

## ALGEMENE VOORWAARDEN

### ARTIKEL 1 DEFINITIES

**1. Ethias nv**

Verzekeringstussenpersoon ingeschreven onder het FSMA nr. 14101A in de categorie verzekeringsagent. RPR Luik BTW BE 0404.484.654. De maatschappelijke zetel is gelegen rue des Croisiers 24 te 4000 Luik.

**2. Verzekeraar**

Integrale nv,  
met maatschappelijke zetel te 4000 Luik, Place Saint-Jacques, 11/101.  
Toegelaten door de NBB onder het nummer 1530 voor het beoefenen van levensverzekeringen (Koninklijk Besluit van 10 november 1997).

**3. « CertiFlex Fiscaal » of « CertiFlex Pensioen », hieronder « het contract » genoemd**

Verzekeringsproduct leven van de tak 21, met flexibele premies en gewaarborgde minimum interestvoet.

**4. De verzekeringsnemer**

De persoon die het contract sluit met de verzekeraar.

**5. De verzekerde**

De persoon op wiens hoofd het contract is gesloten.

**6. De begunstigden**

De perso(o)n(en) in wiens voordeel de verzekeringsprestaties zijn bedongen.

**7. De stortingen**

De premies die door de verzekeringsnemer gestort worden op de bankrekening, aangegeven in de bijzondere voorwaarden.

### ARTIKEL 2 DOEL VAN HET CONTRACT - ALGEMENE BESCHRIJVING

Het contract heeft als 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 natuurlijke personen.

De verzekeringsnemer duidt vrij één of meer begunstigden in geval van overlijden aan. Hij kan deze aanduiding wijzigen. Om tegenstelbaar te zijn aan de verzekeraar dient deze wijziging aan hem 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 weergegeven in de bijzondere voorwaarden voor zover de eerste storting is verricht binnen de dertig dagen die volgen op de uitgiftedatum van het contract en de verzekeraar 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.

Er wordt overeengekomen dat de verjaardag van het contract vastgelegd wordt op 31 december, onafhankelijk van de werkelijke ingangsdatum.

Het contract is onbetwistbaar vanaf zijn inwerkingtreding.

## ARTIKEL 4

## RECHT TOT OPZEG

### Recht tot algemene opzeg

De verzekeringnemer heeft het recht het contract op te zeggen binnen de dertig dagen na aanvang.

### Recht tot opzeg ten gevolge een verkoop op afstand

Zowel de verzekeringnemer als de verzekeringsonderneming kunnen het contract opzeggen zonder vergoeding en zonder motivatie met aangetekende brief binnen een termijn van dertig kalenderdagen. Deze termijn begint te lopen vanaf de dag waarop de verzekeringsonderneming aan de verzekeringnemer meedeelt dat de overeenkomst is gesloten of vanaf de dag waarop de verzekeringnemer de contractuele voorwaarden en de precontractuele informatie ontvangt op een duurzame drager, indien deze laatste dag na deze valt van de kennisgeving van de sluiting van het contract.

De opzegging door de verzekeringnemer gaat onmiddellijk in op het ogenblik van de kennisgeving. De opzegging door de verzekeringsonderneming gaat in acht dagen na haar kennisgeving.

Indien het contract wordt opgezegd door de verzekeringnemer of door de verzekeringsonderneming en de uitvoering van het contract was reeds begonnen, op vraag van de verzekeringnemer, voor de opzeg, dan is de verzekeringnemer gehouden om de premie te betalen pro rata de periode voor dewelke een dekking werd toegekend. Het betreft een vergoeding voor de reeds geleverde diensten.

Op uitzondering van de betaling van de reeds geleverde diensten en de kosten voor een medisch onderzoek, betaalt de verzekeringsonderneming alle bedragen terug die hij heeft geïnd van de verzekeringnemer overeenkomstig het voorliggend contract. Hij bezit hiervoor een termijn van dertig kalenderdagen die begint te lopen:

- op het moment waarop de consument overgaat tot opzegging, te tellen vanaf de dag waarop de verzekeringsonderneming de kennisgeving van de opzeg ontvangt;
- op het moment waarop de verzekeringsonderneming overgaat tot opzegging, te tellen vanaf de dag waarop zij een kennisgeving van de opzeg verstuurt.

