



INHOUDSTAFEL

1.	DEFINITIES	3
2.	ALGEMENE DRAAGWIJDTE VAN DE OVEREENKOMST	3
2.1	VOORWERP VAN DE OVEREENKOMST.....	3
2.2	INWERKINGTREDING EN ENIGE STORTING	3
2.3	VORMING VAN HET REKENINGTEGOED	3
3.	OPZEGGING EN AFKOOP	4
3.1	OPZEGGING.....	4
3.2	AFKOOP	4
4.	DIVERSE BEPALINGEN	4
4.1	VOORSCHOT EN INPANDGEVING.....	4
4.2	INFORMATIEVERSTREKKING	4
4.3	BELASTINGEN, BIJDRAGEN EN ANDERE WETTELIJKE LASTEN	5
4.4	UITBETALING.....	5
4.5	BRIEFWISSELING EN BEWIJS	5
4.6	WIJZIGING VAN DE ALGEMENE VOORWAARDEN.....	5
4.7	TOEPASSELIJKE WETGEVING EN TOEPASSELIJK BELASTINGREGIME	5
4.8	BESCHERMING VAN DE PERSOONLIJKE LEVENSSFEER	6
4.9	POLITIEK PROMINENTE PERSONEN	7
4.10	UITWISSELING VAN INFORMATIE (FATCA/CRS)	7
4.11	CENTRAAL AANSPREEKPUNT (“CAP”)	8
4.12	ONWETTIGE CLAUSULES.....	9
4.13	KLACHTEN EN GESCHILLEN.....	9
4.14	WAARSCHUWING	9

1. DEFINITIES

verzekeraar	Securex Leven Vereniging voor Onderlinge Verzekering, Ondernemingsnummer 0422.900.402 met maatschappelijke zetel te 1040 Brussel, Tervurenlaan 43, verzekeringsonderneming erkend bij KB van 5.1.1982 (B.S. 23.1.1982) onder nr. 944 voor het uitoefenen van de verzekeringsverrichtingen Leven (tak 1a, 2, 21, 22, 23 en 26). Naar de verzekeraar wordt ook verwezen onder de benaming ‘Securex’.
overeenkomst	de kapitalisatiebon, bestaande uit deze Algemene Voorwaarden, het Persoonlijk Certificaat, de technische fiche en eventuele andere documenten, die samen moeten gelezen worden en één geheel vormen
onderschrijver	de natuurlijke of rechtspersoon die de overeenkomst sluit met de verzekeraar en aan wie de uitbetaling in het kader van de overeenkomst toekomt
rekeningtegoed	de waarde van de overeenkomst op een gegeven ogenblik

2. ALGEMENE DRAAGWIJDTE VAN DE OVEREENKOMST

2.1 Voorwerp van de overeenkomst

De overeenkomst voorziet in de uitbetaling door de verzekeraar van het rekeningtegoed aan de onderschrijver op de in het Persoonlijk Certificaat vermelde einddatum van de overeenkomst.

2.2 Inwerkingtreding en enige storting

De verzekeraar bevestigt de onderschrijving van de overeenkomst met de uitgifte van een Persoonlijk Certificaat dat hij overmaakt aan de onderschrijver.

De overeenkomst treedt in werking op de betaaldatum van de ‘enige storting’ (verder ook ‘storting’ genoemd) door de onderschrijver. De betaaldatum van de storting is de valutadatum van die storting op de bankrekening van de verzekeraar. De storting geschiedt rechtstreeks aan de verzekeraar op de door de verzekeraar aangeduide bankrekening met vermelding van de opgegeven referenties (bij betaling van de storting zonder vermelding van de opgegeven referenties, is de betaaldatum van de storting de datum waarop de verzekeraar de bestemming van de ontvangen storting identificeert). De storting houdt aanvaarding door de onderschrijver in van alle voorwaarden van de overeenkomst. Bijstortingen zijn niet mogelijk (hiervoor moet een andere overeenkomst worden gesloten).

