



VIVIUM Selection

Levensverzekering

Algemene voorwaarden

REF. D005 N-01.2023



Hoofdstuk 1. Definities en begrippen	3
Hoofdstuk 2. Kenmerken van de Verzekeringsovereenkomst.....	4
Artikel 1 - De Verzekeringsovereenkomst	4
Artikel 2 – Opbouw van de Verzekeringsovereenkomst.....	4
Artikel 3 – Datum van inwerkingtreding.....	5
Artikel 4 – Bedenktijd.....	5
Artikel 5 – Duur van de Verzekeringsovereenkomst.....	5
Artikel 6 – Premies.....	5
Artikel 7 – Uitkering van de verzekerde prestaties bij overlijden.....	5
Artikel 8 – Uitkering bij gedeeltelijke of volledige afkoop	6
Artikel 9 - Algemene bepalingen bij uitkering.....	6
Artikel 10 – Terug in voegstelling.....	6
Artikel 11 – Overdracht van de rechten bij overlijden van de Verzekeringnemer	6
Artikel 12 – Voorschotten	6
Artikel 13 – Inpandgeving	6
Artikel 14 – Financiële transacties.....	7
Artikel 15 – Wijziging van de Verzekeringsovereenkomst	7
Hoofdstuk 3. Kenmerken van het Verzekeringsfonds.....	7
Artikel 16 – Samenstelling en beheer van het Verzekeringsfonds	7
Artikel 17 – Munteenheden van het Verzekeringsfonds	8
Artikel 18 – Waardering van het Verzekeringsfonds	8
Artikel 19 - Waar kunt u de waarde van de eenheid vinden?.....	8
Artikel 20 – Welke wijzigingen kan de Maatschappij uitvoeren in het Verzekeringsfonds?	8
Artikel 21 – Vereffening of aanpassing van het Verzekeringsfonds.....	8
Hoofdstuk 4. Kosten.....	8
Artikel 22 – Kosten verbonden aan het Verzekeringsfonds.....	8
Artikel 23 – Technische grondslagen van de tarifiering	9
Artikel 24 – Verrekening van de toepasselijke kosten	9
Hoofdstuk 5. Algemene bepalingen.....	9
Artikel 25 – Rechtsmacht	9
Artikel 26 – Toepasselijk recht en fiscale bepalingen	9
Hoofdstuk 6. Mededelingen.....	9
Artikel 27 – Jaarlijks overzicht.....	9
Artikel 28 – Verblijfplaats	9
Artikel 29 – Uitwisseling van fiscale inlichtingen.....	10
Artikel 30 – Terrorisme.....	10
Artikel 31 – Politiek prominente personen.....	11
Artikel 32 – Wettelijke vermeldingen	12

Hoofdstuk I. Definities en begrippen

De Maatschappij

P&V Verzekeringen CV, gevestigd te België, 1210 BRUSSEL, Koningsstraat, 151. VIVIUM is een merk van P&V Verzekeringen CV.

De Verzekeringsovereenkomst

De Verzekeringsovereenkomst bestaat uit de Algemene Voorwaarden en de Bijzondere Voorwaarden (ook “de Polis”). Deze documenten moeten samen met het Essentiële-informatiedocument en de het Beheersreglement gelezen worden en vormen één geheel. Bij eventuele tegenstrijdigheden hebben de Bijzondere Voorwaarden voorrang.

De Verzekeringnemer

De perso(o)n(en) die de Verzekeringsovereenkomst sluit(en) met de Maatschappij. Enkel natuurlijke personen, fiscaal woonachtig in België kunnen optreden als Verzekeringnemer.

De Verzekerde

De perso(o)n(en) op wiens/wier hoofd het risico van het zich voordoen van het verzekerde voorval ligt. Enkel natuurlijke personen, fiscaal woonachtig in België kunnen optreden als Verzekerde.

De Begunstigde bij overlijden

De natuurlijke of rechtsperso(o)n(en) aan wie de uitkering van de Verzekeringsovereenkomst toekomt na overlijden van de langstlevende Verzekerde. De Verzekeringnemer wijst vrij de Begunstigde(n) van de Verzekeringsovereenkomst aan. Hij kan zolang de begunstiging niet werd aanvaard die aanwijzing op elk ogenblik wijzigen, door een gedateerde en ondertekende brief.

Elke Begunstigde mag het voordeel van de Verzekeringsovereenkomst aanvaarden. Om tegenstelbaar te zijn, moet een aanhangsel opgemaakt worden, ondertekend door de Begunstigde die het voordeel aanvaardt, de Verzekeringnemer en de Maatschappij. Vanaf dat moment kan de Verzekeringnemer de Verzekeringsovereenkomst niet meer wijzigen en de rechten die voor hem uit de Verzekeringsovereenkomst voortvloeien niet meer uitoefenen zonder de uitdrukkelijke toestemming van de Begunstigde die het voordeel van de Verzekeringsovereenkomst heeft aanvaard.

Netto Premie

De betaalde Premie (ook “storting”) verminderd met de eventuele taksen en de instapkosten.

