

Deze algemene voorwaarden beschrijven de werking en de mogelijkheden die uw overeenkomst Care Invest Single Premium biedt. Om u ermee vertrouwd te maken, geven wij hierna de verduidelijking van enkele essentiële juridische en technische termen.

## Artikel 1

### **WAT VERSTAAT MEN ONDER ?**

#### **DE MAATSCHAPPIJ :**

de Belgische verzekeringsmaatschappij Generali Belgium NV, toegelaten onder codenummer 0145, waarbij de overeenkomst is aangegaan.

#### **DE VERZEKERINGSNEMER :**

de natuurlijke of rechtspersoon die de overeenkomst Care Invest Single Premium bij de maatschappij afsluit en de storting doet.

#### **DE VERZEKERDE :**

de persoon op wie het risico van het voorvallen van de verzekerde gebeurtenis rust.

#### **DE BEGUNSTIGDE(N) :**

de natuurlijke of rechtsperso(n)en ten voordele van wie de verzekeringsprestaties bedongen zijn.

#### **DE STORTING :**

de verzekeringspremie, door de verzekeringsnemer betaald, met inbegrip van de eventuele taksen en bijdragen, voorzien door de Belgische wetgeving, en van de contractuele kosten. De premies voor de eventuele aanvullende verzekeringen zijn niet inbegrepen.

#### **DE NETTOSTORTING :**

de storting verminderd met de kosten en de eventuele taksen of bijdragen.

#### **HET BELEGGINGSFONDS :**

het interne fonds van GENERALI BELGIUM NV (fonds waarvan de voorgestelde waarde deel uitmaakt van de activa van de maatschappij) waarin de nettostorting wordt belegd.

#### **DE EENHEID :**

het gedeelte van een fonds dat aan de overeenkomst wordt toegekend.

#### **DE INSTAPPRIJS :**

de prijs waarvoor een eenheid van een fonds aan de overeenkomst kan worden toegekend. Dit stemt overeen met de aankoopprijs van de eenheden in het fonds.

#### **DE UITSTAPPRIJS :**

de prijs waarvoor een eenheid van een fonds kan worden opgenomen. Dit stemt overeen met de verkoopprijs van de eenheden van het fonds.

#### **DE VALORISATIEDAG :**

de dag waarop de maatschappij de instapprijs en de uitstapprijs van de eenheid bepaalt. Deze dag wordt vastgelegd in overeenstemming met de beleggingspolitiek van het fonds. De valorisatie voor dit fonds gebeurt trimestrieel.

#### **DE TOEKENINGSDAG VAN HET AANTAL EENHEDEN :**

de dag waarop de maatschappij het aantal eenheden op basis van de waardebepaling van het fonds toekent en communiceert. De periode tussen de valorisatiedag en de toekenning van de eenheden bedraagt 6 weken.

## **HET SAMENGESTELDE SPAARBEDRAG :**

het resultaat van de vermenigvuldiging van het aantal eenheden van het fonds met de uitstapprijs op een gegeven ogenblik, vormt het zogenaamde samengestelde spaarbedrag op dat ogenblik.

## **DE TECHNISCHE BASISSEN :**

de technische basissen zijn de sterftetafels, de eventuele technische intrestvoet, de inventarisopslag, de met de storting(en) evenredige opslagen en, voor de beleggingsfondsen, de eventuele instap-, beheers- en uitredingsopslagen.

## **Artikel 2**

### **CARE INVEST SINGLE PREMIUM, HET CONCEPT**

#### **2.1. Hoe werkt de overeenkomst Care Invest Single Premium ?**

CARE INVEST Single Premium is een levensverzekeringsovereenkomst van tak 23 met éénmalige premie, verbonden met de prestatie van een beleggingsfonds "Generali Belgium Senior Homes FCP SIF", aangegaan tussen de verzekeringsnemer en de maatschappij.

De beleggingsstrategie, de beheersregels van het beleggingsfonds, evenals de bepaling van de waarde van de eenheid worden vastgelegd in het beheersreglement van het met de overeenkomst verbonden fonds. Dit reglement kan worden verkregen na een gewoon verzoek van de verzekeringsnemer aan de maatschappij.

