



Spaarverzekeringen, wij maken er werk van

# Credo21

## Safe – Dynamic (Plan)



## Algemene Voorwaarden

Credo21 versie 3.0

## Inhoud

Artikel 1	Definities	3
Artikel 2	Juridisch kader	3
Artikel 3	Inwerkingtreding	3
Artikel 4	Opzegging	3
Artikel 5	Opbouw van de spaarreserve	3
Artikel 6	Winstdeelname	4
Artikel 7	Taksen en kosten	4
Artikel 8	Beschikbaarheid van de spaarreserve	4
Artikel 9	Sociale clause	4
Artikel 10	Opnieuw in werking stellen	4
Artikel 11	Aanvullende waarborg overlijden	5
Artikel 12	Uitkering bij leven op einddatum	5
Artikel 13	Uitkering in geval van overlijden van de verzekerde voor de einddatum	5
Artikel 14	Aanduiding van de begunstigde	5
Artikel 15	Wijziging van de overeenkomst	6
Artikel 16	Informatie	6
Artikel 17	Klachten	6
Artikel 18	Bescherming van de persoonlijke levenssfeer	6
Artikel 19	Rechtsbevoegdheid	6

## Artikel 1 Definities

**Verzekeringnemer:** de persoon die een contract sluit met de verzekeraar.

**Verzekerde:** de natuurlijke persoon op wiens hoofd het contract wordt gesloten.

**Begunstigde bij leven:** de persoon die recht heeft op de verzekerde prestaties in geval van leven van de verzekerde op einddatum.

**Begunstigde bij overlijden:** de persoon die recht heeft op de verzekerde prestaties in geval van overlijden van de verzekerde tijdens de looptijd van het contract.

**Verzekeraar:** Credimo NV, Weversstraat 6-10, 1730 Asse, verzekeringsonderneming toegelaten onder codenummer 1665, ondernemingsnummer 0407.226.685, www.credimo.be.

**Spaarreserve:** de waarde van het contract gevormd door de kapitalisatie van de nettopremies aan de respectievelijke gegarandeerde rentevoeten, eventueel verhoogd met winstdeelname, dit na aftrek van de uitgevoerde afkopen met hun kosten en gebeurlijke taksen en belastingen, en, in voorkomend geval, de risicopremie van de aanvullende waarborg overlijden.

**Premie:** de betaalde premie inclusief de premietaks en de instapkost.

**Nettopremie:** de betaalde premie verminderd met de premietaks en de instapkost.

**Ingangsdatum:** datum van opmaak van het contract; geldt tevens als datum van inwerkingtreding.

**Startperiode:** termijn die start bij de inwerkingtreding van het contract en eindigt op 8 jaar en 1 maand na de inwerkingtreding van het contract.

**Vervolgperiode:** termijn die aanvangt bij de beëindiging van de Startperiode.

**Keuzemoment:** de tijdsperiode van 1 maand waarbinnen de verzekeringnemer zijn keuze dient kenbaar te maken omtrent het regime van opbouw van de spaarreserve dat, met toepassing van de regels vastgesteld in artikel 5, van toepassing zal zijn op het contract ("fix" of "flex"). Dit keuzemoment vangt aan bij het begin van de laatste maand van de looptijd van de Startperiode, en, in de hypothese dat werd gekozen voor de optie "fix", bij het begin van de laatste maand voorafgaand aan elke 8<sup>ste</sup> verjaardag van het ingaan van de Vervolgperiode. Indien de verzekeringnemer zijn keuze tijdens het keuzemoment niet kenbaar maakt of dit niet tijdig doet, zal automatisch de optie "fix" van toepassing zijn op de volgende periode van 8 jaar.

Eenmaal gekozen voor de optie "flex" is een latere terugkeer naar de optie "fix" niet langer mogelijk.

## Artikel 2 Juridisch kader

Het contract wordt geregeld door de Algemene en Bijzondere Voorwaarden, evenals door de Belgische wettelijke bepalingen en reglementaire bepalingen inzake levensverzekeringen. Het betreft een spaarverzekeringscontract van Tak 21.

## Artikel 3 Inwerkingtreding

Het contract treedt in werking op de ingangsdatum die wordt vermeld in de Bijzondere Voorwaarden.

