



PLAN FOR LIFE+

Reglement Child Gift

Inhoudstafel

1. Wat houdt de <i>Child Gift</i> in?	4
2. Hoe kunt u in aanmerking komen voor de <i>Child Gift</i> ?	4
3. Hoe wordt uw uitrustingsgraad bepaald?	5
4. Hoe verkrijgt u uw <i>Child Gift</i> ?	6
5. Wat zijn de kenmerken van het Plan For Life+ contract met de <i>Child Gift</i> ?	7
6. Heeft u de mogelijkheid om aanvullende premies te storten?	7
7. Toepasselijk fiscaal regime	8
8. Verwerking en bescherming van persoonsgegevens	8
9. Fraude en onjuiste informatie	9
10. Wijzigingen van het reglement <i>Child Gift</i>	9
11. Toepasselijke wettelijke bepalingen	9

Reglement *Child Gift*

Samenvatting: De *Child Gift* is een geschenk dat Allianz Benelux NV aanbiedt aan haar Plan For Life+ klanten ter gelegenheid van de geboorte of adoptie van een kind (tot 3 kinderen).

Concreet: Wij storten een eenmalige premie op een nieuw Plan For Life+ levensverzekeringscontract. Het bedrag hangt af van de waarborgen die u in uw Plan For Life+ contract hebt onderschreven.

Doel van het reglement

Dit reglement bepaalt de voorwaarden en modaliteiten van de *Child Gift*, een commercieel initiatief van Allianz Benelux NV om de komst van een kind in uw gezin te vieren. De criteria voor deelname en de toepassingsmodaliteiten worden beschreven in de volgende secties. Allianz Benelux NV behoudt zich het recht voor om dit reglement op elk moment te wijzigen. De meest recente versie van het reglement is beschikbaar op www.allianz.be. Het toepasselijke reglement is het reglement **dat van kracht is op het moment van uw aanvraag voor de *Child Gift***.

Definities

De belangrijkste termen die **in dit reglement worden gebruikt**, worden hieronder gedefinieerd:

<u>Term</u>	<u>Definitie</u>
Verzekeraar (Wij)	Wij zijn de verzekeraar Allianz Benelux NV, een naamloze vennootschap naar Belgisch recht met maatschappelijke zetel te 1000 Brussel, Koning Albert II-laan 32. Wij zijn onderworpen aan het prudentieel toezicht van de Nationale Bank van België en aan het toezicht van de FSMA. Ons inschrijvingsnummer is BE 0403.258.197.
Aanvrager (U)	De ouder of zijn wettelijke vertegenwoordiger die een Plan For Life+ contract heeft afgesloten dat in aanmerking komt voor de <i>Child Gift</i> .
Verzekeringsnemer	De persoon die het levensverzekeringscontract bij ons afsluit. Als verzekeringsnemer moet u op het moment van het afsluiten van het contract uw gewone verblijfplaats in België hebben. In het kader van dit reglement betreft het de Aanvrager.
Verzekerde	De persoon op wiens leven het risico is verzekerd.
Begunstigde	De persoon die de prestaties van het levensverzekeringscontract ontvangt. Het facultatieve en discretionaire commerciële geschenk dat door Allianz Benelux NV wordt toegekend aan klanten met een Plan For Life+ contract die voldoen aan de in dit reglement vastgestelde criteria, ter gelegenheid van de geboorte of adoptie van een kind.
<i>Child Gift</i>	Dit geschenk wordt aangeboden voor maximaal 3 kinderen. Het bestaat uit de storting, door Allianz Benelux NV, van een eenmalige premie op een nieuw niet-fiscaal individueel Plan For Life+ levensverzekeringscontract ten voordele van het kind, waarvan het bedrag wordt bepaald op basis van de uitrustingsgraad van het contract van de Aanvrager. De <i>Child Gift</i> vormt noch een wettelijke prestatie in de zin van de sociale wetgeving, noch een contractuele waarborg van het Plan For Life+ contract van de Aanvrager, noch een verworven recht. Deze wordt nader omschreven in sectie 1 van dit reglement.
Uitrustingsgraad	De indicator in percentage die het niveau van aanvullende bescherming meet dat voor de Aanvrager is onderschreven in zijn Plan For Life+ levensverzekeringscontract. Deze wordt nader omschreven in sectie 3 van dit reglement.
Geboorte	De geboorte van een kind waarvan u de vader of de moeder bent, gestaafd door een officiële geboorteakte afgeleverd door de Belgische gemeenteadministratie (of de bevoegde autoriteit van het geboorteland). De datum van dit voorval komt overeen met de officiële geboortedatum van uw kind.
Adoptie	De wettelijke adoptie van een kind, gestaafd door een adoptieakte, een adoptievonnis of een officieel attest. De datum van dit voorval komt overeen met de datum van officiële opname van het kind in uw gezin.

