



integrale

DICHT BIJ U

ALGEMENE VOORWAARDEN -
LEVENSVERZEKERING

Integrale Perspective

Inhoudsopgave

1. Definities	3
2. Doel en waarborgen	3
3. Inwerkingtreding	3
4. Herroepingsrecht	4
5. Looptijd	4
6. Onbetwistbaarheid van de overeenkomst	4
7. Premie	4
8. Begunstigde van de verzekering	4
9. Overdracht van rechten aan derdens	4
10. Verzekerde prestaties	4
11. Winstdeelnames	5
12. Afkoop	5
13. Overdracht van fondsen	5
14. Kosten	5
15. Taksen	6
16. Jaarlijkse informatie	6
17. Voorschotten	6
18. Schriftelijke communicatie en verandering van woonplaats	6
19. Bescherming van persoonsgegevens	6
20. Geschillen en toepasselijk recht	6
21. Klachten	6



Algemene voorwaarden - Levensverzekering

INTEGRALE PERSPECTIVE

1. DEFINITIES

Afkoopwaarde

De waarde van de overeenkomst op het ogenblik van de afkoop verminderd met de eventuele uitstapkosten taksen.

Begunstigde

De persoon in wiens voordeel de verzekerde prestaties bedongen zijn.

Beheersreglement van het fonds

Het reglement dat de identificatie en de werkingsregels van het beleggingsfonds bevat.

Bijzondere voorwaarden

Het document met de titel "Bijzondere voorwaarden" moeten gelezen worden als specificatie of afwijking van de Algemene Voorwaarden.

Eenheid

Deel van het beleggingsfonds.

Eenheidswaarde

De waarde bepaald door de beheerder van het fonds.

Integrale

Integrale nv, Belgische verzekeringsmaatschappij onder het toezicht van de Nationale Bank van België (Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel), erkend onder codenummer 1530 en waarvan de maatschappelijke zetel gevestigd is te Place Saint-Jacques 11/101, 4000 Liège, België - BTW BE 0221.518.504.

Nettopremie

Het deel van de premie dat wordt belegd in het (de) beleggingsfonds(en), met name de premie verminderd met de instapkosten (buiten de taksen).

Overdracht van het fonds

De overdracht van de volledige of gedeeltelijke waarde van de overeenkomst naar een of meerdere fondsen binnen dezelfde overeenkomst.

Overeenkomst

De overeenkomst bestaat uit de algemene voorwaarden, de bijzondere voorwaarden en het beheersreglement van het beleggingsfonds. Deze documenten vormen een geheel.

Premie

Betaling door de verzekeringnemer van de overeenkomst.

Verdeelsleutel

De verdeelsleutel geeft aan in welke fondsen en volgens welke percentages de nettostortingen verdeeld zullen worden. De verdeelsleutel staat beschreven in de bijzondere voorwaarden.

Verzekerde

De persoon die gedekt wordt voor het verzekeringsrisico.

Verzekeringnemer

De persoon die de overeenkomst met Integrale afsluit.

Volledige of gedeeltelijke Afkoop

De verrichting waarbij de verzekeringnemer de overeenkomst volledig of

gedeeltelijk opzegt met de uitbetaling van de volledige of gedeeltelijke afkoopwaarde door Integrale.

Waarde van de Overeenkomst

De waarde van de overeenkomst wordt berekend door het aantal eenheden van het beleggingsfonds toegekend aan de overeenkomst te vermenigvuldigen met hun waarde.

2. DOEL EN WAARBORGEN

Integrale Perspective is een individuele levensverzekering (tak 23) verbonden aan een (of meer) beleggingsfonds(en).

Bij overlijden van de verzekerde tijdens de looptijd van de overeenkomst stort Integrale aan de begunstigde(n) de totale waarde in euro van alle eenheden van het beleggingsfonds die toegekend zijn aan de overeenkomst. Bij leven heeft de verzekeringnemer de mogelijkheid om zijn recht uit te oefenen op de volledige of gedeeltelijke afkoop volgens de voorwaarden die hierna beschreven worden.

