

INLEIDING

In deze algemene verzekeringsvoorwaarden staan alle afspraken tussen ons, over de verzekering Hypo Protect Privilege die u bij ons hebt afgesloten.

U leest hierin wat precies verzekerd is, wanneer u een vergoeding krijgt, hoe u de premie betaalt en hoe lang deze verzekering loopt.

Bewaar deze algemene voorwaarden goed, samen met de bijzondere voorwaarden, de bijzondere clausules en het verzekeringsvoorstel. Ze vormen één geheel.

Deze algemene voorwaarden gelden voor de waarborg 'overlijden'.

Als we in deze verzekeringsvoorwaarden spreken over 'hij', bedoelen wij 'hij/zij'. Gebruiken wij 'zijn', dan bedoelen wij 'zijn/haar'.

INHOUDSTAFEL

1.	Wat betekenen de begrippen die wij gebruiken in deze algemene verzekeringsvoorwaarden ?	2
2.	Wat houdt de waarborg 'overlijden' in ?	2
3.	Wat houdt het verzekerde kapitaal in ?	2
4.	Wanneer begint deze polis te lopen ?	2
5.	Wat vormt de basis van de verzekering ?	2
6.	Wanneer moet u de premies betalen ?	3
7.	Wat gebeurt er als u de premie niet betaalt ?	3
8.	Welke kosten betaalt u ?	3
9.	Wanneer loopt mijn polis af ?	3
10.	Hoe kan u de polis verbreken ?	3
11.	Wat gebeurt er bij afkoop of reductie van mijn polis ?	3
12.	Wat moet er gebeuren bij een schadegeval ?	4
13.	Wanneer betalen wij niet ?	4
14.	Wanneer kunnen wij de betaalde vergoedingen terugvorderen ?	5
15.	Kunnen de premies veranderen ?	5
16.	Kan ik mijn verzekeringspolis aanpassen ?	5
17.	Kan ik een winstdeling of een voorschot krijgen ?	5
18.	Wat moet u weten over de communicatie met ons ?	5
19.	Waar kan u informatie terugvinden over de belangenbescherming van de klant ?	5
20.	Waar kan u informatie terugvinden over de segmentatiepolitiek voor het bepalen van het tarief ?	5
21.	Waar kan u terecht met een klacht over dit verzekeringscontract ?	5
22.	Wat gebeurt er als het tot een geschil zou komen ?	5
23.	Welke wetten en fiscale regels zijn op deze polis van toepassing ?	5
24.	Wat met de persoonsgegevens ?	6

1. Wat betekenen de begrippen die wij gebruiken in deze algemene verzekeringsvoorwaarden ?

a. Verzekeraar / wij / ons

Wij zijn de verzekeraar. Wij zijn:

Cardif Assurance Vie SA, maatschappij naar Frans recht en bieden de waarborg overlijden aan. Onze maatschappelijke zetel bevindt zich in Frankrijk, 75009 Parijs, Boulevard Haussmann 1. Ons bijkantoor in België bevindt zich op de Bergensesteenweg 1424 te 1070 Brussel. Wij zijn toegelaten door de Nationale Bank van België (Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel) onder het codenummer 979 voor levensverzekeringen (tak 21 - 22) - (K.B. 08/02/1989 - B.S. 18/02/1989). Wij zijn ingeschreven in het rechtspersonenregister te Brussel onder het nummer BE 0435018274. Ons bankrekeningnummer is IBAN BE17 0016 5444 3821 - BIC GEBABEBB .

b. Verzekeringnemer / u

U bent de verzekeringnemer als u de polis bij ons afsluit. U kan een natuurlijke persoon (met gewone verblijfplaats in België) of een rechtspersoon (met maatschappelijke zetel in België) zijn.

