

Algemene Voorwaarden

Allianz Excellence

Hoofdverzekering

Hoofdstuk I	Definities	3
Hoofdstuk II	Contract	3
Artikel 1	Doel van het contract	3
Artikel 2	Inwerkingtreding van het contract	3
Artikel 3	Grondslagen waarop het contract opgesteld is	3
Artikel 4	Waarborg van de technische grondslagen	4
Artikel 5	Aanduiding van de begunstigde(n)	4
Artikel 6	Wijziging van het contract	4
Hoofdstuk III	Stortingen en samengesteld spaartegoed	4
Artikel 7	Stortingen	4
Artikel 8	Samenstelling van het spaartegoed	5
Hoofdstuk IV	Beheer van de opties	5
Artikel 9	Keuze van de opties	5
Artikel 10	Werkingsmodaliteiten van de opties	5
Hoofdstuk V	Prestaties	6
Artikel 11	Bedrag van de prestaties	6
Artikel 12	Uitkering van de prestaties	6
Hoofdstuk VI	Rechten van de verzekeringnemer	7
Artikel 13	Opzegging	7
Artikel 14	Totale Afkoop	7
Artikel 15	Gedeeltelijke opname	7
Artikel 16	Recht op overdracht van eenheden naar een ander fonds	8
Artikel 17	Liquidatie van een (de) fonds(en)	8
Artikel 18	Informatie aan de verzekeringnemer	8
Hoofdstuk VII	Kennisgevingen – Rechtsbevoegdheid – Toepasselijke	8
Artikel 19	Kennisgevingen	8
Artikel 20	Rechtsbevoegdheid – Toepasselijke wetgeving	8

Hoofdstuk I - Definities

Voor de toepassing van dit contract verstaat men onder:

De maatschappij	: AGF Belgium Insurance r.v.
Verzekeringnemer	: de perso(o)r(er) die het contract met de maatschappij afsluit(er).
Verzekerde	: de perso(o)r(er) op wiens hoofd de verzekering afgesloten wordt.
Begunstigde	: de persoon in wiens voordeel de verzekeringsprestatie is bedongen.

Hoofdstuk II – Contract

1. Doel van het contract

Het contract heeft tot doel, in functie van de gestorte premies door de verzekeringnemer, aan de begunstigde(n) de uitkering te waarborgen van de prestaties bepaald in de bijzondere voorwaarden in het contract. Het contract is op

Het verzekeringscontract is gekoppeld aan één of meer beleggingsfondsen waarvan de benaming, de oprichtingsdatum, de voorwaarden en modaliteiten van wijzigingen en de beleggingsdoelstellingen en meer in het algemeen het beheersreglement opgenomen zijn in de bijzondere voorwaarden.

2. Inwerkingtreding van het contract

Het contract treedt in werking op de datum die na gemeenschappelijk overleg opgegeven wordt in de bijzondere voorwaarden, doch ten vroegste na ondertekening van het contract, na ontvangst van een volledig dossier aanvaard door de maatschappij zodat ze het contract kan opmaken en na ontvangst van de eerste storting door de maatschappij.

De aanvaarding van het contract is eveneens afhankelijk van de ontvangst van een kopie van de identiteitskaart van de verzekeringnemer.

Indien de verzekeringnemer een rechtspersoon is, is de aanvaarding van het contract afhankelijk van de ontvangst van een kopie van de laatste statuten van de onderneming, een kopie van de lijst van de bestuurders en de publicatie van de benoeming van de bestuurders in het Belgisch Staatsblad, een kopie van de laatste publicatie in het Belgisch Staatsblad van de vertegenwoordigingsbevoegdheden alsook een kopie van de identiteitskaarten van de personen die de volmacht hebben om de onderneming te vertegenwoordigen.

Indien de identiteitskaart een elektronische identiteitskaart is, is het nodig een kopie van het document uitgegeven door de gemeente op het ogenblik van de activering van deze kaart of een kopie van de inhoud van de elektronische chip die het adres van de verzekeringnemer bevat ofwel een kopie van een ander identificatiedocument van deze laatste uitgegeven door een openbare overheid over te maken.