Vanaf de inwerkingtreding is het verzekeringscontract onbetwistbaar. Evenwel wordt, bij gebrek van ontvangst van een eerste premie op de bankrekening van de verzekeraar binnen de 30 kalenderdagen vanaf de ingangsdatum, het contract geacht niet te hebben bestaan.

## Artikel 4 Opzegging

De verzekeringnemer heeft het recht het contract op te zeggen binnen een termijn van 30 dagen vanaf de ingangsdatum van het contract.

De opzegging moet geschieden per aangetekende brief. De postdatum, de datum van de betekening of de datum vermeld op het ontvangstbewijs geldt als opzeggingsdatum. De verzekeringnemer moet het exemplaar van het contract in zijn bezit aan de verzekeraar bezorgen of bij gebrek hieraan, een ondertekende verklaring van het verlies.

De verzekeraar stort de premies terug aan de verzekeringnemer, verminderd met de bedragen die werden verbruikt om het risico te dekken.

## Artikel 5 Opbouw van de spaarreserve

### Tijdens de Startperiode

De verzekeringnemer kan vrije stortingen van premies uitvoeren gedurende de eerste drie jaar van de Startperiode. De verzekeringnemer kiest zelf het bedrag en de frequentie van de stortingen, mits zij voldoen aan het bepaalde in de Bijzondere Voorwaarden. Het is niet mogelijk om geplande stortingen te combineren met vrije stortingen. Indien de Bijzondere Voorwaarden periodieke stortingen stipuleren, wordt de verzekeringnemer geacht om deze uit te voeren volgens de aldaar bepaalde frequentie en bedragen.

Elke nettopremie geniet, vanaf de datum van definitieve ontvangst op de bankrekening van de verzekeraar, doch niet voor de ingangsdatum van het contract, de gewaarborgde intrestvoet die op dat moment van toepassing is.

Tijdens de Startperiode is de intrestvoet van de eerste nettopremie gewaarborgd gedurende 8 jaar en 1 maand vanaf de ingangsdatum. Voor bijstortingen uitgevoerd binnen de Startperiode wordt de intrestvoet gewaarborgd voor de resterende looptijd van de Startperiode, te rekenen vanaf de datum van definitieve ontvangst op de bankrekening van de verzekeraar.

### Tijdens de Vervolgperiode

Afhankelijk van de keuze uitgeoefend door de verzekeringnemer tijdens het keuzemoment (zie Artikel 1 Definities), wordt de spaarreserve opgebouwd als volgt:

#### OPTIE FIX

De verzekeringnemer kan vrije stortingen van premies uitvoeren gedurende de eerste drie jaar van elke nieuwe termijn van 8 jaar, voor zover hij heeft gekozen voor de optie "fix", met toepassing van dezelfde principes als van toepassing tijdens de Startperiode.

Op de op datum van afloop van de Startperiode tot stand gebrachte spaarreserve wordt de intrestvoet gewaarborgd voor 8 jaar.

Voor bijstortingen uitgevoerd met toepassing van de vorige paragraaf wordt de intrestvoet gewaarborgd voor de looptijd te rekenen vanaf de datum van definitieve ontvangst op de bankrekening van de verzekeraar tot de volgende 8<sup>ste</sup> jaarvervaldag van het ingaan van de Vervolgperiode. De op optie "fix" toepasselijke intrestvoet wordt steeds bekendgemaakt op de website (www.credimo.be).

#### OPTIE FLEX

Zodra wordt gekozen voor de optie "flex", wordt op de op datum van afloop van de Startperiode of op de datum van afloop van elke daarop volgende periode van 8 jaar onder de optie "fix" tot stand gebrachte spaarreserve een intrestvoet toegepast, samengesteld als volgt:

- basisrentevoet: gegarandeerd gedurende 1 jaar en berekend en verworven op dagbasis;
- getrouwheidsrente: gegarandeerd gedurende 1 jaar en verworven telkens na 1 jaar.

De actuele basisrentevoet en getrouwheidsrente worden steeds bekend gemaakt op de website ([www.credimo.be](http://www.credimo.be)). Zodra wordt geopteerd voor de keuze “flex” zijn premiestortingen niet langer mogelijk. Elke wijziging van de gewaarborgde intrestvoet, hetzij krachtens wettelijke bepalingen of reglementeringen, hetzij als gevolg van de evolutie van de financiële markten, zal schriftelijk meegedeeld worden aan de verzekeringnemer.