## ARTIKEL 5

## BIJKOMENDE STORTINGEN

De betaling van de premies is niet verplicht.

Vanaf de ingangsdatum van het contract kan de verzekeringnemer op elk ogenblik bijkomende stortingen verrichten waarvan hij vrij het bedrag bepaalt, zonder de jaarlijks vastgelegde fiscale plafonds te overschrijden en binnen de limieten toegestaan door de fiscale autoriteit.

## ARTIKEL 6

## GEWAARBORGDE MINIMUM INTERESTVOET - BESTEMMING VAN DE STORTINGEN

Elke storting, na afhouding van eventuele taksen en kosten, wordt gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde minimum interestvoet van kracht op de datum van ontvangst op de bankrekening weergegeven in de bijzondere voorwaarden. Deze kapitalisatie is gewaarborgd vanaf de datum van ontvangst van de storting tot 31 december van het achtste jaar dat daarop volgt. Vanaf 1 januari, volgend op deze eerste periode, wordt de door de storting verworven waarde gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde minimum interestvoet op dat ogenblik en dit, gedurende de acht volgende jaren. En zo verder voor opeenvolgende periodes van acht jaar zonder echter de einddatum van het contract te overschrijden. Aan elke storting is er dus een gewaarborgde minimum interestvoet verbonden gedurende een bepaalde periode.

De bijzondere voorwaarden vermelden de gewaarborgde minimum interestvoet die van kracht is op de uitgiftedatum van het contract. De gewaarborgde minimum interestvoet die van toepassing is op latere stortingen, kan op ieder moment en zonder voorafgaande kennisgeving gewijzigd worden. Om kennis te nemen van de van kracht zijnde gewaarborgde minimum interestvoet, volstaat het de internetsite [www.ethias.be](http://www.ethias.be) te consulteren of om telefonisch of schriftelijk contact op te nemen met Ethias nv.

De stortingen, na afhouding van eventuele taksen en kosten die hieruit voortvloeien, worden geaffecteerd in een specifiek fonds.

## ARTIKEL 7

## WINSTDEELNAME

Na aanleg van de reserves en de noodzakelijke voorzieningen, kan de verzekeraar eventueel, op discretionaire wijze, jaarlijks een winstdeelname bepalen die hij verdeelt en toekent overeenkomstig een jaarlijks winstdelingsplan, neergelegd bij de NBB.

Ten laatste de eerste werkdag van de maand die volgt op de goedkeuring van de jaarrekening maakt zij het voorwerp uit van een toekenning, contract per contract, op de datum van de verdeling.

De winstdeelname wordt toegekend bovenop de gewaarborgde minimum interestvoet. Voor eenzelfde contract wordt zij storting per storting uitgesplitst, om vervolgens gekapitaliseerd te worden aan de gewaarborgde minimum interestvoet van kracht op het ogenblik van de verdeling en dit tot de vervaldag van de periode van acht jaar die verbonden is met deze storting.

De winstdeelname die verdeeld maar nog niet toegekend werd, met betrekking tot een uitkering zoals gedefinieerd in artikel 11, zal worden gestort op dezelfde bankrekening als deze meegedeeld voor de betaling van de uitkering vanaf het ogenblik waarop deze winstdeelname toegekend zal worden aan het contract. Deze winstdeelname zal gekapitaliseerd worden tot de datum van de uitkering waaraan zij verbonden is.

## ARTIKEL 8

## TAKSEN, KOSTEN EN VERGOEDINGEN

### Taksen

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 begunstigde(n).

### Kosten

De kostenstructuur wordt gedetailleerd in de bijzondere voorwaarden van het contract.

### Afkoopvergoeding

De afkoopvergoeding bestaat uit de volgende twee elementen:

- Afkoopkosten: de afkoopkosten worden gedetailleerd in de bijzondere voorwaarden van het contract.
- Conjuncturele vergoeding: indien de verzekeringsnemer overgaat tot een afkoop in de loop van de eerste 8 jaar van het contract, wordt de verworven waarde per storting, overeenkomstig het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit, aangepast door toepassing van een financiële correctie. Aldus wordt de verworven waarde per storting vermenigvuldigd door de volgende formule:
  - $(1 + i \text{ gewaarborgde interestvoet})^{\text{restduur}} / (1 + i \text{ spot rate})^{\text{restduur}}$ .

