



Argenta-Flexx

Algemene voorwaarden

Geldig vanaf 24-05-2018

DW18004

Argenta Assurantie nv, verzekeringsonderneming naar Belgisch recht, met maatschappelijke zetel te 2018 Antwerpen, Belgiëlei 49-53, BTW BE 0404.456.148, RPR Antwerpen, afdeling Antwerpen en toegelaten door de Nationale Bank van België (NBB), de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, onder het nummer 0858 voor de takken 02, 08, 10a, 13, 14, 17, 21, 22, 23 en 26.

Inhoud

Inhoud	3
Inleiding.....	5
Verklarende woordenlijst	6
Beschrijving van Argenta-Flexx	8
Artikel 1. Wat is Argenta-Flexx?	8
Artikel 2. Welke waarborgen heeft Argenta-Flexx?.....	8
Algemene bepalingen van toepassing op alle overeenkomsten.....	9
Aanvang en einde van de overeenkomst	
Artikel 3. Wanneer treedt de <i>overeenkomst in werking</i> ?.....	9
Artikel 4. Kunt <i>u</i> de <i>overeenkomst</i> nog opzeggen?	9
Artikel 5. Wanneer eindigt de <i>overeenkomst</i> ?	9
Premie	
Artikel 6. Hoeveel bedraagt de premie?	9
Artikel 7. Hoe betaalt u de premie?	10
Artikel 8. Wat gebeurt er als u de premie niet betaalt?	10
Reserve	
Artikel 9. Hoe wordt de <i>reserve</i> gevormd?	10
Kosten en taksen	
Artikel 10. Wat zijn de kosten en taksen?	10
Data	
Artikel 11. Overzicht van enkele belangrijke data	11
Rechten van de verzekeringnemer	
Artikel 12. Kunt <i>u</i> de <i>overeenkomst</i> afkopen?	12
Artikel 13. Kunt <i>u</i> de <i>overeenkomst</i> weer in werking stellen na een volledige <i>afkoop</i> ? .	12
Artikel 14. Kunt <i>u</i> de <i>overeenkomst</i> in pand geven?.....	12
Artikel 15. Kunt <i>u uw</i> rechten overdragen?	12
Artikel 16. Kunt <i>u</i> de <i>begunstigde</i> aanduiden of wijzigen?	13

Rechten van de begunstigde	
Artikel 17.	Welke rechten heeft de <i>begunstigde</i> ?13
Artikel 18.	Waarmee moet <i>u</i> rekening houden bij de uitkering van de <i>overeenkomst</i> ? .13
Diverse bepalingen van toepassing op alle overeenkomsten.....14	
Artikel 19.	Hoe gebeurt de communicatie?14
Artikel 20.	Welke wetgeving is van toepassing?14
Artikel 21.	Hoe en waar dient u een klacht in?14
Artikel 22.	Wat is ons belangenconflictenbeleid?14
Bepalingen van toepassing enkel voor de aanvullende waarborgen overlijden.....16	
Artikel 23.	Wat houden de aanvullende waarborgen overlijden in?16
Artikel 24.	Wat gebeurt er als <i>u</i> niet akkoord gaat met de medische acceptatie?.....16
Artikel 25.	Wat gebeurt er als u ons niet of onjuist inlichtte?17
Artikel 26.	Welke <i>risicopremie</i> betaalt <i>u</i> ?17
Artikel 27.	Kunnen de premies veranderen?18
Artikel 28.	Wat is de duurtijd van de aanvullende waarborg overlijden?.....18
Artikel 29.	Waar geldt de aanvullende waarborg overlijden?18
Artikel 30.	Wanneer betalen <i>wij</i> de aanvullende waarborg overlijden niet uit?18
Artikel 31.	Wat gebeurt er bij het overlijden van de <i>verzekerde</i> ?19

Inleiding

Argenta-Flexx is een levensverzekering die *u*, de verzekeringnemer afsluit met *ons*, Argenta Assuranties nv (*Aras*), met maatschappelijke zetel te Belgiëlei 49-53, 2018 Antwerpen, België.

Deze Algemene Voorwaarden maken deel uit van de verzekeringsovereenkomst, samen met de *Financiële Infofiche*, het *Persoonlijk Certificaat*, de *Tarieffiche* en het *Algemeen Reglement der Verrichtingen*. Deze documenten moeten dan ook samen gelezen worden en vormen één geheel.

Schuingedrukte woorden zijn verklaard in de woordenlijst.

