

Voor de toepassing van het contract wordt verstaan onder :

- **Wij** : de verzekeringsmaatschappij, d.w.z. AXA Belgium N.V.
- **U** : de tekenaar, d.w.z. de persoon die het contract met de verzekeringsmaatschappij sluit
- **De verzekerde** : degene op wie het risico van het zich voordoen van het verzekerde voorval rust
- **De begunstigde** : degene in wiens voordeel de verzekeringsprestaties bedongen zijn.

OPTI-DEPOSIT is een levensverzekeringscontract geregeld door de Belgische wet.

1 AANVANG VAN HET CONTRACT

Het contract gaat in bij de definitieve ontvangst van uw eerste storting met een minimumbedrag van 1.250 EUR op onze bankrekening, maar ten vroegste op de dag waarop wij in het bezit zijn van alle elementen die nodig zijn om de aanvraag tot intekening definitief te registreren.

Het contract is onbetwistbaar van bij zijn ondertekening, behalve in geval van fraude.

2 OPZEGGING VAN HET CONTRACT

U kunt het contract opzeggen binnen dertig dagen na de aanvang van het contract. Uw opzegging gaat in op het ogenblik van de kennisgeving die ons wordt gedaan bij aangegetekende brief, bij deurwaardersexploot of door afgifte van een brief tegen ontvangstbewijs. Ze moet vergezeld zijn van uw exemplaar van het contract en de eventuele bijvoegsels ervan.

In dat geval hebt u recht op de terugbetaling van de gedane stortingen, na aftrek van de kostprijs van het gedekte risico.

3 UW STORTINGEN

U doet uw stortingen naargelang het u schikt. Er worden geen kosten op ingehouden, met uitzondering van de eventuele dossierkosten vermeld in artikel 8.

Elke storting boven een totaal bedrag van 35.000 EUR per kalenderjaar moet vooraf door ons worden goedgekeurd. Indien het contract voorziet in de dekking bij overlijden van 130 %, behouden wij ons het recht voor deze goedkeuring afhankelijk te maken van gunstige medische formaliteiten.

4 MECHANISME VAN HET SPAREN

Elk van uw stortingen geniet, vanaf de definitieve ontvangst ervan op onze bankrekening, maar ten vroegste vanaf de aanvang van het contract, de rentevoet die op dat ogenblik van kracht is.

Wij delen u deze rentevoet mee ter gelegenheid van elk van uw stortingen.

Deze rentevoet is voor de betrokken storting gewaarborgd tot 31 december van het lopende jaar. Daarna zal hij op 1 januari van elk jaar kunnen worden herzien. U zult op de hoogte worden gebracht van de rentevoet bij het begin van elk kalenderjaar.

5 RENDEMENT EN BONUS

De stortingen die wij in het kader van OPTI-DEPOSIT ontvangen, maken het voorwerp uit van een specifiek activabeheer, het OPTI-DEPOSIT fonds genoemd. Elk jaar kunnen wij beslissen een deel van de opbrengsten van dit beheer te verdelen, in de vorm van een bonus, onder de per 31 december van het afgelopen boekjaar lopende contracten, volgens het plan dat aan de Controledienst voor de Verzekeringen is meegedeeld.

Deze bonus wordt toegekend in de vorm van een aanvullende interest toegevoegd aan het in de loop van dit boekjaar gevormde spaartegoed. Het globale rendement, van het in de loop van het betrokken boekjaar gevormde spaartegoed, houdt rekening met deze bonus. De stortingen die, in de loop van het boekjaar, een interestpercentage zouden hebben genoten dat dit globale rendement overstijgt, behouden hun interestpercentage voor dit boekjaar.

De bonus wordt bepaald op 1 januari van het boekjaar volgend op dat van de resultaten, maar wordt pas verworven onder voorbehoud van goedkeuring van de rekeningen van de maatschappij door de algemene vergadering en indien de operaties rendabel zijn.

6 BESCHIKBAARHEID VAN HET SPAARTEGOED

U kunt op gelijk welk moment een gedeelte of het volledige bedrag van uw spaartegoed opnemen. Het beschikbare bedrag wordt berekend op de dag waarop wij in het bezit zijn van uw formele aanvraag om opname.

Als u gedeeltelijke opnamen doet, moeten deze minstens 1.000 EUR bedragen en moet er een minimumspaar­tegoed van 500 EUR op het contract blijven staan.

