

ALGEMENE VOORWAARDEN

HOOFDSTUK I: DE WERKINGSPRINCIPES

DEFINITIES:

De maatschappij:

Curalia

De verzekeringsnemer:

de fysieke of juridische persoon die het contract afsluit met de Maatschappij.

De verzekerde:

de persoon op wiens hoofd de verzekering afgesloten is.

De begunstigde:

de persoon in wiens voordeel de verzekerde prestatie bedongen is.

Art. 1. - Wat is het doel van het contract?

Het verzekeringscontract waarborgt de betaling van de verzekerde prestaties volgens de voorwaarden die in het contract bepaald zijn.

Art. 2. - Op welke grondslagen wordt het contract opgesteld?

Het contract is onderworpen aan de wettelijke en reglementaire bepalingen die voor de levensverzekering gelden. Het wordt opgesteld op basis van de inlichtingen die door de verzekeringsnemer en de verzekerde in alle oprechtheid en zonder verzwijging zijn verstrekt om de maatschappij voor te lichten over de risico's die ze ten laste neemt. Evenwel, vanaf het ingaan van het contract, ziet deze laatste af van het aanvoeren van de nietigheid van het contract uit hoofde van onjuiste en onvolledige verklaringen, behoudens de gevallen van opzettelijke verzwijging of opzettelijke onjuiste verklaringen van de verzekeringsnemer of verzekerde.

Bij onnauwkeurigheid in verband met de geboortedatum van de verzekerde worden de prestaties aangepast, rekening houdend met de juiste geboortedatum.

Art. 3. - Wanneer gaat het contract in?

Het contract gaat in van zodra de partijen het ondertekend hebben en de eerste premie betaald is.

De waarborgen worden verleend vanaf de datum vermeld in de bijzondere voorwaarden, maar ten vroegste op het tijdstip waarop het contract is ingegaan.

Art. 4. - Kan het contract opgezegd worden?

Het contract kan opgezegd worden binnen de 30 dagen te rekenen vanaf de inwerkingtreding.

Indien het contract onderschreven werd met het oog op een krediet of een hypotheeklening die geweigerd werd, heeft de verzekeringsnemer het recht het contract op te zeggen binnen de 30 dagen die volgen op de datum waarop de weigering werd meegedeeld.

De opzegging dient te gebeuren met een gedateerd en ondertekend schrijven. De reeds betaalde premie wordt terugbetaald, na aftrek van het gedeelte dat verbruikt werd om het risico te dekken.

Art. 5. - Betaling van de premies

De premies worden betaald op de in de bijzondere voorwaarden

overeengekomen data. Die betaling is niet verplicht. De gevolgen bij niet-betaling worden gepreciseerd in artikel 12.

Alle toeslagen zoals belastingen, bijdragen, enz. die het contract bezwaren, zijn voor rekening van de verzekeringsnemer en moeten samen met de premies betaald worden.

Art. 6. - Geldigheidsduur van het tarief

De maatschappij kent intresten toe vanaf de premiestorting. Het tarief dat toegepast wordt, werd ingediend bij de Commissie voor Bank-, Financier- en Assurantiewezenen (CBFA).

In geval van tariefwijziging wordt het bestaande tarief gegarandeerd op de koopsommen en op de flexibele premies gestort vóór het tijdstip van de inwerkingtreding van het nieuwe tarief. De nieuwe koopsommen en flexibele premies worden onderworpen aan het nieuwe tarief.

Art. 7. - Begunstigden

De verzekeringsnemer wijst vrij de begunstigten aan. Hij mag de aangegeven begunstigten wijzigen; om aan de maatschappij tegengeworpen te kunnen worden, moet die wijziging haar schriftelijk gemeld worden. De begunstigde mag het voordeel van het contract aanvaarden. Hierdoor verwerft de begunstigde een onherroepelijk recht op de verzekerde uitkeringen.

Om aan de maatschappij tegengeworpen te kunnen worden, moet die aanvaarding haar schriftelijk meegedeeld worden. Zij heeft pas uitwerking zodra zij in een bijvoegsel aan de polis geacteerd wordt, ondertekend door de maatschappij, de aanvaardende begunstigde en de verzekeringsnemer.