Het financiële risico van de overeenkomst wordt volledig gedragen door de verzekeringsnemer.

De overeenkomst geeft geen enkel recht op een storting van winstdelingen van de maatschappij.

#### **De storting**

1N568B - 10/2013

De verzekeringsnemer kiest vrij het bedrag dat hij aan de maatschappij wenst te storten.

De storting gebeurt door overschrijving op de financiële rekening van de maatschappij, waarvan het nummer op het verzekeringsvoorstel staat.

De storting is noodzakelijk voor het openen van de overeenkomst.

De storting moet min. 12.500 EUR en max. 250.000 EUR bedragen.

Geen enkele bijkomende storting is toegelaten.

#### **2.2. Welke kosten worden aangerekend ?**

Van de storting wordt kosten afgehouden (de met de storting evenredige opslagen). Zij bedragen hoogstens 3 % van de storting. De bruto- en nettostorting wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden van het contract.

De kosten voor het financiële beheer worden afgehouden van de waarde van het fonds en zijn in de waarde van de eenheid begrepen, overeenkomstig het beheersreglement van het fonds.

#### **2.3. Het beleggingsmechanisme**

De nettostorting, van de verzekeringsnemer, wordt geïnvesteerd in een beleggingsfonds "Generali Belgium Senior Homes FCP SIF".

Een eenheid wordt verbonden met het voorgestelde fonds. Het aantal verworven eenheden wordt bepaald in duizendsten, door het deel van elke nettostorting in het fonds te delen door de instapprijs van het fonds op de valorisatiedag die volgt op de dag waarop de maatschappij effectief voor de storting wordt gecrediteerd.

De eenheidswaarden van het fonds kan op elk ogenblik bij de maatschappij of in de gespecialiseerde pers worden bekomen.

### **2.3.1. Hoe belegt de maatschappij de storting ?**

De nettostorting wordt geïnvesteerd in het beleggingsfonds. De dag waarop de eenheden worden toegekend, volgens de voorafgaande valorisatie, volgend op de dag waarop de financiële rekening van de maatschappij met de storting wordt gecrediteerd, zet zij deze storting om in eenheden van het fonds op basis van de instapprijs van de eenheden van het fonds en in overeenstemming met de regels die in onderhavige voorwaarden, in de bijzondere voorwaarden en in het beheersreglement van het fonds zijn bepaald.

### **2.3.2. Vereffening**

Bij de vereffening van een fonds, ongeacht de reden, heeft de verzekeringnemer de keuze tussen de interne overdracht van de eenheden van dat fonds naar één of meerdere andere fondsen of producten voorgesteld door de maatschappij of de opvraging, zonder kosten, van de waarden van dat fonds. In dit geval gebeurt de vereffening op basis van de waarde van de eenheid op de valorisatiedag die volgt op de vereffening.

## **Artikel 3**

### **PRESTATIE BIJ OVERLIJDEN**

#### **3.1. Welke zijn de verzekerde bedragen bij overlijden ?**

Bij overlijden van de verzekerde, vóór de eindvervaldag van de overeenkomst, stort de maatschappij aan de aangeduide begunstigde(n) de prestatie overlijden die in de bijzondere voorwaarden vermeld staat. Het bedrag van de bruto prestatie overlijden zal gelijk zijn aan het samengestelde spaarbedrag en wordt geëvalueerd op de valorisatiedag die volgt op de dag waarop de maatschappij in kennis gesteld is van het overlijden.

De uitbetaling van de prestatie overlijden stelt een einde aan de overeenkomst.

#### **3.2. Wanneer treedt de waarborg overlijden in werking ?**

Vanaf het ogenblik dat de maatschappij in het bezit is van het behoorlijk ingevulde en ondertekende verzekeringsvoorstel, dat de eerste storting op de financiële rekening van de maatschappij geboekt is, treedt de waarborg overlijden in werking op de datum die in de bijzondere voorwaarden vermeld staat.

#### **3.3. Draagwijdte van de waarborg in geval van overlijden**

De prestaties overlijden zijn verworven over de hele wereld, ongeacht de oorzaken en omstandigheden van het overlijden van de verzekerde, met uitzondering van de hierna vermelde gevallen.

