

SCHULDSALDOVERZEKERING

Verzekeringsvoorstel





VERZEKERINGSVOORSTEL

Schuldsaldoverzekering

Naam van de adviseur : _____
 Producentenrekeningnr. : _____
 Ref. adviseur : _____

Exemplaar bestemd voor de maatschappij

Vooraleer dit verzekeringsvoorstel in te vullen, gelieve de belangrijke informatie met betrekking tot de US-persons na te lezen op de keerzijde van dit voorstel.

VERZEKERINGNEMER EN VERZEKERDE

Naam (meisjesnaam als het gaat om een gehuwde vrouw) : _____
 Voornaam : _____
 Naam en voornaam van de echtgeno(o)t(e) : _____
 Geboortedatum : _____
 Geboorteplaats : Gemeente : _____
 Geboorteland (indien verschillend van België) : _____
 Nationaliteit(en) : _____
 Identiteitskaartnr. : _____
 Geldig tot : _____
 Rijksregisternummer : _____
 Tel./GSM : _____
 E-mail : _____
 Volledig adres (Hoofdverblijfplaats) : _____

Voor het 1ste contract : Dhr. Mevr. Mej.

 Belg US andere : _____

Voor het 2de contract : Dhr. Mevr. Mej.

 Belg US andere : _____

Eventueel ander adres : _____
 (voor briefwisseling) _____

Land (indien verschillend van België) : _____

Land (indien verschillend van België) : _____

zoomit via bankrekening IBAN

KENMERKEN VAN HET KREDIET

Het contract is afgesloten ter dekking van een door de verzekerde aangevraagd krediet, bij de hieronder vermelde geldschieter.

Benaming van de geldschieter : _____

Volledig adres : _____

Kenmerk voor de briefwisseling met de geldschieter (Nr. van het krediet) :

Ontleend bedrag : _____, _____ EUR Terugbetaalbaar in : vaste bedragen tegen _____ % constante kapitaalafschrijvingen

Periodiciteit van de terugbetaling : jaarlijks halfjaarlijks driemaandelijks maandelijks

KENMERKEN VAN HET CONTRACT

Aanvangsdatum : (binnen de 4 maanden na de ondertekeningsdatum van het voorstel (1))

Duurtijd : _____ jaar + voorverzekering van _____ maanden

Tarief : - Type : Classic Experience (2) Experience + (2) (3) Classic Experience (2) Experience + (2) (3)
 - Klasse : non smoker smoker non smoker smoker

Aanvankelijk kapitaal bij overlijden : _____ % van bovenvermeld ontleend bedrag _____ % van bovenvermeld ontleend bedrag

Premie(s) : of _____, _____ EUR of _____, _____ EUR

constante betaalbaar gedurende : constante betaalbaar gedurende :
 2/3 van de looptijd van het contract 2/3 van de looptijd van het contract
 een beperkte duur van _____ jaar om de fiscale voordelen een beperkte duur van _____ jaar om de fiscale voordelen
 Pensioensparen te optimaliseren Pensioensparen te optimaliseren

achtereenvolgende koopsommen achtereenvolgende koopsommen
 koopsom koopsom
 Splitsing van de premies : jaarlijks halfjaarlijks driemaandelijks maandelijks (4) jaarlijks halfjaarlijks driemaandelijks maandelijks (4)

Voor de verzekeringen van een duur van minimum 10 jaar, tegen het tarief Experience, met koopsom of vaste premies : **terugbetaling van de premies ten belope van 50 % bij leven van de verzekerde bij de afloop van het contract :**

ja neen ja neen

(1) Gelieve de belangrijke informatie op de laatste pagina te lezen indien de verzekeringnemer in de rubriek "Fiscale Voordelen" aangeeft dat hij de aftrek voor 'Enige woning' wenst te genieten. - (2) Kapitaal van minimum 40.000 EUR - (3) Minimum dekking van de lening van 100% - (4) Verplichte bankdomiciliëring en de premie mag niet lager zijn dan 25 EUR.

Wijze van de premiebetaling : via de adviseur via bankdomiciliëring
 rechtstreeks aan de maatschappij behalve de eerste rechtstreeks aan de maatschappij de eerste inbegrepen

FISCALE VOORDELEN

De verzekerde verklaart dat hij voor dit contract : de volgende fiscale voordelen wil genieten :
 Aftrek voor "Enige woning". **Gelieve de informatie op de laatste bladzijde te lezen (verso)**
 Belastingvermindering "Individuele leven" (5)
 Belastingvermindering "Pensioensparen" (6)
 de fiscale voordelen niet wil genieten

de volgende fiscale voordelen wil genieten :
 Aftrek voor "Enige woning". **Gelieve de informatie op de laatste bladzijde te lezen (verso)**
 Belastingvermindering "Individuele leven" (5)
 Belastingvermindering "Pensioensparen" (6)
 de fiscale voordelen niet wil genieten

(5) De verzekerde verklaart te weten dat de verzekeraar verplicht is de Administratie der Belastingen in kennis te stellen van alle wijzigingen aan het contract - (6) Behalve voor de achtereenvolgende koopsommen.

