



ALGEMENE VOORWAARDEN

Levensverzekering

Perspective

MONUMENT ASSURANCE BELGIUM NV
Maatschappelijke zetel : Koning Albert II – Laan 19, 1210 Brussel - België
Postadres : **Place St-Jacques 11 / 101 – 4000 Luik – België**
Tel : +32 4 232 44 11 | +32 (0) 078 05 00 66

Banque ING 340-1606282-97 IBAN BE54 3401 6062 8297 BIC/SWIFT BBRUBEBB
RPM Bruxelles n° 0478.291.162

Onderneming toegelaten bij KB van 23/10/2002
Onder codenummer 1644 voor tak 21 en tak 23
levensverzekeringsverrichtingen, tak 22 verzekeringen in
verband met huwelijk en geboorte, tak 26
kapitalisatieverrichtingen en tak 1a ongevallen (behalve
arbeidsongevallen en beroepsziekten).

www.monumentassurance.be/

ALGEMENE VOORWAARDEN

Levensverzekering – Perspective

Inhoudsopgave

Contents

1. Definities	4
2. Doel en waarborgen	5
3. Inwerkingtreding	5
4. Herroepingsrecht	5
5. Looptijd	5
6. Onbetwistbaarheid van het contract	5
7. Premie	6
8. Begunstigde van de verzekering	6
9. Overdracht van rechten aan derden	6
10. Verzekerde prestaties	6
11. Winstdeelnames	7
13. Kosten	7
13.1. Instapkosten	7
13.2. Uitstapkosten	7
13.3. Beheerkosten	7
14. Taksen	8
15. Jaarlijkse informatie	8
16. Voorschotten	8
17. Schriftelijke communicatie en verandering van woonplaats	8
18. Bescherming van persoonsgegevens	8
19. Geschillen en toepasselijk recht	8
20. Klachten	8

CONDITIONS GÉNÉRALES

de l'assurance vie – Perspective

1. Definities

Afkoopwaarde

De waarde van de overeenkomst op het ogenblik van de afkoop verminderd met de eventuele uitstapkosten taksen.

Begunstigde

De persoon in wiens voordeel de verzekerde prestaties bedongen zijn.

Beheersreglement van het fonds

Het reglement dat de identificatie en de werkingsregels van het beleggingsfonds bevat.

Bijzondere voorwaarden

Het document met de titel “Bijzondere voorwaarden” moeten gelezen worden als specificatie of afwijking van de Algemene Voorwaarden.

Eenheid

Deel van het beleggingsfonds.

Eenheidswaarde

De waarde bepaald door de beheerder van het fonds.

Monument Assurance Belgium (« MAB »)

MAB nv, verzekeringsmaatschappij met hoofdzetel te 1210 Brussel, Koning Albert II laan 19 toegelaten onder het administratief codenummer 1644 voor tak 21 en tak 23 levensverzekeringsverrichtingen, tak 22 bruidsschatten geboorteverzekeringen, tak 26 kapitalisatieverrichtingen en tak 1a. Ongevallen (behalve arbeidsongevallen en beroepsziekten)

Nettopremie

Het deel van de premie dat wordt belegd in het (de) beleggingsfonds(en), met name de premie verminderd met de instapkosten (buiten de taksen).

Overdracht van het fonds

De overdracht van de volledige of gedeeltelijke waarde van de overeenkomst naar een of meerdere fondsen binnen dezelfde overeenkomst.

Overeenkomst

De overeenkomst bestaat uit de algemene voorwaarden, de bijzondere voorwaarden en het beheersreglement van het beleggingsfonds. Deze documenten vormen een geheel.

Premie

Betaling door de verzekeringnemer van de overeenkomst.

Verdeelsleutel

De verdeelsleutel geeft aan in welke fondsen en volgens welke percentages de netto stortingen verdeeld zullen worden. De verdeelsleutel staat beschreven in de bijzondere voorwaarden.

Verzekerde

De persoon die gedekt wordt voor het verzekeringsrisico.

Verzekeringnemer

De persoon die de overeenkomst met MAB afsluit.

Volledige of gedeeltelijke Afkoop

De verrichting waarbij de verzekeringnemer de overeenkomst volledig of gedeeltelijk opzegt met de uitbetaling van de volledige of gedeeltelijke afkoopwaarde door MAB.

CONDITIONS GÉNÉRALES

de l'assurance vie – Perspective

Waarde van de overeenkomst

De waarde van de overeenkomst wordt berekend door het aantal eenheden van het beleggingsfonds toegekend aan de overeenkomst te vermenigvuldigen met hun waarde.

