

**ALGEMENE VOORWAARDEN VAN  
DE HOOFDVERZEKERING**

**Artikel 1**

**WIE IS BIJ HET CONTRACT BETROKKEN ?**

De **verzekeringnemer** is degene die het contract met onze maatschappij aangaat, dus U.

De **verzekerde** is degene op wiens leven de verzekering rust; dat bent U zelf of iemand anders.

De **begunstigde** is degene in wiens voordeel de verzekerde prestaties bedongen zijn.

**Artikel 2**

**WAT IS HET DOEL VAN HET CONTRACT ?**

Tegen storting van uwentwege van de overeengekomen premies, waarborgt het de uitkering van de in de bijzondere voorwaarden bepaalde sommen aan de begunstigde, hetzij bij overlijden van de verzekerde vóór de afloop van het contract, hetzij bij in leven zijn van deze laatste bij de afloop of op het overeengekomen tijdstip.

De gekozen combinatie wordt in de bijzondere voorwaarden omschreven.

**Artikel 3**

**VANAF WANNEER VERLENEN WIJ DEKKING ?**

Het contract gaat in op de in de bijzondere voorwaarden vermelde datum, maar ten vroegste vanaf de dag waarop de eerste premie betaald wordt.

**Artikel 4**

**KUNT U AFSTAND DOEN VAN HET CONTRACT ?**

U kunt het contract opzeggen en vragen dat de betaalde premies, onder aftrek van de prijs van de gedekte risico's, terugbetaald worden in de volgende gevallen :

- het contract is sedert minder dan dertig dagen in werking getreden
- in het verzekeringsvoorstel hebt U ons meegedeeld dat U het contract afsloot om een door U aangevraagd krediet te waarborgen, en dit werd U sinds minder dan 30 dagen geweigerd.

Uw aanvraag om opzegging moet ons, samen met het betalingsbewijs van de premies waarvan U de terugbetaling vraagt, bij aangetekende brief, bij deurwaardersexploot of door afgifte van een brief tegen ontvangstbewijs, worden bezorgd.

**Artikel 5**

**IS HET CONTRACT ONBETWISTBAAR ?**

Vanaf zijn afsluiting is het contract onbetwistbaar, behoudens bedrog.

Uitg. 04.05

**Artikel 6**

**HOEVER STREKT DE DEKKING VAN HET OVERLIJDENS RISICO ?**

De uitkeringen bij overlijden worden verleend ongeacht oorzaken, omstandigheden of plaats van het overlijden van de verzekerde, alleen de volgende gevallen uitgezonderd:

- overlijden voortvloeiend uit zelfmoord minder dan een jaar na de inwerkingtreding van het contract, zoals bepaald in artikel 3, of na de herleving ervan; ditzelfde principe is van toepassing op de verhogingen van de verzekeringssommen;
- overlijden voortvloeiend uit opzet van een begunstigde of de verzekeringnemer als deze geen verzekerde is;
- oorlog tussen Staten of gelijkaardige feiten en burgeroorlog.

Het overlijden als rechtstreeks of onrechtstreeks gevolg van een oorlog tussen Staten of van gelijkaardige feiten of van een burgeroorlog is niet gedekt.

Indien de omstandigheden dit rechtvaardigen, kan dat risico echter gedekt worden mits een bijzondere overeenkomst.

Wanneer het overlijden van de verzekerde een gevolg is van een oorlog die uitgebroken is tijdens zijn verblijf in het buitenland, worden de verzekerde uitkeringen verleend indien de begunstigde bewijst dat de verzekerde niet actief aan de vijandelijkheden heeft deelgenomen.

Bovendien, mits voorafgaandelijk verzoek en uitdrukkelijke vermelding in de bijzondere voorwaarden, zouden wij de dekking van het overlijdensrisico kunnen verlenen wanneer de verzekerde zich naar een land begeeft dat zich in staat van oorlog bevindt, voorzover hij aan de vijandelijkheden niet deelneemt.

- oproer of collectieve gewelddaden met politieke, ideologische of sociale drijfveer, al dan niet gepaard gaand met opstand tegen het gezag.  
Het overlijden als gevolg van oproer of collectieve gewelddaden wordt niet gedekt. De verzekerde uitkeringen worden toch verleend indien de begunstigde bewijst dat de verzekerde niet actief aan die gebeurtenissen heeft deelgenomen.

In niet-gedekte gevallen betalen wij de theoretische afkoopwaarde zoals hierna omschreven, berekend op de dag van het overlijden en beperkt tot de bij overlijden verzekerde sommen. Indien het overlijden het gevolg is van een opzettelijke daad van de begunstigde, dan wordt de theoretische afkoopwaarde uitbetaald aan de in de bijzondere voorwaarden aangeduide andere begunstigten, volgens de daarin vastgestelde volgorde.

