

# **BELFIUS INVEST**

## **ALGEMENE VOORWAARDEN**

**Referentie IT26-05/2018**

### **Artikel 1**

---

## **WELKE BETEKENIS GEVEN WIJ AAN DE VOLGENDE BEGRIPPEN?**

1. Wat betekent `WIJ'?

De verzekeringsmaatschappij Belfius Insurance NV, verzekeringsonderneming toegelaten onder codenummer 0037, met zetel in B-1210 Brussel, Karel Rogierplein 11, KB 4 en 13 juli 1979 (BS 14 juli 1979), KB 24 januari 1991 (BS 22 maart 1991), KB 30 maart 1993 (BS 7 mei 1993), KB 21 november 1995 (BS 8 december 1995) en B.S. 15 maart 2005, hierna ook de maatschappij genoemd.

2. Wie bedoelen wij met `u'?

`U', is de rechtspersoon of feitelijke vereniging die het contract – ook hieronder polis genoemd – onderschrijft en die de eenmalige storting op onze bankrekening betaalt. Hierna ook de onderschrijver genoemd.

3. Wat is de `poliswaarde'?

Het spaartegoed gevormd door de kapitalisatie, zoals beschreven in artikel 4, van de nettostorting. De nettostorting is de eenmalige storting verminderd met eventuele taken en instapkosten.

4. Wat is de `volledige afkoop van het contract'?

De opzegging van het contract met de uitbetaling van de afkoopwaarde, zoals beschreven in artikel 6.1, door de maatschappij.

## Artikel 2

---

### WAT WAARBORGEN WIJ DOOR DIT CONTRACT?

Dit contract is een kapitalisatieverrichting in de zin van artikel 5, 13° van de Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, zijnde een verrichting gebaseerd op een actuariële techniek, waarbij wij, tegen betaling van van tevoren vastgestelde enige of periodieke stortingen, tegenover u, verplichtingen aangaan die, voor wat betreft hun duur en hun bedrag, bepaald zijn en die onafhankelijk zijn van om het even welke toevallige gebeurtenis. .

welke u toelaat een kapitaal te vormen op einddatum.

Het beheer van dit contract gebeurt onder Tak 26 zoals opgenomen in art. 2, 6° van het Koninklijk Besluit betreffende de levensverzekeringsactiviteit dd. 14 november 2003.

Het contract wordt onderschreven voor de in de bijzondere voorwaarden vermelde duur en vervalt van rechtswege in één van de volgende gevallen:

- op einddatum van het contract;
- bij volledige afkoop van het contract (artikel 6);
- bij opzegging binnen de 30 dagen na de inwerkingtreding (artikel 5)

## Artikel 3

---

### WANNEER GAAT HET CONTRACT IN?

Het contract komt tot stand zodra de polis door u en door ons getekend is. De kapitalisatie treedt in werking op de datum die in de bijzondere voorwaarden van de polis vermeld is, maar ten vroegste op de datum van ontvangst van de storting op de rekening van de maatschappij. Deze datum van ontvangst van de storting wordt gedefinieerd als datum van inwerkingtreding.

De polis is onbetwistbaar.

## Artikel 4

---

### HOE WORDT DE STORTING GEKAPITALISEERD?

De eenmalige storting, verminderd met eventuele taksen en instapkosten (artikels 10 en 12) wordt gekapitaliseerd tegen een basisintrestvoet, technische rentevoet genaamd, en eventueel

vermeerderd met de jaarlijkse winstdeling, om de poliswaarde te vormen op basis van de volgende parameters :

- De technische rentevoet: deze wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden en is gewaarborgd tot het einde van het contract.
- De eventuele winstdeling: deze wordt jaarlijks bepaald zoals beschreven in artikel 7.
- Eventuele kosten: deze worden afgehouden zoals beschreven in artikel 10.

De technische rentevoet wordt toegepast vanaf de eerste werkdag na de dag waarop de creditbeweging overeenkomstig de eenmalige storting is geregistreerd op de door de maatschappij aangeduide bankrekening.

## Artikel 5

---

### **WANNEER KAN HET CONTRACT WORDEN OPGEZEGD?**

Een opzeg van het contract moet via schriftelijke aanvraag, gedateerd en ondertekend aan ons opgestuurd worden.

U hebt het recht om het contract op te zeggen binnen dertig dagen te rekenen vanaf de datum van inwerkingtreding. Wij betalen dan de storting terug. In geval de verzekeringsduur of de duur van de interestvoetwaarborg niet langer is dan acht jaar kunnen wij ook rekening houdend met de bepalingen van art. 9, § 1, tweede lid van het KB Leven dd. 14/11/2003 een afkoopvergoeding inhouden berekend volgens de spot rate.

Indien de opzegging van het contract wordt aangevraagd na het verstrijken van de bovengenoemde periode, wordt de opzegging beschouwd als een aanvraag tot afkoop waardoor de bepalingen van artikel 6 van toepassing zijn.

