



SBO08212
24.11.2008

**GEDRAGSCODE INZAKE RECLAME EN INFORMATIEVERSTREKKING
OVER INDIVIDUELE LEVENSVZERZEKERINGEN**

12 december 2008

Inhoudstafel

HOOFDSTUK 1 : ALGEMENE VOORSTELLING.....	3
1.1 GEDRAGCODE ALS AANVULLING OP WETGEVEND KADER.....	3
1.2 BASISPRINCIPES.....	3
HOOFDSTUK 2 : TOEPASSINGSGEBIED.....	4
2.1 PRODUCTRECLAME.....	4
2.2 INDIVIDUELE LEVENSVERZEKERINGEN.....	4
2.3 VERZEKERINGSONDERNEMINGEN OF TUSSENPERSONEN.....	5
HOOFDSTUK 3 : FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING.....	5
HOOFDSTUK 4 : RECLAME: MINIMAAL TE VERSTREKKEN INFORMATIE.....	6
4.1 ONDERSCHIED “ABOVE-THE-LINE RECLAME” EN “BELOW-THE-LINE RECLAME”.....	6
4.2 VERMELDING VAN EEN RENDEMENT UIT HET VERLEDEN.....	6
4.3 VERMELDING VAN EEN TOEKOMSTIG RENDEMENT.....	7
4.4 MINIMAAL TE VERSTREKKEN INFORMATIE IN GEVAL VAN “ABOVE-THE-LINE RECLAME”.....	7
4.5 MINIMAAL TE VERSTREKKEN INFORMATIE IN GEVAL VAN “BELOW-THE-LINE RECLAME”.....	8
HOOFDSTUK 5 : VERANTWOORDELIJKHEID.....	8
5.1 MONO- EN MULTI-RECLAME WAAR UITSLUITEND MATERIAAL VAN DE VERZEKERAAR WORDT GEBRUIKT DAT DE TUSSENPERSOON NIET WIJZIGT.....	9
5.2 RECLAME OPGEMAAKT DOOR DE TUSSENPERSOON MAAR GOEDGEKEURD DOOR DE VERZEKERAAR.....	9
5.3 ALLE OVERIGE RECLAME.....	9
HOOFDSTUK 6 : NALEVING VAN DE GEDRAGSCODE.....	9
HOOFDSTUK 7 : CONTROLE OP DE NALEVING VAN DE GEDRAGSCODE.....	9
7.1 INTERNE CONTROLE.....	9
7.2 EXTERNE CONTROLE.....	10
HOOFDSTUK 8 : INWERKINGTREDING VAN DE GEDRAGSCODE.....	10
BIJLAGEN.....	10
1. FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR TAK 21.....	11
2. FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR TAK 23.....	13
3. FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR TAK 26.....	16
4. FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR COMBINATIE VAN TAK 21 EN 23.....	18

Hoofdstuk 1 : Algemene voorstelling

Op vraag van Minister van Consumentenzaken Van den Bossche hebben de CBFA en de FOD Economie eind 2005/begin 2006 een onderzoek uitgevoerd over financiële reclame. Naar aanleiding van dit onderzoek – waarvan de resultaten in april 2006 door de Minister van Consumentenzaken werden openbaar gemaakt – heeft de verzekeringssector zich tegenover de Minister ertoe verbonden om een gedragscode inzake reclame en informatieverstrekking over individuele levensverzekeringen op te stellen.

Deze gedragscode werd gezamenlijk opgesteld door de beroepsvereniging van verzekeringsondernemingen Assuralia en de makelaarsfederaties Feprabel, FVF en B.V.V.M., hierna aangeduid als “de federaties”. Hierbij werd er tevens overleg gepleegd met het Kabinet van Consumentenzaken, de CBFA en Febelfin.

1.1 Gedragscode als aanvulling op wetgevend kader

De wetgeving inzake reclame en (precontractuele) informatieverstrekking over individuele levensverzekeringen blijft onverkort van toepassing, in het bijzonder:

- artikelen 8, 23 en 72, §1 van het koninklijk besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit;
- artikelen 22 tot en met 29 en artikelen 83ter tot en met 83 quinquies van de wet van 14 juli 1991 betreffende de handelspraktijken en de voorlichting en bescherming van de consument;
- artikel 15, § 1, 3 en 6 van het koninklijk besluit van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen;
- artikel 8 en artikelen 13 tot en met 15 van de wet van 11 maart 2003 betreffende bepaalde juridische aspecten van de diensten van de informatiemaatschappij.

De gedragscode is een aanvulling op deze wetgeving en doet geenszins afbreuk aan de verplichtingen die hieruit voortvloeien. Zo moet de gevoerde reclame duidelijk en leesbaar zijn (met inbegrip van boodschappen in voetnoot) en mag zij de consument niet misleiden.

1.2 Basisprincipes

De gedragscode steunt op volgende twee basisprincipes:

- De consument zal, voor elke levensverzekering die binnen het toepassingsgebied van deze gedragscode valt, een uitgebreide informatie ontvangen voordat hij het contract ondertekent. Deze informatie zal verstrekt worden onder de vorm van een “financiële infofiche levensverzekering”.
- De informatie die moet worden vermeld op een publicitaire drager is afhankelijk van de aard van deze drager: ofwel wordt alle informatie vermeld op de publicitaire drager zelf; ofwel worden slechts enkele karakteristieken opgelicht, waarbij een minimale set aan regels dienen te worden gerespecteerd, maar verwijst de publicitaire drager naar de plaats waar de volledige informatie kan worden bekomen.

