

## Algemene voorwaarden Tak 21 versie 1.0

### Artikel 1 Omschrijving van de begrippen

**De verzekeraar:** Credimo NV, Weversstraat 6-10, 1730 Asse

**De verzekeringsnemer:** De natuurlijke persoon of rechtspersoon die een contract sluit met de verzekeraar.

**De verzekerde:** De persoon op wiens hoofd de verzekering wordt afgesloten.

**De begunstigde bij leven, voor contracten met een einddatum:** de persoon die recht heeft op de verzekerde prestaties in geval van leven van de verzekerde op einddatum.

**De begunstigde bij overlijden:** De persoon die recht heeft op de verzekerde prestaties in geval van overlijden van de verzekerde tijdens de duurtijd van het contract.

**Totale spaarreserve:** dit is de waarde van het contract gevormd door de kapitalisatie van de verrichte stortingen aan de respectievelijke gegarandeerde rentevoeten en eventueel verhoogd met winstdeelname, en dit na aftrek van de reeds uitgevoerde afkopen, eventueel taksen en belastingen, instapkosten en, in voorkomend geval, een maandelijkse risicokost voor de verzekering overlijden.

### Artikel 2 Beschrijving van de verzekering

Het is een verzekeringscontract tak 21 met als doel de kapitalisatie van premies. De belegging gebeurt in een afgezonderd fonds.

Het contract wordt geregeld door de Algemene en Bijzondere voorwaarden alsook de wettelijke bepalingen en de Belgische reglementering inzake levensverzekeringen.

### Artikel 3 Ingangsdatum van het contract

Het contract gaat in bij de definitieve ontvangst van de eerste storting op de bankrekening van de verzekeraar, doch niet vroeger dan de datum vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Het contract is onbetwistbaar van bij zijn ondertekening, behalve in geval van fraude.

### Artikel 4 Opzegging van het contract

De verzekeringsnemer heeft het recht zijn contract op te zeggen binnen een termijn van 30 dagen vanaf de ingangsdatum van het contract.

De opzegging moet geschieden via een aangetekende brief.

De postdatum, de datum van de betekening of de datum vermeld op het ontvangstbewijs geldt als opzeggingsdatum. De verzekeringsnemer moet het exemplaar van de polis in zijn bezit aan de verzekeraar bezorgen of bij gebrek hieraan, een ondertekende verklaring van het verlies.

De verzekeraar stort de premies terug vermindert met de bedragen die werden verbruikt om het risico te dekken.

### Artikel 5 Stortingen

Indien de verzekeringsnemer kiest voor geplande stortingen wordt de verzekeringsnemer geacht om volgens de in de bijzondere voorwaarden overeengekomen frequentie en bedrag te storten.

In geval van vrije stortingen bepaalt de verzekeringsnemer vrij zijn stortingen. Hij kiest zelf het bedrag en de frequentie, voor zover die stortingen niet minder bedragen dan de bedragen vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Het is niet mogelijk om geplande stortingen te combineren met vrije stortingen.

### Artikel 6 Gewaarborgde intrestvoet

Elke storting, exclusief eventuele taksen en kosten, geniet, vanaf de definitieve ontvangst ervan op de bankrekening van de verzekeraar, doch niet voor de ingangsdatum van de overeenkomst, van een gewaarborgde intrestvoet die op dat moment van toepassing is. Deze intrestvoet wordt bepaald voor elke storting afzonderlijk en is voor een periode van 8 jaar gewaarborgd. Deze periode geldt vanaf de werkdag van ontvangst, door de verzekeraar, van de storting op haar bankrekening. Na deze periode van 8 jaar, per storting, wordt een nieuwe gewaarborgde intrestvoet bepaald voor een nieuwe periode van 8 jaar voor de desbetreffende storting. Deze cyclus van 8 jaar herhaalt zich voor elke storting.

De gewaarborgde intrestvoet bij de onderschrijving van het contract, zoals bepaald in de bijzondere voorwaarden is geldig voor zover de overeenkomst geregistreerd wordt binnen de dertig dagen volgend op de uitgiftedatum van het contract.