Het feit dat **Integrale Perspective** verbonden is aan een (of meer) beleggingsfonds(en) heeft tot gevolg dat het financiële risico van de verrichting volledig gedragen wordt door de verzekeringnemer. Bij aanvang en tijdens de looptijd van het contract kunnen nieuwe beleggingsfondsen voorgesteld worden aan de Verzekeringnemer. Elk van hen heeft een risico-indicator en eigen kenmerken.

De waarde van de eenheid van elk beleggingsfonds wordt bepaald op basis van de netto-inventariswaarde van zijn onderdelen.

De waarde van de eenheid wordt behoudens buitengewone omstandigheden wekelijks berekend op basis van de laatste gekende waarde van de activa.

De waarderingsdatum wordt vastgelegd op woensdag. Als deze dag geen Belgische werkdag is, gebeurt de waardering de voorgaande werkdag. De eenheidswaarde van de eenheid is raadpleegbaar op www.integrale.be.

Bovendien ontvangt de verzekeringnemer jaarlijks een gepersonaliseerde informatiebrief die onder andere het aantal en de eenheidswaarde van het fonds of de fondsen verbonden aan zijn levensverzekeringsovereenkomst vermeld.

De eigenschappen van de fondsen, waaronder het beleggingsbeleid, worden beschreven in het Beheersreglement.

De voorspellingen die eventueel meegedeeld worden in verband met de verwachte evolutie van de eenheidswaarde in de fondsen zijn niet gewaarborgd en de eventueel aangekondigde of in het verleden verwezenlijkte rendementen vormen geen garantie voor de toekomst.

De prestaties kunnen schommelen in de tijd in functie van de economische conjunctuur en de evolutie van de financiële markten.

De overeenkomst kan niet worden onderschreven ter dekking of wederamenstelling van een krediet.

3. INWERKINGTREDING

De overeenkomst treedt in werking op de datum die wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden en ten vroegste nadat de betaling van de eerste premie en de nodige documenten voor het opstellen van de overeenkomst ontvangen werden.



Algemene voorwaarden - Levensverzekering INTEGRALE PERSPECTIVE

Indien de verzekerde niet meer in leven is op het ogenblik van de inwerkingtreding van de overeenkomst, neemt de overeenkomst een einde zonder uitkering van het verzekerde kapitaal en zal Integrale de belegde nettopremie met de instapkosten terugbetalen.

4. HERROEPINGSRECHT

De verzekeringnemer heeft het recht de overeenkomst op te zeggen via een aangetekende brief die hij naar Integrale stuurt binnen de 30 dagen na de inwerkingtreding van de overeenkomst.

In voorkomend geval komt het door Integrale terug te betalen bedrag overeen met de waarde van de overeenkomst op de eerste omzettingsdatum, met name bij de eerste waardering die volgt op de eerste werkdag nadat Integrale het verzoek tot herroeping ontvangen heeft, verhoogd met de instapkosten en voor zover de wet het toelaat, de taksen op de premies.

5. LOOPTIJD

De overeenkomst wordt afgesloten voor onbepaalde duur.

De verzekering stopt bij beëindiging van het contract, bij volledige afkoop door de verzekeringnemer of bij overlijden van de verzekerde.

6. ONBETWISTBAARHEID VAN HET CONTRACT

De overeenkomst wordt opgesteld op basis van de inlichtingen die meegedeeld worden door de verzekeringnemer en de verzekerde die verantwoordelijk zijn voor de juistheid van deze inlichtingen.

Na het verstrijken van de bedenktijd waarover de verzekeringnemer beschikt om de overeenkomst te herroepen, is de overeenkomst onbetwistbaar, behalve indien de verzekeringnemer of de verzekerde vrijwillig informatie verborgen hebben of onjuiste informatie hebben doorgegeven.

Desgevallend behoudt Integrale zich het recht voor om onmiddellijk een einde te stellen aan de overeenkomst en de premies te houden die betaald zijn tot op het ogenblik waarop Integrale ontdekt heeft dat de gegevens vrijwillig verborgen werden of fout werden doorgegeven.

In de bovenbedoelde gevallen zal Integrale aan de verzekeringnemer de afkoopwaarde van de overeenkomst terugbetalen op de datum van de eerste omzetting. Deze waardebeoordeling wordt vastgesteld op de eerste werkdag nadat Integrale de overeenkomst heeft stopgezet.