Hoofdstuk 2 : Toepassingsgebied

De gedragscode is van toepassing op:

1. alle productreclame over individuele levensverzekeringen in tak 21, tak 23, een combinatie van deze takken, en tak 26, die gevoerd wordt door verzekeringsondernemingen en tussenpersonen (zie verder);
2. de (precontractuele) informatieverstrekking over individuele levensverzekeringen in tak 21, tak 23, een combinatie van deze takken, en tak 26, door verzekeringsondernemingen en tussenpersonen (zie verder).

2.1 Productreclame

Als productreclame wordt beschouwd elke mededeling die rechtstreeks of onrechtstreeks tot doel heeft de verkoop van een specifiek product te bevorderen, ongeacht de plaats of de aangewende communicatiemiddelen.

Algemene reclame die niet productgericht is (bijv. notoriëteitscampagnes, generieke reclame inzake diensten, ...), valt niet onder het toepassingsgebied van de gedragscode.

2.2 Individuele levensverzekeringen

De gedragscode is uitsluitend van toepassing op individuele levensverzekeringen in tak 21, tak 23, een combinatie van deze takken, en tak 26.

Tak 21 betreft de levensverzekeringen die niet verbonden zijn met beleggingsfondsen.

Tak 23 betreft de levensverzekeringen die verbonden zijn met beleggingsfondsen.

Tak 26 betreft de kapitalisatieverrichtingen.

Zijn van het toepassingsgebied uitgesloten:

- individuele pensioentoezeggingen in de zin van artikel 3, §1, 4° van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid;
- verzekeringen gesloten in het kader van het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen zoals beoogd in titel 2, afdeling 4 van de Programmawet van 24 december 2002;
- verzekeringen gesloten in het kader van het aanvullend pensioen voor zorgverstrekkers zoals beoogd in artikel 54, §2 van de wet van 14 juli 1994 betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen.
- overlijdensverzekeringen;
- renteverzekeringen.

De drie eerste producten worden uitgesloten omdat deze producten verband houden met de beroepsactiviteit van de verzekerde. Overlijdensverzekeringen zijn uitgesloten omdat dit zuivere risicodekkingen betreffen. Renteverzekeringen zijn van het toepassingsgebied uitgesloten omdat deze verzekeringen gericht zijn op een "afbouwfase".

2.3 Verzekeringsondernemingen of tussenpersonen

Onder "tussenpersonen" worden verstaan, zowel de verzekeringstussenpersonen als de financiële tussenpersonen die verzekeringsproducten aanbieden.

De gedragscode wordt nageleefd door iedere verzekeringsonderneming en tussenpersoon die op de Belgische markt actief is, inclusief de buitenlandse verzekeringsondernemingen en tussenpersonen die in vrije dienstverlening of via een bijkantoor levensverzekeringen aanbieden in België. Deze verplichting slaat zowel op de verzekeringsondernemingen en tussenpersonen die lid zijn van de federaties, als op deze die geen lid zijn van de federaties.

Hoofdstuk 3 : Financiële infofiche levensverzekering

Voor elke individuele levensverzekering die onder het toepassingsgebied van de gedragscode valt en aangeboden wordt door een verzekeringsonderneming of een tussenpersoon, wordt een "financiële infofiche levensverzekering" opgesteld. Dit is een gestandaardiseerde en niet-gepersonaliseerde infofiche die de consument toelaat kennis te nemen van de belangrijkste kenmerken van het product, o.a. van de waarborgen, het rendement en de kosten. De consument ontvangt deze infofiche ten laatste bij de ondertekening van het contract.

In geval van "below-the-line reclame" (zie punt 4.1) en op de infofiche zelf, wordt steeds de volledige naam van deze infofiche vermeld, met name "financiële infofiche levensverzekering". In geval van "above-the-line reclame" (zie punt 4.1) is het gebruik van een kortere benaming toegelaten, met name "infofiche".

De "financiële infofiche levensverzekering" wordt opgesteld ongeacht of er voor het product reclame wordt gevoerd.

De modellen van de "financiële infofiche levensverzekering" zijn in bijlage opgenomen. De infofiche heeft een vast aantal rubrieken afhankelijk van het type verzekering. Deze rubrieken moeten steeds worden vermeld – ook wanneer ze niet van toepassing zijn op het specifieke product – en overeenkomstig de modellen in bijlage worden ingevuld. Het gebruik van de benaming en de volgorde van de rubrieken, zoals vastgesteld in de modellen van de infofiche, is verplicht omwille van de herkenbaarheid en de vergelijkbaarheid. De infofiche wordt daarom ook gekenmerkt door een uniek logo. De achtergrondkleur van het logo kan vrij worden ingevuld door elke onderneming.

Indien zij dit wenst, dan kan de verzekeringsonderneming *onderaan de "financiële infofiche levensverzekering"* bijkomende informatie toevoegen over het product waarop de infofiche betrekking heeft.

Hoofdstuk 4 : Reclame: minimaal te verstrekken informatie

4.1 Onderscheid "above-the-line reclame" en "below-the-line reclame"

De minimaal te verstrekken informatie bij reclame is afhankelijk van de aard van de publicitaire drager, nl. naargelang het "below-the-line reclame" of "above-the-line reclame" betreft. Bij "below-the-line reclame" kan de consument onmiddellijk intekenen op het product. Bij "above-the-line reclame" kan de consument dit niet.

