

SELECT CLIENT PLAN

utmost™

BELGIË - KANTOOR IN LUXEMBURG

Het Identificatiedocument (1/2) maakt integraal deel uit van dit Verzekeringsvoorstel (2/2). Het Verzekeringsvoorstel dient te worden ingevuld en ondertekend nà aanvaarding van het Identificatiedocument.

Utmost is de merknaam die door een aantal Utmost bedrijven wordt gebruikt. Dit document is uitgegeven door Utmost Luxembourg S.A.

Alle begrippen die in het enkelvoud gebruikt worden, impliceren ook het meervoud en omgekeerd. Alle begrippen die in het vrouwelijk geslacht gebruikt worden, impliceren ook het mannelijk geslacht en omgekeerd.

PAGINA	SECTIE
2	Verzekeringsvoorstel
42	Overeenkomst inzake Openbaarmaking van Informatie
45	Algemene Voorwaarden

VERZEKERINGSVOORSTEL

(Gereserveerd) Polisnummer	<input type="text"/>
Tussenpersoon (Vennootschapsnaam/Naam, voornaam en adres)	<input type="text"/>
De Tussenpersoon is onderworpen aan de controle van	<input type="text"/>
gevestigd te	<input type="text"/>
Persoon die het Verzekeringsvoorstel ontvangt (naam, voornaam, hoedanigheid)	<input type="text"/>
Inschrijvingsnummer van de Tussenpersoon ¹	<input type="text"/>

¹ Dit is het nummer waaronder de Tussenpersoon is opgenomen in het nationale register van verzekeringstussenpersonen.

Gelieve alle documenten te versturen naar:

Kantoor in Luxemburg:

Partner & Client Services - Belgian Team

Utmost Luxembourg S.A.

4, rue Lou Hemmer

L-1748 Luxembourg

Grand-Duché de Luxembourg

Documenten mogen via e-mail worden opgestuurd naar PCSBelgium@utmostgroup.lu vóór de originelen die volgen.

Het is noodzakelijk dat we samen met het volledig ingevulde, ondertekende Verzekeringsvoorstel, een gecertificeerde kopie van de identiteitskaart of paspoort en een gecertificeerde kopie van een verklaring van woonplaats ontvangen voor alle personen vermeld in Sectie 1 en 2. De Verzekeraar kan de Overeenkomst pas uitgeven indien hij in het bezit is van de gecertificeerde kopie van een geldig identiteitsdocument en een verklaring van woonplaats van de Verzekeringnemers.

De begrippen die zijn aangeduid met een hoofdletter hebben dezelfde betekenis als in de Algemene Voorwaarden, behalve indien ze anders worden gedefinieerd in dit Verzekeringsvoorstel.

1A VERZEKERINGNEMER(S)

Verzekeringnemer 1

Dhr. Mevr. Andere

Naam Voorna(a)m(en)

Meisjesnaam

Geboortedatum Geboorteland

Geboorteplaats

Adres

Straat/Nr.

Gemeente Postcode

Land

Gsm-nummer Telefoon

E-mail

Aandeel in de Overeenkomst* %

Verzekeringnemer 2

Dhr. Mevr. Andere

Naam Voorna(a)m(en)

Meisjesnaam

Geboortedatum Geboorteland

Geboorteplaats

Adres

Straat/Nr.

Gemeente Postcode

Land

Gsm-nummer Telefoon

E-mail

Aandeel in de Overeenkomst* %

Verzekeringnemer 3

Dhr. Mevr. Andere

Naam Voorna(a)m(en)

Meisjesnaam

Geboortedatum Geboorteland

Geboorteplaats

Adres

Straat/Nr.

Gemeente Postcode

Land

Gsm-nummer Telefoon

E-mail

Aandeel in de Overeenkomst* %

Verzekeringnemer 4

Dhr. Mevr. Andere

Naam Voorna(a)m(en)

Meisjesnaam

Geboortedatum Geboorteland

Geboorteplaats

Adres

Straat/Nr.

Gemeente Postcode

Land

Gsm-nummer Telefoon

E-mail

Aandeel in de
Overeenkomst*

 %

* Ingeval er meerdere Verzekeringnemers zijn en tenzij anders vermeld in het Verzekeringsvoorstel, wordt ervan uitgegaan dat alle Verzekeringnemers een gelijk aandeel hebben in de Overeenkomst.

OVERDRACHT VAN RECHTEN INGEVAL VAN HET VOOROVERLIJDEN VAN EEN VERZEKERINGNEMER (GELIEVE AAN TE KRUISEN, INDIEN NODIG)

In geval van het overlijden van de enige Verzekeringnemer vóór het einde van de Overeenkomst zullen de rechten en verplichtingen van de Verzekeringnemer worden overgedragen naar de subsidiaire verzekeringnemer aangeduid hieronder of naderhand door de Verzekeringnemer aan de Verzekeraar schriftelijk worden bekendgemaakt.

Subsidiaire
verzekeringnemer:

Indien meerdere Verzekeringnemers de Overeenkomst sluiten, bevestigt elke Verzekeringnemer dat hij bij zijn overlijden alle rechten inzake de Overeenkomst overdraagt aan de overlevende Verzekeringnemers. Ongeacht de aanvaarding van de begunstiging van de Overeenkomst door een Begunstigde tijdens de looptijd van de Overeenkomst, blijft de overdracht van rechten geldig tot de Verzekeringnemer de Verzekeraar schriftelijk op de hoogte brengt van de annulering of elke andere wijziging van de voorwaarden van onderhavige bepaling.

Bij gebreke van een aanduiding van een subsidiaire verzekeringnemer of overdracht van de rechten en verplichtingen zoals hierboven voorgesteld kunnen bepaalde rechten en verplichtingen van de vooroverleden Verzekeringnemer worden overgedragen naar zijn erfgenamen of kan de Overeenkomst worden geblokkeerd, zonder afbreuk te doen aan de rechten van mogelijke Begunstigden.

1B INFORMATIE OVER DE VERZEKERINGNEMER RECHTSPERSOON

Naam van de
vennootschap

Met zetel te

KBO-nr.

Teneinde te voldoen aan de wettelijke verplichtingen in het kader van het intergouvernementeel akkoord FATCA en de Common Reporting Standards, vragen wij u het fiscale formulier US W-8BEN-E en de auto-certificering in het kader van de uitwisseling van inlichtingen in te vullen en aan te hechten.

Bestuurder/Beheerder 1*

Dhr.

Mevr.

Andere

Naam

Voorna(a)m(en)

Geboortedatum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Geboorteland

Straat/Nr.

Gemeente

Postcode

Land

Gsm-nummer

Telefoon

E-mail

Bestuurder/Beheerder 2*

Dhr.

Mevr.

Andere

Naam

Voorna(a)m(en)

Geboortedatum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Geboorteland

Straat/Nr.

Gemeente

Postcode

Land

Gsm-nummer

Telefoon

E-mail

Bestuurder/Beheerder 3*

Dhr.

Mevr.

Andere

Naam

Voorna(a)m(en)

Geboortedatum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Geboorteland

Straat/Nr.

Gemeente

Postcode

Land

Gsm-nummer

Telefoon

E-mail

Bestuurder/Beheerder 4*

Dhr.

Mevr.

Andere

Naam

Voorna(a)m(en)

Geboortedatum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Geboorteland

Straat/Nr.

Gemeente

Postcode

Land

Gsm-nummer

Telefoon

E-mail

* De Bestuurder is de vennoot van de maatschap of de bestuurder die deel uitmaakt van het bestuursorgaan van de private stichting. De Beheerder is de vennoot-beheerder van de maatschap of de gedelegeerd bestuurder van de stichting.

De Verzekeringnemer zal standaard als een niet-professionele cliënt worden beschouwd in de zin van de MIFID regelgeving zoals omgezet in de Belgische reglementering. Door het invullen en ondertekenen van een formulier tot aanvraag van het statuut van professionele cliënt, kan de Verzekeringnemer verzoeken om te worden beschouwd als een professionele cliënt, hetgeen impliceert dat de procedure dient te worden gevolgd die, afhankelijk van het geval, wordt aangegeven door de Verzekeraar of de Tussenpersoon en dient te beantwoorden aan de criteria vereist door de van toepassing zijnde wetgeving.

1C

COMMUNICATIEMIDDELEN VOOR CORRESPONDENTIE EN GEBRUIK VAN CONNECT, HET DIGITALE PLATFORM VAN DE VERZEKERAAR

ONTVANGST VAN HET POLISOVERZICHT

De Verzekeringnemer verzoekt uitdrukkelijk om het Polisoverzicht als volgt te ontvangen (kies slechts 1 optie):

langs elektronische weg.

Door deze optie te selecteren verklaart de Verzekeringnemer te begrijpen en te aanvaarden dat:

- › hij het Polisoverzicht van de Verzekeraar uitsluitend langs elektronische weg wenst te ontvangen, veilig verzonden per e-mail op het door de Verzekeringnemer opgegeven persoonlijke e-mailadres;
- › hij uitdrukkelijk instemt met het gebruik door de Verzekeraar van zijn persoonlijke e-mailadres en mobiele telefoonnummer voor het ontvangen van en toegang tot het Polisoverzicht;*
- › het zijn verantwoordelijkheid is om het Polisoverzicht onmiddellijk te openen, te downloaden en op te slaan en;
- › het Polisoverzicht wordt geacht op geldige wijze aan hem te zijn meegedeeld en afgeleverd vanaf de datum waarop het door hem is geopend.

per aangetekende brief per post verzonden naar het adres van Verzekeringnemer 1 / Verzekeringnemer (indien een rechtspersoon)

via zijn Tussenpersoon. Door voor deze optie te kiezen, verleent de Verzekeringnemer aan de Tussenpersoon de bevoegdheid om in zijn naam en voor zijn rekening het Polisoverzicht te ontvangen en aanvaardt hij de Overeenkomst inzake Openbaarmaking van Informatie te ondertekenen ten gunste van de Tussenpersoon. De wijze van ontvangst van het Polisoverzicht (elektronisch of per post) wordt bepaald door de Tussenpersoon.

ONTVANGST VAN ELK DOCUMENT OF ELKE MEDEDELING IN VERBAND MET DE OVEREENKOMST (KIES 1 OPTIE)

Elektronische correspondentie

Opdat de Verzekeringnemer van deze dienst zou kunnen genieten, moet aan alle onderstaande voorwaarden worden voldaan.

De Verzekeringnemer verklaart dat hij of desgevallend de bestuurder(s) of wettelijke vertegenwoordiger(s) regelmatig toegang heeft/hebben tot het internet en dat deze wijze van communicatie geschikt is voor de context van de relatie met de Verzekeraar.

De Verzekeringnemer stemt er uitdrukkelijk mee in :

- › om de contractuele correspondentie van de Verzekeraar uitsluitend elektronisch te ontvangen, naar keuze van de Verzekeraar, hetzij per e-mail op het door hem opgegeven persoonlijke e-mailadres of via een daartoe aangemaakte persoonlijke account op het digitale platform van de Verzekeraar;
- › op het gebruik door de Verzekeraar van zijn/hun gegevens (met name het persoonlijke e-mailadres en mobiele telefoonnummer*):
 - › voor het aanmaken van een individuele account voor de toegang tot en het gebruik van het digitale platform van de Verzekeraar waarvoor hij verklaart de hem verstrekte algemene voorwaarden, die van tijd tot tijd kunnen worden gewijzigd, te begrijpen en te aanvaarden,
 - › de elektronische ondertekening van de algemene voorwaarden van het digitale platform van de Verzekeraar.
- › om verbinding te maken met het digitale platform van de Verzekeraar en om, indien nodig, alle door de Verzekeraar ter beschikking gestelde documenten te raadplegen en te downloaden.

Papieren correspondentie aan de Verzekeringnemer

Door deze optie te selecteren, vraagt de Verzekeringnemer dat de Verzekeraar de contractuele correspondentie op papier per post verstuurt naar het adres van Verzekeringnemer 1 / Verzekeringnemer (indien een rechtspersoon).

In combinatie met de hierboven geselecteerde optie kan de Verzekeringnemer ook de volgende optie selecteren:

Gebruik van het digitale platform Connect

De Verzekeringnemer verzoekt het digitale platform van de Verzekeraar te gebruiken voor het raadplegen van de algemene informatie van de Overeenkomst.

Door deze optie te selecteren, stemt de Verzekeringnemer (en desgevallend hun bestuurder(s) of wettelijke vertegenwoordiger(s)) uitdrukkelijk in met het gebruik door de Verzekeraar van zijn/hun gegevens (met name het persoonlijke e-mailadres en mobiele telefoonnummer*) voor:

- › de aanmaak van een individuele account voor de toegang tot en het gebruik van het digitale platform van de Verzekeraar, waarvoor hij verklaart de hem verstrekte algemene voorwaarden, die van tijd tot tijd kunnen worden gewijzigd, te begrijpen en te aanvaarden,
- › de elektronische ondertekening van de algemene voorwaarden van het digitale platform van de Verzekeraar.

Correspondentie via een derde

Door deze optie te selecteren, verzoekt de Verzekeringnemer dat de Verzekeraar de contractuele correspondentie aan het volgende adres van zijn fiscale raadgever (hierbij inbegrepen de boekhouder), juridische raadgever of Tussenpersoon (Derde) verzendt:

Naam van de vennootschap	<input type="text"/>		
Naam	<input type="text"/>	Voorna(a)m(en)	<input type="text"/>

Straat/Nr.	<input type="text"/>		
Gemeente	<input type="text"/>	Postcode	<input type="text"/>
Land	<input type="text"/>		
E-mail	<input type="text"/>		

Door deze optie te kiezen, verleent de Verzekeringnemer aan de Derde de bevoegdheid om in zijn naam en voor zijn rekening de contractuele correspondentie te ontvangen en aanvaardt hij de overeenkomst inzake openbaarmaking van informatie ten gunste van de Derde te ondertekenen.

De wijze waarop de contractuele correspondentie aan de Derde wordt toegezonden (elektronisch of per post) wordt door de Derde bepaald.

Als het gekozen communicatiemiddel elektronisch is, moet de Verzekeringnemer het formulier Overeenkomst inzake Openbaarmaking van Informatie - Connect Bevoegde Gebruiker ondertekenen ten gunste van de Derde.

In combinatie met de hierboven geselecteerde optie kan de Verzekeringnemer ook de volgende optie selecteren:

Gebruik van het digitale platform Connect

De Verzekeringnemer verzoekt het digitale platform van de Verzekeraar te gebruiken voor het raadplegen van de algemene informatie van de Overeenkomst.

Door deze optie te selecteren, stemt de Verzekeringnemer (en desgevallend hun bestuurder(s) of wettelijke vertegenwoordiger(s)) uitdrukkelijk in met het gebruik door de Verzekeraar van zijn/hun gegevens (met name het persoonlijke e-mailadres en mobiele telefoonnummer*) voor:

- › de aanmaak van een individuele account voor de toegang tot en het gebruik van het digitale platform van de Verzekeraar, waarvoor hij verklaart de hem verstrekte algemene voorwaarden, die van tijd tot tijd kunnen worden gewijzigd, te begrijpen en te aanvaarden,
- › de elektronische ondertekening van de algemene voorwaarden van het digitale platform van de Verzekeraar.

TAAL VOOR DE CORRESPONDENTIE

De Verzekeringnemer verklaart en bevestigt dat hij de precontractuele documentatie (in het bijzonder het Identificatiedocument, het Inschrijvingsvoorstel, het essentiële-informatiedocument PRIIPs en de Algemene Voorwaarden) in het Nederlands wenst en dat hij vraagt om alle informatie, inclusief alle contractuele en niet-contractuele documentatie, enkel te ontvangen in het Nederlands.

1D INSTEMMING MET HET GEBRUIK VAN ELEKTRONISCHE HANDTEKENINGEN

De Verzekeringnemer verzoekt om het gebruik van de elektronische handtekening zoals beschreven in de Algemene Voorwaarden, aanvaardt uitdrukkelijk de algemene voorwaarden van de elektronische handtekening en stemt er uitdrukkelijk mee in dat de Verzekeraar het door hem opgegeven persoonlijke e-mailadres en mobiele telefoonnummer* gebruikt wanneer een elektronische handtekening vereist is, waarvoor hij per e-mail bericht zal ontvangen.

* De Verzekeringnemer wordt verwezen naar de Privacyverklaring op de website van de Verzekeraar (www.utmostgroup.com/privacy-statements), waarin informatie staat over de verwerking van persoonsgegevens en zijn rechten op deze persoonsgegevens.

Opmerking: De Verzekerde moet minimaal 16 jaar en maximaal 85 jaar oud zijn op het ogenblik van de intekening op de Overeenkomst. Zie ook artikel 16 van de Algemene Voorwaarden.
Gelieve onderstaand aan te kruisen indien de Verzekeringnemer ook een Verzekerde is. In voorkomend geval, gelieve de gegevens van de Verzekerde te vervolledigen.

Verzekeringnemer 1 / Bestuurder 1 / Beheerder 1

Verzekeringnemer 2 / Bestuurder 2 / Beheerder 2

Verzekeringnemer 3 / Bestuurder 3 / Beheerder 3

Verzekeringnemer 4 / Bestuurder 4 / Beheerder 4

Verzekerde

Dhr. Mevr. Andere

Naam Voorna(a)m(en)

Meisjesnaam

Geboortedatum Geboorteland

Burgerlijke staat Verwantschap met de Verzekeringnemer

Nationaliteiten (gelieve alle te vermelden)

Woonadres

Straat/Nr.

Gemeente Postcode

Land

Gsm-nummer Telefoon

E-mail

Verzekerde

Dhr. Mevr. Andere

Naam Voorna(a)m(en)

Meisjesnaam

Geboortedatum Geboorteland

Burgerlijke staat	<input type="text"/>	Verwantschap met de Verzekeringnemer	<input type="text"/>
Nationaliteiten (gelieve alle te vermelden)	<input type="text"/>		
Woonadres Straat/Nr.	<input type="text"/>		
Gemeente	<input type="text"/>	Postcode	<input type="text"/>
Land	<input type="text"/>		
Gsm-nummer	<input type="text"/>	Telefoon	<input type="text"/>
E-mail	<input type="text"/>		

Verzekerde Dhr. Mevr. Andere

Naam	<input type="text"/>	Voorna(a)m(en)	<input type="text"/>
Meisjesnaam	<input type="text"/>		
Geboortedatum	<input type="text"/>	Geboorteland	<input type="text"/>
Burgerlijke staat	<input type="text"/>	Verwantschap met de Verzekeringnemer	<input type="text"/>
Nationaliteiten (gelieve alle te vermelden)	<input type="text"/>		
Woonadres Straat/Nr.	<input type="text"/>		
Gemeente	<input type="text"/>	Postcode	<input type="text"/>
Land	<input type="text"/>		
Gsm-nummer	<input type="text"/>	Telefoon	<input type="text"/>
E-mail	<input type="text"/>		

Verzekerde Dhr. Mevr. Andere

Naam	<input type="text"/>	Voorna(a)m(en)	<input type="text"/>
Meisjesnaam	<input type="text"/>		
Geboortedatum	<input type="text"/>	Geboorteland	<input type="text"/>

Burgerlijke staat	<input type="text"/>	Verwantschap met de Verzekeringnemer	<input type="text"/>
Nationaliteiten (gelieve alle te vermelden)	<input type="text"/>		
Woonadres	<input type="text"/>		
Straat/Nr.	<input type="text"/>		
Gemeente	<input type="text"/>	Postcode	<input type="text"/>
Land	<input type="text"/>		
Gsm-nummer	<input type="text"/>	Telefoon	<input type="text"/>
E-mail	<input type="text"/>		

3

INFORMATIE OVER DE BEGUNSTIGDE(N) IN GEVAL VAN OVERLIJDEN VAN DE LAATSTE VERZEKERDE*

Gelieve het van toepassing zijnde vak in te vullen teneinde de Begunstigde(n) van de Overeenkomst aan te duiden:

Optie 1: Standaardbegunstigingsclausule

- Mijn echtgenoot, waarvan ik niet feitelijk gescheiden ben, of mijn partner**, of bij gebreke, mijn kinderen geboren of die zullen geboren worden, levend of vertegenwoordigd omwille van vooroverlijden of afstand van rechten; bij gebreke, mijn wettelijke erfgenamen***.
- Mijn kinderen, geboren of die zullen geboren worden, levend of vertegenwoordigd omwille van vooroverlijden of afstand van rechten; bij gebreke, mijn wettelijke erfgenamen***.
- Mijn echtgenoot, waarvan ik niet feitelijk gescheiden ben, of mijn partner**, gezamenlijk met mijn kinderen, geboren of die zullen geboren worden, levend of vertegenwoordigd om reden van vooroverlijden of afstand; bij gebreke, mijn wettelijke erfgenamen***.
- Mijn wettelijke erfgenamen***.
- De overlevende Verzekeringnemer(s), bij gebreke hun wettelijke erfgenamen***.
- De wettelijke erfgenamen*** van de laatste Verzekerde*.