#### **Artikel 6 Winstdeelname**

Het contract komt in aanmerking voor winstdeelname indien werd voldaan aan de minimumvoorwaarden zoals bepaald in het winstdeelnameplan van de verzekeraar, meegedeeld bij de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel. Het percentage van de winstdeelname is variabel van jaar tot jaar en is niet gegarandeerd. De winstdeelname van een boekjaar wordt enkel toegekend aan de contracten die op 31 december van dat boekjaar in voege zijn. De winstdeelname wordt jaarlijks minimaal opgerent aan de gegarandeerde intrest voor een jaarcontract.

#### **Artikel 7 Taksen en kosten**

Op elke premie is door de verzekeringnemer een instapkost verschuldigd met toepassing van het bepaalde in de Bijzondere Voorwaarden. Alle taksen, belastingen, bijdragen, heffingen, kosten van nazicht en opsporing van slapende verzekeringsovereenkomsten enz., alsook alle bijzondere uitgaven die door toedoen van de verzekeringnemer, de verzekerde of de begunstigde worden veroorzaakt zijn voor rekening van de verzekeringnemer of, indien van toepassing, van de begunstigde.

#### **Artikel 8 Beschikbaarheid van de spaarreserve**

Voorschot De verzekeringnemer kan op het verzekeringscontract geen voorschot opnemen.

Afkoop De verzekeringnemer kan op elk ogenblik een deel of het geheel van de spaarreserve van de overeenkomst afkopen. Door de uitbetaling van het geheel van de totale spaarreserve wordt de overeenkomst beëindigd. De verzekeringnemer dient de aanvraag tot afkoop in via een gedateerde en door de verzekeringnemer ondertekende brief, vergezeld van een recto-verso kopie van zijn identiteitskaart en een adresbewijs (indien natuurlijk persoon) en elk ander document waarvan de verzekeraar het voorleggen mocht nodig achten, bijvoorbeeld het akkoord met de afkoop van de overeenkomst vanwege de aanvaardende begunstigde. Wanneer het om een totale afkoop gaat, moet de verzekeringnemer het exemplaar van de Bijzondere Voorwaarden in zijn bezit opsturen naar de verzekeraar. Voor de berekeningsdatum van de afkoopwaarde wordt de werkdag van de ontvangst van de aanvraag, met toepassing van de hogervermelde vormvereisten, in aanmerking genomen.

Het minimumbedrag voor een gedeeltelijke afkoop bedraagt 1.250 EUR. Een totale spaarreserve van minimum 2.500 EUR dient te worden in stand gehouden; zoniet is enkel volledige afkoop mogelijk, en wordt het contract automatisch beëindigd.

De verzekeraar behoudt zich steeds het recht voor om de afkoopwaarde te corrigeren. De afkoopwaarde is de gecorrigeerde theoretische afkoopwaarde, verminderd met de afkoopvergoeding. De gecorrigeerde theoretische afkoopwaarde is de theoretische afkoopwaarde of spaarreserve die eerst gecorrigeerd werd in functie van de marktwaarde op het ogenblik van de afkoop. De correctie gebeurt, per storting, in functie van de marktwaarde van het afgekochte bedrag van de spaarreserve op het ogenblik van de opraging, rekening houdend met de dan geldende officiële OLO-rente en de resterende duur van de garantieperiode. In de Bijzondere Voorwaarden wordt vermeld of de correctie van toepassing is.

Bij een gedeeltelijke afkoop zal de afkoop samengesteld zijn pro rata de spaarreserves opgebouwd door elke individuele storting.

Er wordt geen intrest vergoed voor vertraging in de uitbetaling ingevolge een omstandigheid onafhankelijk van de wil van de verzekeraar.

Afkoop zonder afkoopvergoeding of correctie in functie van de marktwaarde De verzekeringnemer kan éénmaal per jaar zonder afkoopvergoeding en correctie in functie van de marktwaarde een afkoop doen van maximum 15% van de spaarreserve op 31/12 van het vorige kalenderjaar met een absoluut maximum van 25.000 EUR. Indien er geen reserve is op 31/12 van het vorige kalenderjaar zal er evenwel geen kostenloze afkoop mogelijk zijn. Eenmaal werd gekozen voor de optie “flex”, past de verzekeraar bij een gedeeltelijke of volledige afkoop géén afkoopvergoeding toe.