2. Doel en waarborgen

Perspective is een individuele levensverzekering (tak 23) verbonden aan een (of meer) beleggingsfonds(en).

Bij overlijden van de verzekerde tijdens de looptijd van de overeenkomst stort MAB aan de begunstigde(n) de totale waarde in euro van alle eenheden van het beleggingsfonds die toegekend zijn aan de overeenkomst. Bij leven heeft de verzekeringnemer de mogelijkheid om zijn recht uit te oefenen op de volledige of gedeeltelijke afkoop volgens de voorwaarden die hierna beschreven worden.

Het feit dat **Perspective** verbonden is aan een (of meer) beleggingsfonds(en) heeft tot gevolg dat het financiële risico van de verrichting volledig gedragen wordt door de verzekeringnemer.

Bij aanvang en tijdens de looptijd van het contract kunnen nieuwe beleggingsfondsen voorgesteld worden aan de Verzekeringnemer. Elk van hen heeft een risico-indicator en eigen kenmerken.

De waarde van de eenheid van elk beleggingsfonds wordt bepaald op basis van de netto-inventariswaarde van zijn onderdelen.

De waarde van de eenheid wordt behoudens buitengewone omstandigheden wekelijks berekend op basis van de laatste gekende waarde van de activa.

De waarderingsdatum wordt vastgelegd op woensdag. Als deze dag geen Belgische werkdag is, gebeurt de waardering de voorgaande werkdag.

De eenheidswaarde van de eenheid is raadpleegbaar op www.monumentassurance.be.

Bovendien ontvangt de verzekeringnemer jaarlijks een gepersonaliseerde informatiebrief die onder andere het aantal en de eenheidswaarde van het fonds of de fondsen verbonden aan zijn levensverzekeringsovereenkomst vermeld.

De eigenschappen van de fondsen, waaronder het beleggingsbeleid, worden beschreven in het Beheersreglement.

De voorspellingen die eventueel meegedeeld worden in verband met de verwachte evolutie van de eenheidswaarde in de fondsen zijn niet gewaarborgd en de eventueel aangekondigde of in het verleden verwezen- lijkte rendementen vormen geen garantie voor de toekomst.

De prestaties kunnen schommelen in de tijd in functie van de economische conjunctuur en de evolutie van de financiële markten.

De overeenkomst kan niet worden onderschreven ter dekking of wedersamenstelling van een krediet.

3. Inwerkingtreding

De overeenkomst treedt in werking op de datum die wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden en ten vroegste nadat de betaling van de eerste premie en de nodige documenten voor het opstellen van de overeenkomst ontvangen werden.

Indien de verzekerde niet meer in leven is op het ogenblik van de inwerkingtreding van de overeenkomst, neemt de overeenkomst een einde zonder uitkering van het verzekerde kapitaal en zal MAB de belegde nettopremie met de instapkosten terugbetalen.

4. Herroepingsrecht

De verzekeringnemer heeft het recht de overeenkomst op te zeggen via aangetekende brief die naar MAB stuurt binnen de 30 dagen na de inwerkingtreding van de overeenkomst.

In voorkomend geval komt het door MAB terug te betalen bedrag overeen met de waarde van de overeenkomst op de eerste omzettingsdatum, met name bij de eerste waardering die volgt op de eerste werkdag nadat MAB het verzoek tot herroeping ontvangen heeft, verhoogd met de instapkosten en voor zover de wet het toelaat, de taksen op de premies.

5. Looptijd

De overeenkomst wordt afgesloten voor onbepaalde duur. De verzekering stopt bij beëindiging van het contract, bij volledige afkoop door de verzekeringnemer of bij overlijden van de verzekerde.

6. Onbetwistbaarheid van het contract

De overeenkomst wordt opgesteld op basis van de inlichtingen die meegedeeld worden door de verzekeringnemer en de verzekerde die verantwoordelijk zijn voor de juistheid van deze inlichtingen.

Na het verstrijken van de bedenktijd waarover de verzekeringnemer beschikt om de overeenkomst te herroepen, is de overeenkomst onbetwistbaar, behalve indien de verzekeringnemer of de verzekerde vrijwillig informatie verborgen hebben of onjuiste informatie hebben doorgegeven.

CONDITIONS GÉNÉRALES

de l'assurance vie – Perspective

Desgevallend behoudt MAB zich het recht voor om onmiddellijk een einde te stellen aan de overeenkomst en de premies te houden die betaald zijn tot op het ogenblik waarop MAB ontdekt heeft dat de gegevens vrijwillig verborgen werden of fout werden doorgegeven.

