



# VDK Safe Life

## *Algemene voorwaarden*

---

Federale Verzekering – Stoofstraat 12 – 1000 Brussel – België

Tel.: 02 509 04 11 – Fax: 02 509 08 98

Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen

Financieel rekeningnummer BIC : BBRUBEBB IBAN : BE90 3101 5641 6832 - RPR Brussel 0408.183.324

[www.federale.be](http://www.federale.be)

**Verzekeringstussenpersoon:** vdk bank nv, FSMA 20230, of een van haar commerciële vertegenwoordigers,  
Maatschappelijke zetel: Sint-Michielsplein 16, 9000 Gent - BTW BE 0400 067 788 - RPR Gent

# INHOUD

## Algemene voorwaarden

<i>Definities</i> .....	1
<b>Artikel 1 - Voorwerp en waarborgen van de verzekeringsovereenkomst</b> .....	2
<b>Artikel 2 - Grondslag van de verzekeringsovereenkomst</b> .....	2
<b>Artikel 3 - Inwerkingtreding en opzegging van de verzekeringsovereenkomst</b> .....	2
<b>Artikel 4 - Duur van de verzekeringsovereenkomst</b> .....	2
<b>Artikel 5 - Premie</b> .....	3
<b>Artikel 6 - Opbouw van de reserve</b> .....	3
<b>Artikel 7 - Taksen en kosten</b> .....	4
<b>Artikel 8 - Beschikbaarheid van de reserve</b> .....	4
A. Afkoop - Algemeen .....	4
B. Afkoop zonder kosten .....	4
C. Afkoop met kosten .....	5
D. Wederinwerkingstelling .....	6
<b>Artikel 9 - Voorschot op polis en inpandgeving</b> .....	6
<b>Artikel 10 - Aanwijzing van de begunstigde</b> .....	6
<b>Artikel 11 - Uitbetaling van de prestaties</b> .....	6
A. In geval van leven van de verzekerde .....	6
B. In geval van overlijden van de verzekerde .....	7
<b>Artikel 12 - Fiscaliteit</b> .....	7
<b>Artikel 13 - Bescherming van de klant</b> .....	7
<b>Artikel 14 - Administratieve bepalingen</b> .....	9
<b>Artikel 15 - Diverse bepalingen</b> .....	10

## Definities

### A. Verzekeringnemer

De persoon die de verzekeringsovereenkomst met de verzekeringsonderneming afsluit.

### B. Verzekerde

De persoon op wiens hoofd de verzekeringsovereenkomst wordt gesloten.

### C. Begunstigde

De persoon ten gunste van wie de verzekeringprestaties zijn bedongen.

### D. Verzekeringsonderneming

FEDERALE Verzekering, Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen, Stoofstraat 12, 1000 Brussel – België, [www.federale.be](http://www.federale.be), Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenummer 0346, RPR Brussel BTW BE 0408.183.324, Financiële rekening BIC: BBRUBEBB IBAN: BE90 3101 5641 6832. LEI code: 549300Q5EH2NP82EPE32

### E. Verzekeringstussenpersoon

vdk bank NV, erkend niet-verbonden verzekeringstussenpersoon onder inschrijvingsnummer FSMA 020230, Sint-Michielsplein 16, 9000 Gent, ondernemingsnummer 0400.067.788.

### F. Eerste periode

Periode die begint op de datum van de inwerkingtreding van de verzekeringsovereenkomst en die eindigt op de 31<sup>ste</sup> december die volgt of samenvalt met de 8<sup>ste</sup> verjaardag van de inwerkingtreding van de verzekeringsovereenkomst.

### G. Tweede periode

Periode van 8 volledige kalenderjaren die begint op de 1<sup>ste</sup> januari die volgt op de eerste periode en eindigt op de 31<sup>ste</sup> december die volgt of samenvalt met de 16<sup>de</sup> verjaardag van de inwerkingtreding van de verzekeringsovereenkomst.

### H. Derde periode

Periode die begint op de 1<sup>ste</sup> januari die volgt op de tweede periode en eindigt op de einddatum van de verzekeringsovereenkomst.

### I. Einddatum van de verzekeringsovereenkomst

1<sup>ste</sup> januari die volgt op de 25<sup>ste</sup> verjaardag van de inwerkingtreding van de verzekeringsovereenkomst.

### J. Premie en nettopremie

Premie: de betaalde premie inclusief de premietaks en de instapkosten.

Nettopremie: de betaalde premie exclusief de premietaks en de instapkosten.

### K. Eerste premie en bijkomende premies

Eerste premie: de premie die de inwerkingtreding van de verzekeringsovereenkomst tot gevolg heeft.

Bijkomende premies: alle eventuele premies die na de inwerkingtreding van de verzekeringsovereenkomst worden gestort.

De eerste premie en de bijkomende premies zijn ondeelbaar.

### L. Verzekeringsjaar

Jaarlijkse periode te rekenen vanaf de datum van de inwerkingtreding van de verzekeringsovereenkomst en die vervolgens, op elke verjaardag van de datum van de inwerkingtreding vernieuwd wordt.

### M. Theoretische afkoopwaarde

De reserve van de overeenkomst.