Afkoop met afkoopvergoeding en correctie in functie van de marktwaarde Tijdens de Startperiode past de verzekeraar bij een gedeeltelijke of volledige afkoop, na een eventuele waardecorrectie in functie van de hoger bepaalde principes, gedurende de eerste 5 jaar van de periode, een afkoopvergoeding toe ten belope van 0.05% per nog te lopen maand tot het einde van het 5<sup>de</sup> jaar op de gecorrigeerde afkoopwaarde. Hetzelfde principe wordt toegepast tijdens de Vervolgperiode in de hypothese dat werd gekozen voor de optie “fix”, gedurende de eerste 5 jaar van elke periode van 8 jaar vanaf de aanvang van de Vervolgperiode.

#### **Artikel 9 Sociale clause**

De verzekeringnemer wordt de mogelijkheid geboden om tijdens de Startperiode en tijdens de Vervolgperiode mits in deze laatste werd gekozen voor de optie “fix”, de spaarreserve zonder kosten geheel of gedeeltelijk af te kopen in geval zich, met betrekking tot zichzelf, zijn echtgeno(o)t(e) of samenwonende partner of elke andere persoon fiscaal te zijnen laste, één van volgende situaties voordoet na de inwerkingtreding van het contract:

- Overlijden (niet van de verzekerde);
- Werkloosheid als gevolg van ontslag;
- Ernstige ziekte;
- Aankoop van enige eigen woning.
- Invaliditeit van ten minste 67%;

De verzekeraar behoudt zich het recht voor om zich de bewijsstukken te laten aanleveren van de aangeroepen gebeurtenis.

#### **Artikel 10 Opnieuw in werking stellen**

Na afkoop en uitbetaling van de afkoopwaarde, kan de verzekeringnemer de overeenkomst opnieuw in werking laten stellen, mits gedateerd en ondertekend schrijven te richten aan de verzekeraar binnen de 3 maanden volgend op de uitbetaling van de afkoopwaarde en terugstorting van de afkoopwaarde op de rekening van de verzekeraar binnen dezelfde termijn. De verzekeraar kan de mogelijkheid om de overeenkomst terug in voege te stellen afhankelijk stellen van de op dat moment geldende risicoselectie.

## Artikel 11 Aanvullende waarborg overlijden

Wanneer een aanvullende waarborg overlijden wordt voorzien in de Bijzondere Voorwaarden, is het uitgekeerde bedrag minimum gelijk aan 130% van de gestorte premies, exclusief taks, voor zover de reserve niet het voorwerp heeft uitgemaakt van een afkoop. Het bedrag van de aanvullende waarborg overlijden zal evenwel beperkt zijn tot 45.000 EUR, tenzij de verzekeraar uitdrukkelijk instemt met een hoger bedrag.

De jaarlijkse kost van de risicopremie wordt afgehouden van de reserve. Bij het sluiten van het contract is de verzekeringnemer verplicht alle door hem gekende omstandigheden waarvan hij redelijkerwijze moet weten dat zij de beoordeling van het risico door de verzekeraar kunnen beïnvloeden, nauwkeurig mee te delen. Het contract wordt te goeder trouw opgesteld op basis van de inlichtingen verstrekt door de verzekeringnemer en de verzekerde.

De aanvullende waarborg overlijden eindigt op dezelfde datum als de hoofdwaarborg. De verzekeringnemer kan op elk ogenblik een einde stellen aan de aanvullende waarborg overlijden en deze opzeggen door middel van een schriftelijk, gedateerd en ondertekend verzoek, samen met een recto-verso kopie van de identiteitskaart en een bewijs van adres. Deze wijziging wordt bevestigd door het opstellen van nieuwe Bijzondere Voorwaarden.

De opzegging of afkoop van de hoofdwaarborg brengt van rechtswege de opzegging van de aanvullende waarborg overlijden met zich mee.