De verzekeraar herrekenet eventuele bedragen vermeld in offertes, de onderschrijvingsaanvraag of het Persoonlijk Certificaat in functie van de werkelijke betaaldatum van de storting, het werkelijke bedrag van die storting en de toepasselijke intrestvoet op de werkelijke betaaldatum van de storting (dit laatste in geval van ‘laattijdige’ betaling van de storting).

2.3 Vorming van het rekeningtegoed

De storting wordt, na toepassing van de in de technische fiche vermelde instap- en beheerskosten en na aanrekening van eventuele belastingen, aangewend voor de vorming van het rekeningtegoed. Het rekeningtegoed geniet de overeengekomen intrestvoet die vermeld is op het Persoonlijk Certificaat of in de technische fiche (dit onder voorbehoud van de mogelijke toepassing van een andere intrestvoet in geval van ‘laattijdige’ betaling van de storting, zoals aangegeven in punt 2.2 hiervoor). Er wordt geen winstdeling toegekend.

3. OPZEGGING EN AFKOOP

3.1 Opzegging

De onderschrijver kan de overeenkomst opzeggen met een gedateerd en ondertekend aangetekend schrijven, gericht aan de verzekeraar binnen 30 dagen te rekenen vanaf diens inwerkingtredingsdatum. Bij opzegging eindigt de overeenkomst. Onverminderd de toepassing van de punten 4.3 en 4.4 hierna, betaalt de verzekeraar aan de onderschrijver de door die laatste verrichte storting terug.

De verzekeraar behoudt zich het recht voor de overeenkomst te beëindigen wanneer de onderschrijver nalaat de regels inzake identificatie zoals opgenomen in de wetgeving tot voorkoming van het gebruik van het financieel stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme na te leven.

3.2 Afkoop

De onderschrijver kan het gevormde rekeningtegoed op ieder ogenblik afkopen. Enkel een volledige afkoop van het rekeningtegoed is toegestaan (een gedeeltelijke afkoop van het rekeningtegoed is dus niet toegestaan). De afkoop wordt aangevraagd met een gedateerde en ondertekende 'afkoopaanvraag' die de verzekeraar op eenvoudig verzoek ter beschikking stelt. Deze afkoopaanvraag geldt als regelingskwijting zodra de verzekeraar de afkoopwaarde heeft uitgekeerd. Bij afkoop wordt het volledige rekeningtegoed uitgekeerd, verminderd met de eventuele conjuncturele uittredingsvergoeding en met de afkoopvergoeding, en eindigt de overeenkomst. De afkoop heeft uitwerking daags na de datum van ontvangst door de verzekeraar van de ondertekende 'afkoopaanvraag' en alle eventuele andere nodig geachte documenten of op de latere gewenste afkoopdatum zoals eventueel vermeld op de 'afkoopaanvraag'.

De eventueel in te houden conjuncturele uittredingsvergoeding wordt beschreven in de technische fiche. De in te houden afkoopvergoeding wordt vervolgens berekend als een percentage van het na de inhouding van de conjuncturele uittredingsvergoeding resterende rekeningtegoed. Dit percentage wordt beschreven in de technische fiche.

De afgekochte overeenkomst kan niet opnieuw in werking gesteld worden.

Voor het overige kan verwezen worden naar de punten 4.3 en 4.4.

4. DIVERSE BEPALINGEN

4.1 Voorschot en inpandgeving

In het kader van de overeenkomst kan geen voorschot worden opgenomen op enige latere uitbetaling. De uit de overeenkomst voortvloeiende rechten kunnen niet in pand gegeven worden en kunnen evenmin aangewend worden ter wedersamenstelling van een krediet.

4.2 Informatieverstrekking

De onderschrijver en diens eventuele rechtverkrijgenden of rechtsopvolgers moeten alle relevante informatie met het oog op het beheer en de uitvoering van de overeenkomst aan de verzekeraar bezorgen (adreswijzigingen, wijzigingen in het statuut, fiscale gegevens, enz.).

De verzekeraar mag rekening houden met en dus voortgaan op gegevens (bijvoorbeeld contactgegevens zoals het adres van de betrokkenen, identificatiegegevens van de betrokkenen, ...) die afkomstig zijn van overheidsinstellingen.