De niet gedekte risico's zijn die welke voortvloeien uit :

- de zelfmoord of poging tot zelfmoord van de verzekerde. De zelfmoord of poging tot zelfmoord is evenwel gedekt indien hij plaatsvindt na het eerste jaar dat volgt op de aanvangsdatum van de overeenkomst. Ditzelfde principe is van toepassing op de verhogingen van de verzekerde prestaties ;
- de opzettelijke daad van de verzekeringnemer of van één van de begunstigten, of de aansporing van één van hen ;
- een gerechtelijke veroordeling, een misdaad of een misdrijf met opzettelijk karakter ;
- het overlijden van de verzekerde, ongeacht de oorzaak, overkomen ten gevolge van oproer, burgerlijke onlusten of van enigerlei collectieve gewelddaad van politieke, ideologische of sociale inspiratie, al dan niet gepaard met opstand tegen het gezag of enigerlei verleende macht ;
- het overlijden van de verzekerde, ongeacht de oorzaak, ingevolge een oorlogsgebeurtenis tussen Staten of een burgeroorlog of feiten van dezelfde aard. Indien de omstandigheden het evenwel rechtvaardigen, kan dat risico worden gedekt door een speciale overeenkomst, waarvan de voorwaarden door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) aanvaard zijn.

Indien het overlijden van de verzekerde plaatsvindt tijdens een verblijf in het buitenland, moet een onderscheid worden gemaakt tussen 2 gevallen :

- 1) breekt het conflict uit tijdens het verblijf, dan zijn de dekkingen overlijden verworven voor zover de verzekerde niet actief aan de vijandelijkheden deelneemt ;
- 2) begeeft de verzekerde zich naar een land waar een gewapend conflict heerst, dan kan de dekking overlijden verworven zijn voor zover de verzekeringnemer de maatschappij minstens 30 dagen voor het vertrek van de verzekerde hiervan op de hoogte brengt, de verzekerde niet actief aan de vijandelijkheden deelneemt en de maatschappij haar akkoord gegeven heeft voor de dekking. Dit akkoord kan onderworpen zijn aan de betaling van een bijkomende premie en alle voorwaarden van het akkoord moeten worden vermeld in een bijvoegsel van het contract.

In geval van overlijden van de verzekerde ten gevolge van een niet gedekt risico, betaalt de maatschappij het samengestelde spaarbedrag uit. Dit spaarbedrag wordt op de valorisatiedag die volgt op de kennisgeving van het overlijden geëvalueerd. Indien het overlijden het gevolg is van een opzettelijke daad van één van de begunstigten of op zijn aansporing, gaat de uitkering naar de andere begunstigten.

## Artikel 4

### BASIS EN AANVANG VAN DE OVEREENKOMST CARE INVEST SINGLE PREMIUM

Vanaf het ogenblik dat de maatschappij in het bezit is van het behoorlijk ingevulde en ondertekende verzekeringsvoorstel en dat de storting op de financiële rekening van de maatschappij geboekt is, vangt de overeenkomst aan op de in de bijzondere voorwaarden vermelde datum. De maatschappij behoudt zich het recht voor de overeenkomst te aanvaarden.

De overeenkomst is onderworpen aan de wettelijke en reglementaire Belgische beschikkingen met betrekking tot de levensverzekering, alsook door haar algemene en bijzondere voorwaarden (en haar eventuele bijlagen) en het beheersreglement van het fonds.

De overeenkomst wordt te goeder trouw opgesteld, enerzijds op basis van de op de levensverzekering van toepassing zijnde Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen, en anderzijds op basis van de verklaringen van de verzekeringsnemer en van de verzekerde.

Iedere verzwijging of onjuistheid vanwege de verzekeringsnemer of de verzekerde met het doel de maatschappij op een dwaalspoor te brengen in verband met de beoordelingselementen van de verbintenissen maakt de verzekering nietig.

Indien de verzwijging of foute verklaring zonder kwaad opzet gebeurde, wordt de overeenkomst na één jaar onbetwistbaar.