3. Grondslagen waarop het contract opgesteld is

Het contract is onderworpen aan de wettelijke en reglementaire bepalingen betreffende de levensverzekering. Het wordt opgesteld op grond van de inlichtingen die oprecht en zonder verzwijging zijn verstrekt door de verzekeringnemer en de verzekerde om de maatschappij in te lichten over de risico's die ze ten laste neemt.

De maatschappij ziet echter vanaf de inwerkingtreding van het contract af van het inroepen van de nietigheid van het contract wegens het onopzettelijk verzwijgen of het onopzettelijk onjuist meedelen van gegevens. Het contract is dan ook onbetwistbaar vanaf het afsluiten ervan, behoudens bij fraude die het nietig maakt.

Bij fraude blijven de stortingen die verricht werden tot op het tijdstip waarop de maatschappij kennis heeft gekregen van de opzettelijke verzwijging of onjuistheid, verworven door de maatschappij.

Bij onjuistheid omtrent de geboortedatum van de verzekerde, worden de prestaties aangepast in functie van de juiste geboortedatum.

4. Waarborg van de technische grondslagen

De technische grondslagen zijn diegene in voege op de werkdag die volgt op de dag van ontvangst van de storting door de maatschappij.

De technische grondslagen mogen op ieder ogenblik door de maatschappij worden gewijzigd na kennisgeving ervan door de maatschappij aan de verzekeringnemer.

5. Aanduiding van de begunstigde(n)

De verzekeringnemer kan vrij de begunstigde(n) aanduiden of de begunstiging wijzigen. Om tegen de maatschappij te kunnen worden ingeroepen, moet de wijziging haar betekend worden met een door de verzekeringnemer ondertekend geschrift.

Elke begunstigde kan de begunstiging van het contract aanvaarden. Om tegen de maatschappij te kunnen worden ingeroepen, moet deze aanvaarding geschieden:

- zolang de verzekeringnemer in leven is, door een bijvoegsel bij het contract met de handtekeningen van de begunstigde, de verzekeringnemer en de maatschappij.
- na het overlijden van de verzekeringnemer, door een geschrift betekend aan de maatschappij.

In geval van aanvaarding moet de aanduiding van een nieuwe begunstigde schriftelijk goedgekeurd worden door de begunstigde die reeds aanvaard had.

6. Wijziging van het contract

De maatschappij kan eenzijdig geen enkele wijziging aanbrenge in de algemene of bijzondere voorwaarden van het contract.

De verzekeringnemer kan op elk ogenblik een aanpassing van zijn contract vragen via bijvoegsel. Indien de gevraagde wijziging aanleiding geeft tot een vermindering van de prestaties die, op het ogenblik van de wijziging, door de reeds verrichte stortingen in het voordeel van de eventuele aanvaardende begunstigde(n) verzekerd zijn, moet de verzekeringnemer de schriftelijke toestemming van deze laatste(n) voorleggen.

De maatschappij behoudt zich het recht voor een forfaitair bedrag van 10 EUR van het samengesteld spaartegoed af te houden bij het opstellen van een bijvoegsel.

Hoofdstuk III – Stortingen en samengesteld spaartegoed

7. Stortingen

De premiestortingen in levensverzekeringen zijn facultatief. Ze zijn betaalbaar volgens de modaliteiten van de bijzondere voorwaarden.

De stortingen worden vrij door de verzekeringnemer bepaald. Nochtans moet de initiële storting minstens 25.000 EUR bedragen. Aanvullende stortingen zijn mogelijk vanaf 1.500 EUR.

De instapkosten bedragen 3,5% van de stortingen.

