

Deze algemene voorwaarden beschrijven de werking en de mogelijkheden die uw overeenkomst Crescendo di Generali.org biedt. Om u ermee vertrouwd te maken, geven wij hierna de verduidelijking van enkele essentiële juridische en technische termen.

Artikel 1

WAT VERSTAAT MEN ONDER?

DE MAATSCHAPPIJ:

Generali Belgium nv, verzekeringsonderneming (leven & bescherming niet-leven) toegelaten onder codenr. NBB (Nationale Bank van België) 0145.

DE VERZEKERINGSNEMER:

de natuurlijke of rechtspersoon, de vennootschap of de vereniging die de overeenkomst Crescendo di Generali.org bij de maatschappij afsluit en de stortingen doet.

DE NETTOSTORTING

de storting verminderd met de kosten en de eventuele taksen of bijdragen.

DE TECHNISCHE BASISSEN:

de technische basissen zijn de technische intrestvoeten, de inventarisopslagen en de met de storting(en) evenredige opslagen.

DE FSMA:

De FSMA (Financial Services and Markets Authority), Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten is gelegen in de Congressstraat 12-14, 1000 Brussel.

Artikel 2

CRESCENDO DI GENERALI.ORG, HET CONCEPT

2.1. Hoe werkt de overeenkomst Crescendo di Generali.org?

Crescendo di Generali.org is een kapitalisatieovereenkomst met vrije stortingen, aangegaan tussen de verzekeringsnemer en de maatschappij. De rendementen uit het verleden vormen geen enkele waarborg voor de toekomst

De verzekeringsnemer kiest vrij de bedragen die hij aan de maatschappij wenst te storten. In dat geval verwittigt de verzekeringsnemer de maatschappij, die hem een betalingsreferte zal bezorgen. De maatschappij behoudt zich evenwel het recht voor het aantal stortingen tot maximum 4 per kalenderjaar te beperken, stortingen te weigeren of terug te betalen.

De stortingen gebeuren via een overschrijving op de bankrekening van de maatschappij, waarvan het rekeningnummer vermeld wordt op het verzekeringsvoorstel.

Het contract wordt beheerd door de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen met betrekking tot de levensverzekering, alsook door de algemene en bijzondere voorwaarden (en de eventuele aanhangsels). De bijzondere voorwaarden vervolledigen en verduidelijken de algemene voorwaarden. Bij tegenstrijdigheid hebben de bijzondere voorwaarden voorrang. De algemene en bijzondere voorwaarden moeten op een duurzame drager (papier, digitaal,...) aan de klant(en) gegeven worden.

De informatie betreffende het belangenconflicten- en vergoedingsbeleid is beschikbaar op de website van de maatschappij, <https://www.generali.be/consumentenbescherming.html> of kan verkregen worden via uw makelaar.

Indien de verzekeringsnemer meer informatie over dit beleid wenst, kan hij een aanvraag indienen bij de maatschappij.

2.2. Welke kosten worden aangerekend?

De kosten worden van de stortingen afgehouden (de met de stortingen evenredige opslagen). Zij bedragen hoogstens 3 % van de stortingen. De bruto- en nettostortingen worden vermeld in de bijzondere voorwaarden van het contract.

Op het einde van iedere maand worden beheerskosten (inventarisopslagen) op het samengestelde spaarbedrag zoals hieronder beschreven, aangerekend. Deze beheerskosten bedragen iedere maand 0,015 % van het samengestelde spaarbedrag.

2.3. Het spaarmechanisme

2.3.1. Het samengestelde spaarbedrag

Het resultaat van de kapitalisatie van de nettostortingen, vermeerderd met de verworven winstdelingen en verminderd met de beheerskosten, vormt de zogenaamde reserve van de overeenkomst of nog het samengestelde spaarbedrag.

Elke storting geniet van de in voege zijnde gewaarborgde intrestvoet (technische intrestvoet) op het ogenblik van de ontvangst door de maatschappij gedurende een welbepaalde periode (de waarborgperiode). Deze intrestvoet is gewaarborgd ongeacht de economische conjunctuur, vanaf de intrestdatum en tot op de 1ste van de maand die volgt (of samenvalt met) de einddatum van de waarborgperiode. Op het einde van de 1ste waarborgperiode zal het samengestelde spaarbedrag opnieuw geïnvesteerd worden en van de gewaarborgde intrestvoet zoals die in voege is op dat ogenblik genieten gedurende een nieuwe, identieke waarborgperiode. En zo ook voor opeenvolgende waarborgperiodes.

