

# Overlijdensverzekering



Financiële infofiche  
Levensverzekering  
Tak 21 en 23

Deze 'financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 7 oktober 2019.

## Type levensverzekering

Overlijdensverzekering (tak 21) kan de vorm aannemen van een Schuldsaldoverzekering of een Tijdelijke Verzekering.

## Waarborgen

### Hoofdwaarborgen

In geval van overlijden van de verzekerde vóór het einde van het contract, betaalt de verzekeraar een kapitaal aan de begunstigde(n) dat kan evolueren volgens de gekozen verzekeringsvorm.

Zijnde:

- de Schuldsaldoverzekering waarborgt bij overlijden het nog af te lossen kapitaal van een hypothecair of niet-hypothecair krediet terugbetaalbaar door kapitaalsaflossingen.
- de Tijdelijke Verzekering waarborgt bij overlijden de betaling van een constant kapitaal of van een afnemend kapitaal als de behoefte aan bescherming met de tijd vermindert. Het kan dus dienen om bij overlijden een hypothecair of niet-hypothecair krediet te waarborgen, op vaste termijn of die terugbetaald wordt door wedersamenstelling van het kapitaal met een levensverzekering als deze niet voorziet in een dekking bij overlijden of als de dekking bij overlijden ontoereikend is.

### Aanvullende waarborgen

- Verzekering overlijden door ongeval en/of opeenvolgend overlijden. De verzekeraar kan een bijkomend kapitaal betalen bij overlijden door ongeval en/of een kapitaal bij opeenvolgend overlijden van de hoofdverzekerde en de partner of een andere tweede verzekerde, of indien de verzekerden allebei gelijktijdig of binnen de 12 maanden overlijden.
- Verzekering arbeidsongeschiktheidsrente. De verzekeraar kan aan de begunstigde gedurende de periode van de arbeidsongeschiktheid een arbeidsongeschiktheidsrente (volledig of gedeeltelijk) storten en/of de premiebetaling ten laste nemen in geval van een dekking 'premie vrijstelling bij arbeidsongeschiktheid'. Een beschrijving van deze waarborgen is opgenomen in de algemene voorwaarden.

De initiële verzekerde overlijdensuitkering van de hoofdwaarborg kapitaal en de aanvullende waarborgen bedragen minimaal 6.200 euro. Een overlijdenskapitaal van meer dan 500.000 euro moet het onderwerp zijn van een specifiek verzoek aan de verzekeraar.

## Uitsluitingen

- Overlijden en opeenvolgend overlijden (12 maanden). De belangrijkste uitsluitingen zijn diegene welke het gevolg zijn van:
  - een zelfmoord tijdens het eerste jaar;
  - een tenuitvoerlegging van een rechterlijke veroordeling tot de doodstraf;
  - een opzettelijk door de verzekerde, de verzekeringnemer of één van de begunstigten als dader of mededader gepleegd(e) misdad of wanbedrijf;
  - een oorlog of enig gelijkaardig feit en burgeroorlog voor zover de verzekerde op actieve wijze en vrijwillig aan de vijandelijkheden deelneemt;
  - een ongeval met een luchtvaartuig als de verzekerde heeft plaatsgenomen als piloot of als het gaat om een toestel zoals in de algemene voorwaarden beschreven wordt;
  - een ziekte of ongeval dat zich heeft voorgedaan vóór de ingangsdatum van het contract.

## OVERLIJDENSVERZEKERING

- Overlijden bij ongeval.  
De belangrijkste uitsluitingen zijn diegene welke het gevolg zijn van:
  - een dronkenschap, alcoholintoxicatie of gelijkaardige intoxicatie als gevolg van het gebruik van drugs of hallucinogene stoffen of door misbruik van geneesmiddelen;
  - de deelname aan misdrijven, gevechten of twisten (behalve bij wettige zelfverdediging) en kennelijk roekeloze daden;
  - het beoefenen van vechtsporten in club- of competitieverband;
  - het beoefenen als beroepsactiviteit van om het even welke sportdiscipline;
  - het beoefenen als amateur van algemene erkende extreme en gevaarlijke sportactiviteiten;
- Arbeidsongeschiktheid.  
De belangrijkste uitsluitingen zijn diegene welke het gevolg zijn van:
  - een aandoening die niet medisch objectiveerbaar is;
  - een psychische en functionele stoornis;
  - een poging tot zelfmoord;
  - een ziekte of een ongeval voorgedaan vóór de aanvangsdatum van de dekkingen.

Alle uitsluitingen zijn opgenomen en beschreven in de algemene voorwaarden.

### Doelgroep

De overlijdensverzekering is bedoeld voor natuurlijke en rechtspersonen die zich moeten dekken tegen de financiële gevolgen van het overlijden van de verzekerde of de bedrijfsleider om respectievelijk het gezin of het bedrijf te beschermen.

Wij vestigen uw aandacht op het feit dat kandidaat-verzekerden met een verhoogd gezondheidsrisico een hypothecair krediet wensen te verkrijgen voor de verwerving of transformatie van hun eigen en unieke woning en in dit kader een levensverzekering wensen af te sluiten die de terugbetaling van hun het kapitaal, kunnen genieten van het solidariteitsmechanisme voorzien door de wet van 4 april 2014. Raadpleeg voor meer informatie de website van Assuralia (<https://assuralia.be/nl/recht-om-vergeten-te-worden/wettelijke-maatregelen>).