Verzekeringsfonds

Het intern gepersonaliseerde tak 23 fonds dat verbonden is aan de Verzekeringsovereenkomst.

Inventariswaarde

De waarde van een eenheid van het Verzekeringsfonds. De Inventariswaarde is gelijk aan de waarde van het Verzekeringsfonds gedeeld door het aantal eenheden van het Verzekeringsfonds op het moment van de waardebepaling.

Toezichthouders

De instellingen die toezicht houden op de Belgische financiële sector. Dit toezicht verloopt via twee autonome instellingen, namelijk de Nationale Bank van België en de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten.

Hoofdstuk 2. Kenmerken van de Verzekeringsovereenkomst

Artikel 1 - De Verzekeringsovereenkomst

Een Verzekeringsovereenkomst is een overeenkomst waarbij de Maatschappij zich tegenover de verzekeringnemer er toe verbindt de reserve uit te keren in het geval van overlijden van de Verzekerde, aan de Begunstigde die in de Verzekeringsovereenkomst is opgenomen.

De Verzekeringsovereenkomst is een niet-fiscale levensverzekering verbonden met een Verzekeringsfonds. Dit houdt in dat de Premies die belegd worden in de Verzekeringsovereenkomst niet in aanmerking komen voor enig fiscaal voordeel en dan ook niet als dusdanig in de aangifte personenbelasting mogen opgenomen worden.

Het gaat om een Verzekeringsovereenkomst zonder rendementsgarantie. Dat betekent dat er een risico bestaat dat u, als Verzekeringnemer, uw inleg geheel of gedeeltelijk verliest.

De beheersaspecten van de beleggingsfondsen worden toegelicht in het Beheersreglement.

In de loop van de Verzekeringsovereenkomst kan de inhoud van het Beheersreglement worden aangepast. De actueel geldende versie kan geraadpleegd worden op www.vivium.be. Het Beheersreglement is ook beschikbaar op de maatschappelijke zetel of bij de tussenpersoon.

Artikel 2 – Opbouw van de Verzekeringsovereenkomst

De opgebouwde reserve wordt gevormd door de investering van de Netto Premies in het Verzekeringsfonds. Het Verzekeringsfonds bestaat uit een beleggingscomponent en een cashcomponent. De Verzekeringsovereenkomst geeft geen recht op winstdeling.



Illustratie van de structuur van het Verzekeringsfonds.

De beleggingscomponent

In lijn met het risicoprofiel van de Verzekeringnemer voorziet Vivium een beleggingscomponent van één of meerdere onderliggende beleggingsfondsen op basis van één van de beschikbare risicoprofielen.

Voor elk risicoprofiel kan gekozen worden voor een invulling met actief of passief beheerde beleggingsfondsen. De beleggingsfondsen waarmee het Verzekeringsfonds wordt ingevuld streven naar kapitaalgroei door een gespreide belegging in verschillende financiële instrumenten. Ondanks alle maatregelen genomen om de doelstellingen te bereiken, blijft de investering in deze beleggingsfondsen onderworpen aan bepaalde risico's. Geen enkele kapitaal- of rendementsgarantie kan dus geboden worden in het kader van deze Verzekeringsovereenkomst.

De beleggingsstrategie, de kenmerken en de aard van de activa worden beschreven in het Essentiële – Informatiedocument, en het Beheersreglement. De waarde van de beleggingsfondsen verbonden aan het Verzekeringsfonds kan schommelen in de tijd. Het financiële risico dat daarmee verbonden is, wordt gedragen door de Verzekeringnemer.

De cashcomponent

Een beperkt deel van de reserve (ca. 2%) wordt aangehouden op een cashrekening. Deze cashrekening wordt onder meer aangewend voor de betaling van kosten van toepassing op de Verzekeringsovereenkomst.

Artikel 3 – Datum van inwerkingtreding

De Verzekeringsovereenkomst treedt ten vroegste in werking op de dag waarop de Maatschappij de aanvraag heeft aanvaardt en ze de betaling van de (gehele of gedeeltelijke) Initiële Premie heeft ontvangen. De datum van Inwerkingtreding wordt bevestigd in de Verzekeringsovereenkomst.

De Maatschappij behoudt zich het recht voor de aanvraag te weigeren door de Verzekeringnemer uitdrukkelijk en schriftelijk gemotiveerd op de hoogte te brengen. De overeenkomst kan niet worden onderschreven ter dekking of wedersamenstelling van een krediet, behalve indien dit anders is vermeld in de Bijzondere Voorwaarden.

Behalve in geval van fraude, is de Verzekeringsovereenkomst onbetwistbaar vanaf haar inwerkingtreding.

Artikel 4 – Bedenktijd

De Verzekeringnemer heeft het recht om zijn Verzekeringsovereenkomst op te zeggen binnen een termijn van 30 dagen vanaf de inwerkingtreding ervan.

De opzeg moet gebeuren via een aangetekende brief, door een deurwaardersexploot of door afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs. De datum van afgifte aan de post, de datum van de betekening of de datum vermeld op het ontvangstbewijs geldt als opzeggingsdatum.