* Het overlijden van de laatste Verzekerde heeft de betaling van de Verzekeringsprestatie als gevolg.

** Partner in de zin van wettelijk samenwonende in overeenstemming met de artikelen 1475 tot 1479 van het Burgerlijk Wetboek.

*** Wettelijke erfgenamen in de zin van artikel 174 van de Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

Optie 2: Vrij te redigeren

Optie 3: Ondertekend document in bijlage

Optie 4: Nominatieve aanduiding

In geval van beëindiging van de Overeenkomst na het overlijden van de laatste Verzekerde wordt de Verzekeringsprestatie uitgekeerd aan de hieronder aangeduide Begunstigde(n):

Begunstigde(n) in eerste rang

Vrijblijvend aan te vinken en in te vullen indien de Overeenkomst niet is gesloten in uitvoering van het conventioneel recht van terugkeer via een schenking ten gunste van de Verzekeringnemer.

Begunstigde Dhr. Mevr. Andere

Naam Voorna(a)m(en)

Meisjesnaam

Geboortedatum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

 Geboorteplaats

Nationaliteiten (gelieve alle te vermelden)

Relatie tussen de Verzekeringnemer (of zijn uiteindelijke begunstigde) en de Begunstigde op het ogenblik van intekening

Verhouding (%) %

Woonadres
Straat/Nr.

Gemeente Postcode

Land

Begunstigde Dhr. Mevr. Andere

Naam Voorna(a)m(en)

Meisjesnaam

Geboortedatum Geboorteplaats

Nationaliteiten
(gelieve alle te vermelden)

Relatie tussen de Verzekeringnemer (of zijn uiteindelijke begunstigde) en de Begunstigde op het ogenblik van intekening

Verhouding (%)

Woonadres
Straat/Nr.

Gemeente Postcode

Land

Begunstigde Dhr. Mevr. Andere

Naam Voorna(a)m(en)

Meisjesnaam

Geboortedatum Geboorteplaats

Nationaliteiten
(gelieve alle te vermelden)

Relatie tussen de Verzekeringnemer (of zijn uiteindelijke begunstigde) en de Begunstigde op het ogenblik van intekening

Verhouding (%)

Woonadres
Straat/Nr.

Gemeente Postcode

Land

Begunstigde Dhr. Mevr. Andere

Naam Voorna(a)m(en)

Meisjesnaam

Geboortedatum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

 Geboorteplaats

Nationaliteiten
(gelieve alle te vermelden)

Relatie tussen de Verzekeringnemer (of zijn uiteindelijke begunstigde) en de Begunstigde op het ogenblik van intekening

Verhouding (%)

Woonadres

Straat/Nr.

Gemeente Postcode

Land

Begunstigde (rechtspersoon)

Naam van de vennootschap

Straat/Nr.

Gemeente Postcode

Land

KBO-nr.

Nationaliteiten
(gelieve alle te vermelden)

Relatie tussen de Verzekeringnemer (of zijn uiteindelijke begunstigde) en de Begunstigde op het ogenblik van intekening:

Verhouding (%) %

Begunstigde (rechtspersoon)

Naam van de vennootschap

Straat/Nr.

Gemeente Postcode

Land

KBO-nr.

Nationaliteiten (gelieve alle te vermelden)

Relatie tussen de Verzekeringnemer (of zijn uiteindelijke begunstigde) en de Begunstigde op het ogenblik van intekening:

Verhouding (%) %

Indien meerdere Begunstigden worden aangeduid en één van hen overlijdt of niet meer in leven is vóór de opeisbaarheid van de Verzekeringsprestatie, komt zijn deel toe:

aan de Verzekeringnemer of, in geval van overlijden van deze laatste, aan zijn nalatenschap.

in gelijke delen, aan zijn eigen wettelijke erfgenamen.

in gelijke delen, aan de hiervoor aangeduide overlevende Begunstigde(n) op de dag van de opeisbaarheid van de Verzekeringsprestatie.

aan

Uitsluitend aan te vinken en in te vullen indien de Overeenkomst is gesloten in uitvoering van het conventioneel recht van terugkeer, ten gunste van de Schenker, via een schenkingsclausule ten gunste van de Verzekeringnemer.

De heer , geboren op

en

Mevr. , geboren op

(hierna (gezamenlijk) genoemd de "**Schenker**") hebben aan de Verzekeringnemer een schenking/schenken gedaan (hierna (gezamenlijk) genoemd de "**Schenking**"), met de ontbindende voorwaarde in geval van vooroverlijden van de Begiftigde, hier de Verzekeringnemer, dat indien deze voorwaarde vervuld is, de Schenker een schuldvordering zal hebben tegen de Begiftigde-Verzekeringnemer in overeenstemming met de termen en voorwaarden van de Schenking. Teneinde de aan de Schenker verschuldigde sommen te dekken, in geval van vooroverlijden van de Begiftigde-Verzekeringnemer, krachtens de voormelde ontbindende voorwaarde, wordt de Schenker als begunstigde aangeduid.

Begunstigde(n) in tweede rang

Wanneer er geen Begunstigde is aangeduid bij het overlijden van de laatste Verzekerde, wordt de Verzekeringsprestatie uitgekeerd aan de Verzekeringnemer en bij ontstentenis:

- aan de successie van de Verzekeringnemer.
- in gelijke delen, aan de kinderen van de Verzekeringnemer (in geval van vooroverlijden van een kind komt zijn deel toe aan zijn afstammelingen, met toepassing van het wettelijk mechanisme van de plaatsvervulling overeenkomstig artikel 172 WV*) of, bij ontstentenis van een kind of afstameling, aan zijn overlevende echtgenoot of overlevende wettelijk samenwonende. Bij ontstentenis van een kind, afstameling, echtgenoot of wettelijk samenwonende, wordt de Verzekeringsprestatie uitgekeerd aan de wettelijke erfgenamen van de Verzekeringnemer, ieder voor een gelijk deel (in afwijking van artikel 174 WV*).
- aan de wettelijke erfgenamen van de Verzekeringnemer, ieder voor een gelijk deel (in afwijking van artikel 174 WV*).
- aan de wettelijke erfgenamen van de Verzekeringnemer maar met uitsluiting van zijn echtgenoot of wettelijk samenwonende, ieder voor een gelijk deel (in afwijking van artikel 174 WV*).
- aan

Het recht op de Verzekeringsprestatie komt toe aan alle voormelde personen weergegeven in dit artikel (overlevende echtgenoot, overlevende wettelijk samenwonende, kinderen, afstammelingen, wettelijke erfgenamen, testamentaire erfgenamen) ongeacht of zij de nalatenschap van de Verzekeringnemer hebben aanvaard.

* Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen

De Verzekeringsprestatie is de som van het basiskapitaal in geval van overlijden en het verzekerd kapitaal volgens de gekozen overlijdensdekking.

4.1 BASISKAPITAAL IN GEVAL VAN OVERLIJDEN

Het verzekerde basiskapitaal komt overeen met de Waarde van de Overeenkomst op de datum van het uitbetalen van de Verzekeringsprestatie.

4.2 OVERLIJDENSDEKKING

STANDAARD OVERLIJDENSDEKKING

Het verzekerd kapitaal bedraagt 1% van de Waarde van de Overeenkomst met een maximum van 8.000 EUR voor alle Overeenkomsten waarbij het overlijden van dezelfde Verzekerde de beëindiging van de Overeenkomst veroorzaakt. In voorkomend geval, zal het maximale bedrag van 8.000 EUR proportioneel verdeeld worden tussen de verscheidene overeenkomsten.

OPTIONELE OVERLIJDENSDEKKING

De Verzekeringnemer kan één van de volgende Overlijdensdekkingen kiezen door het passende vakje aan te vinken. Deze gekozen optionele Overlijdensdekking zal de standaard Overlijdensdekking annuleren en vervangen.

Het verzekerd kapitaal stemt overeen met:

% (max. 10%) van de Waarde van de Overeenkomst.

Wealth Preservation Life Cover dekt het positieve verschil tussen:

- 1) de gestorte Premies in de munteenheid van de Overeenkomst (na aftrek van de taksen op de verzekeringsverrichtingen en/of instaprechten) proportioneel verminderd voor iedere gedeeltelijke afkoop met een ratio overeenstemmend met het bedrag van de afgekochte som gedeeld door de Waarde van de Overeenkomst op de datum van de gedeeltelijke afkoop en
- 2) de Waarde van de Overeenkomst.

De Wealth Preservation Life Cover is niet beschikbaar indien de Overeenkomst of onderliggende Fondsen in volgende instrumenten beleggen:

- › aandelen en obligaties genoteerd op een niet-gereguleerde of onderhandse markt;
- › private-equityfondsen, alternatieve fondsen, fondsen van alternatieve fondsen, vastgoedfondsen of fondsen van vastgoedfondsen met beperkte liquiditeit of overdraagbaarheid;
- › niet-beursgenoteerde obligaties en financiële holdings;
- › niet-beursgenoteerde vastgoedholdings of alternatieve beleggingen die vergelijkbaar zijn met die categorie;
- › niet-beursgenoteerde handelsondernemingen en zuivere operationele ondernemingen of alternatieve investeringen die vergelijkbaar zijn met die categorie.

% (max 100%) van de gestorte Premies in de munteenheid van de Overeenkomst proportioneel verminderd voor iedere gedeeltelijke afkoop met een ratio overeenstemmend met het bedrag van de afgekochte som gedeeld door de Waarde van de Overeenkomst op de datum van de gedeeltelijke afkoop.

(vast bedrag in de munteenheid van de Overeenkomst, met als maximum het equivalent van de initiële Premie).

Gelieve de Algemene Voorwaarden te raadplegen voor meer informatie over de werking van de Overlijdensdekking, de overlijdenspremies die aangerekend worden op de Waarde van de Overeenkomst, de uitsluitingen en de beperkingen.

5 KOSTEN

Kosten die in de Verzekeringsaanvraag uitgedrukt zijn als een vast bedrag, geven de bedragen weer die van toepassing zijn op de ingangsdatum van de Overeenkomst. Deze kosten worden jaarlijks geïndexeerd overeenkomstig artikel 10 van de Algemene Voorwaarden.

5.1 VERZEKERINGSKOSTEN

INSTAPRECHT

 %

van het bedrag van elke Premie. Het instaprecht wordt in mindering gebracht bij de investering van elke Premie.

ADMINISTRATIEVE BEHEERSVERGOEDING

 %

per jaar, ieder kwartaal berekend op en afgetrokken van de Waarde van de Overeenkomst door aftrek van het aantal Eenheden gedurende de volledige looptijd van de Overeenkomst.

Indien de Onderliggende Activa, op enig ogenblik, Niet-Traditionele Activa omvatten, zoals niet-genoteerde obligaties/schulden uitgegeven door een niet-genoteerde emittent, private equity fondsen of andere soorten beleggingsfondsen met een beperkte liquiditeit van minder dan 6 maanden of activa met beperkte overdraagbaarheid, wordt de jaarlijkse administratieve beheersvergoeding verhoogd met 25% voor wat betreft het bedrag van de investering in deze activa, met een minimumverhoging van 750 EUR (of het equivalent in de munteenheid van de Overeenkomst). De opname, als Onderliggende Activa, van andere Niet-Traditionele Activa dan hierboven vermeld, is onderworpen aan de voorafgaande toestemming van de Verzekeraar en aan bijkomende kosten die op dat moment worden overeengekomen.

POLISKOSTEN

EUR per jaar (basis jaar

), of het equivalent in de munteenheid van de Overeenkomst, per kwartaal in mindering gebracht door aftrek van het aantal Eenheden gedurende de volledige looptijd van de Overeenkomst.

UITSTAPKOSTEN

In geval van een gedeeltelijke of een volledige afkoop binnen een periode van jaar vanaf de ingangsdatum van de Overeenkomst en, voor elke bijkomende Premie, vanaf de datum van storting van de bijkomende Premie in de Overeenkomst, worden uitstapkosten in mindering gebracht van de afgekochte bedragen voor een bedrag gelijk aan de administratieve beheersvergoeding die nog verschuldigd is tot het einde van deze periodes. Er is geen uitstapkost verschuldigd na de, voor elke Premie afzonderlijk, van toepassing zijnde periodes.

ARBITRAGEKOST

De eerste (standaard: twee) arbitrages in hetzelfde burgerlijke jaar tussen Fondsen van de Overeenkomst zijn gratis. Voor elke bijkomende arbitrage tussen Fondsen zal een arbitragekost worden aangerekend ten bedrage van % (standaard: 0,5%) van het arbitragebedrag met een minimum van 100 euro en een maximum van 1.000 euro of de tegenwaarde daarvan in de munteenheid van de Overeenkomst.

KOSTEN VAN TOEPASSING OP INVESTERINGEN EN DESINVESTERINGEN VAN EXTERNE FONDSEN

Op sommige Externe Fondsen worden inschrijvings- en terugkoopvergoedingen toegepast door de promotor van het Fonds. Deze kosten zullen door de Verzekeraar in mindering worden gebracht op het in de Overeenkomst geïnvesteerde en gedesinvesteerde bedrag van het betreffende Fonds. Deze vergoedingen, die op elk moment kunnen worden gewijzigd door de promotor van het Fonds, kunnen worden geraadpleegd op de "Lijst van beschikbare Externe Fondsen", die kan worden geraadpleegd op de speciale pagina van de website van de Verzekeraar zoals gedefinieerd in het Verzekeringsvoorstel.

Voor Externe Fondsen die worden verhandeld op een gereguleerde markt zoals ETF's (Exchange Traded Funds) en voor Externe Fondsen die complexer zijn dan ICBE-fondsen, kunnen specifieke transactiekosten worden aangerekend door de depotbank die afwijken van de kosten die algemeen gelden voor ICBE-fondsen. Wisseltransactiekosten en commissies op Externe Fondsen in andere valuta's, evenals andere bankkosten kunnen door de depotbank in rekening worden gebracht. Deze kosten worden door de Verzekeraar in mindering gebracht op het bedrag dat is geïnvesteerd in en gedesinvesteerd uit het betreffende Fonds of op de eenheidswaarde van het betreffende Fonds in de Overeenkomst. Deze kosten, die te allen tijde door de depotbank kunnen worden gewijzigd, kunnen op eenvoudig verzoek door de Verzekeringnemer bij de Verzekeraar worden verkregen.

ANDERE KOSTEN

Naast de toepassing van artikel 10 van de Algemene Voorwaarden behoudt de Verzekeraar zich tevens het recht voor om bijkomende kosten in mindering te brengen voor de verwerking van bepaalde verrichtingen op verzoek van de Verzekeringnemer en met name bij de oprichting van een nieuw Intern Toegewezen Fonds voor de Overeenkomst, voor de wijziging van de Beleggingsstrategie en voor de kennisgeving van een zekerheidsstelling, onder welke juridische vorm ook, op de Overeenkomst of de hieruit voortvloeiende rechten (in pandgeving, overdracht van rechten etc.). In dat geval, zal de Verzekeraar de juridische of notariskosten en de honoraria van advocaten kunnen in rekening brengen. Bijkomende kosten kunnen eveneens in mindering gebracht worden in geval van wijziging van de Depotbank, de Vermogensbeheerder of de Bemiddelaar uitgevoerd op verzoek van de Verzekeringnemer, wat ook de reden moge zijn van deze wijziging. De Verzekeraar zal de Verzekeringnemer in kennis stellen van iedere verhoging van de toepasselijke kosten die voortvloeit uit deze wijzigingen op verzoek van de Verzekeringnemer alvorens de gevraagde wijzigingen uit te voeren. Iedere verhoging zal toegepast worden vanaf de dertigste kalenderdag volgend op de datum van verzending van de kennisgeving van deze verhoging aan de Verzekeringnemer. De kosten verbonden aan de formaliteiten van legalisatie of apostille die voortvloeien uit het stellen van de hiervoor vermelde zekerheid uitgevoerd op verzoek van de Verzekeringnemer zullen in mindering worden gebracht op de Waarde van de Overeenkomst en/of de waarde van het Fonds.

5.2 KOSTEN AAN DERDEN

INITIËLE COMMISSIE

%	van het bedrag van elke Premie. Het bedrag wordt afgetrokken van de gestorte Premie die betaald wordt in het kader van de distributie van de Overeenkomst.
---	--

HERNIEUWINGSCOMMISSIE

%	(maximum 1%) per jaar, ieder kwartaal berekend op en afgetrokken van de Waarde van de Overeenkomst door aftrek van het aantal Eenheden en betaald in het kader van de distributieactiviteit in verband met de Overeenkomst.
---	---

6.1 BEDRAG VAN DE PREMIE

Premie Munteenheid van de Overeenkomst

De minimale initiële bruto Premie bedraagt 250.000 EUR (of equivalent in een andere munteenheid).

Onder voorbehoud van de goedkeuring van de Verzekeraar, zijn bijkomende Premies mogelijk vanaf minimaal 10.000 EUR bruto (of equivalent in een andere munteenheid) middels het daartoe voorziene aanvraagformulier dat door de Verzekeraar ter beschikking wordt gesteld.

6.2 MODALITEITEN VOOR HET OVERSCHRIJVEN VAN DE PREMIE

De Premie zal overgeschreven worden bij de aangeduide depotbank als (gelieve één of meerdere opties aan te kruisen):

Overschrijving

Transfer van effecten (enkel voor het deel van de Premie dat in Intern Toegewezen Fondsen wordt geïnvesteerd)

Bevat de transfer niet-gequoteerde effecten?

Ja

Nee

Overschrijvingen dienen te gebeuren ten voordele van Utmost Luxembourg S.A.

Transfers dienen te gebeuren netto van alle kosten. Cash geld, cheques en effecten aan toonder worden niet aanvaard.

