

**ALGEMENE VOORWAARDEN**

Overeenkomstig het Koninklijk Besluit van 14 november 2003.

**BEGRIJPSBEPALINGEN****Artikel 1****Nemer :**

De persoon die het PLAN onderschrijft en de stortingen uitvoert.

**Verzekerde :**

De persoon op wiens leven de verzekering is gesloten.

**Begunstigde :**

De persoon in wiens voordeel de verzekerde prestaties bedongen zijn.

**De maatschappij :**

De coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid "P&amp;V VERZEKERINGEN" (afgekort : P&amp;V) met als zetel te 1210 Brussel Koningsstraat 151 - BELGIË.

**EVOLUPLAN : (afgekort PLAN)**

Het verzekeringscontract dat door deze algemene voorwaarden wordt gereguleerd.

**DOEL VAN HET PLAN****Artikel 2**

P&amp;V waarborgt de begunstigde(n) de betaling van de verzekerde prestaties zoals in de bijzondere voorwaarden omschreven.

Deze prestaties worden bepaald in functie van de stortingen vrij verricht door de nemer en de gekozen waarborg overlijden.

Het PLAN kan niet worden onderschreven als dekking voor of wedersamenstelling van een krediet.

De nemer kan op elk gewenst ogenblik, schriftelijk om de wijziging van zijn waarborg overlijden verzoeken.

Deze wijziging kan evenwel ongeschikt worden gemaakt aan het gunstig resultaat van een medisch onderzoek van de verzekerde.

**TECHNISCHE GRONDSLAGEN VAN HET PLAN****Artikel 3****1. STORTINGEN**

Op het einde van elke kalendermaand worden de stortingen, na afhouding van de kosten, gekapitaliseerd aan de jaarlijks gewaarborgde rentevoet. De jaarlijks gewaarborgde rentevoet wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden van het contract.

P&amp;V behoudt zich het recht voor de gewaarborgde rentevoet op elk ogenblik te wijzigen. In dat geval is de nieuwe gewaarborgde rentevoet enkel van toepassing op de stortingen verricht na de datum van deze wijziging, waarbij de voorgaande rentevoet tot aan de eindvervaldag van het PLAN van toepassing blijft voor de stortingen die dateren van vóór de datum van wijziging. Meer bepaald, is de rentevoet van toepassing op de eerste storting de rentevoet in voege op het ogenblik van zijn valutatatum.

**2. INSTAPKOSTEN**

De kosten bedragen 5 % van iedere storting. Vanaf de tweede storting worden deze kosten verhoogd met een forfaitair bedrag van maximum 3,5 EUR. Dit bedrag zal variëren in functie van de gekozen betalingswijze en het bedrag van de storting. P&amp;V behoudt zich het recht voor de instapkosten voor de toekomstige stortingen te wijzigen.

**3. BEHIEERKOSTEN**

In functie van het spaartegoed en het bedrag van de stortingen zal de maatschappij op 31/12 van elk jaar een bedrag van maximaal 7 EUR in rekening brengen teneinde de jaarlijkse beheerskosten te dekken.

**4. WAARBORG OVERLIJDEN**

De kost van de waarborg overlijden wordt op het einde van elke kalendermaand van het spaartegoed afgehouden. Deze maandelijkse kost wordt berekend door toepassing van de maandelijkse voet van het overlijdenrisico op het verschil, indien positief, tussen het verzekerd kapitaal overlijden en het spaartegoed bij het begin van de verlopen maand.

De maandelijkse voet van het risico overlijden varieert van jaar tot jaar en is enerzijds afhankelijk van het geslacht en anderzijds van de leeftijd van de verzekerde op 1 januari van elk jaar.

**INWERKINGSTREDING VAN HET PLAN****Artikel 4**

Het PLAN treedt in werking na ontvangst van de eerste storting op de financiële rekening van de maatschappij, doch ten vroegste vanaf de datum vermeld in de bijzondere voorwaarden en voor zover deze storting groter is dan het minimum toegelaten volgens het stortingschema en het bedrag van de aanvullende waarborg overlijden. De nemer heeft het recht om het Plan op te zeggen, per aangetekend schrijven, binnen dertig dagen te rekenen vanaf de aanvangsdatum van het Plan.