U kan de verzekering afsluiten voor uzelf, maar ook voor iemand anders. U betaalt dan ook de premie voor de dekking voor de andere persoon. Als u de polis afsluit voor uzelf dan bent u zowel verzekeringnemer als verzekerde.

c. Verzekerde

Dit is de natuurlijke persoon (met gewone verblijfplaats in België) die verzekerd is tegen overlijden. In de bijzondere voorwaarden staat wie de verzekerde is. Op het ogenblik waarop de overeenkomst wordt gesloten, moet deze natuurlijke persoon tussen de 18 en 74 jaar zijn.

d. Begunstigde

Dit is de persoon die de vergoeding krijgt als een verzekerde sterft door een ziekte of door een ongeval. Hij staat vermeld in de bijzondere voorwaarden.

e. Hypo Protect Privilege

Dit is een verzekeringscontract of polis die gedurende een bepaalde termijn het overlijden van één verzekerde dekt. De polis kan worden afgesloten tot dekking van de terugbetaling van een krediet of om zich op algemene wijze te beschermen. De polis kan evenwel niet worden afgesloten tot dekking van de terugbetaling van een consumentenkrediet.

f. Polis

Dit is de verzekeringsovereenkomst tussen u en ons. De afspraken die wij maken zijn opgenomen onder andere in:

- Het verzekeringsvoorstel;
- De bijzondere voorwaarden;
- De algemene voorwaarden.

De polis wordt soms in deze algemene voorwaarden ook verzekeringscontract of verzekeringspolis genoemd.

2. Wat houdt de waarborg 'overlijden' in ?

Als de verzekerde tijdens de looptijd van deze polis sterft, betalen wij aan de begunstigde het verzekerde kapitaal dat in de bijzondere voorwaarden staat vermeld.

3. Wat houdt het verzekerde kapitaal in ?

Het verzekerde kapitaal staat vermeld in de bijzondere voorwaarden van uw polis. Dit is een degressief of een constant verzekerd kapitaal.

4. Wanneer begint deze polis te lopen ?

Deze polis begint te lopen, en treedt dus in werking, op de datum die in de bijzondere voorwaarden staat. Voorwaarde is wel dat u op dat moment de polis ondertekend hebt en de eerste premie aan de verzekeraar betaald werd.

Vanaf deze begindatum hebt u dertig dagen tijd om de polis op te zeggen.

Indien de verzekeringspolis afgesloten wordt om een krediet dat u aangevraagd heeft te dekken, en wordt u dat geweigerd, dan heeft u vanaf de ontvangst van de weigering dertig dagen tijd om de polis op te zeggen.

Als u de polis opzegt, storten wij u de al betaalde premies terug. Van deze premies trekken wij het gedeelte af dat wij gebruikt hebben om uw risico medisch te analyseren en te dekken.

5. Wat vormt de basis van de verzekering ?

Voor deze polis vertrouwen wij erop dat de informatie die wij van u en van de verzekerde gekregen hebben, juist en volledig is. U en de verzekerde gaven deze informatie onder andere via :

- het verzekeringsvoorstel;
- de medische verklaring;
- het medisch onderzoek.

Als u opzettelijk informatie hebt verzwegen of onjuiste informatie hebt gegeven waardoor wij misleid zijn bij de beoordeling van het risico, dan wordt de polis als niet bestaande beschouwd. De al betaalde premies krijgt u niet terug.

Als de geboortedatum van de verzekerde onjuist is doorgegeven, zullen wij het verzekerde bedrag aanpassen aan zijn werkelijke leeftijd op het ogenblik van het begin van de polis.

Op de waarborg 'Overlijden' kunnen wij niet meer terugkomen vanaf de eerste verjaardag van uw polis. Hij is vanaf dan onbetwistbaar tenzij bij bedrog of kwade trouw.

Iedere oplichting of poging tot oplichting ten aanzien van de

verzekeraar leidt tot de toepassing van de sancties van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, en kan ook strafrechtelijk worden vervolgd op grond van het Strafwetboek.

Op voorwaarde dat u en de verzekerde uw woonplaats in België hebben, maakt het niet uit waar het schadegeval zich voordoet.

6. Wanneer moet u de premies betalen ?

De data waarop u de premies moet betalen, worden bepaald door de bijzondere voorwaarden. De premie kan in één of meerdere keren worden betaald aan de verzekeraar.