### N. Afkoopwaarde

Het bedrag dat door de verzekeringsonderneming wordt uitbetaald bij afkoop van de overeenkomst. Dit bedrag beantwoordt aan de theoretische afkoopwaarde verminderd met de eventuele kosten.

### O. Spot rate

Intern rendement van een vaste verrichting die de betaling van een prestatie op termijn als tegenwaarde van één premie bij de aanvang inhoudt. De spot rate wordt berekend overeenkomstig de wetgeving inzake de controle der verzekeringsondernemingen.

## Artikel 1 - Voorwerp en waarborgen van de verzekeringsovereenkomst

### Waarborg bij leven

Indien de verzekerde nog in leven is op de einddatum van de verzekeringsovereenkomst, waarborgt de verzekeringsovereenkomst op die datum de uitkering aan de begunstigde van de opgebouwde reserve.

### Waarborg bij overlijden

Indien het overlijden van de verzekerde plaatsvindt vóór de einddatum van de verzekeringsovereenkomst, waarborgt de verzekeringsovereenkomst de uitkering van de opgebouwde reserve op het ogenblik van overlijden aan de begunstigde(n).

## Artikel 2 - Grondslag van de verzekeringsovereenkomst

### Juridisch kader

De algemene en bijzondere voorwaarden vormen het geheel van de bepalingen die van toepassing zijn op de verzekeringsovereenkomst.

De statuten van de verzekeringsonderneming, alsook de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen betreffende de levensverzekeringen zijn eveneens van toepassing.

### Technische grondslagen

De instapkosten, de beheerskosten en de gewaarborgde intrestvoeten vormen het geheel van de technische grondslagen die gebruikt worden voor de vaststelling van de reserve.

De technische grondslagen zijn opgenomen in het technisch dossier, neergelegd bij de autoriteit belast met de betreffende controle op de verzekeringsondernemingen. De jaarlijkse beheerskost is vastgesteld voor de looptijd van de verzekeringsovereenkomst. Voor wat betreft de gewaarborgde intrestvoeten kan worden verwezen naar Artikel 6A.

## Artikel 3 - Inwerkingtreding en opzegging van de verzekeringsovereenkomst

### Inwerkingtreding

De verzekeringsovereenkomst treedt in werking op de datum waarop de verzekeringsonderneming de eerste premie ontvangt, voor zover:

- het bedrag van de eerste premie voldoet aan de voorwaarden, vastgelegd in Artikel 5;
- de verzekeringsonderneming over alle stukken beschikt die nodig zijn om de verzekeringsovereenkomst op te maken.

Vanaf datum van de inwerkingtreding is de verzekeringsovereenkomst onbetwistbaar.

### Opzegging

De verzekeringsnemer heeft het recht de verzekeringsovereenkomst op te zeggen binnen een termijn van 30 dagen vanaf de inwerkingtreding ervan. In dat geval stort de verzekeringsonderneming de betaalde premie(s) terug, na aftrek van eventuele belastingen.

De opzegging van de verzekeringsovereenkomst moet door de verzekeringsnemer met een gedateerde, ondertekende en aangetekende brief aan de verzekeringsonderneming gevraagd worden.

## Artikel 4 - Duur van de verzekeringsovereenkomst

De verzekeringsovereenkomst eindigt op de 01<sup>ste</sup> januari die volgt op de 25<sup>ste</sup> verjaardag van de inwerkingtreding van de verzekeringsovereenkomst.

## Artikel 5 - Premie

Onder voorbehoud van hetgeen hierna is bepaald in alinea's 2 en 3, is het bedrag van de premie vrij te kiezen door de verzekeringsnemer maar bedraagt ze voor de eerste premie minimum 2.500 EUR (premietaks en instapkosten inbegrepen).

De verzekeringnemer kan bijkomende stortingen uitvoeren met een minimum van 500 EUR (premietaks en instapkosten inbegrepen).

Het totale bedrag van de gestorte premies is beperkt tot 3.000.000 EUR per verzekeringnemer (premietaks en instapkosten inbegrepen).

## Artikel 6 - Opbouw van de reserve

De reserve bestaat uit de nettopremies, gekapitaliseerd aan de gewaarborgde intrestvoeten en de gekapitaliseerde winstdeelname. Deze reserve wordt verminderd met de beheerskosten en indien van toepassing, met de uitgevoerde gedeeltelijke afkopen met hun eventuele kosten.

### A. Gewaarborgde intrestvoeten

Op elke nettopremie gestort tijdens het lopende jaar, garandeert de verzekeringsonderneming de interestvoet die op het ogenblik van ontvangst van de premie van toepassing is en dit tot en met 31 december van het lopende jaar waarin die premie werd gestort.

Elke nettopremie brengt interest op vanaf de dag volgend op de ontvangst ervan op de financiële rekening van de verzekeringsonderneming.

De verzekeringsonderneming garandeert jaar na jaar de kapitalisatie van de reserve, opgebouwd op elke 1<sup>ste</sup> januari aan de interestvoet die op die datum van toepassing is.

Het valt het niet uit te sluiten dat een negatieve interestvoet wordt toegepast als dit in de lijn ligt met lage of negatieve rentevoeten op de lange termijn voor overheids- of corporate obligaties.