**Artikel 7**

**WELKE FORMALITEITEN ZIJN VOOR DE UITKERING VEREIST ?**

De verzekerde sommen worden uitgekeerd tegen kwijting, na ontvangst van de daarvoor vereiste stukken, met name:

- uw exemplaar van het contract en van de eventuele bijvoegsels;
- het bewijs van betaling van de laatste premie;
- een ambtelijk stuk waaruit de geboortedatum van de verzekerde blijkt.

Daaraan dienen te worden toegevoegd :

a) bij in leven zijn van de verzekerde :

- een bewijs van in leven zijn bij de afloop van het contract;

b) bij overlijden van de verzekerde :

- een uittreksel uit de overlijdensakte;
- een medisch attest op een door ons verstrekt formulier waarin onder meer de oorzaak van het overlijden is aangegeven;
- een fotokopie van de identiteitskaart van de begunstigde(n);
- een akte van bekendheid waarin de rechten van de begunstigten zijn aangegeven wanneer zij niet met name in het contract genoemd zijn.

## **Artikel 8**

### **WAARUIT BESTAAN DE PREMIES EN HOE WORDEN ZE ONS BETAALD?**

- a) De premies zijn zo berekend dat ze de verzekeringssommen juist financieren, rekening houdend met de aan het contract verbonden kosten.
- b) U betaalt ons de premies op de gestelde datum, ofwel rechtstreeks aan de maatschappij, bij ontvangst van een kennisgeving van vervalddag, ofwel aan de verzekeringssproducent die bemiddeld heeft bij de sluiting of de uitvoering van het contract.

## **Artikel 9**

### **WAT WORDT ER VAN HET CONTRACT ALS U DE PREMIEBETALING STAAKT ?**

De betaling van de premies is niet verplicht.

Ingeval van staking van de premiebetaling wordt het contract,

- ofwel premievrij gemaakt, wat betekent dat het blijft doorlopen voor het bedrag van de premievrije waarde, zoals uitgelegd in artikel 10 hierna;
- ofwel afgekocht, wat betekent dat het contract wordt beëindigd tegen betaling van onzentwege van de verkregen waarde; het bedrag waarop U aanspraak hebt, wordt ook in artikel 10 hierna omschreven;
- ofwel opgezegd, wat betekent dat er een einde aan wordt gemaakt zonder dat enige uitkering verschuldigd is door onze maatschappij.

Wanneer wij de niet-betaling van een premie vaststellen, zenden wij U een brief waarin aan de gevolgen van de niet-betaling wordt herinnerd.

Het contract wordt dertig dagen na verzending van deze brief premievrij gemaakt. Indien op de vervalddag van de eerste onbetaalde premie, de afkoopwaarde echter minder dan 12,39 EUR bedraagt, wordt het contract afgekocht, behoudens uitdrukkelijk verzet uwerzijds of aanvaarding van begunstiging (zie artikel 13).

De premievrijmaking en de afkoop zijn niet van toepassing op de tijdelijke overlijdensverzekeringcontracten met vast of afnemend kapitaal, waarvan de premies betaalbaar zijn gedurende een periode van meer dan de helft van de duur van het contract. Deze contracten worden opgezegd 30 dagen na de verzending van de brief.

Wanneer de premievrijmaking leidt tot een vermindering van het verzekerde kapitaal bij overlijden en de theoretische afkoopwaarde minstens het door de wet bepaalde bedrag bereikt (25 € geïndexeerd volgens de evolutie van het gezondheidsindexcijfer van de consumptieprijzen – basis 1988 = 100), alsook in geval van opzegging, wordt de brief waarvan hierboven sprake is U aangetekend toegestuurd; de verzending ervan wordt afdoend bewezen door overlegging van het postontvangsbewijs.

Als U ons, na de vervalddag van een onbetaalde premie, schriftelijk verklaart de betaling van de premies van uw contract te staken, wordt het contract premievrij gemaakt of opgezegd op de datum van uw schrijven en zijn wij van het verzenden van de bovengenoemde mededeling ontslagen.

## **Artikel 10**

### **HOE WORDEN DE AFKOOP- EN DE PREMIEVRIJE WAARDE BEPAALD ?**

Overeenkomstig artikel 8 hiervoor en naargelang van de verzekeringscombinatie worden de premies die U stort, na aftrek van de kosten, besteed aan het vestigen van de verzekerde uitkeringen bij leven en de dekking van het overlijdensrisico. Het beschikbare overschot na onttrekking van de prijs van dat risico, vermeerderd met de interesten, vormt een reserve die theoretische afkoopwaarde wordt genoemd.