U bent niet verplicht om de premie voor de waarborg overlijden volledig of gedeeltelijk te betalen. Als wij de premie niet op de aangegeven datum gekregen hebben, dan sturen wij u een aangetekende brief met daarin de datum waarop de premie betaald had moeten zijn. Deze brief zal u ook de gevolgen van de niet-betaling meedelen.

Laat u ons zelf schriftelijk weten dat u de premiebetaling stopzet, de polis afkoopt of reduceert, dan moeten wij u geen aangetekende brief sturen.

7. Wat gebeurt er als u de premie niet betaalt ?

Betaalt de verzekeringnemer de premie niet, dan maakt de verzekeraar een einde aan de overeenkomst binnen een termijn van dertig dagen vanaf de verzending van de aangetekende brief.

8. Welke kosten betaalt u ?

Als wij u een aangetekende brief sturen, rekenen wij u daarvoor € 10,00 aan.

Als u ons een technische aanpassing van de polis vraagt, worden € 25,00 aanpassingskosten in de eerste nieuwe premie verrekend of houden wij dit bedrag af van de theoretische afkoopwaarde van de hoofdwaaiborg op het moment van de aanpassing.

Huidige en toekomstige bijkomende kosten, zoals taksen, bijdragen, enz. betaalt u samen met de premies.

De bedragen in deze algemene voorwaarden worden geïndexeerd op basis van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1988 = 100). Wij zullen rekening houden met het indexcijfer van de tweede maand van het trimester voorafgaand aan de handeling.

9. Wanneer loopt mijn polis af ?

Uw polis eindigt:

- op de datum die in de bijzondere voorwaarden staat;
- als de verzekerde sterft;
- zodra u akkoord gaat met de uitbetaling van de afkoopwaarde;
- als u uw premies niet tijdig betaalt;
- als u uw polis opzegt.

10. Hoe kan u de polis verbreken ?

De verzekeringnemer kan deze overeenkomst op drie manieren verbreken.

1. Hij bezorgt zijn opzeggingsbrief aan de verzekeraar en vraagt een ontvangstbewijs.
2. Hij vraagt aan een deurwaarder de verbreking te betekenen door middel van een deurwaardersexploot.
3. Hij stuurt een aangetekende brief naar de verzekeraar.

De verbreking gaat ten vroegste in één maand en één dag:

1. na de datum van het ontvangstbewijs (voor de eerste bovenvermelde situatie);
2. na de betekening door de deurwaarder (voor de tweede bovenvermelde situatie);
3. na de afgifte van de aangetekende brief (voor de derde bovenvermelde situatie).

11. Wat gebeurt er bij afkoop of reductie van mijn polis ?

a. Afkoop

De verzekeringnemer mag vragen om zijn verzekering af te kopen, tenzij hij deze verzekering betaalt met constante periodieke premies die hij verschuldigd is gedurende een periode die langer is dan de helft van de duur van de overeenkomst. Om de afkoop van de overeenkomst aan te vragen, stuurt de verzekeringnemer een ondertekende en gedateerde brief naar de verzekeraar, samen met een kopie van zijn identiteitskaart en, in voorkomend geval, het schriftelijk akkoord van de begunstigde financiële instelling.

Wat is de afkoopwaarde voor de waarborg 'Overlijden'?

De theoretische afkoopwaarde is de bij de verzekeraar aangelegde reserve (door kapitalisatie van de betaalde premies), na aftrek van de eventuele kosten en belastingen en van de bedragen die al werden besteed aan de dekking van het risico, berekend op de datum van het verzoek tot afkoop.

De afkoopwaarde is de theoretische afkoopwaarde verminderd met een afkoopvergoeding.

De afkoopvergoeding bedraagt 5% van de theoretische afkoopwaarde. Tijdens de laatste vijf jaar van de overeenkomst daalt dit percentage telkens met 1% op de dag van de jaarlijkse vervaldatum van de overeenkomst. De minimale afkoopvergoeding bedraagt 75 euro, geïndexeerd volgens de gezondheidsindex van de consumptieprijzen (basis 1988 = 100). De verzekeraar gebruikt de toepasselijke index tijdens de tweede maand van het kwartaal dat voorafgaat aan de datum van het verzoek tot afkoop.

b. Reductie

Kan een verzekeringnemer zijn verzekering reduceren ?