Verklarende woordenlijst

<i>Afkopen</i>	Beëindiging van de <i>overeenkomst</i> voor de datum vermeld in het <i>Persoonlijk Certificaat</i> . Bij een gedeeltelijke <i>afkoop</i> wordt een deel van de reserve opgevraagd en blijft de <i>overeenkomst</i> nog wel bestaan.
<i>Algemeen Reglement der Verrichtingen</i>	Dit document vormt het algemene kader van de contractuele relatie tussen <i>u</i> en Argenta Spaarbank nv / <i>Aras</i> .
<i>Aras</i>	Argenta Assuranties nv
<i>Begunstigde(n)</i>	De perso(o)n(en) aan wie de verzekeringsprestatie toekomt (toekomen).
<i>Financiële Infofiche</i>	Dit document beschrijft de voornaamste productmodaliteiten van Argenta-Flexx.
<i>Kapitaliseren</i>	Het rendement van de levensverzekering wordt toegevoegd aan de reserve in plaats van uitgekeerd en brengt zo op zich ook een rendement op.
<i>Langetermijnsparen</i>	Langetermijnsparen is een wettelijk vastgestelde spaarformule waar een fiscaal voordeel aan verbonden kan zijn. Dit is de belastingvermindering die van toepassing is op de premies van individuele levensverzekeringen. De maximale premie waarop <i>u</i> een voordeel kunt genieten is afhankelijk van <i>uw</i> netto belastbaar inkomen en de ruimte die <i>u</i> nog heeft in <i>uw</i> fiscale korf. Dit fiscale voordeel kan gecombineerd worden met het fiscale voordeel van <i>pensioensparen</i> .
<i>Netto afkoopwaarde</i>	De reserve gevormd door kapitalisatie van betaalde premies, verminderd met verbruikte kosten, risicopremies en taksen.
<i>Netto premie</i>	De betaalde premies na afhouding van de kosten, risicopremies en taksen.
<i>Overeenkomst</i>	De verzekeringsovereenkomst. Die bestaat uit de Algemene Voorwaarden, de <i>Financiële Infofiche</i> , het <i>Persoonlijk Certificaat</i> , de <i>Tariefliche</i> en het <i>Algemeen Reglement der Verrichtingen</i> . Deze documenten moeten samen gelezen worden en vormen één geheel.
<i>Pandhoudende schuldeiser</i>	<i>U</i> hebt de mogelijkheid om <i>uw overeenkomst</i> als waarborg te geven voor een andere <i>overeenkomst</i> (bijvoorbeeld ter dekking van een krediet). De tegenpartij van de andere overeenkomst (bijvoorbeeld de kredietverstrekker) wordt dan de <i>pandhoudende schuldeiser</i> .
<i>Pensioensparen</i>	Argenta-Flexx is een pensioenspaarverzekering. Dat is een wettelijk vastgestelde spaarformule waaraan een fiscaal voordeel verbonden kan zijn. De maximale premie is een vast bedrag. Dit fiscale voordeel kan gecombineerd worden met het fiscale voordeel van <i>langetermijnsparen</i> .
<i>Persoonlijk Certificaat</i>	De bijzondere voorwaarden. Hierin staan de specifieke bepalingen

van de *overeenkomst* vermeld.

<i>Reserve</i>	De waarde (in euro) van <i>uw overeenkomst</i> . Dit is de huidige waarde van <i>uw verzekeringsrekening</i> . In het geval <i>u pensioensparen</i> en <i>langetermijnsparen</i> combineert in een samengevoegde overeenkomst, is dit de som van de waarden van de verschillende <i>verzekeringsrekeningen</i> samen.
<i>Risicopremie</i>	De premies die nodig zijn om de risicodekkingen van de aanvullende waarborg overlijden te verzekeren.
<i>Samengevoegde overeenkomsten</i>	Verskillende individuele overeenkomsten, waarvan de samenvoeging blijkt uit de vermelding op hetzelfde Persoonlijk Certificaat.
<i>Tak 21</i>	Een levensverzekering waarbij de verzekeraar een vast rendement garandeert, eventueel verhoogd met winstdeling.
<i>Tarieffiche</i>	Dit is een gepersonaliseerd (pre)contractueel document op productniveau.
<i>Verzekerde</i>	De natuurlijke persoon op wiens hoofd de dekkingen waarin de overeenkomst voorziet, zijn gesloten. In een overeenkomst met een fiscaal voordeel zijn de verzekeringnemer en de verzekerde dezelfde personen.
<i>Verzekeringsrekening</i>	De rekening binnen een overeenkomst waarop de premies worden bijgeboekt en waaraan de kosten, risicopremies en taksen worden onttrokken.
<i>U / uw</i>	De verzekeringnemer. Dit is de persoon die de overeenkomst sluit met de verzekeraar.
<i>Wij / ons</i>	De verzekeraar. Dit is Argenta Assuranties nv (<i>Aras</i>), met maatschappelijke zetel te Belgiëlei 49-53, 2018 Antwerpen, België.
<i>Winstdeling</i>	<i>Onze</i> Algemene Vergadering der aandeelhouders beslist jaarlijks over de toekenning van een <i>winstdeling</i> . Deze <i>winstdeling</i> is niet vooraf vastgelegd of gegarandeerd.

Beschrijving van Argenta-Flexx

Artikel 1. Wat is Argenta-Flexx?

Argenta-Flexx is een *tak 21*-levensverzekering naar Belgisch recht met een gegarandeerde interestvoet.

Bij het afsluiten van de *overeenkomst* hebt *u* de keuze om te sparen via de fiscale regimes van het *pensioensparen* en/of *langetermijnsparen*.

U kunt in Argenta-Flexx verschillende *overeenkomsten* combineren. De samengevoegde *overeenkomsten* worden dan vanuit een verzekeringstechnisch standpunt als één geheel gezien, maar vanuit fiscaal standpunt blijven de *overeenkomsten* gescheiden. Zo worden bijvoorbeeld de regels in verband met *pensioensparen* en *langetermijnsparen* enkel toepast op het deel waarop ze betrekking hebben, maar ontvangt *u* wel maar één rekeninguittreksel van alle onderdelen samen.

Artikel 2. Welke waarborgen heeft Argenta-Flexx?