De instapkosten vermeld in het document genoemd "bevestiging van storting" alsook elke huidige en toekomstige toeslag zoals taksen, bijdragen, enz... bovenop het contract zijn ten laste van de verzekeringsnemer en zijn samen met de stortingen

De stortingen, verminderd met de instapkosten voorzien in de bijzondere voorwaarden en vermeld in het document genoemd "bevestiging van storting", worden omgezet in eenheden van de beleggingsfondsen bepaald in de bijzondere voorwaarden en worden toegewezen aan het contract. Het aantal toegewezen eenheden is afhankelijk van de waarde van de

De waarde van de eenheden is deze berekend op de evaluatiedatum van de 4de werkdag die volgt op de dag van ontvangst door de maatschappij van het rekeninguittreksel waarop de storting vermeld wordt op één van haar financiële rekeningen en ten vroegste op de evaluatiedatum van de 4de werkdag die volgt op de dag van ontvangst van het volledige en aanvaarde dossier door de maatschappij.

8. Samenstelling van het spaartegoed

Het samengesteld spaartegoed is de totale waarde van de eenheden van de beleggingsfondsen toegewezen aan het contract.

Hoofdstuk IV – Beheer van de opties

9. Keuze van de opties

De verzekeringnemer kan op ieder ogenblik een optie voor zijn contract kiezen. De keuze kan gemaakt worden bij de inwerkingtreding van het contract of in de loop van het contract door het opmaken van een bijvoegsel.

Er zijn vier opties :

- Optie 1 : « Vrij beheer »
- Optie 2 : « Actief beheer van de meerwaarden »
- Optie 3 : « Stapsgewijs dynamiseren van het spaartegoed »
- Optie 4 : « Relatieve beperking van het risico »

Eén enkele optie kan weerhouden worden.

10. Werkingsmodaliteiten van de opties

Optie 1 : « Vrij beheer »

De verzekeringnemer verdeelt elke storting onder de beleggingsfondsen voorgesteld bij deze optie. Hij kan op ieder ogenblik de verdeling van zijn samengesteld spaartegoed wijzigen door eenheden van een fonds naar een ander fonds over te dragen volgens de modaliteiten bepaald in artikel 16.

Optie 2 : « Actief beheer van de meerwaarden »

De verzekeringnemer bepaalt om automatisch een deel van de meerwaarden samengesteld in ieder beleggingsfonds over te dragen, door overdracht van eenheden, naar één of meerdere bij deze optie voorgesteld(e) beleggingsfonds(en), zekerheidsfondsen of dynamisatiefondsen genoemd. Deze fondsen worden bepaald in de bijzondere voorwaarden van het contract.

De verzekeringnemer kan opteren voor maandelijkse, trimestriële, semestriële of jaarlijkse overdrachten te rekenen vanaf de aanvangsdatum van de verrichting van de optie. Het deel van de over te dragen samengestelde meerwaarden wordt bepaald door de verzekeringnemer en kan op 25 %, 50 %, 75 % of 100 % vastgesteld worden.

De samengestelde meerwaarden zijn het positieve verschil tussen de waarde van het spaartegoed samengesteld op de evaluatiedatum voor de overdracht en de waarde van het spaartegoed samengesteld bij de aanvangsdatum van de verrichting van de optie, verminderd met de netto stortingen en verhoogd met de gedeeltelijke opnames, verricht tussen de evaluatiedatum voor de overdracht en de aanvangsdatum van de verrichting van de optie.

Deze automatische overdrachten zijn kosteloos. Alle andere overdrachten gebeuren volgens de modaliteiten bepaald in artikel 16.

Optie 3 : « Stapsgewijs dynamiseren van het spaartegoed »

De verzekeringnemer beslist om automatisch eenheden van een beleggingsfonds, initieel fonds genoemd, naar één of meerdere bij deze optie voorgestelde fonds(en) over te dragen. Deze fondsen worden bepaald in de bijzondere voorwaarden van het contract.