De verzekeringsnemer heeft het recht om binnen dertig dagen, te rekenen vanaf de aanvangsdatum, zijn overeenkomst op te zeggen. De opzegging door de verzekeringsnemer wordt uitgevoerd door middel van het verzenden van een gedateerd en ondertekend aangetekend schrijven, met onmiddellijke uitwerking op het ogenblik van de betekening.

In dit geval betaalt de maatschappij aan de verzekeringsnemer de waarde van de storting terug. De opzegging door de maatschappij heeft daadwerkelijk uitwerking vanaf de eerstvolgende valorisatie na haar betekening.

## Artikel 5

### BESCHIKBAARHEID VAN HET SAMENGESTELDE SPAARBEDRAG

De beschikbaarheid van het samengestelde spaarbedrag is afhankelijk van de trimestriële valorisatie en de toekenning van het aantal eenheden.

#### 5.1. Opvraging

De verzekeringsnemer kan op elk ogenblik de volledige waarde van zijn overeenkomst of een gedeelte daarvan opvragen, uitgezonderd wanneer een wet of een reglementering die van toepassing is op de overeenkomst, dit verbiedt. De verzekeringsnemer kan maximum 1 opvraging per jaar uitvoeren, voor een bedrag dat het maximum tussen 2.500 EUR en 20% van het samengestelde spaarbedrag niet mag overschrijden. Het samengestelde spaarbedrag van de overeenkomst mag na de opvraging evenwel niet minder bedragen dan 7.500 EUR. Een opvraging wordt steeds uitgedrukt in aantal eenheden. Deze opvraging moet door de verzekeringsnemer worden aangevraagd door middel van het behoorlijk ingevulde, gedateerde en door hemzelf ondertekende opvragingsformulier, vergezeld van een recto-versokopie van zijn identiteitskaart.

De opvraging van eenheden wordt verricht tegen de uitstapprijs van de valorisatiedag (trimestriële) die volgt op de dag waarop de maatschappij op haar beurt de door de verzekeringsnemer ondertekende liquidatiekwijting ontvangen heeft, op voorwaarde dat de tijdsspanne tussen de datum van aanvraag tot opvraging en de datum van ontvangst van de ondertekende kwijting niet langer dan 1 maand bedraagt. Indien dit wel het geval is, zal een nieuwe aanvraag tot opvraging moeten gedaan worden.

Van iedere opvraging wordt een vergoeding, als afkoopvergoeding, afgehouden volgens de hierna vermelde modaliteiten :

- 3% van het opgevraagde bedrag tijdens de eerste 8 jaar
- 2% van het opgevraagde bedrag tijdens het 9de jaar
- 1% van het opgevraagde bedrag tijdens het 10de jaar
- 0% van het opgevraagde bedrag vanaf het 11de jaar

De vergoeding wordt berekend op basis van de datum van ontvangst van de ondertekende kwijting.

In geval van een volledige opvraging, zal er een vergoeding worden afgehouden die minstens gelijk zal zijn aan 75 EUR. Dit forfaitaire bedrag wordt geïndexeerd op basis van de gezondheidsindex (basis 1988 = 100).

De volledige opvraging betekent een afkoop en maakt een einde aan de overeenkomst. Om de volledige opvraging van de overeenkomst te krijgen, moet de verzekeringsnemer de polis en de bijvoegsels ervan teruggeven en het schriftelijke akkoord van de eventuele aanvaardende begunstigden voorleggen.

Als uitzonderlijke omstandigheden het vereisen en om de belangen van de verzekeringsnemer te waarborgen, kan de maatschappij tijdelijk alle of een deel van de opvragingsverrichtingen schorsen en de nodige maatregelen treffen. In die omstandigheden wordt de verzekeringsnemer onmiddellijk op de hoogte gebracht van de toepassing van die uitzonderlijke maatregelen.

## **5.2. Eindvervaldag**

Het samengestelde spaarbedrag bij leven van de verzekerde wordt op de eindvervaldag gestort aan de aangeduide begunstigde(n) en geen enkele vergoeding wordt afgehouden. Het samengestelde spaarbedrag wordt geëvalueerd aan de uitstapprijs van de valorisatiedag die volgt op de eindvervaldag.