In onderstaande tabel wordt weergegeven welke reclamevormen aldus ressorteren onder "above-the-line reclame", enerzijds, en "below-the-line reclame" anderzijds:

"Above-the-line reclame"	"Below-the-line reclame"
<ul style="list-style-type: none">- Affiche in verkooppunt;- Buitenaffiche;- Radio;- TV;- Bioscoop;- Flyer;- SMS-berichten.	<ul style="list-style-type: none">- Folder;- Fiche;- Brochure;- Direct marketing;- E-mailing.
<p><i>Indien niet onmiddellijk kan ingetekend worden op het product:</i></p> <ul style="list-style-type: none">- Print (krant/tijdschrift),- Online;- Internetbanners;-	<p><i>Indien onmiddellijk kan ingetekend worden op het product:</i></p> <ul style="list-style-type: none">- Print (krant/tijdschrift);- Online;- Internetbanners;- ...

4.2 Vermelding van een rendement uit het verleden

Wanneer op een publicitaire drager een rendement uit het verleden wordt vermeld, bevelen de federaties aan het volgende rendement te vermelden:

- het globale brutorendement (d.i. zonder opsplitsing tussen de gegarandeerde interestvoet, enerzijds, en de winstdeelnome, anderzijds, in geval van tak 21-verzekeringen);
- toegepast op de nettospaarreserve (d.i. de gestorte sommen na aftrek van kosten, lasten en risicopremies);
- gekapitaliseerd aan een samengestelde interest die dagelijks wordt toegekend.

Hierbij moet er, wanneer een verschillend rendement werd toegekend op enerzijds de reserve en anderzijds de premies die in het laatste jaar gestort werden, expliciet vermeld worden welk rendement precies opgegeven werd.

Wanneer een ander rendement wordt vermeld, moet de manier van berekening op de publicitaire drager worden toegelicht.

4.3 Vermelding van een toekomstig rendement

Wanneer op een reclamestuk een toekomstig rendement wordt vermeld, dan moeten de volgende richtlijnen in acht genomen worden:

- wanneer in een reclame melding wordt gemaakt van een gewaarborgd rendement, dan moet dit rendement worden uitgedrukt op jaarbasis en moet er duidelijk vermeld worden over welke periode dit rendement wordt gewaarborgd;
- ingeval het vermelde rendement slechts geldt op een deel van de belegging, dan moet dit uitdrukkelijk vermeld worden;
- wanneer een rendement wordt vooropgesteld maar de terugbetaling van de inleg niet gegarandeerd is, dan moet er uitdrukkelijk vermeld worden dat het eindresultaat niet gegarandeerd is.

4.4 Minimaal te verstrekken informatie in geval van "above-the-line reclame"

De informatie die minimaal op de publicitaire drager moet worden vermeld, is verschillend naargelang de reclame betrekking heeft op tak 21- verzekeringen, tak 23- verzekeringen, verzekeringen die een combinatie van deze takken zijn, of tak 26- verzekeringen.

Tak 21-verzekeringen en tak 26- verzekeringen

- Commerciële naam van de verzekeraar;
- Type en naam van het product;
- Voldoende duidelijke verwijzing naar de "infofiche";
- In voorkomend geval, bij vermelding van een rendement uit het verleden:
 - o het rendement berekend volgens punt 4.2. Indien hiervan wordt afgeweken, moet dit expliciet worden vermeld ("comply or explain");
 - o de vermelding dat dit rendement geen garantie inhoudt voor de toekomst;
 - o de periode/het jaar waarop dit rendement betrekking heeft;
 - o in voorkomend geval, de vermelding dat dit rendement onder voorbehoud van goedkeuring door de Algemene Vergadering wordt gegeven¹;
- In voorkomend geval, bij vermelding van een garantie in de toekomst:
 - o basis waarop de garantie geldt;
 - o duur van de garantie;
 - o voorwaarden die moeten worden vervuld om de garantie te krijgen (bijv. minimaal bedrag dat moet gestort worden);
- In voorkomend geval, bij vermelding van de kosten:
 - o alle kosten.

Tak 23-verzekeringen

- Commerciële naam van de verzekeraar;
- Type en naam van het product;
- Voldoende duidelijke verwijzing naar de "infofiche";
- In voorkomend geval, bij vermelding van een rendement uit het verleden:
 - o het rendement berekend volgens punt 4.2. Indien hiervan wordt afgeweken, moet dit expliciet worden vermeld ("comply or explain");
 - o de vermelding dat dit rendement geen garantie inhoudt voor de toekomst;

¹ Voor deze gevallen waarin het rendement wordt aangekondigd vooraleer de Algemene Vergadering van de verzekeringsonderneming in kwestie de jaarrekening heeft goedgekeurd.

- de periode/het jaar waarop dit rendement betrekking heeft. Hierbij moet – naar het voorbeeld van de ICB-reglementering – in ieder geval het rendement over 1 jaar, 3 jaar, 5 jaar, 10 jaar en de volledige bestaansduur van het fonds (indien die minimaal 6 maanden bedraagt) worden vermeld.
- de risicoklasse;
- In voorkomend geval,
 - bij vermelding van de kosten: alle kosten;
 - bij vermelding van de fondsen (bijv. verwijzing naar rendement van het fonds): alle informatie (aard/samenstelling, beleggingsdoelstelling, risico-klasse, enz.).

Verzekeringen die een combinatie zijn van tak 21 en tak 23

De bovengenoemde informatie bij tak 21- en tak 23- verzekeringen moet toegepast worden op het deel van het product dat respectievelijk tot tak 21 of tak 23 behoort.

