

Algemene voorwaarden

Allianz Immo Invest



Inhoudstafel

HOOFDSTUK I - DEFINITIES	3
HOOFDSTUK II – VOORWERP VAN DE VERZEKERING	3
1. Voorwerp van het contract.....	3
2. Inwerkingtreding van het contract.....	3
3. Grondslagen van het contract	4
4. Aanduiding van de begunstigde(n)	4
5. Wijziging van het contract	4
HOOFDSTUK III – PREMIE	4
6. Bedrag en toewijzingsmodaliteiten	4
HOOFDSTUK IV – SAMENGESTELD SPAARTEGOED.....	5
7. Samenstelling van het spaartegoed.....	5
HOOFDSTUK V – PRESTATIES	5
8. Bedrag van de prestaties	5
9. Uitkering van prestaties bij overlijden van de verzekerde.....	5
HOOFDSTUK VI – RECHTEN VAN DE VERZEKERINGNEMER.....	5
10. Opzegging.....	5
11. Afkoop – Opvraging	6
12. Liquidatie van het beleggingsfonds	6
13. Informatie aan verzekeringnemer	6
HOOFDSTUK VII – KENNISGEVINGEN – RECHTSMACHT – TOEPASSELIJKE WETGEVING	7
14. Kennisgevingen	7
15. Rechtsmacht – Toepasselijke wetgeving.....	7
16. Medische informatie	7
17. Economische sancties	7

Hoofdstuk I - Definities

Voor de toepassing van dit contract verstaat men onder:

De maatschappij: Allianz Benelux n.v.

De verzekeringnemer: de persoon die het contract met de maatschappij afsluit.

De verzekerde: de persoon op wiens hoofd de verzekering afgesloten wordt.

Begunstigde: de persoon in wiens voordeel de verzekeringsprestatie is bedongen.

Hoofdstuk II – Voorwerp van de verzekering

1. Voorwerp van het contract

Het contract heeft tot doel, in functie van de gestorte premie door de verzekeringnemer, de verzekeraar te verbinden de prestatie bepaald in de bijzondere voorwaarden van het contract uit te keren aan de begunstigde(n).

Het verzekeringscontract is gekoppeld aan een beleggingsfonds waarvan de benaming en het beheersreglement opgenomen zijn in de bijzondere voorwaarden. Het contract is op naam.

2. Inwerkingtreding van het contract

Het contract treedt in werking op de datum die na gemeenschappelijk overleg vermeld wordt in de bijzondere voorwaarden en dit ten vroegste na de ondertekening van het contract, de ontvangst van een volledig dossier en de aanvaarding ervan door de verzekeringsonderneming waarna het verzekeringscontract kan opgemaakt worden. De waarborgen zijn slechts verworven na ontvangst van de eerste premiebetaling.

Onder 'volledig dossier' wordt het geheel van de bewijskrachtige of informatieve stukken bedoeld die door de wetgeving en de regelgeving tot voorkoming van het gebruik van het financieel stelsel, het witwassen van geld en de financiering van terrorisme vereist zijn en die voorafgaand aan de aanvaarding van het dossier en het opstellen van het verzekeringscontract moeten bezorgd worden.

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, een kopie van de identiteitskaarten van de personen die de volmacht hebben om de onderneming te vertegenwoordigen en van de bestuurders alsook een kopie van de lijst van zijn aandeelhouders natuurlijke personen die minstens 25% van de aandelen, de rechten of bezittingen van de maatschappij die de overeenkomst sluit hebben. Indien de voornaamste aandeelhouder van de verzekeringnemer een rechtspersoon is, is een kopie van de lijst van de aandeelhouders natuurlijke personen van deze maatschappij eveneens vereist.

Indien de effecten van de maatschappij aan toonder of gedematerialiseerd zijn, moet de aandeelhouder die minstens 25% van de aandelen bezit in overeenstemming met artikel 515 bis van het wetboek van vennootschappen aan de verzekeringnemer de toestand van zijn participatie meedelen en deze laatste toelaten over een precies zicht op zijn aandeelhouderschap te beschikken.

3. Grondslagen van het contract

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 invoeren 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.