De verzekeringsonderneming informeert de verzekeringstussenpersoon van elke wijziging van de interestvoet. De verzekeringsonderneming en de verzekeringstussenpersoon stellen de verzekeringnemer op de hoogte van deze wijziging door een aankondiging op hun respectievelijke website [www.federale.be](http://www.federale.be) en [www.vdk.be](http://www.vdk.be).

### B. Winstdeelname

De bepalingen omtrent de toekenning van een eventuele winstdeelname zijn opgenomen in deze algemene voorwaarden en in de statuten van de verzekeringsonderneming. De winstdeelname is niet gewaarborgd en kan schommelen doorheen de tijd in functie van de resultaten van de verzekeringsonderneming en de economische conjunctuur.

De winstdeelname wordt toegekend overeenkomstig het winstdeelnameplan dat de verzekeringsonderneming elk jaar voorlegt aan de autoriteit belast met de betreffende controle op de verzekeringsondernemingen.

De winstdeelname van een boekjaar wordt toegekend aan de verzekeringsovereenkomsten die op 31 december van dat boekjaar in voege zijn.

Indien de winstdeelname van een boekjaar wordt toegekend, wordt deze berekend op 31 december van het betrokken boekjaar en dit op de opgebouwde reserve op 1 januari van dat boekjaar met inbegrip van de opnames en bijstortingen. Deze laatste worden pro rata mee in rekening gebracht. Ook bij gedeeltelijke afkopen, die tijdens het boekjaar hebben plaatsgevonden, zal de winstdeelname pro rata worden berekend.

Indien de winstdeelname van het vorige boekjaar nog niet bepaald is bij beëindiging van de verzekeringsovereenkomst, zal deze worden toegekend in functie van de winstdeelname van het vorige boekjaar en een schatting van de resultaten van de verzekeringsonderneming in het betrokken boekjaar.

Als winstdeelname wordt toegekend, wordt deze, op 31 december van het betrokken boekjaar, beschouwd als een verhoging van de uitstaande reserve van winstdeelnames.

De reserve van winstdeelnames wordt gekapitaliseerd overeenkomstig de bepalingen in punt A, 3<sup>e</sup> alinea.

## Artikel 7 - Taksen en kosten

Voor elke premie, zijn de instapkosten vast en degressief in functie van het bedrag van de gestorte premie. Deze bedragen:

Bedrag van de gestorte premie (inclusief de premietaks en instapkosten)	Instapkosten
€ 0 - € 24.999,99	2,00 % op de volledige premie (premietaks niet inbegrepen)
€ 25.000 - € 74.999,99	1,50 % op de volledige premie (premietaks niet inbegrepen)
€ 75.000 - € 199.999,99	1,00 % op de volledige premie (premietaks niet inbegrepen)
≥ € 200.000	0,50 % op de volledige premie (premietaks niet inbegrepen)

Een jaarlijkse beheerkost van 0,3 % is op de verzekeringsovereenkomst van toepassing. Deze kost zal worden afgehouden van de reserve op dagbasis.

Alle huidige en/of toekomstige taksen, belastingen en bijdragen, die verschuldigd zijn of zouden zijn door het sluiten of uitvoeren van de overeenkomst zijn voor rekening van de verzekeringsnemer of, indien van toepassing, de rechtverkrijgenden of de begunstigde(n).

Er kunnen eveneens specifieke kosten worden aangerekend om de bijzondere uitgaven te dekken die door toedoen van de verzekeringsnemer, de verzekerde of de begunstigde(n) worden veroorzaakt. Deze specifieke kosten zijn van toepassing bij de volgende prestaties: het opzoeken van adresgegevens, het verstrekken van duplicaten, specifieke overzichten en attesten die niet voorzien worden bij de normale uitvoering van de verzekeringsovereenkomst. De verzekeringsonderneming past de specifieke kosten op een redelijke en gerechtvaardigde wijze toe. Bovendien kan de verzekeringsonderneming, binnen de grenzen vastgelegd door de wetgeving, tevens de kosten voor de eventuele opsporing en/of nazicht van slapende verzekeringsovereenkomsten in rekening brengen.

De verzekeringsonderneming kan de specifieke kosten die niet uitdrukkelijk in de algemene voorwaarden worden vermeld slechts aanrekenen mits voorafgaande kennisgeving aan de aanvrager(s).

## Artikel 8 - Beschikbaarheid van de reserve

### A. Afkoop - Algemeen

Onder voorbehoud van hetgeen bepaald is in Artikel 10, kan de verzekeringsnemer op elk ogenblik de volledige of gedeeltelijke afkoop van zijn reserve aanvragen. Hij zal bij die gelegenheid een kopie van zijn identiteitskaart en bankkaart overmaken alsook, in bepaalde gevallen, een bewijs van leven van de verzekerde. De verzekeringsonderneming behoudt zich het recht voor deze lijst aan te vullen hetzij in functie van de evolutie in de betreffende wetgeving en reglementering hetzij om de veiligheid bij betalingen te verhogen.

Wanneer de ondertekende voorlopige afkoopkwitantie geen specifieke afkoopdatum vermeldt brengen de opgebouwde reserve geen intrest meer op vanaf de dag waarop de verzekeringsonderneming de kwitantie verwerkt.

Wanneer de ondertekende voorlopige afkoopkwitantie een specifieke afkoopdatum vermeldt brengen de opgebouwde reserve geen intrest meer op vanaf de dag die vermeld werd op de kwitantie.