**GEVALLEN WAARIN DE PRESTATIES VAN P&V KUNNEN WORDEN BEPERKT****Artikel 5**

De prestaties waarin het PLAN voorziet bij overlijden van de verzekerde worden niet betaald indien dit overlijden het gevolg is van :

- een zelfmoord, minder dan één jaar na de datum van inwerkingtreding van het PLAN. Deze termijn is eveneens van toepassing bij elke verhoging van de waarborg of hervatting van het PLAN, en loopt vanaf de datum van de inwerkingtreding van de verhoging of van de hervatting. Deze uitsluiting is evenwel enkel van toepassing op het gedeelte van de prestaties dat het voorwerp van hervatting of verhoging uitmaakt.
- een overlijden dat het gevolg is van een ongeval met enigerlei luchtvoertuig of zweefvliegtuig waarin de verzekerde heeft plaats genomen :
  - in een andere hoedanigheid dan die van passagier,
  - wanneer het toestel wordt gebruikt voor wedstrijden, demonstraties, snelheidsvluchten, raids, oefenvluchten, recordpogingen, testvluchten,
  - wanneer het toestel een prototype is of een militair toestel dat niet voor personen-transport dient,
  - wanneer het toestel van het type al of niet gemotoriseerde deltaplane of het type ultra licht gemotoriseerd pluimvliegtuig (U.L.M.) is,
- een veroordeling tot de doodstraf of een overlijden dat onmiddellijk en rechtstreeks verband houdt met een misdaad of een wanbedrijf, begaan door de verzekerde waarbij de verzekerde de dader of mededader is, en waarvan hij de gevolgen had kunnen voorzien, of een opzettelijke daad van de nemer of de begunstigde of verricht op hun aanstoking,
- een oorlogsgebeurtenis, dit wil zeggen, een gebeurtenis die het rechtstreeks of onrechtstreeks gevolg is van een offensieve of defensieve actie van een oorlogvoerende mogendheid of van welke andere gebeurtenis van militaire aard.  
Het risico overlijden is niet gewaarborgd, wat ook de oorzaak ervan weze, wanneer de verzekerde actief deelneemt aan de vijandelijkheden.

Nochtans kan een dergelijke gebeurtenis, indien de omstandigheden het rechtvaardigen, bij bijzondere overeenkomst onder de voorwaarden toegelaten door de Controledienst, worden gedekt. Indien het overlijden het gevolg is van een oorlog welke uitbreekt tijdens het verblijf van de verzekerde in een vreemd land, wordt de dekking bij overlijden verleend, voor zover de begunstigde aantoonde dat de verzekerde niet op actieve wijze aan de vijandelijkheden heeft deelgenomen. Indien de verzekerde zich begeeft naar een land waar een gewapend conflict bestaat, kan de dekking van het oorlogsrisico worden verleend mits uitdrukkelijke vermelding ervan in de Bijzondere Voorwaarden en voor zover de verzekerde niet op een actieve wijze deelneemt aan de vijandelijkheden,

- burgeroorlog, deelneming aan oproer, burgerlijke onlusten of collectieve geweldsdaaden van politieke, ideologische of sociale aard. De dekking wordt echter verleend indien de begunstigde aantoonde dat de verzekerde niet op actieve wijze aan de gebeurtenissen heeft deelgenomen.

Bij overlijden van de verzekerde ingevolge een niet-gedekt risico, betaalt P&amp;V aan de begunstigde(n), met uitsluiting van diegene die het overlijden opzettelijk hebben veroorzaakt, de theoretische afkoopwaarde die verworven is op de dag van het overlijden.

**CONTRACTUELE GRONDSLAGEN - ONBETWISTBAARHEID****Artikel 6**

P&amp;V beoordeelt het risico op grond van de inlichtingen die de nemer en de verzekerde hebben verstrekt. Het PLAN is onbetwistbaar één jaar na de datum van inwerkingtreding ervan.

**VERZEKERINGSGEBIED****Artikel 7**

De verzekering is geldig in de hele wereld, voor zover de verzekerde zijn woonplaats of zijn gewone verblijfplaats in België heeft, behoudens tegenbeding.

**STORTINGEN****Artikel 8**

Geen enkele storting is verplicht. De nemer heeft de mogelijkheid om, op gelijk welk ogenblik in de loop van het PLAN, stortingen te verrichten waarvan hijzelf vrij het bedrag bepaalt. De stortingen worden verricht op de financiële rekening vermeld in de bijzondere voorwaarden.

**BETEKENIS VAN DE VERSCHILLENDE TERMEN VAN HET PLAN****Artikel 9****1. THEORETISCHE AFKOOPWAARDE**

De theoretische afkoopwaarde van het PLAN is de reserve gevormd bij P&amp;V door de kapitalisatie van de verrichte stortingen, verminderd met de verbruikte sommen. Deze waarde wordt eveneens spaartegoed genoemd.