Argenta-Flexx biedt een waarborg bij leven en een waarborg bij overlijden. Deze dekkingen kunnen uitgebreid worden met een aanvullende waarborg met een vast of een afbouwend (Home & Pension) overlijdenskapitaal. Een Argenta-Flexx Home & Pension is een Argenta-Flexx waar een afbouwende waarborg overlijden is toegevoegd. Het *Persoonlijk Certificaat* vermeldt welke waarborgen van toepassing zijn binnen de *overeenkomst*. De waarborgen gelden vanaf de inwerkingtreding van de *overeenkomst*.

Waarborg bij leven

Als de *verzekerde* nog in leven is op de einddatum van de *overeenkomst*, dan wordt de *reserve* uitgekeerd aan de *begunstigde(n)* bij leven. Eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, kosten en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan *ons* of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser) worden voor de uitkering afgerekend. De *overeenkomst* eindigt op de einddatum die vermeld staat in het *Persoonlijk Certificaat*.

Waarborg bij overlijden

Als de *verzekerde* overlijdt voor de einddatum van de *overeenkomst*, dan keren *wij* het overeengekomen kapitaal uit aan de *begunstigde(n)* bij overlijden. Eventuele verschuldigde kosten of belastingen worden hiermee verrekend. Het *Persoonlijk Certificaat* vermeldt dit overeengekomen kapitaal.

Aanvullende waarborg overlijden

U kunt deze waarborg aanvullend onderschrijven. Hierdoor ontvangt de *begunstigde* een bepaald kapitaal als de *verzekerde* overlijdt. Deze optionele waarborg staat uitgebreid toegelicht in artikel 23 tot en met 31.

Algemene bepalingen van toepassing op alle overeenkomsten

AANVANG EN EINDE VAN DE OVEREENKOMST

Artikel 3. Wanneer treedt de *overeenkomst in werking*?

De *overeenkomst* gaat in op de aanvangsdatum die in het *Persoonlijk Certificaat* vermeld staat. Als de eerste premie niet geïnd kan worden op deze datum, dan gaat de *overeenkomst* pas in op de dag van de eerste premiebetaling.

Artikel 4. Kunt *u* de *overeenkomst* nog opzeggen?

U kunt de *overeenkomst* opzeggen binnen 30 dagen na de inwerkingtreding van de *overeenkomst*.

U zegt de *overeenkomst* op via een aangetekend schrijven gericht aan *Aras*, bij deurwaardersexploot of door afgifte van een opzeggingsbrief aan *Aras* met ontvangstbewijs.

Na aanvaarding en verwerking van uw opzegging storten *wij* de ontvangen premies terug. Deze premies worden verminderd met eventuele wettelijk verplichte inhoudingen en andere verschuldigde sommen. Zo worden bijvoorbeeld, als *u* een aanvullende waarborg hebt onderschreven, de premies verminderd met de al aangewende *risicopremies* en de terugbetaalde kosten van medische onderzoeken die betrekking hebben op de *overeenkomst*.

Artikel 5. Wanneer eindigt de *overeenkomst*?

De *overeenkomst*, inclusief alle dekkingen, wordt beëindigd:

Bij leven:

- op de in het *Persoonlijk Certificaat* vermelde einddatum (bij leven van de *verzekerde* op dit moment);
- bij een totale afkoop van de *overeenkomst*.

Bij overlijden:

- bij het overlijden van de *verzekerde* (voor de einddatum van de *overeenkomst*)/

PREMIE

Artikel 6. Hoeveel bedraagt de premie?

Het bedrag en oogenblik van de betaling bepaalt *u* zelf: via vrije storting of op basis van een betaalplan zoals bepaald in het *Persoonlijk Certificaat*. De minima en maxima zijn afhankelijk van het gekozen fiscale regime en worden vermeld in de *Financiële Infociche*. *Wij* storten de betaalde premies die buiten deze grenzen vallen terug.

U kunt het jaarlijkse bedrag van de gedomicilieerde premies of de uitnodigingen tot premiebetaling automatisch laten aanpassen aan het fiscale maximum (*pensioensparen* of *langetermijnsparen*, afhankelijk van het gekozen fiscaal regime). De aanpassing gebeurt telkens vanaf 1 januari van het desbetreffende inkomstenjaar.

Artikel 7. Hoe betaalt u de premie?

U kunt kiezen tussen een betaalplan of vrije stortingen. Als u voor een maandelijks, driemaandelijks of halfjaarlijks betaalplan kiest, is betaling via domiciliëring verplicht. Als u de premie zelf overschrijft, dan betaalt u de premie op de door ons in het Persoonlijk Certificaat aangeduide bankrekening met vermelding van de opgegeven referentie.

Artikel 8. Wat gebeurt er als u de premie niet betaalt?

Als u de eerste premie niet betaalt, treedt de *overeenkomst* niet in werking. Na de eerste premiebetaling zijn premiebetalingen niet verplicht door deze overeenkomst. Bij een aanvullende waarborg moet er voldoende *reserve* zijn. Meer leest u hierover in artikel 28.

RESERVE

Artikel 9. Hoe wordt de *reserve* gevormd?

Na afhouding van eventuele (instap)kosten en premietaks wordt de *netto premie* aan de betreffende *verzekeringsrekening* toegekend. Iedere gestorte premie verhoogt de *reserve*. Elke premie *kapitaliseert* aan de gegarandeerde interestvoet die van toepassing is op het ogenblik van de storting van deze premie. De interestvoet die wordt toegepast op de gestorte premies, is gegarandeerd voor de nog resterende looptijd van de *overeenkomst*. *Wij* kunnen op de gestorte premie eventueel een winstdeling toekennen. De gestorte premie *kapitaliseert* vanaf de datum waarop het geld beschikbaar is op *onze* bankrekening. De winstdeling wordt toegekend vanaf de datum bepaald door de Algemene Vergadering der aandeelhouders.

