

## Algemene Voorwaarden

---

Deze algemene voorwaarden beschrijven de werking en de mogelijkheden die uw overeenkomst SelfLife Protection & Pension 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 :

de Belgische verzekeringsmaatschappij Athora Belgium nv, toegelaten onder codenummer 0145, waarbij de overeenkomst is aangegaan.

##### DE VERZEKERINGSNEMER :

de natuurlijke of rechtspersoon die de overeenkomst SelfLife Protection & Pension bij de maatschappij afsluit en de stortingen doet.

##### DE VERZEKERDE :

de persoon op wie het risico van het voorvallen van de verzekerde gebeurtenis rust.

##### DE BEGUNSTIGDE(N) :

de natuurlijke of rechtsperso(o)n(en) ten voordele van wie de verzekeringsprestaties bedongen zijn.

##### DE STORTING :

de verzekeringspremie, door de verzekeringsnemer betaald, met inbegrip van de eventuele taken en bijdragen, voorzien door de Belgische wetgeving, en van de kosten. De premies voor de eventuele aanvullende verzekeringen zijn niet inbegrepen.

##### DE NETTOSTORTING :

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

##### HET ONGEVAL :

elke plotselinge en toevallige gebeurtenis die een objectief waarneembaar lichamelijk letsel veroorzaakt en waarvan één van de oorzaken vreemd is aan het organisme van de verzekerde en onafhankelijk van zijn wil of die van de begunstigde.

Worden met ongevallen gelijkgesteld :

- De Verdrinking ;
- De Letsels Opgelopen Bij De Redding Van Personen Of Goederen In Gevaar ;
- De Vergiftigingen En Brandwonden Die Het Gevolg Zijn Van De Onvrijwillige Absorptie Van Toxische Of Bijtende Stoffen Of Van De Toevallige Ontsnapping Van Gas Of Van Dampen.

De zelfmoord, de zelfmoordpoging en het overlijden van de verzekerde na een euthanasie zijn geen ongevallen. Het overlijden na een euthanasie op de verzekerde omwille van een aanhouding die het gevolg is van een ongeval, is ook geen ongeval.

##### DE TECHNISCHE BASISSEN :

de technische basissen zijn de sterftetafels, de technische intrestvoet, de inventarisopslag en de met de storting(en) evenredige opslagen.

## Artikel 2

### SELFIFE PROTECTION & PENSION, HET CONCEPT

#### 2.1. Hoe werkt de overeenkomst SelfLife Protection & Pension ?

SelfLife Protection & Pension is een levensverzekeringsovereenkomst met geplande stortingen, aangegaan tussen de verzekeringnemer en de maatschappij.

##### De stortingen

De verzekeringnemer kiest vrij het jaarlijkse bedrag dat hij aan de maatschappij wenst te storten, evenals de modaliteiten van de betaling. Dit bedrag wordt zijn jaarlijks objectief.

De stortingen gebeuren door overschrijving op de financiële rekening van de maatschappij, waarvan het nummer op het verzekeringsvoorstel staat.

Een eerste storting, waarvan het bedrag bepaald wordt in functie van de gekozen waarborg, is noodzakelijk voor het openen van de overeenkomst.

De verzekeringnemer plant de stortingen die hij wenst uit te voeren. Hij krijgt dan op de voorziene data een bericht toegestuurd.

De verzekeringnemer kan zijn stortingsplan eender wanneer wijzigen, met een schriftelijke vraag aan de maatschappij. Deze wijziging wordt geregistreerd op een aanhangsel bij het contract.

De stortingen worden met regelmatige frequentie uitgevoerd. Dit kan jaarlijks, zesmaandelijks, drie-maandelijks of maandelijks zijn. Maandelijks stortingen zijn evenwel slechts mogelijk voor zover er een bankdomiciliëring is voorzien.