In geval van een transfer van effecten, gelieve aan de Verzekeraar een lijst te bezorgen van alle effecten die de Premie zullen vormen, met vermelding van de ISIN-code, omschrijving en aantal te transfereren effecten.

De aanvaarding van effecten ter betaling van de Premie is onderhevig, enerzijds, aan de beleggingsregels van het CAA evenals, in voorkomend geval, aan het Belgische Koninklijk Besluit van 24 april 2014 tot goedkeuring van het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten betreffende het commercialiseringsverbod van bepaalde financiële producten aan niet-professionele cliënten en, anderzijds, de goedkeuring van de Verzekeraar.

6.3 INFORMATIENOTA OVER DE RISICO'S DIE GEPAARD GAAN MET EEN INVESTERING IN GESPECIALISEERDE INVESTERINGEN

De Verzekeringnemer aanvaardt dat de Fondsen en de Onderliggende Activa van de Overeenkomst kunnen bestaan uit:

- › **Alternatieve fondsen** zoals vastgoedfondsen, hedgefondsen* en fondsen van hedgefondsen/vastgoedfondsen;
- › **Afgeleide producten** (waaronder valutatransacties op termijn) die niet gebruikt worden voor indekkingsdoeleinden; of
- › **Gestructureerde producten** gekoppeld aan alternatieve fondsen, afgeleide producten, niet-beursgenoteerde aandelen, niet-beursgenoteerde obligaties en private-equityfondsen;

hierna gezamenlijk aangeduid als "**Gespecialiseerde Investeringsen**".

*Hedgefondsen zoals gedefinieerd in de Omzendbrief 15/3 van het CAA zijn alternatieve beleggingsfondsen in de zin van Richtlijn 2011/61/EU die geen dakfonds zijn.

De Verzekeringnemer erkent en aanvaardt dat:

- › Gespecialiseerde Investeringsen hogere risico's met zich kunnen meebrengen dan directe beleggingen (zoals beursgenoteerde aandelen);
- › Gespecialiseerde Investeringsen gedomicilieerd kunnen zijn in jurisdicties waar het toezicht, het juridische kader en de reglementering relatief beperkt zijn, hetgeen minder zekerheid zou kunnen bieden dan investeringen die gedomicilieerd zijn in sterk gereguleerde jurisdicties, zoals het Groothertogdom Luxemburg;
- › er geen enkele garantie bestaat dat de doelstellingen van Gespecialiseerde Investeringsen worden bereikt;

- › de beleggingsprestaties van Gespecialiseerde Investerings in de loop van de tijd aanzienlijk kunnen variëren. Deze hogere volatiliteit kan leiden tot een aanzienlijk of zelfs totaal verlies van de waarde van de Gespecialiseerde Investerings;
- › Gespecialiseerde Investerings een beperkte liquiditeit kunnen hebben;
- › gepubliceerde prijswaarderingen, of prijsschattingen voor Gespecialiseerde Investerings aanzienlijk kunnen verschillen van wat gerealiseerd zou kunnen worden als deze investeringen worden verkocht.

De Verzekeraar aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor de beleggingsprestaties van Gespecialiseerde Investerings.

Gespecialiseerde Investerings zijn niet geschikt voor een Verzekeringnemer die:

- › substantiële kapitaalverliezen niet kan dragen of doorstaan;
- › niet bereid is om aanzienlijke schommelingen in de Waarde van de Overeenkomst te accepteren;
- › snel liquiditeiten zou kunnen nodig hebben;
- › geen beleggingshorizon op lange termijn heeft;
- › nog geen gediversifieerde portefeuille heeft.

Gespecialiseerde Investerings kunnen een beperkte liquiditeit hebben. Dit kan kosten teweegbrengen die de Verzekeraar moet maken om deze activa te realiseren die in voorkomend geval worden afgetrokken van de Waarde van de Overeenkomst of van de Verzekeringsprestatie.

Er bestaan specifieke vrijwaringsbrieven voor Niet-Traditionele Activa, zoals (i) obligaties/schulden genoteerd op een niet-gereguleerde markt, (ii) niet-genoteerde obligaties/schulden uitgegeven door een niet-genoteerde emittent, (iii) niet-genoteerde aandelen, (iv) private equity fondsen of elk ander type beleggingsfonds met een beperkte liquiditeit van minder dan 6 maanden of (v) activa met beperkte overdraagbaarheid. Het beleggingsbeleid van de Verzekeraar is om geen noodlijdende of geschorste activa te accepteren. Voorafgaande goedkeuring van de Verzekeraar en ondertekening van de specifieke vrijwaringsbrief zijn vereist vooraleer in Niet-Traditionele Activa kan worden belegd.

De beleggingslimieten van het CAA die voortvloeien uit de indeling van de activa en de classificatie van de Verzekeringnemer moeten altijd worden gerespecteerd.

Enkel te ondertekenen indien de Verzekeringnemer beleggingen in Gespecialiseerde Investerings aanvaardt.

Verzekeringnemer/wettelijke vertegenwoordiger 1

HANDTEKENING

Datum

Plaats

Verzekeringnemer/wettelijke vertegenwoordiger 2

HANDTEKENING

Datum

Plaats

Verzekeringnemer/wettelijke vertegenwoordiger 3

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

Verzekeringnemer/wettelijke vertegenwoordiger 4

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

6.4 JAARLIJKSE TAKS OP VERZEKERINGSVERRICHTINGEN

INTEKENING	TOEPASSELIJKE TAKS
<input type="checkbox"/> door: <ul style="list-style-type: none"> › één of meer fysieke personen die resident zijn in België of › een fiscaal transparante vennootschap zoals bijvoorbeeld een maatschap die haar zetel in België heeft 	2%
<input type="checkbox"/> door een vennootschap of andere juridische entiteit zoals bijvoorbeeld een private stichting die haar zetel in België heeft	4,4%
<input type="checkbox"/> in de context van een herbelegging die voldoet aan de vereiste voorwaarden voor een overdracht van reserve	0%

Deze Taks dient te worden berekend en ingehouden op het bedrag van de initiële Premie en op elke bijkomende Premie. Bijgevolg zal de Verzekeraar van de initiële Premie en van elke bijkomende Premie, op de datum van de investering van de desbetreffende Premies, het vereiste bedrag aftrekken met het oog op de betaling van de Taks op basis van het van toepassing zijnde tarief op het ogenblik van de storting van de Premie.

6.5 INVESTERING VAN DE INTIËLE PREMIE IN DE FONDSEN

In overeenstemming met de van toepassing zijnde Luxemburgse regelgeving met betrekking tot de beleggingsregels voor de levensverzekeringsproducten, alsook in voorkomend geval in overeenstemming met het Belgisch Koninklijk Besluit van 24 april 2014 tot goedkeuring van het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten betreffende het commercialiseringsverbod van bepaalde financiële producten aan niet-professionele cliënten, neemt de Verzekeringnemer zich voor om de initiële Premie, netto van Taks en verminderd met de instapkosten en/of commissies, te verdelen, zoals hieronder aangegeven, over Interne Toegewezen Fondsen, Interne Collectieve Fondsen en/of Externe Fondsen.

6.5.1 INTERN TOEGEWEZEN FONDSEN

Intern Toegewezen Fonds 1 (discretionair beheer)

Bruto premie (minimum 125.000 euro per Fonds)	<input type="text"/>
Referentievaluta van het Fonds (*)	<input type="text"/>
Vermogensbeheerder	<input type="text"/>
Adres	<input type="text"/>
Financiële beheerskosten ^{(**)(***)}	<input type="text"/> %
	<input type="checkbox"/> Zie bijlage
Depotbank	<input type="text"/>
Adres	<input type="text"/>

› Beleggingsstrategie: Optie 1

INVESTERINGSDOEL EN TOEWIJZING VAN DE ACTIVA

Defensief

Het fonds zoekt een conservatief rendement middels het nemen van een gelimiteerd risico. Het objectief van het fonds is een progressieve groei van het kapitaal met daarbij het zoeken van gelimiteerde risico's in normale economische en marktomstandigheden. Risicoafdeckingsstrategieën zullen gebruikt worden om de volatiliteit van de portefeuille te verminderen. De beleggingshorizon van het fonds is minstens 3 jaar.

Toewijzing van activa per activaklasse ¹	Min (%)	Max (%)
Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	90	100
Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	10
Alternatieve investeringen ²	0	0

<input type="checkbox"/> Gematigd	<p>Het fonds zoekt een gematigde verhoging van het kapitaal op middellange termijn middels het nemen van gelimiteerde risico's in normale economische en marktomstandigheden. De volatiliteit van de portefeuille zal relatief zwak zijn met een beleggingshorizon van minstens 5 jaar. Het fonds is bereid om bij gelegenheid afstand te doen van bepaalde veiligheidsmaatregelen met betrekking tot investeringen en om in meer volatiele financiële instrumenten te investeren, zoals aandelen. Risicoafdeckingsstrategieën kunnen de volatiliteit van de portefeuille verminderen. Een deel van de investeringen kunnen belegd worden in alternatieve investeringen.</p> <table border="1" data-bbox="472 510 1469 788"> <thead> <tr> <th>Toewijzing van activa per activaklasse¹</th> <th>Min (%)</th> <th>Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties</td> <td>70</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>Aandelen en investeringen van het type aandelen</td> <td>0</td> <td>30</td> </tr> <tr> <td>Alternatieve investeringen²</td> <td>0</td> <td>10</td> </tr> </tbody> </table>	Toewijzing van activa per activaklasse ¹	Min (%)	Max (%)	Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	70	100	Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	30	Alternatieve investeringen ²	0	10
Toewijzing van activa per activaklasse ¹	Min (%)	Max (%)											
Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	70	100											
Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	30											
Alternatieve investeringen ²	0	10											
<input type="checkbox"/> Evenwichtig	<p>Het fonds zoekt een evenwichtige verhoging van het kapitaal op middellange of lange termijn middels een evenwicht tussen zekerheid en prestatie. Het risiconiveau is gebalanceerd. De beleggingshorizon van het fonds is minstens 7 jaar. Risicoafdekkingstrategieën kunnen de volatiliteit van de portefeuille verminderen. Een deel van de investeringen kunnen belegd worden in alternatieve investeringen.</p> <table border="1" data-bbox="472 981 1469 1258"> <thead> <tr> <th>Toewijzing van activa per activaklasse¹</th> <th>Min (%)</th> <th>Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties</td> <td>35</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>Aandelen en investeringen van het type aandelen</td> <td>0</td> <td>65</td> </tr> <tr> <td>Alternatieve investeringen²</td> <td>0</td> <td>35</td> </tr> </tbody> </table>	Toewijzing van activa per activaklasse ¹	Min (%)	Max (%)	Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	35	100	Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	65	Alternatieve investeringen ²	0	35
Toewijzing van activa per activaklasse ¹	Min (%)	Max (%)											
Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	35	100											
Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	65											
Alternatieve investeringen ²	0	35											
<input type="checkbox"/> Actief	<p>Het fonds zoekt een meerwaarde op het kapitaal door de jaren heen. Het geïnvesteerd kapitaal kan fluctueren en de volatiliteit van de portefeuille houdt het risico in op aanzienlijke verliezen. De beleggingshorizon van het fonds is minstens 9 jaar. Risicoafdekkingstrategieën kunnen de volatiliteit van de portefeuille verminderen. Een deel van de investeringen kunnen belegd worden in alternatieve investeringen.</p> <table border="1" data-bbox="472 1451 1469 1709"> <thead> <tr> <th>Toewijzing van activa per activaklasse¹</th> <th>Min (%)</th> <th>Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties</td> <td>20</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>Aandelen en investeringen van het type aandelen</td> <td>0</td> <td>80</td> </tr> <tr> <td>Alternatieve investeringen²</td> <td>0</td> <td>55</td> </tr> </tbody> </table>	Toewijzing van activa per activaklasse ¹	Min (%)	Max (%)	Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	20	100	Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	80	Alternatieve investeringen ²	0	55
Toewijzing van activa per activaklasse ¹	Min (%)	Max (%)											
Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	20	100											
Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	80											
Alternatieve investeringen ²	0	55											

<input type="checkbox"/> Agressief	Het fonds zoekt een hoge langetermijnprestatie en aanvaardt een substantieel risico als tegenprestatie. Het fonds aanvaardt dat de volatiliteit van de portefeuille hoog is. De beleggingshorizon van het fonds is meer dan 10 jaar. Risicoafdekkingstrategieën kunnen de volatiliteit van de portefeuille verminderen. Een deel van de investeringen kunnen belegd worden in alternatieve investeringen.		
	Toewijzing van activa per activaklasse ¹	Min (%)	Max (%)
	Liquiditeiten	0	100
	Obligaties en investeringen van het type obligaties		
	Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	100
	Alternatieve investeringen ²	0	100

¹ De investeringen kunnen direct worden uitgevoerd in deze activa of indirect middels een gemeenschappelijk investeringsfonds.

² De sectie "Informatienota over de risico's die gepaard gaan met een investering in Gespecialiseerde Investeringsfondsen" in dit Verzekeringsvoorstel, moet ondertekend worden vooraleer in dit soort activa wordt belegd.

› Beleggingsstrategie: Optie 2

Verschillende Beleggingsstrategie (hierbij inbegrepen het investeringsobjectief en de allocatie van activa gedefinieerd in een gedateerde en ondertekende bijlage (kan worden geweigerd door de Verzekeraar en/of de Vermogensbeheerder)).

Naam van de Beleggingsstrategie

Deze Beleggingsstrategie bevordert onder meer milieu- of sociale kenmerken (als bedoeld in artikel 8 van de SFDR**), of heeft duurzame investeringen tot doel (als bedoeld in artikel 9 van de SFDR****).**

Door dit vakje aan te kruisen bevestigt de Verzekeringnemer dat hij de relevante precontractuele informatie heeft ontvangen overeenkomstig Bijlage II van de Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 in geval van een Beleggingsstrategie met milieu- of sociale kenmerken (overeenkomstig artikel 8 SFDR****) of bijlage III van de Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 in het geval van een Beleggingsstrategie die duurzaam beleggen als doelstelling heeft (overeenkomstig artikel 9 SFDR****), en dit tijdig vóór de ondertekening van het Verzekeringsvoorstel en in ieder geval tijdig genoeg om de informatie te kunnen beoordelen en met kennis van zaken te kunnen beslissen of hij de Overeenkomst al dan niet wenst te onderschrijven.

Intern Toegewezen Fonds 2 (discretionair beheer)

Bruto premie (minimum 125.000 euro per Fonds)	<input type="text"/>
Referentievaluta van het Fonds ^(*)	<input type="text"/>
Vermogensbeheerder	<input type="text"/>
Adres	<input type="text"/>
Financiële beheerskosten ^{(**)(***)}	<input type="text"/> %
	<input type="checkbox"/> Zie bijlage
Depotbank	<input type="text"/>
Adres	<input type="text"/>

› Beleggingsstrategie: Optie 1

INVESTERINGSDOEL EN TOEWIJZING VAN DE ACTIVA

Defensief

Het fonds zoekt een conservatief rendement middels het nemen van een gelimiteerd risico. Het objectief van het fonds is een progressieve groei van het kapitaal met daarbij het zoeken van gelimiteerde risico's in normale economische en marktomstandigheden. Risicoafdeckingsstrategieën zullen gebruikt worden om de volatiliteit van de portefeuille te verminderen. De beleggingshorizon van het fonds is minstens 3 jaar.

Toewijzing van activa per activaklasse ¹	Min (%)	Max (%)
Liquiditeiten	90	100
Obligaties en investeringen van het type obligaties		
Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	10
Alternatieve investeringen ²	0	0

<input type="checkbox"/> Gematigd	<p>Het fonds zoekt een gematigde verhoging van het kapitaal op middellange termijn middels het nemen van gelimiteerde risico's in normale economische en marktomstandigheden. De volatiliteit van de portefeuille zal relatief zwak zijn met een beleggingshorizon van minstens 5 jaar. Het fonds is bereid om bij gelegenheid afstand te doen van bepaalde veiligheidsmaatregelen met betrekking tot investeringen en om in meer volatiele financiële instrumenten te investeren, zoals aandelen. Risicoafdeckingsstrategieën kunnen de volatiliteit van de portefeuille verminderen. Een deel van de investeringen kunnen belegd worden in alternatieve investeringen.</p> <table border="1" data-bbox="472 510 1469 788"> <thead> <tr> <th>Toewijzing van activa per activaklasse¹</th> <th>Min (%)</th> <th>Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties</td> <td>70</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>Aandelen en investeringen van het type aandelen</td> <td>0</td> <td>30</td> </tr> <tr> <td>Alternatieve investeringen²</td> <td>0</td> <td>10</td> </tr> </tbody> </table>	Toewijzing van activa per activaklasse ¹	Min (%)	Max (%)	Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	70	100	Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	30	Alternatieve investeringen ²	0	10
Toewijzing van activa per activaklasse ¹	Min (%)	Max (%)											
Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	70	100											
Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	30											
Alternatieve investeringen ²	0	10											
<input type="checkbox"/> Evenwichtig	<p>Het fonds zoekt een evenwichtige verhoging van het kapitaal op middellange of lange termijn middels een evenwicht tussen zekerheid en prestatie. Het risiconiveau is gebalanceerd. De beleggingshorizon van het fonds is minstens 7 jaar. Risicoafdekkingstrategieën kunnen de volatiliteit van de portefeuille verminderen. Een deel van de investeringen kunnen belegd worden in alternatieve investeringen.</p> <table border="1" data-bbox="472 981 1469 1258"> <thead> <tr> <th>Toewijzing van activa per activaklasse¹</th> <th>Min (%)</th> <th>Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties</td> <td>35</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>Aandelen en investeringen van het type aandelen</td> <td>0</td> <td>65</td> </tr> <tr> <td>Alternatieve investeringen²</td> <td>0</td> <td>35</td> </tr> </tbody> </table>	Toewijzing van activa per activaklasse ¹	Min (%)	Max (%)	Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	35	100	Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	65	Alternatieve investeringen ²	0	35
Toewijzing van activa per activaklasse ¹	Min (%)	Max (%)											
Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	35	100											
Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	65											
Alternatieve investeringen ²	0	35											
<input type="checkbox"/> Actief	<p>Het fonds zoekt een meerwaarde op het kapitaal door de jaren heen. Het geïnvesteerd kapitaal kan fluctueren en de volatiliteit van de portefeuille houdt het risico in op aanzienlijke verliezen. De beleggingshorizon van het fonds is minstens 9 jaar. Risicoafdekkingstrategieën kunnen de volatiliteit van de portefeuille verminderen. Een deel van de investeringen kunnen belegd worden in alternatieve investeringen.</p> <table border="1" data-bbox="472 1451 1469 1713"> <thead> <tr> <th>Toewijzing van activa per activaklasse¹</th> <th>Min (%)</th> <th>Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties</td> <td>20</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>Aandelen en investeringen van het type aandelen</td> <td>0</td> <td>80</td> </tr> <tr> <td>Alternatieve investeringen²</td> <td>0</td> <td>55</td> </tr> </tbody> </table>	Toewijzing van activa per activaklasse ¹	Min (%)	Max (%)	Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	20	100	Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	80	Alternatieve investeringen ²	0	55
Toewijzing van activa per activaklasse ¹	Min (%)	Max (%)											
Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	20	100											
Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	80											
Alternatieve investeringen ²	0	55											

<input type="checkbox"/> Agressief	Het fonds zoekt een hoge langetermijnprestatie en aanvaardt een substantieel risico als tegenprestatie. Het fonds aanvaardt dat de volatiliteit van de portefeuille hoog is. De beleggingshorizon van het fonds is meer dan 10 jaar. Risicoafdekkingstrategieën kunnen de volatiliteit van de portefeuille verminderen. Een deel van de investeringen kunnen belegd worden in alternatieve investeringen.		
	Toewijzing van activa per activaklasse ¹	Min (%)	Max (%)
	Liquiditeiten	0	100
	Obligaties en investeringen van het type obligaties		
	Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	100
	Alternatieve investeringen ²	0	100

¹ De investeringen kunnen direct worden uitgevoerd in deze activa of indirect middels een gemeenschappelijk investeringsfonds.

