden we ons het recht voor de periodieke afkopen aan te passen;
- de afkopen worden beëindigd op het ogenblik dat de reserve van uw contact lager is dan het bedrag dat minimum op het contract behouden moet blijven.

5.5. Een voorschot ontvangen

Er wordt geen voorschot toegekend.