**2. AFKOOPWAARDE**De afkoopwaarde is het bedrag betaalbaar door de maatschappij in geval van afkoop van het PLAN. Deze afkoopwaarde is gelijk aan het kleinste van volgende twee bedragen :

- de theoretische afkoopwaarde min 75 EUR
- 95% van de theoretische afkoopwaarde.

Tijdens de laatste vijf jaar van het PLAN stijgt het percentage van 95% jaarlijks met 1%, zodat

**ALGEMENE VOORWAARDEN**

het aan het einde van het laatste verzekeringsjaar 100% bereikt.

Het forfait van 75 EUR wordt aangepast aan de gezondheidsindex van de consumptieprijzen (basis 1988-100). Het indexcijfer dat in aanmerking moet worden genomen is dat van de 2de maand van het trimester dat de datum van afkoop voorafgaat.

Bovendien, wanneer een afkoop tijdens de eerste acht jaar van de overeenkomst gebeurt en de gewaarborgde rentevoet kleiner is dan de interne rentevoet die, op het ogenblik van de afkoop, van toepassing is op de risicoloze zero-koupon obligaties in EURO met een duur gelijk aan het verschil tussen de looptijd van de overeenkomst beperkt tot acht jaar en de ouderdom van de overeenkomst, mag voor de toepassing van dit punt 2, de theoretische afkoopwaarde vervangen worden door de theoretische afkoopwaarde bekomen door de gewaarborgde rentevoet te vervangen door deze interne rentevoet.

In afwijking van de bepalingen hierboven bedraagt de afkoopwaarde 100% van de theoretische afkoopwaarde indien de afkoop meer dan 10 jaar na de inwerkingtreding van het PLAN plaats heeft en de nemer ouder dan 60 jaar is.

**3. AFKOOPT**

De afkoop is de opzegging van het PLAN door de nemer waarbij P&V de afkoopwaarde uitbetaalt. De gedeeltelijke afkoop, ook afname genoemd, is een vermindering van de theoretische afkoopwaarde waarbij aan de nemer een afkoopwaarde wordt uitbetaald overeenstemmend met deze vermindering.

De waarborg overlijden wordt gelijktijdig verminderd met een bedrag gelijk aan de vermindering van de theoretische afkoopwaarde.

**INFORMATIE AAN DE NEMER**

**Artikel 10**

De nemer ontvangt jaarlijks een uittreksel met de evolutie van zijn PLAN. Dit uittreksel vermeldt gedetailleerd het spaartegoed, de stortingen verricht tijdens het afgelopen jaar, de waarborg overlijden en de toegekende bonus. Overeenkomstig de huidige wetgeving zal deze bonus slechts definitief verworven zijn na goedkeuring van de rekeningen door de algemene vergadering van de maatschappij en voor zover de verrichtingen rendabel zijn.

**AFKOOPT VAN HET PLAN**

**Artikel 11**

De nemer heeft op elk ogenblik recht op de afkoop van het PLAN. Wanneer het PLAN in een aanvullende waarborg overlijden voorziet, indien de nemer onvoldoende stortingen verricht en bijgevolg de theoretische afkoopwaarde, verminderd met de voorschotten, kleiner wordt dan 125 EUR, behoudt de maatschappij zich het recht voor over te gaan tot een ambtshalve afkoop en aldus een einde te stellen aan het PLAN. Deze ambtshalve afkoop zal ten vroegste 30 dagen na het versturen van een aan de nemer gericht aangetekend schrijven aanvang nemen of, indien de waarde van het spaartegoed kleiner is dan 25 EUR, na het verzenden van een gewone brief. Een kopie vergezeld van het afgiftbewijs van de post geldt als voldoende bewijs van verzending van het aangetekend schrijven.

**UITWERKING VAN DE AFKOOPT**

**Artikel 12**

De afkoop van het PLAN moet met een door de nemer gedateerd en ondertekend geschrift worden aangevraagd, uitgezonderd in het geval van de ambtshalve afkoop voorzien in artikel 11. De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop het kwijtschrift of elk ander gelijkwaardig document voor akkoord wordt ondertekend door de nemer. De datum die in aanmerking wordt genomen voor de berekening van de afkoopwaarde is de dag van de aanvraag.

**OPNIEUW IN WERKING STELLEN VAN EEN AFGEKOCHT PLAN**

**Artikel 13**

De nemer heeft de mogelijkheid het afgekocht PLAN opnieuw in werking te stellen. Van deze mogelijkheid kan worden gebruikt gemaakt binnen een termijn van drie maanden na de afkoop. Dit opnieuw in werking stellen gebeurt door de terugstorting van de afkoopwaarde en door de aanpassing van de premie rekening houdend met de theoretische afkoopwaarde op het ogenblik van de afkoop.

