

NOVA INVEST

Algemene voorwaarden

INHOUD

Algemene voorwaarden

<i>Definities</i>	1
Artikel 1 - Voorwerp van het contract	1
Artikel 2 - Grondslag van het contract	1
Artikel 3 - Inwerkingtreding en opzegging van het contract	2
Artikel 4 - Duur van het contract	2
Artikel 5 - Storting	2
Artikel 6 - Opbouw van het spaarbedrag	2
A. Gewaarborgde intrestvoeten	2
B. Winstdeelname	2
Artikel 7 - Taksen en kosten	3
Artikel 8 - Beschikbaarheid van het spaarbedrag	3
A. Afkoop - Algemeen	3
B. Afkoop zonder kosten	3
C. Afkoop met kosten	4
Artikel 9 - Voorschot op polis en inpandgeving	4
Artikel 10 - Uitbetaling van de prestaties	4
Artikel 11 - Fiscaliteit	4
Artikel 12 - Bescherming van de klant	4
Artikel 13 - Administratieve bepalingen	6
Artikel 14 - Wijziging van de algemene voorwaarden	7

Definities

A. Contractant:

De natuurlijke persoon of rechtspersoon die het contract met de verzekeringsonderneming afsluit.

B. Verzekeringsonderneming:

Federale Verzekering, Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen,
Stoofstraat 12, 1000 Brussel – België, www.federale.be,
Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenummer 0346,
RPR Brussel BTW BE 0408.183.324,
Financiële rekening BIC: BBRUBEBB IBAN: BE64 3100 7685 9452.

C. Einddatum van het contract

De dag van de 10^{de} verjaardag van de inwerkingtreding van het contract.

D. Eerste storting en bijkomende stortingen:

Eerste storting: de storting die de inwerkingtreding van het contract tot gevolg heeft.

Bijkomende stortingen: alle eventuele stortingen na de inwerkingtreding van het contract. De eerste storting en de bijkomende stortingen zijn ondeelbaar.

E. Storting en nettostorting:

Storting: de storting inclusief de instapkosten.

Nettostorting: de storting exclusief de instapkosten.

F. Theoretische afkoopwaarde

Het opgebouwde spaarbedrag.

G. Afkoopwaarde

Het bedrag dat door de verzekeringsonderneming wordt uitbetaald bij afkoop van het contract. Dit bedrag beantwoordt aan de theoretische afkoopwaarde verminderd met de eventuele kosten.

H. Spot rate

Intern rendement van een vaste verrichting die de betaling van een prestatie op termijn als tegenwaarde van één storting bij de aanvang inhoudt. De spot rate wordt berekend overeenkomstig de wetgeving inzake de controle der verzekeringsondernemingen.

Artikel 1 - Voorwerp van het contract

Het contract bestaat uit een kapitalisatieverrichting waarbij, op aanvraag van de contractant of op einddatum van het contract, het opgebouwde spaarbedrag aan de contractant wordt uitgekeerd.

Artikel 2 - Grondslag van het contract

Juridisch kader

De algemene en bijzondere voorwaarden vormen het geheel van de bepalingen die van toepassing zijn op het contract.

De statuten van de verzekeringsonderneming, alsook de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen betreffende de kapitalisatieverrichtingen zijn van toepassing op het contract.

Technische grondslagen

De instapkosten en de gewaarborgde intrestvoeten vormen het geheel van de technische grondslagen die gebruikt worden voor de vaststelling van het spaarbedrag.

De technische grondslagen zijn opgenomen in het technisch dossier, neergelegd bij de autoriteit belast met de betreffende controle op de verzekeringsondernemingen. De instapkosten kunnen op elk ogenblik gewijzigd worden. Deze wijziging heeft uitwerking na kennisgeving ervan aan de contractant. Voor wat betreft de gewaarborgde intrestvoeten kan verwezen worden naar Artikel 6 A.