Ja, tenzij hij deze verzekering betaalt met constante periodieke

premies die hij verschuldigd is gedurende een periode die langer is dan de helft van de duur van de overeenkomst. Is er geen reductie mogelijk, dan heeft het gebrek aan betaling van de premie automatisch tot gevolg dat de verzekering wordt stopgezet. Wanneer wordt deze stopzetting van kracht? Dertig dagen na de verzending van een aangetekend schrijven waarin de verzekeraar de verzekeringnemer wijst op de gevolgen van wanbetaling.

Voor de reductie van de verzekering rekent de verzekeraar een dubbele schadevergoeding aan.

De verzekeringnemer dient dus te betalen:

- op het ogenblik van de reductie: 75 euro, geïndexeerd zoals de minimale afkoopvergoeding;
- op elke vervaldatum van de aanvankelijk voorziene premie: een toeslag van 5 pro mille berekend op het verschil tussen de initiële premie en de aangepaste premie.

De verzekeringnemer en de verzekeraar hebben beiden het recht om de gereduceerde overeenkomst om te zetten in de oorspronkelijke combinatie.

c. Activering van de overeenkomst na een afkoop of een reductie

Kan de verzekeringnemer zijn overeenkomst opnieuw activeren na een afkoop ?

Ja, indien hij de afkoopwaarde terugbetaalt aan de verzekeraar binnen een termijn van drie maanden vanaf de afkoop. Het verzekerde bedrag blijft dan hetzelfde als op het ogenblik van de afkoop.

Kan de verzekeringnemer zijn overeenkomst opnieuw activeren na een reductie ?

Ja, voor zover hij dat doet binnen de drie jaar na de reductie. De verzekerde prestatie blijft dan dezelfde als op het ogenblik van de reductie.

In beide gevallen maakt de verzekeraar een analyse van het risico op basis waarvan hij beslist of de overeenkomst werkelijk kan worden gereactiveerd. De kosten als gevolg van deze analyse zijn ten laste van de verzekeringnemer.

12. Wat moet er gebeuren bij een schadegeval ?

De begunstigde of de rechthebbende moet binnen dertig dagen een schadegeval aangeven. Hij bezorgt ons daarvoor het volledig ingevulde, gedateerde en ondertekende schadeaangifteformulier, samen met de documenten die wij vragen. Deze documenten worden opgesomd op het schadeaangifteformulier.

Als door overmacht de aangifte niet binnen dertig dagen kan gebeuren en wij daardoor geen schade lijden, dan zijn wij verplicht om de schadeaangifte te behandelen.

Als wij het nuttig vinden, voor de beoordeling van het schadegeval, kunnen wij een onderzoek voeren naar de omstandigheden van het schadegeval.

Wordt dit geweigerd, dan kan de begunstigde zijn recht op de vergoeding verliezen, tenzij hij kan bewijzen dat wij geen schade geleden hebben door deze weigering.

De verzekerde geeft de artsen die hem behandelen of behandelden de toestemming om alle informatie over zijn gezondheidstoestand door te geven aan onze raadgevende arts, zoals bepaald in artikel 61 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

13. Wanneer betalen wij niet ?

Wij betalen de overlijdensvergoeding niet als de verzekerde sterft door :