BIJKOMENDE VERZEKERINGEN

Overlijden door ongeval : AVRA 100 % 200 %
 Invaliditeit : AVRI premierugbetaling
 jaarrente van _____, _____ EUR (7)

100 % 200 %
 premierugbetaling
 jaarrente van _____, _____ EUR (7)

Indien een jaarrente AVRI gevraagd wordt, laatste jaarlijkse brutoberoepsinkomen : _____, _____ EUR

_____, _____ EUR

(7) Maximum de bedragen bepaald in de verklaring op de volgende bladzijde onder de rubriek Wettelijke bepalingen - Verklaringen.

BEGUNSTIGDEN BIJ OVERLIJDEN VAN DE VERZEKERDE

De op de vorige bladzijde vermelde geldschieter zal de begunstiging van het contract aanvaarden.

■ Is het op de vorige bladzijde vermelde krediet een **hypothecaire lening** aangegaan voor een **enige woning** (zie definitie op keerzijde) ? ja neen

■ Is dit krediet een **lening** (al dan niet hypothecair) aangegaan voor een **onroerend goed** ? ja neen

Indien **een van deze antwoorden affirmatief is** en ingeval **de verzekerde** in de rubriek **FISCALE VOORDELEN heeft aangeduid dat hij de fiscale voordelen**

«**Enige woning**», «**Individuele leven**» of «**Pensioensparen**» **wil genieten**, zijn de begunstigten noodzakelijk de personen die, als gevolg van het overlijden van de verzekerde, de volle eigendom of het vruchtgebruik verwerven van deze woning of van het onroerend goed waarvoor de lening aangegaan werd.

In alle andere gevallen, **evenals voor het eventuele saldo (behalve in het kader van de fiscale voordelen «Enige woning»)**, moet de onderstaande rubriek worden ingevuld.

	in 1 ^{ste} rang	in 2 ^{de} rang	in 3 ^{de} rang	in 1 ^{ste} rang	in 2 ^{de} rang	in 3 ^{de} rang
- de echtgeno(o)t(e) van de verzekerde	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- de huidige en latere kinderen van de verzekerde, per gelijke delen Indien één van hen is vooroverleden, wordt zijn deel toegekend aan zijn eigen kinderen.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- de ouders van de verzekerde, per gelijke delen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- de wettelijke samenwonende partner van de verzekerde	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- anderen (graad van verwantschap aanduiden)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Wanneer geen begunstigde is aangewezen, zullen de prestaties bij overlijden verschuldigd zijn aan de nalatenschap van de verzekeringnemer.

VRAGENLIJST BETREFFENDE DE VERZEKERDE

Beroepstatuut :

bediende ambtenaar
 zelfstandige arbeider andere

bediende ambtenaar
 zelfstandige arbeider andere

Beroep :

Nauwkeurige beschrijving :

Loopt de verzekerde bijzondere risico's in de beoefening van zijn beroep ?

ja neen

ja neen

Zo ja, welke ?

(Onvolledige lijst: risico op vallen van meer dan vier meter hoogte; vervaardiging, gebruik of rechtstreekse of onrechtstreekse manipulatie van explosieve, ontvlambare, chemische, biologische of radioactieve stoffen; activiteiten op een bouw- of afbraakplaats ...)

Beoefent de verzekerde, al dan niet professioneel, sportactiviteiten die risico's inhouden ?

ja neen

ja neen

Zo ja, welke ?

(Onvolledige lijst: alpinisme, boksen, auto- of motorally's, speleologie, paardrijden, karting, vechtsporten, parachutespringen, besturen van een vliegtuig of een helikopter, diepzeeduiken, skiën op sneeuw in wedstrijdverband, zweefvliegen, deltavliegen, ULM ...)

Is de verzekerde van plan om in totaal meer dan drie maanden op een jaar buiten de lidstaten van de EU te verblijven ?

ja neen

ja neen

Zo ja, - waar ?

- hoelang ?
- doel ?

Is de verzekerde reeds gedekt :

- door een overlijdensverzekering ?

ja neen

ja neen

Zo ja, - bij welke maatschappij ?