In de bovenbedoelde gevallen zal MAB aan de verzekeringnemer de afkoopwaarde van de overeenkomst terugbetalen op de datum van de eerste omzetting. Deze waardebepaling wordt vastgesteld op de eerste werkdag nadat MAB de overeenkomst heeft stopgezet.

7. Premie

Ten vroegste bij de inwerkingtreding van de overeenkomst worden de premies die door de verzekeringnemer gestort werden, na inhouding van de taksen en eventuele kosten, omgezet in eenheden van het (de) beleggingsfonds(en) op datum van de omzetting. Dit gebeurt bij de eerste waardering die volgt op de eerste werkdag nadat MAB het (de) vereiste document(en) ontvangen heeft en de premie gestort werd.

Het aantal eenheden toegekend aan de overeenkomst voor het elk gekozen beleggingsfonds wordt bekomen door het bedrag van de nettopremie die in het fonds gestort werd te delen door de eenheidswaarde van het fonds.

Het bedrag van de nettopremie en de keuze van de verzekeringnemer over de verdeelsleutel van de verschillende beleggingsfondsen worden vermeld in de bijzondere voorwaarden. Ze moeten de limieten respecteren die voorzien zijn in de algemene voorwaarden.

De eerste storting bedraagt minstens € 5.000 (verzekeringstaks inbegrepen).

Tijdens de looptijd van de overeenkomst kan de verzekeringnemer bijkomende premies storten in de overeenkomst. Latere bijkomende stortingen bedragen minstens € 2.500 (verzekeringstaks inbegrepen) of met een doorlopende opdracht van minimum € 200 per maand.

De betaling van de premie is facultatief.

8. Begunstigde van de verzekering

De Verzekeringnemer duidt de Begunstigde(n) aan in de verzekerings- aanvraag.

De Verzekeringnemer wijzigt de Begunstigde(n) met een schrijven dat hij samen met een recto-verso kopie van zijn identiteitskaart naar MAB stuurt, desgevallend aangevuld met het akkoord van de aanvaardende Begunstigde.

Deze wijziging van Begunstigde(n) moet gebeuren met een gedateerd en door de Verzekeringnemer ondertekend schrijven gericht aan MAB desgevallend aangevuld met het akkoord van de aanvaardende Begunstigde.

Als de Verzekerde overlijdt en er een nieuwe Begunstiging schriftelijk werd aangeduid door de Verzekeringnemer, en MAB nog niet heeft tegengetekend, dan is de nieuwe aanwijzing van Begunstigde toch van toepassing.

Elke Begunstigde kan het voordeel van de Overeenkomst aanvaarden.

De aanvaarding kan enkel gebeuren via een bijvoegsel aan de Overeenkomst dat ondertekend moet worden door de aanvaardende Begunstigde, de Verzekeringnemer en MAB.

In het geval van een aanwijzing van een nieuwe Begunstigde, is het geschreven akkoord vereist van de aanvaardende Begunstigde. Na deze aanvaarding kan de verzekeringnemer de begunstigingsclausule niet meer herroepen en mag hij geen nieuwe Begunstigde meer aanwijzen zonder het akkoord van de aanvaardende Begunstigde.

Wanneer geen enkele Begunstigde is aangewezen of deze vooroverleden is of wanneer de aanwijzing van een Begunstigde geen gevolg kan hebben of herroepen werd, zijn de verzekerde prestaties verschuldigd aan de Verzekeringnemer of aan diens nalatenschap.

Indien het overlijden van de Verzekerde vrijwillig veroorzaakt werd door een Begunstigde of met diens deelneming, wordt het kapitaal in geval van overlijden uitgekeerd aan een andere Begunstigde volgens de voorziene volgorde.

9. Overdracht van rechten aan derden

De verzekeringnemer kan, desgevallend mits de goedkeuring van de aanvaardende begunstigde, de overdracht van de rechten van de overeenkomst aan een derde vragen.

De overdracht van de rechten van de overeenkomst moet door de verzekeringnemer betekend worden via een schriftelijke, gedateerde en ondertekende aanvraag verstuurd naar MAB, waaraan een recto-verso kopie gevoegd moet worden van de identiteitskaart van de verzekeringnemer en, desgevallend, van het akkoord van de aanvaardende Begunstigde.

Deze aanvaarding kan enkel gebeuren via een bijvoegsel aan de overeenkomst met de handtekeningen van de overnemer, de Verzekeringnemer en MAB.

