
PRODUCTINFORMATIEFICHE TIJDELIJKE VERZEKERING MET AFNEMEND KAPITAAL

Wat is een Tijdelijke verzekering met Afnemend Kapitaal?

De Tijdelijke verzekering met Afnemend Kapitaal is een overlijdensverzekering van het type schuldsaldoverzekering met maandelijks dalend kapitaal, op het hoofd van de in de polis bepaalde verzekerde. Het kapitaal neemt tijdens de duur van de polis periodiek af volgens een in de bijzondere voorwaarden opgenomen aflossingstabel.

De cliënt heeft bij aanvang de keuze om het verzekerd aanvangskapitaal te bepalen. Bij overlijden van de verzekerde tijdens de looptijd van de polis wordt het overlijdenskapitaal uitgekeerd dat op dit moment volgens de aflossingstabel verzekerd is, aan de in de polis aangeduide begunstigde die met deze uitkering de openstaande schuld van de lening kan terugbetalen.

De looptijd van de verzekering is dezelfde als die van de lening. Deze verzekering komt tot stand op het ogenblik van de ondertekening van de verzekeringspolis én van de betaling van de premie.

Wie kan deze verzekering afsluiten?

Deze verzekering kan worden afgesloten door elke rechtspersoon of natuurlijke persoon (de verzekeringsnemer), op het hoofd van een natuurlijke persoon (de verzekerde) die tussen 18 en 64 jaar oud is, die een lening aangaat en zich wenst in te dekken tegen het risico overlijden van de verzekerde gedurende de looptijd van die lening. De maximale eindleeftijd van de verzekerde is 80 jaar.

Welke zijn de acceptatievoorwaarden?

De minimumlooptijd is 12 maanden.

De medische acceptatie gebeurt op basis van de gezondheidsverklaring op het voorstel en/of op basis van de acceptatiepolitiek van de verzekeraar, waarbij de af te leveren bijkomende medische informatie afhankelijk is van de leeftijd van de verzekerde in combinatie met het verzekerd aanvangskapitaal.

Indien blijkt dat de verzekerde bijkomende gegevens over zijn gezondheidstoestand dient te verstrekken omwille van de acceptatiepolitiek van de verzekeraar, de gezondheidsverklaring niet kan bevestigen, zijn BMI lager dan 18 of hoger dan 30 is of meer dan 24 sigaretten per dag rookt, moet om het risico te kunnen beoordelen, bijkomende medische informatie worden bezorgd, die samen met de polis wordt doorgestuurd naar de verzekeringsmaatschappij.

De verzekeraar zal de cliënt accepteren, bijkomende inlichtingen vragen of in uitzonderlijke gevallen de cliënt/verzekerde weigeren. Desgevallend kan de verzekeraar de cliënt accepteren mits aanrekening van een medische bijpremie.

De verklaringen van de verzekerde in verband met zijn gezondheidstoestand hebben slechts betrekking op ziekten en gebreken, gekend door de verzekerde op het ogenblik van het onderschrijven van de polis. Er zal daarom door de verzekeringsmaatschappij geen verval van rechten worden ingeroepen wanneer de verzekerde bij het afleggen van zijn verklaringen, te goeder trouw en onwetend handelde.

Hoe wordt de premie bepaald?

De premie is gebaseerd op ervaringstafels en is afhankelijk van de leeftijd van de verzekerde, van de looptijd van de verzekering en van het verzekerd aanvangskapitaal. Vanaf een (initieel) verzekerd kapitaal van 25.000 Eur is ook het rookgedrag van de verzekerde een bepalende factor. Indien de verzekerde gedurende de laatste 12 maanden rookvrij is, dan is het verlaagde niet-rokerstarief van toepassing.

Er kan voor de premiebetaling gekozen worden tussen éénmalige premie en gesplitste premie (van jaarpremie tot maandelijks premie). De minimumpremie is 25 Eur. Indien de keuze gaat naar een gesplitste premiebetaling zal deze telkens betaalbaar zijn over 2/3den van de looptijd van de verzekering.

Op de premies betaalbaar door een natuurlijke persoon is een taks van 2 % verschuldigd. Wanneer de verzekering onderschreven wordt als waarborg van een hypothecaire lening om een onroerend goed te verwerven of te behouden, bedraagt de taks 1,1 %.

Op de premies betaalbaar door een rechtspersoon is een taks van 4.4 % verschuldigd.

Kan de Tijdelijke verzekering met Afnemend Kapitaal een fiscaal karakter hebben?