Er kunnen ook aanvullende stortingen uitgevoerd worden die groter zijn dan het oorspronkelijke objectief, evenwel binnen de grenzen van de geldende fiscale regels. In dat geval verwittigt de verzekeringnemer de maatschappij, die hem een betalingsreferte zal bezorgen. De maatschappij behoudt zich evenwel het recht voor beperkingen vast te leggen en stortingen te weigeren of terug te betalen.

Elke storting moet in ieder geval minstens 25 EUR bedragen.

Indien de maatschappij vaststelt dat de som van de stortingen die in de loop van het jaar werden uitgevoerd lager ligt dan het oorspronkelijk voorziene jaarlijkse objectief, dan nodigt zij de verzekeringnemer tegen 30 november van het lopende jaar schriftelijk uit, zijn stortingsplan te regelen ten belope van het saldo dat nodig is om het oorspronkelijk vastgelegde jaarlijkse bedrag te bereiken.

#### 2.2. Welke kosten worden aangerekend ?

De kosten worden afgehouden van de stortingen (de met de stortingen evenredige opslagen). Zij bedragen hoogstens 7 % van de stortingen. De bruto- en nettostortingen worden vermeld in de bijzondere voorwaarden van het contract.

Voor de openingskosten van de overeenkomst wordt bovendien van de eerste storting een bedrag van 10 EUR afgehouden.

Forfaitaire inningskosten ten belopen van 1,24 EUR worden op elke storting afgehouden. Indien de storting per bankdomiciliëring wordt uitgevoerd, worden deze kosten herleid tot nul.

#### 2.3. Het spaarmechanisme

##### 2.3.1. Het samengestelde spaarbedrag

Het resultaat van de kapitalisatie van de nettostortingen, in voorkomend geval verminderd met de kosten van het risico overlijden en vermeerderd met de verworven winstdelingen, 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, ongeacht de economische conjunctuur en dit vanaf de intrestdatum.

De bij de onderschrijving gewaarborgde intrestvoet staat vermeld in de bijzondere voorwaarden.

De intrestdatum is vastgesteld op de 15de van de maand voor elke storting geboekt op de bank-rekening 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 Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen wordt voorgelegd.

De winstdeling wordt bij overlijden inbegrepen in het kapitaal bij overlijden, en wordt uitgedrukt in de vorm van een verlaagde kostprijs voor het overlijdensrisico. De winstdeling in geval van leven 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 jaarlijks aan de verzekeringsnemer medegedeeld.

## **Artikel 3**

### **PRESTATIE BIJ OVERLIJDEN**

#### **3.1. Welke zijn de verzekerde bedragen bij overlijden ?**

Bij overlijden van de verzekerde vóór de eindvervaldag van de overeenkomst, stort de maatschappij aan de aangeduide begunstigde(n) de prestatie overlijden die in de bijzondere voorwaarden vermeld staat. Het bedrag van de prestatie overlijden zal in ieder geval altijd minstens gelijk zijn aan het samengestelde spaarbedrag van de overeenkomst en zal geëvalueerd worden op de 1ste dag van de maand waarop de maatschappij in kennis gesteld is van het overlijden.

De uitbetaling van de prestatie overlijden stelt een einde aan de overeenkomst.

#### **3.2. Wanneer treedt de waarborg overlijden in werking ?**

Vanaf het ogenblik dat de maatschappij in het bezit is van het behoorlijk ingevulde en ondertekende verzekeringsvoorstel, dat de eerste storting op de financiële rekening van de maatschappij geboekt is, en onder voorbehoud van het gunstige resultaat van de medische formaliteiten, treedt de waarborg overlijden in werking op de datum die in de bijzondere voorwaarden vermeld staat.

Zodra de eerste storting op de financiële rekening van de maatschappij is gestort, verleent zij voorlopig een waarborg van 6 250 EUR die gedurende een periode van maximum 30 dagen het overlijden door ongeval dekt. Het ongeval en het overlijden moeten binnen deze periode plaatsvinden.