<u>Term</u>	<u>Definitie</u>
Beleggingswijze	Het geheel van de verschillende mogelijke financiële dragers en fondsen die toegankelijk zijn via het niet-fiscale Plan For Life+ levensverzekeringscontract. In het kader van dit reglement nemen deze beleggingswijzen de vorm aan van een waarborg in tak 21 (gewaarborgd rendement) en/of interne beleggingsfondsen van tak 23 (niet-gewaarborgd rendement).

1. Wat houdt de *Child Gift* in?

Wanneer u ouder wordt (door geboorte of adoptie), biedt Allianz Benelux NV u een financieel geschenk aan in de vorm van een eenmalige premie gestort op een nieuw Plan For Life+ levensverzekeringscontract. Dit contract wordt afgesloten ten voordele van uw kind en vormt het startpunt van een spaarplan voor zijn toekomst¹.

Het bedrag van de premie die wij u aanbieden, hangt af van het beschermingsniveau dat u hebt gekozen in uw Plan For Life+ contract. Hoe belangrijker uw aanvullende waarborgen zijn, hoe hoger het bedrag van de *Child Gift*.

Bedrag van de *Child Gift*

Het bedrag van de aangeboden eenmalige premie voor elk kind wordt bepaald volgens de volgende formule:

$$\text{Bedrag van de } \textit{Child Gift} = \text{Uitrustingsgraad} \times 500 \text{ €}$$

De uitrustingsgraad meet het belang van uw aanvullende waarborgen (zoals de arbeidsongeschiktheidsrente, de premievrijstelling, de waarborg overlijden door ongeval, enz.). Deze wordt vastgesteld op het moment van onderschrijving van de aanvullende waarborgen van uw Plan For Life+ contract en kan nadien evolueren bij wijziging van deze waarborgen. De berekeningswijze van de uitrustingsgraad wordt beschreven in sectie 3 van dit reglement. De **uitrustingsgraad** die van toepassing is voor de berekening van de *Child Gift* is de graad die van kracht was 12 maanden vóór de datum van de gebeurtenis (geboorte of adoptie).

Het bedrag van de *Child Gift* wordt bepaald op basis van de uitrustingsgraad:

Uitrustingsgraad	Bedrag per kind
50%	250 €
100%	500 €

Dit nettobedrag wordt integraal gestort op het nieuwe Plan For Life+ levensverzekeringscontract met de *Child Gift*.

2. Hoe kunt u in aanmerking komen voor de *Child Gift*?

Om in aanmerking te komen voor de *Child Gift*, moet u aan **alle volgende voorwaarden** voldoen op het moment van de geboorte of adoptie van uw kind.

Voorwaarden met betrekking tot uw Plan For Life+ contract

- Uw Plan For Life+ levensverzekeringscontract moet van kracht zijn op de datum van de gebeurtenis (geboorte of adoptie). Uw contract mag niet opgezegd zijn.
- De premies van uw Plan For Life+ levensverzekeringscontract moeten betaald of vrijgesteld zijn overeenkomstig de voorwaarden van uw contract
- U moet voldoende aanvullende waarborgen hebben onderschreven om een adequate uitrustingsgraad te bereiken.

¹

Dit geschenk vormt een aanvullend voordeel dat op commerciële basis wordt toegekend en is niet bedoeld om de wettelijke prestaties, met name van de sociale zekerheid, te vervangen. Het kan niet worden geïnterpreteerd als een verplichte prestatie, noch als een wettelijke of contractuele waarborg van uw Plan For Life+ contract.

Voorwaarden met betrekking tot de wachttijd

Om recht te hebben op de Child Gift moet uw waarborg voor arbeidsongeschiktheidsrente minstens 12 maanden in voege zijn op de datum waarop de gebeurtenis (geboorte of adoptie) plaatsvindt. Het toepasselijke uitrustingsgraad is het niveau dat van kracht was 12 maanden vóór de datum van de gebeurtenis. Dit betekent dat:

- Indien u deze waarborg voor het eerst onderschrijft, u 12 maanden moet wachten voordat u recht heeft op de Child Gift.
- Indien u het bedrag van uw arbeidsongeschiktheidsrente wijzigt, het nieuwe uitrustingsgraad pas van toepassing is na een periode van 12 maanden vanaf de wijziging.