7. PREMIE

Ten vroegste bij de inwerkingtreding van de overeenkomst worden de premies die door de verzekeringnemer gestort werden, na inhouding van de taksen en eventuele kosten, omgezet in eenheden van het (de) beleggingsfonds(en) op datum van de omzetting. Dit gebeurt bij de eerste waardering die volgt op de eerste werkdag nadat Integrale het (de) vereiste document(en) ontvangen heeft en de premie gestort werd.

Het aantal eenheden toegekend aan de overeenkomst voor het elk gekozen beleggingsfonds wordt bekomen door het bedrag van de nettopremie die in het fonds gestort werd te delen door de eenheidswaarde van het fonds.

Het bedrag van de nettopremie en de keuze van de verzekeringnemer over de verdeelsleutel van de verschillende beleggingsfondsen worden vermeld in de bijzondere voorwaarden. Ze moeten de limieten respecteren die voorzien zijn in de algemene voorwaarden.

De eerste storting bedraagt minstens € 5.000 (verzekeringstaks inbegre-

pen). Tijdens de looptijd van de overeenkomst kan de verzekeringnemer bijkomende premies storten in de overeenkomst.

Latere bijkomende stortingen bedragen minstens € 2.500 (verzekeringstaks inbegrepen) of met een doorlopende opdracht van minimum € 200 per maand. De betaling van de premie is facultatief.

8. BEGUNSTIGDE VAN DE VERZEKERING

De Verzekeringnemer duidt de Begunstigde(n) aan in de verzekeringsaanvraag.

De Verzekeringnemer wijzigt de Begunstigde(n) met een schrijven dat hij samen met een recto-verso kopie van zijn identiteitskaart naar Integrale stuurt, desgevallend aangevuld met het akkoord van de aanvaardende Begunstigde.

Deze wijziging van Begunstigde(n) moet gebeuren met een gedateerd en door de Verzekeringnemer ondertekend schrijven gericht aan Integrale desgevallend aangevuld met het akkoord van de aanvaardende Begunstigde.

Als de Verzekerde overlijdt en er een nieuwe Begunstiging schriftelijk werd aangeduid door de Verzekeringnemer, en Integrale nog niet heeft tegengetekend, dan is de nieuwe aanwijzing van Begunstigde toch van toepassing.

Elke Begunstigde kan het voordeel van de Overeenkomst aanvaarden.

De aanvaarding kan enkel gebeuren via een bijvoegsel aan de Overeenkomst dat ondertekend moet worden door de aanvaardende Begunstigde, de Verzekeringnemer en Integrale.

In het geval van een aanwijzing van een nieuwe Begunstigde, is het geschreven akkoord vereist van de aanvaardende Begunstigde. Na deze aanvaarding kan de verzekeringnemer de begunstigingsclausule niet meer herroepen en mag hij geen nieuwe Begunstigde meer aanwijzen zonder het akkoord van de aanvaardende Begunstigde.

Wanneer geen enkele Begunstigde is aangewezen of deze vooroverleden is of wanneer de aanwijzing van een Begunstigde geen gevolg kan hebben of herroepen werd, zijn de verzekerde prestaties verschuldigd aan de Verzekeringnemer of aan diens nalatenschap.

Indien het overlijden van de Verzekerde vrijwillig veroorzaakt werd door een Begunstigde of met diens deelneming, wordt het kapitaal in geval van overlijden uitgekeerd aan een andere Begunstigde volgens de voorziene volgorde.

9. OVERDRACHT VAN RECHTEN AAN DERDEN

De verzekeringnemer kan, desgevallend mits de goedkeuring van de aanvaardende begunstigde, de overdracht van de rechten van de overeenkomst aan een derde vragen.

De overdracht van de rechten van de overeenkomst moet door de verzekeringnemer betekend worden via een schriftelijke, gedateerde en ondertekende aanvraag verstuurd naar Integrale, waaraan een recto-verso kopie gevoegd moet worden van de identiteitskaart van de verzekeringnemer en, desgevallend, van het akkoord van de aanvaardende Begunstigde.