Artikel 3 - Inwerkingtreding en opzegging van het contract

Inwerkingtreding

Het contract treedt in werking op de datum waarop de verzekeringsonderneming de eerste storting ontvangt, voor zover:

- het bedrag van de eerste storting voldoet aan de voorwaarden, vastgelegd in Artikel 5;
- de verzekeringsonderneming over alle stukken beschikt die nodig zijn om het contract op te maken.

Vanaf datum van de inwerkingtreding is het contract onbetwistbaar.

Opzegging

De contractant heeft het recht het contract op te zeggen binnen een termijn van 30 dagen vanaf de inwerkingtreding ervan. In dat geval stort de verzekeringsonderneming de uitgevoerde storting(en) terug, na aftrek van eventuele belastingen.

De opzegging van het contract moet door de contractant met een gedateerde, ondertekende en aangetekende brief gevraagd worden.

Artikel 4 - Duur van het contract

Het contract is gesloten voor een looptijd van 10 jaar.

Artikel 5 - Storting

Het bedrag van de storting is vrij te kiezen door de contractant, maar bedraagt steeds minimum 2.500 EUR.

De contractant kan op elk ogenblik bijkomende stortingen doen van telkens minimum 2.500 EUR.

Het totale bedrag van de stortingen is beperkt tot 500.000 EUR.

Artikel 6 - Opbouw van het spaarbedrag

Het spaarbedrag bestaat uit de som van de nettostortingen, gekapitaliseerd aan de gewaarborgde intrestvoeten, en de gekapitaliseerde winstdeelname. Dit spaarbedrag wordt verminderd met de (eventuele) uitgevoerde gedeeltelijke afkopen met hun eventuele kosten.

A. Gewaarborgde intrestvoeten

De nettostorting brengt intresten op vanaf de dag volgend op de dag van ontvangst van de storting op de financiële rekening van de verzekeringsonderneming.

Voor elk van de stortingen garandeert de verzekeringsonderneming tot aan het einde van het contract de intrestvoet die op het ogenblik van de ontvangst van de storting van toepassing is.

B. Winstdeelname

De bepalingen omtrent de toekenning van een eventuele winstdeelname zijn opgenomen in de statuten van de verzekeringsonderneming. De winstdeelname is niet gewaarborgd en kan schommelen doorheen de tijd in functie van de resultaten van de verzekeringsonderneming en de economische conjunctuur.

De winstdeelname wordt berekend en toegekend volgens de voorwaarden en modaliteiten vastgelegd in het winstdeelnameplan dat de verzekeringsonderneming elk jaar voorlegt aan de autoriteit belast met de betreffende controle op de verzekeringsondernemingen.

De winstdeelname van een boekjaar wordt enkel toegekend aan de contracten die op 31 december van dat boekjaar in voege zijn.

Indien de winstdeelname van het vorige boekjaar nog niet bepaald is bij beëindiging van het contract, wordt de winstdeelname van dat boekjaar geraamd in functie van de toekenning voor de vorige boekjaren en de economische conjunctuur.

Als een winstdeelname wordt toegekend, wordt deze beschouwd als een verhoging van de op 31 december van het betrokken boekjaar uitstaande spaarbedrag.

Artikel 7 – Taksen en kosten

Voor elke storting zijn de instapkosten vast en degressief in functie van het bedrag van de storting. Deze bedragen:

Bedrag van storting (inclusief instapkosten)	Instapkosten
€ 0 - € 24.999,99	1,00 % op de volledige storting
€ 25.000 - € 99.999,99	0,50 % op de volledige storting
≥ € 100.000	0,25 % op de volledige storting

Alle huidige en/of toekomstige taksen, belastingen en bijdragen, die verschuldigd zijn of zouden zijn door het sluiten of uitvoeren van het contract zijn voor rekening van de contractant of, indien van toepassing, de rechtverkrijgenden.