Deze financiële correctie wordt toegepast om op een redelijke wijze rekening te houden met de tussentijdse interestevoluitie. Hierbij wordt rekening gehouden met de toegepaste gewaarborgde interestvoet ( $i$  gewaarborgde interestvoet), met de spot rate ( $i$  spot rate) en met de resterende looptijd van de garantieperiode (restduur). De « spot rate » wordt berekend overeenkomstig de Bijlage 4 van het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit.

Deze verhouding kan niet hoger zijn dan 1.

## ARTIKEL 9

## THEORETISCHE AFKOOPWAARDE (= VERWORVEN WAARDE)

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

Elk jaar ontvangt de verzekeringsnemer 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 10

## BESCHIKBAARHEID VAN DE THEORETISCHE AFKOOPWAARDE IN DE LOOP VAN HET CONTRACT

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

De verzekeringsnemer kan op elk ogenblik een afkoop van de gehele of gedeeltelijke verworven waarde doen. De vraag tot afkoop 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 ontvangst van de vraag door de verzekeraar.

In geval van gedeeltelijke afkoop wordt de door elke storting verworven waarde vermindert met een percentage gelijk aan de verhouding van de gedeeltelijke afkoop ten opzichte van de verworven waarde van het contract.

De in de loop van het jaar afgekochte bedragen geven geen recht op een winstdeelname voor het lopende jaar.

Een gedeeltelijke of totale afkoop kan het voorwerp uitmaken van een terugbetaling door de verzekeringsnemer binnen een termijn van drie maanden met een wederinwerkingstelling van het contract onder voorbehoud van de betaling van de taksen opeisbaar ten gevolge van deze terugbetaling en onverminderd de taksen, toegepast bij de afkoop overeenkomstig artikel 8.

## ARTIKEL 11

## BETALING VAN DE KAPITALEN EN AFKOOPWAARDEN

### Kapitaal leven

Indien de verzekerde in leven is op de einddatum van het contract, zal het kapitaal leven, vermindert met de taksen zoals gedefinieerd in artikel 8, uitgekeerd worden aan de begunstigde bij leven mits het overmaken van een door deze laatste gedateerde en ondertekende kwijting en een identificatiedocument dat gevraagd kan worden door de verzekeraar.

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

### Kapitaal overlijden

Indien de verzekerde overlijdt vóór de einddatum van het contract, zal het kapitaal overlijden, vermindert met de taksen zoals gedefinieerd in artikel 8, uitgekeerd worden aan de begunstigde(n) bij overlijden mits het overmaken 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/haar toekomt en een identificatiedocument van elk dat gevraagd kan worden door de verzekeraar. 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, zal deze begunstigde uitgesloten worden van de begunstiging van de verzekering en 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.

### Afkopen

In geval van een totale of gedeeltelijke afkoop zal het bedrag van de afkoop, vermindert met taksen, kosten en vergoedingen zoals gedefinieerd in artikel 8, uitgekeerd worden aan de verzekeringsnemer mits het overmaken van een gedateerde en ondertekende kwijting en een identificatiedocument dat gevraagd kan worden door de verzekeraar.

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 de verzekeraar vanaf het ogenblik waarop hij ervan in zijn bezit is.

De totale afkoop maakt een einde aan het contract.

## ARTIKEL 12

## WIJZIGING VAN HET CONTRACT

Onverminderd de aanpassingen die zouden kunnen resulteren uit wetswijzigingen, kan de verzekeraar eenzijdig geen enkele wijziging aanbrengen in de algemene en bijzondere voorwaarden van het contract.

## ARTIKEL 13

## JURIDISCH KADER - DIVERSE BEPALINGEN

Het Belgisch recht is van toepassing op de precontractuele betrekkingen tussen de verzekeringsonderneming en de consument alsook op het verzekeringscontract.

Alle geschillen betreffende de totstandkoming, de geldigheid, de uitvoering, de interpretatie of de ontbinding van deze overeenkomst behoren tot de exclusieve bevoegdheid van de Belgische Hoven en Rechtbanken.

