

## ***NOVA DEPOSIT.2***

### *Algemene voorwaarden*

# INHOUD

## Algemene voorwaarden

<i>Definitie</i> .....	1
<b>Artikel 1 - Voorwerp van het contract</b> .....	1
<b>Artikel 2 - Grondslag van het contract</b> .....	1
<b>Artikel 3 - Inwerkingtreding en opzegging van het contract</b> .....	1
<b>Artikel 4 - Duur van het contract</b> .....	1
<b>Artikel 5 - Opbouw van het spaarbedrag</b> .....	2
<b>Artikel 6 - Taksen en kosten</b> .....	2
<b>Artikel 7 - Beschikbaarheid van het spaarbedrag</b> .....	2
<b>Artikel 8 - Voorschot op polis</b> .....	3
<b>Artikel 9 - Winstdeelname</b> .....	3
<b>Artikel 10 - Fiscaliteit</b> .....	3
<b>Artikel 11 - Bescherming van de klant</b> .....	3
<b>Artikel 12 - Administratieve bepalingen</b> .....	5
<b>Artikel 13 - Diverse bepalingen</b> .....	6
A. Wijziging van de algemene voorwaarden .....	6
B. Waarschuwing verzekeringsfraude .....	6
C. Centraal aanspreekpunt (CAP) .....	6

## Definities

### A. Contractant:

de natuurlijke persoon of rechtspersoon die het contract met de verzekeringsonderneming afsluit.

### B. Verzekeringsonderneming:

FEDERALE VERZEKERING, Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen,  
Stoofstraat 12, 1000 Brussel – België, [www.federale.be](http://www.federale.be).

Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenummer 0346

RPR Brussel BTW BE 0408.183.324

Financiële rekening BIC: BBRUBEBB IBAN: BE64 3100 7685 9452.

### C. Einddatum:

de dag van de 8<sup>ste</sup> verjaardag van de inwerkingtreding van het contract.

## Artikel 1 - Voorwerp van het contract

Het contract bestaat uit een kapitalisatieverrichting, waarvan het gevormde spaarbedrag op aanvraag van de contractant of ten laatste op de einddatum van het contract aan de contractant gestort wordt

## Artikel 2 - Grondslag van het contract

### Juridisch kader

De algemene en bijzondere voorwaarden vormen het geheel van de bepalingen die van toepassing zijn op het contract.

De statuten van de verzekeringsonderneming, alsook de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen betreffende de kapitalisatieverrichtingen zijn eveneens van toepassing.

### Technische grondslagen

Bij afwezigheid van kosten, vormen de gewaarborgde intrestvoeten en de getrouwheidsintrestvoeten de gebruikte technische grondslagen voor de vaststelling van het spaarbedrag.

De technische grondslagen zijn opgenomen in het technisch dossier, neergelegd bij de autoriteit belast met de prudentiële controle. Zij kunnen op elk ogenblik gewijzigd worden. De wijzigingen hebben uitwerking na kennisgeving ervan aan de contractant. Voor wat de wijziging van de intrestvoeten betreft, wordt verwezen naar Artikel 5.

## Artikel 3 - Inwerkingtreding en opzegging van het contract

Het contract treedt in werking op de datum waarop de verzekeringsonderneming de eerste storting ontvangt en dit voor zover:

- het bedrag van de storting overeenstemt met de voorwaarden vastgelegd in Artikel 5;
- de verzekeringsonderneming over alle stukken beschikt die nodig zijn om het contract op te maken.

Vanaf de datum van de inwerkingtreding is het contract onbetwistbaar.

De contractant heeft het recht het contract op te zeggen binnen een termijn van 30 dagen vanaf de inwerkingtreding ervan.

De opzegging van het contract moet door de contractant met een gedateerde, ondertekende en aangetekende brief gevraagd worden.

In dat geval stort de verzekeringsonderneming de uitgevoerde storting(en) terug, na aftrek van eventuele belastingen.

## Artikel 4 - Duur van het contract

Het contract is gesloten voor een duur van 8 jaar.

## Artikel 5 - Opbouw van het spaarbedrag

### Spaarbedrag

Het spaarbedrag bestaat uit de stortingen, gekapitaliseerd aan de gewaarborgde intrestvoet en de getrouwheidsintrestvoet, waarvan eventuele gedeeltelijke opnames in mindering worden gebracht.

