

ALGEMENE VOORWAARDEN

FIRST FISCAAL

FIRST PENSIOENSPAREN

INHOUDSTAFEL

	BLZ.
Artikel 1 : Definities	4
Artikel 2 : Doel van het contract - Algemene beschrijving	4
Artikel 3 : Ingangsdatum van het contract - Eerste storting - Onbetwistbaarheid	4
Artikel 4 : Bijkomende stortingen	4
Artikel 5 : Gewaarborgde minimum interestvoet	4
Artikel 6 : Winstdeelname (= bonus)	5
Artikel 7 : Taksen, kosten en vergoedingen	5
Artikel 8 : Verworven waarde	5
Artikel 9 : Beschikbaarheid van de verworven waarde in de loop van het contract	5
Artikel 10 : Betaling van de kapitalen en afkoopwaarden	5
Artikel 11 : Wijziging van het contract	6
Artikel 12 : Juridisch kader	6

ARTIKEL 1 DEFINITIES**1. Ethias**

Ethias nv, rue des Croisiers 24, 4000 Luik

Verzekeringsonderneming toegelaten onder het nr. 0196 voor de beoefening van alle verzekeringstakken Niet-Leven, de levensverzekeringen, de bruidsschats- en geboorteverzekeringen (KB van 4 en 13 juli 1979, BS van 14 juli 1979) alsook de kapitalisatieverrichtingen (Beslissing CBFA van 9 januari 2007, BS van 16 januari 2007)

RPR Luik BTW BE 0404.484.654.

2. FIRST Fiscaal/FIRST Pensioensparen

Levensverzekeringscontract van tak 21 met flexibele premies, geregeld door de algemene en de bijzondere voorwaarden van de verzekering.

3. De verzekeringsnemer

De persoon die het contract afsluit met Ethias.

4. De verzekerde

De persoon op wiens hoofd het contract is onderschreven.

5. De begunstigten

De personen in wiens voordeel het contract is onderschreven.

6. De stortingen

De premies die door de verzekeringsnemer gestort worden op de bankrekening, aangegeven door Ethias.

ARTIKEL 2 DOEL VAN HET CONTRACT - ALGEMENE BESCHRIJVING

Het contract heeft tot doel de uitkering van een kapitaal te verzekeren indien de verzekerde in leven is op de einddatum van het contract (kapitaal leven) of indien hij overlijdt vóór de einddatum van het contract (kapitaal overlijden).

De einddatum van het contract wordt bepaald in de bijzondere voorwaarden.

De verzekeringsnemer, de verzekerde en de begunstigde in geval van leven zijn één en dezelfde natuurlijke persoon.

De verzekeringsnemer duidt vrij de begunstigten in geval van overlijden aan*. Hij kan deze aanduiding wijzigen. Om tegenstelbaar te zijn aan Ethias, dient deze wijziging aan Ethias meegedeeld te worden door middel van een door de verzekeringsnemer gedateerd en ondertekend schrijven.

ARTIKEL 3 INGANGSDATUM VAN HET CONTRACT - EERSTE STORTING - ONBETWISTBAARHEID

Het contract gaat in op de datum van ontvangst van de eerste storting, voor zover deze verricht is binnen de dertig dagen die volgen op de uitgiftedatum van het contract, en Ethias op dat ogenblik beschikt over alle documenten, noodzakelijk voor het opstellen hiervan, waaronder deze, vereist voor de identificatie van de verzekeringsnemer.

Bij gebreke hiervan wordt het contract van rechtswege en zonder ingebrekestelling als nietig beschouwd.

De verzekeringsnemer heeft het recht het contract op te zeggen binnen de dertig dagen die volgen op de ingangsdatum. In dit geval zal Ethias de storting terugbetalen.

Het contract is onbetwistbaar vanaf zijn inwerkingtreding.

ARTIKEL 4 BIJKOMENDE STORTINGEN

Vanaf de ingangsdatum van het contract kan de verzekeringsnemer op elk ogenblik bijkomende stortingen verrichten waarvan hij vrij het bedrag bepaalt*.