Er kunnen eveneens specifieke kosten worden aangerekend om de bijzondere uitgaven te dekken die door toedoen van de contractant worden veroorzaakt. Deze specifieke kosten zijn van toepassing bij de volgende prestaties: het opzoeken van adresgegevens, het verstrekken van duplicaten, specifieke overzichten en attesten die niet voorzien worden bij de normale uitvoering van het contract. De verzekeringsonderneming past de specifieke kosten op een redelijke en gerechtvaardigde wijze toe. Bovendien kan de verzekeringsonderneming, binnen de grenzen vastgelegd door de wetgeving, tevens de kosten voor de eventuele opsporing en/of nazicht van slapende contracten in rekening brengen.

De verzekeringsonderneming kan de specifieke kosten die niet uitdrukkelijk in de algemene voorwaarden worden vermeld slechts aanrekenen mits voorafgaande kennisgeving aan de aanvrager(s).

Artikel 8 - Beschikbaarheid van het spaarbedrag

A. Afkoop - Algemeen

De contractant kan op elk ogenblik, door middel van het invullen, dateren en ondertekenen van een door de verzekeringsonderneming ter beschikking gesteld document, de volledige of gedeeltelijke afkoop van zijn spaarbedrag aanvragen. Hij zal bij die gelegenheid een kopie van zijn identiteitskaart en bankkaart overmaken. De verzekeringsonderneming behoudt zich het recht voor deze lijst aan te vullen hetzij in functie van de evolutie in de betreffende wetgeving en reglementering hetzij om de veiligheid bij betalingen te verhogen.

Indien de contractant een rechtspersoon is zijn de up-to-date statuten, alsook een kopie van de stukken die de vertegenwoordigingsbevoegdheden van de rechtspersoon aantonen, toe te voegen aan de afkoopaanvraag.

De afkoop gaat in op de datum vermeld in het document bedoeld in de eerste paragraaf, dat ook als kwijtschrift van afkoop geldt, maar ten vroegste op de dag die volgt op de ontvangst van dit schrijven door de verzekeringsonderneming.

Elke afkoop moet minimum 250 EUR bedragen.

De volledige afkoop van het spaarbedrag stelt automatisch een einde aan het contract. Wanneer na een gedeeltelijke afkoop het gevormde spaarbedrag lager is dan 2.500 EUR, zal deze afkoop met een volledige afkoop gelijkgesteld worden en zal het uitstaande spaarbedrag volledig uitbetaald worden.

B. Afkoop zonder kosten

Bij afkoop in één van de volgende gevallen zijn er geen kosten verschuldigd:

- bij volledige of gedeeltelijke afkoop met het oog op de bouw of de aankoop door de contractant, die een natuurlijk persoon is, van een onroerend goed gelegen in België, voor zover het bewijs van de bouw of de aankoop van een onroerend goed wordt geleverd en voor zover de gedeeltelijke afkoop niet meer dan één keer per kalenderjaar gebeurt;
- bij gedeeltelijke afkoop (in andere omstandigheden dan hierboven omschreven) voor zover alle hierna opgesomde voorwaarden vervuld zijn:
 - de afkoop is niet hoger dan 10% van het opgebouwde spaarbedrag;
 - de afkoop bedraagt minstens 250 EUR;
 - de afkoop gebeurt niet meer dan één keer per kalenderjaar.

C. Afkoop met kosten

Van het afgekocht bedrag wordt een uitstapkost afgetrokken. Die uitstapkost wordt berekend op de (overeenkomstige) theoretische afkoopwaarde of op de (overeenkomstige) gecorrigeerde theoretische afkoopwaarde indien deze de theoretische afkoopwaarde vervangt (zie tweede alinea). De instapkost is gelijk aan een percentage van één van deze waarden en bedraagt:

- 1%, wanneer de afkoop plaatsvindt in de loop van het laatste jaar van de periode;
- 2%, wanneer de afkoop plaatsvindt in de loop van het voorlaatste jaar van de periode;
- 3%, wanneer de afkoop plaatsvindt op een ander ogenblik.

