

Pensioenspaarcontract van het type Universal Life

Algemene voorwaarden

Inhoudstabel

1. Inhoudstabel	3
2. Het contract	4
2.1. Wat is het voorwerp van het verzekeringscontract?	4
2.2. Hoe wordt het spaartegoed samengesteld?	4
2.3. Welke zijn de verzekerde bedragen?	4
2.4. Op welke basis is het contract opgemaakt?	4
2.5. Wanneer treedt het contract in werking?	4
2.6. Kan de verzekeringnemer het contract herroepen?	4
2.7. Kan het contract gewijzigd worden?	4
3. De premies	5
3.1. Hoe worden de premies betaald?	5
3.2. Welke zijn de andere bedragen ten laste van de verzekeringnemer?	5
4. De begunstigen	5
4.1. Wie duidt de begunstigde(n) aan?	5
4.2. Wat is een aanvaardende begunstigde?	5
5. Voorschot op het contract	5
6. Afkoop van het contract	5
6.1. Totale afkoop	5
6.2. De gedeeltelijke afkoop	6
6.3. De afkoopvergoeding	6
7. Betaling van de verzekeringsprestaties	6
7.1. In geval van leven van de verzekerde op het einde van het contract	6
7.2. In geval van overlijden vóór het einde van het contract	6
8. Wederinwerkingstelling van het contract	6
9. Tarieven	6
10. Winstdelingen	7
11. Jaarlijkse informatie	7
12. Juridisch kader	7
12.1. Toepasselijke wetgeving	7
12.2. Kennisgevingen	7
12.3. Bescherming van de persoonlijke levenssfeer	7
12.4. Klachten en geschillen	7
13. Definities	8
13.1. Het contract	8
13.2. De verzekeringsonderneming	8
13.3. De verzekeringnemer	8
13.4. De verzekerde	8
13.5. De begunstigde	8
13.6. De afkoop	8
13.7. De theoretische afkoopwaarde	8
13.8. De (praktische) afkoopwaarde	8

2. Het contract

2.1. Wat is het voorwerp van het verzekeringscontract?

Het contract is een levensverzekering van tak 21 met flexibele premies en een gewaarborgde intrestvoet.

Het contract heeft tot doel, binnen de beperkingen van de bijzondere voorwaarden en tegen storting van de premies door de verzekeringnemer:

- indien de verzekerde in leven is op de einddatum van het contract: de betaling van het samengestelde spaartegoed aan de aangeduide begunstigde (kapitaal leven)
- indien de verzekerde overlijdt vóór de einddatum van het contract: de betaling van het samengestelde spaartegoed op de datum van overlijden aan de aangeduide begunstigde(n) (kapitaal overlijden).

Het contract loopt tot de eerste van de maand volgend op de 65e verjaardag van de verzekeringnemer.

Het contract eindigt ook steeds bij overlijden van de verzekerde vóór deze einddatum.

2.2. Hoe wordt het spaartegoed samengesteld?

Het gekapitaliseerde spaartegoed wordt samengesteld door het toepassen van de gewaarborgde intrestvoet op iedere storting na aftrek van de beheerskosten. De winstdeling wordt aan deze kapitalisatie toegevoegd.

De interest wordt toegekend vanaf de dag van ontvangst van de premie door de verzekeringsonderneming.

Op iedere premie wordt het tarief toegepast dat in voege is op het ogenblik van haar ontvangst door de verzekeringsonderneming en dit tot de einddatum van het contract.

2.3. Welke zijn de verzekerde bedragen?

De verzekerde bedragen worden vastgelegd in de bijzondere voorwaarden van het contract.

2.4. Op welke basis is het contract opgemaakt?

Het contract is onderworpen aan de wettelijke en reglementaire bepalingen die de levensverzekering regelen.

Het is opgemaakt op basis van informatie die eerlijk en zonder terughoudendheid door de verzekerde verschaft werd om de verzekeringsonderneming duidelijkheid over de risico's die zij ten laste neemt, te verschaffen.