Elke wijziging van de gewaarborgde intrestvoet hetzij krachtens wettelijke bepalingen of reglementeringen hetzij als gevolg van de evolutie van de financiële markten zal schriftelijk meegedeeld worden aan de verzekeringsnemer.

### Artikel 7 Winstdeelname (bonus)

Dit contract komt in aanmerking voor winstdeelname indien voldaan werd aan de minimumvoorwaarden zoals bepaald in het winstdossier van de maatschappij, meegedeeld aan de Commissie voor het Bank-, Financier- en Assurantiewezen. Het percentage van de winstdeelname is variabel van jaar tot jaar en is niet gegarandeerd. De winstdeelname wordt jaarlijks minimaal opgerent aan de gegarandeerde intrest voor een jaarcontract.

### Artikel 8 Taksen en kosten

Alle taksen, rechten of taksen eisbaar uit hoofde van de verzekering zijn ten last van de verzekeringsnemer of de begunstigten naargelang het geval.

De beheerskost zoals beschreven in de bijzondere voorwaarden wordt maandelijks afgehouden.

### Artikel 9 Beschikbaarheid van de totale spaarreserve

De verzekeringsnemer kan op deze polis geen voorschot opnemen.

De verzekeringsnemer kan op elk ogenblik een deel of het geheel van de totale spaarreserve van de overeenkomst afkopen. Door de uitbetaling van het geheel van de totale spaarreserve wordt de overeenkomst beëindigd.

De verzekeringsnemer dient de aanvraag tot afkoop in via een door de verzekeringsnemer gedateerde en ondertekende brief, vergezeld van een kopie van de identiteitskaart en een bewijs van adres van de verzekeringsnemer (indien natuurlijk persoon) en elk ander document waarvan de verzekeraar het voorleggen mocht nodig achten, bijvoorbeeld akkoord met de afkoop van de overeenkomst vanwege de aanvaardende begunstigde.

Wanneer het om een totale afkoop gaat moet de verzekeringsnemer het exemplaar van de polis in zijn bezit opsturen naar de verzekeraar.

Voor de berekeningsdatum van de afkoopwaarde wordt de werkdag van de ontvangst van de aanvraag, volgens de hierboven vermelde vormvereisten, in aanmerking genomen.



Wanneer het gaat om een gedeeltelijke afkoop, dient de verzekeringsnemer een minimale totale spaarreserve van 2000 EUR in de overeenkomst te behouden. Indien het saldo van de totale spaarreserve door een afkoop kleiner wordt dan 2000 EUR, wordt de overeenkomst automatisch stopgezet en volledig afgekocht.

De verzekeraar behoudt zich steeds het recht voor om de afkoopwaarde te corrigeren.

De afkoopwaarde is de gecorrigeerde theoretische afkoopwaarde, verminderd met de afkoopvergoeding.

De gecorrigeerde theoretische afkoopwaarde is de theoretische afkoopwaarde of spaarreserve die eerst gecorrigeerd werd in functie van de marktwaarde op het ogenblik van de afkoop.

De correctie gebeurt, per storting, in functie van de marktwaarde van het afgekochte bedrag van de totale spaarreserve op het ogenblik van de opvraging, rekening houdend met de dan geldende officiële OLO-rente en de resterende duur van de garantieperiode.

In de bijzondere voorwaarden wordt vermeld of de correctie van toepassing is.

Bij een gedeeltelijke afkoop zal de opname samengesteld zijn pro rata de reserves opgebouwd door elke storting. Er wordt geen interest vergoed voor vertraging in de uitbetaling tengevolge een omstandigheid onafhankelijk van de wil van de verzekeraar.

#### Afkoopvergoeding

Zonder afbreuk te doen aan hetgeen hiervoor werd bepaald, houdt de verzekeraar bij een gedeeltelijke of volledige afkoop gedurende de eerste 3 jaar van de overeenkomst, een afkoopvergoeding in gelijk aan

- 3% als de afkoop tijdens het eerste jaar plaats vindt
- 2% als de afkoop tijdens het tweede jaar plaats vindt
- 1% als de afkoop tijdens het derde jaar plaats vindt
- 0% als de afkoop na het derde jaar plaats vindt