- voor welk bedrag ?

_____, _____ EUR

_____, _____ EUR

- door een verzekering die voorziet in de betaling van een invaliditeitsrente ?

ja neen

ja neen

Zo ja, - bij welke maatschappij ?

- voor welk jaarlijks bedrag ?

_____, _____ EUR

_____, _____ EUR

WETTELIJKE BEPALINGEN - VERKLARINGEN

Heeft de verzekerde de betaling van de premies van een andere levensverzekering gestaakt of is hij voornemens ze te staken ?

ja neen

ja neen

Zo ja, - naam van de maatschappij ?

- wanneer ?

Indien een rente gevraagd wordt in het kader van de **bijkomende dekking Invaliditeit (AVRI)** verklaart de verzekerde dat het jaarlijkse bedrag van deze rente enerzijds het bedrag niet overschrijdt van de terugbetaling van het krediet op jaarbasis, en dit, naar rata van het aanvankelijke kapitaal-overlijden verzekerd ten opzichte van het ontleende bedrag en, anderzijds 80 % van zijn laatste jaarlijks brutoberoepsinkomen, verminderd met het bedrag van de eventuele andere uitkeringen in geval van arbeidsongeschiktheid voorzien op zijn hoofd, in voorkomend geval omgezet in rentes.

■ De maatschappij sluit geen contracten af met US-persons (zie belangrijke informatie op de keerzijde van het verzekeringsvoorstel), er zal dan ook geen gevolg worden gegeven aan een verzekeringsvoorstel dat een of meerdere US indicia vertoont. Dit geldt als een weigering van ondertekening van rechtswege.

■ De verzekerde verklaart dat de mededelingen oprecht, correct en volledig zijn in alle details, zelfs al zijn ze niet door hem geschreven.

■ De intekenaar verklaart op eer dat het adres van zijn hoofdverblijfplaats, vermeld in het verzekeringsvoorstel overeenstemt met de werkelijkheid. Ter staving van deze verklaring, verbindt hij er zich toe om op eenvoudig verzoek het bewijs van dit adres en dit onder de vereiste vorm, te overhandigen.

■ Hij verklaart kennis te hebben genomen van de zware gevolgen - nietigheid van het contract en dus weigering tot uitkering van de verzekerde sommen - van enig opzettelijk verzwijgen of opzettelijk onjuist meedelen van gegevens.

■ Dit voorstel geeft nog geen dekking. Het verplicht noch de maatschappij noch de verzekerde het contract af te sluiten. Indien binnen dertig dagen na de ontvangst van dit voorstel, de maatschappij aan de verzekerde geen aanbod, noch een aanvraag om nadere inlichtingen, noch een weigering heeft ter kennis gebracht, is zij verplicht het contract te sluiten op straffe van schadevergoeding.

■ De verzekerde verklaart kennis te hebben genomen van de wettelijke bepalingen betreffende de bescherming van de persoonlijke levenssfeer vermeld op de keerzijde van dit document. In het kader van deze bepalingen, indien de betrokken personen niet willen worden ingelicht over de commerciële acties (direct marketing) van de ondernemingen van de AXA Groep, dient dit vakje te worden aangekruist .

Gedaan te :

Op :

De verzekeringnemer en verzekerde

De verzekeringnemer en verzekerde

Gelieve een kopie van de identiteitskaart van de verzekerde bij te voegen.