² De sectie "Informatienota over de risico's die gepaard gaan met een investering in Gespecialiseerde Investeringen" in dit Verzekeringsvoorstel, moet ondertekend worden vooraleer in dit soort activa wordt belegd.

› Beleggingsstrategie: Optie 2

Verschillende Beleggingsstrategie (hierbij inbegrepen het investeringsobjectief en de allocatie van activa gedefinieerd in een gedateerde en ondertekende bijlage (kan worden geweigerd door de Verzekeraar en/of de Vermogensbeheerder)).

Naam van de Beleggingsstrategie

Deze Beleggingsstrategie bevordert onder meer milieu- of sociale kenmerken (als bedoeld in artikel 8 van de SFDR**), of heeft duurzame investeringen tot doel (als bedoeld in artikel 9 van de SFDR****).**

Door dit vakje aan te kruisen bevestigt de Verzekeringnemer dat hij de relevante precontractuele informatie heeft ontvangen overeenkomstig Bijlage II van de Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 in geval van een Beleggingsstrategie met milieu- of sociale kenmerken (overeenkomstig artikel 8 SFDR****) of bijlage III van van de Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 in het geval van een Beleggingsstrategie die duurzaam beleggen als doelstelling heeft (overeenkomstig artikel 9 SFDR****), en dit tijdig vóór de ondertekening van het Verzekeringsvoorstel en in ieder geval tijdig genoeg om de informatie te kunnen beoordelen en met kennis van zaken te kunnen beslissen of hij de Overeenkomst al dan niet wenst te onderschrijven.

* Indien verschillend van de op de Overeenkomst van toepassing zijnde valuta.

** De BTW (of elke gelijkaardige belasting) wordt bij de kosten gevoegd en zal afgehouden worden van het van toepassing zijnde tarief.

*** Bepaald per jaar op de waarde van het Fonds en afgehouden van het Fonds op basis van de instructies van de Vermogensbeheerder tijdens de volledige looptijd van het Fonds.

**** SFDR - Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

6.5.2 INTERNE COLLECTIEVE FONDSSEN

Interne Collectieve Fondsen - Fondsenlijst - www.utmostgroup.com/3620 B

Toegewezen bruto premie
(min. per Fonds: zie het beheersreglement van de Fondsen)

NAAM VAN HET INTERNE COLLECTIEVE FONDS	TE INVESTEREN DEEL VAN DE TOEGEKENDE PREMIE (%)
	%
	%
	%

6.5.3 EXTERNE FONDSSEN

Externe Fondsen - Fondsenlijst* - www.utmostgroup.com/3620 A

Toegewezen bruto premie
(min. 10.000 euro per Fonds)

NAAM VAN HET EXTERNE FONDS	ISIN-CODE	TE INVESTEREN DEEL VAN DE TOEGEKENDE PREMIE (%)
		%
		%
		%
		%
		%
		%
		%
		%
		%
		%

* De documentatie (met name het Essentiële-informatiedocument) met betrekking tot sommige Externe Fondsen is niet beschikbaar in het Nederlands. Een volledige beheersing van de Engelse en/of de Franse taal is vereist van de Verzekeringnemer om in deze Externe Fondsen te beleggen.

De kosten van de Depotbank met het oog op het houden van de rekening en het aanhouden (bewaarlonen) van de Onderliggende Activa van het Fonds, alsmede alle andere kosten en lasten (zoals onder meer transactie-, intekenings-, investerings-, transfert-, wissel, en bancaire kosten), hierbij inbegrepen rechten, taksen en belastingen die worden ingehouden van de waarde van het Fonds door de Depotbank. De Verzekeringnemer kan, op aanvraag, van de Verzekeraar of de Tussenpersoon een informatiefiche over de bewaarlonen verkrijgen.

In het geval de gestorte Premie verschilt van de aangegeven bedragen in het Verzekeringsvoorstel, zal de Verzekeraar deze verdelen tussen alle geselecteerde investerings-supports in functie van de verdeling en het percentage dat resulteert uit bovenstaande tabel en in die mate dat het minimum investeringsbedrag voor elke support wordt gerespecteerd.

De Verzekeringnemer verklaart en bevestigt:

7.1 VOOR WAT BETREFT DE TAAL

dat hij het Nederlands begrijpt en beheerst.

De Verzekeraar kan zich in uitzonderlijke omstandigheden genoodzaakt zien bepaalde documenten met betrekking tot de Onderliggende Activa alleen in het Engels te verzenden. In dit geval heeft de Verzekeringnemer de mogelijkheid om de Verzekeraar gratis om een vertaling van deze documenten in het Nederlands te verzoeken. Indien de vertaling niet wordt aangevraagd, worden de in het Engels verzonden documenten geacht door de Verzekeringnemer te zijn aanvaard.

7.2 VOOR WAT BETREFT DE PRECONTRACTUELE INLICHTINGEN

dat hij van de Verzekeraar of, als de persoon die advies geeft met betrekking tot deze Overeenkomst of deze verkoopt een Tussenpersoon is, van de Tussenpersoon, het PRIIP's essentiële-informatiedocument (KID) betreffende dit product ontvangen heeft, en dat wat hij ontvangen heeft overeenstemt met de versie van het PRIIP's essentiële-informatiedocument (KID) dat beschikbaar was op de website van de Verzekeraar op het moment van ondertekening van het Verzekeringsvoorstel. Bovendien bevestigt de Verzekeringnemer dat hij dit PRIIP's essentiële-informatiedocument tijdig heeft ontvangen, vóór de ondertekening van het Verzekeringsvoorstel en in elk geval, vroeg genoeg om de informatie te bestuderen en een doordachte beslissing te nemen over het al dan niet sluiten van de Overeenkomst.

Hij heeft de Algemene Voorwaarden, met hun opeenvolgende wijzigingen, elke bijlage aan het Verzekeringsvoorstel, het essentieel informatiedocument PRIIPs (KID), het formulier m.b.t. het Identificatiedocument (1/2), dat integraal deel uitmaakt van het Verzekeringsvoorstel, het prospectus/beheersreglement m.b.t. het Fonds (in voorkomend geval), evenals de details van de kosten en commissies van onderhavig Verzekeringsvoorstel, ontvangen, ervan kennis genomen en aanvaardt.

dat hij de Algemene Voorwaarden, die van tijd tot tijd kunnen worden gewijzigd, alsook het essentiële-informatiedocument PRIIPs (KID), de brochure "Beleggingsregels voor Interne Fondsen - België" met de beleggingslimieten zoals beschreven door het CAA en, in voorkomend geval, door het Belgisch Koninklijk Besluit van 24 april 2014 tot goedkeuring van het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten betreffende het commercialiseringsverbod van bepaalde financiële producten aan niet-professionele cliënten, de details over de kosten en vergoedingen die van toepassing zijn en een kopie van dit Verzekeringsvoorstel heeft ontvangen en hiervan kennis heeft genomen.

dat hij de beheersreglementen met betrekking tot het/de Interne Collectieve Fonds(en) zorgvuldig heeft gelezen, een kopie ervan heeft bewaard en de beschrijvingen heeft begrepen van:

- › de strategie;
- › de beleggingsdoelstellingen;
- › de beleggingslimieten;
- › de referentie-indexen;
- › de beleggingshorizon; en
- › de daaraan verbonden risico's.

dat hij volledig geïnformeerd is over de werking van deze Overeenkomst en over de procedure voor klachtenbehandeling.

dat de Overeenkomst niet wordt aangegaan ter dekking of ter terugbetaling van een door hem aangegaan krediet.

dat hij aandachtig het document Essentiële beleggersinformatie ("KID") heeft gelezen bij het selecteren van een extern fonds.

dat hij voorafgaand aan het ondertekenen van het Verzekeringsvoorstel alle informatie ontving om het in te vullen en dat hij de inhoud ervan heeft gelezen en aanvaard.

7.3 VOOR WAT BETREFT DE JUISTHEID VAN DE IN DIT DOCUMENT GEGEVEN INFORMATIE EN VERKLARINGEN

dat elke in dit document gegeven informatie, in het bijzonder de informatie met betrekking tot de Belgische nationaliteit van de Verzekeringnemer of zijn verblijfplaats in België correct en volledig is; dat elk(e) opzettelijk(e) verzuim of onjuistheid de nietigheid van de Overeenkomst tot gevolg kan hebben; dat de Verzekeringnemer de Verzekeraar binnen de 30 dagen zal informeren over elke wijziging van nationaliteit, woonplaats of fiscale woonplaats en indien de Verzekeringnemer toegang heeft tot Connect, het digitale platform van de Verzekeraar, of heeft ingestemd met het gebruik van een elektronische handtekening, elke wijziging van het mobiele telefoonnummer of e-mailadres; en dat indien de Verzekeringnemer niet woonachtig is in België, hij een «Verklaring van Toepasselijk Recht» zal ondertekenen waarin hij de Belgische wet aanvaardt als toepasselijk recht op deze Overeenkomst.

7.4 VOOR WAT BETREFT DE VERKLARING OMTRENT "NON-U.S. PERSON"-STATUS

De Verzekeraar aanvaardt de "U.S. Person" (zoals hieronder gedefinieerd) niet als Verzekeringnemer, Verzekerde of feitelijke betaler van de Premie.

De Verzekeringnemer bevestigt aan de Verzekeraar dat geen van de Verzekeringnemers, Verzekerden of feitelijke premiebetalers een „U.S. Person” is zoals hieronder gedefinieerd:

- › Staatsburger van de Verenigde Staten (inclusief personen met een dubbele nationaliteit) is;
- › „U.S. resident alien” is (hetzij een legale permanente ingezetene van de Verenigde Staten, bijv. houder van een „Green card”, of allen die aan de „substantial physical presence”-test voldoen).
(Raadpleeg de website van de IRS onder: <http://www.irs.gov/taxtopics/tc851.html> voor de test);
- › nog steeds in de V.S. is gedomicilieerd, ongeacht het resultaat van de hiervoor vermelde „substantial physical presence”-test.
(Indien deze persoon tijdens dit kalenderjaar de V.S. heeft verlaten zonder intentie om terug te keren of aan de „substantial physical presence”-test te voldoen tijdens het volgende jaar, dan wordt deze persoon in het kader van dit formulier beschouwd als niet meer gedomicilieerd in de V.S. Dit moet gestaafd worden met een officieel en feitelijk bewijs van domicilie.);
- › voor enige andere reden „U.S. Person” is volgens de fiscale regelgeving van de Verenigde Staten (zoals, maar niet beperkt tot dubbel ingezetenschap, geboorteplaats in de V.S., echtgeno(o)t(e) die een gezamenlijke belastingaangifte bij de IRS doet, afstand van de Amerikaanse nationaliteit, langdurig permanent ingezetenschap in de V.S. of het gebruik van een Amerikaans correspondentieadres of postbusnummer);
- › een individuele inwoner is van de V.S. of van haar grondgebieden (Puerto Rico, Guam, Samoa, Amerikaanse Maagdeneilanden, Noordelijke Mariana-eilanden), ongeacht zijn Amerikaanse fiscale hoedanigheid;
- › een personenvennootschap, kapitaalvennootschap of besloten vennootschap (LLC naar Amerikaans recht) is die opgericht of georganiseerd is op grond van de Amerikaanse wetgeving of de wetgeving van een van haar staten, het District Columbia of enig Amerikaans bezit of gebied;
- › een persoon is die intekent op een levensverzekeringsovereenkomst namens een „U.S. Person” als:
 - › „Trustee” of
 - › in enige andere hoedanigheid.

De Verzekeringnemer bevestigt verder aan de Verzekeraar dat geen van de bovengenoemde Verzekeringnemers of feitelijke premiebetalers een „U.S. owned foreign entity” is. De term „U.S. owned foreign entity” betekent een buitenlandse entiteit met één of meer substantiële Amerikaanse eigenaren. Een substantiële Amerikaanse eigenaar is iedere „U.S. Person” die:

- › als de buitenlandse entiteit een kapitaalvennootschap is, direct of indirect meer dan 10 procent van de aandelen van een dergelijke kapitaalvennootschap bezit (door middel van stemmen of kapitaal);
- › als de buitenlandse entiteit een personenvennootschap is, direct of indirect meer dan 10 procent van de winstbelangen of kapitaalbelangen in een dergelijke personenvennootschap bezit;
- › als de buitenlandse entiteit een trust is, direct of indirect meer dan 10 procent van de economische belangen van een dergelijke trust bezit.

7.5 VOOR WAT BETREFT ZWITSERSE INGEZETENEN

dat noch de Verzekeringnemer, noch de Verzekerde in Zwitserland resideren.

7.6 VOOR WAT BETREFT DE AANVAARDING VAN HET VERZEKERINGSVOORSTEL

geïnformeerd te zijn en aanvaard te hebben dat het Verzekeringsvoorstel, noch voor hem noch voor de Verzekeraar een bindend karakter heeft. Dat indien de Verzekeraar niet binnen de 30 dagen volgend op de ontvangst van het Verzekeringsvoorstel, een Polisoverzicht ter kennis heeft gebracht, het sluiten van de Overeenkomst afhankelijk heeft gemaakt van bijkomende informatie of de verzekering heeft geweigerd, de Verzekeraar ertoe gehouden is de Overeenkomst te sluiten op straffe van schadevergoeding. Dat het ondertekenen van het Verzekeringsvoorstel op generlei wijze de inwerkingtreding van de Overlijdensdekking met zich mede brengt.

hij heeft volledige rechtsbevoegdheid (onder elk toepasselijk recht), en er is geen toestemming of goedkeuring vereist voor de ondertekening van de Overeenkomst;

hij heeft het recht om een levensverzekeringsovereenkomst af te sluiten die conform is aan en beheerd wordt door Belgisch recht;

geïnformeerd te zijn over het feit dat hij beschikt over een termijn van 30 dagen te rekenen vanaf de inwerkingtreding van de Overeenkomst, om de Overeenkomst op te zeggen. Dit dient te geschieden door middel van een aangetekend schrijven gericht aan de Verzekeraar, Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg. Dit kan via volgend model: „Mevrouw, Meneer, Ik ondergetekende ... (Naam, Voornaam) met woonplaats ... (adres) verklaar hierbij de ontbinding te vragen van Overeenkomst ... (productnaam - Select Client Plan) met nummer ... waarvoor ik een Premiebedrag van ... (bedrag en munteenheid) op ... (datum) heb betaald. Ik verzoek u hierbij het bedrag terug te storten, verhoogd met het instaprecht en de initiële commissie conform de algemene voorwaarden van mijn Overeenkomst op rekening ... geopend bij ... (naam van de bank). Ik begrijp dat dit schrijven een einde maakt aan de Overeenkomst inclusief de hiermee verbonden Overlijdensdekking. Opgesteld op ... te ... Handtekening)”. De Verzekeraar zal de tegoeden van de onderliggende Activa en het instaprecht en de initiële commissie binnen 30 dagen na ontvangst van het schrijven overmaken aan de Verzekeringnemer. De poststempel geldt als bewijs.

7.7 VOOR WAT BETREFT DE FISCALE VERPLICHTINGEN

dat hij zich ervan bewust is dat de ondertekening van een levensverzekeringsovereenkomst fiscale gevolgen kan hebben, dat hij verplicht is zijn fiscale verplichtingen opgelegd door zijn land van woonplaats te respecteren en de aanbeveling heeft gekregen om een onafhankelijk fiscaal advies te vragen aan een specialist terzake;

zich volledig te schikken naar de wetten en regels van zijn land van woonplaats;

dat hij zich ertoe verbindt de Verzekeraar alle documentatie te verstrekken waar de Verzekeraar redelijkerwijs om verzoekt teneinde te staven dat hij voldoet aan al zijn fiscale verplichtingen;

dat hij begrijpt en aanvaardt dat de verklaringen en documentatie met betrekking tot fiscale verplichtingen van essentieel belang zijn voor de Verzekeraar, dat de Overeenkomst wordt uitgegeven door de Verzekeraar in de veronderstelling dat de verstrekte informatie nauwkeurig en volledig is, en dat elke bewust of onbewust onjuiste informatie of het niet verstrekken van de door de Verzekeraar opgevraagde documentatie kan leiden tot de opzegging of ontbinding van de Overeenkomst door de Verzekeraar.

7.8 MET BETREKKING TOT DE SOLVABILITEIT EN DE FINANCIËLE SITUATIE VAN DE VERZEKERAAR

De Verzekeraar publiceert een verslag over de solvabiliteit en de financiële situatie op de internetsite:

www.utmostgroup.com/financials/annual-report-and-sfcr.

7.9 VOOR WAT BETREFT DE VERKLARING BETREFFENDE DE FISCALE VERPLICHTINGEN EN FISCAAL MISBRUIK

Hij, de uiteindelijk begunstigde en, in voorkomend geval, de persoon die de feitelijke betaler is van de levensverzekeringspremies, verklaart dat hij voldoet aan alle fiscale verplichtingen (de “Fiscale Verplichtingen”) met betrekking tot elke Overeenkomst ondertekend met de Verzekeraar.

Hij, en in voorkomend geval de feitelijke betaler van de Premie, dient te voldoen aan alle Fiscale Verplichtingen met betrekking tot het bestaan van en transacties op de Overeenkomst, met inbegrip van de aangifte van de Overeenkomst en de inkomsten daaruit aan de bevoegde belastingdiensten, indien vereist. Hij verklaart tevens dat de activa die zijn overgedragen naar de Overeenkomst voldoen aan alle Fiscale Verplichtingen, met inbegrip van de Fiscale Verplichtingen die van toepassing zijn in zijn land(en) van fiscale woonplaats en, indien van toepassing, van de feitelijke betaler(s) van Premies voor de Overeenkomst. Hij zal de Verzekeraar op elk moment alle documenten verstrekken die redelijkerwijs door de Verzekeraar worden gevraagd om aan te tonen dat de activa die zijn overgedragen naar de Overeenkomst volledig voldoen aan alle Fiscale Verplichtingen.

Hij ontslaat de Verzekeraar van elke verantwoordelijkheid en stelt de Verzekeraar niet aansprakelijk voor de gevolgen van het niet-nakomen door de Verzekeringnemer van zijn Fiscale Verplichtingen. Bovendien verbindt hij zich ertoe de Verzekeraar onmiddellijk op de hoogte te brengen van elke eventuele wijziging die de geldigheid van deze verklaring kan tenietdoen.

Hij aanvaardt dat de Verzekeraar de gegevens die verband houden met de fiscale geldigheid van de Overeenkomst (rechtstreeks of onrechtstreeks) kan ontvangen en gebruiken.