Deze voorlopige waarborg eindigt zodra de bepaalde waarborg overlijden, gekozen conform het punt 3.1., in werking treedt.

Ingeval de in het verzekeringsvoorstel gekozen waarborg overlijden of aanvullende waarborgen onderworpen zijn aan een speciale medische acceptatie of indien de storting onvoldoende is om de prestatie overlijden te waarborgen, zal de maatschappij de overeenkomst uitgeven door bij gebreke een voorlopige dekking overlijden te nemen gelijk aan 100 % van het samengestelde spaarbedrag.

In het geval dat de waarborg overlijden 3 maanden na de ondertekening van het verzekeringsvoorstel geen aanvang heeft genomen, hetzij bij gebrek aan een gunstig resultaat van de medische formaliteiten, hetzij door ontoereikendheid van de stortingen, zal de maatschappij de overeenkomst voortzetten met een prestatie overlijden gelijk aan 100 % van het samengestelde spaarbedrag.

De medische formaliteiten die bij de onderschrijving vervuld werden, kunnen onvoldoende blijken wanneer de uitgevoerde stortingen het aanvankelijk voorziene jaarlijks objectief ruim overschrijden. In dit geval, behoudt de maatschappij zich het recht voor aanvullende medische formaliteiten te vragen.

#### **3.3. Wanneer worden de kosten voor de waarborg overlijden afgehouden ?**

De kosten voor de waarborg overlijden worden afgehouden van het samengestelde spaarbedrag van de overeenkomst. De eerste heffing gebeurt op de datum waarop de waarborg overlijden in werking treedt. De volgende heffingen gebeuren anticipatief op de eerste dag van elke maand.

De maatschappij handhaaft de waarborg zolang het spaarbedrag voldoende is om er de kosten voor de waarborg overlijden van af te houden. In geval van ontoereikendheid vestigt de maatschappij, per gewone brief, de aandacht van de verzekeringsnemer op het nut een aanvullende storting uit te voeren waardoor hij de opzegging van de overeenkomst kan vermijden. Zo niet, wordt de overeenkomst van rechtswege opgezegd.

Wanneer de voorschotten op het contract werden toegewezen conform artikel 6.3., handhaaft de maatschappij de waarborg zolang het spaarbedrag volstaat om er de kosten van de waarborg overlijden van af te houden evenals de fiscale en sociale inhoudingen die gelden op de voorschotten. Indien dit niet volstaat, vestigt de maatschappij met een gewone brief de aandacht van de verzekeringsnemer op het nut van extra stortingen. Bij gebrek aan storting zet de maatschappij het contract voort met een overlijdensprestatie gelijk aan 100 % van het samengestelde spaarbedrag.

#### **3.4. Wijziging van de prestatie overlijden**

De verzekeringsnemer kan in de loop van de overeenkomst een wijziging vragen van de prestatie overlijden. Iedere verhoging van deze prestatie zal onderworpen zijn aan de aanvaardingsvoorwaarden van kracht op het ogenblik van de aanvraag.

Bij belangrijke gebeurtenissen in verband met de verzekerde (huwelijk, geboorte, adoptie, overlijden van de huwelijkspartner), is het mogelijk het kapitaal overlijden zonder enige medische formaliteit te verhogen en dit voor zover :

- de leeftijd van de verzekerde niet hoger is dan 50 jaar op het ogenblik van de aanvraag ;
- de verhoging niet meer bedraagt dan 20 % van het kapitaal overlijden met een grens van 12 500 EUR, en het nieuw kapitaal overlijden in geen geval het plafond van 125 000 EUR overschrijdt.

De aanvraag, samen met de bewijsdocumenten, moet uiterlijk 6 maanden na de gebeurtenis overgemaakt worden.

#### **3.5. Draagwijdte van de waarborg in geval van overlijden**

De prestaties overlijden zijn verworven over de hele wereld, ongeacht de oorzaken en omstandigheden van het overlijden van de verzekerde, met uitzondering van de hierna vermelde gevallen.