4.5 Minimaal te verstrekken informatie in geval van “below-the-line reclame”

Tak 21- , tak 23-verzekeringen, verzekeringen die een combinatie zijn van deze takken, tak 26- verzekeringen

In geval van “below-the-line reclame” dient de consument meteen over alle nodige informatie te beschikken:

- hetzij aan de hand van een afzonderlijke “financiële infofiche levensverzekering”;
- hetzij door de “financiële infofiche levensverzekering” integraal op te nemen op het reclamestuk zelf.

Hoofdstuk 5 : Verantwoordelijkheid

In onderstaande tabel wordt aangeduid wie verantwoordelijk is voor de inhoudelijke overeenstemming van een reclame met de gedragscode.

	Verantwoordelijkheid van
Mono-reclame waar uitsluitend materiaal van de verzekeraar wordt gebruikt dat de tussenpersoon niet wijzigt	Verzekeraar
Multi-reclame waar uitsluitend materiaal van de verzekeraar wordt gebruikt dat de tussenpersoon niet wijzigt	Verzekeraar
Reclame opgemaakt door de tussenpersoon, maar goedgekeurd door de verzekeraar	Verzekeraar
Alle overige reclame	Tussenpersoon

Alle productreclame, geïllustreerd door deze gedragscode, die door een tussenpersoon wordt gevoerd, valt onder het toepassingsgebied van de gedragscode. De hierboven beschreven regels betreffende de verantwoordelijkheid zijn hierbij van toepassing. Het is echter een goede praktijk dat hierover een conventie bestaat tussen de tussenpersoon en de verzekeraar.

Onafgezien van deze verantwoordelijkheidsverdeling, staat de verzekeraar steeds in voor het ter beschikking stellen van de “financiële infofiche levensverzekering” aan de tussenpersoon. Deze infofiche mag door de tussenpersoon geenszins gewijzigd worden.

5.1 Mono- en multi-reclame waar uitsluitend materiaal van de verzekeraar wordt gebruikt dat de tussenpersoon niet wijzigt

Onder mono-reclame wordt verstaan alle reclame voor één product van één verzekeringsonderneming. Alle overige reclame valt onder multi-reclame.

Zolang de tussenpersoon uitsluitend materiaal van de verzekeraar gebruikt en hieraan geen wijzigingen aanbrengt (bijv. toevoeging, schrapping, aanpassing lay-out, ...), is de verzekeraar verantwoordelijk voor de inhoudelijke overeenstemming van het betrokken reclamestuk met de bepalingen uit de gedragscode.

5.2 Reclame opgemaakt door de tussenpersoon maar goedgekeurd door de verzekeraar

De verzekeraar is verantwoordelijk voor de reclame die de tussenpersoon zelf opmaakt, voor zover hij deze reclame in haar geheel expliciet goedkeurt. Het is uiteraard mogelijk dat een conventie tussen de tussenpersoon en de verzekeraar deze goedkeuring nader preciseert.

5.3 Alle overige reclame

Voor alle reclame die niet ressorteert onder punten 5.1 of 5.2, draagt de tussenpersoon de verantwoordelijkheid, bijv. voor reclame die opgemaakt wordt door de tussenpersoon, maar niet door de verzekeraar wordt goedgekeurd, reclame waar materiaal van de verzekeraar wordt gebruikt, maar waaraan de tussenpersoon aanpassingen aanbrengt, ...

Hoofdstuk 6 : Naleving van de gedragscode

Het naleven van de gedragscode wordt beschouwd als een eerlijke handelspraktijk. Elke inbreuk op de gedragscode kan dan ook beteugeld worden via de wet van 14 juli 1991 betreffende de handelspraktijken en de voorlichting en bescherming van de consument, die van algemeen belang is.

Hoofdstuk 7 : Controle op de naleving van de gedragscode

7.1 Interne controle

Elke verzekeringsonderneming dient een verantwoordelijke aan te duiden die de reclamecampagnes controleert in het licht van de bepalingen van de gedragscode.

De tussenpersoon die eigen reclame voert zonder voorafgaandelijk overleg en akkoord met de verzekeraar(s) dient eveneens een verantwoordelijke aan te stellen. Indien geen verantwoordelijke wordt aangesteld, is de zaakvoerder verantwoordelijk voor het naleven van de gedragscode.

7.2 Externe controle

Er wordt in een mogelijkheid voorzien voor de consument, een tussenpersoon of een verzekeringsonderneming om een klacht in te dienen bij de Ombudsdienst Verzekeringen waarvan sprake in het koninklijk besluit van 21 juni 2006 dat een wijziging van de klachtenbehandeling in de verzekeringssector heeft ingevoerd, indien hij van mening is dat een reclame de gedragscode niet respecteert.

Hoofdstuk 8 : Inwerkingtreding van de gedragscode

De gedragscode treedt in werking op 1 januari 2007 ².

Bijlagen

De bijlagen bij de gedragscode zijn opgenomen in de hierna volgende pagina's.



² Het K.B . betreffende de levensverzekeringsactiviteit zal tegen 1 januari 2007 worden aangepast opdat de gedragscode niet in strijd zou zijn met dit K.B.