Kosten, taksen, eventuele *risicopremies* voor een aanvullende waarborg en eventuele gedeeltelijke afkopen worden aan de *reserve* onttrokken. Meer leest u hierover in artikel 26.

In een *samengevoegde overeenkomst* worden de kosten en taksen onttrokken aan de *overeenkomst* waarop ze betrekking hebben. Zo wordt in een *samengevoegde overeenkomst* een belasting enkel van toepassing voor *pensioensparen* alleen onttrokken aan de *reserve van pensioensparen*. Ze wordt dus niet aan de totale *reserve van de samengevoegde overeenkomst* onttrokken. Kosten en taksen die betrekking hebben op alle *overeenkomsten* in de *samengevoegde overeenkomst* worden evenredig verdeeld over de verschillende *overeenkomsten*.

KOSTEN EN TAKSEN

Artikel 10. Wat zijn de kosten en taksen?

Instapkosten

De instapkosten worden berekend op de bruto gestorte premie na afhouding van de premietaks. Het *Persoonlijk Certificaat* vermeldt de instapkosten die specifiek van toepassing zijn voor uw *overeenkomst*.

Beheerskosten

Deze periodieke kost dient ter vergoeding van het beheer van de (*samengevoegde*) *overeenkomst* en wordt aangerekend gedurende de looptijd van uw *overeenkomst*. Deze kost wordt verrekend op maandbasis en rechtstreeks aan de *reserve* onttrokken.

Servicekosten

Als *u*, de *verzekerde(n)* of de *begunstigde(n)* bijzondere uitgaven veroorzaken, dan mogen *wij* deze kosten aanrekenen. Deze bijzondere uitgaven gaan bijvoorbeeld over het sturen van aangetekende brieven en correspondentie naar het buitenland, aanvragen van kopieën,...

Afkoopkosten

U kunt de *reserve* geheel of gedeeltelijk afkopen. Hiervoor worden kosten aangerekend. Meer hierover leest *u* in artikel 12.

Taksen

Wij kunnen alle taksen en lasten van welke aard ook die kunnen worden geheven op de premies, de *reserves*, de beleggingsopbrengsten of welke uitkering ook, ten laste van *u* of de *begunstigde(n)* leggen.

Hoeveel de kosten maximaal kunnen bedragen, leest *u* in de Financiële Infofiche.

DATA

Artikel 11. Overzicht van enkele belangrijke data

Achter onderstaande verrichtingen staan de data vanaf, of tot wanneer, de *reserve* interest opbrengt. Deze datum is niet noodzakelijk dezelfde als de datum van de verwerking van de verrichting, van de uitbetaling, ...

- Premiebetaling: datum van ontvangst van de premie op *onze* bankrekening
- Toekenning winstdeling aan de *reserve*: datum bepaald door de Algemene Vergadering der aandeelhouders
- Onttrekking *risicopremies* van de *reserve*: de eerste van elke maand
- Onttrekking beheerskosten van de *reserve*: de eerste van elke maand
- Onttrekking servicekosten van de *reserve*: de datum waarop *wij* de gevraagde service uitvoeren
- Opzegging: de datum waarop *wij* het geldig aangetekend schrijven en alle eventuele andere documenten ontvangen
- Afkoop: de datum waarop *wij* het geldig afkoopformulier ontvangen of de latere gewenste afkoopdatum zoals eventueel vermeld op het afkoopformulier
- Overlijden: de overlijdensdatum
- Uitkering op de einddatum: einddatum van de *overeenkomst*

In geval van overmacht kan worden afgeweken van de bovenvermelde datum.

RECHTEN VAN DE VERZEKERINGNEMER

Artikel 12. Kunt *u* de *overeenkomst* afkopen?

U kunt de *reserve* geheel of gedeeltelijk afkopen. De afkoop kan gebeuren in de vorm van het (gedeeltelijk) opvragen van de *reserve*, een overdracht van de *reserves* naar een andere *verzekeringsrekening* of naar een andere verzekeringsmaatschappij / pensioeninstelling.

Bij een gedeeltelijke afkoop van de *overeenkomst* wordt het afgekochte bedrag uit de *reserve* gehaald. Een gedeeltelijke afkoop bedraagt minimaal 500 euro en er moet een minimumreserve van 545 euro in de *overeenkomst* behouden blijven.

Bij een volledige afkoop wordt de volledige *reserve* van de *overeenkomst* opgenomen en eindigt de *overeenkomst* met inbegrip van alle dekkingen.

U kunt de afkoop aanvragen via een gedateerd en door *u* ondertekend afkoopformulier dat *wij* op uw verzoek ter beschikking stellen. De door *u* aangevraagde afkoop geldt als regelingskwijting zodra *wij* de *netto afkoopwaarde* hebben uitgekeerd.

Bij afkoop worden de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, kosten, afkoopvergoeding en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan *ons* of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser) aangerekend. Hoeveel de afkoopvergoeding bedraagt, leest *u* in de *Financiële Infociche*.