Wanneer de ondertekende voorlopige afkoopkwitantie geen specifieke afkoopdatum vermeldt (eerste situatie) of wanneer de datum die vermeld werd in de ondertekende voorlopige afkoopkwitantie niet werkbaar is omdat de kwitantie laattijdig werd bezorgd aan de verzekeringsonderneming (tweede situatie), behandelt de verzekeringsonderneming de afkoop uiterlijk binnen de 7 dagen vanaf de ontvangst van de ondertekende voorlopige afkoopkwitantie. In de tweede situatie zijn de regels voor de berekening van de intresten van de opgebouwde reserve identiek aan de regels die voorzien zijn wanneer er geen specifieke afkoopdatum vermeld is in de kwitantie.

De afkoop moet minimum 500 EUR bedragen.

Winstdeelname wordt slechts vereffend op het ogenblik waarop er een einde aan de verzekeringsovereenkomst komt.

De volledige afkoop van de reserve stelt automatisch een einde aan de verzekeringsovereenkomst. Wanneer na een gedeeltelijke afkoop het bedrag van de reserve lager is dan 2.500 EUR, zal deze afkoop met een volledige afkoop gelijkgesteld worden en zal de opgebouwde reserve volledig uitbetaald worden.

## B. Afkoop zonder kosten

Bij afkoop in één van de volgende gevallen zijn er geen kosten verschuldigd:

- ongeacht de periode, bij volledige of gedeeltelijke afkoop met het oog op de bouw of de aankoop door de verzekeringsnemer van een onroerend goed gelegen in België, voor zover het bewijs van de bouw of de aankoop van een onroerend goed wordt geleverd en voor zover de gedeeltelijke afkoop niet meer dan één keer per verzekeringsjaar gebeurt;
- ongeacht de periode, bij gedeeltelijke afkoop (in andere omstandigheden dan hierboven omschreven) voor zover alle hierna opgesomde voorwaarden vervuld zijn:
  - de afkoop is niet hoger dan 10 % van de reserve;
  - de afkoop bedraagt minstens 500 EUR;
  - de gedeeltelijke afkoop gebeurt niet meer dan één keer per verzekeringsjaar;
- bij (gehele of gedeeltelijke) afkoop vanaf de dag volgend op het 8<sup>ste</sup> verjaardag van de inwerkingtreding van de overeenkomst tot op einddatum van de eerste periode of in de maand volgend op de einddatum van de eerste periode;
- bij (gehele of gedeeltelijke) afkoop in de maand volgend op de einddatum van de tweede periode;
- tijdens de eerste periode, in geval van een totale afkoop gedurende de maand die volgt op het in voege treden van een wijziging van rentevoet waarbij die gewijzigde rentevoet negatief is.

## C. Afkoop met kosten

### a) *Tijdens de eerste periode*

Van het afgekocht bedrag wordt een uitstapkost afgetrokken. Die uitstapkost wordt berekend op de (overeenkomstige) theoretische afkoopwaarde of op de (overeenkomstige) gecorrigeerde theoretische afkoopwaarde indien deze de theoretische afkoopwaarde vervangt (zie tweede alinea) en is een percentage van bedoeld bedrag:

- 1 %, wanneer de afkoop plaatsvindt in de loop van het laatste kalenderjaar van de periode;
- 2 %, wanneer de afkoop plaatsvindt in de loop van het voorlaatste kalenderjaar van de periode;
- 3 %, wanneer de afkoop plaatsvindt op een ander ogenblik.

Wanneer de afkoop tijdens de eerste acht jaar van de verzekeringsovereenkomst plaatsvindt, zal de theoretische afkoopwaarde vervangen worden door een gecorrigeerde theoretische afkoopwaarde. Deze laatste wordt verkregen door de theoretische afkoopwaarde op de 8<sup>ste</sup> verjaardag van de inwerkingtreding van de overeenkomst te actualiseren met de spot rate die op het ogenblik van de afkoop van toepassing is op de verrichtingen met een duur gelijk aan het verschil tussen de looptijd van de overeenkomst beperkt tot acht jaar en de reeds verlopen looptijd.

Het positieve verschil tussen de theoretische afkoopwaarde en de gecorrigeerde theoretische afkoopwaarde (in verhouding tot het afgekocht bedrag) is gelijk aan de financiële afkoopvergoeding. Een negatief verschil zal aan nul worden gelijkgesteld.

De verzekeringsonderneming behoudt zich het recht voor om de bepaling betreffende de financiële afkoopvergoeding automatisch aan te passen indien de reglementering inzake levensverzekeringen hieromtrent gewijzigd wordt en een wijziging toelaat.

### b) *Tijdens de tweede periode*

Van het afgekocht bedrag wordt een uitstapkost afgetrokken. De uitstapkost wordt berekend op de (overeenkomstige) theoretische afkoopwaarde en bedraagt:

- 1 %, wanneer de afkoop plaatsvindt in de loop van het laatste kalenderjaar van de periode;
- 2 %, wanneer de afkoop plaatsvindt in de loop van het voorlaatste kalenderjaar van de periode;
- 3 %, wanneer de afkoop plaatsvindt op een ander ogenblik.