4.3 Belastingen, bijdragen en andere wettelijke lasten

De verzekeraar kan alle belastingen, bijdragen en andere wettelijke lasten van welke aard ook die kunnen worden geheven op de storting, het rekeningtegoed, de beleggingsopbrengsten of welke uitbetaling ook (met inbegrip van opzegging en afkoop), aanrekenen of inhouden op de storting, het rekeningtegoed, de beleggingsopbrengsten of de uitbetaling.

4.4 Uitbetaling

De verzekeraar mag iedere uitbetaling (ook bij opzegging en afkoop) afhankelijk stellen van de voorlegging of de ondertekening van de door hem nodig geachte documenten.

De verzekeraar keert het gevormde rekeningtegoed uit, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, van de conjuncturele uittredingsvergoeding en afkoopvergoeding (deze twee vergoedingen gelden enkel bij afkoop – zie punt 3.2 hiervoor), alsook van andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan de verzekeraar of aan derden, en dit binnen de maand na ontvangst van de gevraagde documenten en informatie.

De verzekeraar vergoedt geen intrest voor een vertraging in enige uitbetaling ingevolge een omstandigheid onafhankelijk van zijn wil.

4.5 Briefwisseling en bewijs

Tenzij uit de voorgaande bepalingen of dwingende bepalingen anders zou blijken, kan elke kennisgeving van een partij aan de andere gebeuren per gewone brief. De verzekeraar kan, zonder evenwel hiertoe verplicht te zijn, ook andere kennisgevingsvormen (e-mail, ...) als geldig beschouwen. Elke kennisgeving en briefwisseling tussen partijen geschiedt geldig op hun laatst onderling meegedeeld (correspondentie)adres (zie echter ook de laatste alinea van punt 4.2 hiervoor).

De verzending van een aangetekende brief wordt bewezen door de voorlegging van het ontvangstbewijs van de post, of een gelijksoortige in de wet voorziene procedure.

Het bestaan en de inhoud van enig document en enige briefwisseling worden bewezen door de voorlegging van het origineel, of, bij gebrek hieraan, van het afschrift ervan in de dossiers van de verzekeraar.

4.6 Wijziging van de algemene voorwaarden

De verzekeraar kan om gegronde redenen (bijvoorbeeld in het kader van een wijziging van de wetgeving), rekening houdend met eventuele dwingende beperkingen in dit verband, binnen de perken van de goede trouw en zonder afbreuk te doen aan de wezenlijke kenmerken van de overeenkomst, de Algemene Voorwaarden wijzigen. De verzekeraar licht de onderschrijver hierover in, met vermelding van de aard en de redenen van de aangebrachte wijzigingen, alsook van de datum waarop de nieuwe Algemene Voorwaarden ingaan.

4.7 Toepasselijke wetgeving en toepasselijk belastingregime

De overeenkomst is onderworpen aan de Belgische wetgeving inzake kapitalisatieverrichtingen van de zogenaamde ‘tak 26’ in de zin van Bijlage I van het koninklijk besluit van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen. Mocht de onderschrijver buiten België gevestigd zijn, dan wordt, indien de wet het zo toelaat, door de partijen uitdrukkelijk gekozen voor de toepassing van het Belgische recht.

Wat betreft het toepasselijk belastingregime wordt verwezen naar de ‘technische fiche (rubriek fiscaliteit)’ die samen met de onderschrijvingsaanvraag aan de onderschrijver werd bezorgd. Voor nadere inlichtingen omtrent het toepasselijk belastingregime kan de onderschrijver zich wenden

tot de verzekeraar. De verzekeraar kan evenwel op geen enkele wijze aansprakelijk worden gesteld indien bepaalde verwachte belastingvoordelen niet zouden (kunnen) genoten worden of indien op de overeenkomst een (para)fiscale druk zou rusten die niet verwacht werd.