De Tijdelijke verzekering met Afnemend Kapitaal, wanneer onderschreven door een natuurlijke persoon, kan zowel een fiscaal als een niet fiscaal karakter hebben.

Niet fiscale polis:

Als geen enkele premie belastingsvermindering heeft genoten, is de uitkering volledig vrijgesteld van belasting.

Fiscale polis:

Belastingsvermindering: indien aan de specifieke voorwaarden is voldaan, vallen de premies onder de woonbonus of genieten een belastingsvermindering in het stelsel van het langetermijnsparen.

Taxatie bij uitkering (overlijden): Uitkeringen van overlijdensverzekeringen waarvan de premies fiscaal in mindering werden gebracht, worden belast in de personenbelasting tegen 10 %.

Op de kapitalen van de verzekeringen aangegaan om een hypothecaire lening te waarborgen, wordt ten belope van het saldo van de lening het systeem van de omzettingsrente toegepast.

Voor een Tijdelijke verzekering met Afnemend Kapitaal onderschreven door een rechtspersoon zijn de premies aftrekbaar als beroepskost voor de onderneming.

Welke is de opzeg- en afkoopmogelijkheid en –vergoeding?

De polis kan op elk ogenblik stopgezet of afgekocht worden door de verzekeringsnemer, mits in achtnaam van de hoofdvervaldag.

Indien de stopzetting gevraagd wordt binnen een termijn van 30 dagen na ontvangst van de polis door de verzekeringsnemer, zal de verzekeraar de eerste premie integraal terugstorten aan de verzekeringsnemer.

Het recht op afkoop bestaat NIET voor de Tijdelijke verzekering met Afnemend Kapitaal waarbij de periodieke contante premies betaalbaar zijn gedurende een periode die langer is dan de helft van de looptijd van de polis. Daar waar gekozen werd voor éénmalige premiebetaling of koopsom bestaat dit recht wel.

De afkoopvergoeding zal berekend worden zoals bepaald in punt 15 van de Algemene Voorwaarden Overlijdensverzekering van Baloise Insurance (ref.: 0096-B3125L0000.01-19012013).

Wat is er opgenomen in de Bijzondere Voorwaarden van de polis?

Het polisexemplaar dat aan de verzekeringsnemer wordt bezorgd, bevat Bijzondere Voorwaarden en Algemene Voorwaarden. De bijzondere voorwaarden bestaan uit de gegevens van de verzekeringsnemer/verzekerde. Daarnaast wordt de aanvangsdatum, de duurtijd, het aanvangskapitaal en het bedrag van de premie vermeld. Tevens wordt erin aangegeven wie de begunstigde is van het overlijdenskapitaal.

Wat is er opgenomen in de Algemene Voorwaarden van de polis?

Naast de Bijzondere Voorwaarden bevat het polisexemplaar eveneens Algemene Voorwaarden Overlijdensverzekering van Baloise (ref.:0096-B3125L0000.01-19012013). In de algemene voorwaarden vindt men het geheel van regels en condities die van toepassing zijn op alle verzekeringen van dit type. Deze betreffen onder meer de precieze dekking, welke risico's niet gedekt zijn, op welke wijze kan opgezegd en afgekocht worden en of dit laatste sowieso mogelijk is, enz... Men kan steeds een schriftelijke kopie van deze algemene voorwaarden bekomen bij onze kantoren, ook indien men nog geen verzekeringsovereenkomst heeft afgesloten.

Door wie wordt deze verzekering aangeboden?

Europabank NV treedt op als verzekeringsmakelaar met FSMA-nr. 011671A voor de verzekeringsmaatschappij Baloise Insurance, Citylink Posthofbrug 16 te 2600 Antwerpen, toegelaten in België onder codenummer 0096 met FSMA-nr. 24.941A om de tak "Levensverzekeringen" te beoefenen (KB van 14/11/2003 – BS van 14/11/2003).

Wie is de toezichthouder?

Deze verzekeringsmaatschappij staat onder het toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, Congresstraat 12-14 te 1000 Brussel.

Wat indien u een klacht wilt indienen?

Elke klacht dient schriftelijk gericht te worden aan de Voorzitter van het Directiecomité van Europabank NV, Burgstraat 170, 9000 Gent, e-mail: info@europabank.be of faxnummer 09/224.74.48. Indien u telefonisch uw klacht wil formuleren, contacteert u tijdens de kantooruren: 09/224.73.50.

Indien U niet akkoord gaat met het antwoord van de bank op uw klacht dan kan U het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsplantsoen 35 te 1000 Brussel of aan de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) Congresstraat 12-14 te 1000 Brussel.