ARTIKEL 5 GEWAARBORGDE MINIMUM INTERESTVOET

Elke storting, na afhouding van eventuele taksen en kosten, wordt gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde minimum interestvoet van kracht op de datum van zijn ontvangst. Deze kapitalisatie is gewaarborgd vanaf de datum van ontvangst van de storting tot op de einddatum van het contract.

* onder voorbehoud van de bepalingen opgenomen in het Wetboek van de Inkomstenbelastingen en haar Commentaren

De bijzondere voorwaarden vermelden de gewaarborgde minimum interestvoet die van kracht is op de ingangsdatum van het contract.

De gewaarborgde minimum interestvoet kan in de loop van het contract gewijzigd worden.

Elke wijziging van de gewaarborgde minimum interestvoet zal schriftelijk meegedeeld worden aan de verzekeringsnemer.

ARTIKEL 6 WINSTDEELNAME (= BONUS)

Elk jaar bepaalt Ethias, op basis van haar resultaten, een winstdeelname die zij verdeelt en toekent overeenkomstig een jaarlijks winstdelingsplan, neergelegd bij de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen.

De winstdeelname wordt berekend en verdeeld op 31 december van elk jaar. Zij maakt het voorwerp uit van een toekenning, contract per contract, binnen de vijf eerste werkdagen van het volgende jaar.

De winstdeelname wordt toegekend bovenop en in functie van de gewaarborgde minimum interestvoet. Voor eenzelfde contract wordt de winstdeelname storting per storting uitgesplitst, om vervolgens gekapitaliseerd te worden aan de gewaarborgde minimum interestvoet van kracht op het ogenblik van de winstverdeling.

ARTIKEL 7 TAKSEN, KOSTEN EN VERGOEDINGEN

Alle belastingen, voorheffingen, rechten, taksen of om het even welke diverse bijdragen, zowel directe als indirecte, huidige of toekomstige, eisbaar uit hoofde van het contract, zijn ten laste, naargelang het geval, van de verzekeringsnemer of de begunstigden.

De kosten en vergoedingen worden uitvoerig beschreven in de bijzondere voorwaarden.

ARTIKEL 8 VERWORVEN WAARDE

De verworven waarde op een bepaalde datum (= theoretische afkoopwaarde) is gelijk aan de som van de stortingen gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde minimum interestvoet, verhoogd met de winstdeelname toegekend tot 31 december van het voorgaande jaar, en verminderd in functie van de taksen, kosten en eventuele uitgevoerde opnames.

In de loop van het eerste trimester van elk jaar, ontvangt de verzekeringsnemer een gedetailleerde informatie over de stand van de verworven waarde van zijn contract op 31 december van het voorgaande jaar.

De verworven waarde op de einddatum van het contract vormt het kapitaal leven.

De verworven waarde op de dag van het overlijden van de verzekerde vormt het kapitaal overlijden.

ARTIKEL 9 BESCHIKBAARHEID VAN DE VERWORVEN WAARDE IN DE LOOP VAN HET CONTRACT

Het contract kan geen voorwerp uitmaken van een voorschot op polis.

De verzekeringsnemer kan op elk ogenblik een opname (= afkoop) van de gehele of gedeeltelijke verworven waarde doen.

De vraag tot opname gebeurt door middel van een door de verzekeringsnemer gedateerd en ondertekend schrijven.

De datum waarmee rekening gehouden wordt voor de berekening van de afkoopwaarde is die van de ontvangst door Ethias van de vraag tot opname.

In geval van een gedeeltelijke opname, wordt de door elke storting verworven waarde verminderd met een percentage gelijk aan de verhouding van de gedeeltelijke opname ten opzichte van de totale verworven waarde van het contract.

De afkopen, uitgevoerd in de loop van het jaar, geven geen recht op een winstdeelname voor het lopende jaar.

ARTIKEL 10 BETALING VAN DE KAPITALEN EN AFKOOPWAARDEN

Indien de verzekerde in leven is op de einddatum van het contract, zal het kapitaal leven uitgekeerd worden aan de begunstigde bij leven mits het overmaken van een door deze laatste gedateerde en ondertekende kwijting en een kopie (recto/verso) van zijn identiteitskaart of van elk ander identificatiedocument dat gevraagd kan worden door Ethias.