4.8 Bescherming van de persoonlijke levenssfeer

Doelstellingen van de verwerking van persoonsgegevens

Als verwerkingsverantwoordelijke verbindt Securex zich ertoe de haar overgemaakte persoonsgegevens te verwerken overeenkomstig de Verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens (hierna 'algemene verordening gegevensbescherming') voor de volgende doeleinden:

- beheren van de overeenkomst (met inbegrip van het beheer van de storting en van de uitbetaling),
- beheren van de geschillen,
-
- opsporing en preventie van fraude,
- en verwerking voor statistische doeleinden.

Voor wat de persoonsgegevens betreft van de contactpersoon bij de onderschrijver komen daar de volgende doeleinden bij:

- directmarketingacties uitvoeren, met name via e-mail,
- meedelen van de persoonsgegevens aan de andere juridische entiteiten van de Groep Securex zodat ze promotieaanbiedingen kunnen toesturen. De volledige lijst van de entiteiten van Securex kan worden geraadpleegd op www.securex.be of kan op het eerste verzoek worden meegegeeld.

Ontvangers van de gegevens

Het kan gebeuren dat Securex binnen de grenzen van wat hierboven werd vastgesteld bepaalde persoonsgegevens deelt met de verschillende entiteiten van de Groep Securex. Het kan ook gebeuren dat Securex bepaalde persoonsgegevens doorgeeft aan de toezichhoudende autoriteiten, aan haar advocaten, aan deskundigen of aan gerechtelijke instanties. Bepaalde van die gegevens worden daarnaast doorgegeven aan haar onderaannemers, die bepaalde diensten verlenen in de strikte context van een onderaannemingsovereenkomst en met als enig doel Securex technische bijstand te verlenen.

Juridische grondslagen van de verwerking

De juridische grondslag van de gegevensverwerking is de overeenkomst alsook de verplichting die uit deze overeenkomst voortvloeit voor Securex om desgevallend prestaties uit te betalen.

In bepaalde gevallen worden de gegevens door Securex verwerkt om een wettelijke verplichting na te leven.

De verwerking ter preventie van fraude en voor statistische doeleinden steunt op het gerechtvaardigd belang van Securex om verzekeringsfraude te voorkomen en statistieken op te stellen.

De directmarketingactiviteit steunt op het gerechtvaardigd belang van Securex om haar diensten alsook de diensten van de entiteiten van de Groep Securex, te promoten bij haar klanten.

Bewaringsduur van de gegevens

Securex bewaart de gegevens gedurende de uitvoering van de overeenkomst en volgens de geldende wetbepalingen. Deze duur wordt verlengd met de verjaringstermijn zodat Securex het hoofd kan bieden aan eventuele regresvorderingen die na het afsluiten van de overeenkomst zouden worden ingesteld.

Recht van de betrokkenen

De betrokkenen kunnen kennisnemen van de gegevens en ze desgevallend laten verbeteren door middel van een gedateerd en ondertekend verzoek, dat samen met een rectoverskopie van de identiteitskaart via e-mail wordt verstuurd naar het adres privacy@securex.be of via de post naar Groep Securex, Data Protection Officer, Tervurenlaan 43, 1040 Brussel. Deze betrokkenen kunnen zich bovendien volgens dezelfde modaliteiten, en binnen de grenzen die worden vastgesteld door de Algemene verordening gegevensbescherming, verzetten tegen de gegevensverwerking of vragen dat die verwerking wordt beperkt. Ze kunnen ook vragen dat de op hen betrekking hebbende gegevens worden gewist of overgedragen worden. Meer informatie kan op hetzelfde adres worden verkregen.

Voor de persoonsgegevens van de contactpersoon bij de onderschrijver heeft deze laatste het recht om zich kosteloos te verzetten tegen de geplande verwerking van zijn persoonsgegevens voor directmarketingdoeleinden, en dit volgens de hierboven vermelde modaliteiten.

De betrokkenen kunnen desgevallend een klacht indienen bij de Autoriteit inzake gegevensbescherming (Gegevensbeschermingsautoriteit, Drukpersstraat 35, 1000 Brussel of www.gegevensbeschermingsautoriteit.be).