Hij erkent dat de Verzekeraar geen juridisch of fiscaal advies verleent en hij bevestigt dat hij alle vragen met betrekking tot zijn Fiscale Verplichtingen zal voorleggen aan zijn eigen juridische of fiscale raadgever.

Hij aanvaardt dat de Verzekeraar deze verklaring aan derde personen overmaakt, hierbij inbegrepen, maar niet uitsluitend, de Depotbank of een administratieve autoriteit of een lokale of buitenlandse rechtbank, indien het overmaken van deze informatie vereist is omwille van het afsluiten of het bestaan van de Overeenkomst.

Verder erkent en aanvaardt hij dat:

- › de Verzekeraar hem uitdrukkelijk op de hoogte heeft gebracht van de bepalingen inzake fiscaal misbruik middels (een) rechtshandeling(en), zoals voorzien door artikel 344, §1 van het Belgisch Wetboek van de inkomstenbelastingen, respectievelijk door artikel 18, §2 van het Belgisch Wetboek der registratie-, hypotheek- en griffierechten en artikel 106, tweede lid van het Belgisch Wetboek der successierechten, voor wat het Waals en het Brussels Hoofdstedelijk Gewest betreft, alsook bij artikel 3.17.0.0.2 van de Vlaamse Codex Fiscaliteit, voor wat het Vlaams Gewest betreft;

Hij begrijpt dat:

- › het volstaat dat de Belgische fiscale administratie aantoont dat er een "fiscaal misbruik" is opdat een rechtshandeling of een geheel van rechtshandelingen die voor de belastingplichtige zijn uitgevoerd, en die éénzelfde verrichting tot stand brengen, de fiscale administratie niet kan worden tegengeworpen;
- › er sprake is van "fiscaal misbruik" wanneer een belastingplichtige een verrichting tot stand brengt (i) waarbij hij zichzelf in strijd met de doelstellingen van een bepaling van het Belgisch Wetboek van de inkomstenbelastingen, het Belgisch Wetboek der registratie-, hypotheek- en griffierechten, of het Belgisch Wetboek der successierechten of de Vlaamse Codex Fiscaliteit, dan wel een bepaling van de ter uitvoering daarvan genomen besluiten (hierna een "Wetboek") buiten het toepassingsgebied van die bepaling plaatst, of (ii) waarbij hij aanspraak maakt op een belastingvoordeel voorzien door een bepaling van een Wetboek, maar waarvan de toekenning in strijd zou zijn met de doelstellingen van die bepaling en die in wezen het verkrijgen van dit voordeel tot doel heeft;
- › hij begrijpt dat, in geval van "fiscaal misbruik", het aan de belastingplichtige toekomt te bewijzen dat de rechtshandeling(en) (in voorkomend geval, het geheel van rechtshandelingen) verantwoord is(zijn) door andere motieven dan louter fiscale motieven;
- › er onzekerheid bestaat over het exacte toepassingsgebied van voormelde bepalingen van een Wetboek en hun toepassing op bepaalde rechtshandelingen;
- › de Verzekeraar geen juridisch of fiscaal advies verleent en dat de Verzekeraar hem uitdrukkelijk heeft aanbevolen de gevolgen van en/of potentiële risico's verbonden aan de ondertekening van een levensverzekeringsovereenkomst te analyseren, naargelang zijn persoonlijke situatie, door advies in te winnen bij zijn raadgever, zowel op burgerrechtelijk als fiscaal gebied;
- › hij alle vragen met betrekking tot de toepasselijke Fiscale Verplichtingen zal voorleggen aan zijn juridische en fiscale raadgevers.

7.10 INDIEN ER MEERDERE VERZEKERINGNEMERS ZIJN

dat hij geïnformeerd is dat alle activiteiten binnen deze Overeenkomst (afkopen, arbitrages, benoeming of herroeping van begunstigden, ...) de handtekening van alle Verzekeringnemers vereisen.

7.11 VOOR WAT BETREFT DE DEPOTBANK

De Verzekeringnemer verklaart dat hij geïnformeerd werd en bevestigt dat de aangeduide Depotbank de onderliggende Activa van elk Fonds aanhoudt.

Hij erkent en aanvaardt dat kosten met betrekking tot de verwerving, vervreemding en/of bewaring van de Activa van elk Fonds worden vastgesteld en aangerekend door elke aangeduide Depotbank. De Verzekeringnemer verklaart op de hoogte te zijn gebracht van de mogelijkheid om een aanvraag in te dienen bij de Verzekeraar of de Tussenpersoon om een kopie van het informatieblad waarin deze kosten worden vermeld te ontvangen.

De onderliggende Activa zijn wettelijk gescheiden van de activa en passiva van de Verzekeraar, en worden aangehouden bij de Depotbank die met de goedkeuring van het CAA wordt aangesteld. De onderliggende Activa worden buiten de balans van de Depotbank aangehouden, met uitzondering van gelddeposito's. In dit laatste geval bestaat het risico dat de Depotbank haar verplichting om de deposito's te restitueren, niet kan nakomen. Dit risico wordt door de Verzekeringnemer gedragen.

De Verzekeringnemer erkent dat het een wettelijke en reglementaire verplichting van de Verzekeraar is om de onderliggende Activa in depot te geven bij een depotbank. De Verzekeringnemer stemt ermee in dat, in geval van beëindiging van de depotovereenkomst met de Depotbank, om welke reden ook, op initiatief van de Verzekeraar of de Depotbank of op enige andere wijze, de Verzekeraar de Verzekeringnemer hiervan kennis zal geven en zal verzoeken om de aanduiding van een nieuwe depotbank conform de bepalingen van de geldende wetgeving en reglementering. Indien de Verzekeringnemer een dergelijk verzoek niet beantwoordt binnen een redelijke termijn na de kennisgeving door de Verzekeraar, zal de Verzekeraar een depotbank aanstellen uit een lijst van depotbanken die zijn gevestigd binnen de EER waarmee hij reeds een depotovereenkomst gesloten heeft.

7.12 VOOR WAT BETREFT DE DEPOTBANKEN DIE BUITEN DE EER GEVESTIGD ZIJN

Hij erkent dat de samenwerkingsprocedures tussen de toezichtsautoriteiten m.b.t. verzekeringen die van toepassing zijn op het grondgebied van de Europese Unie niet van toepassing zijn buiten dit grondgebied en dat hij zich op die manier blootstelt aan een verhoogd risico in geval van faillissement van de Depotbank.

Hij draagt zelf alle risico gelieerd aan de keuze van de Depotbank met wie de Verzekeraar een contract sluit.

Hij heeft de mogelijkheid om aan de Verzekeraar een wijziging van de Depotbank te vragen, zoals dit door het CAA wordt vereist. De Verzekeraar zal in dat geval een Depotbank aanduiden binnen een lijst van bankinstellingen waarmee de Verzekeraar reeds een depotovereenkomst heeft afgesloten.

Elk risico dat gelinkt is aan nalatigheid, fraude, of falen van een Depotbank, alsmede gelinkt aan een blokkerings- of uitvoeringsmaatregel die de onderliggende Activa als voorwerp heeft en die van toepassing is in het kader van een wettelijke bepaling of een rechterlijke of administratieve verordening, zal worden gedragen door de Verzekeringnemer.

Hij erkent dat de onderliggende Activa van de Overeenkomst door middel van Interne Collectieve Fondsen of Externe Fondsen niet gehouden kunnen worden door Depotbanken buiten de EER.

7.13 VOOR WAT BETREFT DE VERMOGENSBEHEERDER, DE BELEGGINGSSTRATEGIE EN HET BELEGGINGSRISICO

De Beleggingsstrategie van elk Intern Toegewezen Fonds wordt door de Vermogensbeheerder alleen als objectief gesteld en dient niet in aanmerking te worden genomen als garantie of waarborg voor de toekomstige prestaties van de onderliggende Activa van het Fonds.

hij erkent verantwoordelijk te zijn voor de keuze van de Fondsen, de Beleggingsstrategie van de Interne Toegewezen Fondsen, de risico's die zij lopen te aanvaarden (met name de risico's met betrekking tot de Gespecialiseerde Investerings- en Niet-Traditionele Activa waaraan de Overeenkomst kan worden gekoppeld) en te begrijpen dat noch de Overeenkomst, noch de Fondsen een rendementsgarantie bieden. De Verzekeraar is niet verantwoordelijk voor de prestaties van een Fonds of voor eventuele verliezen die kunnen ontstaan. Hij begrijpt dat externe Fondsen en de onderliggende Activa de exclusieve eigendom van de Verzekeraar blijven en dat noch de Verzekeringnemer, noch enige persoon die rechtstreeks of onrechtstreeks met de Verzekeringnemer verbonden is, een recht op controle of instructie heeft. Hij begrijpt dat de deposito's in contanten die hij aanhoudt bij de aangewezen Depotbank zijn onderworpen aan het risico dat deze laatste zijn verplichting tot teruggave van deposito's niet nakomt. Dit risico wordt gedragen door de Verzekeringnemer zonder verhaal of actie tegen de Verzekeraar.

hij accepteert dat de Waarde van de Overeenkomst rechtstreeks verband houdt met de waarden van de Fondsen en dat de Overeenkomst bijgevolg zal kunnen genieten van de waardeinstijging van de onderliggende Activa van de Fondsen en de eventuele verliezen daarvan zal dragen. Hij begrijpt dat de waarde van investeringen zowel kan dalen als stijgen. Hij begrijpt ook dat, in het geval dat de onderliggende Fondsen en Activa in een andere munteenheid zijn weergegeven dan in de munteenheid van de Overeenkomst, een wijziging in de wisselkoers tussen de Fondsen en de onderliggende Activa en de munteenheid van de Overeenkomst een duidelijk effect kan hebben, positief of negatief, op de winst of het verlies van de Fondsen en de onderliggende Activa.

hij erkent dat de Verzekeraar de Vermogensbeheerder benoemt voor de Interne Fondsen, waarin rekening wordt gehouden met de Beleggingsstrategie, die niet moet worden beschouwd als een verzekering of prestatiegarantie van de Onderliggende Activa van het Fonds, en ontslaat de Verzekeraar van elke aansprakelijkheid met betrekking tot de selectie van de Onderliggende Activa en alle verliezen die voortvloeien uit het beheer van de onderliggende Activa.

in het geval dat de activa die door de Verzekeringnemer aan een Intern Toegewezen Fonds worden overgedragen niet voldoen aan de beleggingsregels voor activa van het CAA, en, indien van toepassing, het Belgisch Koninklijk Besluit tot goedkeuring van het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten betreffende het commercialiseringsverbod van bepaalde financiële producten aan niet-professionele cliënten, begrijpt de Verzekeringnemer dat de Vermogensbeheerder de portefeuille in overeenstemming zal brengen met de toepasselijke beleggingsregels.

7.14 VOOR WAT BETREFT DE STRIJD TEGEN WITWASPRAKTIJKEN

Hij bevestigt dat de Premies die werden betaald of zullen worden betaald aan de Verzekeraar niet van criminele oorsprong zijn of op enigerlei wijze verband houden met witwasactiviteiten, terrorismefinancieringsactiviteiten of enig daarmee samenhangend misdrijf en aanvaardt om op vraag van de Verzekeraar informatie te verstrekken die dit bevestigt.

Hij verbindt zich ertoe alle informatie te verstrekken die de Verzekeraar nodig heeft om de oorsprong van de betaalde Premies vast te stellen.

Hij onderschrijft een levensverzekeringsovereenkomst bij de Verzekeraar voor zijn eigen rekening en verbindt zich ertoe elke nakomende wijziging zonder uitstel te communiceren.

Indien hij niet voor eigen rekening een levensverzekeringsovereenkomst bij de Verzekeraar onderschrijft, bevestigt hij dat hij een levensverzekeringsovereenkomst bij de Verzekeraar onderschrijft namens de uiteindelijke begunstigde en verbindt zich ertoe elke nakomende wijziging zonder uitstel te communiceren.

7.15 VERANDERING VAN WOONPLAATS

De Overeenkomst zou niet meer dezelfde voordelen kunnen verlenen, indien de Verzekeringnemer verhuist naar een ander land. Het is zijn verantwoordelijkheid als Verzekeringnemer om de Verzekeraar in te lichten over enige verandering van woonplaats.

7.16 VOOR WAT BETREFT HET BELEID INZAKE BELANGENCONFLICTEN

Hij erkent en aanvaardt dat de Verzekeraar een belangenconflictbeleid heeft om belangenconflicten te identificeren, te voorkomen of te beheren (met inbegrip van inducements en aanmoedigingsystemen).

Hij erkent en aanvaardt dat het beleid inzake belangenconflicten en het register van belangenconflicten van de Verzekeraar op verzoek beschikbaar zijn.

Hij erkent en aanvaardt dat de Verzekeraar aan de Verzekeringnemer elk belangenconflict bekend zal maken wanneer de Verzekeraar niet met zekerheid kan stellen dat de maatregelen die hij heeft genomen om het conflict te beheren voldoende zijn om te voorkomen dat de belangen van de Verzekeringnemer geschaad worden.

7.17 KEUZE VAN RECHT EN RECHTSGEBIED

Alle documenten (alle niet-contractuele verplichtingen) die ontstaan uit of in verband met de Overeenkomst (zoals, maar niet beperkt tot, het Verzekeringsvoorstel en het Polisoverzicht) vallen onder en worden geïnterpreteerd conform het Belgische recht (tenzij anders vermeld in die documenten);

Alle gedingen en geschillen zullen uitsluitend worden voorgelegd aan de hoven en rechtbanken van België.

7.18 WAT BETREFT DE PUBLICATIE VAN INFORMATIE BETREFFENDE DUURZAAMHEID OP BASIS VAN EU-REGLEMENT 2019/2088

De Verzekeraar stelt een gamma van verzekeringsgebaseerde investeringsproducten voor. De investeringsparameters van deze oplossingen en de verdelingsprincipes van de Onderliggende Activa worden door de Verzekeraar bepaald overeenkomstig diens eigen Beleggingsstrategie, de Luxemburgse wetgeving en, in de meeste gevallen, de verzekeringswetgeving en fiscaliteit van de woonstaat van de Verzekeringnemer. In elk geval worden de uiteindelijke investeringsbeslissingen genomen door de Vermogensbeheerders die voor de Interne Fondsen door de Verzekeraar worden benoemd. In dit opzicht is het de Vermogensbeheerder die het best geplaatst is om de duurzaamheidsrisico's in de investeringsbeslissingen te integreren en om de potentiële impact van deze duurzaamheidsrisico's op het rendement van de investeringen af te wegen.

Als één of meer van de onderliggende beleggingsopties die door het verzekeringsgebaseerde investeringsproduct worden aangeboden, milieu- of sociale kenmerken bevorderen, bevordert het product dezelfde kenmerken, en hieraan zal zijn voldaan indien, na de selectie door de Verzekeringnemer, de producten beleggen in ten minste één van die specifieke beleggingsopties en deze optie wordt behouden tijdens de volledige looptijd van het product.

Omwille van dezelfde redenen, kunnen de verzekeringsgebaseerde investeringsproducten uitgegeven door de Verzekeraar al dan niet rekening houden met de negatieve effecten van de investeringsbeslissingen op de duurzaamheidsfactoren binnen de grenzen van de duurzaamheidsinformatie die beschikbaar wordt gesteld door de aangestelde Vermogensbeheerder.

Bijgevolg kunnen de beleggingen die aan dit financiële product ten grondslag liggen al dan niet rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten volgens de criteria die door de Vermogensbeheerder bij investeringsbeslissingen worden gehanteerd. Voor volledige en specifieke informatie over milieu- of sociale kenmerken wordt verwezen naar de documentatie die door de Verzekeraar wordt verstrekt voor iedere beleggingsoptie.

7.19 ALGEMEEN

De verklaringen, bevestigingen, informatie en documentatie die door de Verzekeringnemer aan de Verzekeraar worden verstrekt in en met het Identificatiedocument (1/2) en dit Verzekeringsvoorstel zijn van essentieel belang voor de Verzekeraar. De Overeenkomst wordt uitgegeven door de Verzekeraar in de veronderstelling dat de verklaringen, bevestigingen, informatie en documentatie verstrekt door de Verzekeringnemer nauwkeurig en volledig zijn. Elke bewust of onbewust onjuiste informatie of verklaring of het niet verstrekken van de opgevraagde documentatie kan leiden tot de opzegging of ontbinding van de Overeenkomst door de Verzekeraar.

De Verzekeringnemer bevestigt alle hiervoor vermelde verklaringen en in het bijzonder de verklaringen betreffende de Fiscale Verplichtingen en Fiscaal Misbruik (7.09) en de Depotbank die buiten de EER gevestigd zijn (7.12).

Verzekeringnemer/wettelijke vertegenwoordiger 1

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

Verzekeringnemer/wettelijke vertegenwoordiger 2

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

Verzekeringnemer/wettelijke vertegenwoordiger 3

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

Verzekeringnemer/wettelijke vertegenwoordiger 4

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

VERKLARINGEN VAN DE VERZEKERDE*

Elke Verzekerde verklaart dat hij alle informatie en kenmerken met betrekking tot de Overeenkomst heeft ontvangen en stemt uitdrukkelijk in met de Overeenkomst.

Elke Verzekerde stemt ermee in dat zijn arts aan de raadgevend arts van de Verzekeraar een overlijdensakte toezendt met daarin de doodsoorzaak van de Verzekerde.

Elke Verzekerde verklaart kennis te hebben genomen van de Privacyverklaring van de Verzekeraar, die informatie geeft over de verwerking van persoonsgegevens en zijn rechten op die persoonsgegevens.

Elke Verzekerde stemt in met het gebruik door de Verzekeraar van zijn e-mailadres en mobiele telefoonnummer dat door hem of door de Verzekeringnemer is opgegeven telkens wanneer een elektronische handtekening vereist is.

of www.utmostgroup.com/privacy-statements



Verzekerde 1

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

Verzekerde 2

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

Verzekerde 3

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

Verzekerde 4

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

Indien de uiteindelijke begunstigde(n) niet de Verzekeringnemer(s) is/zijn, gelieve hieronder in te vullen en te ondertekenen.

VERKLARINGEN VAN DE UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDE

De uiteindelijke begunstigde bevestigt de verklaringen voor wat betreft de paragraaf "Verklaring betreffende de Fiscale Verplichtingen en Fiscaal Misbruik" van de verklaring van de Verzekeringnemer.

De uiteindelijke begunstigde verklaart kennis te hebben genomen van de Privacyverklaring van de Verzekeraar, die informatie geeft over de verwerking van persoonsgegevens en zijn rechten op die persoonsgegevens.

De uiteindelijke begunstigde stemt in met het gebruik door de Verzekeraar van zijn e-mailadres en mobiele telefoonnummer dat door hem of door de Verzekeringnemer is opgegeven telkens wanneer een elektronische handtekening vereist is.



of www.utmostgroup.com/privacy-statements

UB

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

UB

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

UB

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

UB

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

ONDERDEEL VOORBEHOUDEN AAN DE TUSSENPERSOON

De Tussenpersoon bevestigt dat hij persoonlijk de Verzekeringnemer en de Verzekerde heeft geïdentificeerd, wiens gegevens correct werden gerapporteerd in het relevante veld, dat hun handtekeningen in zijn aanwezigheid werden gezet en dat de Premie zal worden betaald op de hierboven aangegeven wijze.