#### Kostenloze opname

De verzekeringsnemer kan ieder jaar kosteloos (dus zonder afkoopvergoeding maar met een mogelijke correctie van de theoretische afkoopwaarde in functie van de marktwaarde) een bedrag, met een absoluut maximum van 25.000 EUR, opnemen:

- indien er een reserve is op 31/12 van het vorige kalenderjaar bedraagt deze opname maximaal 20% van de reserve.
- Indien er geen reserve is op 31/12 van het vorige kalenderjaar zal er geen kostenloze opname mogelijk zijn.
- Indien in het totaal van de verrichte opnames in één burgerlijk jaar 20% overschrijdt, dan kan voor het gedeelte groter dan 20% eventueel wel kosten aangerekend worden (cfr. hoger).

Tevens is er een sociale clausule voorzien. Deze clausule biedt de mogelijkheid om het kapitaal zonder kosten geheel of gedeeltelijk af te kopen indien de verzekeringsnemer, zijn echtgeno(o)t(e) (of samenwonende partner) of elke andere persoon fiscaal ten laste, het slachtoffer is van één van de volgende situaties:

- Overlijden,
- Ernstige ziekte gedurende 6 maanden of meer,
- Invaliditeit van ten minste 67% gedurende 6 maanden of meer,
- Langdurige werkloosheid (minstens 6 maanden) als gevolg van ontslag.

#### Wederinvoegstelling

Na afkoop van de overeenkomst en de uitbetaling van de afkoopwaarde, kan de verzekeringsnemer de overeenkomst terug in voege stellen indien hij een gedateerd en ondertekend schrijven richt aan de maatschappij binnen de 3 maanden volgend op de uitbetaling van de afkoopwaarde en mits hij de afkoopwaarde terugstort.

De verzekeraar kan de mogelijkheid om de overeenkomst terug in voege te stellen afhankelijk stellen van de op dat moment geldende risicoselectie.

#### Artikel 10 Uitkering in geval van overlijden

Bij het overlijden van de verzekerde tijdens de duurtijd van de overeenkomst stort de verzekeraar aan de begunstigde(n) bij overlijden het overlijdenskapitaal. Dit overlijdenskapitaal is het maximum van de totale spaarreserve, met inbegrip van de deelneming in de winst en verminderd met eventuele taksen en belastingen, berekend op de dag van overlijden, en het eventuele gewaarborgd minimum overlijdenskapitaal.

Het overlijden van de verzekerde stelt een einde aan de overeenkomst.

Het overlijdenskapitaal wordt door de verzekeraar aan de begunstigde(n) uitbetaald na voorlegging van de volgende documenten:

- een door de begunstigde ondertekende uitkeringskwitantie,
- het origineel contractsexemplaar en de eventuele bijaktes,
- het bewijs van betaling van de laatst vervallen premie,
- een uittreksel uit de overlijdensakte met vermelding van de geboortedatum van de verzekerde,
- een medisch attest met vermelding van de overlijdensoorzaak,
- indien het een ongeval betreft, een gedetailleerd verslag van de omstandigheden,
- een akte van bekendheid waarin de rechten van de begunstigden vermeld staan indien zij niet bij name in de polis aangeduid zijn.
- elk ander document waarvan de verzekeraar het voorleggen mocht nodig achten

#### Artikel 11 Waarborgbeperkingen

Geen uitkering geschiedt indien de verzekerde overlijdt :

- door zelfmoord binnen het jaar na datum van inwerkingtreding of van wederinwerkingtreding van het contract.
- In geval van verhoogde verzekerde voordelen overlijden, geldt dezelfde periode voor die garantieverhoging.
- ten gevolge van opzettelijke daad van de verzekeringnemer of van de begunstigde(n) of hun aanstoker.
- ten gevolge van een ongeval met een luchtvaartuig tijdens een andere vlucht dan voor het normale vervoer van personen of goederen.
- ten gevolge van de actieve deelname aan arbeidsconflicten, staking en lock-out, aanslagen, oproer, volksbeweging, daden van terrorisme of sabotage.