De niet gedekte risico's zijn die welke voortvloeien uit :

- de zelfmoord of poging tot zelfmoord van de verzekerde. De zelfmoord of poging tot zelfmoord is evenwel gedekt indien hij plaatsvindt na het eerste jaar dat volgt op de aanvangsdatum van de overeenkomst. Ditzelfde principe is van toepassing op de verhogingen van de verzekerde prestaties ;
- de opzettelijke daad van de verzekeringsnemer of van één van de begunstigen, of de aansporing van één van hen ;
- een rechterlijke veroordeling, een misdaad of een misdrijf met opzettelijk karakter ;
- het overlijden van de verzekerde, ongeacht de oorzaak, overkomen ten gevolge van oproer, burgerlijke onlusten of van enigerlei collectieve gewelddaden van politieke, ideologische of sociale inspiratie, al dan niet gepaard met opstand tegen het gezag of enigerlei verleende macht. De prestatie overlijden is echter verworven indien het overlijden van de verzekerde veroorzaakt werd door een daad van terrorisme voorzover de verzekerde er niet actief en op een vrijwillige basis aan heeft deelgenomen ;
- het overlijden van de verzekerde, ongeacht de oorzaak, ingevolge een oorlogsgebeurtenis tussen Staten of een burgeroorlog of feiten van dezelfde aard. Indien de omstandigheden het evenwel rechtvaardigen, kan dit risico worden gedekt door een speciaal contract.

Indien het overlijden van de verzekerde plaatsvindt tijdens een verblijf in het buitenland, moet een onderscheid worden gemaakt tussen 2 gevallen:

- 1) breekt het conflict uit tijdens het verblijf, dan zijn de dekkingen overlijden verworven behalve indien de maatschappij aantoonbaar dat de verzekerde actief heeft deelgenomen aan de vijandelijkheden;
- 2) begeeft de verzekerde zich naar een land waar een gewapend conflict heerst, dan kan de dekking overlijden verworven zijn voor zover de verzekeringsnemer de maatschappij minstens 30 dagen voor het vertrek van de verzekerde hiervan op de

hoogte brengt en de maatschappij haar akkoord gegeven heeft voor de dekking. Dit akkoord kan onderworpen zijn aan de betaling van een bijkomende premie en alle voorwaarden van het akkoord moeten worden vermeld in een bijvoegsel aan het contract. De dekking overlijden is echter niet verworven indien de maatschappij aantoont dat de verzekerde actief heeft deelgenomen aan de vijandelijkheden.

In geval van overlijden van de verzekerde ten gevolge van een niet gedekt risico, betaalt de maatschappij het samengestelde spaarbedrag uit. Dit spaarbedrag wordt op de 1ste dag van de maand waarop de maatschappij in kennis gesteld is van het overlijden geëvalueerd. Indien het overlijden het gevolg is van een opzettelijke daad van één van de begunstigen of op zijn aansporing, gaat de uitkering naar de andere begunstigen.

#### Artikel 4

##### **AANVULLENDE WAARBORGEN**

Overeenkomstig de algemene voorwaarden van de aanvullende verzekeringen, heeft de verzekeringsnemer de mogelijkheid de volgende aanvullende waarborgen te onderschrijven :

- kapitaal ongeval (overlijden en totale en blijvende invaliditeit) ;
- premievrijstelling in geval van werkonbekwaamheid ;
- inkomsten-rente in geval van werkonbekwaamheid ;
- beroepkosten-rente in geval van werkonbekwaamheid ;
- rente in geval van ernstige ziektes.

De aanvullende waarborgen stoppen in geval van opzegging, van de volledige opvraging en op de eindvervaldag van de hoofdverzekering, bij overlijden van de verzekerde, in geval van het niet-betalen van de geplande stortingen of van de premies van de aanvullende verzekeringen. De waarborg ernstige-ziekterente stopt vanaf de uitbetaling van het eerste schadegeval.