Het contract is onbetwistbaar vanaf de onderschrijving ervan, behalve in het geval van bedrog .

Bij onjuistheid van de opgegeven geboortedatum van de verzekerde worden de prestaties op grond van de exacte geboortedatum aangepast.

2.5. Wanneer treedt het contract in werking?

Het contract treedt in werking na de ondertekening van de polis, door de verzekeringnemer en door de verzekeringsonderneming, en na ontvangst van de eerste premie door de verzekeringsonderneming.

De betaaldatum van een premie is de valutadatum van die premie op de bankrekening van de verzekeringsonderneming,

2.6. Kan de verzekeringnemer het contract herroepen?

De verzekeringnemer heeft het recht het contract per aangetekend schrijven op te zeggen binnen de 30 dagen na de aanvang ervan. In dit geval zal de verzekeringsonderneming de storting terugbetalen aan de verzekeringnemer.

2.7. Kan het contract gewijzigd worden?

Er mag geen enkele eenzijdige wijziging aan de algemene of bijzondere voorwaarden van het contract aangebracht worden, noch door de verzekeringsonderneming, noch door de verzekeringnemer.

De verzekeringnemer kan op ieder ogenblik een aanpassing van het contract via de opmaak van een bijvoegsel aanvragen.

Indien de aangevraagde wijziging tot de vermindering van de prestaties verzekerd via de op het ogenblik van de wijziging reeds betaalde premies leidt en vastgesteld ten voordele van de eventuele aanvaardende begunstigden, moet de verzekeringnemer het geschreven akkoord van deze laatsten voorleggen.

3. De premies

3.1. Hoe worden de premies betaald?

De premies zijn vrij: de verzekeringnemer kan zelf de frequentie en het bedrag van de premies kiezen. Elke premie moet echter minimaal 15 EUR (te indexeren) bedragen.

Er dient ook rekening gehouden te worden met de fiscale maximumpremie die jaarlijks gepubliceerd wordt in het Belgisch Staatsblad. Enkel de premies die effectief gestort zijn voor 31 december komen in aanmerking voor een belastingvermindering voor dat jaar.

3.2. Welke zijn de andere bedragen ten laste van de verzekeringnemer?

Alle supplementen, zoals taksen en bijdragen, enz. die het contract treffen of zouden treffen, zijn ten laste van de verzekeringnemer en moeten tegelijk met de premies betaald worden.

4. De begunstigden

4.1. Wie duidt de begunstigde(n) aan?

Enkel de verzekeringnemer duidt de begunstigden aan. De begunstigden worden gemeld in de bijzondere voorwaarden.

De aanduiding, de herroeping en de wijziging van de begunstigde(n) moeten door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven aan de verzekeringsonderneming betekend worden.

4.2. Wat is een aanvaardende begunstigde?

Elke persoon aangeduid als begunstigde kan zijn/haar akkoord met deze aanduiding betuigen.

Deze aanvaarding zal enkel uitwerking hebben indien zij geacteerd is door middel van een door hem/haar, de verzekeringnemer en de verzekeringsonderneming ondertekend bijvoegsel aan de bijzondere voorwaarden.

Vanaf de aanvaarding is het schriftelijk akkoord van de aanvaardende begunstigde steeds vereist om:

- een nieuwe begunstigde aan te duiden
- de afkoop te vragen.

5. Voorschot op het contract

Een voorschot op het contract is niet toegelaten.

6. Afkoop van het contract

6.1. Totale afkoop

Het recht op afkoop bestaat van zodra het bedrag van het samengestelde spaartegoed positief is.

De verzekeringnemer kan steeds de afkoop van zijn contract aanvragen.

De aanvraag gebeurt door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven vergezeld van een kopie (recto/verso) van de identiteitskaart en het akkoord van de eventuele aanvaardende begunstigde(n).

De datum die voor de berekening van de afkoopwaarde in rekening genomen wordt, is de datum van de aanvraag van afkoop.