Hij heeft de Verzekeringnemer geïnformeerd over de mogelijkheid om het informatieblad met de kosten van de Depotbank op te vragen.

De Tussenpersoon bevestigt verder dat hij, conform de bepalingen van de Verordening (EU) Nr. 1286/2014, het PRIIP's essentiële-informatiedocument (KID) met betrekking tot dit product heeft bezorgd aan de Verzekeringnemer, en dat hetgeen de Tussenpersoon heeft bezorgd aan de Verzekeringnemer overeenkomt met (of omvat) de versie van het KID die beschikbaar was op de website van de Verzekeraar op het moment van het tekenen van het Verzekeringsvoorstel. De Tussenpersoon bevestigt verder dat hij deze documenten tijdig heeft overgemaakt vóór de ondertekening van het Verzekeringsvoorstel door de Verzekeringnemer en in ieder geval voldoende vroeg zodat de Verzekeringnemer de informatie kon lezen en een weloverwogen beslissing nemen om al dan niet de Overeenkomst te onderschrijven.

Ik bevestig hierbij dat:

de Verzekeringnemer behoort tot de Doelmarkt gedefinieerd door Utmost Luxembourg S.A. voor dit levensverzekeringsproduct.

Ja Neen

als de Verzekeringnemer niet tot de doelmarkt behoort zoals gedefinieerd door Utmost Luxembourg S.A. voor dit levensverzekeringsproduct, bevestigt de Tussenpersoon dat hij op bevredigende wijze heeft vastgesteld dat het levensverzekeringsproduct voldoet aan de eisen en behoeften van de Verzekeringnemer en, waar van toepassing, dat het levensverzekeringsproduct geschikt of gepast is voor de Verzekeringnemer.

Ja Neen

Na analyse van de door de Tussenpersoon verstrekte antwoorden, behoudt de Verzekeraar zich het recht voor om de intekening al dan niet te aanvaarden, zoals bepaald in de clausule "Verzekeringsvoorstel" van de sectie "Begripsomschrijving" in de Algemene Voorwaarden.

Naam en handtekening van de Tussenpersoon

Bedrijfsnaam of stempel**

* De handtekening van de Verzekerde is slechts vereist indien de Verzekerde (i) niet de Verzekeringnemer is en (ii) geen verwantschap heeft met de Begunstigde.

** Indien de Tussenpersoon een bedrijf is.

OVEREENKOMST INZAKE OPENBAARMAKING VAN INFORMATIE

In sommige documenten die verband houden met de Overeenkomst, wordt de Overeenkomst inzake Openbaarmaking van Informatie ook wel de Bijzondere Volmacht voor Informatie-uitwisseling/Volmacht voor Informatieverstrekking genoemd.

De Verzekeringnemer machtigt de Verzekeraar uitdrukkelijk om Vertrouwelijke Informatie zoals hieronder gedefinieerd te delen, met name met de Depotbank, de Vermogensbeheerder en de Tussenpersoon die in dit Verzekeringsvoorstel worden genoemd.

De Verzekeraar is op grond van de Luxemburgse wet verplicht alle informatie die hij in het kader van zijn beroepsactiviteit verkrijgt, vertrouwelijk te houden. De Verzekeraar kan zijn verplichtingen in verband met de Overeenkomst niet volledig nakomen zonder Vertrouwelijke Informatie aan bepaalde derden bekend te maken.

De informatie die moet worden overgedragen of ter beschikking gesteld aan derden (de "Bestemmingen of Bestemming") zoals hierboven en hieronder vermeld met betrekking tot de Verzekeringnemer, de Begunstigde, de Verzekerde, hun respectieve uiteindelijke begunstigten en vertegenwoordigers of bestuurders, omvat met name voor natuurlijke personen de achternaam, voornaam, het residentieel adres, de geboortedatum en -plaats en nationaliteit, en voor rechtspersonen de bedrijfsnaam, de statutaire zetel, de rechtsvorm, het registratienummer voor rechtspersonen, de voornoemde gegevens over natuurlijke personen voor de uiteindelijke begunstigde(n) en hun vertegenwoordiger(s) of bestuurders. Tot de Vertrouwelijke Informatie die moet worden overgedragen of beschikbaar gesteld, behoren ook de contactgegevens van een persoon, zoals telefoonnummers, adressen en e-mailadressen, maar ook financiële gegevens, gebruiksgegevens met betrekking tot de diensten van de Verzekeraar of alle andere gegevens die door de Verzekeraar kunnen worden verzameld om te voldoen aan zijn wettelijke en reglementaire verplichtingen (al deze gegevens worden de "Vertrouwelijke Informatie" genoemd).

De Verzekeringnemer machtigt de Verzekeraar derhalve om de Vertrouwelijke Informatie aan de Bestemmingen mee te delen en alle documenten te ondertekenen die nodig zijn voor de uitvoering van de Overeenkomst.

De Verzekeringnemer aanvaardt en stemt specifiek in met de openbaarmaking van de Vertrouwelijke Informatie aan de volgende Bestemmingen:

- (a) Elke depotbank, vermogensbeheerder, fiscale vertegenwoordiger, raadgever, tussenpersoon, aggregator, verzekeringsdistributeur of derde partij handelend in het kader van de Overeenkomst (en hun agenten, vertegenwoordigers of werknemers), elke Begunstigde of Verzekerde, die in de loop van de tijd op de Overeenkomst kunnen worden benoemd en schriftelijk door de Verzekeraar aan de Verzekeringnemer of een dienstverlener kunnen worden bevestigd.

Naam en adres van de aggregator:

- (b) Elk register of elke overheid handelend in het kader van zijn lokale of centrale bevoegdheden, nationaal of in het buitenland, rechterlijk, administratief, fiscaal, prudentieel, van overheidswege of reglementair (een Overheid), handelend in het kader van hun bevoegdheden en opdrachten, in het bijzonder (maar niet uitsluitend) in geval van inspecties, verzoeken tot informatie of audits die zij zouden kunnen realiseren.
- (c) Elke entiteit die tot dezelfde groep behoort als de Verzekeraar, ongeacht of deze gevestigd is in, maar niet beperkt tot, de EER, het Verenigd Koninkrijk, het eiland Man of Guernsey.
- (d) Elke andere entiteit die niet tot dezelfde groep behoort en die diensten aan de Verzekeraar levert of in de toekomst kan leveren. De lijst van deze entiteiten is beschikbaar op de volgende website: www.utmostgroup.com/IDA-Outsourcing. De Verzekeringnemer erkent dat deze lijst kan evolueren en verbindt zich er daarom toe om de bovengenoemde website regelmatig te raadplegen om een actueel overzicht te hebben van alle Bestemmingen.

- (e) In het kader van de outsourcingregelingen maakt de Verzekeraar gebruik van diverse dienstverleners (waarvan sommige tot zijn groep behoren en andere externe dienstverleners zijn) om de Verzekeraar te helpen zijn diensten op een efficiënte en kwalitatieve wijze te verlenen. Voor het inschakelen van dergelijke dienstverleners is het noodzakelijk dat de Verzekeraar bepaalde Vertrouwelijke Informatie aan hen overdraagt of ter beschikking stelt. De Verzekeringnemer stemt in met dergelijke outsourcingregelingen en geeft de Verzekeraar opdracht om Vertrouwelijke Informatie (zoals hierboven nader gedefinieerd) over te dragen of toegankelijk te maken aan een aantal dienstverleners met betrekking tot met name, maar niet beperkt tot, technische (inclusief IT), operationele, betalingsverwerking, interne controle, klantenonderzoek (inclusief achtergrond- of controles van de Overeenkomst), fraudepreventie, risicobeoordeling, productontwikkeling, onderhoud en foutenopsporing, reclame, verwerking van verzekeringsclaims, klantenondersteuning en andere diensten.

De Vertrouwelijke Informatie kan worden overgedragen naar het Verenigd Koninkrijk, Ierland, het eiland Man of Guernsey. Dergelijke overdrachten van Vertrouwelijke Informatie zullen plaatsvinden gedurende de gehele looptijd van de zakelijke relatie tussen de partijen en daarnaast gedurende een aanvullende periode zoals wettelijk is toegestaan na beëindiging van de zakelijke relatie.

Niettegenstaande de bovenstaande omstandigheden kan de Verzekeraar ertoe worden gebracht, met name om de kwaliteit van de aan de Verzekeringnemer verleende diensten te verbeteren of om ervoor te zorgen dat dergelijke diensten worden verleend in overeenstemming met de beste industriestandaarden, Vertrouwelijke Informatie uit te wisselen met andere externe dienstverleners buiten de context van een outsourcing of een suboutsourcing.

Een dergelijke openbaarmaking van Vertrouwelijke Informatie wordt gedaan in het belang van de Verzekeringnemer, aangezien dit de Verzekeraar in staat stelt om kwalitatief hoogwaardige diensten te leveren, onder meer door de Verzekeringnemer te laten profiteren van een snellere en soepelere onboarding-ervaring, efficiënter beheer van de Overeenkomst, performantere rapportagetools en uiteindelijk een hogere kwaliteit van diensten. De Vertrouwelijke Informatie zal worden bekendgemaakt aan de moedermaatschappij van de Verzekeraar of aan een bestaande of op te richten dochteronderneming of geassocieerde onderneming, waaronder onder andere Utmost Patrimoine SAS, Utmost Wealth Advisers Limited, Utmost Patrimonio Iberia S.L., Utmost Wealth Portugal, Unipessoal LDA, Utmost Services Limited, Utmost Services Ireland Limited, Utmost PanEurope dac, Utmost International Isle of Man Limited en Utmost International Group Holdings Limited in deze context. De Vertrouwelijke Informatie kan tevens worden bekendgemaakt aan DEGRE di Ugo de Grenet & C. sas, met hoofdkantoor in Italië. Dergelijke overdrachten van Vertrouwelijke Informatie zullen plaatsvinden gedurende de gehele looptijd van de zakelijke relatie tussen de partijen en daarnaast gedurende een aanvullende periode zoals wettelijk is toegestaan na beëindiging van de zakelijke relatie.

De Verzekeringnemer aanvaardt en stemt uitdrukkelijk in met bovenstaande openbaarmaking.

Een Bestemming kan de Vertrouwelijke Informatie communiceren aan de entiteiten van zijn groep in het kader van de uitvoering van zijn verplichtingen in het kader van de Overeenkomst. Hij kan dit eveneens doen in het kader van een herstructurering van de groep, van een overdracht van de portefeuille of van een overdracht van de diensten of activiteiten, in welk geval de Verzekeraar gerechtigd is om te handelen met de entiteit die de portefeuille, de dienst of de activiteit verwerft.

De Verzekeringnemer garandeert dat elke communicatie van persoonlijke gegevens van een derde werd toegelaten door die derde.

De Verzekeringnemer erkent en stemt er uitdrukkelijk mee in dat de Vertrouwelijke Informatie kan worden overgedragen naar en opgeslagen in cloudgebaseerde systemen die worden beheerd door externe dienstverleners, die zich buiten Luxemburg of de Europese Economische Ruimte (EER) kunnen bevinden. De Verzekeringnemer begrijpt dat dergelijke cloudomgevingen mogelijk niet onder de directe controle van de Verzekeraar staan en dat de normen voor gegevensbescherming op die locaties kunnen verschillen van die in Luxemburg of de EER.

Wanneer de Vertrouwelijke Informatie wordt overgedragen naar landen die geen gelijkwaardig niveau van gegevensbescherming bieden als bepaald in de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG), zal de Verzekeraar toepassing maken van Hoofdstuk V van de AVG om ervoor te zorgen dat het niveau van bescherming van de persoonsgegevens niet afneemt bij internationale overdracht.

De overeenkomst blijft geldig niettegenstaande het overlijden of elke liquidatiemaatregel die werd aangevraagd ten aanzien van de Verzekeringnemer. Ingeval de Verzekeringnemer, de Verzekeraar of een Bestemming het voorwerp zou zijn van een verwerving, fusie, conversie of consolidatie in of door een andere rechtspersoon, zal de entiteit die voortvloeit uit deze operatie de juridische/contractuele opvolger zijn van de desbetreffende partij. De Verzekeraar of de Verzekeringnemer zullen een einde kunnen stellen aan deze overeenkomst middels een opzegtermijn van 30 dagen vanaf de kennisgeving van dit gebeuren.

Deze overeenkomst is opgesteld overeenkomstig het Luxemburgs recht en de Luxemburgse rechtbanken zullen de enige bevoegde zijn voor hiermee gepaard gaande geschillen.

Verzekeringnemer/wettelijke vertegenwoordiger 1

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

Verzekeringnemer/wettelijke vertegenwoordiger 2

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

Verzekeringnemer/wettelijke vertegenwoordiger 3

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

Verzekeringnemer/wettelijke vertegenwoordiger 4

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

ALGEMENE VOORWAARDEN

INTERPRETATIE

Tenzij de context anders aangeeft, zijn de volgende regels van toepassing op deze Algemene Voorwaarden en op het Verzekeringsvoorstel:

- › woorden in het enkelvoud omvatten het meervoud en omgekeerd,
- › een verwijzing naar het ene geslacht omvat een verwijzing naar het andere geslacht, en
- › een verwijzing naar de Vermogensbeheerder, de Tussenpersoon of de Depotbank omvat zijn opvolgers of rechtverkrijgenden.

Tenzij in dit Verzekeringsvoorstel anders wordt gedefinieerd, hebben begrippen met een hoofdletter de betekenis die hieronder aan deze begrippen wordt toegekend. De termen in het Verzekeringsvoorstel zonder hoofdletters moeten worden begrepen in hun normale betekenis.

BEGRIPSOMSCHRIJVING

Niet-Traditionele Activa: Onderliggende Activa die bestaan uit obligaties/schulden genoteerd op een niet-gereguleerde markt, niet-genoteerde obligaties/schulden uitgegeven door een niet-genoteerde emittent, niet-genoteerde aandelen, private equity fondsen of elk ander type beleggingsfonds met een beperkte liquiditeit van minder dan 6 maanden of activa met een beperkte overdraagbaarheid. Voorafgaande goedkeuring van de Verzekeraar is vereist vooraleer in dit soort activa kan worden belegd.

Onderliggende Activa: de activa van het Fonds die geïnvesteerd worden in overeenstemming met de beleggingsregels die door de Luxemburgse toezichthouder van de verzekeringssector, het CAA (in het bijzonder in de Omzendbrief 15/3 van het CAA), werden bepaald, evenals, in voorkomend geval, het Belgisch Koninklijk Besluit van 24 april 2014 tot goedkeuring van het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten betreffende het commercialiseringsverbod van bepaalde financiële producten aan niet-professionele cliënten. Het Fonds kan aandelen, obligaties, beleggingsfondsen, enz. bevatten. De toekenning van de Onderliggende Activa verleent de Verzekeringnemer geen eigendomsrecht op de Onderliggende Activa, die de exclusieve eigendom zijn van de Verzekeraar. De Verzekeringnemer heeft een bevoorrechte vordering ten aanzien van de Verzekeraar.

Verbonden Agent: de verzekeringsagent die, uit hoofde van één of meer overeenkomsten of volmachten, werkzaamheden van verzekeringsdistributie slechts mag uitoefenen in naam en voor rekening van:

- › één enkele verzekeringsonderneming; of
- › verschillende verzekeringsondernemingen in zoverre de verzekeringsovereenkomsten van die ondernemingen geen onderling concurrerende verzekeringsovereenkomsten zijn; en onder de volledige verantwoordelijkheid van die ondernemingen handelt voor de verzekeringsovereenkomsten die haar (hen) respectievelijk aanbelangen.

Aggregator: gegevensverwerker handelend in het kader van een overeenkomst met de Tussenpersoon tot het bevorderen van de uitvoering van zijn mandaat door het bundelen, verwerken en ter beschikking stellen van de hiervoor noodzakelijke gegevens.

Verzekering: de levensverzekering van het type tak 23, waarvan het rendement verbonden is aan één of meerdere Fondsen, genaamd Select Client Plan.

Verzekerde: de perso(o)n(en) op wiens hoofd(en) de Overeenkomst werd afgesloten. Indien er meerdere Verzekerden zijn, is de Verzekeringsprestatie pas opeisbaar na het overlijden van de langstlevende Verzekerde. De Verzekerde(n) moet(en) minimaal 16 jaar en maximaal 85 jaar oud zijn.

Verzekeraar: Utmost Luxembourg S.A. is een levensverzekeringsmaatschappij opgericht als naamloze vennootschap - met maatschappelijke zetel te, 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg - waarmee de Verzekeringnemer de Overeenkomst sluit. De Verzekeraar is onderworpen aan de in het Groothertogdom Luxemburg geldende wetgeving en is goedgekeurd en onderworpen aan de controle van het CAA, gevestigd te 11, rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.

Depotbank: financiële instelling geselecteerd onder de Overeenkomst en naar behoren gemachtigd om het depot van de Onderliggende Activa te bewaren.

Begunstigde: de perso(o)n(en) aangeduid door de Verzekeringnemer ten gunste van wie de Verzekeringsprestaties zoals vervat in de Overeenkomst dienen verricht te worden in geval van overlijden van de Verzekerde. Geen enkele aanduiding van de Begunstigde is van kracht tenzij aanvaard door de Verzekeraar.

CAA: Commissariat aux Assurances, de Luxemburgse toezichthouder van de verzekeringssector met kantoor te 11, rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg.

Polisoverzicht: het document uitgegeven door de Verzekeraar en verstuurd naar de Verzekeringnemer voor aanvaarding. Het Polisoverzicht bevat informatie met betrekking tot de Verzekeringnemer, de Verzekerde, de Begunstigde, de Premie, de kosten, de Verzekeringsprestaties en de Overlijdensdekking.

Algemene Voorwaarden: onderhavig document dat de algemene voorwaarden van toepassing op de Overeenkomst definiëren.

Advies: het verstrekken van een Gepersonaliseerde Aanbevelingen aan de Verzekeringnemer, hetzij op zijn verzoek, hetzij op initiatief van de Dienstverlener, met betrekking tot een of meer verzekeringsovereenkomsten.

Overeenkomst: de levensverzekeringsovereenkomst afgesloten tussen de Verzekeraar en de Verzekeringnemer waarbij de Verzekeraar zich tegenover de Verzekeringnemer ertoe verbindt, om tegen betaling van een Premie, de in de Overeenkomst bepaalde prestaties te leveren in geval van overlijden van de Verzekerde. De Overeenkomst bestaat uit het Identificatiedocument, het Verzekeringsvoorstel, de Algemene Voorwaarden, het Polisoverzicht, het essentiële-informatiedocument PRIIPs en ieder ander bijvoegsel of addendum ondertekend of ontvangen door de Verzekeringnemer en aanvaard door de Verzekeraar.

Overlijdensdekking: de overlijdensdekking die het uitkeringsbedrag zal bepalen van de Verzekeringsprestatie. De Overlijdensdekking is gekozen door de Verzekeringnemer en aanvaard door de Verzekeraar.

Optionele Overlijdensdekking: op verzoek van de Verzekeringnemer en na schriftelijke acceptatie door de Verzekeraar, het bedrag overeengekomen tussen de Verzekeringnemer en de Verzekeraar dat de Verzekeraar betaalt aan de Begunstigde na het overlijden van de Verzekerde bovenop de Waarde van de Overeenkomst. Zie ook artikel 16 van onderhavige Algemene Voorwaarden.