In het tegenovergestelde geval zijn de bepalingen voorzien in de paragraaf 5.1. van toepassing.

De betaling van het volledige samengestelde spaarbedrag maakt een einde aan de overeenkomst.

## **Artikel 6**

### **DIVERSE BEPALINGEN**

#### **6.1. Over welke rechten beschikken de begunstigten ?**

De verzekeringsnemer duidt de begunstigten van zijn overeenkomst aan in geval van leven en bij overlijden en hij kan deze keuze op elk ogenblik wijzigen. Om rechtsgeldig te zijn tegenover de maatschappij moet deze wijziging schriftelijk, gedateerd en door de verzekeringsnemer ondertekend aan haar worden meegedeeld.

De begunstigde in geval van leven is steeds de verzekeringsnemer zelf. Tenzij anders overeengekomen, indien de verzekeringsnemer en de verzekerde twee verschillende personen zijn, worden ingeval van overlijden van de verzekeringsnemer de rechten van de overeenkomst volledig aan de verzekerde overgedragen.

Zodra de begunstigde(n) de begunstiging van de overeenkomst aanvaard(t)(en), verkrijg(t)(en) hij(zij) een onherroepelijk recht op de prestaties waarop hij(zij) aanspraak kan(kunnen) maken.

Zonder zijn(hun) uitdrukkelijke toestemming kan de verzekeringsnemer derhalve geen nieuwe opvragingen meer aanvragen, noch de begunstigingsclausule wijzigen, noch de inpandgeving van het contract, noch de rechten van de overeenkomst overdragen.

Zolang de verzekeringsnemer in leven is, kan de begunstiging slechts worden aanvaard door een bijvoegsel bij de overeenkomst, ondertekend door deze begunstigde(n), door de maatschappij en door de verzekeringsnemer.

Na het overlijden van de verzekeringsnemer zal de maatschappij alleen met de aanvaarding van de begunstiging rekening houden voor zover zij schriftelijk door de begunstigten werd betekend.

#### **6.2. Welke formaliteiten zijn na te leven voor de uitbetaling van de prestaties ?**

De maatschappij stort de verzekerde prestaties aan de begunstigde(n) die in de bijzondere voorwaarden vermeld staat(n), zodra zij de hierna vermelde bewijsdocumenten heeft ontvangen :

in alle gevallen :

- de polis en eventueel de bijvoegsels ervan ;
- een recto-versokopie van de identiteitskaart van de begunstigde(n) ;

bij leven van de verzekerde op de eindvervaldag van de overeenkomst of in geval van een volledige opvraging :

- een getuigschrift van leven van de verzekerde waarin zijn geboortedatum wordt vermeld ;

bij overlijden van de verzekerde :

- een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde waarin zijn geboortedatum wordt vermeld ;
- een medisch getuigschrift op een door de maatschappij verstrekt formulier, waarin de doodsoorzaak wordt vermeld ;

Indien de begunstigde(n) niet bij name werd(en) aangewezen : een akte of attest van erfopvolging stelt de rechten van de begunstigde(n) vast. Deze akte of dit attest dient de namen, voornamen, geboortedata en adressen van de begunstigde(n) te vermelden.

Indien de begunstigde minderjarig is en geen vader of moeder meer heeft : een document waarin de toelating van de vrederechter bevestigd wordt. Dit document moet de naam van de wettelijke voogd en het nummer van de bankrekening van de minderjarige begunstigde vermelden.

De maatschappij kan bovendien elk nodig geacht bijkomend document opvragen en op haar kosten tot een postmortaal onderzoek laten overgaan.

De prestaties zijn ondeelbaar wat de maatschappij betreft. Indien er meerdere begunstigden zijn, moet er daarom een behoorlijk ondertekende volmacht naar de maatschappij worden gestuurd waarin de gevolmachtigde wordt aangewezen aan wie ze de prestaties moet uitkeren.

De betaling gebeurt tegen ondertekende kwitantie.

### **6.3. Wijziging van de overeenkomst**

De maatschappij kan eenzijdig geen enkele wijziging aan de algemene of bijzondere voorwaarden van de overeenkomst aanbrengen.