De officiële kennisgevingen aan de verzekeringnemer geschieden geldig op zijn laatste schriftelijk meegedeeld adres aan Ethias nv.

Elke officiële kennisgeving aan de verzekeraar moet gedaan worden aan Ethias nv.

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 NBB en de FSMA zijn de controleautoriteiten van verzekeringsondernemingen.

### **FSMA**

Congresstraat 12 - 14 te 1000 Brussel

Fax 02 220 52 75

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

### **NBB**

De Berlaimontlaan 14 te 1000 Brussel

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

Iedere klacht met betrekking tot de totstandkoming van het verzekeringscontract of de uitvoering ervan kan gericht worden aan:

### **Ethias « Dienst 2000 »**

Prins-Bisschopssingel 73 te 3500 Hasselt

Fax 011 85 61 10

[klachtenbeheer@ethias.be](mailto:klachtenbeheer@ethias.be)

### **Ombudsdienst Verzekeringen**

de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel

Fax 02 547 59 75

[info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as)

Het indienen van een klacht doet geen afbreuk aan de mogelijkheid voor de verzekeringnemer een gerechtelijke procedure aan te spannen.

## AANVULLENDE INFORMATIE MIFID

### ARTIKEL 14 VERGOEDING VAN DE VERZEKERINGSTUSSENPERSOON

In het kader van de conventie afgesloten tussen Ethias nv (verzekeringsagent) en de verzekeraar (Integrale nv), betaalt deze laatste de volgende vergoedingen aan Ethias nv om haar toe te laten een kwaliteitsvolle dienstverlening te bieden aan haar cliënteel:

TYPE	BEDRAG	BEREKENINGSBASIS	FREQUENTIE
Instapkost	1 %	Premie zonder taks	Elke storting
Beheerscommissie op het contract	Kapitalisatie aan 0,18 %	Reserves	Jaarlijks
Beheerscommissie op de lopende reserves	Kapitalisatie aan 0,31 %	Reserves	Jaarlijks
Afkoopkost	2,5 % voor de inhouding van de anticipatieve taxatie	Reserves	Elke afkoop

Voor elke aanvullende informatie: [info.leven@ethias.be](mailto:info.leven@ethias.be)

### ARTIKEL 15 WIJZEN VAN COMMUNICATIE EN TALEN

#### Wijzen van communicatie

We communiceren via diverse kanalen met onze cliënten:

- per brief of per e-mail op [info@ethias.be](mailto:info@ethias.be);
- per telefoon in het Nederlands op 011 28 23 84 en in het Frans op 04 220 36 90;
- via onze kantoren: voor het dichtstbijzijnde kantoor, kan u terecht op onze site [www.ethias.be/kantoren](http://www.ethias.be/kantoren) (NL) of [www.ethias.be/bureaux](http://www.ethias.be/bureaux) (FR).

#### Talen van communicatie

De communicatie met onze cliënten gebeurt in het Nederlands of in het Frans, naar keuze van de cliënt.

Al onze documenten (offertes, verzekeringsvoorstellungen, algemene voorwaarden, bijzondere voorwaarden, enz.) zijn beschikbaar in het Nederlands en in het Frans.

### ARTIKEL 16 SAMENVATTING VAN HET BELEID INZAKE BELANGENCONFLICTEN VAN ETHIAS NV

#### Inleiding

Ethias nv is een verzekeringsonderneming die actief is op de Belgische financiële markt. Als verzekeringsagent verdeelt zij ook levensverzekeringsproducten van Integrale.

Ethias nv is mogelijkterwijs blootgesteld aan belangenconflicten die voortvloeien uit de beoefening van deze verschillende activiteiten. De bescherming van de belangen van haar cliënten is voor Ethias een essentiële prioriteit. Daarom werkte zij een algemeen beleid uit dat haar bestuurders, leidinggevende personen en personeelsleden toelaat zich in de mate van het mogelijke te wapenen tegen dit risico.

#### Definitie

Een belangenconflict is een conflict dat ontstaat wanneer twee of meerdere personen of entiteiten tegenstrijdige belangen hebben die zouden kunnen leiden tot een potentieel verlies voor de cliënt.