IDD-Richtlijn : Richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad van 20 januari 2016 betreffende verzekeringsdistributie.

Richtlijn 2009/65/EG: Richtlijn van het Europees Parlement en de Raad van 13 juli 2009 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende bepaalde instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's).

FATCA: (a) secties 1471 tot 1474 van de US Internal Revenue Code van 1986 evenals iedere andere Amerikaanse regelgeving die hierop betrekking heeft, (b) ieder verdrag, wet of reglementering van ieder ander land, of intergouvernamenteel verdrag tussen de Verenigde Staten van Amerika en een ander land, die (in voorkomend geval) als doel heeft iedere wet of reglementering vermeld in punt (a) van huidige definitie om te zetten, of (c) iedere overeenkomst met de US Internal Revenue Service, de Amerikaanse regering of iedere andere gouvernementele of fiscale autoriteit van een ander land dat een verdrag, wet of reglementering vermeld in punten (a) of (b) van de huidige definitie omzet.

Fonds: een Intern Toegewezen Fonds, Intern Collectief Fonds of een Extern Fonds gelinked aan de Overeenkomst, waaraan de prestaties van de Overeenkomst verbonden zijn.

Alternatieve Fondsen: collectief investeringsfonds onderworpen aan een toelatingsprocedure en aan de permanente prudentiële toezichtsprocedure van de overheid en dat enkel in financiële instrumenten investeert (zoals beschreven in de Omzendbrief 15/3 van het CAA).

Extern Fonds: een instelling voor collectieve belegging opgericht buiten een verzekeringsmaatschappij en onderworpen aan een goedkeuringsprocedure en een prudentieel toezicht door een toezichthouder aangesteld door een overheid.

Externe fondsen zijn onderworpen aan de beleggingsregels die zijn vastgelegd door het CAA (en in het bijzonder de Omzendbrief 15/3 van het CAA). Eenheden van een Extern Fonds zijn het eigendom van de Verzekeraar.

Intern Fonds: van de Verzekeraar gescheiden activa zonder gewaarborgd rendement die toegewezen of collectief kunnen zijn. Het Intern Fonds bestaat uit meerdere Onderliggende Activa.

Intern Collectief Fonds: het Intern Collectief Fonds is een Intern Fonds dat toegankelijk is voor meerdere Verzekeringnemers.

Intern Toegewezen Fonds: het Intern Toegewezen Fonds is een Intern Fonds met directe of indirecte lijnen, dat beheerd wordt door één Vermogensbeheerder en slechts voor één Overeenkomst dient.

Vermogensbeheerder: een professionele beheerder die de Onderliggende Activa beheert en die, in voorkomend geval, door de Verzekeraar wordt benoemd.

Groep: Elke entiteit die behoort tot de Utmost Group, ongeacht of deze gevestigd is in, maar niet beperkt tot, de EER, het Verenigd Koninkrijk, het eiland Man of Guernsey.

Gespecialiseerde Investerings: de Onderliggende Activa die zelf zijn of omvatten: alternatieve fondsen zoals vastgoedfondsen, hedgefondsen en fondsen van hedgefondsen/vastgoedfondsen, afgeleide producten (waaronder valutatransacties op termijn) die niet gebruikt worden voor afdekkingsdoeleinden en gestructureerde producten gekoppeld aan alternatieve fondsen, afgeleide producten, niet-beursgenoteerde aandelen, niet-beursgenoteerde obligaties en private equity fondsen.

Tussenpersoon: Niet Verbonden Tussenpersoon of de Verbonden agent, afhankelijk van de context.

Niet Verbonden Tussenpersoon: de verzekeringstussenpersoon die, uit hoofde van diverse overeenkomsten of volmachten, in naam en voor rekening van verschillende verzekeringsondernemingen werkzaamheden van verzekeringsdistributie uitoefent zonder gebonden te zijn aan deze verzekeringsondernemingen, alsook de verzekeringssubagenten die onder de verantwoordelijkheid van deze tussenpersoon handelen, en de verzekeringsmakelaar zoals bedoeld in artikel 5, 21°/1 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en de verzekeringssubagenten die onder de verantwoordelijkheid van deze makelaar handelen.

Omzendbrief 15/3 van het CAA: omzendbrief 15/3 van het CAA over beleggingsregels voor levensverzekeringsproducten gekoppeld aan beleggingsfondsen. De beleggingsregels en -limieten, die als bijlage bij het Verzekeringsvoorstel zijn gevoegd, zijn beschikbaar op de CAA-website (www.caa.lu) of op verzoek verkrijgbaar bij de Verzekeraar.

OPCVM : investeringsfondsen en roerende waarden in overeenstemming met de EU-richtlijn 2009/65 of fondsen die aan de 5 volgende voorwaarden beantwoorden: collectief investeringsfonds onderworpen aan een toelatingsprocedure en het permanente prudentiële toezicht van een overheidsorganisatie, open fonds zoals gedefinieerd in paragraaf 1.(s) van de Omzendbrief 15/3 van het CAA, die uitsluitend investeert in roerende waarden, zoals opgesomd in het artikel 11 van het Luxemburgs Groothertogelijk Besluit, onder voorbehoud van een leningsdrempel gelijk aan 25% van het netto-actief van het fonds en waarin shortselling verboden is.

Verzekeringnemer: de perso(o)n(en) die het Verzekeringsvoorstel ondertekent/ondertekenen en die op de Overeenkomst met de Verzekeraar intekent/intekenen. Het begrip Verzekeringnemer heeft ook betrekking op de kandidaat-Verzekeringnemer vóór de ondertekening van de Overeenkomst.

Dienstverlener: de persoon die een Verzekeringdistributiedienst levert aan de Verzekeringnemer. Afhankelijk van het geval, gaat het om de Verzekeraar, handelend via haar Verbonden Agent, of een Niet Verbonden Tussenpersoon.

Verzekeringsprestatie: de door de Verzekeraar aan de Begunstigde verschuldigde bedragen na het overlijden van de laatste Verzekerde.

Premie: het door de Verzekeringnemer aan de Verzekeraar betaalde bedrag onder de Overeenkomst in ruil voor de verplichtingen van de Verzekeraar in het kader van de Overeenkomst. De Premie wordt verdeeld over één of meer Fondsen gekozen door de Verzekeringnemer. De initiële Premie is de eerste betaling uitgevoerd op de Overeenkomst bij de intekening van de Overeenkomst. De bijkomende Premie is elke betaling die wordt gedaan na de intekening op de Overeenkomst.

PRIIPs: Verordening (EU) Nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 26 november 2014 over essentiële-informatiedocumenten voor verpakte retailbeleggings-producten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten, evenals alle uitvoeringsmodaliteiten, met inbegrip van de technische reguleringsnormen.

Beleggingsprofiel: het investeringsprofiel zoals vastgesteld door de Dienstverlener op basis van de antwoorden van de Verzekeringnemer op de beleggingsvragenlijst (inclusief vragen en antwoorden over de beleggingsdoelstellingen en financiële situatie).

Verzekeringsvoorstel: het formulier van de Verzekeraar betreffende de Overeenkomst, dat door de Verzekeringnemer wordt ingevuld en ondertekend, en dat de Verzekeraar meer inzicht moet verschaffen over de aard van de transactie en over de feiten en omstandigheden die voor haar elementen zijn ter beoordeling van het risico.

Het invullen van het Verzekeringsvoorstel bindt de kandidaat-Verzekeringnemer of de Verzekeraar niet om de Overeenkomst aan te gaan.

De Verzekeraar behoudt zich het recht voor het Verzekeringsvoorstel te aanvaarden of te weigeren. Indien de Verzekeraar niet binnen de 30 dagen volgend op de ontvangst van het Verzekeringsvoorstel, een Polisoverzicht heeft ter kennis gebracht, het sluiten van de Overeenkomst afhankelijk heeft gemaakt van bijkomende informatie of de verzekering heeft geweigerd, de Verzekeraar ertoe gehouden is de Overeenkomst te sluiten op straffe van schadevergoeding. Het ondertekenen van het Verzekeringsvoorstel brengt op generlei wijze de inwerkingtreding van de Overlijdensdekking met zich mede.

Gepersonaliseerde Aanbeveling: één of meer aanbevelingen met betrekking tot één of meer verzekeringsovereenkomsten, die wordt voorgesteld als een aanbeveling die geschikt is voor Verzekeringnemer, of berust op een afweging van zijn persoonlijke omstandigheden.

Verzekeringdistributiedienst: de werkzaamheden, uitgeoefend door een Tussenpersoon of een verzekeringsonderneming zonder tussenkomst van een Tussenpersoon, die bestaan in het adviseren over, het voorstellen of aanbieden van, of het verrichten van voorbereidend werk tot het sluiten van of het sluiten van verzekeringsovereenkomsten, dan wel in het assisteren bij het beheer en de uitvoering ervan.

Beleggingsstrategie: de beleggingsstrategie die is vastgesteld door de Verzekeringnemer in het Verzekeringsvoorstel of, in voorkomend geval, in een document dat integraal deel uitmaakt van het Verzekeringsvoorstel en waarmee de Vermogensbeheerder rekening houdt bij het beheer van de Onderliggende Activa van de door de Verzekeringnemer geselecteerde Interne Toegewezen Fondsen.

Eenheid: of een aandeel van een Fonds. De Eenheden waaruit het Fonds bestaat hebben een gelijke waarde. De waarde van één Eenheid komt overeen met de netto-inventariswaarde van de Eenheid, gelijk aan de prijs tegen dewelke de Eenheid kan verkocht of gekocht worden, in voorkomend geval, verminderd (bij verkoop) of vermeerderd (in geval van een aankoop) met de toepasselijke kosten en commissies. Deze waarde wordt berekend door de marktwaarde van de activa van het Fonds te verminderen met de kosten en andere schulden, gedeeld door het aantal Eenheden waaruit het Fonds bestaat.

Afkoopwaarde: de waarde van de Overeenkomst op het moment van de afkoop verminderd met de uitstapkosten. Zie hieromtrent artikel 19 van de voorliggende Algemene Voorwaarden en de informatie in sectie 5 "Kosten" van het Verzekeringsvoorstel.

Waarde van de Overeenkomst: is de reserve van de Overeenkomst op een bepaalde datum. Het is de gecumuleerde tegenwaarde in de referentievaluta van de Overeenkomst, van de Eenheden van het Fonds die gelieerd zijn aan de Overeenkomst, netto na alle kosten en lasten, hierbij inbegrepen de eventuele overlijdenspremies die op de Overeenkomst van toepassing zijn. De waarde van de Eenheden van het Fonds wordt berekend door het aantal Eenheden dat is toegewezen aan de Overeenkomst te vermenigvuldigen met zijn nettoinventariswaarde op de datum van berekening.

1 - DE VERZEKERINGSOVEREENKOMST

Deze Overeenkomst is een levensverzekering met een éénmalige Premie, gekoppeld aan één of meerdere Fondsen zonder rendementsgarantie, noch van het kapitaal van de Verzekeraar. Ze strekt ertoe een veranderlijk kapitaal tot stand te brengen in functie van de waarde van het/de Fonds(en) toegewezen aan de Overeenkomst en te voorzien in de betaling ervan, hetzij aan de Verzekeringnemer in geval van afkoop, hetzij aan de aangeduide Begunstigde in geval van overlijden van de laatste Verzekerde. Select Client Plan is een Tak 23 product waarvan de dragers zijn uitgedrukt in Eenheden: Externe Fondsen, Interne Collectieve Fondsen of Intern Toegewezen Fondsen.

De Overeenkomst biedt geen garantie wat de waarde van de Fondsen betreft. Deze kunnen variëren in functie van de marktcondities. Tak 23 is een beleggingsproduct waarin noch een rendements- noch kapitaalsgarantie wordt gegarandeerd in de mate dat de waarde van de Participaties met betrekking tot de Fondsen verbonden aan de Unit-linked Support Overeenkomst naar boven of naar beneden kan schommelen, **met het risico van een volledig verlies van de gedane investering**. De Verzekeraar is enkel verplicht om een aantal Eenheden op de Fondsenrekening terug te geven (onder voorbehoud van de terugbetaling van bepaalde Eenheden om de kosten te dekken), zonder enige waardegarantie. Het is een beleggingsverzekering in de zin van de Belgische reglementering.

De Overeenkomst is gelinkt aan Fondsen die investeren in Onderliggende Activa die bepaalde risico's inhouden afhankelijk van hun specifieke eigenschappen of de uit te voeren transacties of waarvan de prijs afhangt van de marktfluctuaties, op dewelke de Verzekeraar geen invloed heeft. Het risiconiveau van de Overeenkomst gelinkt aan Fondsen is afhankelijk van de investeringspolitiek en/of Beleggingsstrategie van deze Fondsen. Prestaties uit het verleden houden geen garantie in voor toekomstige prestaties. Van zodra de Overeenkomst integraal is gekoppeld aan een investeringsdrager in Participaties, is de investering van de Verzekeringnemer onderhevig aan een tegenpartijrisico, aan een liquiditeitsrisico en een marktrisico.

De prestatie van de Overeenkomst is afhankelijk van de prestatie van de Fondsen en het financiële risico verbonden aan de investering van het kapitaal wordt integraal gedragen door de Verzekeringnemer. De Overeenkomst voorziet niet in een deelname in de winsten die door de Verzekeraar worden gerealiseerd, noch in de uitbetaling van dividenden.

De Overeenkomst wordt niet onderschreven ter dekking of terugbetaling van een krediet aangegaan door de Verzekeringnemer.

De Overeenkomst en het Verzekeringsvoorstel, evenals alle schriftelijke verklaringen en alle mededelingen aan de Verzekeraar gedaan, vormen een integraal onderdeel van de Overeenkomst.

2 - CLASSIFICATIE VAN DE VERZEKERINGNEMER

De van toepassing zijnde voorschriften bepalen de verplichtingen van de Dienstverlener overeenkomstig de categorie waartoe de Verzekeringnemer behoort, hetzij die van professionele of die van niet-professionele klant. In het bijzonder is de Dienstverlener vrijgesteld van het verstrekken van bepaalde informatie voor professionele klanten.

De Verzekeringnemer wordt standaard beschouwd als een niet-professionele klant. De Verzekeringnemer kan verzoeken om als professionele klant te worden gecategoriseerd mits hij voldoet aan de criteria die in de toepasselijke regelgeving zijn vastgesteld. Als gevolg daarvan moet de Verzekeringnemer een formulier tot aanvraag van het statuut van professionele cliënt invullen en ondertekenen en de hiervoor vereiste procedure volgen.

3 - MUNTEENHEID VAN DE OVEREENKOMST

De munteenheid van de Overeenkomst is weergegeven onder de sectie "betaling van de Premie" in het Verzekeringsvoorstel.

Naast de betalingen die uitgevoerd kunnen worden onder de vorm van een transfer van effecten, zal elke betaling aan de Verzekeringnemer en/of de Begunstigde door de Verzekeraar in het kader van de uitvoering van de Overeenkomst, gebeuren in de munteenheid van de Overeenkomst. Op verzoek van de Verzekeringnemer en/of de Begunstigde kan een betaling in een andere munteenheid worden betaald, waarbij desgevallend de kosten en het wisselkoersrisico volledig worden gedragen door de Verzekeringnemer en/of Begunstigde.

4 - AANVANGSDATUM, DUUR EN BEËINDIGING VAN DE OVEREENKOMST

De Overeenkomst is afgesloten op de datum van aanvaarding van het Verzekeringsvoorstel door de Verzekeraar en treedt in werking op de datum die vermeld is in het Polisoverzicht, namelijk na ontvangst en aanvaarding door de Verzekeraar van het naar behoren ingevulde Verzekeringsvoorstel (vergezeld van alle door de Verzekeraar vereiste bewijsstukken) en de betaling van de initiële Premie.

De Premie wordt geïnvesteerd op voorwaarde dat de Verzekeraar het Verzekeringsvoorstel heeft aanvaard en desgevallend de Beleggingsstrategie, naar behoren ondertekend door de Verzekeringnemer, alsook alle andere documenten die worden vereist voor het onderschrijven van de Overeenkomst, heeft ontvangen.

De Overeenkomst is afgesloten op het hoofd van de Verzekerde (levenslang) en eindigt in geval van totale afkoop of in geval van overlijden van de langstlevende Verzekerde.

De Overeenkomst eindigt ook wanneer de waarde ervan gelijk wordt aan nul, ongeacht de oorzaak (met name ten gevolge de prestaties van de Fondsen of door het in mindering brengen van de kosten en overlijdenspremies van toepassing op de Overeenkomst).

Het einde van de hoofdverzekering brengt automatisch het einde van aanvullende verzekeringen met zich mee. Het stopzetten van de eventuele vervallen Overlijdensdekkingen doet niets af aan de hoofdovereenkomst.

Het/De Fonds(en) kan/kunnen Onderliggende Activa bevatten die niet regelmatig kunnen worden verkocht of die niet op regelmatige basis genoteerd zijn. In geval van overlijden van de Verzekerde of in geval van een afkoop, moeten de Onderliggende Activa verkocht worden om de uitbetaling te kunnen uitvoeren. In het uiterst zeldzame geval waarin de Onderliggende Activa niet mogen worden verkocht om de uitbetaling te kunnen uitvoeren en onder voorbehoud van de aanvaarding door de Verzekeraar, hebben de Verzekeringnemer/Begunstigde en de Verzekeraar het recht om het verschuldigde bedrag te ontvangen, respectievelijk uit te betalen in de vorm van effecten in de mate dat dit overeenstemt met de voorwaarden in de prospectus van het Onderliggende Actief indien de belegging deel uitmaakt van een fonds voor collectieve beleggingen.

5 - RECHT EN TERMIJN M.B.T. OPZEGGING

De Verzekeringnemer heeft het recht de Overeenkomst op te zeggen binnen een termijn van 30 dagen te rekenen vanaf de inwerkingtreding van de Overeenkomst, zoals gedefinieerd in artikel 4 van de voorliggende Algemene Voorwaarden. De opzegging van de Overeenkomst dient te geschieden door middel van de afgifte ter post van een aangetekende brief, gericht aan de Verzekeraar. De opzegging zal uitwerking kennen te rekenen vanaf de ontvangst, door de Verzekeraar, van het verzoek tot opzegging. In dit geval zal de Verzekeraar, binnen een termijn van 30 dagen te rekenen vanaf de ontvangst van de schriftelijke opzegging, overgaan tot de terugbetaling van de liquidatiewaarde van de Fondsen verbonden aan de Overeenkomst, en desgevallend de Onderliggende Activa, verhoogd met de instaprechten en initiële commissie en in geval van een optionele Overlijdensdekking, na aftrek van de overlijdenspremie voor de reeds verlopen periode van de Overeenkomst.

Binnen het kader van de strijd tegen het witwassen van gelden, behoudt de Verzekeraar zich het recht voor om, in geval van ontbinding van de Overeenkomst, naar de reden die aan de grondslag ligt van het verzoek houdende opzegging, te vragen.

De Verzekeringnemer erkent en aanvaardt dat sommige fondsen zoals onder meer, maar niet beperkt tot externe geldmarktfondsen of geldrekeningen, met negatieve rente kunnen worden gedebiteerd en dat elke belegging in een dergelijke fonds of rekening kan leiden tot negatieve prestaties.