## Artikel 6

# BESCHIKBAARHEID VAN DE POLISWAARDE

---

- 6.1. Volledige en gedeeltelijke afkoop
  - 6.2. Voorschotten
  - 6.3. Opnieuw in werking stellen
- 

### 6.1. Volledige en gedeeltelijke afkoop

U kunt op elk moment de volledige afkoop of een gedeeltelijke afkoop van het contract vragen.

De aanvraag tot volledige of gedeeltelijke afkoop dient door de onderschrijver schriftelijk – ondertekend en gedateerd - te gebeuren op een door de maatschappij ter beschikking gesteld formulier. In geval van gedeeltelijke afkoop geldt dit document als afrekening en kwijtschrift. In geval van volledige afkoop wordt een kwijtschrift opgemaakt dat door de onderschrijver dient ondertekend te worden.

De afkoopwaarde van het contract bij volledige afkoop is de poliswaarde verminderd met de afkoopvergoeding, waarvan vervolgens eventuele taksen en belastingen worden afgehouden. Bij gedeeltelijke afkoop wordt de poliswaarde verminderd met het door u gevraagde netto bedrag, met eventuele taksen en belastingen alsook met de van toepassing zijnde vergoeding.

De afkoopwaarde wordt berekend op de datum vermeld in de schriftelijke aanvraag en ten vroegste de dag die volgt op de datum van ontvangst van de aanvraag door de maatschappij. De maatschappij zal de opdracht tot betaling uitvoeren binnen de 45 dagen volgend op de ontvangst van de aanvraag tot volledige of gedeeltelijke afkoop en ten vroegste op de datum van berekening van de afkoopwaarde.

Bij een volledige of gedeeltelijke afkoop, wordt van de afkoopvergoeding en de conjuncturele vergoeding de hoogste van die twee toegepast.

Een conjuncturele vergoeding kan aangerekend worden tijdens de eerste acht jaar, op de volledige waarde van de polis in geval van een volledige afkoop of op de waarde van het afgekochte deel van de polis in geval van een gedeeltelijke afkoop, op voorwaarde dat de conjuncturele vergoeding meer dan 2 % bedraagt. Die vergoeding, die in percentages wordt weergegeven, wordt als volgt bepaald:

$$[1 - ((1 + OLO8)^{rd} / (1 + T_{rd})^{rd})]$$

Of OLO8 = de rente op de lineaire obligaties van de Belgische staat met een looptijd van acht jaar op het ogenblik van onderschrijving, wordt uitgedrukt in %.

$T_{rd}$  = de spotrate, uitgedrukt in % , voor verrichtingen met een looptijd die gelijk is aan de restlooptijd (rd) tussen de datum van de aanvraag van de terugkoop en het einde van het contract.

rd = de restlooptijd tussen de datum van de aanvraag van de afkoop en het einde van het contract, uitgedrukt in jaren en volledige maanden.

Dit percentage kan nooit negatief zijn.

De toepasselijke spotrate is die van de woensdag van de week die volgt op het ontvangen van de vraag tot afkoop door de maatschappij. Als de aanvrager in zijn aanvraag de gewenste datum van de afkoop vermeldt, is de toepasselijke spotrate deze van de woensdag van de week vóór de in de aanvraag vermelde datum, maar ten vroegste de woensdag die volgt op het ontvangen van de aanvraag door de maatschappij. Wanneer die woensdag geen werkdag is, wordt in beide gevallen de eerst volgende bankwerkdag genomen.

De onderschrijver dient 30 kalenderdagen voor einddatum van het contract zijn bankrekeningnummer te bezorgen op een hiervoor door de maatschappij ter beschikking gesteld formulier.

## 6.2. Voorschotten en wedersamenstelling krediet

Het contract geeft geen recht op een voorschot. Dit contract wordt niet afgesloten ter dekking of het opnieuw samenstellen van een krediet.

## 6.3. Opnieuw in werking stellen

U kan een afgekocht contract opnieuw in werking stellen. Dit kan gebeuren door een gedateerd en ondertekend schrijven binnen een termijn van 3 maanden na de volledige afkoop. Het opnieuw in werking stellen gebeurt door terugstorting van de afkoopwaarde.

## Artikel 7

---

### WINSTDELING

Behalve indien de bijzondere voorwaarden anders zouden stipuleren, deelt het contract in de winsten volgens het door ons vastgelegde reglement en op te maken overeenkomstig de modaliteiten meegedeeld aan de Nationale Bank van België (NBB). Om in aanmerking te komen voor winstdeling dient het contract per 31/12 van het boekjaar waarvan het resultaat de verdeling mogelijk heeft gemaakt, nog in voege te zijn. De voorwaarden om van de winstdeling te genieten kunnen door de Maatschappij gewijzigd worden in de loop van het contract. De winstdeling is niet gewaarborgd.

## Artikel 8

---

### INFORMATIE

Elk jaar ontvangt u een document dat alle informatie bevat over de poliswaarde en de evolutie ervan inclusief de winstdeling, alsook de verhoging van het verworven kapitaal op einddatum als gevolg van de winstdeling.