e) ten gevolge van een ongeval van de verzekerde tijdens valschermspringen, deltavliegen, elastiekspringen of parapente.  
f) ten gevolge van oorlog, burgeroorlog of gelijkaardige feiten. Wanneer het overlijden van de verzekerde plaatsvindt in een vreemd land waar vijandelijkheden aan de gang zijn, dient er een onderscheid gemaakt te worden tussen twee gevallen :

- indien het conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de verzekerde krijgt de verzekeringnemer dekking van het oorlogsrisico voor zover de verzekerde niet actief deelneemt aan de vijandelijkheden ;
- indien de verzekerde zich naar een land begeeft waar een gewapend conflict heerst, kan de verzekeringnemer slechts dekking van het oorlogsrisico krijgen mits betaling van een premietoeslag, uitdrukkelijk vermeld in de bijzondere voorwaarden en voor zover de verzekerde niet actief deelneemt aan de vijandelijkheden.

g) ten gevolge van de uitvoering van een veroordeling tot de doodstraf.

h) als rechtstreeks of onrechtstreeks gevolg van een misdaad of opzettelijk misdrijf waarvan de verzekerde dader of mededader is en waarvan hij de gevolgen had kunnen voorzien.

Zo het overlijden van de verzekerde het gevolg is van een niet-gedekt risico, betaalt de maatschappij de theoretische afkoopwaarde van de verzekering, berekend op de dag van het overlijden, en beperkt tot het verzekerde overlijdenskapitaal. Dit bedrag wordt uitbetaald aan de begunstigde(n), met uitsluiting van diegene wiens opzettelijke daad of aanstoten het overlijden van de verzekerde veroorzaakte.

#### Artikel 12 Uitkering bij leven op einddatum, voor contracten met een einddatum

Enige tijd voor de einddatum van de overeenkomst zal de verzekeraar de begunstigde bij leven uitnodigen om de volgende documenten over te maken aan de maatschappij:

- een door de begunstigde ondertekende uitkeringskwitantie,
- het origineel contractsexemplaar en de eventuele bijaktes,
- een bewijs van leven, afgeleverd ten vroegste op de einddatum van het contract (indien natuurlijk persoon),
- elk ander document waarvan de verzekeraar het voorleggen mocht nodig achten, bijvoorbeeld een kopie van de identiteitskaart en een bewijs van adres van de verzekerde (indien de verzekerde verschillend is van de begunstigde bij leven).

Binnen de 30 dagen na ontvangst bij de verzekeraar van deze documenten, maar niet voor de einddatum van de overeenkomst, zal het nettobedrag, op de uitkeringskwitantie, uitgekeerd worden.

#### Artikel 13 Aanduiding van de begunstigde

De verzekeringnemer kan de begunstigten vrij aanduiden. Hij kan op elk ogenblik de in de contract toegewezen begunstiging wijzigen. Dit dient schriftelijk te gebeuren, gericht aan de verzekeraar. Indien het overlijden van de verzekerde veroorzaakt is door de opzettelijke daad van de begunstigde, of op zijn aansporing, zal de totale spaarreserve worden uitgekeerd aan de andere begunstigten, of bij ontsteltnis, aan de erfopvolging van de verzekeringnemer.

Indien de begunstigde de begunstiging aanvaard moet hij zijn toestemming geven bij de wijziging van de begunstiging, afkoop van het contract, inpandgeving van de rechten uit het contract en overdracht van rechten voortvloeiend uit het contract.

#### Artikel 14 Wijziging van de overeenkomst

De verzekeraar kan eenzijdig geen enkele wijziging aanbrengen in de algemene of in de bijzondere voorwaarden van de overeenkomst.

De verzekeringnemer kan op elk ogenblik schriftelijk de aanpassing van zijn contract vragen. De verzekeraar bevestigt elke aanpassing door het opstellen van nieuwe bijzondere voorwaarden.

#### Artikel 15 Informatie

De verzekeringnemer zal jaarlijks gedetailleerde informatie omtrent de stand van de totale spaarreserve van zijn contract ontvangen.

#### Artikel 16 Juridische bevoegdheid

Elke klacht met betrekking tot de verzekering kan gericht worden aan de Commissie voor het Bank, Financier- en Assurantiewezen, Congresstraat 14 te 1000 Brussel.

De geschillen met betrekking tot de uitvoering van het contract vallen onder de exclusieve bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.