### Storting

De eerste storting bedraagt minimum 2.500 EUR. De contractant kan op elk ogenblik bijkomende stortingen uitvoeren voor een minimumbedrag van 125 EUR (natuurlijke personen) of 2.500 EUR (rechtspersonen). Het totaalbedrag van de stortingen mag evenwel 3.000.000 EUR niet overschrijden.

### Intrest

#### 1) Gewaarborgde intrestvoet

De verzekeringsonderneming garandeert dat het op 1 januari uitstaande spaarbedrag alsook de stortingen die in de loop van een jaar uitgevoerd worden, gedurende de periode dat zij geïnvesteerd blijven en ten laatste tot 31 december, kapitaliseren aan de gewaarborgde intrestvoet die van toepassing is:

- op 1 januari voor het uitstaande spaarbedrag;
- op het ogenblik van ontvangst voor de stortingen.

#### 2) Getrouwheidsintrestvoet

De verzekeringsonderneming garandeert dat het op 1 januari uitstaande spaarbedrag alsook de stortingen die in de loop van een jaar uitgevoerd worden, voor zover deze bedragen tot 31 december geïnvesteerd blijven, kapitaliseren aan de getrouwheidsintrestvoet die van toepassing is:

- op 1 januari voor het uitstaande spaarbedrag;
- op het ogenblik van ontvangst voor de stortingen.

In geval van gedeeltelijke opnames, zal de getrouwheidsintrestvoet toegepast worden op het bedrag dat geïnvesteerd is gebleven tot en met 31 december van het jaar van de toekenning van de getrouwheidsintrestvoet.

De stortingen brengen intrest op vanaf de dag volgend op de dag van de ontvangst ervan op de financiële rekening van de verzekeringsonderneming.

## Artikel 6 - Taksen en kosten

Er zijn geen instapkosten.

Alle huidige en toekomstige op het contract van toepassing zijnde extra-lasten zoals taksen, belastingen, bijdragen, heffingen, kosten van nazicht en opsporing van slapende contracten, enz. alsook alle bijzondere uitgaven die door toedoen van de contractant worden veroorzaakt zijn voor zijn rekening.

## Artikel 7 – Beschikbaarheid van het spaarbedrag

- De contractant kan op elk ogenblik, door middel van het invullen, dateren en ondertekenen van een door de verzekeringsonderneming ter beschikking gesteld document, de volledige of gedeeltelijke opname van zijn spaarbedrag vragen. Hij zal bij die gelegenheid een recto-verso kopie van zijn identiteitskaart en bankkaart overmaken (of wanneer het gaat om een rechtspersoon, de up-to-date stukken die nodig zijn voor identificatie).
- Bij een gedeeltelijke opname moet het opgenomen bedrag minimum 250 EUR bedragen.
- De opname gaat in op de datum vermeld in het document bedoeld in punt A, dat ook als kwijting van de opname geldt, maar ten vroegste de werkdag die volgt op de datum van ontvangst van dit document door de verzekeringsonderneming.
- Wanneer na een gedeeltelijke opname het bedrag van het spaarbedrag opgebouwd via stortingen lager is dan 2.500 EUR, zal deze opname met een volledige opname gelijkgesteld worden en zal het volledige spaarbedrag uitbetaald worden. De volledige opname van het opgebouwde spaarbedrag stelt automatisch een einde aan het contract.

- E. Gedeeltelijke opnames worden eerst aangerekend op de intresten en daarna op de stortingen en dit telkens volgens het principe dat de aanrekening eerst gebeurt op de intresten en vervolgens op de meest recente stortingen. Met "intresten" worden zowel de gewaarborgde intrestvoet als de getrouwheidsintrest bedoeld.

## Artikel 8 - Voorschot op polis

Er is geen voorschot op polis mogelijk in het kader van dit contract en het kan niet in pand gegeven worden.

## Artikel 9 - Winstdeelname

Dit contract neemt niet deel in de winst van de verzekeringsonderneming.

## Artikel 10 - Fiscaliteit

De stortingen geven in hoofde van de contractant geen recht op een fiscaal voordeel. De stortingen zijn niet onderworpen aan de verzekeringstaks. Op de einddatum van het contract of bij gehele of gedeeltelijke opname is er een roerende voorheffing is verschuldigd op de uitgekeerde intresten.