Wij kunnen bij een afkoop van de *overeenkomst* bovenop de afkoopvergoeding ook een financiële correctie (ook wel bijkomende afkoopkosten genoemd) toepassen, conform de wettelijke bepalingen. Een afkoop zorgt er immers voor dat *wij* voortijdig de achterliggende belegging ten gelde moeten maken. Hierdoor kunnen spaarders van andere *overeenkomsten* benadeeld worden. Dit nadeel kan bij een afkoop aangerekend worden, zodat de klanten die hun *overeenkomst* niet vroegtijdig afkopen, beschermd worden.

Artikel 13. Kunt *u* de *overeenkomst* weer in werking stellen na een volledige afkoop?

U kunt uw *overeenkomst* na een afkoop terug *in voege* laten stellen binnen 3 maanden te rekenen vanaf de datum van de volledige afkoop. Dit doet *u* door de volledige laatst afgekochte *reserves* aan *ons* terug te storten. *U* betaalt hier niet opnieuw een instapkost voor. Een aanvullende waarborg vereist een nieuwe medische acceptatie. De *overeenkomst* treedt opnieuw in werking op de datum vermeld in het nieuw uitgegeven *Persoonlijk Certificaat*.

Artikel 14. Kunt *u* de *overeenkomst* in pand geven?

U kunt de *overeenkomst* in pand geven. Hiervoor moeten *wij*, *u*, de pandhoudende schuldeiser en eventueel de aanvaardende *begunstigde* een bijvoegsel aan het *Persoonlijk Certificaat* ondertekenen. Uw kantoorhouder bezorgt *u* alle nodige documenten.

Artikel 15. Kunt *u* uw rechten overdragen?

U kunt uw rechten geheel of gedeeltelijk overdragen aan één of meerdere hiertoe aangeduide personen. Om uw rechten over te kunnen dragen is een door *u*, door *ons* en

door de overnemer(s) ondertekend bijvoegsel van het *Persoonlijk Certificaat* nodig. Deze overdracht beperkt uw rechten.

Artikel 16. Kunt u de *begunstigde* aanduiden of wijzigen?

U kunt de *begunstigde(n)* van de *overeenkomst* aanduiden, herroepen, wijzigen en/of de voorrangsorte van *begunstigde(n)* veranderen. U vraagt dit aan via een gedateerd en ondertekend schrijven Een wijziging wordt bevestigd door de uitgifte van een aangepast *Persoonlijk Certificaat* of door middel van een bijvoegsel. De *begunstigde* heeft de mogelijkheid om de *begunstiging* te aanvaarden.

RECHTEN VAN DE BEGUNSTIGDE

Artikel 17. Welke rechten heeft de *begunstigde*?

De *begunstigde* is de persoon die het *verzekerde* bedrag zal ontvangen bij leven of bij overlijden van de *verzekerde*.

De *begunstigde* kan de *begunstiging* aanvaarden door samen met u een bijvoegsel aan het *Persoonlijk Certificaat* te tekenen. Hierdoor kunt u enkel met schriftelijke toestemming van de aanvaardende *begunstigde* uw rechten uitoefenen.

Artikel 18. Waarmee moet u rekening houden bij de uitkering van de *overeenkomst*?

De (in te vullen) documenten moeten door u volledig, correct en ondertekend zijn. Een uitkering of uitbetaling van (een deel) van de *reserve* gebeurt onder andere bij opzegging, afkoop, of op de einddatum van de *overeenkomst*.

De uitkering gebeurt binnen 30 dagen na ontvangst door ons van de gevraagde en door u behoorlijk ingevulde documenten. Wij keren de verschuldigde sommen uit, na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, kosten, vergoedingen en andere sommen die nog aan ons of aan derden verschuldigd zouden zijn.

Wij vergoeden geen interest of enige andere vergoeding voor vertraagde uitkeringen door overmacht.

Diverse bepalingen van toepassing op alle overeenkomsten

Artikel 19. Hoe gebeurt de communicatie?

Wij sturen elke kennisgeving naar het domicilieadres dat *u* het laatst hebt meegedeeld. *U* communiceert via *uw* kantoor of stuurt een kennisgeving naar Aras, Belgiëlei 49-53, 2018 Antwerpen, België.

Wij communiceren uitsluitend in het Nederlands of het Frans.

Als *u* een aangetekend schrijven verstuurd hebt, dan bewijst het ontvangstbewijs van de aangetekende zending het verzenden van dat aangetekend schrijven.

Artikel 20. Welke wetgeving is van toepassing?

Het Belgische recht is van toepassing op deze overeenkomst. Een clausule die eventueel in strijd zou zijn met een dwingende bepaling tast de geldigheid van de (*samen*gevoegde) *overeenkomst* niet aan.

Artikel 21. Hoe en waar dient u een klacht in?

Als *u* klachten hebt, kunt u die met *uw* Argenta-kantoorhouder bespreken. *U* kunt ook terecht bij: Argenta Assuranties nv, Klachtenbeheer, Belgiëlei 49-53, 2018 Antwerpen, tel. 03 285 56 45, fax 03 285 55 28, klachtenbeheer@argenta.be. Telefonische klachten moet *u* schriftelijk bevestigen per fax, e-mail of brief. Vindt *u* dat Argenta Assuranties nv *uw* klacht niet of onvoldoende heeft beantwoord? Dan kunt *u* zich richten tot de Ombudsman der Verzekeringen, De Meeûssquare 35, 1000 Brussel, tel. 02 547 58 71, fax 02 547 59 75, info@ombudsman.as. *U* hebt ook altijd het recht om een gerechtelijke procedure in te leiden.