Deze uitstapkosten worden gehalveerd als de afkoop (alleen totaal) plaatsvindt gedurende de maand die volgt op het in voege treden van een wijziging van rentevoet waarbij die gewijzigde rentevoet negatief is.

In voorkomend geval, zullen variabele kosten verschuldigd zijn. Deze worden afgetrokken van de theoretische afkoopwaarde en berekend volgens hetzelfde principe als de financiële afkoopvergoeding. De uitstapkost en eventuele variabele kosten kunnen samen niet meer bedragen dan het wettelijk voorziene maximum (momenteel 5 %, op basis van wetgeving van toepassing op 1 juni 2023).

c) *Tijdens de derde periode*

Van het afgekocht bedrag wordt een uitstapkost afgetrokken. De uitstapkost wordt berekend op de (overeenkomstige) theoretische afkoopwaarde en bedraagt:

- 1 %, wanneer de afkoop plaatsvindt in de loop van het laatste volledige kalenderjaar van de periode;
- 2 %, wanneer de afkoop plaatsvindt in de loop van het voorlaatste volledige kalenderjaar van de periode;
- 3 %, wanneer de afkoop plaatsvindt tussen de eerste dag van de periode en de eerste dag van het voorlaatste volledige kalenderjaar van de periode.

Deze uitstapkosten worden gehalveerd als de afkoop (alleen totaal) plaatsvindt gedurende de maand die volgt op het in voege treden van een wijziging van rentevoet waarbij die gewijzigde rentevoet negatief is.

In voorkomend geval, zullen variabele kosten verschuldigd zijn. Deze worden afgetrokken van de theoretische afkoopwaarde en berekend volgens hetzelfde principe als de financiële afkoopvergoeding. De uitstapkost en eventuele variabele kosten kunnen samen niet meer bedragen dan het wettelijk voorziene maximum (momenteel 1 % vermenigvuldigd met de nog te verstrijken looptijd van de overeenkomst tot de eindvervaldag uitgedrukt in jaren, met een absoluut maximum van 5 %, op basis van de wetgeving van toepassing op 1 juni 2023).

#### **D. Wederinwerkingstelling**

De afgekochte verzekeringsovereenkomst kan opnieuw in werking gesteld worden voor de verzekerde bedragen op afkoopdatum. De aanvraag tot wederinwerkingstelling van de verzekeringsovereenkomst gebeurt op schriftelijk verzoek van de verzekeringsnemer aan de verzekeringsonderneming en dit binnen een periode van drie maanden vanaf de afkoop. Een afgekochte overeenkomst wordt opnieuw in werking gesteld door de terugstorting van de afkoopwaarde en door de aanpassing van de premie rekening houdend met de theoretische afkoopwaarde op het ogenblik van de afkoop.

## Artikel 9 - Voorschot op polis en inpandgeving

Een voorschot op de opgebouwde reserve en inpandgeving van deze verzekeringsovereenkomst is niet toegestaan.

## Artikel 10 - Aanwijzing van de begunstigde

De verzekeringsnemer is vrij in de aanwijzing van de begunstigde. Voor de prestaties in het geval van overlijden, kunnen meerdere begunstigden worden aangeduid.

Totdat de verzekerde prestatie opeisbaar is geworden, kan de verzekeringsnemer deze aanwijzing op elk ogenblik wijzigen. Een dergelijke wijziging kan enkel aan de verzekeringsonderneming tegengeworpen worden, als die met een aangetekende brief aan de verzekeringsonderneming betekend is.

De begunstigde kan het voordeel van de verzekeringsovereenkomst te allen tijde aanvaarden.

Zolang de verzekeringsnemer in leven is, kan de aanvaarding enkel gebeuren via een bijvoegsel ondertekend door de begunstigde, de verzekeringsnemer en de verzekeringsonderneming. Na het overlijden van de verzekeringsnemer kan de aanvaarding stilzwijgend of uitdrukkelijk zijn. Zij is echter alleen geldig, wanneer zij met een gedateerde, ondertekende en aangetekende brief of via een door de verzekeringstussenpersoon daartoe opgesteld ondertekend formulier aan de verzekeringsonderneming betekend is.

Indien de begunstigde de begunstiging heeft aanvaard, dan is zijn geschreven akkoord onontbeerlijk bij een:

- wijziging van de begunstigingsclausule;
- een gehele of gedeeltelijke afkoop van de verzekeringsovereenkomst.

Behoudens uitdrukkelijke overeenkomst is de Staat nooit begunstigde van de verzekeringsovereenkomst.

## Artikel 11 - Uitbetaling van de prestaties

### **A. In geval van leven van de verzekerde**

De verzekeringsonderneming stort op de einddatum van de verzekeringsovereenkomst de reserve, aan de begunstigde na overmaking van de volgende documenten:



1. de ingevulde en ondertekende vereffeningkwitantie;
2. een recto-verso kopie van de identiteitskaart van de begunstigde;
3. een bewijs van leven van de verzekerde;
4. een kopie van de bankkaart gekoppeld aan de financiële rekening van de begunstigde of, indien de financiële rekening van de begunstigde bij de verzekeringstussenpersoon werd afgesloten, de opgave van het bankrekeningnummer bij de verzekeringstussenpersoon waarop de storting moet worden uitgevoerd.