4. Aanduiding van de begunstigde(n)

De verzekeringnemer heeft het vrije recht de begunstigde(n) aan te duiden of de begunstiging te 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 moeten de aanduiding van een nieuwe begunstigde goedgekeurd worden door de begunstigde die reeds aanvaard had.

5. Wijziging van het contract

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

Hoofdstuk III – Premie

6. Bedrag en toewijzingsmodaliteiten

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

De stortingen kunnen vrij bepaald worden door de verzekeringnemer. Niettemin moet de initiële storting minstens gelijk zijn aan 6.200 euro. Bijkomende stortingen zijn mogelijk vanaf 1.250 euro.

De instapkosten bedragen 4% en worden ingehouden op de stortingen.

De premie, verminderd met de instapkosten voorzien in de bijzondere voorwaarden en vermeld in het bevestigingsdocument van de verrichte premiestorting, wordt omgezet in eenheden van het product Allianz Immo Invest en toegewezen aan het contract. Het aantal toegewezen eenheden is afhankelijk van de waarde van de eenheid. De waarde van de eenheden is deze berekend op de evaluatiedatum van de vierde werkdag die volgt op de dag van ontvangst door de maatschappij van het rekeninguittreksel dat de storting op één van haar financiële rekeningen vermeld en ten vroegste op de evaluatiedatum van de vierde werkdag die volgt op de dag van ontvangst van het volledige en aanvaarde dossier door de maatschappij.

Elke huidige en toekomstige toeslag zoals taksen, bijdragen, enz. bovenop het contract zijn ten laste van de verzekeringnemer en zijn samen met de premie betaalbaar. Dit is het geval voor de premietaks van 2% (voor de fysieke personen) of van 4,4% (voor de morele personen) op elke premie van een levensverzekering gestort in huidig contract.

Allianz kan op elke ogenblik besluiten de commercialisering van het product Allianz Immo Invest tijdelijk of definitief stop te zetten en bijgevolg elke nieuwe storting vanaf de datum van stopzetting te weigeren.

Hoofdstuk IV – Samengesteld spaartegoed

7. Samenstelling van het spaartegoed

Het spaartegoed is samengesteld uit de totale waarde van Allianz Immo Invest eenheden toegewezen aan het contract. Allianz waarborgt de terugbetaling van het kapitaal, de waarde en de evolutie van de eenheden niet. De verzekeringnemer draagt het volledige financiële risico.

Hoofdstuk V – Prestaties

8. Bedrag van de prestaties

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

9. Uitkering van prestaties bij overlijden van de verzekerde

De prestaties verschuldigd door de maatschappij worden aan de begunstigde(n) uitgekeerd na overhandiging van het contract en de bijvoegsels.

Volgende documenten dienen eveneens voorgelegd te worden:

- een uittreksel uit de overlijdensakte met opgave van de geboortedatum van de verzekerde,
- een getuigschrift opgemaakt door de behandeld 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 euro op basis van de bereikte waarde van de eenheid op de evaluatiedatum die volgt op de dag na deze van ontvangst door de maatschappij van bovengenoemde documenten.

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

Hoofdstuk VI – Rechten van de verzekeringnemer

10. 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 wordt bepaald op de evaluatiedatum die volgt op de dag na ontvangst door de maatschappij van de aanvraag tot opzegging van het contract.

Voor de contracten onderschreven conform aan artikel 6, 2° van het K.B. van 14 november 2003, ter dekking van of in wedersamenstelling van een krediet op verzoek van de verzekeringnemer, heeft de verzekeringnemer het recht het contract op te zeggen binnen de 30 dagen te rekenen vanaf het moment waarop hij kennis heeft genomen van het feit dat het gevraagde krediet niet toegekend werd. In dat geval stort de maatschappij de betaalde premie terug volgens dezelfde voorwaarden als in de tweede alinea hierboven.

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

11. Afkoop – Opvraging

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

De verzekeringnemer kan op ieder ogenblik telkens minimaal 500 euro opvragen op voorwaarde dat het saldo van de het samengesteld spaartegoed, na afname, niet minder dan 1.250 euro bedraagt.

