Infofiche overlijdensverzekeringen

Schuldsaldoverzekering van AG Insurance

Deze infofiche overlijdensverzekering beschrijft de voorwaarden van het product, die van toepassing zijn vanaf 21/03/2020.

Type levensverzekering

Overlijdensverzekering (tak 21) van AG Insurance onderworpen aan het Belgisch recht.

Waarborgen en uitsluitingen

Hoofdwaarborg:

De "Schuldsaldoverzekering" is meestal gekoppeld aan een krediet en heeft tot doel het saldo van het krediet geheel of gedeeltelijk terug te betalen bij vroegtijdig overlijden van de verzekerde. Het verzekerde kapitaal daalt in de loop van het contract, in verhouding met de uitstaande schuld van de lening. De verzekeringsnemer kan vrij het te verzekeren kapitaal bepalen.

Hieronder volgt een niet-exhaustieve lijst van de uitsluitingen met betrekking tot de hoofdwaarborg:

- **het overlijden van de verzekerde veroorzaakt door de opzettelijke daad of op aansporing van de verzekeringsnemer (indien deze niet dezelfde persoon is als de verzekerde) of van één van de begunstigden;**
- **het overlijden van de verzekerde als gevolg van zelfmoord, gepleegd binnen het jaar dat volgt op de datum van de inwerkingtreding;**
- **het overlijden van de verzekerde dat het gevolg is van een rechtelijke veroordeling of dat zijn onmiddellijke en rechtstreekse oorzaak vindt in een daad die gelijk is aan of zou kunnen gekwalificeerd worden als een misdaad of een opzettelijk wanbedrijf met de verzekerde als dader of mededader en waarvan hij de gevolgen had kunnen voorzien.**

Aanvullende waarborg:

De verzekering "Bescherming bij invaliditeit" voorziet de betaling van een rente in geval van volledige invaliditeit, tijdelijke of blijvende, van de verzekerde, als gevolg van een ongeval of een ziekte, van zodra de eigen risicotermijn is verstreken en op voorwaarde dat de hoofdverzekering en de aanvullende verzekering nog van kracht zijn. De rente zal gedurende maximaal 36 maanden, al dan niet aaneensluitend, worden uitbetaald.

In de algemene en bijzondere voorwaarden vindt u meer informatie met betrekking tot deze waarborgen.

Doelgroep

Dit verzekeringsproduct is bestemd voor personen die een woning wensen te kopen, bouwen of renoveren en hiervoor een lening afsluiten.

Kosten

De premie omvat, naast een risicopremie om het overlijdensrisico te waarborgen, kosten die dienen voor de werking van AG Insurance.

Bovendien worden in het geval van spreiding van de premiebetaling (bijvoorbeeld een maandelijkse betaling) fractioneringskosten in rekening gebracht:

Fractioneringskosten	Tussen 2% en 4%	De fractioneringskosten zijn afhankelijk van het type fractionering (maandelijks, trimestrieel of semestrieel) gekozen door de verzekeringsnemer.

In geval van afkoop of reductie van het contract, kunnen volgende kosten aangerekend worden:

Afkoopkosten	Tussen 0% en 5%	De afkoopkosten bedragen maximaal 5%, dit percentage daalt ieder jaar met 1% gedurende de laatste 5 jaar van de verzekering.
Reductiekosten	75 EUR	De reductievergoeding is geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex der consumptieprijzen (basis 1988 = 100).

Looptijd

De verzekering heeft een vooraf bepaalde looptijd, deze is meestal gelijk aan de looptijd van het krediet. De verzekering wordt automatisch beëindigd in geval van overlijden van de verzekerde of in geval van afkoop van het verzekeringscontract door de verzekeringsnemer.

De verzekering heeft een minimale looptijd van 10 jaar voor fiscale contracten in het kader van pensioensparen of langetermijnsparen. Voor de andere contracten is er geen minimale looptijd.

Premie

De premie is afhankelijk van verschillende segmentatiecriteria, zoals bijvoorbeeld de leeftijd van de verzekerde, het verzekerd kapitaal en de gezondheidstoestand. AG Insurance evalueert de gezondheidstoestand op basis van een vragenlijst of medisch onderzoek. Voor meer informatie hierover, kunt u terecht op https://www.aginsurance.be/Retail/nl

De premie is gewaarborgd per opeenvolgende periode van 3 jaar vanaf de aanvangsdatum van het contract. De premie kan worden herzien na iedere periode van 3 jaar, op de jaarlijkse vervaldag van het contract.