Op basis van deze waarde worden de afkoop- en premievrije waarde berekend.

Het recht op de premievrijmaking en de afkoop is niet van toepassing op de tijdelijke overlijdensverzekeringen met vast of afnemend kapitaal waarvan de premies betaalbaar zijn gedurende een periode van meer dan de helft van de duur van het contract.

#### **Afkoopwaarde.**

De afkoopwaarde van het contract is gelijk aan 95 % van de theoretische afkoopwaarde. Voor de verzekeringen met bepaalde duur vermeerdert dit procent met 1 % per jaar gedurende de laatste vijf jaar om zo 100 % te bereiken bij de afloop van de verzekering, Voor de levenslange verzekeringen vermeerdert het procent van 95 % met 1 % per jaar gedurende de laatste vijf verzekeringsjaren die aan de leeftijd van 65 jaar van de verzekerde voorafgaan om zo 100 % te bereiken op die leeftijd.

De afkoopwaarde wordt echter slechts vereffend tot beloop van het bedrag van het verzekerd kapitaal bij overlijden. Het gebeurlijk overschot van de theoretische afkoopwaarde wordt aangewend tot het vestigen, op inventarisbasis, van uitkeringen bij leven betaalbaar op dezelfde vervaldagen en onder dezelfde voorwaarden als de uitkeringen bij leven van de aanvankelijke verrichting.

Het recht op afkoop bestaat dus niet voor verzekeringen 'Uitgesteld kapitaal zonder terugbetaling'.

De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop u het kwijtschrift van afkoop of het als dusdanig geldend bescheid ondertekent.

De afkoopwaarde wordt berekend uitgaande van de datum van uw aanvraag om afkoop, geformuleerd met een gedateerd en ondertekend schrijven.

#### **Premievrije waarde.**

De premievrije waarde van het contract vertegenwoordigt de uitkeringen die onder de voorwaarden van het contract verzekerd blijven in geval van staking van de premiebetaling.

De premievrijmaking heeft uitwerking op de premievervaldag die op de aanvraag volgt, of, als er premies hangende zijn, op het in artikel 9 omschreven tijdstip.

De berekening van de premievrije waarde, die de inhouding van de in artikel 14 beschreven reductievergoeding impliceert, gebeurt uitgaande van de premievervaldag die op de aanvraag volgt, of, als er premies hangende zijn, op de vervaldag van de eerste onbetaalde premie.

### ***Artikel 11***

#### **ONDER WELKE VOORWAARDEN KUNT U VOORSCHOTTEN OP DE VERZEKERDE SOMMEN KRIJGEN ?**

Tegen indiening van de polis en op de voorwaarden van onze voorschotakten kunt U voorschotten krijgen tot het bedrag van de afkoopwaarde verminderd met de eventuele wettelijke afhoudingen. Dit geldt echter niet voor de tijdelijke overlijdensverzekeringen met vast of afnemend kapitaal en voor de verzekeringen 'Vaste Termijn'.

De in aanmerking genomen afkoopwaarde wordt berekend op de eerstvolgende premievervaldag of zo niet op de datum van aanvraag.

### ***Artikel 12***

#### **OP WELKE VOORWAARDEN KUNT U HET CONTRACT DOEN HERLEVEN ?**

U mag vragen een premievrij of afgekocht contract te doen herleven. Iedere herleving die meer dan drie maanden na de afkoopdatum of meer dan drie jaar na de datum van premievrijmaking gevraagd wordt, is onderworpen aan het voorafgaand akkoord van de maatschappij. Wij behouden ons het recht voor de herleving afhankelijk te maken van de gunstige uitslag van een medisch onderzoek van de verzekerde; u draagt de kosten van dat onderzoek.

De nieuwe premie wordt berekend volgens de theoretische afkoopwaarde van het contract ten tijde van de herleving. Voor een afgekocht contract, gebeurt de wederinstelling door de terugstorting van de afkoopwaarde en door de aanpassing van de premie rekening houdend met de theoretische afkoopwaarde op het ogenblik van de afkoop.

### **Artikel 13**

#### **KUNT U DE TOEKENNING VAN BEGUNSTIGING WIJZIGEN EN WAT ZIJN DE GEVOLGEN VAN DE AANVAARDING VAN BEGUNSTIGING VAN HET CONTRACT ?**

- a) De in de bijzondere voorwaarden voorziene toekenning van begunstiging kan worden gewijzigd op schriftelijke aanvraag van uwentwege, onder voorbehoud van de in geval van aanvaarding van begunstiging voorziene bepalingen, in b) hierna beschreven. Deze wijziging zal in een bijvoegsel aan het contract worden vastgesteld.
- b) De begunstigde kan de begunstiging van het contract aanvaarden. Deze aanvaarding moet ons schriftelijk door de begunstigde, met uw akkoord, meegedeeld worden en zal pas geldig zijn als ze in de polis of in een bijvoegsel geboekstaafd is.

