

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 natuurlijke of rechtspersoon 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.

CREST is een levensverzekeringscontract geregeld door de Belgische wet die bestaat in drie formules : CREST 10, CREST 30 en CREST 40 elk gekoppeld aan een gekantonneerd fonds. Uw keuze, die is vermeld in de bijzondere voorwaarden van het contract, is definitief voor de hele duur ervan.

1 AANVANG VAN HET CONTRACT

Uw contract gaat in bij de definitieve ontvangst van uw eerste storting met een minimumbedrag van 2.500 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 en de terugbetaling van uw storting vragen, verminderd met de kostprijs van het gedekte risico, binnen dertig dagen na de aanvang van het contract. Uw opzegging gaat in op het ogenblik van de kennisgeving die ons wordt gedaan bij aangetekende brief, bij deurwaarders-exploit of door afgifte van een brief tegen ontvangstbewijs. De terugbetaling gebeurt nadat wij de gevraagde bewijsdocumenten en uw exemplaar van het contract en van de eventuele bijvoegsels ervan hebben ontvangen.

3 UW STORTINGEN

U kunt op elk ogenblik bijkomende stortingen doen met een minimumbedrag van 1.250 EUR.

Wanneer het contract, in geval van overlijden, de betaling waarborgt van een minimumkapitaal gelijk aan 130 % van de som van de stortingen, kunnen wij de aanvaarding van elke storting afhankelijk maken van gunstige medische formaliteiten.

Wij behouden ons het recht voor om elke storting van meer dan 62.000 EUR over te dragen op een nieuw CREST-contract.

4 OPBOUW VAN DE RESERVE

Elk van uw stortingen geniet, na aftrek van de instaptoeslag en de eventuele taks, bij de definitieve ontvangst ervan op onze bankrekening, de rentevoet die op dat ogenblik van kracht is. Wij delen u deze toeslag en deze rentevoet mee bij de ontvangst van de storting. De rentevoet is gewaarborgd voor een storting tot 31 december van het negende kalenderjaar te rekenen vanaf het jaar van de storting. Vervolgens, is gedurende opeenvolgende periodes van negen jaar, de op deze storting toegepaste rentevoet deze die van kracht is op 1 januari waarop elk van die periodes begint. Voor de toepassing van deze bepalingen wordt elke storting van voor de aanvang van het contract geacht op die datum te zijn ontvangen.

De (na aftrek van de instaptoeslag en de eventuele taks) gekapitaliseerde stortingen, maandelijks verminderd met de kosten van de overlijdensdekking indien deze in het contract is opgenomen, vormen de reserve van het contract.

Bovendien verbinden wij ons ertoe een bepaald deel van de door het gekantonneerde fonds gemaakte winst te verdelen en toe te kennen in de vorm van winstdelingen, zoals beschreven in het winstdelingsreglement dat deel uitmaakt van het contract. Deze toekenning veronderstelt dat de verrichtingen van het fonds rendabel zijn.

5 BESCHIKBAARHEID VAN DE RESERVE

U kunt op elk ogenblik een gedeelte of het volledige bedrag van uw reserve opnemen.

Het beschikbare bedrag wordt berekend op de dag van uw formele aanvraag om opname.

Elke opname die in de loop van de eerste drie jaar vanaf de aanvangsdatum van het contract gedaan wordt, wordt verminderd met een opnamevergoeding gelijk aan 0,1 % van het opgenomen bedrag per nog te lopen maand (maand van de opname inbegrepen) tot het einde van deze periode.

Bovendien wordt voor elke opname in het kader van de CREST 40-formule, een opnamevergoeding ingehouden wanneer de waarde van de Dow Jones EURO STOXX 50-index bij uw aanvraag tot opname gedaald is ten opzichte van de waarde die 3 jaar eerder werd geobserveerd of op het ogenblik van de aanvang van het contract indien deze recenter is. De voet van deze opnamevergoeding stemt overeen met het percentage van deze daling. De indexen die in aanmerking worden genomen om dit percentage te bepalen zijn enerzijds, de laatste waarde van de index bekend op de gevraagde opnamedatum, maar ten vroegste op de datum waarop wij in het bezit zijn van uw formele aanvraag tot opname en de hieronder bepaalde vereiste stukken en anderzijds de laatste bekende waarde van de index hetzij, dag per dag, 3 jaar voor deze datum, hetzij op de datum van de aanvang van het contract, indien deze recenter is. De ten titel van opnamevergoeding ingehouden globale voet zal nooit meer bedragen dan 5 %, verminderd met 1 % per jaar in de loop van de laatste vijf jaar van het contract.

De opnamevergoeding wordt niet toegepast op het gedeelte van het totaalbedrag van de opnames binnen éénzelfde jaar, dat 15 %

- van de reserve die werd berekend op 31 december van het jaar ervoor
- of indien het contract is ingegaan na die datum, van het bedrag van de eerste storting,

met een absoluut maximum van 25.000 EUR, niet overschrijdt.

Als u gedeeltelijke opnames doet, moeten deze minstens 500 EUR bedragen en moet er een minimumreserve van 1.250 EUR op het contract blijven staan.

Uw aanvraag om opname moet gebeuren per gedateerd en ondertekend schrijven, vergezeld van de door ons gevraagde bewijsdocumenten, onder meer een fotokopie van uw identiteitskaart en, indien u niet de verzekerde bent, een bewijs van leven van deze laatste en een officieel document waarmee zijn geboortedatum kan worden vastgesteld. In geval van volledige opname moet uw exemplaar van het contract en van de eventuele bijvoegsels ons vooraf worden terugbezorgd, aangezien deze opname een einde maakt aan het contract. De opname wordt als definitief beschouwd op de datum waarop u de kwitantie of het vervangend document ondertekent.