- een zelfmoord tijdens het eerste jaar dat de polis loopt. Als de verzekerde zelfmoord pleegt tijdens het eerste jaar na het verhogen van de verzekerde kapitalen, dan houden wij bij de vergoeding geen rekening met deze kapitaalsverhoging.
- een veroordeling tot de doodstraf.
- een vliegtuigongeval, als:
 - de verzekerde een bemanningslid is;
 - het vliegtuig geen mensen of goederen mag vervoeren;
 - het ongeval gebeurt met een militair vliegtuig, tenzij het op het ogenblik van het ongeval mensen mag vervoeren;
 - het vliegtuig strategische goederen vervoert in vijandig of opstandig gebied;
 - het vliegtuig zich voorbereidt op of deelneemt aan een wedstrijd;
 - het vliegtuig een proefvlucht uitvoert;
 - het vliegtuig van het type 'ULM' is'.
- een buitenlandse oorlog of burgeroorlog. Als de verzekerde actief deelneemt aan de vijandelikheden en sterft, betalen wij geen vergoeding. In bepaalde verantwoorde gevallen kan het oorlogsrisico verzekerd worden in een bijzondere overeenkomst. Daarvoor is toestemming nodig van de verzekeringstoezichthouder, zijnde de FSMA en/of de NBB.
- het verblijf van de verzekerde in een land waar een gewapend conflict woedt waaraan hij actief deelneemt.
- een actieve en vrijwillige deelname van de verzekerde aan oproer, burgeropstand, gemeenschappelijk politiek, sociaal of ideologisch geweld waarbij er al dan niet opstand heerst tegen de autoriteiten.
- volgende sporten zijn niet gedekt indien deze beoefend worden als amateur of beroeps, tenzij anders overeengekomen:
 - een sport in wedstrijdverband als beroepssporter;
 - speleologie;
 - valschermspringen;
 - parapente;
 - benjispringen;
 - alpinisme of rotsklimmen in natuurlijke omgeving.

Als de verzekerde sterft door een van deze oorzaken, betalen wij niet het voorziene verzekerde bedrag, maar alleen de theoretische afkoopwaarde (beperkt tot het verzekerd kapitaal overlijden), zoals berekend op de dag van het overlijden. Het geld gaat naar de begunstigten.

Diegenen die opzettelijk het overlijden van de verzekerde veroorzaakt hebben of er met opzet toe aangezet hebben, ontvangen niets.

14. Wanneer kunnen wij de betaalde vergoedingen terugvorderen ?

Wij hebben het recht om vergoedingen die wij ten onrechte betaald hebben, terug te vorderen van u, de verzekerde en/of de begunstigde. Deze verzekeringsvoorwaarden bepalen wanneer een vergoeding ten onrechte betaald werd.

15. Kunnen de premies veranderen ?

De premie van uw polis is enkel tijdens de eerste drie verzekeringsjaren gewaarborgd.

Wij hebben het recht om de premies te verhogen of te verlagen na het derde verzekeringsjaar.

Wij passen de premies enkel aan als de nieuwe sterftestatistiek aanzienlijk veranderd zijn of als de wetgeving of de bevoegde controle-instantie ons ertoe verplichten. De aanpassing gebeurt dan in alle verzekeringspolissen met dezelfde voorwaarden, nooit alleen in de uwe.

Wij waarschuwen u per brief als de premies worden aangepast.

Gaat u niet akkoord, dan heeft u dertig dagen tijd om te reageren. Wij zullen uw polis dan dertig dagen na uw reactie stopzetten. Reageert u niet, dan passen wij de premies aan.

16. Kan ik mijn verzekeringspolis aanpassen ?

U kan op elk moment vragen om uw polis aan te passen. Bij een aanpassing kunnen wij het risico herbekijken.

17. Kan ik een winstdeling of een voorschot krijgen ?

Deze polis keert geen vergoeding uit als de verzekerde op de einddatum nog leeft. Er is ook niet voorzien in een winstdeling of een recht op voorschot.

18. Wat moet u weten over de communicatie met ons ?

Als wij u een brief sturen, dan gebeurt dit naar het laatste adres dat wij van u kennen. Verhuist de verzekeringnemer? Dan dient hij de verzekeraar daar zelf van op de hoogte te brengen. De datum waarop wij de brief bij de post afgeven, geldt als referentie.

U kunt contact opnemen met de verzekeraar via de website, per post, via e-mail of per telefoon, in het Nederlands of het Frans.