Is de begunstiging aanvaard, dan hebt U de schriftelijke toestemming van de aanvaardende begunstigde nodig om :

- de in het contract voorziene toekenning van begunstiging te wijzigen;
- aan het contract een wijziging aan te brengen die aanleiding geeft tot een vermindering van de sommen die door de reeds betaalde premies ten bate van de aanvaardende begunstigde verzekerd zijn;
- de afkoop van of een voorschot op het contract te vragen.

Wij zullen de aanvaardende begunstigde op de hoogte brengen van een eventuele niet-betaling van de premies.

### **Artikel 14**

#### **KAN HET CONTRACT GEWIJZIGD WORDEN ?**

De algemene en bijzondere voorwaarden van het contract kunnen niet eenzijdig worden gewijzigd. U kunt ons echter vragen deze bijzondere voorwaarden aan te passen. De aanpassingen die een verhoging van het gedekte risico inhouden, zijn onderworpen aan de voorwaarden die van kracht zijn op het ogenblik van de aanpassing.

Elke aanpassing moet worden vastgesteld in een bijvoegsel.

Een vermindering van de geactualiseerde waarde van de toekomstige reductiepremies – daarin begrepen de premievrijmaking van het contract vermeld in de artikelen 9 en 10 – leidt tot de inhouding op de theoretische afkoopwaarde van het contract van een "reductievergoeding". Deze laatste is gelijk aan 6 ‰ van de vermindering, zonder het door de wet toegelaten maximum te overschrijden (75 € geïndexeerd volgens de evolutie van het gezondheidsindexcijfer van de consumptieprijzen – basis 1988 = 100). In geval van afkoop binnen de 30 dagen, wordt deze reductievergoeding toegevoegd aan de theoretische afkoopwaarde.

### **Artikel 15**

#### **KENT DE MAATSCHAPPIJ EEN WINSTDELING TOE ?**

Een winstdeling wordt toegekend aan de contracten die aan de voorwaarden, bepaald in het 'Reglement van Winstdeling' beantwoorden, volgens de modaliteiten vastgelegd in het delingsplan dat wij hebben ingediend bij de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen. De tijdelijke overlijdensverzekeringen met afnemend kapitaal genieten in geen geval een winstdeling.

**Artikel 16**

**WAT ZIJN DE FISCALE ASPECTEN ?**

**A. Fiscale voordelen**

Het is de fiscale wetgeving van het land van uw verblijfplaats die de eventuele toekenning van fiscale voordelen aan de premies bepaalt. In sommige gevallen is de toekenning bepaald door de wetgeving van het land waar u belastbare inkomsten verkrijgt.

**B. Lasten**

Alle huidige en toekomstige belastingen, taksen en bijdragen op het contract of op de door U of door ons verschuldigde sommen, zijn te uwen laste of ten laste van de begunstigde.

Wat betreft de fiscale en/of sociale lasten die eventueel op de premies worden opgelegd, is de wetgeving van het land van uw verblijfplaats van toepassing.

De op de inkomsten toepasselijke belastingen en eventuele andere lasten worden vastgelegd door de wet van het land van de verblijfplaats van de begunstigde en/of door de wet van het land waar de belastbare inkomsten worden verkregen.

Wat de successierechten betreft, is de fiscale wetgeving van het land van de verblijfplaats van de overledene en/of de wet van het land van de verblijfplaats van de begunstigde van toepassing.

**Artikel 17**

**WELKE WET IS VAN TOEPASSING OP UW CONTRACT ?**

Het contract wordt beheerst door de Belgische wet.

**Artikel 18**

**WIE IS UW AANGEWENZEN GESPREKSPARTNER ?**

Uw adviseur is een specialist die U kan helpen. Hij licht U in over uw contract en de prestaties die eruit voortvloeien. Hij onderneemt voor U alle stappen bij ons.

Hij staat U eveneens ter zijde mocht er tussen U en ons een probleem rijzen. Indien U vindt dat U op die manier niet de beste oplossing hebt verkregen, kunt U terecht bij de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsplantsoen 35 te 1000 Brussel ( fax 02 547 59 75, e-mail: info@ombudsman.as) of nog bij de Commissie voor het Bank-, Financier- en Assurantiewezen, Kortenberglaan 61 te 1000 Brussel (fax 02 736 88 17, e-mail: info@cbfa.be).

U kunt zich ook altijd tot de rechtbank wenden.

Alle mogelijke betwistingen vallen uitsluitend onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.