Wanneer de afkoop tijdens de eerste acht jaar van het contract plaatsvindt, zal de theoretische afkoopwaarde vervangen worden door een gecorrigeerde theoretische afkoopwaarde. Deze laatste wordt verkregen door de theoretische afkoopwaarde op de 8^{ste} verjaardag van de inwerkingtreding van het contract te actualiseren met de spot rate die op het ogenblik van de afkoop van toepassing is op de verrichtingen met een duur gelijk aan het verschil tussen de looptijd van het contract beperkt tot acht jaar en de reeds verlopen looptijd.

Het positieve verschil tussen de theoretische afkoopwaarde en de gecorrigeerde theoretische afkoopwaarde (in verhouding tot het opgenomen bedrag) is gelijk aan de financiële afkoopvergoeding. Een negatief verschil zal aan nul worden gelijkgesteld.

De verzekeringsonderneming behoudt zich het recht voor om de bepaling omtrent de financiële afkoopvergoeding automatisch aan te passen indien de reglementering inzake levensverzekeringen hieromtrent zou gewijzigd worden en een wijziging zou toelaten.

Artikel 9 - Voorschot op polis en inpandgeving

Een voorschot op polis en een inpandgeving zijn in het kader van dit contract niet toegestaan.

Artikel 10 - Uitbetaling van de prestaties

Op einddatum van het contract stort de verzekeringsonderneming het opgebouwde spaarbedrag aan de contractant, na ontvangst van de volgende documenten:

1. het ingevulde en ondertekende vereffeningsdocument;
2. een kopie van de bankkaart gekoppeld aan de financiële rekening van de contractant waarop de storting moet worden uitgevoerd;
3. een recente recto-verso kopie van de identiteitskaart van de contractant. Indien de contractant een rechtspersoon is, dient een kopie van de identiteitskaart van de personen die de rechtspersoon vertegenwoordigen worden overgemaakt.

Artikel 11 - Fiscaliteit

De stortingen geven in hoofde van de contractant geen recht op een fiscaal voordeel en zijn niet onderworpen aan de premietaks. Op de einddatum van het contract of bij gehele of gedeeltelijke afkoop is er evenwel roerende voorheffing verschuldigd op de uitgekeerde intresten en winstdeelname.

Deze informatie is gebaseerd op de Belgische fiscale wetgeving van kracht op 1 november 2015. De contractant kan zich steeds wenden tot de verzekeringsonderneming voor meer gedetailleerde en geactualiseerde fiscale informatie.

Artikel 12 - Bescherming van de klant

A. MiFID-gedragsregels

Overeenkomstig de Belgische wet van 30 juli 2013 tot versterking van de bescherming van de afnemer van financiële producten en diensten, zal de verzekeringsonderneming erover waken dat alle wettelijke, technische, fiscale en commerciële inlichtingen worden meegedeeld aan de contractant vóór het afsluiten van het contract.

Daarnaast zorgt de verzekeringsonderneming ervoor dat het voorgestelde contract beantwoordt aan de verlangens en behoeften van de contractant rekening houdend met zijn kennis, ervaring en profiel.

Tot slot neemt de verzekeringsonderneming alle noodzakelijke maatregelen om belangenconflicten die nadelig kunnen zijn voor de contractant op te sporen en te vermijden.

Méér informatie omtrent de MiFID-gedragsregels is beschikbaar op de website www.federale.be, onder de rubriek "uw bescherming als klant" / "MiFID".

B. Bescherming van persoonsgegevens

Onder "persoonsgegevens" wordt verstaan alle gegevens betreffende een natuurlijke persoon die de verzekeringsonderneming rechtstreeks van de betrokkene verkrijgt of die met betrekking tot de betrokkene aan de verzekeringsonderneming zijn verstrekt. Deze gegevens kunnen al dan niet automatisch worden verwerkt.