10. Verzekerde prestaties

Indien de verzekerde tijdens de verzekerde periode van de overeenkomst overlijdt, keert MAB het overlijdenskapitaal uit aan de begunstigde(n) na ontvangst van:

- het vereffeningsformulier waarvan een model opgesteld wordt door MAB en dat correct ingevuld en ondertekend werd door de begunstigde(n) of door hun wettelijke vertegenwoordiger(s);
- het uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde;
- als de begunstigde(n) niet met naam aangeduid werd(en), moet een bekendheids- of erfenisakte de hoedanigheid van de begunstigde(n) bekend maken. Deze akte moet opgesteld worden door een notaris en de erfrechtverklaring moet afgegeven worden door de ontvanger van het registratiebureau. Beiden moeten opgemaakt worden volgens de keuze van de begunstigde(n).

CONDITIONS GÉNÉRALES

de l'assurance vie – Perspective

- de andere stukken die MAB opvraagt en die nodig zijn voor de vereffening van de overeenkomst.

Het kapitaal is gelijk aan de totale waarde in euro van alle eenheden van het (de) beleggingsfonds(en) die toegewezen zijn aan de overeenkomst op datum van de eerste waardebepaling die volgt op de eerste werkdag na ontvangst van de door MAB gevraagde documenten.

11. Winstdeelnames

Perspective geeft recht op een windeelname.

12. Afkoop

De verzekeringnemer heeft op elk ogenblik het recht om de volledige of gedeeltelijke afkoop van zijn overeenkomst aan te vragen.

Een gedeeltelijke afkoop is slechts mogelijk voor een bedrag van minstens € 2.500 en op voorwaarde dat er minstens een reserve van € 5.000 overblijft voor het volledige beleggingsfonds dat onder de vorm van een **Perspective** overeenkomst wordt aangeboden.

De kennisgeving van een verzoek tot gedeeltelijke afkoop gelijk aan een bedrag dat hoger of gelijk is aan de waarde van de overeenkomst wordt beschouwd als een verzoek tot de volledige afkoop van de overeenkomst.

De volledige afkoop stelt een einde aan de overeenkomst.

MAB gaat over tot de volledige afkoop wanneer de waarde van de overeenkomst als gevolg van gedeeltelijke afkopen lager is dan het minimumbedrag van € 5.000.

De volledige of gedeeltelijke afkoop moet aangevraagd worden via een formulier waarvan een model opgesteld werd door MAB, dat gedateerd en ondertekend opgestuurd moet worden naar MAB en waaraan een recto-verso kopie van de identiteitskaart van de Verzekeringnemer gevoegd moet worden en in voorkomend geval ook van het akkoord van de aanvaardende begunstigde en/ of de overnemer.

De afkoop van de overeenkomst gebeurt op datum van de eerste waardering die volgt op de eerste werkdag nadat MAB de vereiste documenten ontvangen heeft.

De afkoop van de overeenkomst gebeurt door de omzetting in euro van het aantal eenheden die uit het beleggingsfonds verheven worden. MAB betaalt de overeenkomstige afkoopwaarde.

De kosten in geval van afkoop worden hernomen in punt 14 van de algemene voorwaarden.

Indien de verzekeringnemer niet exact meedeelt van welk fonds hij een gedeeltelijke afkoop wil doen en vermits het contract uit meerdere beleggingsfondsen bestaat, zal de gedeeltelijke afkoop gebeuren door een bedrag van ieder beleggingsfonds af te nemen, evenredig aan de totale waarde van de delen van de fondsen.

13. Kosten

De overeenkomst omvat de volgende kosten : instap-, uitstap-, over- dracht-, en beheerskosten voor beleggingsfondsen.

13.1. Instapkosten

De instapkosten worden toegepast op de stortingen na inhouding van de taksen.

De instapkosten bedragen maximum 1,5 % berekend op alle premies.

13.2. Uitslapkosten

De uitslapkosten bij volledige of gedeeltelijke afkoop bedragen 4 % van de waarde van de overeenkomst tijdens het eerste jaar dat volgt op de onderschrijving en verminderen met 1 % per jaar.

Vanaf het vijfde jaar zijn er dus geen uitslapkosten meer verschuldigd.

Er zijn geen uitslapkosten verschuldigd in geval van ontbinding van de overeenkomst binnen de 30 dagen vanaf de afsluiting.

Er zijn geen uitslapkosten als de verzekerde overlijdt.