19. Waar kan u informatie terugvinden over de belangenbescherming van de klant ?

De verzekeraar is onderworpen aan de regelgeving Twin Peaks II (wet van 30 juli 2013). Deze regelgeving heeft tot doel de belangen van de klant te beschermen. Op de website van de verzekeraar vindt u bijkomende inlichtingen betreffende:

- het vergoedingsbeleid: zie <http://www.bnpparibascardif.be/pid3079/vergoedingen.html> ;

- het beleid inzake belangenconflicten: zie <http://www.bnpparibascardif.be/pid3080/belangenconflicten.html>.

20. Waar kan u informatie terugvinden over de segmentatiepolitiek voor het bepalen van het tarief?

Welke premie dient de verzekeringnemer te betalen om gedekt te zijn ?

De verzekeraar stelt dit bedrag vast op basis van statistische criteria. U vindt meer informatie over ons segmentatiebeleid op: <http://www.bnpparibascardif.be/fr/pid3141/segmentatie.html>.

21. Waar kan u terecht met een klacht over dit verzekeringscontract ?

Heeft u een klacht over de overeenkomst? Dan kunt u ons daarvan kennis geven op een van de volgende vier manieren.

1. Dien uw klacht in op www.bnpparibascardif.be.
2. Stuur een e-mail naar klachtenbeheer@cardif.be.
3. Neem contact met ons op per telefoon op het nummer 02 528 00 03.
4. Stuur een brief naar Cardif Assurance Vie SA, Klachtenbeheer, Bergensesteenweg 1424, 1070 Brussel.

Slagen we er niet in een oplossing te vinden? Dan kunt u uw klacht steeds richten aan de Ombudsman van de Verzekeringen.

- Vul een formulier in op www.ombudsman.as.
- Stuur een e-mail naar info@ombudsman.as.
- Stuur een brief naar de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel.

Na de kennisgeving van uw klacht staat het u steeds vrij een rechtsovereenkomst in te stellen.

22. Wat gebeurt er als het tot een geschil zou komen ?

Voor alle rechtszaken over deze polis zijn enkel de Belgische rechtbanken bevoegd.

23. Welke wetten en fiscale regels zijn op deze polis van toepassing ?

Voor deze polis gelden de Belgische wetten en regels voor levensverzekeringen.

Het sluiten van deze verzekeringsovereenkomst kan onderworpen zijn aan de bepalingen van deel 4, titel IV, hoofdstuk 5 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en haar uitvoeringsbepalingen. Deze bepalingen hebben als doelstelling om een kandidaat verzekeringnemer met een verhoogd gezondheidsrisico te helpen bij het aangaan van een schuldsaldoverzekering die dient voor het waarborgen van het kapitaal van een hypothecair krediet dat wordt aangegaan voor de verbouwing of verwerving van zijn enige en eigen gezinswoning.

Zowel de premies die u betaalt, als de inkomsten die uit deze verzekering voortvloeien, kunnen belast worden. Voor de premies

kan u eventueel fiscale voordelen genieten.

Premies

Daarvoor gelden de fiscale regels van het land waar u woont of waar de rechtspersoon gevestigd is.

Inkomsten

Daarvoor gelden de fiscale regels van het land waar de begunstigde woont en/of de wetten van het land waar hij de belastbare inkomsten ontvangt.

Successierechten

Daarvoor geldt de fiscale wetgeving van de woonplaats van de overledene en/of de wetten van de woonplaats van de begunstigde.

24. Wat met de persoonsgegevens ?

De verzekeraar verwerkt de informatie en persoonsgegevens op naam met als doel het dossier te beheren. De verzekeringnemer krijgt daarvan op voorhand kennis en gaat daarmee akkoord. Deze gegevens worden uitsluitend gebruikt door de verzekeraar en zijn contractuele partners die belast zijn met het beheer van het dossier en de schadegevallen en met de dienstverlening aan de klanten.

De verzekeringnemer heeft het recht om zijn gegevens gratis en om het even wanneer te controleren en te wijzigen overeenkomstig de wet van 8 december 1992 betreffende de bescherming van de persoonlijke levenssfeer. De verzekeraar is verantwoordelijk voor het beheer en de verwerking van het dossier dat de persoonsgegevens bevat.

Meer informatie?

U kunt contact opnemen met de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer (www.privacycommission.be).