De premie wordt betaald in één keer of in meerdere keren, gespreid over meerdere jaren, volgens keuze van de verzekeringsnemer.

Via een offerte kan de exacte premie bekomen worden, aangepast aan de individuele situatie van de klant.

Fiscaliteit

Op basis van de fiscale wetgeving in België, momenteel van toepassing:

- wordt een taks van 2% ingehouden op de betaalde premies, indien de premies betaald worden door een natuurlijk persoon met fiscale woonplaats in België. De taks wordt verlaagd naar 1,10% voor de tijdelijke overlijdensverzekeringen met afnemend kapitaal, gesloten door natuurlijke personen, die dient voor het waarborgen van de hypothecaire lening om een onroerend goed te verwerven of behouden. Er is geen taks van toepassing voor fiscale contracten in het kader van pensioensparen.
- wordt een taks van 4,4% ingehouden op de betaalde premies, indien het contract is aangegaan door een rechtspersoon.
- onder bepaalde voorwaarden heeft de verzekeringsnemer recht op een fiscaal voordeel op de premies. Het kan hierbij bijvoorbeeld gaan om een belastingvermindering in het kader van het pensioensparen of het langetermijnsparen of een belastingkrediet in het kader van de woonfiscaliteit voor enige en eigen woning (vanaf 01/01/2020 enkel nog mogelijk in de Waalse Regio via de wooncheque). Indien de gestorte premies fiscaal ingebracht worden (zelfs één keer), leidt dit tot de taxatie van het verzekerde kapitaal. Zo niet is de uitkering vrijgesteld van belasting (eventuele successierechten buiten beschouwing gelaten).

De premie voor de aanvullende dekking “Bescherming bij invaliditeit” is niet fiscaal aftrekbaar en de prestaties zijn niet belastbaar.

De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van een klant en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn. Vraag om informatie bij uw tussenpersoon of bij AG Insurance.

Afkoop / opname

De verzekeringsnemer kan zijn contract volledig afkopen indien hij over het recht van afkoop beschikt en de nodige formaliteiten vervult. Als de verzekeringsnemer zijn contract wil afkopen, moet hij dit schriftelijk aanvragen bij de verzekeraar. De afkoop gaat in op de datum waarop de verzekeringsnemer de kwitantie voor de afkoop of een gelijkwaardig document heeft ondertekend voor akkoord. Vanaf dat ogenblik is het overlijden van de verzekerde niet meer gedekt.

Informatie

De cliënt dient kennis te nemen van alle relevante documenten met contractuele of precontractuele informatie voor de aankoop van, inschrijving op, toetreding tot, aanvaarding van, ondertekening van of opening van het product.

Voor meer informatie over deze verzekering wordt verwezen naar de algemene voorwaarden van de overeenkomst die op verzoek kosteloos kunnen worden verkregen op de zetel van AG Insurance en die steeds kunnen worden geraadpleegd op de website www.aginsurance.be of bij uw tussenpersoon.

Bij faillissement van een verzekeringsonderneming met een vergunning in België valt de eventuele afkoopwaarde van de overeenkomst voor een natuurlijk persoon, onder de Belgische beschermingsregeling ten bedrage van 100.000 EUR per persoon en per verzekeringsonderneming.

AG Insurance is aangesloten bij het wettelijk verplichte Belgische systeem. Meer informatie over die beschermingsregeling is te vinden op de website www.bijzonderbeschermingsfonds.be.

Klachtenbehandeling

Alle klachten met betrekking tot de overeenkomst, kunt u schriftelijk overmaken aan AG Insurance nv, Dienst Klachtenbeheer,
E. Jacqmainlaan 53 te 1000 Brussel of via e-mail: customercomplaints@aginsurance.be (telefoonnummer 02/664.02.00).

Indien de oplossing die AG Insurance voorstelt geen voldoening schenkt, kan u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen, de Meeûsplantsoen 35 te 1000 Brussel, www.ombudsman.as of via e-mail: info@ombudsman.as.

In geval van een Individuele Pensioentoezegging kan het geschil tevens worden voorgelegd aan: FSMA – Dienst Pensioeninstellingen – Binnenlandse Verzekeringsondernemingen, Congresstraat 12 – 14, 1000 Brussel Fax: 02/220 58 19.