Zonder de schriftelijke toestemming van de aanvaardende begunstigde, kan

- het contract niet afgekocht worden;
- geen voorschot verkregen worden;
- de begunstigingsclausule niet gewijzigd worden en,
- het voordeel niet afgestaan worden als waarborg voor een schuld.

Art. 8. - Betaling van de verzekeringsprestaties

De door de verzekeringsonderneming verschuldigde bedragen worden aan de begunstigde(n) uitbetaald na afgifte van de volgende documenten.

Bij leven van de verzekerde op de eindvervaldag van het contract:

1. het contract en zijn bijvoegsels;
2. een kopij van de identiteitskaart van de verzekerde en van de begunstigten;
3. een attest van leven van de verzekerde met vermelding van zijn geboortedatum.

Bij overlijden van de verzekerde:

1. het contract en zijn bijvoegsels;
2. een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde met vermelding van zijn geboortedatum;
3. een medisch attest met vermelding van de overlijdensoorzaak;
4. wanneer de begunstigten niet met name werden aangewezen, een akte van bekendheid tot vaststelling van de rechten van de begunstigten;
5. een kopij van de identiteitskaart van de begunstigten.

Art. 9. – Kan het contract gewijzigd worden?

De maatschappij kan eenzijdig geen enkele wijziging aanbrengen in de algemene of in de bijzondere voorwaarden van het contract.

De verzekeringsnemer kan op elk ogenblik de aanpassing van zijn contract vragen door het opstellen van een bijvoegsel; de verhoging van de gewaarborgde risico's is evenwel onderworpen aan de voorwaarden die van kracht zijn op het ogenblik van de aanpassing, onder andere op het gebied van de aanvaarding.

Bij verzoek tot wijziging moet de verzekeringsnemer de schriftelijke toestemming van de aanvaardende begunstigen voorleggen.

HOOFDSTUK II: REDUCTIE EN AFKOOP – NIET-BETALING VAN DE PREMIES – VOORSCHOTTEN**DEFINITIES:****De theoretische afkoopwaarde**

De theoretische afkoopwaarde is gelijk aan de reserve gevormd door de kapitalisatie van de betaalde premies, na aftrek van de sommen verbruikt om het risico bij overlijden en de kosten te dekken. Deze theoretische afkoopwaarde dient als basis voor de berekening van de afkoop en de reductiewaarde.

De afkoopwaarde

De afkoopwaarde bedraagt 95% van de theoretische afkoopwaarde. Voor de verzekeringen waarvoor in de bijzondere voorwaarden een termijn is bedongen neemt dit percentage tijdens de laatste vijf jaar met 1% toe, derwijze dat op het einde van het laatste verzekeringsjaar 100% wordt bereikt. Voor de verzekeringen "Levenslang" neemt dit percentage gedurende de laatste vijf jaar die de 65^{ste} verjaardag van de verzekerde voorafgaan met 1% per jaar toe, derwijze dat op die datum 100% wordt bereikt. Wanneer het verzekeringen op twee hoofden betreft, wordt de 65^{ste} verjaardag vastgesteld op basis van de gemiddelde leeftijd.

Het verschil tussen de afkoopwaarde en de theoretische afkoopwaarde mag evenwel nooit minder bedragen dan 75 EUR (basis 1988 = 100), geïndexeerd overeenkomstig het gezondheidsindexcijfer van de 2^{de} maand van het trimester dat de datum van afkoop voorafgaat.

De reductiewaarde

De prestaties die volgens de voorwaarde en de combinatie van het contract verzekerd blijven vanaf het tijdstip waarop de betaling van de premies wordt stopgezet.

De afkoop van het contract

De verrichting die erin bestaat het contract te beëindigen en de afkoopwaarde uit te keren.

De reductie van het contract

Voortzetting van het contract voor de reductiewaarde, wanneer de verzekeringsnemer de betaling van de premies staakt.

Art. 10. – Recht op reductie of op afkoop

Het recht op reductie of op afkoop ontstaat zodra de theoretische afkoopwaarde positief is. Nochtans bestaat er geen recht op afkoop voor de contracten waarin uitsluitend prestaties bij leven van de verzekerde zijn bedongen.