De verzekeringsnemer heeft het recht om op ieder moment en onafhankelijk van de hoofdovereenkomst een einde te stellen aan de betaling van de aanvullende waarborgen.

Bij ontbinding van de hoofdverzekering worden de aanvullende waarborgen op diezelfde datum stopgezet. De uitgevoerde stortingen blijven verworven door de maatschappij als prijs voor het gedekte risico.

#### Artikel 5

##### **BASISSEN EN INWERKINGTREDING VAN DE OVEREENKOMST SELF LIFE PROTECTION & PENSION**

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

De overeenkomst is onderworpen aan de wettelijke en reglementaire Belgische beschikkingen met betrekking tot de levensverzekering, alsook door haar algemene en bijzondere voorwaarden (en haar eventuele bijlagen). De bijzondere voorwaarden vervolledigen en preciseren de algemene voorwaarden. Bij onderlinge afwijking hebben de bijzondere voorwaarden voorrang.

De overeenkomst wordt te goeder trouw opgemaakt, op basis enerzijds van de wettelijke en reglementaire Belgische beschikkingen toepasselijk op de levensverzekeringen en anderzijds op grond van de verklaringen van de verzekeringsnemer en van de verzekerde.

Iedere verzwijging of onjuistheid vanwege de verzekeringsnemer of de verzekerde met het doel de maatschappij op een dwaalspoor te brengen in verband met de beoordelingselementen van de verbintenissen maakt de verzekering nietig.

Indien de verzwijging of foute verklaring zonder kwaad opzet gebeurde, wordt de overeenkomst na één jaar onbetwistbaar.

Binnen de dertig dagen die volgen op de inwerkingtreding van de overeenkomst heeft de verzekeringsnemer de mogelijkheid zijn overeenkomst op te zeggen. 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, desgevallend met aftrek van de kosten voor de waarborg overlijden. De opzegging door de maatschappij wordt effectief 8 dagen na haar kennisgeving.

## Artikel 6

### **BESCHIKBAARHEID VAN HET SAMENGESTELDE SPAARBEDRAG EN PRESTATIE IN GEVAL VAN LEVEN**

#### **6.1. Vervaldag**

In geval van leven van de verzekerde op de eindvervaldag van de overeenkomst, wordt het samengestelde spaarbedrag aan de aangeduide begunstigde(n) uitgekeerd en wordt geen enkele vergoeding afgehouden.

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

#### **6.2. 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, of indien de bijzondere voorwaarden specifieke voorwaarden vermelden. 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.

Bij overlijden wordt de prestatie overlijden verminderd met het bedrag dat binnen de maand werd opgevraagd.

Van iedere opvraging wordt een vergoeding, als afkoopvergoeding, afgehouden volgens de hierna vermelde modaliteiten :

- 5 % van het opgevraagde bedrag in het eerste jaar van de overeenkomst ;
- 4 % van het opgevraagde bedrag in het tweede jaar van de overeenkomst ;
- 3 % van het opgevraagde bedrag in het derde jaar van de overeenkomst ;
- 2 % van het opgevraagde bedrag in het vierde jaar van de overeenkomst ;
- 1 % van het opgevraagde bedrag in het vijfde jaar van de overeenkomst.

Daarna, vanaf het zesde jaar en tot wanneer de verzekerde 60 jaar oud is, ongeacht de eindvervaldag van de overeenkomst, bedraagt de afgehouden vergoeding 1 %. Na 60 jaar wordt er geen vergoeding meer afgehouden. 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).

Bij een te belangrijke opvraging behoudt de maatschappij zich het recht voor de gekozen dekking overlijden te herzien en die, bij voorkomend geval, te beperken tot 100 % van het samengestelde spaarbedrag of aanvullende medische formaliteiten te vragen.