De verzekeringnemer kan opteren voor maandelijkse, trimestriële, semestriële of jaarlijkse overdrachten te rekenen vanaf de aanvangsdatum van de verrichting van deze optie. Het over te dragen bedrag zal, naargelang de keuze van de verzekeringnemer, als een percentage van de stortingen of als een bedrag in EUR uitgedrukt worden. Indien het over te dragen bedrag groter is dan het samengesteld spaartegoed, is de overdracht gelijk aan het samengesteld spaartegoed. Deze automatische overdrachten zijn kosteloos. Alle andere overdrachten gebeuren volgens de modaliteiten bepaald in artikel 16.

Optie 4 : « Dynamische risicontrolle »

De verzekeringnemer bepaalt om automatisch het samengesteld spaartegoed van een beleggingsfonds over te dragen wanneer de samengestelde waardeverminderingen groter zijn dan de drempel van waardevermindering verbonden aan dit beleggingsfonds. De verzekeringnemer bepaalt voor elk beleggingsfonds een percentage van drempel van waardevermindering.

Zo zal elke dag de waarde van de eenheid van het beleggingsfonds dat verbonden is met een drempel van waardevermindering vergeleken worden met de hoogste waarde waargenomen vanaf de datum van de verrichting van deze optie of de aanvangsdatum van de eerste storting in dit beleggingsfonds die volgt op de verrichting van deze optie. Indien de verhouding tussen de waarde van de eenheid en de maximale hoogste waarde van de eenheid lager is dan 1 min het percentage van waardevermindering, zal het samengesteld spaartegoed automatisch overgedragen worden naar het beleggingsfonds, fonds van relatieve beperking van risico genoemd, voorgesteld bij deze optie en bepaald in de bijzondere voorwaarden.

Deze automatische overdrachten zijn kosteloos. Alle andere overdrachten gebeuren volgens de modaliteiten bepaald in artikel 16.

Voor elk van deze 4 opties, zullen de automatische overdrachten (desinvestering en herinvestering) uitgevoerd worden op basis van de waarde van de eenheden berekend op de evaluatiedatums bepaald in artikel 16.

Hoofdstuk V – Prestaties

11. Bedrag van de prestaties

De bedragen van de verzekerde prestaties zijn opgegeven in de bijzondere voorwaarden.

12. Uitkering van prestaties

De door de maatschappij verschuldigde prestaties worden aan de begunstigde(n) uitgekeerd na overhandiging van de polis en de bijvoegsels.

Indien de uitkering het gevolg is van leven van de verzekerde, moeten de volgende documenten voorgelegd worden:

- een levensattest op de einddatum met vermelding van de geboortedatum van de verzekerde ;
- een kopie van de identiteitskaart van elke begunstigde of indien het een rechtspersoon betreft, een kopie van de laatste statuten van de onderneming, een kopie van de lijst van de bestuurders en de publicatie van de benoeming van de bestuurders in het Belgisch Staatsblad, een kopie van de laatste publicatie in het Belgisch Staatsblad van de vertegenwoordigingsbevoegdheden alsook een kopie van de identiteitskaarten van de personen die de volmacht hebben om de onderneming te vertegenwoordigen.

Indien de identiteitskaart een elektronische identiteitskaart is, is het nodig een kopie van het document uitgegeven door de gemeente op het ogenblik van de activering van deze kaart of een kopie van de inhoud van de elektronische chip die het adres van de begunstigde bevat ofwel een kopie van een ander identificatiedocument van deze laatste uitgegeven door een openbare overheid over te maken.

Indien de uitkering het gevolg is van het overlijden van de verzekerde, moeten de volgende documenten voorgelegd

- een uittreksel uit de overlijdensakte met opgave van de geboortedatum van de verzekerde ;
- een getuigschrift opgemaakt door de behandelend geneesheer van de verzekerde en bestemd voor de adviserend geneesheer van de maatschappij, met vermelding van de overlijdensoorzaak; de verzekerde gaat hiermee akkoord door de ondertekening van dit contract ;
- een notoriteitsakte met vermelding van de rechten van de begunstigde(n), wanneer hij (ze) niet met naam werd(en) aangeduid in het contract ;
- een kopie van de identiteitskaart van iedere begunstigde ;
- een levensbewijs op naam van iedere begunstigde.