Gegevensbescherming

Overeenkomstig de geldende wetgeving zorgt Securex voor een passend beschermingsniveau voor de verwerkte persoonsgegevens. Deze maatregelen omvatten de technische en organisatorische maatregelen die nodig zijn om de persoonsgegevens te beschermen tegen toevallige of ongeoorloofde vernietiging, tegen toevallig verlies, evenals tegen de wijziging van, de toegang tot, en iedere andere niet toegelaten verwerking van de persoonsgegevens.

Securex wijst er niettemin op dat geen enkel beveiligingssysteem 100% veiligheid kan waarborgen. De betrokkenen kunnen echter steeds met ons contact opnemen voor alle vragen over de vertrouwelijkheid en veiligheid van hun persoonsgegevens.

4.9 Politiek prominente personen

Wanneer in de loop van de overeenkomst de onderschrijver of diens ouders, kinderen, echtgeno(o)te of partner, of naaste geassocieerde(n) een politiek mandaat of openbaar ambt bekleedt/bekleden op regionaal, nationaal of internationaal niveau, stelt de onderschrijver Securex hiervan onmiddellijk in kennis.

Indien de onderschrijver een familiale, patrimonium- of managementvennootschap is en er zich in de loop van de overeenkomst onder de aandeelhouders of de al dan niet actieve leiders van de vennootschap, een persoon bevindt die een politiek mandaat of openbaar ambt bekleedt op regionaal, nationaal of internationaal niveau, stelt de onderschrijver Securex hiervan onmiddellijk in kennis.

4.10 Uitwisseling van informatie (FATCA/CRS)

Conform de wet van 16 december 2015 met betrekking tot regeling van de mededeling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen, door de Belgische financiële instellingen en de FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden, dient Securex:

- gegevens te verzamelen over alle onderschrijvers die een “onderworpen” overeenkomst afsluiten teneinde de “rapporteerbare” overeenkomsten te identificeren:
 - voor FATCA (“Foreign Account Tax Compliance Act”) geeft de hoedanigheid van “US Person” aanleiding tot de toepassing van de wet,
 - voor CRS (“Common Reporting Standard”) is de fiscale woonplaats van de onderschrijver het criterium;

- de nodige procedures en normen van zorgvuldigheid te voorzien en uit te voeren teneinde de verplichtingen betreffende identificatie en documentatie van de “rapporteerbare” overeenkomsten na te leven;
- jaarlijks aangifte te doen van het bedrag van de reserves van de “rapporteerbare” overeenkomsten aan de FOD Financiën;
- vragen te beantwoorden die bij een controle op de naleving van deze wet worden gesteld door de FOD Financiën.

De onderschrijver aanvaardt dat Securex de gevraagde persoonlijke gegevens en informatie over zijn betrokken overeenkomsten en het bedrag van het rekeningtegoed ervan rapporteert aan de FOD Financiën.

De onderschrijver verbindt er zich toe om Securex onmiddellijk op de hoogte te brengen in geval van relevante wijzigingen van zijn persoonlijke omstandigheden. Deze relevante wijzigingen kunnen onder meer, maar niet uitsluitend, betrekking hebben op de naam, het correspondentie- of verblijfadres, de fiscale woonplaats of het land waar de onderschrijver onderworpen is aan inkomstenbelasting, het fiscaal identificatienummer (TIN), de zetel van fortuin, de nationaliteit, het telefoonnummer uitgereikt door een buitenlandse operator of het bankrekeningnummer uitgereikt door een buitenlandse financiële instelling.

De onderschrijver zal eveneens elke andere informatie die een impact zou kunnen hebben op zijn hoedanigheid van betrokken onderschrijver in de zin van deze wet, aan Securex meedelen. Securex zal deze wijzigingen onderzoeken en zal zo nodig de betrokken overeenkomsten als “rapporteerbare overeenkomsten” behandelen.

De onderschrijver dient aan Securex alle gegevens en stukken mee te delen die wettelijk mogen worden opgevraagd. Voor onderschrijvers die “US Persons” (zouden kunnen) zijn in de zin van FATCA, kunnen de formulieren W9 en W8-BEN worden opgevraagd evenals andere relevante bewijsstukken. Indien de onderschrijver de gevraagde gegevens en/of stukken niet meedeelt, behoudt Securex zich het recht voor de overeenkomst als “rapporteerbaar” te behandelen.