De Maatschappij stort de waarde van de toegekende eenheden terug, verhoogd met de betaalde instapkosten en verminderd met de bedragen die eventueel werden verbruikt om het risico te dekken. De waarderingsdatum van het Verzekeringsfonds is ten vroegste de eerst mogelijke waarderingsdatum na de opzegging.

Artikel 5 – Duur van de Verzekeringsovereenkomst

De Verzekeringsovereenkomst komt tot een einde indien de langstlevende Verzekerde overlijdt of indien de volledig waarde van de Verzekeringsovereenkomst wordt afgekocht.

Artikel 6 – Premies

De Verzekeringnemer bepaalt zelf hoeveel de Premie bedraagt. De betaling van de Premie gebeurt via overschrijving op de bankrekening van de Maatschappij. Betalingen hebben pas uitwerking op de dag waarop de Maatschappij ze ontvangt. De Verzekeringnemer kan op geen enkel moment verplicht worden om gelden te betalen.

De Maatschappij behoudt zich het recht voor om een minimumpremie te bepalen. De geldende minima kan u, voor zover van toepassing, raadplegen in het Essentiële-Informatiedocument.

Initiële Premie

De Initiële Premie wordt vastgelegd in de verzekeringsaanvraag. De Initiële Premie zal belegd worden in overeenstemming met het risicoprofiel van de Verzekeringnemer. Aan de storting van een Initiële Premie zijn mogelijk kosten verbonden. Meer informatie hierover kan u terugvinden in het Beheersreglement.

Aanvullende Premies

De Verzekeringnemer kan aanvullende Premies storten. Door de storting van aanvullende Premies stijgt het aantal eenheden die aan de Verzekeringsovereenkomst worden toegewezen. De aanvullende Netto Premie zal proportioneel worden toegekend over de verschillende beleggingsfondsen aanwezig in het Verzekeringsfonds.

Aan de storting van een aanvullende Premie zijn mogelijk kosten verbonden. Meer informatie hierover kan u terugvinden in het Beheersreglement.

Oorsprong van de gelden

In het kader van de wetgeving tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, verbindt de Verzekeringnemer er zich toe elk bewijsstuk over de oorsprong van de gelden voor te leggen dat door de Maatschappij wordt gevraagd, zowel wat betreft de Initiële als eventuele aanvullende Premies.

Artikel 7 – Uitkering van de verzekerde prestaties bij overlijden

Van zodra het overlijden gemeld wordt aan de Maatschappij, zal aan de Begunstigde bij overlijden gevraagd worden om volgende documenten over te maken:

- het officieel uittreksel uit de overlijdensakte;

- een kopie van de identiteitskaart van de Begunstigde bij overlijden, indien deze met naam zijn aangeduid in de Verzekeringsovereenkomst OF een akte/attest van erfopvolging (bij de notaris of bij de ontvanger van het successiekantoor) indien de Begunstigde bij overlijden niet bij naam werd aangeduid in de Verzekeringsovereenkomst;
- elk document waarvan de Maatschappij het voorleggen nodig acht voor de afhandeling van het dossier, bijvoorbeeld een getuigschrift over de doodsoorzaak, opgesteld door de Maatschappij en volledig in te vullen door de geneesheer die de Verzekerde gedurende zijn laatste ziekte en/of op het ogenblik van overlijden verzorgd heeft.

Na ontvangst van deze documenten op de Maatschappij zal een uitkeringskwijting opgesteld en verstuurd worden naar de begunstigde(n). Binnen 30 dagen na ontvangst op de Maatschappij van de ondertekende uitkeringskwijting(en) zal de verzekerde prestatie bij overlijden uitgekeerd worden.

Artikel 8 – Uitkering bij gedeeltelijke of volledige afkoop

De Verzekeringnemer kan op elk ogenblik de Verzekeringsovereenkomst volledig of gedeeltelijk afkopen door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven. Aan een afkoop zijn mogelijk kosten verbonden. Een overzicht van de toepasselijke kosten is beschikbaar in het Beheersreglement. De uitkering gebeurt na ontvangst van de volgende documenten:

- kopie van de identiteitskaart van de verzekeringnemer
- elk document waarvan de maatschappij het voorleggen nodig acht, bv. een akkoord van aanvaardende begunstigde

Na ontvangst en acceptatie van deze documenten bij de Maatschappij, zal het nettobedrag binnen de 30 dagen uitgekeerd worden. Bij volledige afkoop wordt de Verzekeringsovereenkomst beëindigd door uitbetaling van de afkoopwaarde van de opgebouwde reserves. Als de Begunstigde zijn aanstelling schriftelijk heeft aanvaard, kan de Verzekeringnemer de Verzekeringsovereenkomst alleen afkopen met schriftelijke toestemming van de betrokken Begunstigde.

Artikel 9 - Algemene bepalingen bij uitkering

De waarde bij uitkering in geval van volledige afkoop of uitkering bij overlijden is gelijk aan het aantal Eenheden die aan de Verzekeringsovereenkomst werden toegewezen, vermenigvuldigd met de Inventariswaarde per Eenheid.