13.3. Beheerskosten

De beheerskosten worden per jaar berekend aan 1/52ste per week met een maximum van 0,80 % voor het beleggingsfonds Perspective.

De beheerskosten van ieder fonds staan beschreven in het beheersreglement. Ze worden automatisch ingehouden op de waarde van de eenheid.

Bijkomende kosten kunnen voortkomen uit het feit dat MAB verplicht is om na te gaan of de verzekerde nog in leven is. Bovendien moet MAB de begunstigde(n) verwittigen. Als deze niet antwoordt op correspondentie die verstuurd werd naar het laatst gekende adres, kan dit kosten meebrengen voor :

- de verificatie of de verzekerde nog in leven is ;
- onderzoekwerk naar de begunstigde(n).

De kosten die hiervoor aangerekend kunnen worden mogen niet hoger zijn dan 5 % van de verzekerde prestaties bij leven met een maximum bedrag van € 200.

CONDITIONS GÉNÉRALES

de l'assurance vie – Perspective

14. Taksen

De belastingen, taksen en rechten die bestaan of die ingesteld zouden worden onder welke naam dan ook na de afsluiting van de overeenkomst of die verschuldigd zouden zijn omwille van de afsluiting of de uitvoering van de overeenkomst, zijn naargelang de situatie ten laste van de verzekeringnemer, de rechthebbenden of de begunstigde(n).

Als een taks verschuldigd is op een premie, dient de verzekeringnemer het bedrag van de premie en de taks op hetzelfde ogenblik te storten.

15. Jaarlijkse informatie

MAB verstrekt jaarlijks aan de verzekeringnemer de wettelijke informatie over de evolutie van de waarde van de overeenkomst.

16. Voorschotten

Voorschotten op de overeenkomst zijn niet toegestaan.

17. Schriftelijke communicatie en verandering van woonplaats

De kennisgevingen en mededelingen moeten schriftelijk tot MAB gericht worden en worden beschouwd als ontvangen op de dag van hun ontvangst op de maatschappelijke zetel.

De adreswijziging van de Verzekeringnemer of in voorkomend geval van de begunstigde wordt onmiddellijk schriftelijk meegedeeld met vermelding van het nummer van de betrokken overeenkomst(en), samen met een recto-verso kopie van de identiteitskaart.

Bij ontstentenis worden alle mededelingen en kennisgevingen aan de verzekeringnemer rechtsgeldig bezorgd op het adres dat opgegeven is in de overeenkomst of op het laatste adres dat aan MAB meegedeeld werd.

18. Bescherming van persoonsgegevens

MAB verwerkt uw persoonsgegevens in overeenstemming met de geldende regelgeving. Meer info over het privacy beleid van MAB vindt u in de "Privacy Notice" via deze link : <https://www.monumentassurance.be/fr>

19. Geschillen en toepasselijk recht

De Overeenkomst is onderworpen aan het Belgisch recht en de geschillen tussen de partijen betreffende de Overeenkomst vallen onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken, ook tijdens de precontractuele fase.

De eventuele nietigheid van een bepaling van de Overeenkomst heeft niet de nietigheid van de andere bepalingen tot gevolg.

20. Klachten

Alle vragen kunnen in eerste instantie gesteld worden aan de gebruikelijke contactpersoon voor het administratief beheer van de dossiers.

Zonder afbreuk te doen aan de mogelijkheid om MAB voor de rechtbank te dagen, kunnen alle klachten over dit product schriftelijk gericht worden tot de dienst «Solutions» van MAB.

MAB – Dienst Solutions – klachtenbeheer

Op de website : <https://www.monumentassurance.be/fr/gestion-des-plaintes>

E-mail: plaintes.be@monumentinsurance.com

Per brief: MAB, Place Saint-Jacques 11/101, B-4000 Luik.

Indien de voorgestelde oplossing door MAB geen voldoening geeft, kan/ kunnen de verzekeringnemer, de aangeslotenen en/ of de begunstigde(n) de klacht voorleggen aan de Ombudsman (info@ombudsman-insurance.be) van de Verzekeringen, De Meeûsquare 35 B-1000 Brussel, www.ombudsman-insurance.be.

De procedures in artikel 276 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen die de mogelijkheid bieden klachten in te dienen over verzekeringsondernemingen en de in Boek XVI van het Wetboek economisch recht bedoelde buitengerechtelijke klachten- en beroepsprocedures kunnen eveneens ingediend worden door de verzekeringnemer (info@ombudsman-insurance.be) en de andere belanghebbenden.