De volledige opvraging geldt als afkoop en stelt een einde aan de overeenkomst. 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 begunstigden voorleggen.

#### **6.3. Voorschotten en inpandgeving**

Binnen de door de maatschappij bepaalde beperkingen en voorwaarden kan de verzekerde in voorkomend geval een voorschot op en/of een inpandgeving van het contract krijgen met het oog op een lening.

Het eerste voorschot kan pas worden toegekend in de eerste maand die volgt op de onderschrijving van het contract.

Het minimumvoorschot dat kan worden toegekend, bedraagt 1 000 EUR. Het maximumvoorschot wordt toegekend a rato van de afkoopwaarde, verminderd met de geldende fiscale en sociale inhoudingen, en de eventuele risicopremies en kosten op voorschotten.

Enmalige forfaitaire dossierkosten worden per voorschotakte geïnd, naast jaarlijkse forfaitaire kosten. Deze kosten worden vermeld in de voorschotakte.

De bedragen die als voorschot werden toegekend, worden afgehouden van de uitbetalingen die de maatschappij moet verrichten in uitvoering van het contract.

## Artikel 7

### DIVERSE SCHIKKINGEN

#### 7.1. Kan het contract opgezegd of overgedragen worden ?

De verzekeringsnemer kan het contract op elk moment stopzetten. In dat geval brengt de verzekeringsnemer de maatschappij hiervan op de hoogte met een gedagtekend en ondertekend schrijven. Meteen na ontvangst van dit schrijven worden de aanvullende verzekeringen van rechtswege ontbonden ; de overlijdensdekking eindigt ; de verzekerde behoudt de winst op de in het contract aangelegde reserves.

Indien de stopzetting van het contract volgt op de beslissing van de verzekeringsnemer om zich tot een andere pensioeninstelling te wenden voor de financiering van zijn pensioenverplichtingen, kan het contract worden afgekocht om de aangelegde reserves naar die instelling over te dragen.

Bij overdracht naar een ander product van de maatschappij of naar een andere pensioeninstelling kan de maatschappij de verzekeringsnemer een afkoopvergoeding opleggen, berekend volgens de modaliteiten die werden beschreven in paragraaf 6.2.

#### 7.2. Wat zijn de rechten van de begunstigten ?

De verzekerde wijst de begunstigten van zijn overeenkomst bij overlijden aan, en hij kan deze keuze te allen tijde veranderen. Om rechtsgeldig te zijn tegenover de maatschappij moet deze wijziging schriftelijk, gedateerd en door de verzekeringsnemer en de verzekerde ondertekend aan haar worden meegedeeld. Deze wijziging wordt door een bijvoegsel bevestigd.

Zodra de begunstigten echter de begunstiging van de overeenkomst aanvaarden, verwerven zij een onherroepelijk recht op de prestaties waaraan zij zich kunnen verwachten.

Bij aanvaarding van de overeenkomst door de begunstigde, worden de wijziging van de begunstigde, afkoop van de overeenkomst, de inpandgeving of toekenning van een voorschot ondergeschikt aan de schriftelijke toestemming van de aanvaardende begunstigde. Deze toestemming is eveneens vereist voor elke wijziging die leidt tot vermindering van de verzekerde prestaties met betrekking tot de reeds uitgevoerde stortingen, gestipuleerd ten gunste van de aanvaardende begunstigde.

Zolang de verzekerde in leven is, kan de aanvaarding van de begunstiging slechts gebeuren door een bijvoegsel bij de overeenkomst, getekend door deze begunstigten, door de maatschappij en door de verzekeringsnemer en de verzekerde.

Na het overlijden van de verzekerde zal de maatschappij alleen met de aanvaarding van de begunstiging rekening houden voor zover zij schriftelijk door de begunstigten werd betekend.