Artikel 22. Wat is ons belangenconflictenbeleid?

Argenta is een dienstverlener die zijn klanten bank-, verzekerings- en beleggingsdiensten aanbiedt. Net als elke andere financiële dienstverlener kan Argenta te maken krijgen met feitelijke en potentiële belangenconflicten die voortvloeien uit deze verschillende activiteiten. De bescherming van het belang van de klant is hierbij de eerste zorg.

Om te vermijden dat interne en externe belangenconflicten schade zouden toebrengen aan de belangen van zijn klanten, heeft Argenta een belangenconflictenbeleid uitgewerkt. Dit beleid heeft tot doel belangenconflicten te identificeren, te beheersen en, indien het redelijkerwijs niet mogelijk is de belangenconflicten te beheren zonder schade aan de belangen van klanten, hen passende informatie te verstrekken. Het beleid heeft betrekking op alle diensten en alle medewerkers en handelsagenten van Argenta.

Het belangenconflictenbeleid is van toepassing op alle vennootschappen die deel uitmaken van de Argenta Bank- en verzekeringsgroep ("Argenta"), inclusief zijn handelsagenten, en wordt regelmatig geëvalueerd en desgevallend geactualiseerd.

Een belangenconflict is een conflict dat ontstaat wanneer er tegenstrijdige belangen zijn tussen twee of meerdere personen of entiteiten. Bij de identificatie van de mogelijke conflicten die de belangen van een klant wezenlijk kunnen schaden, gaat Argenta na of de onderneming of een persoon:

- wellicht financieel voordeel zal halen of financieel verlies zal vermijden ten koste van de klant;

- belang heeft bij de uitkomst van een aan een klant verstrekte dienst of van een namens de klant uitgevoerde verrichting dat verschilt van het belang dat de klant bij die uitkomst heeft;
- een financieel of ander voordeel krijgt om de belangen van een andere klant of groep van klanten boven die van de klant te stellen;
- dezelfde activiteit uitvoert als de klant;
- van een andere persoon dan de klant, naast de gebruikelijke commissie of vergoeding, een voordeel of vergoeding ontvangt of zal ontvangen met betrekking tot een aan de klant verstrekte dienst.

De potentiële belangenconflicten worden opgenomen in de inventaris.

Argenta heeft een belangenconflictenregister dat regelmatig wordt geactualiseerd. Dit register bevat details van feitelijke belangenconflicten en is een belangrijk instrument voor de identificatie en het beheer van deze belangenconflicten. Aan de hand van de effectieve belangenconflicten die in het register worden opgenomen, zal de inventaris regelmatig worden geactualiseerd.

Afhankelijk van de aard van de belangenconflicten heeft Argenta verscheidene procedures en maatregelen uitgewerkt die in eerste instantie tot doel hebben belangenconflicten te voorkomen en in tweede instantie, indien voorkomen niet mogelijk is, de potentiële en effectieve belangenconflicten zo goed als mogelijk te beheersen. In geval van belangenconflicten zullen de leidinggevenden altijd een zorgvuldige afweging maken tussen het belang van de klant en het belang van Argenta of van de handelsagent. Bij twijfel of in delicate situaties kan een beroep gedaan worden op Compliance dat in tweede lijn tussenkomt. Redelijkerwijs wordt altijd het belang van de klant voorop gesteld. Dit is een beknopte beschrijving van ons beleid inzake belangenconflicten. De meest recente versie van het belangenconflictenbeleid is op eenvoudige aanvraag te verkrijgen of vindt u op de website van Argenta.

Bepalingen van toepassing enkel voor de aanvullende waarborgen overlijden

Artikels 23 tot en met 31 zijn enkel voor de aanvullende waarborgen overlijden van toepassing.

Artikel 23. Wat houden de aanvullende waarborgen overlijden in?

U hebt de keuze om onder voorbehoud van medische acceptatie de *overeenkomst* zoals beschreven in artikels 1 tot en met 22 uit te breiden met een aanvullende waarborg overlijden. Hierdoor ontvangt de *begunstigde* een in het *Persoonlijk Certificaat* bepaald kapitaal als de *verzekerde* overlijdt.

Er zijn 2 verschillende aanvullende waarborgen overlijden. Beide waarborgen kunnen niet gelijktijdig van toepassing zijn.

Constante waarborg overlijden

In deze aanvullende waarborg overlijden keren *wij* in geval de *verzekerde* overlijdt een vooraf bepaald kapitaal (vermeld in het *Persoonlijk Certificaat*) of de *reserve* uit (het hoogste bedrag van de twee mogelijkheden).

Afbouwende waarborg overlijden (dit is Argenta-Flexx Home & Pension)

Deze optionele waarborg met afbouwend kapitaal kan ten vroegste één jaar na de ingangsdatum van de overeenkomst afgesloten worden.

In deze aanvullende waarborg overlijden keren *wij* in geval de *verzekerde* overlijdt het afbouwende overlijdenskapitaal (vermeld in het *Persoonlijk Certificaat*) of de *reserve* uit (het hoogste bedrag van de twee mogelijkheden).

Wij aanvaarden een aanvullende waarborg onder voorbehoud van de medische acceptatie van de *verzekerde*. Een overzicht van de gehanteerde criteria op het vlak van acceptatie, tarifiering en/of omvang van de dekking is op eenvoudige aanvraag te verkrijgen of vindt *u* terug op de website van Argenta. De aanvullende waarborg overlijden is slechts verzekerd als ze vermeld is op het *Persoonlijk Certificaat*.