De Inventariswaarde wordt bepaald door de waarde van de cashcomponent samen met de waarde van de onderliggende beleggingsfondsen in het Verzekeringsfonds op de datum waarop deze onderliggende activa worden verkocht. De uitgekeerde bedragen kunnen, door schommelingen in de marktwaarde van de beleggingsfondsen, verschillen van de verwachte waarde die door de Maatschappij werd berekend.

Indien de Maatschappij in het kader van een wettelijke verplichting overgaat tot onderzoek of het risico zich heeft voorgedaan, of de dekking verworven is, of de Begunstigde moet opsporen, dan heeft zij het recht de hieraan verbonden kosten aan te rekenen en in te houden op de uitkering.

De uitkeringen worden, indien van toepassing, verminderd met de parafiscale en fiscale (voor)heffingen die de Maatschappij verplicht moet inhouden. Er wordt geen interest vergoed voor vertraging in uitbetaling buiten de wil van de Maatschappij.

Artikel 10 – Terug in voegstelling

De Verzekeringsovereenkomst kan niet terug in voege gesteld worden.

Artikel 11 – Overdracht van de rechten bij overlijden van de Verzekeringnemer

Indien de Verzekeringsovereenkomst door twee Verzekeringnemers onderschreven is, draagt de Verzekeringnemer die eerst overlijdt zijn rechten en plichten onverkort over aan de andere Verzekeringnemer. Van de bepalingen in dit punt kan afgeweken worden in de Bijzondere Voorwaarden.

Artikel 12 – Voorschotten

Voor deze Verzekeringsovereenkomst is het niet mogelijk om een voorschot op de verzekerde prestaties op te nemen.

Artikel 13 – Inpandgeving

De Verzekeringnemer mag de uit de Verzekeringsovereenkomst voortvloeiende rechten, via schriftelijke aanvraag, geheel of gedeeltelijk in pand geven en overdragen. De Maatschappij registreert de inpandgeving of overdracht in een bijlage bij de Verzekeringsovereenkomst, getekend door de Verzekeringnemer (de overdrager), de pandhoudende schuldeiser (de overnemer) en de Maatschappij.

Artikel 14 – Financiële transacties

Met financiële transacties wordt bedoeld het aan- en/of verkopen van eenheden van het Verzekeringsfonds. De volgende acties gaan gepaard met een of meerdere financiële transacties:

- belegging van de betaalde Netto Premie (aankoop)
- gedeeltelijke of volledige afkoop (verkoop)
- ontbinding van de Verzekeringsovereenkomst (verkoop)
- uitkering van het kapitaal bij overlijden (verkoop)
- annulering van de Verzekeringsovereenkomst binnen de wettelijke termijn (verkoop)

De investering of desinvestering van de onderliggende beleggingsfondsen gebeurt tegen de investeringswaarde die geldt op de uiterlijk tiende waarderingsdatum;

- na ontvangst van de Premie op een financiële rekening bij de Maatschappij maar niet voor de datum van inwerkingtreding van de Verzekeringsovereenkomst;
- EN na ontvangst en goedkeuring van de benodigde aanvraagdocumenten, overeenkomstig de Algemene Voorwaarden.

De Maatschappij kan, als ze dit nodig acht voor het goed beheer, voor elke transactie aanvullende documenten of informatie opvragen, wat kan leiden tot een vertraging in de uitvoering van transacties.

Artikel 15 – Wijziging van de Verzekeringsovereenkomst

De Verzekeringnemer kan op elk ogenblik schriftelijk een aanpassing van zijn Verzekeringsovereenkomst vragen. De Maatschappij bevestigt elke aanpassing door het opstellen van nieuwe Bijzondere Voorwaarden of door het opstellen van een bijvoegsel aan de Bijzondere Voorwaarden.

Hoofdstuk 3. Kenmerken van het Verzekeringsfonds

Artikel 16 – Samenstelling en beheer van het Verzekeringsfonds

Het Verzekeringsfonds is eigendom van de Maatschappij en is verantwoordelijk voor de samenstelling en beheer van het Verzekeringsfonds.

De invulling van de beleggingscomponent van het Verzekeringsfonds wordt bepaald in functie van het risicoprofiel en de keuze voor een actieve of passieve invulling. De Maatschappij maakt binnen Vivium Selection onderscheid tussen onderstaande risicoprofielen:

Profiel
Defensive
Balanced
Dynamic
Dynamic Plus

Voor elk risicoprofiel kan gekozen worden voor een samenstelling met actief beheerde beleggingsfondsen of een samenstelling met passief beheerde beleggingsfondsen (ETF's en/of indexfondsen). Hierdoor zijn er binnen Vivium Selection acht beschikbare types samenstellingen.

Actief	Passief
Defensive Active	Defensive Passive
Balanced Active	Balanced Passive
Dynamic Active	Dynamic Passive
Dynamic Plus Active	Dynamic Plus Passive

De beleggingseigenschappen en -doelstellingen van de beschikbare profielen worden beschreven in het Beheersreglement en in het Essentiële-Informatiedocument. De Verzekeringnemer ontvangt deze documenten voorafgaand aan de ingangsdatum van de Verzekeringsovereenkomst. Deze documenten zijn ook beschikbaar op www.vivium.be.