Bij uitbetaling op de einddatum van de verzekeringsovereenkomst zijn geen kosten verschuldigd.

## **B. In geval van overlijden van de verzekerde**

De verzekeringsonderneming zal aan de begunstigde(n) de op datum van het overlijden opgebouwde reserve storten en dit na overmaking van de volgende documenten:

1. de ingevulde en ondertekende vereffeningkwitantie;
2. een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde;
3. een recto-verso kopie van de identiteitskaart van de begunstigde(n);
4. een kopie van de bankkaart gekoppeld aan de financiële rekening van de begunstigde(n) waarop de storting moet worden uitgevoerd.

Indien de begunstigten niet individueel aangewezen zijn, niet identificeerbaar zijn of vooroverleden zijn, dient een akte of attest van erfopvolging te worden overgemaakt.

Bij uitbetaling in geval van overlijden van de verzekerde zijn geen kosten verschuldigd.

## **Artikel 12 - Fiscaliteit**

De betaalde premie geeft in hoofde van de verzekeringsnemer geen recht op een fiscaal voordeel en is onderworpen aan de premietaks.

Er is geen roerende voorheffing verschuldigd:

- bij uitbetaling van prestaties op einddatum van de verzekeringsovereenkomst of in geval van overlijden van de verzekerde;
- bij afkoop na méér dan 8 jaar na het onderschrijven van de verzekeringsovereenkomst;

In alle andere gevallen is er roerende voorheffing verschuldigd op de gekapitaliseerde intresten, berekend overeenkomstig de wettelijke bepalingen.

Deze informatie is gebaseerd op de Belgische fiscale wetgeving van kracht op 1 juni 2023. De verzekeringsnemer kan zich steeds wenden tot de verzekeringsonderneming voor meer gedetailleerde en geactualiseerde fiscale informatie.

## **Artikel 13 - Bescherming van de klant**

### **A. Informatievereisten en gedragsregels**

De verzekeringsonderneming:

- waakt erover dat alle wettelijke, technische, fiscale en commerciële inlichtingen worden meegedeeld aan de verzekeringnemer vóór het afsluiten van de overeenkomst;
- zorgt ervoor dat de voorgestelde overeenkomst beantwoordt aan de verlangens en behoeften van de verzekeringnemer, rekening houdend met zijn kennis en ervaring, zijn niveau van risicotolerantie; zijn spaarobjectief, zijn financiële situatie, zijn vermogen om verliezen te incasseren en zijn duurzaamheidsvoorkeuren.
- neemt alle noodzakelijke maatregelen om belangenconflicten die nadelig kunnen zijn voor de verzekeringnemer, de verzekerde en/of de begunstigde(n) op te sporen en te vermijden.

Meer informatie omtrent de informatievereisten en gedragsregels is beschikbaar op de website [www.vdk.be](http://www.vdk.be).

## B. Bescherming van persoonsgegevens

Onder “persoonsgegevens” wordt verstaan alle gegevens betreffende een natuurlijke persoon die de verzekeringsonderneming rechtstreeks van de betrokkene verkrijgt of die met betrekking tot de betrokkene aan de verzekeringsonderneming zijn verstrekt. Deze gegevens kunnen al dan niet automatisch worden verwerkt.

### Doeleinden van de gegevensverwerking

#### **Doeleinden**

De meegedeelde persoonsgegevens worden door de verzekeringsonderneming, verwerkingsverantwoordelijke, verwerkt voor de volgende doeleinden:

- het aanbieden van een spaar- of beleggingsproduct (\*)
- de effectieve uitgifte en het beheer van de overeenkomst (\*)
- de toekenning van de voorziene prestaties (\*)
- de behandeling van klachten en mogelijke geschillen (\*)
- de naleving van wettelijke en prudentiële verplichtingen (\*\*)
- het genereren van statistieken (\*\*\*)
- de opsporing en het voorkomen van fraude, witwaspraktijken en terrorisme (\*\*\*)
- het onderhouden van de commerciële relatie (\*\*\*)
- direct marketingdoeleinden (\*\*\*)

De sterretjes verwijzen naar de gedetailleerde rechtsgrond in de titel die hierna volgt.

#### **Rechtsgrond**

De persoonsgegevens worden verwerkt:

- (\*) voor de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst of om maatregelen te nemen vóór de sluiting van de overeenkomst als de betrokkene dat wenst;
- (\*\*) om te voldoen aan wettelijke verplichtingen;
- (\*\*\*) voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen.

#### **Ontvangers van de gegevens**

Conform met de ondertitel “Doeleinden van de gegevensverwerking” kunnen de persoonsgegevens gecommuniceerd worden aan ondernemingen die deel uitmaken van de groep Federale Verzekering, aan natuurlijke personen of ondernemingen die als dienstverlener of verwerker optreden voor rekening van de verzekeringsonderneming evenals aan andere betrokken derde partijen zoals een mede- of herverzekeringsonderneming, een bevoegde overheidsdienst, een advocaat of bemiddelaar in het kader van geschillenbeslechting.

### Vertrouwelijkheid

Technische en organisatorische maatregelen werden genomen om de vertrouwelijkheid en de veiligheid van de persoonsgegevens te garanderen. De toegang wordt beperkt tot de medewerkers die deze beroepshalve verwerken of nodig hebben.