Deze aanvaarding kan enkel gebeuren via een bijvoegsel aan de overeenkomst met de handtekeningen van de overnemer, de Verzekeringnemer en Integrale.

10. VERZEKERDE PRESTATIES

Indien de verzekerde tijdens de verzekerde periode van de overeenkomst overlijdt, keert Integrale het overlijdenskapitaal uit aan de begunstig-



Algemene voorwaarden - Levensverzekering INTEGRALE PERSPECTIVE

de(n) na ontvangst van:

- het vereffeningformulier waarvan een model opgesteld wordt door Integrale en dat correct ingevuld en ondertekend werd door de begunstigde(n) of door hun wettelijke vertegenwoordiger(s);
- het uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde;
- als de begunstigde(n) niet met naam aangeduid werd(en), moet een bekendheids- of erfenisakte de hoedanigheid van de begunstigde(n) bekend maken. Deze akte moet opgesteld worden door een notaris en de erfrechtverklaring moet afgegeven worden door de ontvanger van het registratiebureau. Beiden moeten opgemaakt worden volgens de keuze van de begunstigde(n).
- de andere stukken die Integrale opvraagt en die nodig zijn voor de vereffening van de overeenkomst.

Het kapitaal is gelijk aan de totale waarde in euro van alle eenheden van het (de) beleggingsfonds(en) die toegewezen zijn aan de overeenkomst op datum van de eerste waardebeoordeling die volgt op de eerste werkdag na ontvangst van de door Integrale gevraagde documenten.

11. WINSTDEELNAMES

Integrale Perspective geeft geen recht op een winstdeelname.

12. AFKOOP

De verzekeringnemer heeft op elk ogenblik het recht om de volledige of gedeeltelijke afkoop van zijn overeenkomst aan te vragen.

Een gedeeltelijke afkoop is slechts mogelijk voor een bedrag van minstens € 2.500 en op voorwaarde dat er minstens een reserve van € 5.000 overblijft voor het volledige beleggingsfonds dat onder de vorm van een **Integrale Perspective**-overeenkomst wordt aangeboden.

De kennisgeving van een verzoek tot gedeeltelijke afkoop gelijk aan een bedrag dat hoger of gelijk is aan de waarde van de overeenkomst wordt beschouwd als een verzoek tot de volledige afkoop van de overeenkomst.

De volledige afkoop stelt een einde aan de overeenkomst.

Integrale gaat over tot de volledige afkoop wanneer de waarde van de overeenkomst als gevolg van gedeeltelijke afkopen lager is dan het minimumbedrag van € 5.000.

De volledige of gedeeltelijke afkoop moet aangevraagd worden via een formulier waarvan een model opgesteld werd door Integrale, dat gedaateerd en ondertekend opgestuurd moet worden naar Integrale en waaraan een recto-verso kopie van de identiteitskaart van de Verzekeringnemer gevoegd moet worden en in voorkomend geval ook van het akkoord van de aanvaardende begunstigde en/ of de overnemer.

De afkoop van de overeenkomst gebeurt op datum van de eerste waardebeoordeling die volgt op de eerste werkdag nadat Integrale de vereiste documenten ontvangen heeft.

De afkoop van de overeenkomst gebeurt door de omzetting in euro van het aantal eenheden die uit het beleggingsfonds verheven worden. Integrale betaalt de overeenkomstige afkoopwaarde.

De kosten in geval van afkoop worden hernoemen in punt 14 van de algemene voorwaarden.

Indien de verzekeringnemer niet exact meedeelt van welk fonds hij een gedeeltelijke afkoop wil doen en vermits het contract uit meerdere beleggingsfondsen bestaat, zal de gedeeltelijke afkoop gebeuren door een bedrag van ieder beleggingsfonds af te nemen, evenredig aan de totale waarde van de delen van de fondsen.

13. OVERDRACHT VAN FONDSEN

Vanaf de 40ste dag die volgt op het in voege treden van de overeenkomst kan de verzekeringnemer het fonds volledig of gedeeltelijk overdragen naar een ander beleggingsfonds in de Perspective-overeenkomst.