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

De maatschappij stort de verzekerde prestaties aan de begunstigde(n) die in de bijzondere voorwaarden vermeld staat(n), zodra zij de hierna vermelde bewijsdocumenten ontvangen heeft :

in alle gevallen :

- de polis en eventueel de bijvoegsels ervan ;
- een recto-versokopie van de identiteitskaart van de begunstigde(n) ;
- bij leven van de verzekerde op de eindvervaldag van de overeenkomst :
- een getuigschrift van leven van de verzekerde waarin zijn geboortedatum wordt vermeld ;
- bij overlijden van de verzekerde :
- een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde waarin zijn geboortedatum wordt vermeld ;
- een medisch getuigschrift op een door de maatschappij verstrekt formulier, waarin de doodsoorzaak wordt vermeld.

Indien de begunstigde(n) niet bij name werd(en) aangewezen : een akte van bekendheid die de rechten van de begunstigde(n) vaststelt. Deze akte moet de namen, voornamen, geboortedata en adressen van de begunstigden vermelden.

Indien de begunstigde minderjarig is en geen vader of moeder meer heeft : een document waarin de toelating van de vrederechter bevestigd wordt. Dit document moet de naam van de wettelijke voogd en het nummer van de bankrekening van de minderjarige begunstigde vermelden.

De maatschappij kan bovendien elk nodig geacht bijkomend document opvragen en op haar kosten tot een postmortaal onderzoek laten overgaan.

De prestaties zijn ondeelbaar wat de maatschappij betreft. Indien er meerdere begunstigden zijn, moet er daarom een behoorlijk ondertekende volmacht naar de maatschappij worden gestuurd waarin de gevolmachtigde wordt aangewezen aan wie ze de prestaties moet uitkeren.

De betaling gebeurt tegen ondertekende kwitantie.

Indien blijkt dat de geboortedatum van de verzekerde, die aan de maatschappij was medegedeeld, niet juist is, worden de waarborgen herberekend in functie van de correcte datum.

#### **7.4. Wijziging van de overeenkomst**

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

De verzekeringsnemer kan vragen dat de maatschappij de bijzondere voorwaarden van de overeenkomst aanpast.

De aanpassingen die een verhoging van het jaarlijkse spaarbedrag of van het kapitaal overlijden met zich meebrengen, zijn onderworpen aan de voorwaarden die van kracht zijn op het ogenblik van de aanpassing.

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.

#### **7.5. Jaarlijkse informatie**

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

#### **7.6. 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, van de verzekerde, of van de begunstigde 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 gestorte premies 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.

#### **7.7. Wijziging van de bedragen en forfaitaire kosten en van de technische basissen**

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

Overeenkomstig artikel 26 van het Koninklijk Besluit Leven van 14 november 2003, kunnen de technische basissen in de toekomst worden gewijzigd.



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 6.2.

#### **7.8. 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.

#### **7.9. Omtrent de briefwisseling en eventuele betwistingen**

*De kennisgevingen aan de verzekeringsnemer zijn geldig verricht op zijn laatst medegedeelde adres. Iedere kennisgeving van de ene partij aan de andere wordt verondersteld te zijn gedaan op de datum van de afgifte op de post.*

*Alle eventuele betwistingen vallen uitsluitend onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken. De wet die op de overeenkomst van toepassing is, is de Belgische wet.*

**Elke klacht in verband met een overeenkomst kan door de verzekeringsnemer aan de maatschappij worden voorgelegd:**

**Athora Belgium  
Dienst Beheer Klachten  
Marsveldstraat, 23, 1050 Brussel  
beheer.klachten.be@athora.com**

*Indien de verzekeringsnemer van mening is dat hij geen adequate oplossing heeft gekregen, kan hij zich wenden tot de Ombudsman van de Verzekeringen, op het huidige adres de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel ([www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as)) onverminderd de mogelijkheid om een rechtsvordering in te stellen.*

#### **7.10. Bepalingen aangaande dekking tegen de daden van terrorisme**

##### **7.10.1. Definitie**

Onder terrorisme wordt verstaan, een clandestien georganiseerde actie of dreiging van actie met ideologische, politieke, etnische of religieuze bedoelingen, individueel of door een groep uitgevoerd, waarbij geweld wordt gepleegd op personen of de economische waarde van een materieel of immaterieel goed geheel of gedeeltelijk wordt vernield, ofwel om indruk te maken op het publiek, een klimaat van onveiligheid te scheppen of de overheid onder druk te zetten, ofwel om het verkeer of de normale werking van een dienst of een onderneming te belemmeren.