Artikel 17 – Munteenheid van het Verzekeringsfonds

Het Verzekeringsfonds wordt uitgedrukt in euro.

Artikel 18 – Waardering van het Verzekeringsfonds

De Maatschappij berekent elke bankwerkdag de Inventariswaarde van het Verzekeringsfonds. De waarde van elke afzonderlijke eenheid van het Verzekeringsfonds wordt bepaald door de totale netto waarde van het Verzekeringsfonds te delen door het totale aantal Eenheden binnen dit Verzekeringsfonds.

De Inventariswaarde wordt berekend op basis van de waarde van de cashcomponent en de Inventariswaarde van de beleggingsfondsen waaruit het Verzekeringsfonds is samengesteld. Deze berekening gebeurt op basis van de Inventariswaarden van de bankwerkdag voordien.

De Maatschappij kan de berekening van de waarde van de eenheden, en bijgevolg ook de beleggings-, afkoop- en overdrachtverrichtingen, tijdelijk opschorten:

- wanneer een beurs of een markt, waar een aanzienlijk deel van de activa van het beleggingsfonds is genoteerd of wordt verhandeld, of een belangrijke wisselmarkt waarop deviezen, waarin de waarde van de netto-activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, gesloten is om een andere reden dan wettelijke vakantie of wanneer de transacties er opgeschort zijn of aan beperkingen worden onderworpen;
- wanneer de toestand zo ernstig is dat de fondsbeheerder de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal kan over beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de Verzekeringnemer of Begunstigde van het Verzekeringsfonds ernstig te schaden;
- wanneer de Maatschappij niet in staat is fondsen te transfereren of transacties te verwezenlijken tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of financiële markten;

Als deze opschorting voortduurt, licht de Maatschappij de Verzekeringnemer via www.vivium.be, de pers of via enig ander geschikt geacht middel in. De opgeschorte verrichtingen zullen ten vroegste op de eerste noteringsdatum na het einde van de schorsing worden uitgevoerd.

Artikel 19 - Waar kunt u de waarde van de eenheid vinden?

Minstens een keer per jaar stuurt de Maatschappij een jaarstaat aan de Verzekeringnemer met informatie over de waarde en het aantal eenheden van het Verzekeringsfonds en met vermelding van de bewegingen van het voorbije jaar.

Artikel 20 – Welke wijzigingen kan de Maatschappij uitvoeren in het Verzekeringsfonds?

De Maatschappij treedt op als beheerder van het Verzekeringsfonds. In die zin is het haar exclusieve verantwoordelijkheid om de samenstelling van het Verzekeringsfonds te bepalen en, wanneer zij dit nodig acht, aan te passen. Elke ingreep wordt uitsluitende in het belang van de klant uitgevoerd.

Artikel 21 – Vereffening of aanpassing van het Verzekeringsfonds

De Maatschappij behoudt zich het recht voor om het Verzekeringsfonds te vereffenen of aan te passen, zoals beschreven in het Beheersreglement. In dat geval zal de Verzekeringnemer de mogelijkheid hebben om, kosteloos, onder de voorwaarden die op dat ogenblik zullen worden meegedeeld en mits eventuele fiscale heffingen, de inventariswaarde van dit fonds over te dragen naar een of meer van de beschikbare beleggingsvormen of de uitkering ervan te vragen. In geval van vereffening zal geen enkele vergoeding of uittredingstoeslag wordt toegepast.

Hoofdstuk 4. Kosten

Artikel 22 – Kosten verbonden aan het Verzekeringsfonds

Een overzicht van de beheersvergoedingen verbonden aan het Verzekeringsfonds is beschikbaar in het Beheersreglement.

De details van de beheersvergoeding en de kosten welke uit het beheer van het Verzekeringsfonds kunnen voortvloeien, zoals die van bewaring van effecten, administratie, jaarverslagen, publicaties, en dergelijke worden eveneens in het Beheersreglement vermeld.

Artikel 23 – Technische grondslagen van de tarifiering

De toeslagen en de voorvalswetten vormen het geheel van de technische grondslagen die gebruikt worden bij het opstellen van onze tarieven en bij het samenstellen van de reserve.

De technische grondslagen zijn opgenomen in het technisch dossier van het product neergelegd bij de toezichthouder. De technische grondslagen kunnen op elk moment door de maatschappij gewijzigd worden overeenkomstig de geldende wetgeving. De instap- en beheerskosten worden vermeld in de Bijzondere Voorwaarden.

Artikel 24 – Verrekening van de toepasselijke kosten

De toepasselijke beheersvergoedingen wordt trimestrieel berekend en ingehouden via de aan de Verzekeringsovereenkomst gekoppelde cashrekening. De Maatschappij kan de cashrekening aanzuiveren tot 2%.