### Uitgesloten risico's:

De verzekeraar verleent geen dekking in het kader van de aanvullende waarborg overlijden als het overlijden het rechtstreekse of onrechtstreekse gevolg is van:

- a) zelfmoord binnen het jaar na datum van inwerkingtreding of van het opnieuw in werking stellen van het contract.
- b) opzettelijke daad van de verzekeringnemer of van de begunstigde(n) of op hun aanstoken.
- c) een ongeval met een luchtvaartuig tijdens een andere vlucht dan voor het normale vervoer van personen of goederen.
- d) de actieve deelname aan arbeidsconflicten, staking en lock-out, aanslagen, oproer, volksbeweging, daden van terrorisme of sabotage.
- e) een ongeval van de verzekerde tijdens valschermspringen, deltavliegen, elasticspringen of parapente.
- f) oorlog, burgeroorlog of gelijkaardige feiten. Wanneer het overlijden van de verzekerde plaatsvindt in een vreemd land waar vijandelijkheden aan de gang zijn, dient er een onderscheid gemaakt te worden tussen twee gevallen :
  - indien het conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de verzekerde krijgt de verzekeringnemer dekking van het oorlogsrisico voor zover de verzekerde niet actief deelneemt aan de vijandelijkheden;
  - indien de verzekerde zich naar een land begeeft waar een gewapend conflict heerst, kan de verzekeringnemer slechts dekking van het oorlogsrisico krijgen mits betaling van een premietoeslag, uitdrukkelijk vermeld in de Bijzondere Voorwaarden en voor zover de verzekerde niet actief deelneemt aan de vijandelijkheden.
- g) de uitvoering van een veroordeling tot de doodstraf.
- h) een misdaad of opzettelijk misdrijf waarvan de verzekerde dader of mededader is en waarvan hij de gevolgen had kunnen voorzien.
- i) een ziekte, kwaal of ongeval voorafgaandelijk aan de onderschrijving van het contract en die niet vermeld werden door de kandidaat-verzekerde op het ogenblik van de onderschrijving, en waarvan de niet-vermelding de verzekeraar niet in staat heeft kunnen stellen om het overlijdensrisico van de kandidaat-verzekerde juist in te schatten.
- j) de effecten van atoomsplitsing, ontploffing, bestraling, enz ...

Tevens verleent de verzekeraar geen dekking in geval van valse verklaring van de verzekerde of van de begunstigde.

Zo het overlijden het gevolg is van een uitgesloten risico, moet de verzekeraar slechts uitbetalen tot beloop van de op de datum van overlijden opgebouwde reserve.

## Artikel 12 Uitkering bij leven op einddatum

Enige tijd voor de einddatum van de overeenkomst zal de verzekeraar de begunstigde bij leven uitnodigen om de volgende documenten over te maken aan de maatschappij:

- een door de begunstigde ondertekende uitkeringskwitantie;
- het origineel contractsexemplaar en de eventuele bijaktes;
- een bewijs van leven, afgeleverd ten vroegste op de einddatum van het contract (indien natuurlijk persoon);
- elk ander document waarvan de verzekeraar het voorleggen mocht nodig achten, bijvoorbeeld een kopie van de identiteitskaart en een bewijs van adres van de verzekerde (indien de verzekerde verschillend is van de begunstigde bij leven).

Binnen de 30 dagen na ontvangst bij de verzekeraar van deze documenten, maar niet voor de einddatum van de overeenkomst, zal het nettobedrag, op de uitkeringskwitantie, uitgekeerd worden.

## Artikel 13 Uitkering in geval van overlijden van de verzekerde voor de einddatum

De verzekeraar stort aan de begunstigde de opgebouwde spaarreserve en, indien daarin is voorzien, het bedrag van de aanvullende waarborg overlijden, na overmaking van de volgende documenten:

1. Een door de begunstigde ondertekende uitkeringskwitantie;
2. Een uittreksel uit de overlijdensakte;
3. De erfrechtverklaring of (kopie van) de akte van erfopvolging waaruit de afwezigheid van fiscale en sociale notificaties blijkt;
4. Een recto-verso kopie van de identiteitskaart van de begunstigde en een bewijs van diens adres;
5. Een medisch attest met vermelding van de overlijdensoorzaak (enkel in geval van waarborg overlijden);
6. Elk ander document waarvan de verzekeraar het voorleggen mocht nodig achten.