BELANGRIJKE INFORMATIE INDIEN DE VERZEKERDE EEN HYPOTHECAIRE LENING AANGAAT VOOR EEN ENIGE WONING

- Onder «**hypothecaire lening aangegaan voor een enige woning**» verstaat men de hypothecaire lening die aangegaan is voor de aankoop, bouw of (volledige of gedeeltelijke) renovatie van een woning die overeenstemt met onderstaande definitie.
- Met «**woning**» wordt bedoeld de woning waarvan de verzekerde eigenaar is (vruchtgebruiker, bezitter, erfpachter of opstalhouder) en waarin hij de activiteiten van het dagelijkse leven beoefent. Onroerende goederen, zoals bouwgronden, commerciële of industriële gebouwen, garages, loodsen..., worden niet beschouwd als woningen.
- De term «**enige woning**» geeft aan dat de verzekerde (vruchtgebruiker, bezitter, erfpachter of opstalhouder) slechts eigenaar is van één woning die overeenstemt met bovenstaande definitie. In het kader van de **fiscale voordelen «Enige woning»** zal er op 31 december van het jaar van de sluiting van de hypothecaire lening, geen rekening worden gehouden met eventuele andere woningen waarvan de verzekeringnemer door erfenis mede-eigenaar, naakte eigenaar of vruchtgebruiker zou zijn geworden of die te koop aangeboden zouden zijn op deze datum en die uiterlijk op 31 december van het daaropvolgende jaar verkocht zouden zijn, noch met het feit dat door wettelijke of contractuele belemmeringen of door de stand van de bouw- of verbouwingswerkzaamheden de verzekeringnemer de woning waarvoor hij de hypothecaire lening heeft afgesloten niet persoonlijk betreft.
- Indien de verzekeringnemer plant om de premies van zijn verzekeringscontract af te trekken in het kader van de **fiscale voordelen «Enige woning»** en later de aftrek voor «Enige woning» niet verder wordt toegelaten omwille van het feit dat op een van de bij wet bepaalde vervaldagen er niet volledig voldaan wordt aan alle voorwaarden om dit voordeel te kunnen genieten, vragen wij de verzekeringnemer ons hiervan op de hoogte te brengen, zodat wij zijn contract kunnen aanpassen.
- Als de verzekeringnemer verzocht heeft om de premies mee te rekenen in het kader van de aftrek voor «Enige woning» en geen enkele van deze premies aanvaard blijkt te zijn door de fiscale administratie, vragen wij hem ons hiervan op de hoogte te brengen.
- Als de verzekeringnemer in de rubriek «Fiscale Voordelen» aangeeft dat hij de aftrek voor «Enige woning» wenst te genieten en hij het krediet voor 100 % dekt, dan moet de aanvangsdatum van het contract overeenstemmen met de aanvangsdatum van de hypothecaire lening.

BESCHERMING VAN DE LEVENSSFEER

De meegedeelde gegevens mogen door AXA Belgium worden verwerkt met het oog op de klantenservice, de aanvaarding van risico's, het beheer van contracten en schadegevallen, alsook de betaling van verzekeringssommen en tevens om de cliënteel in te lichten over zijn commerciële acties (direct marketing).

Om een optimale service te verlenen, kunnen deze gegevens worden meegedeeld aan de ondernemingen van de AXA Groep of aan de ondernemingen die ermee in verbinding staan.

De betrokken personen verlenen hun toestemming voor de verwerking van de gegevens die hun gezondheid betreffen wanneer deze nodig zijn voor de aanvaarding, het beheer en de uitvoering van het contract door de beheerders die optreden in het kader van dit contract.

Deze verwerking is vastgesteld in de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer.

De betrokken personen verlenen hun toestemming voor de verwerking van hun elektronische gegevens om per elektronische post – ook via sms en/of mms –, per fax of door een geautomatiseerd oproepsysteem te worden ingelicht over de commerciële acties (direct marketing) van de ondernemingen van de AXA Groep.

Alle informatie zal met de grootste discretie worden behandeld.

De betrokken personen kunnen van deze gegevens kennis krijgen, ze laten verbeteren en zich gratis verzetten tegen de verwerking ervan met het oog op direct marketing. Hiertoe dient een gedateerd en ondertekend verzoek vergezeld van een recto-verskopie van de identiteitskaart aan AXA Belgium – Privacy (044/895), Vorstlaan 25 te 1170 Brussel (privacy@axa.be) te worden gezonden.

BELANGRIJKE INFORMATIE VOOR DE US PERSONS

De politiek die gedefinieerd werd door de maatschappij in het kader van FATCA (Foreign Accounts Tax Compliance Act) laat haar niet toe om contracten af te sluiten met personen, die US indicia vertonen, of die vertegenwoordigd worden, voor de afsluiting van het contract en/of de uitvoering van het contract, door een persoon die dergelijke indicia vertoont.

Er is sprake van de aanwezigheid van US indicia in volgende gevallen: US nationaliteit, verblijfplaats in US, plaats van geboorte US, US correspondentieadres verbonden met het contract (meer bepaald PO Box, adres care off, hold mail), rechtspersoon met « place of incorporation » US.