U doet uw aanvraag om opname per gedateerd en ondertekend schrijven, vergezeld van een fotokopie van uw identiteitskaart en, als de verzekerde een andere persoon is, een bewijs van leven van deze laatste en een officieel document waarmee zijn geboortedatum kan worden vastgesteld. De opname wordt als definitief beschouwd op de datum waarop u de kwitantie of het vervangend document ondertekent.

De opname van het volledige bedrag van het spaartegoed



maakt een einde aan het contract. In dat geval wordt op het opgenomen bedrag een vergoeding van 25 EUR toegepast.

Indien u echter, binnen de drie maanden die volgen op de volledige opname, ons het volledige opgenomen bedrag terugstort, kan het contract opnieuw in werking worden gesteld, onder de voorwaarden die dan van toepassing zijn. Wij kunnen deze opnieuw inwerkingstelling laten afhangen van het gunstige resultaat van een onderzoek van het risico, waarbij de kosten van een eventueel medisch onderzoek te uwen laste zijn.

Uw contract geeft geen recht op voorschotten.

7 OVERLIJDEN VAN DE INTEKENAAR OF DE VERZEKERDE

Bij overlijden van de intekenaar, indien deze niet de verzekerde is, wordt de eigendom van het contract van rechtswege op deze laatste overgedragen.

Bij overlijden van de verzekerde betalen wij aan de aangeezene begunstigde

- het bedrag van het opgebouwde spaartegoed
- of indien de bijzondere voorwaarden erin voorzien, in geval van overlijden in de eerste acht jaar te rekenen vanaf de aanvang van het contract, 130 % van de waarde van het contract op de datum van het overlijden met een minimum van 130 % van de som van de gedane stortingen, vermindert evenredig met de reeds gedane opnamen. In deze waarborg kan enkel worden voorzien indien de verzekerde jonger is dan 65 jaar bij de intekening op het contract. De kostprijs van deze waarborg overlijden wordt maandelijks op het spaartegoed ingehouden. Deze kostprijs kan worden aangepast volgens de statistieken van onze maatschappij.

In elk geval gebeurt de betaling tegen ondertekening van een kwitantie, na ontvangst :

- van een uittreksel uit de overlijdensakte
- van een medisch attest op een formulier dat door ons wordt verstrekt, met onder meer vermelding van de doodsoorzaak
- van een fotokopie van de identiteitskaart van de begunstigde
- van uw exemplaar van het contract en de eventuele bijvoegsels ervan
- van een akte van bekendheid waarin de hoedanigheid van de erfgenamen is aangegeven, indien de begunstigten niet in het contract genoemd of bepaald zijn.

De betaling van het kapitaal maakt een einde aan het contract.

Omvang van de dekking bij overlijden

Het kapitaal wordt gestort ongeacht de oorzaken, de omstandigheden of de plaats van het overlijden.

Het gedeelte van het kapitaal bij overlijden dat het bedrag van het opgebouwde spaartegoed overschrijdt, wordt echter niet uitbetaald wanneer het overlijden plaats heeft onder de volgende omstandigheden :

- overlijden voortvloeiend uit zelfmoord minder dan een jaar na de sluiting van het contract; dezelfde voorwaarden gelden voor de verhogingen van het kapitaal bij overlijden;
- overlijden voortvloeiend uit opzet van een begunstigde;
- oorlog tussen staten of gelijkaardige feiten en burgeroorlog. Het overlijden als rechtstreeks of onrechtstreeks gevolg van een oorlog tussen staten of van gelijkaardige feiten of van een burgeroorlog is niet gedekt.

Indien de omstandigheden dit rechtvaardigen, kan het risico echter gedekt worden met een bijzondere overeenkomst waarvan de voorwaarden door de Controledienst voor de Verzekeringen toegelaten zijn.

Wanneer het overlijden van de verzekerde een gevolg is van een oorlog die uitgebroken is tijdens zijn verblijf in het buitenland, dan worden de verzekerde uitkeringen verleend indien de begunstigde bewijst dat de verzekerde niet actief aan de vijandelijkheden heeft deelgenomen.

Bovendien zouden wij op uw voorafgaand verzoek en na uitdrukkelijke vermelding in de bijzondere voorwaarden, de dekking van het overlijdensrisico kunnen verlenen wanneer de verzekerde zich naar een land begeeft dat zich in staat van oorlog bevindt, voor zover hij niet actief aan de vijandelijkheden deelneemt.

- oproer, collectieve gewelddaden. Het overlijden als gevolg van oproer of collectieve gewelddaden met politieke, ideologische of sociale drijfveer, al dan niet gepaard gaand met opstand tegen het gezag, is niet gedekt. De verzekerde uitkeringen worden toch verleend indien de begunstigde bewijst dat de verzekerde niet actief aan de gebeurtenissen heeft deelgenomen.