Deze informatie is gebaseerd op de Belgische fiscale wetgeving van kracht op 01/05/2021. De contractant kan zich steeds wenden tot Federale Verzekering voor meer gedetailleerde en geactualiseerde fiscale informatie.

## Artikel 11 - Bescherming van de klant

### A. Informatievereisten en gedragsregels

De verzekeraar:

- waakt erover dat alle wettelijke, technische, fiscale en commerciële inlichtingen worden meegedeeld aan de contractant vóór het afsluiten van het contract;
- zorgt ervoor dat het voorgestelde contract beantwoordt aan de verlangens en behoeften van de contractant, rekening houdend met zijn kennis, ervaring en, wanneer de contractant een natuurlijk persoon is, zijn beleggersprofiel;
- neemt alle noodzakelijke maatregelen om belangenconflicten die nadelig kunnen zijn voor de contractant op te sporen en te vermijden.

Meer informatie omtrent de informatievereisten en gedragsregels is beschikbaar op de website [www.federale.be](http://www.federale.be), onder de rubriek 'Klantenbescherming'.

### B. Bescherming van persoonsgegevens

Onder "persoonsgegevens" wordt verstaan alle gegevens betreffende een natuurlijke persoon die de verzekeringsonderneming rechtstreeks van de betrokkene verkrijgt of die met betrekking tot de betrokkene aan de verzekeringsonderneming zijn verstrekt. Deze gegevens kunnen al dan niet automatisch worden verwerkt.

#### Doeleinden van de gegevensverwerking - Rechtsgrond - Ontvangers van de gegevens

##### **Doeleinden**

De meegedeelde persoonsgegevens worden door de verzekeringsonderneming, verwerkingsverantwoordelijke, verwerkt voor de volgende doeleinden:

- het aanbieden van een product (\*)
- de effectieve uitgifte en het beheer van de overeenkomst (\*)
- de toekenning van de voorziene prestaties (\*)
- de uitvoering van risicoanalyses (\*)
- de behandeling van klachten en mogelijke geschillen (\*)
- de naleving van wettelijke en prudentiële verplichtingen (\*\*)
- het genereren van statistieken (\*\*\*)
- de opsporing en het voorkomen van fraude, witwaspraktijken en terrorisme (\*\*\*)
- het onderhouden van de commerciële relatie (\*\*\*)
- direct marketingdoeleinden (\*\*\*)

Indien de vereiste persoonsgegevens niet verstrekt zouden worden, kan noch de vraag om een simulatie, noch de onderschrijving en uitvoering van de overeenkomst door de verzekeringsonderneming worden opgevolgd.

## Rechtsgrond

De persoonsgegevens worden verwerkt:

- (\*) voor de uitvoering van de overeenkomst of om maatregelen te nemen vóór de sluiting van de overeenkomst als de betrokkene dat wenst;
- (\*\*) om te voldoen aan wettelijke verplichtingen;
- (\*\*\*) voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen.

Bij elk doeleinde dat onder de vorige titel voorkomt, werd de rechtsgrond voor de verwerking aangeduid via de hiervoor vermelde steraanduiding.

## Ontvangers van de gegevens

Binnen de hierboven opgesomde doeleinden, kunnen de persoonsgegevens gecommuniceerd worden aan ondernemingen die deel uitmaken van de groep Federale Verzekering, aan natuurlijke personen of ondernemingen die als dienstverlener of verwerker optreden voor rekening van de verzekeringsonderneming evenals aan andere betrokken derde partijen zoals een mede- of herverzekeringsonderneming, een bevoegde overheidsdienst, een advocaat of bemiddelaar in het kader van geschillenbeslechting.

## Vertrouwelijkheid

Technische en organisatorische maatregelen werden genomen om de vertrouwelijkheid en de veiligheid van de persoonsgegevens te garanderen. De toegang wordt beperkt tot de medewerkers die deze beroepshalve verwerken of nodig hebben.

## Bewaring van de verwerkte gegevens

De verwerkte gegevens worden door de verzekeringsonderneming bewaard gedurende de tijd die nodig is om het doeleinde te realiseren. Deze duurtijd zal verlengd worden in functie van de verjaringstermijn alsook van elke bewaartermijn die wordt opgelegd door wet- of regelgeving.