Voorwaarden met betrekking tot de geboorte of adoptie

De toekenning van de *Child Gift* is afhankelijk van de verwezenlijking van een van de volgende gebeurtenissen:

- De geboorte van een kind waarvan u wettelijk de vader of de moeder bent;
- De wettelijke adoptie van een kind, naar behoren vastgesteld overeenkomstig de toepasselijke wetgeving.

De *Child Gift* wordt toegekend tot een maximum van drie kinderen per verzekeringsnemer van een Plan For Life+ contract. Bij een meerling-geboorte (met name tweeling of drieling) geeft elk kind het recht op een *Child Gift*, met een beperking tot 3 kinderen.

De toekenningsvoorwaarden, evenals de lijst van vereiste bewijsstukken, worden beschreven in sectie 4 van dit reglement.

3. Hoe wordt uw uitrustingsgraad bepaald?

De uitrustingsgraad is een indicator uitgedrukt in percentage, bepaald op basis van het bedrag van de jaarlijkse rente van het aanvullend contract arbeidsongeschiktheidsrente dat werd gekozen. Dit percentage bepaalt het bedrag van de *Child Gift*.

Principe

De uitrustingsgraad hangt af van het bedrag van de jaarlijkse arbeidsongeschiktheidsrente die u heeft onderschreven in het kader van uw Plan For Life+-contract. De uitrustingsgraad dat van toepassing is voor de berekening van de Child Gift is het niveau dat van kracht was 12 maanden vóór de datum waarop de gebeurtenis (geboorte of adoptie) plaatsvindt.

Jaarbedrag van de arbeidsongeschiktheidsrente	Uitrustingsgraad	Bedrag van de <i>Child Gift</i> per kind
Minder dan 12 000 €	0%	0 €
Tussen 12 000 € en 35 000 €	50%	250 €
Meer dan 35 000 €	100%	500 €

Wij behouden ons het recht voor om de definitie van de uitrustingsgraad in de toekomst te wijzigen, met name om andere aanvullende waarborgen (overlijden, premievrijstelling, enz.) te integreren. Elke wijziging zal worden uitgevoerd overeenkomstig sectie 8 van dit reglement. De versie die op uw situatie van toepassing is, is de versie die van kracht is op het moment waarop u uw aanvraag voor de *Child Gift* indient.

4. Hoe verkrijgt u uw *Child Gift*?

Deze sectie legt u stap voor stap de te volgen procedure uit om de *Child Gift* aan te vragen en te ontvangen. Uw makelaar staat klaar om u te begeleiden bij de onderschrijving van dit nieuwe Plan For Life+ contract.

Stap 1: De nodige documenten verzamelen en versturen

Om uw aanvraag in te dienen, moet u de volgende elementen voorbereiden:

In te vullen formulieren (beschikbaar op allianz.be):

- Aanvraagformulier voor onderschrijving Plan For Life+ met de *Child Gift*.

Toe te voegen bewijsstukken:

- Een kopie van de geboorteakte van uw kind;
- Indien van toepassing, een kopie van de akte van erkenning van het vaderschap;
- Indien van toepassing, een kopie van de adoptieakte/het vonnis/het officieel attest.

U moet uw aanvraag en de bijbehorende bewijsstukken per e-mail versturen naar het volgende adres: underwritinglife@allianz.be.

Uw aanvraag moet worden ingediend binnen een termijn van **6 maanden** na de datum van geboorte of adoptie, behoudens naar behoren gemotiveerde overmacht. Wanneer vertegenwoordiging vereist is (bv. wettelijke vertegenwoordiger), kunnen wij elk nuttig bewijsstuk opvragen.

Stap 2: Behandeling van uw aanvraag door Allianz Benelux NV

Na ontvangst van uw aanvraag zullen wij een ontvangstbevestiging sturen en nagaan of alle voorwaarden voor de toekenning van de *Child Gift* zijn vervuld. De behandeling van uw aanvraag is afhankelijk van de ontvangst van een volledig dossier, dat wil zeggen met alle nuttige informatie beschreven in de vorige stap.

In geval van **weigering** informeren wij u schriftelijk met vermelding van de redenen van de weigering. U kunt een interne herziening van de weigeringsbeslissing aanvragen binnen een termijn van één maand na de kennisgeving van de weigering.

