

Aanvullend op deze Algemene Voorwaarden zijn de Productvoorwaarden van het product dat u heeft afgesloten van toepassing.

1 Definities

Op het Certificaat en in deze voorwaarden wordt verstaan onder:

- a MoneyMaxx: bijkantoor van Spaarbeleg Kas N.V. in België;
- b inschrijver: degene die de overeenkomst heeft gesloten;
- c overeenkomst: de bijzondere overeenkomst van levensverzekering, gekoppeld aan beleggingsfondsen, in de wetgeving bekend onder de naam "tak-23", waaruit voor MoneyMaxx de verplichting ontstaat om:
 - de fondsstortingen te beheren en te beleggen;
 - op de einddatum van de overeenkomst bij in leven zijn van de verzekerde het eindkapitaal uit te keren;
 - in geval van overlijden van de verzekerde vóór de op het Certificaat vermelde einddatum een overlijdensuitkering te doen in overeenstemming met de huidige Productvoorwaarden;
- d periodieke inleg: het periodieke bedrag (maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks, jaarlijks) waarmee de inschrijver deelneemt aan de overeenkomst;
- e totale periodieke inleg: de som van periodieke inleg gedurende de gehele looptijd van de overeenkomst;
- f eerste inleg: het éénmalige bedrag waarmee de inschrijver deelneemt aan de overeenkomst;
- g extra storting: het bedrag bovenop de periodieke inleg of eerste inleg waarmee de inschrijver deelneemt aan de overeenkomst;
- h inleg: overkoepelende term voor periodieke inleg, eerste inleg en extra storting;
- i looptijd: de periode in gehele jaren die ligt tussen de ingangsdatum en de einddatum van de overeenkomst;
- j opbrengstjaar: de termijn van 1 jaar die begint op de ingangsdatum van de overeenkomst (en elk jaar daarna);
- k verzekerde: degene op wiens leven de overeenkomst is gesloten;
- l begunstigde bij leven: degene die volgens de overeenkomst het eindkapitaal ontvangt;
- m begunstigde bij overlijden: degene die volgens de overeenkomst bij overlijden van de verzekerde de overlijdensuitkering ontvangt;
- n Certificaat: het schriftelijk bewijs van de overeenkomst;
- o fonds: het beleggingsfonds waarin de gezamenlijke fondsstortingen worden belegd en beheerd. Het fonds is opgedeeld in participaties;
- p fondsstorting: dat deel van de inleg waarmee de inschrijver deelneemt in het fonds en dat recht geeft op de uitkering bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum;
- q participatie: deelbewijs in het fonds;
- r koers: de waarde van 1 participatie in het fonds;
- s overlijdensrisicopremie: de door de inschrijver te betalen bruto premie voor de overlijdensrisicodekking;
- t opgebouwde waarde op moment t: de waarde van de participaties van de inschrijver in het fonds op moment t;
- u eindkapitaal: de opgebouwde waarde op de einddatum van de overeenkomst;

v mutatedatum: datum waarop een wijziging aan de overeenkomst ingaat.

2 De overeenkomst

De aanvraag tot het sluiten van een overeenkomst geschiedt door indiening bij MoneyMaxx van een volledig ingevulde inschrijving. De verzekerde moet op de ingangsdatum van de overeenkomst ouder zijn dan 5 jaar en op de einddatum van de overeenkomst jonger zijn dan 72 jaar.

De overeenkomst komt tot stand indien MoneyMaxx de aanvraag heeft geaccepteerd en het Certificaat aan de inschrijvers heeft uitgereikt. De deelname eindigt bij het bereiken van de in het Certificaat vermelde einddatum of bij overlijden van de verzekerde voor die einddatum, dan wel bij afkoop.

3 Betaling

De verschuldigde inleg dient uiterlijk voor de 1ste van de maand te zijn betaald. Als betaaldatum geldt de datum van creditering op de bankrekening van MoneyMaxx. De opdracht van de inschrijver aan MoneyMaxx om via domiciliatie de verschuldigde inleg te betalen ontheft de inschrijver niet van de verplichting om deze tijdig te voldoen. MoneyMaxx behoudt zich het recht voor om de overeenkomst te beëindigen of inlegvrij te maken bij een achterstand van betaling.

Alle eventuele bankkosten m.b.t. buitenlandse betalingen zijn ten laste van de klant. De betaling ten voordele van MoneyMaxx moet een netto-bedrag zijn dat overeenstemt met het bedrag van de inleg.