## Rechten van de betrokkene

De betrokkene van wie persoonsgegevens verwerkt wordt kan:

- inzage vragen van die gegevens;
- onjuiste gegevens laten rectificeren;
- gegevens laten wissen;
- een beperking van de verwerking verkrijgen;
- gegevens verkrijgen en/of laten overdragen naar een andere verwerkingsverantwoordelijke;
- bezwaar maken tegen de verwerking.

Indien de persoonsgegevens gebruikt worden voor direct marketing, kan de betrokkene zich hiertegen steeds verzetten.

## Contactgegevens

Meer informatie is terug te vinden op [www.federale.be](http://www.federale.be).

Elke vraag in verband met de verwerking van persoonsgegevens kan op één van de volgende manieren worden ingediend:

- via een gedateerde en ondertekende brief aan Federale Verzekering t.a.v. Data Protection Officer - Stoofstraat 12 - 1000 Brussel;
- via e-mail aan: [privacy@federale.be](mailto:privacy@federale.be).

Vereist is dat de betrokkene bij zijn vraag een recto-verso kopie van zijn identiteitskaart voegt.

Eventuele klachten met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens kunnen gericht worden aan de Gegevensbeschermingsautoriteit.

## C. Klachten en geschillen

Elke mogelijke klacht betreffende het contract kan gericht worden aan: Federale Verzekering, Dienst klachtenbeheer, Stoofstraat 12, 1000 Brussel (tel: 02 509 01 89 – fax: 02 509 06 03 – [beheer.klachten@federale.be](mailto:beheer.klachten@federale.be)).

Bij ontevredenheid over het antwoord van onze Dienst klachtenbeheer, kan de klacht gericht worden tot de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel (fax: 02 547 59 75 – [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as)).

De belanghebbende behoudt ook de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure in te leiden. Geschillen tussen partijen vallen uitsluitend onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

## D. Toepasselijke wetgeving

De overeenkomst is onderworpen aan de Belgische wetgeving inzake kapitalisatieverrichtingen. Mocht de contractant buiten België gevestigd zijn, dan wordt, indien de wet het zo toelaat, door de partijen uitdrukkelijk gekozen voor de toepassing van het Belgisch recht.

Een clause die eventueel in strijd zou zijn met een dwingende bepaling tast de geldigheid van de overeenkomst niet aan. De clause wordt dan vervangen door de miskende dwingende bepaling en zal geacht worden vanaf het sluiten van de overeenkomst in overeenstemming met die dwingende bepaling te zijn opgesteld.

## Artikel 12 - Administratieve bepalingen

### A. Indexering

De in Artikelen 5 en 7 vermelde bedragen worden aangepast aan de evolutie van het indexcijfer van de consumptieprijzen, met als basis het indexcijfer van het van de maand december 2013. Wanneer het indexcijfer van de consumptieprijzen met méér dan 20% stijgt tegenover de referentie-index, zal de verzekeringsonderneming de voornoemde bedragen indexeren met ingang van de 1<sup>ste</sup> dag van de maand die volgt op de maand waarvoor de bedoelde stijging genoteerd werd.

Een aanpassing zal eveneens gebeuren telkens wanneer de stijging van het indexcijfer van de consumptieprijzen méér dan 20% hoger ligt dan het laatst gebruikte indexcijfer.

In voorkomend geval zal de kennisgeving van deze aanpassingen gebeuren via de website van de verzekeringsonderneming [www.federale.be](http://www.federale.be).

### B. Woonplaats – briefwisseling

Elke schriftelijke kennisgeving van de ene partij aan de andere wordt geacht te zijn gedaan op de datum van de postafgifte en gebeurt geldig op hun laatst onderling meegedeelde adres.

Indien de verzekeringsonderneming een brief stuurt naar één van de bij het contract betrokken partijen, vormen de dossiers of documenten van de verzekeringsonderneming het bewijs van de inhoud van de brief. Het bewijs van de verzending, wanneer het om een aangetekende brief gaat, wordt geleverd door het postontvangsbewijs.

Er wordt overeengekomen dat een aangetekende brief voldoende is als ingebrekestelling.

### C. Uitwisseling van informatie (CRS - FATCA)

Overeenkomstig de Wet van 16 december 2015 tot regeling van de mededeling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen door de Belgische financiële instellingen en FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden (B.S. 31 december 2015), kan de verzekeringsonderneming verplicht worden om bepaalde gegevens m.b.t. de fiscale woonplaats en belastingstatus van haar klanten aan de FOD Financiën te communiceren.