### Kosten

- De premie bevat verschillende elementen: een zuivere premie om het risico van overlijden en kosten om de werking van de verzekeraar te dekken, inclusief beheers- en distributiekosten. U kunt een offerte aanvragen bij uw verzekeringsmakelaar om het exacte bedrag van de premie te kennen.
- Er kunnen kosten in rekening worden gebracht in geval van afkoop van uw polis. Deze kosten zijn opgenomen in de rubriek 'Afkoop'. U vindt meer informatie over vergoedingen in artikel 4.3 van de algemene voorwaarden.

### Looptijd

Het contract eindigt bij overlijden van de hoofdverzekerde, in geval van volledige afkoop of op de termijn vermeld op het persoonlijke certificaat.

- Leeftijd bij onderschrijving: tussen 18 en 65 jaar
- Leeftijd op termijn: maximum 75 jaar
- Looptijd: min. 5 jaar

### Premie

De premie is afhankelijk enerzijds, van segmentatiecriteria en, anderzijds, van de uitkomst van een medische acceptatie. Bezoek onze website, [www.allianz.be](http://www.allianz.be), voor meer informatie onder de rubriek 'Klant informatie/Bescherming van de consument/ MiFID, Segmentatie, FATCA en andere reglementeringen'.

U hebt de keuze om uw premie te betalen in de vorm van een:

- eenmalige premie aan het begin van het contract;
- constante periodieke premies voor gemiddeld 2/3 van de duur van het contract of gedurende de volledige looptijd van het contract;
- variabele jaarpremies gedurende de volledige duur van het contract (jaarpremie wordt jaarlijks herrekend rekening houdende met de kans op overlijden van de verzekerde in de loop van het komende jaar).

Het tarief is niet gegarandeerd.

# OVERLIJDENSVERZEKERING

## Fiscaliteit

Verschillende belastingregimes zijn mogelijk. De fiscale behandeling is afhankelijk van de individuele situatie van de verzekeringnemer en kan wijzigen in de toekomst.

De huidige belastingbehandelingen zijn als volgt

- Als de verzekeringnemer een natuurlijk persoon is:
  - Eigen/Enige Woning /Bouwsparen vanaf 01/01/2015: fiscale aftrekbaarheid in het Gewest waar de woning is gevestigd of belastingvermindering volgens het toegewezen belastingregime.
  - Pensioensparen en Langetermijnsparen: klassieke belastingvermindering van 30% (en ook 25% voor pensioensparen).
  - Niet fiscaal: geen belastingvermindering maar ook geen belasting op het verzekerd kapitaal.

De belastingvermindering als gevolg van betaalde premies (zelfs één keer) resulteert in de belasting van het verzekerd kapitaal.

De overlijdensverzekering is onderworpen aan de premietaks van 2% (behalve pensioensparen). Voor de schuldsaldo-verzekeringen met betrekking tot een hypothecaire lening is de premietaks 1,10%.

- Als de verzekeringnemer een rechtspersoon is en het onderschreven contract een individuele pensioentoezegging (IPT) of een bedrijfsleidersverzekering is: zijn de premies fiscaal aftrekbaar in hoofde van het bedrijf, maar is er een belasting op het gestort kapitaal. Een taks van 4,4% is verschuldigd op de premies voor de hoofdwaaiborg. Een taks van 9,25% is verschuldigd op de premies voor de aanvullende waarborgen.

## Toepasselijke wetgeving

De overeenkomst is onderworpen aan de Belgische wetgeving met betrekking tot verzekeringen.

## Afkoop

Het recht op afkoop is alleen mogelijk als het persoonlijke certificaat dit expliciet vermeldt. Bij gebreke aan een dergelijke expliciete vermelding bestaat het recht op afkoop niet.

In het geval van afkoop wordt een afkoopvergoeding aangerekend van 5% op het bedrag van de afgekochte bruto reserve (als het contract een einddatum heeft, wordt de 5% in de loop van de 5 laatste jaren van het contract verminderd met 1% na ieder afgelopen jaar van die periode).

## Informatie

De beslissing tot onderschrijving van een overlijdensverzekering kan het best gebeuren op basis van een volledige analyse van gecommuniceerde documenten. Deze zijn gratis verkrijgbaar via de website [www.allianz.be](http://www.allianz.be) of bij uw verzekeringsmakelaar:

- het persoonlijk certificaat beschrijft de karakteristieken van het contract;
- de algemene voorwaarden beschrijven het juridisch kader van het contract.

Het rekeningoverzicht wordt overgemaakt bij de eerste premiebetaling en nadien één keer per jaar. Het herneemt de situatie van het contract en geeft een overzicht van premies, vergoedingen, risicopremies,....

## Klachten

U kan elke klacht over de uitvoering van het contract richten aan de dienst Klachtenbeheer van Allianz Benelux: Koning Albert II-laan 32, 1000 Brussel, tel. 02/214.77.36, fax 02/214.61.71, [klachten@allianz.be](mailto:klachten@allianz.be), [www.allianz.be](http://www.allianz.be). Indien u niet tevreden bent na het antwoord van onze dienst Klachtenbeheer, kan u contact opnemen met de Ombudsman van de Verzekeringen: de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, tel. 02/547.58.71, fax 02/547.59.75, [info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be), [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be).