1. Financiële infofiche levensverzekering voor tak 21

<Commerciële naam van levensverzekering> ³	
Type levensverzekering	<Precisering van type van levensverzekering: levensverzekering met gegarandeerd rendement (tak 21)>
Waarborgen	<Precisering van - de hoofdwaarborg(en) (bijv. bij leven, bij overlijden); - in voorkomend geval, de mogelijke aanvullende waarborgen (bijv. bij overlijden, bij invaliditeit...)>
Doelgroep	<Algemene beschrijving van de doelgroep> ⁴
Rendement: - Gewaarborgde interestvoet - Winstdeelname	<Precisering van - hoogte van gewaarborgde interestvoet, - in voorkomend geval, onderscheid tussen "basisrentevoet" en "getrouwheidspremie", - duur tijdens dewelke de interestvoet wordt gegarandeerd, - basis waarop de interestvoet wordt toegepast, - al dan niet toepassing van interestvoet op toekomstige stortingen, - datum waarop de stortingen interesten beginnen te genereren, - ingeval garantie voor toekomstige stortingen: o basis waarop de garantie geldt, o duur van de garantie, o in voorkomend geval, voorwaarden die moeten worden vervuld om te kunnen genieten van de garantie voor toekomstige stortingen - in voorkomend geval, het bestaan van een garantie van het kapitaal op einddatum> <Precisering van mogelijke toekenning van winstdeelname en modaliteiten hiervan> <i>+ wettelijke verplichting in geval van projectie: de projecties m.b.t. de winstdeling zijn niet gewaarborgd</i>
Rendement uit verleden (voor zover beschikbaar)	<Precisering van - hoogte van brutorendement uit verleden, - periode/jaar waarop het rendement betrekking heeft, waarbij minimaal het rendement van de laatste 3 jaar (uitgedrukt op jaarbasis) wordt meegedeeld, - basis waarop het rendement wordt toegepast, - opsplitsing tussen gegarandeerd rendement en winstdeelname (optioneel),

³ Deze "financiële infofiche levensverzekering" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op <datum>.

⁴ Deze verzekering richt zich tot mensen die in alle veiligheid hun geld wensen te beleggen.

	<ul style="list-style-type: none"> - wijze van kapitalisatie (bijv. aan samengestelde interest)> + <i>wettelijke verplichtingen: rendementen uit verleden geen garantie voor toekomst – winstdeelname onder voorbehoud van goedkeuring door algemene vergadering</i>
<p>Kosten:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Instapkosten - Uitstapkosten - Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend - Afkoopvergoeding/opnamevergoeding 	<p><Precisering van instapkosten (bijv. x % op elke storting)></p> <p><Precisering van uitstapkosten></p> <p><Precisering van beheerskosten (bijv. x % per jaar op reserve)></p> <p><Precisering van modaliteiten van afkoopvergoeding/opnamevergoeding></p>
Looptijd	<p><Precisering van</p> <ul style="list-style-type: none"> - het feit dat de verzekering eindigt bij het overlijden van de verzekerde; - looptijd (bijv. levenslang, onbepaalde duur, x jaar en y maand, begindatum/einddatum van het contract), - in voorkomend geval, minimale/maximale looptijd, - in voorkomend geval, aanbevolen looptijd>
Premie	<p><Precisering van</p> <ul style="list-style-type: none"> - type van premie (bijv. periodieke premie, eenmalige premie), - al dan niet mogelijkheid voor bijkomende stortingen, - in voorkomend geval, storting op verplichte/regelmatige tijdstippen, - in voorkomend geval, periodiciteit van premiebetaling, - in voorkomend geval, minimale/maximale storting>
Fiscaliteit	<p><Precisering van</p> <ul style="list-style-type: none"> - fiscaal regime voor premiebetaling (bijv. fiscaal aftrekbaar onder PSP, LTSP), - taksen waaraan premiebetaling onderworpen is, - fiscaal regime voor gedeeltelijke/volledige afkoop/opname, - fiscaal regime voor uitkering (met inbegrip van eventuele vrijstellingen)>
<p>Afkoop/opname:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Gedeeltelijke afkoop/opname - Volledige afkoop/opname 	<p><Precisering van modaliteiten voor gedeeltelijke afkoop/opname met, in voorkomend geval, een onderscheid tussen "geplande" en "niet-geplande" afkopen/opnames (bijv. minimale afkoop/opname, minimale reserve vóór afkoop/opname, minimale resterende reserve)></p> <p><Precisering van modaliteiten voor volledige afkoop/opname></p>
Informatie	<Precisering van informatie die de verzekeringnemer periodiek ontvangt>

<Naam verzekeringsonderneming>, <adres>, <land zetel>, <codenr.>, <toegelaten takken>, <RPR>, <inschrijvingsnr. CBFA>, ...

2. Financiële infofiche levensverzekering voor tak 23

<Commerciële naam van levensverzekering> ⁵	
Type levensverzekering	<Precisering van type van levensverzekering: levensverzekering waarvan het rendement gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23)>
Waarborgen	<Precisering van - de hoofdwaarborg(en) (bijv. bij leven, bij overlijden); - in voorkomend geval, de mogelijke aanvullende waarborgen (bijv. bij overlijden, bij invaliditeit...)>
Doelgroep	<Algemene beschrijving van de doelgroep> ⁶
Fondsen	<Precisering van - naam en aard/samenstelling van het fonds waarin wordt geïnvesteerd/ de fondsen waarin kan worden geïnvesteerd, - in voorkomend geval, verdeelsleutel tussen beschikbare fondsen, - beleggingsdoelstelling, - risicoklasse van het fonds/de fondsen, - risicoprofiel van belegger dat hiermee overeenstemt, - beheerder van het overkoepelende fonds>
Rendement	<Precisering van - rendement via koppeling aan fondsen, - in voorkomend geval, het bestaan van een garantie/bescherming van het kapitaal op einddatum en de instantie die instaat voor deze garantie> <i>+ wettelijke verplichtingen: geen rendementsgarantie door verzekeringsonderneming – financieel risico wordt gedragen door de verzekeringnemer</i>
Rendement uit verleden (voor zover beschikbaar)	<Precisering van - hoogte van brutorendement uit verleden/de evolutie van de waarde van de fondsen in het verleden, - periode/jaar waarop het rendement betrekking heeft, waarbij minimaal het rendement over 1 jaar, 3 jaar, 5 jaar, 10 jaar en de volledige bestaansduur van het fonds worden opgenomen (uitgedrukt op jaarbasis), - basis waarop het rendement wordt toegepast - wijze van kapitalisatie (bijv. aan samengestelde interest)> <i>+ wettelijke verplichtingen: rendementen uit verleden geen garantie voor toekomst</i>

⁵ Deze "financiële infofiche levensverzekering" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op <datum>.