De aanvullende waarborg overlijden is een aanvullende verzekering ten opzichte van de hoofdovereenkomst. Dat houdt onder andere het volgende in:

- De bepalingen van de Algemene Voorwaarden betreffende de hoofdovereenkomst gelden ook voor de aanvullende waarborg overlijden tenzij hiervan uitdrukkelijk wordt afgeweken in het *Persoonlijk Certificaat*.
- Als *u* de hoofdovereenkomst opzegt of volledig afkoopt, beëindigt de aanvullende waarborg overlijden mee.
- *U* hebt het recht om op elk moment en onafhankelijk van het verloop van de hoofdovereenkomst de aanvullende waarborg overlijden te beëindigen.
- Als *u* de premiebetaling voor de hoofdovereenkomst stopzet, zet *u* ook de premiebetaling voor de aanvullende waarborg overlijden stop.
- Als *u* de hoofdovereenkomst reduceert, reduceert *u* de aanvullende *overeenkomst* mee.

Artikel 24. Wat gebeurt er als *u* niet akkoord gaat met de medische acceptatie?

Betwistingen over medische aangelegenheden kunnen beslecht worden met een minnelijke medische expertise.

Als *u* niet akkoord gaat met de bevindingen in een medische aangelegenheid, dan meldt *u* dat schriftelijk aan *ons*. Daarna geven *wij u* schriftelijk en uitdrukkelijk *onze* goedkeuring om een eigen geneesheer aan te stellen. *Uw* en *onze* geneesheer proberen samen een akkoord te bekomen. Lukt dat niet, dan duiden de geneesheren samen een derde geneesheer aan. Bij gebrek aan overeenstemming duidt de rechtbank van Eerste Aanleg de derde geneesheer aan. De drie geneesheren beslissen samen op basis van meerderheid van stemmen. Deze beslissing is onherroepelijk. De geneesheren mogen in hun beslissing op straffe van nietigheid niet afwijken van de bepalingen in de Algemene Voorwaarden. Elke partij betaalt de door haar aangestelde geneesheer. De honoraria van de eventuele derde geneesheer worden door de partijen in gelijke delen gedragen.

Artikel 25. Wat gebeurt er als u ons niet of onjuist inlichtte?

Om het overlijdensrisico van de *verzekerde* correct te kunnen inschatten, moet *u* alle *u* bekende gegevens die van invloed kunnen zijn op de beoordeling van dit risico meedelen. Het gaat hierbij onder andere om de beroepsactiviteit, uitgeoefende sporten en hobby's en ziekten en aandoeningen die al gediagnosticeerd zijn of waarvan minstens de symptomen zich al hebben gemanifesteerd op het moment van het aanvragen van de aanvullende waarborg.

Als de opgegeven geboortedatum van de *verzekerde* onjuist is, dan kunnen *wij* de *risicopremies* en/of de uitkeringen aanpassen op basis van de tariefelementen in functie van de werkelijke leeftijd.

Als *u* onopzettelijk geen of valse informatie hebt verstrekt die duidelijk van belang is voor de beoordeling van *uw* overlijdensrisico, dan passen *wij* hier de relevante wettelijke bepalingen op toe.

Als *u* opzettelijk geen of valse informatie hebt verstrekt die duidelijk van belang is voor de beoordeling van *uw* overlijdensrisico dan kunnen *wij* elke tussenkomst voor de aanvullende waarborg weigeren. In dat geval betalen *wij* de *netto afkoopwaarde* uit in de plaats van de in het *Persoonlijk Certificaat* vermelde bedragen voor de aanvullende waarborg overlijden. *Wij* kunnen elke ten onrechte uitgekeerde som terugvorderen, verhoogd met de wettelijke interesten.

Elke fraude, opzettelijke verzwijging of opzettelijke onjuiste verklaring heeft de nietigheid van de aanvullende waarborg overlijden tot gevolg. De premies die vervallen zijn tot op het ogenblik waarop *wij* hiervan kennis krijgen, komen *ons* toe.

Artikel 26. Welke *risicopremie* betaalt *u*?

In ruil voor de aanvullende waarborg, betaalt *u* een *risicopremie*. Deze *risicopremie* wordt maandelijks aan de *reserve* onttrokken.

Wij gebruiken een aantal statistische criteria om de *risicopremie* te bepalen. Meer informatie hierover vindt u op:

<https://www.argenta.be/portalserver/content/atom/contentRepository/content/Segmentatiecriteria%20overlijdensdekking.pdf?id=69021e07-db5a-4b34-92eb-be1973caf587>

Bij een verhoogd risico op overlijden kunnen *wij* een bijpremie op de *risicopremie* aanrekenen of een welbepaalde ziekte (gedeeltelijk) weigeren, dan wordt die bijpremie of (gedeeltelijke) weigering ook toegepast op elke latere verhoging van de dekking.

Met uitzondering van de eventueel toegepaste bijpremies voor verhoogde risico's, hebben *wij* de gehanteerde tarieven voor de berekening van de *risicopremies* neergelegd bij de Autoriteit voor de Financiële Diensten en Markten.

Artikel 27. Kunnen de premies veranderen?

Wij kunnen in de loop van de *overeenkomst* de tarieven voor de berekening van de *risicopremies* aanpassen in het geval een wetswijziging, optreden van de controleoverheid, rechtspraak, ...