De schade veroorzaakt door wapens of tuigen die bestemd zijn om te ontploffen door de structuur- wijziging van de atoomkern, wordt niet gedekt door deze overeenkomst.

##### **7.10.2. Lidmaatschap aan TRIP**

De verzekeringsonderneming dekt schade veroorzaakt door terrorisme. De verzekeringsonderneming is hiertoe lid van de VZW Terrorism Reinsurance and Insurance Pool (TRIP). Overeenkomstig de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme, wordt de uitvoering van alle verbintenissen van alle verzekeringsondernemingen die lid zijn van de VZW, beperkt tot 1 miljard euro per kalenderjaar voor de schade veroorzaakt door alle gebeurtenissen erkend als terrorisme voorgevallen tijdens dat kalenderjaar. Dit bedrag wordt elk jaar aangepast op 1 januari volgens de ontwikkeling van het indexcijfer der consumptieprijzen, met als basis het indexcijfer van december 2005. Ingeval van wettelijke of reglementaire wijziging van dit basisbedrag, zal het gewijzigde bedrag

automatisch van toepassing zijn vanaf de eerstvolgende vervalddag na de wijziging, tenzij de wetgever uitdrukkelijk in een andere overgangsregeling voorziet.

Indien het totaal van de berekende of geraamde schadevergoedingen groter is dan het bedrag genoemd in de vorige alinea, wordt een evenredigheidsregel toegepast : de uit te keren schade-vergoedingen worden beperkt ten belope van de verhouding van het bedrag genoemd in de vorige alinea of de nog beschikbare middelen voor dat kalenderjaar ten opzichte van de uit te keren schadevergoedingen toegerekend aan dat kalenderjaar.

### **7.10.3. Uitbetalingsregeling**

Overeenkomstig voornoemde wet van 1 april 2007, beslist het Comité of een gebeurtenis beantwoordt aan de definitie van terrorisme. Opdat het bedrag genoemd in artikel 7.10.2. niet zou worden overschreden, bepaalt dit Comité, ten laatste zes maanden na de gebeurtenis, het percentage van de schadevergoeding dat door de verzekeringsondernemingen die lid zijn van de VZW ingevolge de gebeurtenis dient te worden vergoed. Het Comité kan dit percentage herzien. Ten laatste op 31 december van het derde jaar volgend op het jaar van de gebeurtenis, neemt het Comité een definitieve beslissing omtrent het uit te betalen percentage van schadevergoeding.

De verzekerde of de begunstigde kan tegenover de verzekeringsonderneming pas aanspraak maken op de schadevergoeding nadat het Comité het percentage heeft vastgesteld. De verzekeringsonderneming betaalt het verzekerde bedrag uit overeenkomstig het percentage vastgesteld door het Comité.

Indien het Comité het percentage verlaagt, zal de verlaging van de schadevergoeding niet gelden voor de reeds uitgekeerde schadevergoedingen, noch voor de nog uit te keren schadevergoedingen waarvoor de verzekeringsonderneming reeds een beslissing aan de verzekerde of de begunstigde heeft meegedeeld.

Indien het Comité het percentage verhoogt, geldt de verhoging van de schadevergoeding voor alle aangegeven schadegevallen voortvloeiend uit de gebeurtenis erkend als terrorisme.

De bepalingen van dit hoofdstuk zijn niet van toepassing op de theoretische afkoopwaarde.



#### **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.*