De bij de onderschrijving gewaarborgde intrestvoet en de waarborgperiode staan vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Indien de laatste waarborgperiode kleiner dan 8 jaar is kan de gewaarborgde intrestvoet conform de wettelijke bepalingen beperkt worden.

De intrestdatum is vastgesteld op de 15de van de maand voor elke storting geboekt op de bankrekening van de maatschappij tussen de 1ste en de 15de van de maand en op de eerste dag van de volgende maand voor elke storting geboekt tussen de 16de en de laatste dag van de maand.

2.3.2. Delen de overeenkomsten in de winst?

Op 31 december van ieder jaar verdeelt de maatschappij een winstdeling in functie van de gunstige resultaten van haar beheer. Zij wordt bepaald volgens een participatieplan dat jaarlijks aan de FSMA (Financial Services and Markets Authority) wordt voorgelegd. De winstdeling wordt toegekend in de vorm van een bijkomende intrest op het samengestelde spaarbedrag en wordt erbij gevoegd. Het bedrag van deze bijkomende intrest wordt proportioneel met de technische intrestvoet van het jaar berekend. De winstdeling wordt aan de gewaarborgde intrestvoet die in voege is op datum van toekenning gekapitaliseerd voor de duur van de waarborgperiode en vervolgens voor opeenvolgende waarborgperiodes. De winstdeling wordt jaarlijks aan de verzekeringsnemer meegedeeld.

Artikel 3

BASISSEN EN INWERKINGTREDING VAN DE OVEREENKOMST CRESCENDO DI GENERALI.ORG

Vanaf het ogenblik dat de maatschappij in het bezit is van het behoorlijk ingevulde en ondertekende onderschrijvingsformulier en dat de eerste storting op de financiële rekening van de maatschappij geboekt is, vangt de overeenkomst aan op de in de bijzondere voorwaarden vermelde datum. De maatschappij behoudt zich het recht voor de overeenkomst te aanvaarden.

Het contract is onderworpen aan de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen met betrekking tot de levensverzekering, alsook door haar algemene en bijzondere voorwaarden (en haar eventuele aanhangsels).

Binnen de dertig dagen die volgen op de inwerkingtreding van de overeenkomst heeft de verzekeringsnemer de mogelijkheid zijn overeenkomst op te zeggen. Deze mogelijkheid wordt hem eveneens toegekend als de overeenkomst is aangegaan tot dekking of het opnieuw samenstellen van een door de verzekeringsnemer aangevraagd krediet, binnen de dertig dagen vanaf het ogenblik waarop hij verneemt dat het aangevraagde krediet niet wordt toegekend. De opzegging die uitgaat van de verzekeringsnemer gebeurt door het verzenden van een gedateerd en ondertekend aangetekend schrijven, met onmiddellijke uitwerking op het ogenblik van de kennisgeving. In dat geval betaalt de maatschappij de verzekeringsnemer zijn storting terug. De opzegging door de maatschappij wordt effectief 8 dagen na haar kennisgeving.

Artikel 4

BESCHIKBAARHEID VAN HET SAMENGESTELDE SPAARBEDRAG

4.1. Vervaldag

Op de eindvervaldag van de overeenkomst, wordt het samengestelde spaarbedrag aan de verzekeringsnemer uitgekeerd en wordt geen enkele vergoeding afgehouden.

De eindvervaldag van de overeenkomst staat in de bijzondere voorwaarden vermeld.

De uitbetaling van het totaal van het samengestelde spaarbedrag stelt een einde aan de overeenkomst.

4.2. Opvraging

De verzekeringsnemer kan te allen tijde in de loop van de overeenkomst het geheel of een gedeelte van zijn spaartegoed opvragen, uitgezonderd wanneer een wet of een reglementering die van toepassing is op de overeenkomst, dit verbiedt. De opvraging moet door de verzekeringsnemer schriftelijk, gedateerd en door hemzelf ondertekend, worden aangevraagd, vergezeld van een recto-versokopie van zijn identiteitskaart.

Het aantal opvragingen is beperkt tot 1 opvraging per maand, met een maximum van 4 opvragingen per jaar. Het minimumbedrag per opvraging is 250 EUR.

Er moet een minimumreserve op de overeenkomst behouden blijven. Zij bedraagt 1 250 EUR.