Voor wat betreft de pensioenovereenkomsten overeenkomstig de programmawet van 24/12/2002, kan de aangeslotene, behalve in de gevallen bedoeld in art. 14 § 2 en voor de overdracht van reserves

naar een andere pensioeninstelling, het recht op afkoop van zijn reserves enkel uitoefenen of de uitbetaling van zijn prestaties verkrijgen op het ogenblik van zijn pensionering of vanaf het ogenblik waarop hij de leeftijd van 60 jaar heeft bereikt.

De afkoopwaarde wordt vereffend ten belope van het verzekerde kapitaal bij overlijden. Het eventuele saldo van de theoretische afkoopwaarde wordt aangewend voor de vorming, op inventarisgrondslag van prestaties bij leven betaalbaar op dezelfde vervaldagen en onder dezelfde voorwaarden als de prestaties bij leven bepaald in de oorspronkelijke verrichting.

De aangeslotene kan te allen tijde de pensioenovereenkomst afgesloten overeenkomstig de programmawet van 24/12/2002 stopzetten en een nieuwe pensioenovereenkomst afsluiten bij een andere pensioeninstelling. De overdracht van de verworven reserve naar die nieuwe pensioenovereenkomst moet aangevraagd worden door de aangeslotene door middel van een gedagtekend en ondertekend schrijven. De reserve die overgedragen wordt naar de andere pensioeninstelling is de afkoopwaarde zoals omschreven in de definities van hoofdstuk II, berekend op de datum van aanvraag. De overdracht is evenwel beperkt tot het deel van de reserves dat niet het voorwerp uitmaakt van een voorschot of inpandgeving of dat niet werd toegevoegd aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet.

Art. 11. – Reductie of afkoop op aanvraag van de verzekeringsnemer

De verzekeringsnemer heeft het recht de reductie of de afkoop van het contract aan te vragen tenzij anders vermeld in de bijzondere voorwaarden. Die aanvraag geschiedt met een door hem gedagtekend en ondertekend schrijven.

De reductie heeft uitwerking en wordt berekend op de datum van de vervaldag die volgt op de aanvraag of, indien een premie of een gedeelte van de premie niet betaald is, op de datum van de eerste onbetaalde premie of van het eerste onbetaald premiegedeelte.

Voor de berekening van de afkoopwaarde wordt de datum van de aanvraag in aanmerking genomen. Indien echter op het ogenblik van de aanvraag een premie of premiegedeelte niet betaald is, wordt het contract eerst gereduceerd in de combinatie van het contract, op de vervaldatum van de onbetaalde premie of van het onbetaalde premiegedeelte. Daarna wordt de afkoopwaarde berekend op de datum van de aanvraag.

De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop de verzekeringsnemer het kwijtschrift van afkoop ondertekent. Om de afkoopwaarde te verkrijgen moet de verzekeringsnemer het contract en zijn bijvoegsels inleveren en de schriftelijke toestemming van de eventuele aanvaardende begunstigen voorleggen.

Art. 12. – Niet-betaling van de premie

Wanneer de premies niet meer betaald worden voor een contract met periodieke premies wordt een brief verstuurd waarin de gevolgen van de niet-betaling worden vermeld. 30 dagen na het verzenden van deze brief wordt het contract gereduceerd of verbroken (indien de afkoopwaarde negatief is), tenzij de verzekeringsnemer ondertussen schriftelijk de afkoop heeft gevraagd of verklaard heeft de premiebetaling te staken, in welk geval de bepalingen van artikel 11 van toepassing zijn.

Indien de afkoopwaarde echter kleiner is dan een bepaald bedrag (vermeld in hogervermeld schrijven), zal tot afkoop in plaats van

reductie overgegaan worden, tenzij de verzekeringsnemer zich hier uitdrukkelijk tegen verzet.

Wanneer de reductie in een vermindering van de dekking bij overlijden resulteert, wordt de brief zoals hierboven vermeld aangetekend verzonden. De aangetekende brief geldt als ingebrekestelling en het ontvangstbewijs van de post bewijst de verzending.