Doeleinden van de gegevensverwerking - Rechtsgrond - Ontvangers van de gegevens

Doeleinden

De meegedeelde persoonsgegevens worden door de verzekeringsonderneming, verwerkingsverantwoordelijke, verwerkt voor de volgende doeleinden:

- het aanbieden van een spaar- of beleggingsproduct (*)
- de effectieve uitgifte en het beheer van de overeenkomst (*)
- de toekenning van de voorziene prestaties (*)
- de uitvoering van risicoanalyses (*)
- de behandeling van klachten en mogelijke geschillen (*)
- de naleving van wettelijke en prudentiële verplichtingen (**)
- het genereren van statistieken (***)
- de opsporing en het voorkomen van fraude, witwaspraktijken en terrorisme (***)
- het onderhouden van de commerciële relatie (***)
- direct marketingdoeleinden (***)

Indien de vereiste persoonsgegevens niet verstrekt zouden worden, kan noch de vraag om een simulatie, noch de onderschrijving en uitvoering van de overeenkomst door de verzekeringsonderneming worden opgevolgd.

Rechtsgrond

De persoonsgegevens worden verwerkt:

(*) voor de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst of om maatregelen te nemen vóór de sluiting van de overeenkomst als de betrokkene dat wenst;

(**) om te voldoen aan wettelijke verplichtingen;

(***) voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen.

Bij elk doeleinde dat onder de vorige titel voorkomt, werd de rechtsgrond voor de verwerking aangeduid via de hiervoor vermelde steraanduiding.

Ontvangers van de gegevens

Binnen de hierboven opgesomde doeleinden, kunnen de persoonsgegevens gecommuniceerd worden aan ondernemingen die deel uitmaken van de groep Federale Verzekering, aan natuurlijke personen of ondernemingen die als dienstverlener of verwerker optreden voor rekening van de verzekeringsonderneming evenals aan andere betrokken derde partijen zoals een mede- of herverzekeringsonderneming, een bevoegde overheidsdienst, een advocaat of bemiddelaar in het kader van geschillenbeslechting.

Vertrouwelijkheid

Technische en organisatorische maatregelen werden genomen om de vertrouwelijkheid en de veiligheid van de persoonsgegevens te garanderen. De toegang wordt beperkt tot de medewerkers die deze beroepshalve verwerken of nodig hebben.

Bewaring van de verwerkte gegevens

De verwerkte gegevens worden door de verzekeringsonderneming bewaard gedurende de tijd die nodig is om het doeleinde te realiseren. Deze duurtijd zal verlengd worden in functie van de verjaringstermijn alsook van elke bewaartermijn die wordt opgelegd door wet- of regelgeving.

Rechten van de betrokkene

De betrokkene van wie persoonsgegevens verwerkt wordt kan:

- inzage vragen van die gegevens;
- onjuiste gegevens laten rectificeren;
- gegevens laten wissen;
- een beperking van de verwerking verkrijgen;
- gegevens verkrijgen en/of laten overdragen naar een andere verwerkingsverantwoordelijke;
- bezwaar maken tegen de verwerking.

Voor de omvang en de draagwijdte van de hiervoor vermelde rechten wordt verwezen naar het Privacybeleid op de website van de verwerkingsverantwoordelijke.

Indien de persoonsgegevens gebruikt worden voor Direct Marketing, kan de betrokkene zich hiertegen steeds verzetten.

Elke vraag in verband met de hiervoor vermelde rechten kan op één van de volgende manieren worden ingediend:

- via een gedateerde en ondertekende brief aan: de Data Protection Officer - Stoofstraat 12 - 1000 Brussel
- of via e-mail aan: privacy@federale.be.

Vereist is dat de betrokkene bij zijn vraag een recto-verso kopie van zijn identiteitskaart voegt.

Contactgegevens

Meer informatie is terug te vinden op www.federale.be of kan bekomen worden via e-mail aan privacy@federale.be of via brief aan Federale Verzekering t.a.v. de Data Protection Officer - Stoofstraat 12 - 1000 Brussel. Eventuele klachten met betrekking de verwerking van persoonsgegevens kunnen gericht worden aan de Gegevensbeschermingsautoriteit.