8 KOSTEN

Wij behouden ons het recht voor dossierkosten in te houden op uw eerste storting alsook beheerskosten, in het begin van elke maand, op het opgebouwde spaartegoed.

Het niveau van deze kosten wordt u meegedeeld bij de intekening op het contract en bij elke wijziging van deze kosten.

Indien in de loop van de twaalf maanden van een kalenderjaar, het gemiddelde spaartegoed niet een minimumbedrag bereikt dat wij u in het begin van elk jaar meedelen, zullen er, ofwel op 31 december van dat jaar, ofwel bij de vereffening van het contract, op het spaartegoed van het contract



kosten worden ingehouden, die voor het betrokken jaar overeenstemmen met een interest van 0,75 %. In de loop van het kalenderjaar waarin het contract ingaat, zijn deze kosten enkel van toepassing indien het volledige spaartegoed wordt opgenomen.

9 JAARLIJKSE INFORMATIE

Elk jaar beschikt u over informatie betreffende de stand van uw spaartegoed.

10 WIJZIGING VAN HET CONTRACT

De algemene en bijzondere voorwaarden van het contract kunnen niet eenzijdig worden gewijzigd. U kunt ons echter vragen de bijzondere voorwaarden aan te passen.

Elke aanpassing moet worden vastgesteld in een bijvoegsel.

11 ONTOEREIKENDHEID VAN DE STORTINGEN

Bij gebrek aan stortingen of bij te lage stortingen zou de inhouding van de kostprijs van de overlijdensdekking tot het volledige verbruik van uw spaartegoed kunnen leiden.

In dat geval zou dit contract van rechtswege worden verbroken 30 dagen nadat wij u hiervan per aangetekend schrijven op de hoogte gebracht hebben.

12 TOEKENNING EN AANVAARDING VAN BEGUNSTIGING

U kunt op schriftelijke aanvraag de toekenning van begunstiging wijzigen, onder voorbehoud van de hierna beschreven bepalingen. Deze wijziging zal in een bijvoegsel worden vastgesteld.

De begunstigde kan de begunstiging van het contract aanvaarden. Deze aanvaarding moet ons schriftelijk door de begunstigde meegedeeld worden, met akkoord van de intekenaar, en zal pas geldig zijn als ze in het contract of in een bijvoegsel is geboekstaafd.

Is de begunstiging aanvaard, dan hebt u de voorafgaande schriftelijke toestemming van de begunstigde nodig om een andere begunstigde aan te wijzen, alsook in de gevallen waarin u een opname wenst te doen of een wijziging aan de bijzondere voorwaarden van het contract wil aanbrennen.

13 FISCALE ASPECTEN

Alle huidige en toekomstige belastingen, taksen en bijdragen op het contract of op de door u of door ons verschuldigde sommen, zijn te uwen laste of ten laste van de begunstigde.

De fiscale en/of sociale lasten die eventueel op uw stortingen worden opgelegd, worden bepaald door de wetgeving van het land van uw verblijfplaats.

De op de inkomsten toepasselijke belastingen en eventuele andere lasten worden vastgelegd door de wet van het land van de verblijfplaats van de begunstigde en/of door de wet van het land waar de belastbare inkomsten worden verkregen.

De successierechten worden bepaald door de fiscale wetgeving van het land van de verblijfplaats van de overledene en/of de wet van het land van de verblijfplaats van de begunstigde.

14 UW AANGEWENZEN GESPREKSPARTNER

Uw verzekeringsmakelaar of financieel adviseur is een specialist die u kan helpen. Zijn rol bestaat erin u in te lichten over uw contract en de prestaties die eruit voortvloeien en voor u alle stappen te ondernemen bij ons.

Hij staat u eveneens ter zijde mocht er tussen u en ons een probleem rijzen. Indien u vindt dat u op die manier niet de gepaste oplossing hebt verkregen, kunt u terecht bij de Ombudsman van de Beroepsvereniging der Verzekeringsondernemingen (BVVO), de Meeûsplantsoen 29 te 1000 Brussel, fax nr. 02.547.59.75, e-mail : info@ombudsman.as of nog bij de Controledienst voor de Verzekeringen (CDV), Kortenberglaan 61 te 1000 Brussel, fax nr. 02.736.88.17.

U kunt zich ook altijd tot de rechtbank wenden.

Alle mogelijke betwistingen vallen uitsluitend onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