Art. 13. – Wederinwerkingstelling

De verzekeringsnemer kan het gereduceerde, verbroken of afgekocht contract opnieuw in werking stellen.

Indien de wederinwerkingstelling meer dan 3 maanden na de afkoop of verbreking aangevraagd wordt of meer dan 3 jaar na de datum van de reductie is het akkoord van de maatschappij hiervoor nodig. De nieuwe premie wordt berekend rekening houdend met de theoretische afkoopwaarde op de datum van de wederinwerkingstelling. Indien de polis afgekocht werd, dient de afkoopwaarde teruggestort te worden aan de maatschappij.

De maatschappij heeft het recht de aanvaarding afhankelijk te stellen van de gunstige uitslag van een medisch onderzoek.

Art. 14. – Voorschotten op contracten

Indien in het contract een recht van afkoop bedongen is, kan de verzekeringsnemer een voorschot krijgen, mits aan de voorwaarden vastgelegd in de voorschotakte voldaan is en mits instemming van de eventuele aanvaardende begunstigde. Het maximum voorschot is gelijk aan de afkoopwaarde, verminderd met eventuele wettelijke afhoudingen die op dat ogenblik van toepassing zijn bij afkoop of liquidatie van het contract. Op verzekeringen die uitsluitend het tijdelijk overlijdensrisico dekken kan geen voorschot verkregen worden.

Voor wat betreft de pensioenovereenkomsten overeenkomstig de programmawet van 24/12/2002, worden voorschotten op prestaties of in pandgevingen van pensioenrechten of de toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet enkel toegestaan om de aangeslotene in staat te stellen op het grondgebied van de Europese Unie onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen. Die voorschotten en leningen moeten worden terugbetaald zodra die goederen uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnen.

HOOFDSTUK III: OMVANG VAN DE WAARBORG IN GEVAL VAN OVERLIJDEN

Art. 15. – Wereldwijde dekking

Het overlijdensrisico is gedekt over de hele wereld, ongeacht de oorzaak ervan, onder voorbehoud van de bepalingen van de artikelen 16 tot 21.

Art. 16. – Zelfmoord van de verzekerde

De zelfmoord van de verzekerde is niet gedekt tijdens het eerste jaar dat volgt op de datum van ingaan of van wederinwerkingstelling van het contract of van het bijvoegsel tot verhoging van de verzekerde voordelen bij overlijden. In dit laatste geval is de uitsluiting enkel van toepassing op de verhoogde kapitalen.

Art. 17. – Opzettelijk feit en misdaden

Het overlijden van de verzekerde veroorzaakt door het opzettelijk feit van de verzekeringsnemer of op zijn aansporing is niet gedekt. Het overlijden ten gevolge van een gerechtelijke veroordeling, een misdaad of een wanbedrijf met opzettelijk karakter, gepleegd door de verzekerde als dader of als mededader, is niet gedekt.

Art. 18. – Luchtvaart

Het overlijden van de verzekerde aan de gevolgen van een ongeval met een luchtvaartuig waarop hij inscheepte is gedekt, uitgezonderd als hij inscheepte als piloot. Behoudens andersluidend beding, is dit risico evenwel niet gedekt wanneer het een toestel betreft:

- dat geen vliegvergunning heeft voor het vervoer van personen en goederen;
- van een luchtmacht tenzij het een toestel betreft dat op het ogenblik van het ongeval bestemd was voor personenvervoer;
- dat producten met strategische kenmerken vervoert in streken waar vijandelijkheden aan de gang zijn of opstand heerst;
- dat zich voorbereidt tot of deelneemt aan competities, demonstraties, snelheidstesten, luchtraids, records of recordpogingen;
- dat oefen- of proefvluchten uitvoert.

Het risico is evenmin gedekt indien het overlijden het gevolg is:

- van valschermspringen, behalve in geval van overmacht;
- van deltavliegen of het gebruik van U.L.M. vliegtuigen;
- van elastiekspringen, Benji genaamd.

Art. 19. – Oproer

Er wordt geen dekking verleend voor het overlijden als gevolg van oproer, burgerlijke onlusten, alle collectieve gewelddaden van politieke, ideologische of sociale aard, al of niet gepaard gaande met opstand tegen de overheid of tegen welke gevestigde macht ook, behalve indien de verzekerde lid was van de ordestrejdkrachten of de begunstigde kan aantonen dat de verzekerde niet vrijwillig en niet actief heeft deelgenomen.