De hervatting van het PLAN kan evenwel afhankelijk worden gemaakt van het gunstig resultaat van een medisch onderzoek van de verzekerde, waarvan de kosten ten laste van de nemer zijn. Het opnieuw in werking treden wordt door de nemer aangevraagd met een gedagtekend en ondertekend geschrift.

**VOORWAARDEN VOOR HET TOEKENNEN VAN EEN VOORSCHOT**

**Artikel 14**

De nemer heeft de mogelijkheid een voorschot te vragen op het spaarbedrag gevormd op het ogenblik van de aanvraag, aan de voorwaarden vastgelegd in een bijzondere overeenkomst. Dit voorschot, met inbegrip van de toekomstige interesten, mag niet meer bedragen dan het bedrag dat in geval van afkoop voor uitkering in aanmerking zou komen, rekening houdend met de eventuele wettelijke afhoudingen. Het bedrag van het toegekende voorschot zal dienovereenkomstig beperkt worden. Het voorschot wordt door de nemer aangevraagd met een gedagtekend en ondertekend geschrift.

**AANDUIDEN VAN DE BEGUNSTIGDE - AANVAARDING VAN DE BEGUNSTIGING**

**Artikel 15**

- a. Voor zover de bepalingen in verband met de aanvaarding van de begunstiging worden in acht genomen (zie punt b. hierna), heeft de nemer steeds de mogelijkheid, op eenvoudige schriftelijke aanvraag, de begunstiging voorzien in de bijzondere voorwaarden te wijzigen. Dergelijke wijziging wordt opgenomen in een bijvoegsel aan het PLAN.
- b. De begunstigde kan ten allen tijde de begunstiging aanvaarden. De aanvaarding heeft pas uitwerking indien zij schriftelijk door de begunstigde aan P&V werd meegedeeld en werd opgenomen in een bijvoegsel aan het PLAN. Na aanvaarding van de begunstiging heeft de nemer de schriftelijke goedkeuring van de aanvaardende begunstigde nodig voor :
  - het wijzigen van begunstiging van het PLAN,
  - wijzigingen aan het PLAN die aanleiding geven

- tot het verminderen van de prestaties die verzekerd werden door de reeds verrichte stortingen
- het aanvragen van een voorschot op het PLAN of de afkoop ervan.
- het overdragen of het in pand geven van het contract.

**WINSTDELING**

**Artikel 16**

Een deling in de winst, "bonus" genaamd, wordt toegekend aan het PLAN, voor zover het voldoet aan de gestelde voorwaarden, vermeld in het winstdelingsplan neergelegd bij de Controle-dienst Voor de Verzekeringen.

**UITKERING VAN DE VERZEKERDE PRESTATIES**

**Artikel 17**

Om de verzekerde prestaties te bekomen, moet de begunstigde P&V volgende stukken doen geworden :

- \* In alle gevallen :
  - het PLAN en de eventuele bijvoegsels,
  - een kopie van zijn identiteitskaart.
- \* Naar gelang het geval :
  - een uittreksel uit de overlijdensakte of, op de vervalddag, een attest van leven van de verzekerde, met opgave van de geboortedatum,
  - een akte van bekendheid van de begunstigten die niet met name zijn opgegeven,
  - een doktersattest waarin de oorzaak van het overlijden is opgegeven,
  - elk ander stuk dat P&V noodzakelijk acht om de betaling te doen.

**WETTELIJKE AFHOUDINGEN**

**Artikel 18**

Alle huidige of toekomstige belastingen, rechten en taken of andere wettelijke afhoudingen, verschuldigd uit hoofde van het PLAN, zijn ten laste van de nemer of de begunstigde en dienen, naar gelang het geval, ofwel samen met de stortingen vereffend te worden, ofwel van de prestaties afgetrokken te worden.

**VERANDERING VAN WOONPLAATS**

**Artikel 19**

De nemer die van woonplaats verandert, moet P&V er schriftelijk van verwittigen. Zoniet geschiedt elke mededeling geldig op het laatst bekende adres. Indien de nemer in het buitenland verblijft, moet hij een vertegenwoordiger in België aanduiden, aan wie P&V alle briefwisseling zal zenden.

**WETGEVING VAN TOEPASSING**

**Artikel 20**

De Belgische wetgeving is van toepassing op het PLAN. Onverminderd de mogelijkheid een juridische procedure aan te spannen, waarvoor enkel de Belgische rechtbanken bevoegd zijn, kan elke klacht in verband met het PLAN worden gericht aan:

de Commissie voor het Bank- Financie- en Assurantiewezen  
Kortenberglaan 61  
1000 Brussel - België