⁶ Deze verzekering richt zich tot mensen die hun geld willen beleggen in fondsen waarvan de risico's zijn beschreven in de rubriek "fondsen".

<p>Kosten:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Instapkosten - Uitstapkosten - Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend - Afkoopvergoeding/opnamevergoeding - Kosten bij overdracht van fondsen 	<p><Precisering van instapkosten (bijv. x % op elke storting)> <Precisering van uitstapkosten> <Precisering van beheerskosten (bijv. x % per jaar)></p> <p><Precisering van modaliteiten van afkoopvergoeding/opnamevergoeding> <Precisering van kosten die samenhangen met een eventuele overdracht van fondsen></p>
<p>Toetreding/Inschrijving</p>	<p><Precisering van</p> <ul style="list-style-type: none"> - tijdstip van toetreding/inschrijving (bijv. op elk ogenblik) of (initiële) toetredings- of inschrijvingsperiode, - in voorkomend geval, (uiterste) betaaldatum>
<p>Looptijd</p>	<p><Precisering van</p> <ul style="list-style-type: none"> - het feit dat de verzekering eindigt bij het overlijden van de verzekerde; - looptijd (bijv. onbepaalde duur, x jaar en y maand, begindatum/einddatum van het contract), - in voorkomend geval, aanbevolen looptijd>
<p>Inventariswaarde</p>	<p><Precisering van</p> <ul style="list-style-type: none"> - inventariswaarde per eenheid (optioneel), - tijdstip en frequentie van bepaling van inventariswaarde van eenheid, - plaats waar de inventariswaarde kan worden geconsulteerd>
<p>Premie</p>	<p><Precisering van</p> <ul style="list-style-type: none"> - type van premie (bijv. periodieke premie, eenmalige premie), - al dan niet mogelijkheid voor bijkomende stortingen, - in voorkomend geval, storting op verplichte/regelmatige tijdstippen, - in voorkomend geval, periodiciteit van premiebetaling, - in voorkomend geval, minimale/maximale storting>
<p>Fiscaliteit</p>	<p><Precisering van</p> <ul style="list-style-type: none"> - fiscaal regime voor premiebetaling, - taksen waaraan premiebetaling onderworpen is, - fiscaal regime voor gedeeltelijke/volledige afkoop/opname, - fiscaal regime voor uitkering (met inbegrip van eventuele vrijstellingen)>
<p>Afkoop/opname:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Gedeeltelijke afkoop/opname - Volledige afkoop/opname 	<p><Precisering van modaliteiten voor gedeeltelijke afkoop/opname met, in voorkomend geval, een onderscheid tussen "geplande" en "niet-geplande" afkopen/opnames (bijv. minimale afkoop/opname, minimale reserve vóór afkoop/opname, minimale resterende reserve)> <Precisering van modaliteiten voor volledige afkoop/opname></p>

Overdracht van fondsen	<p><Precisering van</p> <ul style="list-style-type: none"> - al dan niet mogelijkheid voor overdracht van fondsen, - in voorkomend geval, modaliteiten voor overdracht van fondsen (met eventueel onderscheid tussen reeds opgebouwde reserve en toekomstige stortingen)>
Informatie	<p><Precisering van</p> <ul style="list-style-type: none"> - informatie die de verzekeringnemer periodiek ontvangt, - verwijzing naar beheersreglement per fonds en plaats waar het beschikbaar is>

<p><Naam verzekeringsonderneming>, <adres>, <land zetel>, <codenr.>, <toegelaten takken>, <RPR>, <inschrijvingsnr. CBFA>, ...</p>

3. Financiële infofiche levensverzekering voor tak 26

<Commerciële naam van verzekering> ⁷	
Type verzekering	<Precisering van type van verzekering: kapitalisatieverrichting (tak 26)>
Waarborgen	<Precisering van - de hoofdwaarborg(en) (op einddatum); - in voorkomend geval, de mogelijke aanvullende waarborgen>
Doelgroep	<Algemene beschrijving van de doelgroep> ⁸
Rendement: - Gewaarborgde interestvoet - Winstdeelname	<Precisering van - hoogte van gewaarborgde interestvoet, - in voorkomend geval, onderscheid tussen "basisrentevoet" en "getrouwheidspremie", - duur tijdens dewelke de interestvoet wordt gegarandeerd, - basis waarop de interestvoet wordt toegepast, - al dan niet toepassing van interestvoet op toekomstige stortingen, - datum waarop de stortingen interesten beginnen te genereren - ingeval garantie voor toekomstige stortingen: o basis waarop de garantie geldt, o duur van de garantie, o in voorkomend geval, voorwaarden die moeten worden vervuld om te kunnen genieten van de garantie voor toekomstige stortingen> <Precisering van mogelijke toekenning van winstdeelname en modaliteiten hiervan> <i>+ wettelijke verplichting in geval van projectie: de projecties m.b.t. de winstdeling zijn niet gewaarborgd</i>
Rendement uit verleden (voor zover beschikbaar)	<Precisering van - hoogte van brutorendement uit verleden, - periode/jaar waarop het rendement betrekking heeft, waarbij minimaal het rendement over de laatste drie jaar (uitgedrukt op jaarbasis) wordt meegedeeld, - basis waarop het rendement wordt toegepast, - opsplitsing tussen gegarandeerd rendement en winstdeelname (optioneel), - wijze van kapitalisatie (bijv. aan samengestelde interest)>

⁷ Deze "financiële infofiche levensverzekering" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op <datum>.