### Bewaring van de verwerkte gegevens

De verwerkte gegevens worden door de verzekeringsonderneming bewaard gedurende de tijd die nodig is om het doeleinde te realiseren. Deze duurtijd zal verlengd worden in functie van de verjaringstermijn alsook van elke bewaartermijn die wordt opgelegd door wet- of regelgeving.

### Rechten van de betrokkene

De betrokkene van wie persoonsgegevens verwerkt wordt kan:

- inzage vragen van die gegevens;
- onjuiste gegevens laten rechtzetten;
- gegevens laten wissen;
- een beperking van de verwerking verkrijgen;
- gegevens verkrijgen en/of laten overdragen naar een andere verwerkingsverantwoordelijke;
- bezwaar maken tegen de verwerking.

Om de draagwijdte en het toepassingsgebied van de hiervoor vermelde rechten te kennen wordt verwezen naar het Privacybeleid op de website van de verzekeringsonderneming. Indien de persoonsgegevens gebruikt worden voor direct marketing, kan de betrokkene zich hiertegen steeds verzetten.

Elke vraag en elke aanvraag in verband met de verwerking van persoonsgegevens kan op één van de volgende manieren worden ingediend:

- via een gedateerde en ondertekende brief aan Federale Verzekering t.a.v. Data Protection Officer - Stoofstraat 12 - 1000 Brussel;
- via e-mail aan: [privacy@federale.be](mailto:privacy@federale.be).

Vereist is dat de betrokkene bij zijn vraag een recto-verso kopie van zijn identiteitskaart voegt. Eventuele klachten met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens kunnen gericht worden aan de Gegevensbeschermingsautoriteit.

### C. Klachten

Elke klacht betreffende de verzekeringsovereenkomst kan in eerste instantie gericht worden aan de contactpersoon die belast is met de uitvoering van de overeenkomst en die als dusdanig in de briefwisseling is opgenomen. Een klacht kan eveneens schriftelijk ingediend worden bij: Federale Verzekering, dienst klachtenbeheer, Stoofstraat 12, 1000 Brussel (tel: 02 509 01 89 – beheer.klachten@federale.be).

Indien het antwoord van de dienst Klachtenbeheer van Federale Verzekering geen voldoening geeft, kan de klacht gericht worden aan de Ombudsman van de Verzekeringen: info@ombudsman-insurance.be. Verdere contactgegevens van de Ombudsman zijn terug te vinden op [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be). Deze bepalingen doen geen afbreuk aan het recht van de verzekeringsnemer om een vordering in te stellen.

### D. Toepasselijke wetgeving

De overeenkomst is onderworpen aan de Belgische wetgeving inzake individuele levensverzekeringen. Mocht de verzekeringsnemer buiten België gevestigd zijn, dan wordt, indien de wet het zo toelaat, door de partijen uitdrukkelijk gekozen voor de toepassing van het Belgisch recht.

Een clause die eventueel in strijd zou zijn met een dwingende bepaling tast de geldigheid van de overeenkomst niet aan. De clause wordt dan vervangen door de miskende dwingende bepaling en zal geacht worden vanaf het sluiten van de overeenkomst in overeenstemming met die dwingende bepaling te zijn opgesteld.

## Artikel 14 - Administratieve bepalingen

### A. Indexering

De in Artikelen 5 en 8 vermelde bedragen worden aangepast aan de evolutie van het indexcijfer van de consumptieprijs, met als basis het referentie-indexcijfer van het jaar 2013. Wanneer het indexcijfer van de consumptieprijs met méér dan 20% stijgt tegenover de referentie-index, zal de verzekeringsonderneming de voornoemde bedragen indexeren vanaf de 1<sup>ste</sup> dag van de maand die volgt op de maand waarvoor de bedoelde stijging genoteerd werd.

Een aanpassing zal eveneens gebeuren telkens wanneer de stijging van het indexcijfer van de consumptieprijs méér dan 20 % hoger ligt dan het laatst gebruikte indexcijfer.

In voorkomend geval zal de kennisgeving van deze aanpassingen gebeuren via de website van de verzekeringsonderneming [www.federale.be](http://www.federale.be).

### B. Woonplaats – briefwisseling

Elke schriftelijke kennisgeving van de verzekeringsonderneming aan de verzekeringsnemer wordt geacht te zijn gedaan op de datum van de postafgifte en gebeurt geldig op hun laatst onderling meegedeelde adres.

Indien de verzekeringsonderneming een brief stuurt naar één van de bij de verzekeringsovereenkomst betrokken partijen, vormen de dossiers of documenten van de verzekeringsonderneming het bewijs van de inhoud van de brief. Het bewijs van de verzending, wanneer het om een aangetekende brief gaat, wordt geleverd door het postontvangsbewijs.

Er wordt overeengekomen dat een aangetekende brief voldoende is als ingebrekestelling.

### C. Uitwisseling van informatie (FATCA en CRS)

Overeenkomstig de Wet van 16 december 2015 tot regeling van de mededeling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen door de Belgische financiële instellingen en FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden (B.S. 31 december 2015), kan de verzekeringsonderneming verplicht worden om bepaalde gegevens m.b.t. de fiscale woonplaats en belastingstatus van haar klanten aan de FOD Financiën te communiceren.