Hoofdstuk 5. Algemene bepalingen

Artikel 25 – Rechtsmacht

Op deze Verzekeringsovereenkomst is het Belgisch recht van toepassing. Betwistingen tussen de partijen betreffende de uitvoering van de Verzekeringsovereenkomst vallen onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

Artikel 26 – Toepasselijk recht en fiscale bepalingen

De Verzekeringsovereenkomst is onderworpen aan de Belgische (para)fiscale wetgeving en - in voorkomend geval -aan de internationale overeenkomsten tot het vermijden van dubbele belasting.

De fiscale informatie vermeld in de Verzekeringsovereenkomst is gebaseerd op de regelgeving in voege op het moment van onderschrijving van de Verzekeringsovereenkomst en kan wijzigen in de toekomst. De Maatschappij kan op geen enkele manier aansprakelijk worden gesteld voor het eventuele nadeel dat uit een dergelijke wijziging zou voortvloeien in hoofde van de Verzekeringnemer en/of zijn Begunstigde.

Alle in het kader van de Verzekeringsovereenkomst toepasselijke huidige en toekomstige belastingen, bijdragen, rechten en taksen (met inbegrip van de eventuele taksen van toepassing op het Verzekeringsfonds of op de onderliggende effectenrekening(en)), zijn (naargelang het geval) rechtstreeks ten laste van de Verzekeringnemer of van de Begunstigde of kunnen desgevallend worden doorgerekend.

De Verzekeringnemer dient de Maatschappij te informeren over elke wijziging in zijn professionele of persoonlijke situatie die een impact kan hebben op de fiscale behandeling van de Premies en/of prestaties van de Verzekeringsovereenkomst.

De Maatschappij is niet verantwoordelijk voor de eventuele fiscale gevolgen voor de Verzekeringnemer en/of zijn Begunstigde die het rechtstreeks of onrechtstreeks gevolg zijn van het niet of laattijdig voldoen van deze informatieplicht.

Hoofdstuk 6. Mededelingen

Artikel 27 – Jaarlijks overzicht

De Maatschappij bezorgt de Verzekeringnemer minimaal jaarlijks een overzicht van zijn Verzekeringsovereenkomst.

Kennisgevingen aan de Verzekeringnemer en de aanvaardende Begunstigde worden naar hun meest recente aan de Maatschappij meegedeelde adres verzonden. Elke kennisgeving van een partij aan de andere wordt geacht gedaan te zijn op de datum van afgifte ervan aan de post.

Artikel 28 – Verblijfplaats

Wanneer de Verzekeringnemer of de Verzekerde zijn woonplaats of gebruikelijke verblijfplaats in het buitenland vestigt, dient hij de Maatschappij hiervan in kennis te stellen.

Artikel 29 – Uitwisseling van fiscale inlichtingen

De Maatschappij heeft zich geëngageerd om de Wet van 16 december 2015 met betrekking tot de 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 (hierna “de Wet”) loyaal uit te voeren.

De Wet regelt de verplichtingen van de Belgische financiële instellingen (waaronder P&V Verzekeringen) en van de FOD Financiën met betrekking tot de inlichtingen die aan een bevoegde autoriteit van een ander rechtsgebied moeten medegedeeld worden in het kader van een automatische uitwisseling van inlichtingen betreffende welbepaalde Verzekeringscontracten.

Om te voldoen aan deze Wet evenals de bijhorende verdragen dient de Maatschappij onder meer:

- Gegevens te verzamelen over alle Verzekeringnemers die een onderworpen Verzekeringsovereenkomst afsluiten om de rapporteerbare Verzekeringsovereenkomsten 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”) wordt gekeken naar de fiscale woonplaats van de Verzekeringnemer.
- De nodige procedures en normen van zorgvuldigheid te voorzien en uit te voeren om de verplichtingen betreffende identificatie en documentatie van de rapporteerbare financiële rekeningen na te leven;
- Jaarlijks aangifte te doen van Verzekeringnemers en hun reserves die op basis van de Wet aan de deelnemende landen (voor “CRS”) evenals aan de Verenigde Staten van Amerika (voor “FATCA”) moeten worden meegedeeld door de FOD Financiën;
- Vragen te beantwoorden die bij een controle op de naleving van de voormelde Wet zouden worden gesteld door de FOD Financiën.

De Verzekeringnemer aanvaardt dat de Maatschappij de gevraagde persoonlijke gegevens en informatie over de betrokken Verzekeringsovereenkomsten en de hierin opgenomen reserves zal doorgeven aan de FOD Financiën. Zo nodig zullen op het moment van een uitkering ook de gegevens van eventuele andere Begunstigden dan de Verzekeringnemer worden verzameld en worden doorgegeven aan de FOD Financiën.

De Verzekeringnemer verbindt er zich toe om in geval van relevante wijzigingen van de persoonlijke omstandigheden de Maatschappij hiervan onmiddellijk op de hoogte te brengen. Deze relevante wijzigingen kunnen onder meer (maar niet uitsluitend) betrekking hebben op een wijziging van: de naam; het correspondentie- of verblijfadres; de fiscale woonplaats of het land waar de Verzekeringnemer onderworpen is aan belasting op het inkomen evenals het (de) bijhorende fiscale identificatienummer(s); de zetel van fortuin; de nationaliteit; een telefoonnummer uitgereikt door een buitenlandse operator; een bankrekeningnummer uitgereikt door een buitenlandse financiële instelling; ... of bij twijfel elke andere informatie die mogelijks een impact zou kunnen hebben op de hoedanigheid van de betrokken Verzekeringnemer voor toepassing van deze Wet.