⁸ Deze verzekering richt zich tot mensen die in alle veiligheid hun geld wensen te beleggen.

	+ wettelijke verplichtingen: rendementen uit verleden geen garantie voor toekomst – winstdeelname onder voorbehoud van goedkeuring door algemene vergadering
Kosten: - Instapkosten - Uitstapkosten - Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend - Afkoopvergoeding/opnamevergoeding	<Precisering van instapkosten (bijv. x % op elke storting)> <Precisering van uitstapkosten> <Precisering van beheerskosten (bijv. x % per jaar op reserve)> <Precisering van modaliteiten van afkoopvergoeding/opnamevergoeding>
Looptijd	<Precisering van - het feit dat de looptijd van de verzekering niet afhangt van het in leven zijn van de verzekerde; - looptijd (bijv. x jaar en y maand, begindatum/einddatum van het contract), - in voorkomend geval, minimale/maximale looptijd, - in voorkomend geval, aanbevolen looptijd>
Premie	<Precisering van - type van premie (bijv. periodieke premie, eenmalige premie), - al dan niet mogelijkheid voor bijkomende stortingen, - in voorkomend geval, storting op verplichte/regelmatige tijdstippen, - in voorkomend geval, periodiciteit van premiebetaling, - in voorkomend geval, minimale/maximale storting>
Fiscaliteit	<Precisering van - fiscaal regime voor premiebetaling, - taksen waaraan premiebetaling onderworpen is, - fiscaal regime voor gedeeltelijke/volledige afkoop/opname, - fiscaal regime voor uitkering (met inbegrip van eventuele vrijstellingen)>
Afkoop/opname: - Gedeeltelijke afkoop/opname - Volledige afkoop/opname	<Precisering van modaliteiten voor gedeeltelijke afkoop/opname met, in voorkomend geval, een onderscheid tussen "geplande" en "niet-geplande" afkopen/opnames (bijv. minimale afkoop/opname, minimale reserve vóór afkoop/opname, minimale resterende reserve)> <Precisering van modaliteiten voor volledige afkoop/opname>
Informatie	<Precisering van informatie die de verzekeringnemer periodiek ontvangt>

<Naam verzekeringsonderneming>, <adres>, <land zetel>, <codenr.>, <toegelaten takken>, <RPR>, <inschrijvingsnr. CBFA>, ...

4. Financiële infofiche levensverzekering voor combinatie van tak 21 en 23

<Commerciële naam van levensverzekering> ⁹	
Type levensverzekering	<Precisering van type van levensverzekering: levensverzekering waarbij een gegarandeerd rendement (tak 21) gecombineerd wordt met een rendement dat gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23)>
Waarborgen	<Precisering van - de hoofdwaarborg(en) (bijv. bij leven, bij overlijden); - in voorkomend geval, de mogelijke aanvullende waarborgen (bijv. bij overlijden, bij invaliditeit...)>
Doelgroep	<Algemene beschrijving van de doelgroep> ¹⁰
Gedeelte Tak 21	
Rendement: - Gewaarborgde interestvoet - Winstdeling	<Precisering van - hoogte van gewaarborgde interestvoet, - in voorkomend geval, onderscheid tussen "basisrentevoet" en "getrouwheidspremie", - duur tijdens dewelke de interestvoet wordt gegarandeerd, - basis waarop de interestvoet wordt toegepast, - al dan niet toepassing van interestvoet op toekomstige stortingen, - datum waarop de stortingen interesten beginnen te genereren - ingeval garantie voor toekomstige stortingen: o basis waarop de garantie geldt, o duur van de garantie, o in voorkomend geval, voorwaarden die moeten worden vervuld om te kunnen genieten van de garantie voor toekomstige stortingen - in voorkomend geval, het bestaan van een garantie van het kapitaal op einddatum> <Precisering van mogelijke toekenning van winstdeelname en modaliteiten hiervan> <i>+ wettelijke verplichting in geval van projectie: de projecties m.b.t. de winstdeling zijn niet gewaarborgd</i>
Rendement uit verleden (voor zover beschikbaar)	<Precisering van - hoogte van brutorendement uit verleden, - periode/jaar waarop het rendement betrekking heeft, waarbij minimaal het rendement over de laatste 3 jaar (uitgedrukt op jaarbasis) wordt meegedeeld,

⁹ Deze "financiële infofiche levensverzekering" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op <datum>.

¹⁰ Deze verzekering richt zich tot mensen die een belegging in alle veiligheid willen combineren met een belegging in fondsen waarvan de risico's zijn beschreven in de rubriek "fondsen".