De uit te keren prestaties zijn uitgedrukt in eenheden. Bij uitkering van de prestaties worden de bedragen omgezet in EUR op basis van de bereikte waarde van de eenheid ten laatste op de evaluatiedatum van de 4de werkdag die volgt op de dag van ontvangst van bovengenoemde documenten door de maatschappij.

De verzekeringnemer heeft geen enkele rendementsgarantie voor zijn contract, behalve bij eventuele afwijking in de bijzondere voorwaarden.

Hoofdstuk VI – Rechten van de verzekeringnemer

13. Opzegging

De verzekeringnemer heeft het recht het contract binnen 30 dagen te rekenen vanaf zijn inwerkingtreding op te zeggen.

In dit geval betaalt de maatschappij de waarde van de toegekende eenheden verhoogd met de instapkosten terug. De waarde van de eenheden is deze berekend ten laatste op de evaluatiedatum van de 4de werkdag die volgt op de dag van ontvangst van de aanvraag tot opzegging van het contract door de maatschappij.

De aanvraag tot opzegging moet bij de maatschappij worden ingediend per aangetekende brief of door overhandiging van een opzeggingsbrief tegen afgifte van een ontvangstbewijs.

14. Totale afkoop

De verzekeringnemer heeft het recht op elk moment de afkoop van het contract aan te vragen. De aanvraag moet bij de maatschappij ingediend worden aan de hand van een geschrift, gedagtekend en getekend door de verzekeringnemer.

Bij afkoop na de eerste 5 jaar vanaf de eerste storting, is de afkoopwaarde gelijk aan het samengesteld spaartegoed. Bij afkoop binnen de 5 jaren volgend op de eerste storting, wordt er een vergoeding van 1,5 % ingehouden op het opgevraagd bedrag.

Om de afkoopwaarde te bekomen, moet de verzekeringnemer de polis en de bijvoegsels teruggeven en het schriftelijk akkoord van de begunstigde(n) die de begunstiging van het contract aanvaard heeft (hebben) voorleggen. De verzekeringnemer voegt er een kopie van zijn identiteitskaart aan toe of indien de verzekeringnemer een rechtspersoon is, een kopie van de laatste statuten van de onderneming, een kopie van de lijst van de bestuurders en de publicatie van de benoeming van de bestuurders in het Belgisch Staatsblad, een kopie van de laatste publicatie in het Belgisch Staatsblad van de vertegenwoordigingsbevoegdheden alsook een kopie van de identiteitskaarten van de personen die de volmacht hebben om de onderneming te vertegenwoordigen.

Indien de identiteitskaart een elektronische identiteitskaart is, is het nodig een kopie van het document uitgegeven door de gemeente op het ogenblik van de activering van deze kaart of een kopie van de inhoud van de elektronische chip die het adres van de verzekeringnemer bevat ofwel een kopie van een ander identificatiedocument van deze laatste uitgegeven door een openbare overheid over te maken.

Eenheden worden afgehouden van het contract en omgezet in EUR. De waarde van de eenheden is deze berekend ten laatste op de evaluatiedatum van de 4de werkdag die volgt op de dag van ontvangst van het verzoek tot afkoop door de maatschappij.

15. Gedeeltelijke opname

De verzekeringnemer kan op ieder ogenblik telkens minimaal 1.000 EUR opnemen, op voorwaarde dat het saldo van het samengesteld spaartegoed, na opname, niet minder dan 5.000 EUR bedraagt.

Bij opname binnen de 5 jaar volgend op de eerste storting, wordt er een vergoeding van 1,5 % ingehouden op het opgevraagd bedrag. Eenmaal per jaar, vanaf het tweede verzekeringsjaar volgend op de eerste storting, kan de verzekeringnemer een opname tot maximaal 10 % van de verrichte stortingen met een minimum van 1.000 EUR bekomen zonder vergoeding, op voorwaarde dat het saldo van het samengesteld spaartegoed, na afname, niet minder dan 5.000 EUR bedraagt.