De Maatschappij zal deze wijzigingen onderzoeken en zo nodig de betrokken Verzekeringsovereenkomsten als rapporteerbaar aanmerken.

In geval van bijkomende vragen dient de Verzekeringnemer op verzoek van de Maatschappij alle gegevens en stukken te verstrekken die volgens de Wet mogen worden opgevraagd. Voor Verzekeringnemers die (mogelijks) onderworpen zijn aan het FATCA-verdrag kunnen meer in het bijzonder de gekende formulieren W9 en W8-BEN worden opgevraagd evenals andere relevante bewijsstukken.

Indien de Verzekeringnemer verzaakt aan de voormelde bepalingen, kan de Maatschappij een vraag om inlichtingen overmaken aan de Verzekeringnemer met een verzoek om de nodige gegevens binnen een in het verzoek aangegeven periode aan te leveren.

Indien de Verzekeringnemer niet overgaat tot het verstrekken van de gevraagde gegevens, behoudt de Maatschappij zich het recht voor om de Verzekeringsovereenkomst als rapporteerbaar aan te merken.

Artikel 30 – Terrorisme

Onder terrorisme wordt verstaan: een clandestien georganiseerde actie of dreiging van actie met ideologische, politieke, etnische of religieuze bedoelingen, individueel of door een groep uitgevoerd, waarbij geweld wordt gepleegd op personen of de economische waarde van een materieel of immaterieel goed geheel of gedeeltelijk wordt vernield, ofwel om indruk te

maken op het publiek, een klimaat van onveiligheid te scheppen of de autoriteiten onder druk te zetten, ofwel om het verkeer of de normale werking van een dienst of een onderneming te belemmeren.

Schade die veroorzaakt wordt door terrorisme is verzekerd overeenkomstig de Wet van 1 april 2007. De Maatschappij is hiervoor toegetreden tot de vzw TRIP (Terrorism Reinsurance and Insurance Pool). In het kader van deze wet werd een comité opgericht dat bevoegd is voor de erkenning van de schadegevallen en de vaststelling van de uit te keren schadebedragen. Voor het geheel van onze verbintenissen aangegaan ten opzichte van al onze Verzekerden dekt de Maatschappij, overeenkomstig de bepalingen van deze wet, gezamenlijk met alle andere Verzekeringsondernemingen die lid zijn van de vzw TRIP en met de Belgische staat de door het Comité per kalenderjaar erkende schadegevallen tot een bedrag van 1 miljard euro. Dit bedrag wordt jaarlijks op 1 januari aangepast aan het indexcijfer van de consumptieprijzen met als basis het indexcijfer van december 2005.

De schade veroorzaakt door nucleaire wapens is altijd uitgesloten van dekking.

Voorkoming van de financiering van terrorisme – Nationale lijst van personen en entiteiten verdacht van terroristische daden:

Het KB van 28 december 2006 verbiedt eenieder om tegoeden of economische middelen direct of indirect ter beschikking te stellen van de personen en entiteiten die voorkomen op de nationale lijst van personen en entiteiten verdacht van terroristische daden en vereist dat financiële instellingen deze tegoeden of economische middelen bevriezen. Onverminderd de toepasselijke voorschriften inzake rapportering, vertrouwelijkheid en beroepsgeheim zijn financiële instellingen verplicht om onverwijld alle informatie die betrekking heeft op de bevrozing van dergelijke tegoeden en economische middelen te verstrekken aan de Minister van Financiën.

Artikel 31 – Politiek prominente personen

De wet tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten verplicht Verzekeringsondernemingen om over procedures te beschikken die de identificatie mogelijk maken van hun klanten (de Verzekeringnemer en, voor de rechtspersonen, de uiteindelijke Begunstigden en de lasthebbers) en de Begunstigden van de overeenkomsten (in voorkomend geval hun uiteindelijke Begunstigden als de Begunstigde een rechtspersoon is) die politiek prominente personen (politically exposed person of PEP) zijn, familieleden van PEP's of personen bekend als naaste geassocieerden van PEP's.

De wet definieert PEP's als volgt: een natuurlijke persoon die een prominente publieke functie bekleedt of bekleed heeft, en met name:

- a) staatshoofden, regeringsleiders, ministers en staatssecretarissen;
- b) parlementsleden of leden van soortgelijke wetgevende organen;
- c) leden van bestuurslichamen van politieke partijen;
- d) leden van hooggerechtshoven, grondwettelijke hoven of van andere hoge rechterlijke instanties, met inbegrip van administratieve rechterlijke instanties, die arresten wijzen waartegen geen beroep openstaat, behalve in uitzonderlijke omstandigheden;
- e) leden van rekenkamers of van raden van bestuur van centrale banken;
- f) ambassadeurs, consuls, zaakgelastigden en hoge officieren van de strijdkrachten;
- g) leden van het leidinggevend, toezichhoudend of bestuurslichaam van overheidsbedrijven;
- h) bestuurders, plaatsvervangend bestuurders en leden van de raad van bestuur of bekleeders van een gelijkwaardige functie bij een internationale organisatie.