## Artikel 14 Aanduiding van de begunstigde

De verzekeringnemer kan de begunstigten vrij aanduiden. Hij kan op elk ogenblik de in het contract toegewezen begunstiging wijzigen. Dit dient schriftelijk te gebeuren, gericht aan de verzekeraar. Indien het overlijden van de verzekerde veroorzaakt is door de opzettelijke daad van de begunstigde of op zijn aansporing, zal de spaarreserve worden uitgekeerd aan de andere begunstigten, of bij ontstentenis, aan de erfopvolging van de verzekeringnemer.

Indien de begunstigde de begunstiging aanvaardt, moet hij zijn toestemming geven bij de wijziging van de begunstiging, afkoop van het contract, inpandgeving van de rechten uit het contract en overdracht van rechten voortvloeiend uit het contract.

### **Artikel 15 Wijziging van de overeenkomst**

De verzekeraar kan eenzijdig geen enkele wijziging aanbrengen in de Algemene of in de Bijzondere Voorwaarden van de overeenkomst. De verzekeringnemer kan op elk ogenblik schriftelijk de aanpassing van zijn contract vragen. De verzekeraar bevestigt elke aanpassing door het opstellen van nieuwe Bijzondere Voorwaarden.

### **Artikel 16 Informatie**

De verzekeringnemer zal jaarlijks gedetailleerde informatie omtrent de stand van de spaarreserve van zijn contract ontvangen.

### **Artikel 17 Klachten**

Elke klacht betreffende het contract kan gericht worden aan:

- Credimo NV, dienst klachten, Weversstraat 6-10 te B-1730 Asse, fax 02/454.10.16, [info@credimo.be](mailto:info@credimo.be) (in eerste instantie),
- of de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel, tel. 02/547.58.71, fax 02/547.59.75, [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as), [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as), of de Consumentenombudsdienst, Albert II-laan 8 te 1000 Brussel, tel. 02/702.52.00, fax 02/808.71.20, [www.consumentenombudsdienst.be](http://www.consumentenombudsdienst.be), [contact@consumentenombudsdienst.be](mailto:contact@consumentenombudsdienst.be) (in laatste instantie).

### **Artikel 18 Bescherming van de persoonlijke levenssfeer**

De verzekeraar beschikt over een aantal persoonlijke gegevens van de verzekeringnemer. De verzekeraar waarborgt dat zij deze gegevens vertrouwelijk behandelt en er enkel gebruik van maakt voor het beheer en de uitvoering van het contract en voor eigen commerciële doeleinden. De gegevens zullen niet worden meegegeeld aan derden, tenzij de verantwoordelijke voor de verwerking er wettelijk of contractueel toe verplicht is of er een rechtmatig belang bij heeft. De verzekeringnemer kan de gegevens opvragen die aangaande zijn persoon werden verwerkt en ze eventueel laten verbeteren, alsook er zich tegen verzetten dat zij verwerkt worden voor marketingdoeleinden. Daartoe dient hij een gedateerd en ondertekend verzoek, samen met een recto-verso kopie van zijn identiteitskaart te richten aan Credimo NV, Weversstraat 6-10 1730 Asse. Aanvullende inlichtingen kunnen worden bekomen bij het openbaar register van de Commissie voor de Bescherming van de Persoonlijke Levenssfeer, Drukpersstraat 35 1000 Brussel.

### **Artikel 19 Rechtsbevoegdheid**

De betwistingen met betrekking tot de uitvoering en interpretatie van het contract vallen onder de exclusieve bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

### **Credimo NV**

Maatschappelijke zetel: Weversstraat 6-10 1730 Asse T. 02/454 10 10 F. 02/452 21 65

[info@credimo.be](mailto:info@credimo.be) [www.credimo.be](http://www.credimo.be)

Ondernemingsnummer 0407 226 685 FSMA 19951A BNP Paribas Fortis BE92 2930 3278 2823

Toegelaten om aan verzekeringen te doen onder het nummer 1665, om de takken 21 (K.B. van 18/04/2002 – B.S. van 03/05/2002 en 07/05/2002), 23 en 26 (B.S. van 09/01/2004 en 09/02/2004) te beoefenen.