Het belangenconflict is een complex begrip. Er kan zich een belangenconflict voordoen tussen Ethias, haar bestuurders, effectieve leiders, haar medewerkers en verbonden agenten enerzijds en haar cliënten anderzijds alsook tussen haar cliënten onderling.

## **Identificatie**

Ethias nv identificeerde de mogelijke belangenconflicten in het geheel van haar activiteiten. Het kan met name de volgende conflicten betreffen:

- handelen als verzekeraar en verzekeringsagent;
- verzekeren van meerdere cliënten in eenzelfde schadegeval;
- verzekeren van een cliënt in meerdere hoedanigheden (in BA en in RB);
- aanvaarden van geschenken of voordelen die een reële of schijnbare invloed kunnen hebben op de objectiviteit en de onpartijdigheid van de medewerker;
- toekennen van voordelen of vergoedingen aan bemiddelaars die een reële of schijnbare invloed kunnen hebben op de objectiviteit van de analyse van de noden van de cliënt;
- voorstellen van niet-aangepaste producten aan de cliënten (vereisten en noden, cliëntenprofiel, enz.);
- oneigenlijk gebruik van vertrouwelijke informatie die betrekking heeft op een cliënt in het kader van een andere cliëntrelatie.

## **Aangepaste preventiemaatregelen**

Ethias nv heeft gepaste organisatorische en administratieve maatregelen getroffen om geïdentificeerde potentiële belangenconflicten te voorkomen en te beheren.

### ***Controle van de informatie-uitwisseling***

Binnen Ethias werden organisatorische maatregelen (aangeduid met de term Chinese wall) getroffen om elke niet-toegelaten informatie-uitwisseling tussen medewerkers te voorkomen, om de geprivilegieerde informatiestroom tussen verschillende operationele departementen te controleren en om te vermijden dat bepaalde verantwoordelijkheden bij een en dezelfde persoon worden verenigd.

### ***Gescheiden toezicht***

Diensten die, in het geval van gemeenschappelijk beheer, belangenconflicten zouden kunnen genereren worden door verschillende verantwoordelijken beheerd.

### ***Stimuli***

De vergoedingen, commissies en niet-geldelijke voordelen gestort of ontvangen van derden met betrekking tot een geleverde dienst kunnen enkel worden aanvaard op voorwaarde dat u hiervan in kennis werd gesteld, zij de kwaliteit van de dienstverlening verbeteren en geen schade berokkenen aan ons engagement noch aan dat van de derde om uw belangen optimaal te behartigen.

### ***Geschenken***

Er werd een geschenkenbeleid bepaald. Dit beleid voorziet strikte voorwaarden waaronder de medewerkers geschenken kunnen aanvaarden of aanbieden. Elk geschenk moet overigens in een register worden vermeld.

### ***Externe activiteiten van de medewerkers***

Alle medewerkers kunnen activiteiten buiten de onderneming uitoefenen of hieraan deelnemen conform zijn/haar arbeidsovereenkomst, op voorwaarde dat deze functie of deze activiteiten geen belangenconflicten met zich mee kunnen brengen of de neutraliteit van zijn/haar functie binnen de onderneming op welke manier dan ook in het gedrang kan brengen. Zelfs schijnbare conflicten moeten voortdurend worden vermeden.

### ***Voorkomen van ongepaste invloed***

De Ethias-medewerkers moeten zich ervan verzekeren dat zij zich volledig onafhankelijk opstellen in hun relaties met de cliënten. Alle Ethias-medewerkers zijn ertoe gehouden een deontologische code na te leven die integraal deel uitmaakt van het arbeidsreglement. Deze verplichte code bevat een verplichting tot informatiebescherming alsook een discretieplicht, en verplicht de medewerker om te handelen met integriteit en transparantie en concrete maatregelen na te leven om de risico's op ongepaste invloed te voorkomen.

### ***Kennisgeving van de belangenconflicten***

Indien, ondanks de genomen maatregelen, er een risico op aantasting van de belangen van de cliënt blijft bestaan, zal u in kennis worden gesteld van het bestaan van dit mogelijke belangenconflict opdat u met kennis van zaken een beslissing zou kunnen nemen.