- *ons* daartoe verplicht;
- bepaalde segmentatiecriteria zou verbieden;
- de draagwijdte van de dekking(en) of *onze* verplichtingen zou uitbreiden;
- het financieel evenwicht van *onze* portefeuille volgens *ons* in gevaar zou brengen.

Wij kunnen in de loop van de *overeenkomst* de tarieven ook aanpassen

- als er een significante stijging is in het risico op overlijden bij de bevolking (van de Belgische verzekeringsmarkt) of in (in een segment van) *onze* eigen portefeuille;
- als er zich omstandigheden voordoen die *ons* dit volgens de wet toelaten.

Wij kunnen ook de in het tarief verwerkte kosten aanpassen als *wij* kunnen aantonen dat de kostprijs om een *overeenkomst* te beheren, gestegen is sinds de onderschrijvingsdatum van de *overeenkomst*.

De tariefaanpassing gebeurt enkel om gegronde reden en op redelijke en proportionele wijze.

Artikel 28. Wat is de duurtijd van de aanvullende waarborg overlijden?

De aanvullende waarborg treedt in werking op de in het *Persoonlijk Certificaat* bepaalde datum en kan niet vroeger in werking treden dan de hoofdovereenkomst.

De aanvullende waarborg eindigt op de in het *Persoonlijk Certificaat* bepaalde datum of als er niet voldoende *reserve* is om de *risicopremies* te kunnen onttrekken. *U* kunt de aanvullende waarborg tussentijds opzeggen met een aangetekende brief, deurwaardersexploot of via een formulier dat *wij* ter beschikking stellen.

De *risicopremies* worden onttrokken aan de *reserve*. Bij gebrek aan *reserve* kunnen *wij* de aanvullende waarborg overlijden beëindigen 30 dagen nadat *wij u* per aangetekend schrijven hierover hebben ingelicht.

Artikel 29. Waar geldt de aanvullende waarborg overlijden?

De aanvullende waarborg overlijden is geldig over de hele wereld.

Artikel 30. Wanneer betalen *wij* de aanvullende waarborg overlijden niet uit?

Wij betalen de aanvullende waarborg overlijden niet uit als de *verzekerde* overlijdt:

- door het plegen van zelfmoord binnen het jaar te rekenen vanaf:
 - de (weder)inwerkingtreding van de aanvullende waarborg overlijden;
 - de verhoging van de aanvullende waarborg overlijden (beperkt tot het verhoogde bedrag);
- als gevolg van de tenuitvoerlegging van een rechterlijke veroordeling tot de doodstraf;
- als gevolg van een opzettelijk door de *verzekerde* als dader of mededader gepleegd(e) misdad of wanbedrijf waarvan de gevolgen door hem konden worden voorzien;

- door een ongeval met een luchtvaartuig (uitgezonderd reguliere lijn- of chartervluchten met een niet-militair karakter) waarop de *verzekerde* inscheepte als passagier of bemanningslid;
- door oproer of een collectieve gewelddaad met politieke, ideologische of maatschappelijke inslag al dan niet vergezeld van een opstand tegen de overheid of welke gevestigde macht dan ook. Deze risico's zijn wel gedekt als de *verzekerde*:
 - niet actief deelnam
 - handelde uit wettige zelfverdediging
 - tussenkwam als lid van de ordestrijdkrachten
- als gevolg van oorlog of gelijkaardige feiten en burgeroorlog. Deze risico's zijn wel gedekt als:
 - het conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de *verzekerde* en de *verzekerde* niet op actieve wijze aan de vijandelijkheden deelnam;
 - de *verzekerde* zich naar een land begeeft waar een gewapend conflict aan de gang is en *wij* hiervan voor het vertrek op de hoogte werden gebracht en *wij ons* schriftelijk akkoord voor vertrek hebben gegeven en voor zover de *verzekerde* niet actief deelnam aan de vijandelijkheden.
- als gevolg van enig feit of enige opeenvolging van feiten met dezelfde oorzaak die voortkomen uit of het gevolg zijn van ioniserende stralingsbronnen, van splijtstoffen of radioactieve producten of afvalstoffen. Medische bestralingen zijn wel gedekt.

In deze gevallen betalen *wij* niet de in het *Persoonlijk Certificaat* vermelde bedragen voor de aanvullende waarborg overlijden uit, maar de *netto afkoopwaarde*.

Als het overlijden van de *verzekerde* het gevolg is van een opzettelijke daad van de *begunstigde(n)* of op diens aansporing veroorzaakt werd, dan handelen *wij* alsof deze perso(o)n(en) geen *begunstigde* is (zijn).

Artikel 31. Wat gebeurt er bij het overlijden van de *verzekerde*?

De *begunstigde* moet binnen 30 dagen het overlijden van de *verzekerde* aangeven met vermelding van:

- de datum, het uur en de plaats van het overlijden;
- de omstandigheden van het overlijden;
- de aard van het ongeval en de identiteit van eventuele getuigen van het ongeval als het om een ongeval gaat;
- Een medisch attest met vermelding van de overlijdensoorzaak (*wij* verstrekken hiervoor een formulier);
- bijkomende documenten die *wij* nodig hebben voor het specifieke dossier.

Als aan één van deze verplichtingen niet voldaan wordt, kunnen *wij onze* tussenkomst geheel of gedeeltelijk weigeren.