De verzekeringsnemer kan vragen dat de maatschappij de bijzondere voorwaarden van de overeenkomst aanpast.

Iedere aanpassing moet schriftelijk, gedateerd en door de verzekeringsnemer ondertekend worden meegedeeld en wordt door een bijvoegsel of een document dat de wijziging acteert bevestigd.

### **6.4. Jaarlijkse informatie**

Ieder jaar bezorgt de maatschappij de verzekeringsnemer een gedetailleerde informatie over de situatie van de overeenkomst. Deze informatie herneemt onder andere het aantal verworven eenheden rekening houdende met de storting en opvragingen tijdens het verstreken jaar.

### **6.5. Omtrent de kosten en de belastingen**

De maatschappij heeft het recht, om kosten of vergoedingen te vragen voor bijzondere uitgaven die door toedoen van de verzekeringsnemer, van de verzekerde, of van de begunstigde werden veroorzaakt. Deze bijzondere uitgaven zijn meer bepaald uitgaven die het gevolg zijn van het opzoeken van adressen, het opzoeken van begunstigden, het sturen van aangetekende brieven, het vragen van allerlei bewijsstukken en afschrift, het vragen van betalingsoverzichten of van betaling vanuit het buitenland.

De eventuele zegel- en registratierechten, alle eventuele tegenwoordige en toekomstige belastingen en taksen, van toepassing op de van weerszijden verschuldigde sommen krachtens de overeenkomst, vallen eveneens ten laste van de verzekeringsnemer of van de begunstigten.

Alle fiscale regels die van toepassing zijn op de overeenkomst, zowel op het niveau van de gestorte premie als van de betaalde prestaties, worden beschreven in de financiële info fiche die, enerzijds beschikbaar is via de website [www.generalibe.be](http://www.generalibe.be), en anderzijds op verzoek van de verzekeringsnemer aan de maatschappij.

### **6.6. Wijziging van de bedragen en forfaitaire kosten en van de technische basissen**

De bedragen en forfaitaire kosten, vermeld in de onderhavige algemene voorwaarden en in de bijzondere voorwaarden, zijn die welke van kracht zijn op 15/05/2013. Ze zijn vatbaar voor aanpassing door de maatschappij.

Overeenkomstig artikel 26 van het Koninklijk Besluit Leven van 14 november 2003, kunnen de technische basissen in de toekomst worden gewijzigd.

Elke wijziging van de kosten of van de technische basissen moet worden meegedeeld aan de verzekeringsnemer.

Dit artikel heeft geen verband met het forfaitaire bedrag van 75 EUR hetgeen vermeld wordt in punt 5.1.

### **6.7. Hoe instructies met betrekking tot de overeenkomst overmaken ?**

Iedere instructie met betrekking tot de overeenkomst moet schriftelijk, gedateerd en ondertekend aan de maatschappij worden overgemaakt.

De verzekeringsnemer dient de maatschappij in te lichten binnen de kortste termijn over elke wijziging van zijn adres, contactgegevens (mandatair, vertegenwoordiger, ...) of andere persoonlijke gegevens.

Geen enkele adresverandering kan de maatschappij worden tegengeworpen, tenzij zij hiervan per aangetekend schrijven op de hoogte werd gebracht.

Tenzij anders is overeengekomen, zullen de instructies aanvang nemen op het moment waarop de eenheden worden toegekend, volgend op de voorafgaande valorisatie, die volgt op de dag dat de maatschappij de betekening heeft ontvangen, voor zover er geen aanvaardingsprocedure is voorzien.

De maatschappij behoudt zich evenwel het recht voor geen gevolg te verlenen indien zij van mening is dat de uitvoering van de instructie een overtreding zou inhouden van een wettelijke of reglementaire beschikking of van een bepaling van onderhavige overeenkomst. In deze veronderstelling zal de maatschappij de verzekeringsnemer onmiddellijk van haar beslissing op de hoogte brengen.

#### 6.8. Omtrent de briefwisseling of eventuele betwistingen

De kennisgevingen aan de verzekeringsnemer zijn geldig verricht op zijn laatst meegedeelde adres.