De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop de afkoopkwitantie of ieder ander gelijkwaardig document door de verzekeringnemer voor akkoord ondertekend is.

Bij een totale afkoop dient de verzekeringnemer de polis en haar bijvoegsels terug te bezorgen aan de verzekeringsonderneming. De totale afkoop stelt een einde aan het contract.

6.2. De gedeeltelijke afkoop

De verzekeringnemer kan op ieder moment gedeeltelijke afkopen vragen van minstens 1.239,47 EUR en voor zover het spaartegoed na deze gedeeltelijke afkoop niet lager ligt dan 2.478,94 EUR.

De bepalingen van punt 6.1 zijn van toepassing bij een gedeeltelijke afkoop.

6.3. De afkoopvergoeding

De afkoopvergoeding bedraagt 5% van de theoretische afkoopwaarde van het afgekochte bedrag. Tijdens de laatste vijf jaar van het contract daalt dit percentage met 1% per jaar tot 0% op einddatum.

7. Betaling van de verzekeringsprestaties

De door de verzekeringsonderneming verschuldigde prestaties worden tegen kwitantie aan de begunstigden betaald, na overhandiging van de volgende documenten:

7.1. In geval van leven van de verzekerde op het einde van het contract

- het exemplaar van de verzekerde van de bijzondere voorwaarden en van de eventuele bijvoegsels;
- een kopie recto/verso van de identiteitskaart van de begunstigde;
- een getuigschrift van leven van de verzekerde met vermelding van zijn/haar geboortedatum.

7.2. In geval van overlijden vóór het einde van het contract

- het exemplaar van de bijzondere voorwaarden van de verzekerde en de eventuele bijvoegsels;
- een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde met vermelding van zijn/haar geboortedatum;
- een kopie recto/verso van de identiteitskaart van de begunstigde;
- een attest van erfopvolging om de rechten van de begunstigde(n) te kunnen vaststellen;
- een getuigschrift van leven van de begunstigde(n) met vermelding van zijn(hun) geboortedatum.

Wanneer het overlijden het gevolg is van een opzettelijke daad van één van de begunstigden, gebeurt de uitbetaling ten voordele van de andere begunstigde(n).

8. Wederinwerkingstelling van het contract

Het afgekochte contract kan weer in werking gesteld worden tijdens een termijn van 6 maanden voor de bedragen verzekerd op datum van de reductie of de afkoop.

De wederinwerkingstelling van het afgekochte contract geschiedt tegen terugbetaling van de afkoopwaarde.

9. Tarieven

De tarieven worden toegepast zoals neergelegd bij de C.B.F.A. (Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen). Het tarief wordt bepaald door de gewaarborgde interestvoet, de eventuele voorvalswetten zoals die van toepassing zijn, en de kostenopslagen.

Er wordt een forfaitaire beheerskost van 15 EUR, indexeerbaar volgens de gezondheidsindex (basis 1999), afgerekend bij de eerste storting en bij elke niet-standaard verrichting (bijvoegsel, duplicaat, aanvraag berekening,...).

In geval van wijziging van het tarief wordt het nieuwe tarief toegepast op het gedeelte van het spaartegoed samengesteld door de premies ontvangen door de verzekeringsonderneming vanaf de datum van de wijziging van het tarief.

Het of de oude tarie(f)(ven) blijft/blijven van toepassing op het gedeelte van het spaartegoed samengesteld door de premies ontvangen door de verzekeringsonderneming vóór de wijziging van het/de oude tarie(f)(ven).

10. Winstdelingen

Ieder jaar kan er een winstdeling worden toegekend onder de vorm van een bijkomende interest.

De toekenning van een winstdeling is niet gewaarborgd. Ze wordt jaarlijks vastgesteld op basis van het bedrijfsresultaat van de verzekeringsonderneming. Ze wordt toegekend volgens de modaliteiten van een jaarplan voorgesteld door de verzekeringsonderneming en door de C.B.F.A. (Commissie voor het Bank-, Financier- en Assurantiewezen) goedgekeurd.