C. Klachten

Elke mogelijke klacht betreffende het contract kan gericht worden aan: Federale Verzekering, Dienst klachtenbeheer, Stoofstraat 12, 1000 Brussel (tel: 02 509 01 89 – fax: 02 509 06 03 – beheer.klachten@federale.be).

Bij ontevredenheid over het antwoord van onze Dienst klachtenbeheer, kan de klacht gericht worden tot de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel (fax: 02 547 59 75 – info@ombudsman.as).

Deze bepalingen ontnemen de contractant de mogelijkheid niet om een rechtsvordering in te stellen.

E. Rechtsbevoegdheid – Toepasselijk recht

De betwistingen tussen partijen betreffende de uitvoering of interpretatie van het contract vallen uitsluitend onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken. Het Belgische recht is hierbij van toepassing, ook tijdens de precontractuele fase.

Artikel 13 - Administratieve bepalingen

A. Indexering

De in Artikelen 5 en 8 vermelde bedragen worden aangepast aan de evolutie van het indexcijfer van de consumptieprijzen, met als basis het indexcijfer van het van de maand december 2013. Wanneer het indexcijfer van de consumptieprijzen met méér dan 20% stijgt tegenover de referentie-index, zal de verzekeringsonderneming de voornoemde bedragen indexeren met ingang van de 1^{ste} dag van de maand die volgt op de maand waarvoor de bedoelde stijging genoteerd werd.

Een aanpassing zal eveneens gebeuren telkens wanneer de stijging van het indexcijfer van de consumptieprijzen méér dan 20% hoger ligt dan het laatst gebruikte indexcijfer.

In voorkomend geval zal de kennisgeving van deze aanpassingen gebeuren via de website van de verzekeringsonderneming www.federale.be.

B. Woonplaats – briefwisseling

Elke schriftelijke kennisgeving van de ene partij aan de andere wordt geacht te zijn gedaan op de datum van de postafgifte en gebeurt geldig op hun laatst onderling meegedeelde adres.

Indien de verzekeringsonderneming een brief stuurt naar één van de bij het contract betrokken partijen, vormen de dossiers of documenten van de verzekeringsonderneming het bewijs van de inhoud van de brief. Het bewijs van de verzending, wanneer het om een aangetekende brief gaat, wordt geleverd door het postontvangsbewijs.

Er wordt overeengekomen dat een aangetekende brief voldoende is als ingebrekestelling.

C. Uitwisseling van informatie (CRS - FATCA)

Overeenkomstig de Wet van 16 december 2015 tot regeling van de mededeling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen door de Belgische financiële instellingen en FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden (B.S. 31 december 2015), kan de verzekeringsonderneming verplicht worden om bepaalde gegevens m.b.t. de fiscale woonplaats en belastingstatus van haar klanten aan de FOD Financiën te communiceren.

De verzekeringsonderneming neemt alle noodzakelijke administratieve maatregelen om aan haar wettelijke verplichtingen te voldoen.

D. Bijkomende inlichtingen

Contact

De verzekeringsonderneming kan gecontacteerd worden:

- per brief gericht aan haar maatschappelijke zetel;
- telefonisch op het nummer 02 509 04 11 (Fax: 02 509 08 98) of op elk ander specifiek nummer dat u in het kader van de contractuele relatie werd meegedeeld;
- via de website www.federale.be, onder de rubriek "Contact" of via het specifieke e-mailadres dat in het kader van de contractuele relatie werd meegedeeld.

De contractant kan de situatie van zijn contract steeds raadplegen op de website www.federale.be door middel van een persoonlijke toegangscode.

Taalregime

De informatieverstrekking en communicatie door de verzekeringsonderneming zal gebeuren in de taal gekozen door de contractant. De contractant heeft hierbij de keuze tussen het Frans en het Nederlands.

Artikel 14 - Wijziging van de algemene voorwaarden

Onder voorbehoud van aanpassingen als gevolg van gewijzigde wetgeving of reglementering, kan de verzekeringsonderneming de algemene voorwaarden niet eenzijdig wijzigen.