Art. 20. – Oorlog

a) Er wordt geen dekking verleend bij overlijden als gevolg van een oorlogsfeit, van gelijkaardige feiten of van een burgeroorlog; wat hieronder dient begrepen te worden, wordt door de controle-overheid bepaald.

De risico's kunnen evenwel gedekt worden voor zover de controle-overheid de voorwaarden ervan vaststelt en voor zover deze dekking vermeld wordt in een bijzondere overeenkomst.

Het overlijden, ongeacht de oorzaak, is steeds uitgesloten indien de verzekerde actief deelneemt aan de vijandelijkheden.

b) Indien het overlijden van de verzekerde in een vreemd land optreedt waar vijandelijkheden aan de gang zijn, dient er een onderscheid gemaakt te worden tussen twee gevallen.

1. Indien het niet te voorzien conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de verzekerde is het risico gedekt.
2. Indien de verzekerde zich naar een land begeeft waar er een gewapend conflict bestaat kan de verzekeringsnemer slechts dekking verkrijgen mits de betaling van een (eventuele) premietoeslag, en mits hiervan uitdrukkelijke melding in de bijzondere voorwaarden wordt gemaakt.

In beide gevallen hierboven moet de begunstigde het bewijs leveren dat de verzekerde niet vrijwillig en niet actief heeft deelgenomen aan de vijandelikheden.

Art. 21. - Uit te keren bedrag bij overlijden ten gevolge van een uitgesloten risico

In de niet gedekte gevallen, vastgesteld in de artikelen 16 tot 20, betaalt de maatschappij het bij overlijden verzekerde kapitaal slechts ten belope van de theoretische afkoopwaarde, berekend op de dag van het overlijden.

Dit bedrag wordt uitgekeerd aan de begunstigten met uitsluiting nochtans van diegene wiens opzettelijke daad of aanstoken het overlijden van de verzekerde veroorzaakte.

HOOFDSTUK IV: WINSTDEELNEMINGEN**Art . 22. - Winstdeelname**

De verzekerde prestaties worden kosteloos verhoogd indien het contract voldoet aan de voorwaarden voor winstdeelname toekenning. In functie van de behaalde winstresultaten bepaalt de maatschappij de winstverdeling. De modaliteiten van deze toekenning worden in een winstdeelnameplan vastgelegd en aan de controle-overheid overgemaakt.

HOOFDSTUK V: KENNISGEVING EN RECHTSMACHT**Art . 23. - Kennisgevingen**

De aan de verzekeringsnemer te richten kennisgevingen geschieden geldig op zijn laatste aan de maatschappij schriftelijk meegeede adres. Elke kennisgeving van een partij aan de andere wordt geacht gedaan te zijn op de datum van afgifte ervan aan de post.

Art. 24. - Rechtsmacht

Betwistingen tussen partijen betreffende de uitvoering van het contract vallen onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

Art. 25. - Klachten

Elke klacht over de overeenkomst kan worden gericht aan de Ombudsdienst Verzekeringen, de Meeûsplantsoen 35 te 1000 Brussel.

Art. 26. - Bescherming van het privé-leven

De verstreekte persoonsgegevens, ook deze van de begunstigten, worden opgeslagen in het databestand van de maatschappij, in het kader van het globale beheer van de klantenrelatie en het beheer van de levensverzekering. De verzekeringsnemer, de verzekerde en de begunstigten kunnen deze gegevens steeds opvragen en laten verbeteren. Behalve indien de verzekeringsnemer zich hiertoe uitdrukkelijk verzet, mag de maatschappij de gegevens gebruiken voor eigen marketingdoeleinden.

Met het oog op een vlot beheer van het contract en/of het schadedossier geeft de verzekerde, overeenkomstig de Wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer, zijn uitdrukkelijke toestemming om de betrokken diensten zijn medische gegevens te laten verwerken en tot de eventuele mededeling van deze laatste aan een geneesheer of aan zijn medisch team.