De verzekeringsonderneming neemt alle noodzakelijke administratieve maatregelen om aan haar wettelijke verplichtingen te voldoen.

## D. Bijkomende inlichtingen

### Contact

De verzekeringsonderneming kan gecontacteerd worden:

- per brief gericht aan zijn maatschappelijk zetel;
- telefonisch op het nummer 02 509 04 11 of op elk ander specifiek nummer dat in het kader van de contractuele relatie werd meegedeeld;
- via de website [www.federale.be](http://www.federale.be) onder de rubriek "Contact" of via het specifieke e-mailadres dat in het kader van de contractuele relatie werd meegedeeld.

De verzekeringsnemer kan de situatie van zijn verzekeringsovereenkomst ook steeds raadplegen op de website [www.federale.be](http://www.federale.be) door middel van een persoonlijke toegangscode.

### Taalregime

De informatieverstrekking en communicatie door de verzekeringsonderneming zal gebeuren in de taal gekozen door de verzekeringsnemer. De verzekeringsnemer heeft hierbij de keuze uit het Nederlands en het Frans.

## Artikel 15 - Diverse bepalingen

### A. Wijziging van de algemene voorwaarden

De verzekeringsonderneming kan om gegronde redenen (bijvoorbeeld in het kader van een wijziging van de wetgeving), rekening houdend met eventuele dwingende beperkingen in dit verband, binnen de perken van de goede trouw en zonder afbreuk te doen aan de wezenlijke kenmerken van de overeenkomst, de algemene voorwaarden wijzigen.

De verzekeringsonderneming licht de verzekeringsnemer hierover schriftelijk in, met vermelding van de aard en de redenen van de aangebrachte wijzigingen, alsook van de datum waarop de nieuwe algemene voorwaarden ingaan.

### B. Verzekeringsfraude

Verzekeringsfraude wordt gedefinieerd als het misleiden of de poging tot het misleiden van de verzekeringsonderneming bij het sluiten of tijdens de looptijd van de overeenkomst met het oog op het onrechtmatig verkrijgen van een verzekeringsdekking of een verzekeringsprestatie.

Verzekeringsfraude alsook poging tot verzekeringfraude zal met alle middelen die mogelijk zijn gesanctioneerd worden. Bijgevolg zal de verzekeringsonderneming niet alleen gebruik maken van sancties als nietigheid van de overeenkomst maar zal hij eveneens de strafrechtelijke vervolging van de fraudeur vragen. Verwezen wordt onder meer naar het art. 496 van het Strafwetboek.

### C. Centraal aanspreekpunt (CAP)

#### Doel van het CAP

Het CAP is een geïnformatiseerde databank, beheerd door de Nationale Bank van België (NBB). De gegevens die in het CAP geregistreerd worden, kunnen onder meer geraadpleegd worden door de Cel voor Financiële Informatieverwerking, notarissen, magistraten alsook door bepaalde overheidsdiensten. Een dergelijke raadpleging kan bijvoorbeeld gebeuren in het kader van een fiscaal onderzoek, de bestrijding van het witwassen van geld en van de financiering van terrorisme en zware criminaliteit of het opsporen van strafbare inbreuken en dit met inachtneming van de bepalingen die de wetgeving oplegt.

#### Informatie meegedeeld aan het CAP en registratie ervan

In het kader van de wetgeving ter zake is elke verzekeringsonderneming verplicht aan het CAP bepaalde gegevens mee te delen die betrekking hebben op de identificatie van haar onderschrijvers en van de contractuele relatie die zij met hen heeft.

#### 1) Identificatiegegevens van de onderschrijver

- *wanneer de onderschrijver een natuurlijke persoon is*: het identificatienummer bij het Rijksregister of het identificatienummer in de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid of bij ontstentenis daarvan de naam, de eerste officiële voornaam, de geboortedatum, de geboorteplaats en het geboorteland;
- *wanneer de onderschrijver een rechtspersoon is*: het inschrijvingsnummer in de Kruispuntbank van Ondernemingen of bij ontstentenis ervan de volledige naam, de rechtsvorm en het land van vestiging.

2) Te melden gebeurtenissen

De gebeurtenissen die binnen de 90 kalenderdagen gemeld worden zijn, het begin en het einde van de contractuele relatie met hun respectieve data.

3) Optelsom van de tegoeden en aangifte aan het CAP

De verzekeringsonderneming is verplicht om de tegoeden van de contracten van haar klant die zij aan het CAP meldde, op te tellen. Zij moet die optelsom ook aangeven aan het CAP. Die aangifte gebeurt jaarlijks achteraf tegen het einde van het eerste kalenderkwartaal.

Rechten van de geregistreerde persoon

De geregistreerde persoon heeft het recht om bij de NBB, Berlaimontlaan 14 te Brussel kennis te nemen van de gegevens die door het CAP op zijn naam geregistreerd zijn. Hij heeft het recht om aan de verzekeringsonderneming te vragen om de onjuiste gegevens die in het CAP op zijn naam geregistreerd zijn, te verbeteren of te verwijderen

Bewaartermijn van de gegevens

De gegevens worden gedurende 10 jaar, te rekenen vanaf het einde van het kalenderjaar waarin de contractuele relatie eindigde, bewaard in het CAP.