De winstdeling geniet de gewaarborgde rentevoet van kracht bij de toekenning en is vanaf dan verworven.

11. Jaarlijkse informatie

De verzekerde ontvangt elk jaar een overzicht van de stand van zijn contract, rekening houdende met de gewaarborgde interestvoet(en) en de toegekende winstdeling.

12. Juridisch kader

12.1. Toepasselijke wetgeving

Het contract is onderworpen aan de Belgische wetgeving in zake individuele levens- en aanvullende verzekeringen.

Mocht de verzekeringnemer buiten België gevestigd zijn, dan wordt, indien de wet het zo toelaat, door de partijen uitdrukkelijk gekozen voor de toepassing van het Belgische recht.

12.2. Kennisgevingen

De officiële kennisgevingen aan de verzekeringnemer worden geldig gedaan aan het laatst adres meegedeeld aan de verzekeringsonderneming. Elke kennisgeving van de ene partij aan de andere wordt geacht gedaan te zijn op de datum van afgifte aan de post.

12.3. Bescherming van de persoonlijke levenssfeer

In het kader van het beheer en de uitvoering van de overeenkomsten beschikt de verzekeringsonderneming over een aantal persoonlijke gegevens van de betrokken personen. Zoals dit wettelijk is voorgeschreven hebben die personen een recht van inzage en verbetering van deze persoonlijke gegevens. De verzekeringsonderneming waarborgt dat zij deze gegevens vertrouwelijk behandelt en enkel gebruikt voor het beheer en de uitvoering van de verzekeringen en behoudens verzet van de betrokkene, voor eigen commerciële of promotionele doeleinden. De verzekeringsonderneming kan deze gegevens ook overmaken aan de andere entiteiten van de groep 'Securex' en aan andere door de verzekeringsonderneming gevolmachtigde derden die zich tegenover haar contractueel hebben verbonden tot een zelfde confidentialiteitsverplichting.

12.4. Klachten en geschillen

Elke klacht over de toepassing van de bepalingen in het verzekeringscontract en de toepassing van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst kan worden gericht aan:

- Securex Leven VOV - Ombudsdienst, Brouwerijstraat 1, 9031 Drongen, claims.insurance@securex.be, of
- de Ombudsdienst Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, info@ombudsman.as.

Een dergelijke klacht doet geen afbreuk aan de mogelijkheid voor de verzekeringnemer om een gerechtelijke procedure op te starten. Geschillen tussen partijen vallen onder de exclusieve bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

13. Definities

13.1. Het contract

Het contract bestaat uit deze algemene voorwaarden en de bijzondere voorwaarden. Deze documenten vormen een geheel en moeten samen gelezen worden.

13.2. De verzekeringsonderneming

SECUREX LEVEN, Vereniging voor Onderlinge Verzekering, erkend onder nr. 944 bij KB van 5 januari 1982 voor het uitoefenen van operaties verbonden aan levensverzekeringen, met hoofdzetel te Tervurenlaan 43, 1040 Brussel

13.3. De verzekeringnemer

De persoon die een contract met de verzekeringsonderneming sluit.

13.4. De verzekerde

De persoon op wiens hoofd de verzekering gesloten is

13.5. De begunstigde

De persoon in wiens voordeel de prestaties bedongen zijn

13.6. De afkoop

De afkoop van het contract is de verrichting waardoor het contract opgezegd is met betaling van de afkoopwaarde door de verzekeringsonderneming.

13.7. De theoretische afkoopwaarde

De theoretische afkoopwaarde is het samengestelde spaartegoed bij de verzekeringsonderneming op het ogenblik van de afkoop.

13.8. De afkoopwaarde

De afkoopwaarde is de prestatie te storten aan de verzekeringnemer bij afkoop van het contract. Ze is gelijk aan de theoretische afkoopwaarde verminderd met een eventuele afkoopvergoeding, kosten en taksen.