Bij afkoop of opvraging worden de eenheden afgehouden van het contract. De waarde van de eenheden wordt berekend ten laatste op de evaluatiedatum van de vierde werkdag die volgt op de dag van ontvangst door de maatschappij van het verzoek tot afkoop of opvraging. Een vergoeding van 1,50% van het opgevraagd bedrag wordt ingehouden gedurende de eerste 5 jaren volgend op de storting.

Niettemin kan de verzekeringnemer vanaf het tweede verzekeringsjaar dat volgt op de eerste storting, eenmaal per jaar maximaal 10% van de netto belegde bedragen opvragen zonder kosten. Deze opvragingen kunnen gebeuren vanaf 500 euro en op voorwaarde dat het spaartegoed, na op de opname minstens 1.250 euro bedraagt.

Om de afkoopwaarde te bekomen, moet de verzekeringnemer het contract 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, een kopie van de identiteitskaarten van de personen die de volmacht hebben om de onderneming te vertegenwoordigen en van de bestuurders alsook een kopie van de lijst van zijn aandeelhouders natuurlijke personen die minstens 25% van de aandelen, de rechten of bezittingen van de maatschappij die de overeenkomst sluit hebben. Indien de voornaamste aandeelhouder van de verzekeringnemer een rechtspersoon is, is een kopie van de lijst van de aandeelhouders natuurlijke personen van deze maatschappij eveneens vereist.

Indien de effecten van de maatschappij aan toonder of gedematerialiseerd zijn, moet de aandeelhouder die minstens 25% van de aandelen bezit in overeenstemming met artikel 515 bis van het wetboek van vennootschappen aan de verzekeringnemer de toestand van zijn participatie meedelen en deze laatste toelaten over een precies zicht op zijn het aandeelhouderschap te beschikken.

Om eventuele opvragingen te kunnen doen, moet de verzekeringnemer 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, een kopie van de identiteitskaarten van de personen die de volmacht hebben om de onderneming te vertegenwoordigen en van de bestuurders alsook een kopie van de lijst van zijn aandeelhouders natuurlijke personen die minstens 25% van de aandelen, de rechten of bezittingen van de maatschappij die de overeenkomst sluit hebben. Indien de voornaamste aandeelhouder van de verzekeringnemer een rechtspersoon is, is een kopie van de lijst van de aandeelhouders natuurlijke personen van deze maatschappij eveneens vereist. De bijwerking van de lijst van bestuurders en hun identiteitsdocumenten zal, indien nodig, vereist zijn.

Indien de effecten van de maatschappij aan toonder of gedematerialiseerd zijn, moet de aandeelhouder die minstens 25% van de aandelen bezit in overeenstemming met artikel 515 bis van het wetboek van vennootschappen aan de verzekeringnemer de toestand van zijn participatie meedelen en deze laatste toelaten over een precies zicht op zijn aandeelhouderschap te beschikken.

12. Liquidatie van het beleggingsfonds

Bij liquidatie van het beleggingsfonds kan de verzekeringnemer, bij de maatschappij, naar keuze overgaan tot de overdracht van zijn investering naar een nieuw beleggingsfonds, omzetting van zijn contract in een verrichting gekoppeld of niet gekoppeld aan een beleggingsfonds of de liquidatie van de afkoopwaarde.

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

13. Informatie aan verzekeringnemer

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

Hoofdstuk VII – Kennisgevingen – Rechtsmacht – Toepasselijke wetgeving

14. 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 meegedeeld. Elke kennisgeving wordt geacht te zijn gedaan op de datum van afgifte op de post.

15. Rechtsmacht – 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 toepasselijk op het contract.

16. Medische informatie

De verzekerde verbindt er zich toe alle attesten die de maatschappij nuttig acht voor het afsluiten of voor de uitvoering van het contract aan te vragen bij zijn behandelend geneesheer, die ertoe gehouden is ze uit te reiken.

De verzekerde machtigt zijn geneesheer ertoe een attest met de vermelding van de oorzaak van zijn overlijden over te maken aan de adviserend geneesheer van de maatschappij.

17. Economische sancties

Dit contract biedt geen enkele dekking of prestatie voor eender welke verzekerde activiteit indien die enige toepasselijke wet of reglementering schendt van de Verenigde Naties, de Europese Unie of om het even welke andere wet of reglementering betreffende economische of commerciële sancties.