4 Deelname aan het beleggingsfonds

De inschrijver neemt deel aan het fonds doordat MoneyMaxx van de fondsstortingen op de 1ste van de maand participaties in het fonds aankoopt. De kosten voortvloeiend uit de beleggingen der gelden komen ten laste van het fonds. De intrinsieke koers (= middenkoers) wordt op de 1ste dag van elke maand vastgesteld en is gelijk aan de intrinsieke slotkoers van de laatste dag van de vorige maand.

5 Beleggingsbeleid

De beleggingen worden gedaan door de beleggingsafdeling van AEGON Nederland N.V.. Zij behoudt zich het recht voor wijzigingen aan te brengen in haar beleggingsbeleid, indien, naar haar oordeel, de omstandigheden dit rechtvaardigen.

6 Jaaroverzicht

In het 1ste kwartaal van elk kalenderjaar ontvangt de inschrijver een jaaroverzicht van het afgelopen jaar. Hierin is een overzicht opgenomen van de gedane inleg, de gerealiseerde fondsrendementen, de opgebouwde waarde en de koers van het fonds. Tevens wordt in het jaaroverzicht een toelichting gegeven op het beleggingsbeleid.

7 Uitkering van het eindkapitaal

Bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum van de overeenkomst moeten aan MoneyMaxx binnen 3 maanden na de einddatum worden overhandigd: het Certificaat en een bewijs van in leven zijn van de verzekerde op de einddatum. Na ontvangst en akkoordbevinding van deze stukken keert MoneyMaxx het eindkapitaal uit aan de begunstigde(n) bij leven op basis van de koers van de 1ste werkdag van de maand die volgt op de einddatum van de overeenkomst.

8 Uitkering bij overlijden

Wanneer de verzekerde overlijdt vóór de einddatum van de overeenkomst doet MoneyMaxx een uitkering aan de begunstigde(n) bij overlijden. De uitkering bij overlijden zal geschieden tegen de koers geldend op de 1ste dag van de maand waarin de verzekerde is overleden.

Bij overlijden van de verzekerde moeten aan MoneyMaxx worden overhandigd: het Certificaat en een bewijs van overlijden van de verzekerde. Na ontvangst en akkoordbevinding keert MoneyMaxx de overlijdensuitkering uit aan de begunstigde(n) bij overlijden.

9 Rechten van de inschrijver

De inschrijver heeft het recht om:

- a de begunstigde(n) aan te wijzen en deze te wijzigen;
- b zijn rechten en verplichtingen uit de overeenkomst over te dragen;
- c de overeenkomst door opzegging te beëindigen;
- d de overeenkomst te wijzigen (zie Productvoorwaarden);
- e de rechten uit de overeenkomst in pand te geven volgens het door MoneyMaxx hiervoor opgestelde modelformulier dat door alle partijen ondertekend wordt.

Zie artikel 10.

10 Begunstiging

Recht op uitkering heeft de begunstigde die:

- in leven is of bestaat op het tijdstip van opvorderbaar worden van een uitkering volgens de overeenkomst;
- volgens de begunstiging als eerste in aanmerking komt.

Wijziging van de begunstiging is mogelijk tot 2 maanden voor de einddatum door middel van een schriftelijke mededeling door de inschrijver aan MoneyMaxx.

Indien de begunstigde, met schriftelijke toestemming van de inschrijver, schriftelijk heeft verklaard de begunstiging te aanvaarden, kan de inschrijver de voor hem uit de overeenkomst voortvloeiende rechten (zie artikel 9) slechts uitoefenen met schriftelijke en ondubbelzinnige toestemming van de begunstigde die heeft aanvaard.

11 Beëindigen van de overeenkomst

De inschrijver kan de overeenkomst afkopen als de bedenktijd is verstreken. Door afkoop vervallen alle rechten en wordt in plaats daarvan uit het fonds een afkoopwaarde ter beschikking gesteld.

De afkoopwaarde is gelijk aan de opgebouwde waarde, na aftrek van vergoeding voor vroegtijdig afkopen (zie Productvoorwaarden). De afkoopwaarde kan onder omstandigheden lager zijn dan de gedane inleg.

De uitkering en de berekening (de toegepaste koers) van de afkoopwaarde gebeurt door MoneyMaxx op de 1ste werkdag van de maand volgend op het verzoek van afkoop, mits dit verzoek schriftelijk vóór de 15de van de maand is ontvangen door MoneyMaxx. Bij ontvangst na de 15de van de maand, gebeurt de uitkering en de berekening op de 1ste werkdag van de 2de maand volgend op het verzoek van afkoop. Het schriftelijke verzoek moet vergezeld zijn van het originele Certificaat en het bewijs van leven van de verzekerde op de datum waarop de inschrijver zijn recht van afkoop uitoefent.