4.11 Centraal Aanspreekpunt (‘CAP’)

Doel van het CAP

Het CAP is een geïnformatiseerde databank, beheerd door de Nationale Bank van België (NBB). De gegevens die in het CAP geregistreerd worden, kunnen onder meer geraadpleegd worden door de Cel voor Financiële Informatieverwerking, notarissen, magistraten alsook door bepaalde overheidsdiensten. Een dergelijke raadpleging kan bijvoorbeeld gebeuren in het kader van een fiscaal onderzoek, de bestrijding van het witwassen van geld en van de financiering van terrorisme en zware criminaliteit of het opsporen van strafbare inbreuken en dit met inachtneming van de bepalingen die de wetgeving oplegt.

Informatie meegedeeld aan het CAP en registratie ervan

In het kader van de wetgeving ter zake is elke verzekeraar verplicht aan het CAP bepaalde gegevens mee te delen die betrekking hebben op de identificatie van haar onderschrijvers en van de contractuele relatie die zij met hen heeft.

- 1) Identificatiegegevens van de onderschrijver
 - wanneer de onderschrijver een natuurlijke persoon is: het identificatienummer bij het Rijksregister of het identificatienummer in de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid of bij ontstentenis daarvan de naam, de eerste officiële voornaam, de geboortedatum, de geboorteplaats en het geboorteland;
 - wanneer de onderschrijver een rechtspersoon is: het inschrijvingsnummer in de Kruispuntbank van Ondernemingen of bij ontstentenis ervan de volledige naam, de rechtsvorm en het land van vestiging.
- 2) Te melden gebeurtenissen

De gebeurtenissen die binnen de 90 kalenderdagen gemeld worden zijn het begin en het einde van de contractuele relatie met hun respectieve data.

3) Optelsom van de rekeningtegoeden en aangifte aan het CAP

De verzekeraar is verplicht om de rekeningtegoeden van de contracten van haar klant die zij aan het CAP meldt, op te tellen. Hij moet die optelsom ook aangeven aan het CAP. Die aangifte gebeurt jaarlijks achteraf tegen het einde van het eerste kalenderkwartaal.

Rechten van de geregisteerde persoon

De geregisteerde persoon heeft het recht om bij de NBB, de Berlaumontlaan 14 te Brussel (e-mail: cap.pcc@nbb.be) kennis te nemen van de gegevens die door het CAP op zijn naam geregistreerd zijn. Hij heeft het recht om aan de verzekeraar te vragen om de onjuiste gegevens die in het CAP op zijn naam geregistreerd zijn, te verbeteren of te verwijderen.

Bewaartermijn van de gegevens

De gegevens worden gedurende 10 jaar, te rekenen vanaf het einde van het kalenderjaar waarin de contractuele relatie eindigde, bewaard in het CAP.

4.12 Onwettige clausules

Een clause die eventueel in strijd zou zijn met een dwingende bepaling tast de geldigheid van de overeenkomst niet aan. De clause wordt dan vervangen in functie van de miskende dwingende bepaling en zal geacht worden vanaf het sluiten van de overeenkomst of de latere inwerkingtreding van die dwingende bepaling in overeenstemming hiermee te zijn opgesteld.

4.13 Klachten en geschillen

Elke klacht in verband met de overeenkomst kan worden gericht aan Securex Leven VOV, Klachtendienst, Sint-Michielswarande 30, 1040 Brussel, of via mail aan claims.insurance@securex.be, en in tweede instantie aan de Ombudsman van de Verzekeringen (www.ombudsman-insurance.be), de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel, info@ombudsman-insurance.be. De belanghebbende behoudt ook de mogelijkheid een gerechtelijke procedure in te leiden. Geschillen tussen partijen vallen onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

4.14 Waarschuwing

Elke oplichting of poging tot oplichting van de verzekeraar brengt niet alleen de opzegging of zelfs de nietigheid van de overeenkomst mee, maar wordt ook strafrechtelijk vervolgd op basis van artikel 496 van het Strafwetboek.