Elke opvraging wordt proportioneel afgenomen van het samengestelde spaarbedrag van de stortingen en het samengestelde spaarbedrag van de winstdeelnamen. Voor het tot stand komen van de opvraging, wordt eerst het langstlopende samengestelde spaarbedrag van respectievelijk de stortingen en de winstdeelnamen aangewend.

Het opgenomen gedeelte van het samengestelde spaarbedrag, afkomstig van de winstdeelnamen, is vrij van uitstapkosten.

Het opgenomen gedeelte van het samengestelde spaarbedrag, afkomstig van de stortingen, wordt onderworpen aan uitstapkosten, bepaald in functie van de ontvangdatum van elke storting, volgens de hierna vermelde modaliteiten:

- 5 % gedurende het eerste jaar van elke storting ;
- 4 % gedurende het tweede jaar van elke storting ;
- 3 % gedurende het derde jaar van elke storting ;
- 2 % gedurende het vierde jaar van elke storting ;
- 1 % gedurende het vijfde jaar van elke storting ;
- 0 % vanaf het zesde jaar van elke storting.

In geval van een volledige opvraging en wanneer er een vergoeding afgehouden wordt, zal het bedrag ervan minstens gelijk zijn aan 75 EUR. Dit forfaitaire bedrag wordt geïndexeerd op basis van de gezondheidsindex (basis 1988 = 100).

Om de belangen van de verzekeringsnemers te beschermen, behoudt de maatschappij zich het recht voor om in specifieke marktomstandigheden voor opvragingen tijdens de eerste 8 jaar van de overeenkomst een financiële afkoopvergoeding toe te passen, conform de reglementering betreffende levensverzekeringen.

De maatschappij behoudt zich het recht voor de bovenstaande bepaling aan te passen indien de reglementering betreffende levensverzekeringen gewijzigd zou worden. De bepaling voorzien in de nieuwe reglementering zal dan automatisch de hier vermelde bepaling vervangen.

De volledige opvraging geldt als afkoop en stelt een einde aan de overeenkomst. De volledige opvraging zal in praktijk slechts betaald worden op voorwaarde dat het nettobedrag minimum 12,50 EUR bedraagt. Om de volledige opvraging van de overeenkomst te krijgen, moet de verzekeringsnemer de polis en de bijvoegsels ervan teruggeven en het schriftelijke akkoord van de eventuele aanvaardende begunstigen voorleggen.

4.3. Voorschot

De overeenkomst geeft geen enkel recht op een voorschot op de uitbetaling van de prestaties.

Artikel 5

DIVERSE SCHIKKINGEN

5.1. Welke formaliteiten zijn na te leven voor de uitbetaling van de prestaties?

De maatschappij stort de prestaties aan de verzekeringsnemer zodra zij de door haar gevraagde overtuigende documenten ontvangen heeft alsook de polis en eventueel de bijvoegsels ervan.

De prestaties zijn ondeelbaar wat de maatschappij betreft.

De betaling gebeurt tegen ondertekende kwitantie.

5.2. Wijziging van de overeenkomst

De maatschappij kan eenzijdig geen enkele wijziging aan de algemene of bijzondere voorwaarden van de overeenkomst aanbrengen.

Iedere aanpassing moet schriftelijk, gedateerd en door de verzekeringsnemer ondertekend worden meegedeeld en wordt door een bijvoegsel of een document dat de wijziging acteert, bevestigd.

5.3. Jaarlijkse informatie

Ieder jaar bezorgt de maatschappij de verzekeringsnemer een gedetailleerde informatie over de situatie van de overeenkomst. Deze informatie heneemt onder andere de stand van het samengestelde spaarbedrag rekening houdend met de stortingen en de opvragingen tijdens het verlopen jaar.

5.4. Omtrent de kosten en de belastingen

De maatschappij heeft het recht, om kosten of vergoedingen te vragen voor bijzondere uitgaven die door toedoen van de verzekeringsnemer, werden veroorzaakt. Deze bijzondere uitgaven zijn meer bepaald uitgaven die het gevolg zijn van het opzoeken van adressen, het opzoeken van begunstigden, het sturen van aangetekende brieven, het vragen van allerlei bewijsstukken en afschriften, het vragen van betalingsoverzichten en van betalingen vanuit het buitenland.

De eventuele zegel- en registratierechten, alle eventuele tegenwoordige en toekomstige belastingen en taksen, van toepassing op de van weerszijden verschuldigde sommen krachtens de overeenkomst, vallen eveneens ten laste van de verzekeringsnemer of van de begunstigden.