Wanneer de marktwaarde van de activa van het fonds 3% of meer lager ligt dan de boekhoudkundige inventariswaarde, behalve waardeverminderingen en terugnamen van waardeverminderingen, van deze activa, behouden wij ons het recht voor, in het belang van alle intekenaars, op elke opname als vergoeding een percentage, gelijk aan het op dat ogenblik geldende wettelijk maximum, af te houden. In dat geval is de opnamevergoeding beschreven in alinea 3 hierboven, niet van toepassing.

Deze vergoeding is niet van toepassing op de opnames met betrekking tot stortingen waarvan de periode van gewaarborgde rentevoet vervalt op 31 december van het jaar van de opname, noch op de opnames die uitgevoerd worden binnen de jaarlijkse limiet van 15%, met het absolute maximum van 25.000 EUR, zoals hiervoor beschreven.

Het contract geeft geen recht op voorschotten.

Periodieke opnames

U kunt periodieke opnames vragen met een minimum van 125 EUR per opname, zonder dat ze op jaarbasis 10 % van de reserve van het contract overschrijden.

Indien de verzekerde niet de tekenaar is :

- behouden wij ons het recht voor op elk ogenblik te eisen dat u ons het bewijs levert dat de verzekerde in leven is. Als u niet binnen een termijn van



30 dagen tegemoetkomt aan deze vraag, zal de betaling van de gevraagde opnames worden opgeschort;

- verbindt u zich ertoe ons zo snel mogelijk op de hoogte te brengen van het overlijden van de verzekerde.

Bij de berekening van het opgenomen bedrag zal rekening worden gehouden met de verschuldigde fiscale inhouding en de opnamevergoeding.

De periodieke opnames worden uitgevoerd tot de datum van de laatste gevraagde opname voor zover de minimumreserve die op het contract moet blijven staan, gerespecteerd wordt. In geval van overlijden van de verzekerde stoppen de opnames bij ontvangst van het uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde.

U kunt een einde maken aan de periodieke opnames of de modaliteiten ervan wijzigen met uitwerking ten vroegste 15 dagen na de datum waarop wij uw aanvraag per geadateerd en ondertekend schrijven hebben ontvangen.

6 OVERLIJDEN VAN DE INTEKENAAR OF DE VERZEKERDE

In geval van overlijden van de intekenaar, als hij niet de verzekerde is, wordt de eigendom van het contract van rechtswege aan deze laatste overgedragen.

In geval van overlijden van de verzekerde betalen wij de gevestigde reserve aan de begunstigde(n) uit.

Indien bepaald in de bijzondere voorwaarden zal dit bedrag worden aangevuld tot 130 % van de som van de uitgevoerde stortingen, verminderd in verhouding tot de reeds uitgevoerde opnames. Wanneer het overlijden het gevolg is van zelfmoord van de verzekerde minder dan een jaar na de aanvang van het contract, een opzettelijke daad van de begunstigde of de intekenaar, een oorlog tussen staten of soortgelijke feiten of een burgeroorlog, is het bedrag dat wij uitbetalen echter beperkt tot de gevestigde reserve.

De betaling gebeurt met ondertekening van een kwitantie, na ontvangst van de door ons gevraagde bewijsdocumenten, onder meer :

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

7 JAARLIJKE INFORMATIE

Elk jaar beschikt u over informatie over het bedrag van de gevestigde reserve en de eventuele verworven winstdeling.

Het financieel jaarverslag van het gekantonneerd fonds ligt te uwer beschikking in onze zetel.

8 WIJZIGING VAN HET CONTRACT

De algemene en bijzondere voorwaarden van het contract kunnen niet eenzijdig worden gewijzigd. U kunt ons echter vragen uw opties vermeld in de bijzondere voorwaarden aan te passen. Elke aanpassing moet worden vastgesteld in een bijvoegsel.

9 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 uw akkoord, en zal pas geldig zijn als ze in het contract of in een bijvoegsel is vastgelegd. De aanvaarding na uw overlijden is van kracht zodra ze ons schriftelijk wordt meegedeeld.

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 aanbrengen.

10 AFLOOP VAN HET CONTRACT

Het contract eindigt op de afloopdatum vermeld in de bijzondere voorwaarden, behalve indien het door een volledige opname of het overlijden van de verzekerde, eerder is beëindigd.

Bij leven van de verzekerde op deze afloopdatum, betalen wij de opgebouwde reserve uit aan de aangewezen begunstigde, nadat wij de gevraagde bewijsdocumenten hebben ontvangen, onder meer een fotokopie van de identiteitskaart van de begunstigde en uw exemplaar van het contract en van de eventuele bijvoegsels ervan. Indien de verzekerde een andere persoon is, moet ook een bewijs van leven van deze laatste worden voorgelegd alsook een officieel document teneinde zijn geboortedatum vast te stellen.

11 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 de stortingen worden opgelegd, worden bepaald door de wetgeving van het land van uw verblijfplaats.

De op de uitkeringen 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 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.

12 UW AANGEWEEZEN GESPREKSPARTNER

Uw 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 terzijde mocht er tussen u en ons een probleem rijzen. Indien u vindt dat u op die manier niet de beste oplossing hebt verkregen, kunt u terecht bij de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsplantsoen 35 te 1000 Brussel (fax 02 547 59 75, e-mail : info@ombudsman.as) of bij de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen, Congresstraat 10-16 te 1000 Brussel (fax 02 220 58 17, e-mail : info@cbfa.be).

U kunt zich ook altijd tot de rechtbank wenden.

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



FINANCIËLE
BESCHERMING