Stap 3: Verkrijging van de *Child Gift*

In geval van aanvaarding gaan wij over tot de oprichting van het Plan For Life+ contract ten voordele van uw kind. U ontvangt:

- Een bevestiging van aanvaarding per e-mail
- De precontractuele informatie met betrekking tot het nieuwe Plan For Life+ contract
- Het Persoonlijk Certificaat verbonden aan het contract

De *Child Gift* wordt toegekend in de vorm van een eenmalige premie toegewezen aan het nieuwe Plan For Life+ contract, volgens de voorwaarden die van kracht zijn op het moment van de geboorte of adoptie. Er wordt geen betaling in contanten noch rechtstreekse overschrijving uitgevoerd in het kader van dit reglement.

Het nieuw opgerichte contract naar aanleiding van de geboorte of adoptie is onderworpen aan zijn eigen regels, met name wat betreft de kosten, taksen, beperkingen, begunstigdenaanduiding, afkoopvoorwaarden en/of beschikbaarheidsmodaliteiten, zoals bepaald in de contractuele documentatie die van kracht is op het moment van het afsluiten ervan.

5. Wat zijn de kenmerken van het Plan For Life+ contract met de *Child Gift*?

Wanneer uw aanvraag voor de *Child Gift* wordt aanvaard, zal Allianz Benelux NV het overeenkomstige bedrag storten op een nieuw Plan For Life+ contract.

Dit nieuwe contract wordt gevoed door de eenmalige premie aangeboden door Allianz Benelux NV in het kader van de *Child Gift*. Het geniet van alle kenmerken en waarborgen van het niet-fiscale Plan For Life+ product dat van kracht is op de datum van aanvaarding van uw aanvraag, zoals beschreven in de algemene voorwaarden en de precontractuele informatie die u zullen worden overhandigd.

Behoudens andersluidende bepaling wordt dit contract onderschreven zonder bepaalde einddatum (contract levenslang).

Het nieuwe Plan For Life+ contract met de *Child Gift* is als volgt gestructureerd:

Verzekeringsnemer

U wordt als ouder de verzekeringsnemer en oefent alle rechten verbonden aan het contract uit: beheer, aanvullende stortingen, keuze van beleggingswijze, afkoop, begunstigdenaanduiding enz. Deze worden beschreven in de algemene voorwaarden en de precontractuele informatie.

Verzekerde

U bent de verzekerde van het contract. Het contract is op uw leven onderschreven.

Begunstigde

- Bij leven (bij afkoop of op elk moment tijdens de looptijd van het contract): uw kind is de standaard begunstigde van het contract. Als verzekeringsnemer kunt u deze aanduiding wijzigen.
- Bij overlijden van het kind: u kunt vrij de begunstigde(n) aanduiden in de begunstigtenclausule van het contract. Bij gebrek aan aanduiding worden de prestaties uitgekeerd aan de wettelijke erfgenamen van uw kind.

Wij raden u aan uw kind te informeren over het bestaan van dit contract en hem/haar te begeleiden bij het begrijpen van de kenmerken ervan.

6. Heeft u de mogelijkheid om aanvullende premies te storten?

Als verzekeringsnemer van het nieuwe Plan For Life+ contract heeft u de mogelijkheid om aanvullende stortingen te doen op dit contract, naast de eenmalige premie aangeboden door Allianz Benelux NV in het kader van de *Child Gift*.

Deze aanvullende stortingen stellen u in staat het spaargeld van uw kind aan te vullen en het kapitaal in de loop der tijd te laten groeien.

Modaliteiten van de aanvullende stortingen

De aanvullende stortingen worden beheerst door de algemene voorwaarden van het Plan For Life+ product dat van kracht is op het moment van aanvaarding van uw aanvraag voor de *Child Gift*.

Deze voorwaarden bepalen met name:

- Het minimumbedrag per storting
- De aanvaarde betalingswijzen (overschrijving, domiciliëring, enz.)
- De frequentie van de stortingen (eenmalig of geprogrammeerd)
- De toepasselijke kosten (instapkosten, beheerkosten, enz.)

Beleggingswijze

Het Plan For Life+ contract biedt momenteel twee verschillende beleggingswijzen aan, overeenkomend met de takken van levensverzekering zoals bepaald door de Belgische wetgeving: Tak 21 (Gewaarbord rendement) en Tak 23 (Belegging in eenheden verbonden aan interne beleggingsfondsen waarvan het rendement niet gewaarborgd is). Als verzekeringsnemer van het nieuwe Plan For Life+ contract kunt u vrij beslissen over de bestemming van de eenmalige premie aangeboden door Allianz Benelux NV evenals van de eventuele aanvullende stortingen. Deze keuze wordt gemaakt op het moment van de oprichting van het contract, bij het invullen van het formulier voor de oprichting van het contract (zie sectie 4).