Een gedeeltelijke overdracht is mogelijk vanaf een minimum bedrag van € 1.500.

Een overdracht van fondsen moet aangevraagd worden via een typeformulier opgesteld door Integrale. Dit formulier moet gedaateerd en ondertekend teruggestuurd worden naar Integrale samen met een recto-verso kopie van de identiteitskaart van de verzekeringnemer en in voorkomend geval met het akkoord van de aanvaardende begunstigde en/of diens overnemer.

De overdracht van fondsen gebeurt op de datum van de eerste waardebeoordeling die volgt op de eerste werkdag nadat Integrale alle nodige documenten ontvangen heeft.

Het bedrag dat voor overdracht van fondsen opgenomen wordt uit het fonds wordt verminderd met kosten en eventuele taksen. Vervolgens wordt dit bedrag omgezet in een bepaald aantal eenheden van het geselecteerde nieuwe beleggingsfonds.

De kosten van een overdracht van fondsen staan beschreven in punt 14 van de algemene voorwaarden.

14. KOSTEN

De overeenkomst omvat de volgende kosten : instap-, uitstap-, overdracht-, en beheerskosten voor beleggingsfondsen.

Instapkosten

De instapkosten worden toegepast op de stortingen na inhouding van de taksen.

De instapkosten bedragen maximum 1,5 % berekend op alle premies.

Uitstapkosten

De uitstapkosten bij volledige of gedeeltelijke afkoop bedragen 4 % van de waarde van de overeenkomst tijdens het eerste jaar dat volgt op de onderschrijving en verminderen met 1 % per jaar.

Vanaf het vijfde jaar zijn er dus geen uitstapkosten meer verschuldigd.

Er zijn geen uitstapkosten verschuldigd in geval van ontbinding van de overeenkomst binnen de 30 dagen vanaf de afsluiting.

Er zijn geen uitstapkosten als de verzekerde overlijdt.

Overdrachtkosten

De overdrachtkosten bedragen 1 % van het bedrag dat wordt overgedragen van het ene naar het andere fonds.

Beheerskosten

De beheerskosten worden per jaar berekend aan 1/52ste per week met een maximum van 1,20 % voor het beleggingsfonds **Integrale Perspective - Immo** en met een maximum van 0,80 % voor het beleggingsfonds



Algemene voorwaarden - Levensverzekering INTEGRALE PERSPECTIVE

Integrale Perspective – Test Aankoop.

De beheerskosten van ieder fonds staan beschreven in het beheersreglement. Ze worden automatisch ingehouden op de waarde van de eenheid.

Bijkomende kosten kunnen voortkomen uit het feit dat Integrale verplicht is om na te gaan of de verzekerde nog in leven is. Bovendien moet Integrale de begunstigde(n) verwittigen. Als deze niet antwoordt op correspondentie die verstuurd werd naar het laatst gekende adres, kan dit kosten meebrengen voor :

- de verificatie of de verzekerde nog in leven is ;
- opzoekwerk naar de begunstigde(n).

De kosten die hiervoor aangerekend kunnen worden mogen niet hoger zijn dan 5 % van de verzekerde prestaties bij leven met een maximum bedrag van € 200.

15. TAKSEN

De belastingen, taksen en rechten die bestaan of die ingesteld zouden worden onder welke naam dan ook na de afsluiting van de overeenkomst of die verschuldigd zouden zijn omwille van de afsluiting of de uitvoering van de overeenkomst, zijn naargelang de situatie ten laste van de verzekeringnemer, de rechthebbenden of de begunstigde(n).

Als een taks verschuldigd is op een premie, dient de verzekeringnemer het bedrag van de premie en de taks op hetzelfde ogenblik te storten.

16. JAARLIJKSE INFORMATIE

Integrale verstrekt jaarlijks aan de verzekeringnemer de wettelijke informatie over de evolutie van de waarde van de overeenkomst.

17. VOORSCHOTTEN

Voorschotten op de overeenkomst zijn niet toegestaan.