12 Bepanking recht op uitkering bij overlijden

Indien het overlijden van de verzekerde opzettelijk is veroorzaakt door een begunstigde, die niet tevens de inschrijver is, wordt deze begunstigde geacht nimmer begunstigde te zijn geweest.

Bij twijfel omtrent de doodsoorzaak van de verzekerde en/of bij een gerechtelijk onderzoek tegen een begunstigde omtrent het overlijden van de verzekerde, heeft MoneyMaxx het recht de betaling van de overlijdensuitkering op te schorten totdat er duidelijkheid is over de doodsoorzaak of tot beëindiging van het gerechtelijk onderzoek waaruit blijkt dat de begunstigde de dood van de verzekerde niet op opzettelijke wijze heeft veroorzaakt.

13 Fiscaliteit

Alle MoneyMaxx overeenkomsten zijn onder de huidige Belgische fiscale wetgeving vrijgesteld van roerende voorheffing en beurstaks.

14 Onjuiste informatie

De overeenkomst is gebaseerd op de daartoe door of namens de inschrijver en de verzekerde gedane opgaven. Opzettelijk verzwijgen of onwaarachtige opgave, van belang voor de beoordeling van het risico, geeft MoneyMaxx het recht de verzekering aan te passen en/of te beëindigen.

15 Oorlogsrisico

Zodra in België een actieve oorlogstoestand intreedt, kunnen de uitkeringen op de einddatum, bij voortijdige beëindiging en bij overlijden met maximaal 10% worden verminderd.

Deze verminderingen vervallen als binnen 6 maanden na het einde van de oorlogstoestand, echter uiterlijk bij inlegvrijmaking, afkoop of opeisbaarheid van een uitkering aan MoneyMaxx wordt aangetoond, dat de verzekerde zich tijdens de gehele duur van de oorlogstoestand bevond in een land dat gedurende die tijd niet in oorlog was. MoneyMaxx stelt de tijdstippen van intreden en beëindiging van de oorlogstoestand vast. Gaat echter de Controledienst der Verzekeringen tot vaststelling over, dan is deze vaststelling bindend.

16 Verjaring

Uitkeringen die niet binnen 30 jaar nadat zij opeisbaar zijn geworden door de gerechtigde(n) zijn opgevraagd, verjaren.

17 Valuta en plaats van betaling

Tenzij uitdrukkelijk anders is overeengekomen, zijn de inleg, het verzekerde bedrag en de opgebouwde waarde in euro weergegeven.

Alle betalingen uit hoofde van de overeenkomst zullen uitsluitend geschieden in België en wel op het hoofdkantoor van MoneyMaxx.

18 Klachten

Klachten dienen in eerste instantie schriftelijk aan MoneyMaxx te worden voorgelegd. Wanneer de inschrijver zich niet kan vinden in de behandeling van de klacht door MoneyMaxx dan kan men de klacht voorleggen bij de Controledienst der Verzekeringen (CDV). Klachten van uiteenlopende aard kunnen hier worden aangemeld. Na onderzoek kan een advies volgen aan de betreffende maatschappij. Deze adviezen zijn niet bindend, maar het gezag van de CDV is algemeen aanvaard, zodat veelal een oplossing wordt gevonden. Het adres luidt: Controledienst der Verzekeringen, Kortenberglaan 61, B-1000 Brussel.

19 Adres

Wanneer ingevolge het Certificaat op MoneyMaxx de verplichting rust om aan een belanghebbende enig bericht te zenden, kan worden volstaan met toezending daarvan aan het laatste bij MoneyMaxx bekende adres. De inschrijver zal MoneyMaxx steeds op de hoogte stellen van elke adreswijziging.

20 Belgisch recht

Op alle rechtsverhoudingen die uit de overeenkomst voortvloeien is het Belgische recht van toepassing. Geschillen zullen worden voorgelegd aan de rechter in Brussel.

Deze Algemene Voorwaarden zijn van kracht met ingang van 20 juni 2003.

MoneyMaxx is de handelsbenaming van Spaarbeleg Kas N.V., bijkantoor België H.R.B. 594 912, onderneming toegelaten onder code 1047, gevestigd te J.E. Mommaertslaan 18, B-1831 Diegem, tel: 0800/99.123.