De keuze van de beleggingswijze wordt gemaakt overeenkomstig de voorwaarden van het Plan For Life+ product dat van kracht is op het moment van aanvaarding van uw aanvraag voor de *Child Gift*.

Deze voorwaarden bepalen met name:

- De beschikbare beleggingsopties
- De voorgestelde interne beleggingsfondsen (in Tak 23)
- De regels voor verdeling tussen de takken
- De eventuele beperkingen

Informatie en transparantie

De gedetailleerde kenmerken voor elke beleggingswijze (Tak 21 en Tak 23), de beschikbare interne beleggingsfondsen, de toepasselijke kosten en de historische prestaties worden voor Plan For Life+ beschreven in:

- De algemene voorwaarden
- Het beheersreglement
- De overige precontractuele informatie (PRIIPS, SFDR, enz.)

Deze informatie is beschikbaar op allianz.be of bij uw verzekeringstussenpersoon.

Fiscale implicaties

De aanvullende stortingen die u op het contract doet, kunnen fiscale implicaties hebben, met name de taks op levensverzekeringspremies die van toepassing is op natuurlijke personen. Wij raden u ten sterkste aan uw (fiscaal) adviseur te raadplegen alvorens aanvullende stortingen te doen, om de fiscale gevolgen van deze verrichtingen te begrijpen.

7. Toepasselijk fiscaal regime

De premie gestort in het kader van de *Child Gift* vormt een belastbaar voordeel in natura. Zij is onderworpen aan de personenbelasting volgens de geldende Belgische fiscale regels. Daarom zullen wij een fiscale fiche opstellen met vermelding van de gestorte premie die aan de Belastingadministratie zal worden overgemaakt, overeenkomstig de wettelijke verplichtingen. Wij raden u aan uw fiscaal adviseur te raadplegen om de impact van de *Child Gift* op uw persoonlijke situatie te begrijpen. U blijft verantwoordelijk voor uw aangifteverplichtingen.

8. Verwerking en bescherming van persoonsgegevens

De persoonsgegevens die worden verzameld in het kader van het beheer van de *Child Gift* worden verwerkt door Allianz Benelux NV in haar hoedanigheid van verwerkingsverantwoordelijke, uitsluitend met het oog op (i) het verifiëren van de geschiktheid, (ii) het behandelen van de aanvragen, (iii) het verzekeren van de fraudepreventie, (iv) het naleven van haar wettelijke en reglementaire verplichtingen. De gegevens worden bewaard gedurende de periode die noodzakelijk is voor deze doeleinden en overeenkomstig de toepasselijke wettelijke bewaartermijnen. De betrokken personen beschikken over de rechten voorzien door de regelgeving inzake gegevensbescherming (toegang, rectificatie, wissing, beperking, bezwaar, overdraagbaarheid). Om deze rechten uit te oefenen, kunt u ons privacybeleid raadplegen op allianz.be of contact opnemen met onze Data Protection Officer op het adres vermeld op onze website.

9. Fraude en onjuiste informatie

Allianz Benelux NV behoudt zich het recht voor om elke redelijke controle uit te voeren teneinde de juistheid van de verstrekte informatie en documenten te verifiëren. In geval van fraude, poging tot fraude of bedrieglijke handelingen kunnen de gevolgen zijn:

- de weigering van de toekenning van de *Child Gift*;
- de terugbetaling van elk onterecht gestort bedrag;
- elke gepaste actie, met inbegrip van de melding aan de bevoegde autoriteiten, overeenkomstig de geldende wettelijke bepalingen.

10. Wijzigingen van het reglement *Child Gift*

Wij behouden ons het recht voor om dit reglement op elk moment te wijzigen, met name om rekening te houden met wettelijke/reglementaire evoluties, aanbevelingen van de autoriteiten, of de operationele ervaring. De wijzigingen worden niet individueel meegedeeld aan de klanten. De toepasselijke versie is die welke van kracht is op het moment waarop u uw aanvraag voor de *Child Gift* indient. De laatste versie van het reglement wordt gepubliceerd op de website van Allianz (www.allianz.be).

11. Toepasselijke wettelijke bepalingen

Dit reglement wordt beheerst door het Belgisch recht. In geval van geschil zijn de Belgische rechtbanken bevoegd. Indien een bepaling van het reglement nietig of niet-toepasbaar zou worden verklaard, blijven de overige bepalingen van kracht. In voorkomend geval wordt de betrokken bepaling vervangen door een geldige bepaling die zo dicht mogelijk aansluit bij de oorspronkelijke bedoeling.