Alle fiscale regels die van toepassing zijn op de overeenkomst, zowel op het niveau van de stortingen als van de betaalde prestaties, worden beschreven in de fiscale brochure die kan worden verkregen na een gewoon verzoek van de verzekeringsnemer aan de maatschappij.

5.5. Wijziging van de bedragen en forfaitaire kosten en van de technische basissen

De bedragen en forfaitaire kosten, vermeld in de onderhavige algemene voorwaarden en in de bijzondere voorwaarden, zijn die welke van kracht zijn op 1/1/2002. Zij zijn vatbaar voor aanpassing door de maatschappij.

Elke wijziging van de kosten of van de technische basissen moet worden meegedeeld aan de verzekeringsnemer.

Dit artikel heeft geen verband met de 75 EUR die vermeld worden in punt 4.2.

5.6. Overmaken van instructies met betrekking tot de overeenkomst

Iedere instructie met betrekking tot de overeenkomst moet schriftelijk, gedateerd en ondertekend, aan de maatschappij worden overgemaakt.

Geen enkele adresverandering kan de maatschappij worden tegengeworpen, tenzij zij hiervan per aangetekend schrijven op de hoogte werd gebracht.

De instructies zullen aanvang nemen op de 1ste werkdag die volgt op de dag dat de maatschappij het geschreven stuk ontvangt, voor zover er geen aanvaardingsprocedure is voorzien, en tenzij anders is overeengekomen.

De maatschappij behoudt zich evenwel het recht voor geen gevolg te verlenen indien zij van mening is dat de uitvoering van de instructie een overtreding zou inhouden van een wettelijke of reglementaire beschikking of van een bepaling van onderhavige overeenkomst. In deze veronderstelling zal de maatschappij de verzekeringsnemer onmiddellijk van haar beslissing in kennis stellen.

5.7. Omtrent de briefwisseling en eventuele betwistingen

Elke kennisgeving en briefwisseling tussen partijen geschiedt geldig op hun laatst onderling meegedeeld (correspondentie)adres.

Alle eventuele betwistingen vallen uitsluitend onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken. De Belgische wet is op het contract van toepassing.

De uitgifte van precontractuele en contractuele documenten, alsook elke communicatie met betrekking tot het contract kunnen, op vraag van de klant, in het Frans gebeuren.

5.8. Bepalingen aangaande FATCA ('Foreign Account Tax Compliance Act')

De Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) en de Common Reporting Standards (CRS) zijn twee wetgevingen die tot doel hebben om belastingontduiking tegen te gaan door middel van de invoering van een automatische uitwisseling van gegevens tussen de betrokken fiscale administraties. Dit vertaalt zich in een jaarlijkse meldingsplicht door de financiële instellingen aan de FOD Financiën, die met de betrokken fiscale administraties gegevens zal uitwisselen betreffende het inkomen van bepaalde financiële producten die in België door niet-Belgische belastingbetalers worden aangehouden.

De CRS betreft niet-Belgische belastingplichtigen en FATCA betreft "US persons", dat wil zeggen, alle personen die de Amerikaanse nationaliteit bezitten of degene die, op een manier zoals gedefinieerd door FATCA, een link hebben met de Verenigde Staten.

Een dergelijke link ('US-indicie') wordt verondersteld aanwezig te zijn in volgende gevallen:

- de onderwerping aan de Amerikaanse belastingen
- de verwerving van de Amerikaanse nationaliteit
- de verwerving van een "United States permanent resident Card" ('Green card')
- de beschikking over een telefoonnummer, correspondentieadres of verblijf in de Verenigde Staten
- de eventuele vertegenwoordiging door een mandataris, of iedere andere vertegenwoordiger, uit de Verenigde Staten

In het geval dat de aanwezigheid van een US-indicie aanleiding geeft tot de toepassing van de rapporteringsverplichtingen zoals voorzien door de Fatca-reglementering, behoudt Generali Belgium zich het recht voor om het onderhavige contract te beëindigen.

In dit geval wordt de contractuele waarde van dit contract terugbetaald aan de verzekeringsnemer, na afhouding van eventueel verschuldigde fiscale heffingen en dit door overschrijving op het rekeningnummer gebruikt voor de laatst betaalde premie of, desgevallend, elk ander daartoe aangeduid rekeningnummer.