18. SCHRIFTELIJKE COMMUNICATIE EN VERANDERING VAN WOONPLAATS

De kennisgevingen en mededelingen moeten schriftelijk tot Integrale gericht worden en worden beschouwd als ontvangen op de dag van hun ontvangst op de maatschappelijke zetel.

De adreswijziging van de Verzekeringnemer of in voorkomend geval van de begunstigde wordt onmiddellijk schriftelijk meegedeeld met vermelding van het nummer van de betrokken overeenkomst(en), samen met een recto-verso kopie van de identiteitskaart.

Bij ontstentenis worden alle mededelingen en kennisgevingen aan de verzekeringnemer rechtsgeldig bezorgd op het adres dat opgegeven is in de overeenkomst of op het laatste adres dat aan Integrale meegedeeld werd.

19. BESCHERMING VAN PERSOONS-GEGEVENS

In het kader van de regelgeving over de bescherming van de persoon-

lijke levenssfeer worden de persoonsgegevens die in de overeenkomst vermeld staan verwerkt door Integrale, die verantwoordelijk is voor deze verwerking, met het oog op en in het kader van het leveren en het beheer van verzekeringsdiensten in het algemeen.

Integrale heeft bijgevolg de toelating om de persoonsgegevens te registreren en te verwerken voor de volgende doeleinden: het afsluiten van de overeenkomst, het beheer van de relaties die uit de overeenkomst voortvloeien, de preventie van misbruik en fraude, de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, het opmaken van statistieken en testen en de commerciële prospectie voor haar producten.

De verzekeringnemer kan zich uitdrukkelijk verzetten tegen elke vorm van directe marketing. Integrale deelt deze gegevens enkel mee aan derden als dit wettelijk verplicht is.

De verzekeringnemer heeft het recht op toegang, rechtzetting en schrapping van vertrouwelijke gegevens. Hij richt zijn aanvraag in een geda-teerd en ondertekend schrijven aan Integrale, samen met een recto-verso kopie van zijn identiteitskaart. Dit recht is kosteloos. Meer inlichtingen op www.integrale.be.

Integrale zal deze gegevens slechts doorgeven aan derden in geval zij daar wettelijk toe verplicht wordt.

20. GESCHILLEN EN TOESPASSELJK RECHT

De Overeenkomst is onderworpen aan het Belgisch recht en de geschillen tussen de partijen betreffende de Overeenkomst vallen onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken, ook tijdens de precontractuele fase.

De eventuele nietigheid van een bepaling van de Overeenkomst heeft niet de nietigheid van de andere bepalingen tot gevolg.

21. KLACHTEN

Alle vragen kunnen in eerste instantie gesteld worden aan de gebruikelijke contactpersoon voor het administratief beheer van de dossiers.

Zonder afbreuk te doen aan de mogelijkheid om Integrale voor de rechtbank te dagen, kunnen alle klachten over dit product schriftelijk gericht worden tot de dienst «Solutions» van Integrale.

Integrale - Dienst Solutions – klachtenbeheer

Tel: +32 4 232 44 11
Fax: +32 4 232 44 51
E-mail: solutions@integrale.be

Per brief:
Integrale, Service Solutions,
Place Saint-Jacques 11/101, B-4000 Luik.

Indien u niet tevreden bent met de oplossing die door Integrale voorgesteld wordt, kan u uw klacht voorleggen aan de Ombudsman van de Verzekeringen (info@ombudsman.as), de Meeûssquare 35 te B-1000 Brussel, www.ombudsman.as.

Integrale nv

Belgische verzekeringsmaatschappij onder het toezicht van de Nationale Bank van België (Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel), erkend onder codenummer 1530 en waarvan de maatschappelijke zetel gevestigd is te Place Saint-Jacques 11/101, 4000 Liège, België - BTW BE 0221.518.504 - IBAN BE43 3630 6477 2701 - BIC BBRUBEBB

Luik
Place Saint-Jacques 11/101, 4000 Luik
Tel. 04 232 44 11 | Fax 04 232 44 51

Brussel
Arianelaan 5, 1200 Brussel
Tel. 02 774 88 50 | Fax 02 774 88 54

Antwerpen
Justitiestraat 4/46, 2018 Antwerpen
Tel. 03 216 40 80 | Fax 03 216 44 08