Om eventuele opnames te kunnen doen moet de verzekeringnemer een schriftelijk akkoord van de begunstigde(n) die de begunstiging van het contract aanvaard heeft (hebben) voorleggen. De verzekeringnemer voegt er een kopie van zijn identiteitskaart aan toe of indien de verzekeringnemer een rechtspersoon is, een kopie van de laatste statuten van de onderneming, een kopie van de lijst van de bestuurders en de publicatie van de benoeming van de bestuurders in het Belgisch Staatsblad, een kopie van de laatste publicatie in het Belgisch Staatsblad van de vertegenwoordigingsbevoegdheden alsook een kopie van de identiteitskaarten van de personen die de volmacht hebben om de onderneming te vertegenwoordigen.

Indien de identiteitskaart een elektronische identiteitskaart is, is het nodig een kopie van het document uitgegeven door de gemeente op het ogenblik van de activering van deze kaart of een kopie van de inhoud van de elektronische chip die het adres van de verzekeringnemer bevat ofwel een kopie van een ander identificatiedocument van deze laatste uitgegeven door een openbare overheid over te maken.

Eenheden worden afgehouden van het contract en omgezet in EUR. De waarde van de eenheden is deze berekend ten laatste op de evaluatiedatum van de 4de werkdag die volgt op de dag van ontvangst van het verzoek tot opname door de maatschappij.

16. Recht op overdracht van eenheden naar een ander fonds

De verzekeringnemer heeft het recht, eenheden van een fonds over te dragen naar een ander fonds. De overdrachtkosten bedragen 0,50% van het over te dragen bedrag met een maximum van 100 EUR.

De verzekeringnemer heeft éénmaal per jaar, vanaf de 13de maand volgend op de storting, de mogelijkheid deze overdracht kosteloos uit te voeren. Indien tijdens eenzelfde verzekeringsjaar andere overdrachten uitgevoerd worden, zijn de hierboven vermelde overdrachtkosten van toepassing.

De desinvesteringen worden verricht op basis van de waarde van de eenheden berekend ten laatste op de evaluatiedatum van de 4de werkdag die volgt op de dag van ontvangst van de aanvraag tot overdracht door de maatschappij.

De herinvesteringen worden verricht op basis van de waarde van de eenheden berekend ten laatste op de evaluatiedatum van de 4de werkdag die volgt op de evaluatiedatum van de eenheden die voor de desinvesteringen in rekening genomen worden.

17. Liquidatie van een (de) fonds(en)

Bij liquidatie van een (de) beleggingsfonds(en) kan de verzekeringnemer, bij de maatschappij, naar keuze overgaan tot verandering van beleggingsfonds, omzetting van zijn contract in een verrichting niet gekoppeld aan een beleggingsfonds of vereffening van de afkoopwaarde.

Geen enkele vergoeding mag ten laste van de verzekeringnemer worden gelegd.

18. Informatie aan de verzekeringnemer

Na elke verrichting wordt, het samengesteld spaartegoed berekend en medegedeeld door de maatschappij door middel van een "bevestiging van verrichting".

De maatschappij deelt éénmaal per jaar de waarde van de eenheid van de fondsen mede aan de verzekeringnemer.

Hoofdstuk VII – Kennisgevingen – Rechtsmacht – Toepasselijke wetgeving

19. Kennisgevingen

Om geldig te zijn moeten de kennisgevingen bestemd voor de maatschappij op haar maatschappelijke zetel in België worden gedaan; deze bestemd voor de verzekeringnemer worden geldig gedaan op het adres vermeld in het contract of op het adres dat hij nadien aan de maatschappij heeft medegedeeld. Elke kennisgeving wordt geacht te zijn gedaan op de datum van afgifte op de post.

20. Rechtsbevoegdheid – Toepasselijke wetgeving

De betwistingen tussen de partijen met betrekking tot de interpretatie of de uitvoering van het contract vallen onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken. De Belgische wetgeving is van toepassing op het contract.