De verzekeringsonderneming neemt alle noodzakelijke administratieve maatregelen om aan haar wettelijke verplichtingen te voldoen.

### D. Bijkomende inlichtingen

#### Contact

De verzekeringsonderneming kan gecontacteerd worden:

- per brief gericht aan haar maatschappelijke zetel;
- telefonisch op het nummer 02 509 04 11 (Fax: 02 509 08 98) of op elk ander specifiek nummer dat u in het kader van de contractuele relatie werd meegedeeld;
- via de website [www.federale.be](http://www.federale.be), onder de rubriek "Contact" of via het specifieke e-mailadres dat in het kader van de contractuele relatie werd meegedeeld.

De contractant kan de situatie van zijn contract steeds raadplegen op de website [www.federale.be](http://www.federale.be) door middel van een persoonlijke toegangscode.

#### Taalregime

De informatieverstrekking en communicatie door de verzekeringsonderneming zal gebeuren in de taal gekozen door de contractant. De contractant heeft hierbij de keuze tussen het Frans en het Nederlands.

## Artikel 13 - Diverse bepalingen

### A. Wijziging van de algemene voorwaarden

Onder voorbehoud van aanpassingen als gevolg van gewijzigde wetgeving of reglementering, kan de verzekeringsonderneming de algemene voorwaarden niet eenzijdig wijzigen.

## B. Waarschuwing verzekeringsfraude

Elke fraude of poging tot fraude heeft de nietigheid van de overeenkomst tot gevolg. Fraude kan eveneens tot strafrechtelijke vervolgingen leiden.

## C. Centraal aanspreekpunt (CAP)

### Doel van het CAP

Het CAP is een geïnformateerde databank, beheerd door de Nationale Bank van België (NBB). De gegevens die in het CAP geregistreerd worden, kunnen onder meer geraadpleegd worden door de Cel voor Financiële Informatieverwerking, notarissen, magistraten alsook door bepaalde overheidsdiensten. Een dergelijke raadpleging kan bijvoorbeeld gebeuren in het kader van een fiscaal onderzoek, de bestrijding van het witwassen van geld en van de financiering van terrorisme en zware criminaliteit of het opsporen van strafbare inbreuken en dit met inachtneming van de bepalingen die de wetgeving oplegt.

### Informatie meegedeeld aan het CAP en registratie ervan

In het kader van de wetgeving ter zake is elke verzekeraar verplicht aan het CAP bepaalde gegevens mee te delen die betrekking hebben op de identificatie van haar onderschrijvers en van de contractuele relatie die zij met hen heeft.

- 1) Identificatiegegevens van de onderschrijver
  - *wanneer de onderschrijver een natuurlijke persoon is*: het identificatienummer bij het Rijksregister of het identificatienummer in de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid of bij ontstentenis daarvan de naam, de eerste officiële voornaam, de geboortedatum, de geboorteplaats en het geboorteland;
  - *wanneer de onderschrijver een rechtspersoon is*: het inschrijvingsnummer in de Kruispuntbank van Ondernemingen of bij ontstentenis ervan de volledige naam, de rechtsvorm en het land van vestiging.
- 2) Te melden gebeurtenissen  
De gebeurtenissen die binnen de 90 kalenderdagen gemeld worden zijn het begin en het einde van de contractuele relatie met hun respectieve data.
- 3) Optelsom van de tegoeden en aangifte aan het CAP  
De verzekeraar is verplicht om de tegoeden van de contracten van haar klant die zij aan het CAP meldde, op te tellen. Zij moet die optelsom ook aangeven aan het CAP. Die aangifte gebeurt jaarlijks achteraf tegen het einde van het eerste kalenderkwartaal. (Voor de jaren 2020 en 2021 was er een afwijkende aangifte datum, meer bepaald 31 januari 2022.)

### Rechten van de geregistreeerde persoon

De geregistreeerde persoon heeft het recht om bij de NBB, Berlaimontlaan 14 te Brussel kennis te nemen van de gegevens die door het CAP op zijn naam geregistreerd zijn. Hij heeft het recht om aan de verzekeraar te vragen om de onjuiste gegevens die in het CAP op zijn naam geregistreerd zijn, te verbeteren of te verwijderen.

### Bewaartermijn van de gegevens

De gegevens worden gedurende 10 jaar, te rekenen vanaf het einde van het kalenderjaar waarin de contractuele relatie eindigde, bewaard in het CAP.