## Artikel 9

---

### WOONPLAATS

Indien uw vestigingsplaats, woonplaats of werkelijke verblijfplaats verandert, moet u ons daarvan onmiddellijk schriftelijk op de hoogte brengen. Zolang dit niet is gebeurd, zijn wij gerechtigd de laatste door ons gekende vestigingsplaats, woonplaats of verblijfplaats als gekozen woonplaats te beschouwen.

## Artikel 10

---

### HOEVEEL BEDRAGEN DE KOSTEN?

De instapkosten en de afkoopvergoeding staan vermeld in de Bijzondere Voorwaarden onder de rubriek 'Instapkosten', respectievelijk 'Afkoopvergoeding'.

De beheersvergoeding bedraagt 0,10 % per jaar en wordt bij de kapitalisatie pro rata temporis afgehouden door de technische rentevoet met dit percentage te verminderen.

Wij hebben het recht om kosten of vergoedingen te vragen voor bijzondere uitgaven die door toedoen van u werden veroorzaakt.

Alle huidige of toekomstige rechten of bijdragen, van toepassing op het contract of verschuldigd ter gelegenheid van de onderschrijving of van de uitvoering ervan, zijn ten laste van de onderschrijver.

## Artikel 11

---

### OVERLIJDEN VAN DE ONDERSCHRIJVER

Alleen van toepassing voor natuurlijke personen :

Bij overlijden van de onderschrijver wordt deze van rechtswege gesubstitueerd door de erfgenamen die zijn rechten verder zullen uitoefenen, zonder dat de maatschappij naar aanleiding hiervan een bijkomende storting of bijzondere afhouding kan voorzien.

## Artikel 12

---

### TAKSEN – FISCALITEIT - SUCCESSIERECHTEN

De premie kan fiscaal niet in mindering worden gebracht. Er is geen verzekeringstaks op de gestorte premie. Een roerende voorheffing van 30 % is verschuldigd op het verschil tussen de gestorte premie en het kapitaal dat wordt betaald vermeerderd met de beheerskosten, ongeacht de datum van betaling van het kapitaal.

Alleen van toepassing voor natuurlijke personen :

Bij overlijden van de onderschrijver worden de aan de erfgenamen verschuldigde bedragen door de Maatschappij ter informatie doorgegeven aan de Administratie van het Kadaster, Registratie en Domeinen (Algemene Administratie van de Patrimoniumdocumentatie) met het oog op de eventuele heffing van successierechten; indien bij overlijden van de onderschrijver zijn rechten worden overgedragen aan een overnemer, wordt de afkoopwaarde doorgegeven. Voor wat betreft de successierechten zijn de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen van toepassing.

Bovenstaande informatie wordt uitsluitend overgemaakt ter indicatieve titel en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale wet/regelgeving. Alle huidige of toekomstige belastingen of taksen, van toepassing op het contract of verschuldigd door de uitvoering ervan, zijn ten laste van de onderschrijver.

## Artikel 13

---

### WAAR KUNT U TERECHT MET EEN PROBLEEM OF EEN KLACHT?

Als uw verzekeringstussenpersoon of de dossierbeheerder bij de maatschappij uw probleem of klacht niet kan oplossen, kunt u zich rechtstreeks wenden tot de Klachtendienst van onze maatschappij, Karel Rogierplein 11, B-1210 Brussel.

Vindt u niet meteen een oplossing bij ons, dan kunt u het geschil eveneens voorleggen aan de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsplantsoen 35 in B-1000 Brussel ([www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as)).

U kunt alle geschillen tussen u en ons over deze polis ook voorleggen aan de bevoegde Belgische rechtbanken.

## Artikel 14

---

### **BESCHERMING VAN DE PERSOONLIJKE LEVENSSFEER**

Alleen van toepassing voor natuurlijke personen :

De onderschrijver geeft de uitdrukkelijke toelating aan de maatschappij in haar hoedanigheid van verzekeraar en verantwoordelijke van de verwerking, om alle persoonlijke gegevens die hij/zij in het kader van dit contract meedeelt, te verwerken met het oog op de uitgifte en het beheer van verzekeringscontracten, het beheer van geschillen, het opmaken van statistieken en het aanbieden van haar producten.

De beheerders van de tak leven, de herverzekeraar, de verzekeringsbemiddelaar en de eventuele onderaannemer van de maatschappij zullen de persoonlijke gegevens in het kader van bovenvermelde doelstellingen verwerken.

De onderschrijver heeft het recht om zich, op verzoek en kosteloos, te verzetten tegen de verwerking van zijn/haar persoonlijke gegevens voor doeleinden van direct marketing.

De wet van 8/12/1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer biedt eveneens het recht aan de onderschrijver tot toegang en verbetering van deze gegevens door een schriftelijk verzoek hiertoe te richten aan de verantwoordelijke van de verwerking.

Voor natuurlijke en rechtspersonen :

De maatschappij heeft het recht deze gegevens in voorkomend geval te verwerken en op te nemen in de door DATASSUR beheerde bestanden, met het oog op de risicobehandeling. De houder van deze bestanden is het ESV DATASSUR, de Meeusplantsoen 35, B-1000 Brussel.

---