Onder “familielid” verstaat de wet:

- a) de echtgenoot of een persoon die als gelijkwaardig met de echtgenoot wordt aangemerkt;
- b) de kinderen en de echtgenoten van die kinderen of de personen die als gelijkwaardig met de echtgenoot worden aangemerkt;
- c) de ouders.

EN voor de “personen bekend als naaste geassocieerden”:

- a) de natuurlijke personen die, samen met een politiek prominente persoon, de uiteindelijke Begunstigden zijn van een entiteit bedoeld in de bepaling onder 27°, a), b), c), of d) van artikel 4 van de wet of waarvan bekend is dat zij met een politiek prominente persoon andere nauwe zakelijke relaties hebben;
- b) de natuurlijke personen die als enige de uiteindelijke Begunstigden zijn van een entiteit bedoeld in de bepaling onder 27°, a), b), c) of d) van artikel 4 van de wet waarvan bekend is dat deze in feite werd opgericht ten behoeve van een politiek prominente persoon.

Verplichting van de Verzekeringnemer

Bij de opdracht tot verzekering verbindt de Verzekeringnemer zich ertoe mee te delen of hij, volgens de definitie opgenomen in de wet (zie hoger), beschouwd wordt als een politiek prominente persoon, een familielid van PEP's of een persoon bekend als naaste geassocieerde van PEP's. Die verplichting wordt uitgebreid tot de andere betrokken personen, met name de rechtspersonen, de uiteindelijke Begunstigden, de lasthebbers en de Begunstigden van de overeenkomsten (in voorkomend geval hun uiteindelijke Begunstigden als de Begunstigde een rechtspersoon is).

Door de Algemene Voorwaarden te aanvaarden, verbindt de Verzekeringnemer zich ertoe om de Verzekeringsonderneming onmiddellijk op de hoogte te brengen mocht hijzelf, alsook de uiteindelijke Begunstigde, de lasthebber en de Begunstigde (en de uiteindelijke Begunstigde van de Begunstigde als het om een rechtspersoon gaat) in de loop van de overeenkomst politiek prominente persoon, familielid van PEP's of een persoon bekend als naaste geassocieerde van PEP's worden of niet meer als politiek prominente persoon, familielid van PEP's of persoon bekend als naaste geassocieerde van PEP's beschouwd worden.

Artikel 32 – Wettelijke vermeldingen

Algemene verordening met betrekking tot de gegevensbescherming

De Maatschappij verbindt zich ertoe, als verwerkingsverantwoordelijke, om de persoonsgegevens te verwerken overeenkomstig de geldende privacywetgeving. Voor meer informatie wordt verwezen naar de klantenbrochure van de Maatschappij of de website <https://www.vivium.be/privacy>

Mededeling van gegevens aan het centraal aanspreekpunt

De Maatschappij is wettelijk verplicht om een aantal persoonlijke gegevens over uw niet-fiscale spaar- en beleggingsverzekeringen door te geven aan het 'centraal aanspreekpunt' (CAP), opgericht binnen de Nationale Bank van België (NBB), de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel.

Het gaat onder meer om uw identificatiegegevens, het bestaan of einde van de contractuele relatie met de bijhorende datum en het geglobaliseerd bedrag van de afkoopwaarden van deze Verzekeringsovereenkomst. De gegevens die opgeslagen zijn in het CAP kunnen onder meer gebruikt worden in het kader van een fiscaal onderzoek, van de opsporing van strafbare inbreuken en van de bestrijding van het witwassen van geld en van de financiering van het terrorisme en van de zware criminaliteit, mits de door de wet opgelegde voorwaarden worden nageleefd.

U hebt een recht tot inzage bij de NBB en kan bij de Maatschappij onjuiste gegevens laten verbeteren of verwijderen. Het CAP bewaart deze gegevens tot 10 jaar na beëindiging van de contractuele relatie. Nadien worden ze onherroepelijk geschrapt uit het bestand van het CAP. Alle actuele informatie kan u hierover terugvinden in de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt.

Klachten

Voor elke klacht met betrekking tot de Verzekeringsovereenkomst kan de men zich richten tot de dienst Klachtenmanagement van VIVIUM, Koningsstraat 151, 1210 Brussel, tel: 02/250.90.60, E-mail: klacht@vivium.be

Vindt u dat u bij de dienst klachtenmanagement geen of onvoldoende gehoor krijgt? Dan kan u uw dossier per brief, per fax, via e-mail of online voorleggen aan de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, www.ombudsman-insurance.be. U behoudt uiteraard het recht om een gerechtelijke procedure in te leiden.

Oplichting

Elke oplichting of poging tot oplichting van de Maatschappij brengt niet alleen de nietigheid van de Verzekeringsovereenkomst met zich mee, maar wordt ook strafrechtelijk vervolgd op grond van artikel 496 van het Strafwetboek.