Iedere kennisgeving van de ene partij aan de andere wordt verondersteld te zijn gedaan op de datum van de afgifte op de post.

Alle eventuele betwistingen vallen uitsluitend onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken. De wet die op de overeenkomst van toepassing is, is de Belgische wet.

Elk probleem in verband met een overeenkomst kan door de verzekeringsnemer aan de maatschappij worden voorgelegd.

Indien de verzekeringsnemer van mening is dat hij geen adequate oplossing heeft gekregen, kan hij zich wenden tot de Ombudsman van de Verzekeringen, op het huidige adres de Meeûsquare 35 te 1000 Brussel, onverminderd de mogelijkheid om een rechtsvordering in te stellen.

#### 6.9 Bepalingen aangaande FATCA ('Foreign Account Tax Compliance Act')

Het beleid zoals vastgelegd door Generali Belgium in het kader van de Fatca-reglementering ('Foreign account tax compliance act') staat niet toe dat er contracten worden afgesloten of contractuele relaties worden onderhouden met personen die behept zijn met een US-indicie, of die, bij de afsluiting van het contract, vertegenwoordigd worden door een persoon behept met een dergelijke indicie.

In het geval dat de aanwezigheid van een US-indicie aanleiding geeft tot de toepassing van de rapporteringsverplichtingen zoals voorzien door de Fatca-reglementering, behoudt Generali Belgium zich het recht voor om het onderhavige contract te beëindigen.

In dit geval wordt de contractuele waarde van dit contract terugbetaald aan de verzekeringsnemer / onderschrijver, onder afhouding van eventueel verschuldigde fiscale heffingen en dit door overschrijving op het rekeningnummer gebruikt voor de laatst betaalde premie of, desgevallend, elk ander daartoe aangeduid rekeningnummer.

Een US – indicie wordt verondersteld aanwezig te zijn in volgende gevallen:

- de onderwerping aan de Amerikaanse belastingen;
- de verwerving van de Amerikaanse nationaliteit;
- de verwerving van een "United States permanent resident Card" ('Green card');
- de beschikking over een telefoonnummer, correspondentieadres of verblijf in de Verenigde Staten;
- de eventuele vertegenwoordiging door een mandataris, of iedere andere vertegenwoordiger, uit de Verenigde Staten.

De verzekeringsnemer dient Generali Belgium op de hoogte te brengen van iedere wijziging in verband met zijn situatie en persoonlijke gegevens die aanleiding kan geven tot een update van zijn gegevens gelieerd aan de US-indiciën.

Desgevallend zal de verzekeraar overgaan tot de verzending van een bijkomende vragenlijst teneinde het onderzoek naar de toepassing van de Fatca-reglementering te kunnen voltooien.

Elke financiële consequentie die voortvloeit uit het laattijdig of niet mededelen van wijzigingen in verband met de US – Indiciën door de verzekeringsnemer of onderschrijver, kan door Generali Belgium op de verzekeringsnemer of onderschrijver verhaald worden.

*Elke klacht in verband met een overeenkomst kan door de verzekeringsnemer aan de maatschappij worden voorgelegd :*

*Generali Belgium  
Dienst Beheer Klachten  
Louizalaan 149, 1050 Brussel  
beheer.klachten@generali.be*

*Indien de verzekeringsnemer van mening is dat hij geen adequate oplossing heeft gekregen, kan hij zich wenden tot de Ombudsman van de Verzekeringen, op het huidige adres de Meeûsquare 35 te 1000 Brussel (www.ombudsman.as) onverminderd de mogelijkheid om een rechtsvordering in te stellen.*



#### **Waarschuwing**

*Iedere oplichting of poging tot oplichting die tegen de verzekeringsonderneming gericht is, brengt niet alleen de opzegging van de verzekeringsovereenkomst mee, maar wordt ook strafrechtelijk vervolgd op grond van artikel 496 van het Strafwetboek. De betrokkene zal bovendien opgenomen worden in het bestand van het economisch samenwerkingsverband Datassur. Krachtens de wet op de bescherming van de persoonlijke levenssfeer zal hij daarover ingelicht worden en heeft hij in voorkomend geval het recht om de hem betreffende gegevens te laten corrigeren.*