De uitkering van het kapitaal leven maakt een einde aan het contract.

Indien de verzekerde overlijdt vóór de einddatum van het contract, zal het kapitaal overlijden uitgekeerd worden aan de aangeduide begunstigde(n) mits voorlegging van een uittreksel uit de overlijdensakte, de teruggave van het contract, een door elke begunstigde gedateerde en ondertekende kwijting voor het gedeelte van het kapitaal dat hem toekomt, en een kopie (recto/verso) van zijn identiteitskaart of elk ander identificatiedocument dat gevraagd kan worden door Ethias. Zo nodig zal ook een akte van bekendheid gevraagd worden die de rechten van de begunstigten bewijst.

In geval van overlijden van de verzekerde, veroorzaakt door de opzettelijke daad van een begunstigde of op zijn aansporing, zal het gedeelte van het kapitaal overlijden, bedongen in zijn voordeel, uitgekeerd worden aan de andere begunstigten of, bij ontstentenis, aan de nalatenschap van de verzekeringsnemer.

De uitkering van het kapitaal overlijden maakt een einde aan het contract.

In geval van een totale of gedeeltelijke opname, zal het bedrag van de opname uitgekeerd worden aan de verzekeringsnemer mits een gedateerde en ondertekende kwijting en voorlegging van een kopie (recto/verso) van zijn identiteitskaart of elk ander identificatiedocument dat gevraagd kan worden door Ethias.

De afkoop gaat in op de datum waarop de kwijting van de afkoop of elk ander evenwaardig document door de verzekeringsnemer getekend is voor akkoord. Deze kwijting is slechts tegenstelbaar aan Ethias vanaf het ogenblik waarop zij ervan in haar bezit is.

De totale afkoop maakt een einde aan het contract.

ARTIKEL 11 WIJZIGING VAN HET CONTRACT

Ethias kan eenzijdig geen enkele wijziging aanbrengen in de algemene en bijzondere voorwaarden van het contract.

ARTIKEL 12 JURIDISCH KADER

Het contract wordt geregeld door de algemene voorwaarden en de bijzondere voorwaarden van de verzekering alsook door de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen, waaronder in het bijzonder de Wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst en het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit.

De Wet van 14 juli 1991 betreffende de handelspraktijken en de voorlichting en bescherming van de consument en het Koninklijk Besluit van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen zijn van toepassing op de precontractuele betrekkingen tussen de verzekeraar en de consument.

De officiële kennisgevingen aan de verzekeringsnemer geschieden geldig aan zijn laatste schriftelijk meegedeeld adres aan Ethias. Elke officiële kennisgeving van de ene partij aan de andere partij wordt geacht gedaan te zijn op de datum van afgifte aan De Post.

De Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen houdt toezicht op de activiteiten van de verzekeringsondernemingen en de verzekeringstussenpersonen.

Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen
Congresstraat 12-14 - 1000 Brussel
Fax 02 220 52 75
www.cbfa.be

Elke klacht met betrekking tot het verzekeringscontract kan gericht worden aan:

- Ethias - Dienst 1000
Prins-Bisschopssingel 73 - 3500 Hasselt
Fax 011 28 20 10
klachtenbeheer@ethias.be
- Ombudsdienst Verzekeringen
de Meeûssquare 35 - 1000 Brussel
Fax 02 547 59 75
info@ombudsman.as

Het indienen van een klacht doet geen afbreuk aan de mogelijkheid voor de verzekeringsnemer om een gerechtelijke procedure aan te spannen. Het Belgisch recht is van toepassing op het contract. Elke eventuele betwisting met betrekking tot het huidige contract valt onder de exclusieve bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

VOOR MEER INFORMATIE

Ethias

Zetel voor Vlaanderen

Prins-Bisschopssingel 73 - 3500 Hasselt

Tel. 011 28 23 84

Fax 011 28 23 50

www.ethias.be

info.leven@ethias.be