BELANGRIJKE INFORMATIE INDIEN DE VERZEKERDE EEN HYPOTHECAIRE LENING AANGAAT VOOR EEN ENIGE WONING

- Onder «**hypothecaire lening aangegaan voor een enige woning**» verstaat men de hypothecaire lening die aangegaan is voor de aankoop, bouw of (volledige of gedeeltelijke) renovatie van een woning die overeenstemt met onderstaande definitie.
- Met «**woning**» wordt bedoeld de woning waarvan de verzekerde eigenaar is (vruchtgebruiker, bezitter, erfpachter of opstalhouder) en waarin hij de activiteiten van het dagelijkse leven beoefent. Onroerende goederen, zoals bouwgronden, commerciële of industriële gebouwen, garages, loodsen..., worden niet beschouwd als woningen.
- De term «**enige woning**» geeft aan dat de verzekerde (vruchtgebruiker, bezitter, erfpachter of opstalhouder) slechts eigenaar is van één woning die overeenstemt met bovenstaande definitie. In het kader van de **fiscale voordelen «Enige woning»** zal er op 31 december van het jaar van de sluiting van de hypothecaire lening, geen rekening worden gehouden met eventuele andere woningen waarvan de verzekeringnemer door erfenis mede-eigenaar, naakte eigenaar of vruchtgebruiker zou zijn geworden of die te koop aangeboden zouden zijn op deze datum en die uiterlijk op 31 december van het daaropvolgende jaar verkocht zouden zijn, noch met het feit dat door wettelijke of contractuele belemmeringen of door de stand van de bouw- of verbouwingswerkzaamheden de verzekeringnemer de woning waarvoor hij de hypothecaire lening heeft afgesloten niet persoonlijk betreft.
- Indien de verzekeringnemer plant om de premies van zijn verzekeringscontract af te trekken in het kader van de **fiscale voordelen «Enige woning»** en later de aftrek voor «Enige woning» niet verder wordt toegelaten omwille van het feit dat op een van de bij wet bepaalde vervaldagen er niet volledig voldaan wordt aan alle voorwaarden om dit voordeel te kunnen genieten, vragen wij de verzekeringnemer ons hiervan op de hoogte te brengen, zodat wij zijn contract kunnen aanpassen.
- Als de verzekeringnemer verzocht heeft om de premies mee te rekenen in het kader van de aftrek voor «Enige woning» en geen enkele van deze premies aanvaard blijkt te zijn door de fiscale administratie, vragen wij hem ons hiervan op de hoogte te brengen.
- Als de verzekeringnemer in de rubriek «Fiscale Voordelen» aangeeft dat hij de aftrek voor «Enige woning» wenst te genieten en hij het krediet voor 100 % dekt, dan moet de aanvangsdatum van het contract overeenstemmen met de aanvangsdatum van de hypothecaire lening.

BESCHERMING VAN DE LEVENSSFEER

De meegedeelde gegevens mogen door AXA Belgium worden verwerkt met het oog op de klantenservice, de aanvaarding van risico's, het beheer van contracten en schadegevallen, alsook de betaling van verzekeringssommen en tevens om de cliënteel in te lichten over zijn commerciële acties (direct marketing).

Om een optimale service te verlenen, kunnen deze gegevens worden meegedeeld aan de ondernemingen van de AXA Groep of aan de ondernemingen die ermee in verbinding staan.

De betrokken personen verlenen hun toestemming voor de verwerking van de gegevens die hun gezondheid betreffen wanneer deze nodig zijn voor de aanvaarding, het beheer en de uitvoering van het contract door de beheerders die optreden in het kader van dit contract.

Deze verwerking is vastgesteld in de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer.

De betrokken personen verlenen hun toestemming voor de verwerking van hun elektronische gegevens om per elektronische post – ook via sms en/of mms –, per fax of door een geautomatiseerd oproepsysteem te worden ingelicht over de commerciële acties (direct marketing) van de ondernemingen van de AXA Groep.

Alle informatie zal met de grootste discretie worden behandeld.

De betrokken personen kunnen van deze gegevens kennis krijgen, ze laten verbeteren en zich gratis verzetten tegen de verwerking ervan met het oog op direct marketing. Hiertoe dient een gedateerd en ondertekend verzoek vergezeld van een recto-versokopie van de identiteitskaart aan AXA Belgium – Privacy (044/895), Vorstlaan 25 te 1170 Brussel (privacy@axa.be) te worden gezonden.

BELANGRIJKE INFORMATIE VOOR DE US PERSONS

De politiek die gedefinieerd werd door de maatschappij in het kader van FATCA (Foreign Accounts Tax Compliance Act) laat haar niet toe om contracten af te sluiten met personen, die US indicia vertonen, of die vertegenwoordigd worden, voor de afsluiting van het contract en/of de uitvoering van het contract, door een persoon die dergelijke indicia vertoont.

Er is sprake van de aanwezigheid van US indicia in volgende gevallen: US nationaliteit, verblijfplaats in US, plaats van geboorte US, US correspondentieadres verbonden met het contract (meer bepaald PO Box, adres care off, hold mail), rechtspersoon met « place of incorporation » US.