Als verzekeraar, is het belangrijk dat Generali Belgium op de hoogte is van het bestaan van bepaalde banden met landen die deelnemen aan de automatische uitwisseling van gegevens, of het nu is of in de toekomst.

Voor eventuele wijzigingen in uw fiscale status, zullen we u een extra vragenlijst toesturen om het onderzoek naar de toepassing van de FATCA- of CRS-regelgeving te voltooien.

U dient Generali Belgium op de hoogte te brengen van iedere wijziging in verband met uw situatie en persoonlijke gegevens met een bijzondere aandacht voor de update van eventuele criteria in verband met de US-indiciën of een wijziging in de fiscale woonplaats.

Elke financiële consequentie die voortvloeit uit het laattijdig of niet mededelen van wijzigingen in verband met de US-indiciën of de fiscale woonplaats door de verzekeringsnemer, kan door Generali Belgium op de verzekeringsnemer verhaald worden.

Artikel 6

MIFID

6.1. Zorgplicht

Met het oog op een beter begrip van de risico's verbonden aan het product, moet het contract, naast de zorgplicht, ook onderworpen worden aan een test over de geschiktheid en / of passendheid van het product. Deze moet door een tussenpersoon uitgevoerd worden die voorafgaandelijk door de verzekeringsnemer werd gekozen.

Deze testen moeten rekening houden met de financiële situatie, de spaar- en beleggingsobjectieven evenals het kennis- en ervaringsniveau van de verzekeringsnemer over deze materie op het moment van de onderschrijving.

De verzekeringsnemer moet iedere toekomstige substantiële wijziging van deze voorwaarden of van deze gegevens aan de maatschappij of aan de tussenpersoon communiceren om het dossier te updaten.

6.2. Belangenconflicten

Volgens de MiFID-regelgeving, zijn de samenvattingen van het beleid, omtrent vergoedingen en het beheer van belangenconflicten van Generali Belgium, beschikbaar op de website van de vennootschap www.generali.be.

De volledige versie, inclusief iedere aanvullende informatie omtrent dit beleid kunnen, op aanvraag van de klant, bekomen worden.

6.3. Internationale sancties

De maatschappij behoudt zich het recht voor om éézijdig het contract te beëindigen en / of de tegoeden van de klant te bevriezen en / of geen schadeloosstelling uit te betalen indien de verzekeringsnemer, of de personen die ermee verbonden zijn:

- opgenomen zijn op de lijst van internationale sancties opgesteld om het fenomeen van terrorisme te voorkomen, of
- onderworpen zijn aan beperkende maatregelen, uitgegeven door een staat of een internationale organisatie, of
- indien de schade zich voordoet in een land onderworpen aan internationale sancties.

6.4. Klachtenbeheer

Elke klacht in verband met dit document kan door de verzekeringsnemer aan de Maatschappij worden voorgelegd:

Schriftelijk aan Generali Belgium - Dienst Beheer Klachten - Louizalaan 149, 1050 Brussel
Per e-mail: beheer.klachten@generali.be
Per telefoon: 02 403 81 56
Per fax: 02 403 86 53

De informatie met betrekking tot de procedure over de behandeling van de klachten is beschikbaar op de website www.generali.be in de rubriek Contact: 'Uw mening telt voor ons'.

In overeenstemming met de van kracht zijnde wetgeving, verbindt de Maatschappij zich ertoe beroep te doen op een procedure van buitengerechtelijke consumentengeschillenbeslechting. Deze is volledig gratis voor de verzekeringsnemer.

Indien de verzekeringsnemer vervolgens van mening is dat hij geen adequate oplossing heeft gekregen, kan hij zich wenden tot de Ombudsman van de Verzekeringen, een gekwalificeerde entiteit, gelegen op het huidige adres de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel (info@ombudsman.as, www.ombudsman.as), onverminderd de mogelijkheid om een rechtsvordering in te stellen.



Waarschuwing

Iedere oplichting of poging tot oplichting die tegen de verzekeringsonderneming gericht is, brengt niet alleen de opzegging van de verzekeringsovereenkomst mee, maar wordt ook strafrechtelijk vervolgd op grond van artikel 496 van het Strafwetboek. De betrokkene zal bovendien opgenomen worden in het bestand van het economisch samenwerkingsverband Datassur. Krachtens de wet op de bescherming van de persoonlijke levenssfeer zal hij daarover ingelicht worden en heeft hij in voorkomend geval het recht om de hem betreffende gegevens te laten corrigeren.