	<ul style="list-style-type: none"> - basis waarop het rendement wordt toegepast, - opsplitsing tussen gegarandeerd rendement en winstdeelname (optioneel), - wijze van kapitalisatie (bijv. aan samengestelde interest)> <p><i>+ wettelijke verplichtingen: rendementen uit verleden geen garantie voor toekomst – winstdeelname onder voorbehoud van goedkeuring door algemene vergadering</i></p>
Gedeelte Tak 23	
Fondsen	<p><Precisering van</p> <ul style="list-style-type: none"> - naam en aard/samenstelling van het fonds waarin wordt geïnvesteerd/de fondsen waarin kan worden geïnvesteerd, - in voorkomend geval, verdeelsleutel tussen beschikbare fondsen, - beleggingsdoelstelling, - risicoklasse van het fonds/de fondsen, - risicoprofiel van belegger dat hiermee overeenstemt, - beheerder van het overkoepelende fonds>
Rendement	<p><Precisering van</p> <ul style="list-style-type: none"> - rendement via koppeling aan fondsen, - het feit dat winstdeelname niet van toepassing is, - in voorkomend geval, het bestaan van een garantie/bescherming van het kapitaal op einddatum en de instantie die instaat voor deze garantie> <p><i>+ wettelijke verplichtingen: geen rendementsgarantie door verzekeringsonderneming – financieel risico wordt gedragen door de verzekeringnemer</i></p>
Rendement uit verleden (voor zover beschikbaar)	<p><Precisering van</p> <ul style="list-style-type: none"> - hoogte van brutorendement uit verleden/de evolutie van de waarde van de fondsen in het verleden, - periode/jaar waarop het rendement betrekking heeft, waarbij minimaal het rendement over 1 jaar, 3 jaar, 5 jaar, 10 jaar en de volledige bestaansduur van het fonds worden opgenomen (uitgedrukt op jaarbasis), - basis waarop het rendement wordt toegepast - wijze van kapitalisatie (bijv. aan samengestelde interest)> <p><i>+ wettelijke verplichtingen: rendementen uit verleden geen garantie voor toekomst</i></p>
Toetreding/Inschrijving	<p><Precisering van</p> <ul style="list-style-type: none"> - tijdstip van toetreding/inschrijving (bijv. op elk ogenblik) of (initiële) toetredings- of inschrijvingsperiode, - in voorkomend geval, (uiterste) betaaldatum>
Inventariswaarde	<p><Precisering van</p> <ul style="list-style-type: none"> - inventariswaarde per eenheid (optioneel), - tijdstip en frequentie van bepaling van inventariswaarde van eenheid, - plaats waar de inventariswaarde kan worden geconsulteerd>

Overdracht van fondsen	<p><Precisering van</p> <ul style="list-style-type: none"> - al dan niet mogelijkheid voor overdracht van fondsen, - in voorkomend geval, modaliteiten voor overdracht van fondsen (met eventueel onderscheid tussen reeds opgebouwde reserve en toekomstige stortingen)>
Algemeen	
<p>Kosten:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Instapkosten - Uitstapkosten - Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend - Afkoopvergoeding/opnamevergoeding - Kosten bij overdracht van fondsen - Kosten bij overdracht van tak 21 naar tak 23, of omgekeerd 	<p><Precisering van instapkosten (bijv. x % op elke storting)></p> <p><Precisering van uitstapkosten></p> <p><Precisering van beheerskosten (bijv. x % per jaar)></p> <p><Precisering van modaliteiten van afkoopvergoeding/opnamevergoeding></p> <p><Precisering van kosten die samenhangen met een eventuele overdracht van fondsen></p> <p><Precisering van kosten die samenhangen met een eventuele overdracht van tak 21 naar tak 23, of omgekeerd></p>
Looptijd	<p><Precisering van</p> <ul style="list-style-type: none"> - het feit dat de verzekering eindigt bij het overlijden van de verzekerde; - looptijd (bijv. onbepaalde duur, x jaar en y maand, begindatum/einddatum van het contract), - in voorkomend geval, minimale/maximale looptijd, - in voorkomend geval, aanbevolen looptijd >
Premie	<p><Precisering van</p> <ul style="list-style-type: none"> - type van premie (bijv. periodieke premie, eenmalige premie), - al dan niet mogelijkheid voor bijkomende stortingen, - in voorkomend geval, storting op verplichte/regelmatige tijdstippen, - in voorkomend geval, periodiciteit van premiebetaling, - in voorkomend geval, minimale/maximale storting>
Fiscaliteit	<p><Precisering van</p> <ul style="list-style-type: none"> - fiscaal regime voor premiebetaling, - taksen waaraan premiebetaling onderworpen is, - fiscaal regime voor gedeeltelijke/volledige afkoop/opname, - fiscaal regime voor uitkering (met inbegrip van eventuele vrijstellingen)>
<p>Afkoop/opname:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Gedeeltelijke afkoop/opname - Volledige afkoop/opname 	<p><Precisering van modaliteiten voor gedeeltelijke afkoop/opname met, in voorkomend geval, een onderscheid tussen "geplande" en "niet-geplande" afkopen/opnames (bijv. minimale afkoop/opname, minimale reserve vóór afkoop/opname, minimale resterende reserve)></p> <p><Precisering van modaliteiten voor volledige afkoop/opname></p>

Overdracht van tak 21 naar tak 23, of omgekeerd	<Precisering van - al dan niet mogelijkheid voor overdracht van tak 21 naar tak 23, of omgekeerd, - in voorkomend geval, modaliteiten voor overdracht van tak 21 naar tak 23, of omgekeerd>
Informatie	<Precisering van - informatie die de verzekeringnemer periodiek ontvangt, - verwijzing naar beheersreglement per fonds en plaats waar het beschikbaar is>

<Naam verzekeringsonderneming>, <adres>, <land zetel>, <codenr.>, <toegelaten takken>, <RPR>, <inschrijvingsnr. CBFA>, ...
--