6 - ONBETWISTBAARHEID

Het Polisoverzicht en het Verzekeringsvoorstel vormen tesamen met elke geschreven verklaring en elk antwoord uit hoofde van de Verzekeringnemer en de Verzekerde dat aan de Verzekeraar wordt toegezonden, de basis van de Overeenkomst.

Elk opzettelijk(e) verzuim of onjuistheid in de verklaring van de Verzekeringnemer, in voorkomend geval de Verzekerde, die de Verzekeraar kan misleiden bij de beoordeling van het risico, brengt de ontbinding van de Overeenkomst met zich mede. In dat geval is de Verzekeraar er slechts toe gehouden om een bedrag gelijk aan de Afkoopwaarde ter beschikking te stellen van de Verzekeringnemer.

Elk onopzettelijk(e) verzuim of onjuistheid in de verklaring van de Verzekeringnemer, in voorkomend geval de Verzekerde, dewelke niet meer kan betwist worden door de Verzekeraar na het verstrijken van een jaar te rekenen vanaf het onderschrijven van de Overeenkomst, heeft niet de ontbinding van de Overeenkomst tot gevolg. In dat geval stelt de Verzekeraar, binnen een maand te rekenen vanaf de dag dat zij kennis heeft genomen van het verzuim of de onjuistheid, een aanpassing van de Overeenkomst voor, met ingang vanaf de dag waarop zij kennis heeft genomen van het verzuim of de onjuistheid.

Mocht de Verzekeraar het bewijs leveren dat zij in geen geval het risico zou hebben verzekerd, kan zij de Overeenkomst ontbinden binnen dezelfde termijn.

In geval van weigering van de Verzekeringnemer om het voorstel tot wijziging van de Overeenkomst te aanvaarden of indien de Verzekeringnemer dit voorstel niet heeft aanvaard uiterlijk binnen een maand na ontvangst van het voorstel, heeft de Verzekeraar het recht de Overeenkomst binnen vijftien dagen te beëindigen.

7 - VERKLARING HOUDENDE LEEFTIJD VAN DE VERZEKERDE

Een foutieve opgave van de leeftijd van de Verzekerde heeft tot gevolg dat de prestaties van de bij de Overeenkomst betrokken partijen worden vermeerderd dan wel verminderd naargelang de werkelijke leeftijd die als grondslag had moeten dienen.

8 - AANDUIDING VAN DE BEGUNSTIGDE

De Verzekeringnemer kan de Begunstigde schriftelijk aanwijzen in de Overeenkomst of in de bijlage bij de Overeenkomst, dan wel op een later moment.

Zolang er geen aanvaarding door de Begunstigde is geweest van de Verzekeringsprestatie van de Overeenkomst en dit overeenkomstig de door de wet voorgeschreven vorm, heeft de Verzekeringnemer het recht om de toewijzing aan de Begunstigde in te trekken tot het moment van de opeisbaarheid van de Verzekeringsprestatie.

Wanneer (i) de Begunstigde overlijdt voor de opeisbaarheid van de Verzekeringsprestatie en (ii) de toewijzing van de Verzekeringsprestatie ten kosteloze titel gebeurt, is deze verschuldigd aan de Verzekeringnemer of diens nalatenschap, zelfs indien de Begunstigde de begunstiging had aanvaardt. Dit zal evenwel niet van toepassing indien een Begunstigde werd aangeduid in subsidiaire orde.

De Begunstigde kan de begunstiging op elk moment aanvaarden, zelfs nadat de Verzekeringsprestatie opeisbaar is geworden. De aanduiding van de Begunstigde wordt onherroepelijk in geval van aanvaarding door de Begunstigde. Zolang de Verzekeringnemer in leven is, kan aanvaarding slechts geschieden door middel van een bijlage bij de Overeenkomst, gehandtekend door de Begunstigde, de Verzekeringnemer en de Verzekeraar.

Indien geen Begunstigde werd aangeduid, de aanduiding van de Begunstigde zonder gevolg blijft of wanneer de aanduiding van de Begunstigde is ingetrokken, komen de Verzekeringsprestaties toe aan de Verzekeringnemer of diens nalatenschap. Wanneer de echtgeno(o)t(e) en kinderen van de Verzekeringnemer samen werden aangeduid als Begunstigden, zonder dat ze met naam genoemd worden, komt het recht op de Verzekeringsprestatie voor de helft toe aan de echtgeno(o)t(e) -op het moment dat deze Verzekeringsprestatie verschuldigd is- en de helft aan de kinderen, tenzij anders aangegeven.

9 - PREMIES

Alle Premies, met inbegrip van alle kosten, moeten volledig worden betaald aan de Verzekeraar. Het minimumbedrag van de Premies (initieel en bijstortingen) wordt in het Verzekeringsvoorstel gepreciseerd.

In het geval van meerdere Verzekeringnemers, worden de initiële en bijkomende Premies over de verschillende Verzekeringnemers verdeeld volgens het aandeel toegekend aan elke Verzekeringnemer, zoals gespecificeerd in het Verzekeringsvoorstel.

Indien de Verzekeraar de betaling van een gehele of gedeeltelijke Premie in natura (zoals de overdracht van effecten of anderszins) toestaat en vervolgens, om welke reden dan ook, verplicht is om een Premie geheel of gedeeltelijk terug te betalen, kan de Verzekeraar kiezen voor een transfer in natura van de activa die als Premie (of soortgelijke activa) aan de Verzekeraar werden overgedragen. Een transfer in natura zal de Verzekeraar ontheffen van de desbetreffende terugbetalingsverplichting. Een terugbetaling in natura zal de Verzekeraar vrijstellen van elke verplichting tot terugbetaling.

Wanneer een Premie getransfereerd wordt aan de Depotbank als transfer in natura, dient de Verzekeringnemer de Verzekeraar ervan te informeren binnen de 5 werkdagen voor de transfer en dezelfde dag van de transfer, voor het middaguur (12), Luxemburgse tijd of het uur van de van toepassing zijnde markt. De melding dient de lijst van de getransfereerde activa te bevatten met de adequate ISIN-code, de van toepassing zijnde markt et de deelneming. Indien de activa roerende waarden bevat of andere financiële instrumenten gelinkt aan vennootschappen die verhandeld worden op een gereglementeerde markt of op een markt die is onderworpen aan het toezicht van een toezichtsautoriteit en waarvan de participatie boven of dicht bij een meldingsdrempel komt zoals gedefinieerd door de bevoegde toezichtsautoriteit, dient de Verzekeringnemer hiervan de Verzekeraar te verwittigen. Deze meldingen dienen verzonden te worden aan de Verzekeraar op het volgende elektronische adres:
IM.notification@utmostgroup.lu.

De Verzekeringnemer heeft te allen tijde het recht om de storting van één of meer bijkomende Premies uit te voeren, onder voorbehoud van de aanvaarding door de Verzekeraar. De Verzekeraar kan een dergelijke betaling van een bijkomende Premie naar eigen goeddunken weigeren. De Verzekeringnemer heeft niet de mogelijkheid om de periodieke betaling van bijkomende Premies te vragen.

De Verzekeringnemer moet bij elke aanvraag voor een bijkomende Premie, het brutobedrag van de bijkomende Premie, het bedrag van de instaprecht en de verdeling van de bijkomende Premie over de geselecteerde Fondsen aanduiden.

Het geïnvesteerde bedrag komt overeen met de netto-Premie na aftrek van (i) het instaprecht, (ii) bank- of wisselkoerskosten die aan de Verzekeraar in rekening worden gebracht en (iii) de eventueel verschuldigde belastingen, de jaarlijkse taks op verzekeringsverrichtingen inbegrepen.

De Verzekeringnemer verbindt zich ertoe (i) om informatie te verstrekken aan de Verzekeraar over de herkomst van de betaalde Premies, (ii) de Verzekeraar alle nodige bewijsstukken te verstrekken en (iii) in het bijzonder te rechtvaardigen dat alle betaalde Premies niet rechtstreeks of onrechtstreeks afkomstig zijn van een criminele of strafrechtelijke activiteit en niet als oorsprong of doeltransacties hebben die een overtreding vormen van de regelgeving inzake het witwassen van geld en de bestrijding van terrorismefinanciering.

Om dit te doen, moet de Verzekeringnemer de vragenlijst Ken Uw Klant naar behoren invullen en ondertekenen bij het betalen van elke initiële of bijkomende Premie.

De verdeling van elke Premie moet ook in overeenstemming zijn met de minimumbedragen die specifiek zijn voor elk geselecteerd Fonds, zoals gespecificeerd in artikel 10 van de Algemene Voorwaarden en, in voorkomend geval, de eventuele beleggingslimieten of -voorwaarden.

Elke investering in een Fonds moet te allen tijde voldoen aan de beleggingsregels van de Omzendbrief 15/3 van het CAA of enige andere Luxemburgse wet- of regelgeving die een minimum- of maximumpercentage van de belegging per Fonds oplegt evenals, in voorkomend geval, het Koninklijk Besluit van 24 april 2014 tot goedkeuring van het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten betreffende het commercialiseringsverbod van bepaalde financiële producten aan niet-professionele cliënten.

In geval van niet-naleving van een minimumbedrag, regel of limiet, zal de Verzekeraar de Verzekeringnemer hiervan zo spoedig mogelijk op de hoogte brengen. In afwachting van nieuwe instructies behoudt de Verzekeraar zich het recht voor om de investering van de Premie uit te stellen of te beleggen in een door de Verzekeraar gekozen geldmarktfonds uit de lijst van Externe Fondsen die op het moment van de transactie van kracht is.

Na elke bijkomende Premie bevestigt de Verzekeraar schriftelijk het bruto- en nettobedrag van de bijkomende Premie en de verdeling ervan over de geselecteerde Fondsen, alsook het aantal verworven Eenheden van ieder Fonds.

Elk nieuw verzoek voor een storting van een bijkomende Premie wordt zo snel mogelijk na de lopende transactie (zoals een Premie, gedeeltelijke afkoop, arbitrages tussen Fondsen en een afhouding van kosten) gerealiseerd.

10 - KOSTEN

10.1 Kosten eigen aan de Overeenkomst

Alle kosten van toepassing op de Overeenkomst worden vermeld in Sectie 5 "Kosten" van het Verzekeringsvoorstel. De Fondsen dragen hun eigen kosten (instap- of uitstapvergoedingen, financiële transactiekosten, beheerskosten, kosten voor het kopen of verkopen van effecten, depotkosten, bijkomende kosten en BTW inbegrepen indien van toepassing), zoals gespecificeerd in de financiële documentatie van elk Fonds.

Een gedetailleerd overzicht van alle kosten van toepassing op de Overeenkomst kan op eenvoudig verzoek, geadresseerd aan de Verzekeraar, verkregen worden.

Bij inschrijving op of in geval van een arbitrage naar een nieuw Intern Collectief Fonds of Extern Fonds, zal de Verzekeringnemer het beheersreglement met betrekking tot dit Intern Collectief Fonds of de financiële documentatie met betrekking tot het Extern Fonds ontvangen.

De Verzekeringnemer kan op eenvoudig verzoek, geadresseerd aan de Verzekeraar, het beheersreglement met betrekking tot de Interne Collectieve Fondsen verkrijgen.

Elke afhouding van recurrente kosten van de Overeenkomst, wordt zo snel mogelijk na de lopende transactie (zoals een Premie, gedeeltelijke afkoop, arbitrages tussen Fondsen of een afhouding van kosten) gerealiseerd.

Recurrente kosten worden afgehouden van elk Fonds in de Overeenkomst op het moment van de afhouding op basis van het gewicht van de waarde van elk Fonds in de Waarde van de Overeenkomst op dat moment.

Gelieve te noteren dat, indien van toepassing, in Zwitserland gevestigde Vermogensbeheerders volgens de Zwitserse regelgeving zijn gemachtigd om geldelijke en niet-geldelijke voordelen van de Fondsen en/of Onderliggende Activa te ontvangen en te behouden. De Verzekeringnemer kan op verzoek aanvullende informatie verkrijgen bij de Verzekeraar.

In geval van een kostenverhoging uitgaande van de Verzekeraar zal de Verzekeringnemer, een maand voor de doorvoering ervan, hiervan op de hoogte worden gesteld, zodat hij zijn recht tot afkoop kan laten gelden.

Wanneer de verandering van Vermogensbeheerder of Depotbank de Fondsen van de Overeenkomst beïnvloedt als gevolg van omstandigheden die buiten de controle van de Verzekeraar vallen, zoals, inclusief maar niet beperkt tot, wettelijke, reglementaire of operationele wijzigingen, behoudt de Verzekeraar zich het recht voor om de kosten inclusief BTW of elke andere vergelijkbare belasting, indien van toepassing te wijzigen teneinde naar behoren rekening te houden deze omstandigheden en bijgevolg zullen deze kosten worden toegerekend op de waarde van het Fonds en/of de Waarde van de Overeenkomst. In voorkomend geval, zal de Verzekeraar schriftelijk de Verzekeringnemer op de hoogte brengen van dergelijke wijziging.

De vaste kosten worden jaarlijk geïndexeerd op 1 januari. Het indexpercentage zal lager zijn dan 2% boven de referentie-index, maar zal nooit lager zijn dan 0%. De referentie-index is het jaarlijkse percentage van de IPCH (Indice des prix à la consommation harmonisé - Geharmoniseerde index van de consumptieprijzen), zoals op 30 november daarvoor gepubliceerd door STATEC (Institut national de la statistique et des études économiques du Grand-Duché du Luxembourg - Nationaal Instituut voor de statistiek en economische studies van het Groothertogdom Luxemburg).

In geval van een aanvraag tot uitkering van de Verzekeringsprestatie, behoudt de Verzekeraar zich het recht voor om de administratieve beheersvergoeding aan te rekenen tot op de dag dat de Verzekeringsprestatie volledig is uitbetaald aan de Begunstigde.

De Verzekeraar, alsook haar Verbonden Agenten, leveren gratis een Advies in overeenstemming met de bepalingen van de Algemene Voorwaarden.

Naast de kosten met betrekking tot de Overeenkomst, kunnen de Verzekeraar alsook haar Verbonden Agenten en/of de Niet Verbonden Tussenpersoon andere vergoedingen, commissies of niet-geldelijke voordelen ontvangen in het kader van het voorstel van de Verzekering aan de Verzekeringnemer.

De omvang van deze voordelen is weergegeven op de website of op een duurzame drager van de betrokken Dienstverlener.

De Verzekeringnemer kan op eenvoudig verzoek bij de betrokken Dienstverlener gedetailleerde informatie verkrijgen over de vergoedingen, commissies of niet-geldelijke voordelen ontvangen door de Verzekeraar, haar Verbonden Agenten en de Niet Verbonden Tussenpersoon.

10.2 Bijkomende kosten

Mocht de Verzekeraar bijkomende kosten oplopen, als gevolg van omstandigheden die buiten zijn controle vallen, die voortvloeien uit deze Overeenkomst en/of de Fondsen (waaronder begrepen een verhoging van de kosten en beheersvergoedingen dewelke worden aangerekend door een derde, inclusief maar niet beperkt tot, de Vermogensbeheerder en/of de Depotbank) of ingevolge wisselkoerskosten of een bepaalde transactie, dan behoudt de Verzekeraar zich het recht voor om de kostenstructuur aan te passen teneinde rekening te houden met deze omstandigheden en bijgevolg zullen deze kosten inclusief BTW of elke andere vergelijkbare belasting, indien van toepassing worden toegerekend op de Waarde van de Overeenkomst of de waarde van het Fonds.

Wanneer de Verzekeraar extra kosten maakt als gevolg van uitzonderlijke omstandigheden zoals beschreven in artikel 24, behoudt de Verzekeraar zich het recht voor om de administratieve kosten hiervan aan te rekenen. Indien de Verzekeringnemer geen bezwaar maakt binnen de dertigste kalenderdag volgend op de datum waarop de kennisgeving van de verhoging aan de Verzekeringnemer is toegezonden, treedt de verhoging in werking.

De Belasting over de Toegevoegde Waarde („BTW”) of elke andere vergelijkbare belasting, kost of uitgave, dewelke in rekening worden gebracht aan de Verzekeraar, inzake de eigendom en/of het beheer van het Fonds en de Onderliggende Activa, zullen in hun geheel gedragen worden door de Verzekeringnemer en zullen alsdusdanig in mindering worden gebracht van de waarde van de Overeenkomst.

Het is de Verzekeraar toegelaten om over te gaan tot de verkoop van de Onderliggende activa met als doel om de vergoedingen, kosten en/of BTW met betrekking tot de Overeenkomst en/of de Onderliggende activa te recupereren.

De kosten kunnen zowel inclusief als exclusief BTW worden weergegeven. In het laatste geval dienen de kosten verhoogd worden met de BTW (of gelijkaardige belasting) die van toepassing is. Met betrekking tot de kosten die de klanten hebben betaald in overeenstemming met de Belgische regelgeving, worden deze steeds uitgedrukt met BTW inbegrepen.

De Verzekeraar behoudt zich het recht voor om bijkomende kosten aan te rekenen voor nazichten en opsporingen, in voorkomend geval, uitgevoerd door de Verzekeraar in het kader van de identificatie van de Begunstigde van de Overeenkomst en/of in het kader van het nazicht van het overleven van de Verzekerde.

De Verzekeraar behoudt zich het recht voor in geval van een beperking op de desinvestering van een Onderliggend Actief of van een Fonds die het onmogelijk maakt voor haar om de kosten van de Overeenkomst of andere kosten die verband houden met het Fonds en/of Onderliggende Activa die door de Verzekeraar of een derde partij bij de Verzekeraar in rekening worden gebracht, te innen, om dergelijke kosten af te houden van andere Fondsen in de Overeenkomst.

11 - FONDSSEN

11.1 Beschikbare Fondsen

De Fondsen die kunnen gekozen worden onder de Overeenkomst zijn:

- › één of meer Interne Toegewezen Fondsen
- › één of meer Interne Collectieve Fondsen die voorkomen op de lijst van Interne Collectieve Fondsen die op het moment van de selectie van het Fonds van kracht is
- › één of meer Externe Fondsen die voorkomen op de lijst van beschikbare Externe Fondsen die op het moment van de selectie van het Fonds van kracht is.

11.1.1 Lijst van beschikbare Externe Fondsen en Interne Collectieve Fondsen

De lijsten van Interne Collectieve Fondsen en Externe Fondsen kunnen in de loop van de Overeenkomst worden gewijzigd, in het bijzonder omdat (i) Fondsen worden gesloten voor nieuwe intekeningen, (ii) nieuwe Fondsen door de Verzekeraar kunnen worden toegevoegd, (iii) de naam, de Beleggingsstrategie en eventuele andere kenmerken van de Fondsen kunnen worden gewijzigd, (iv) Fondsen kunnen worden beëindigd.

De Verzekeraar behoudt zich het recht voor om investering in een Intern Collectief Fonds of Extern Fonds die niet of niet meer voorkomen op de lijst van beschikbare Interne Collectieve Fondsen en Externe Fondsen te weigeren.

De Verzekeringnemer kan te allen tijde via de speciale webpagina van de Verzekeraar zoals gedefinieerd in het Verzekeringsvoorstel, een actuele lijst van beschikbare Interne Collectieve Fondsen en Externe Fondsen verkrijgen.

11.1.2 Regels en limieten die van toepassing zijn op de Fondsen

Bij de selectie van een Fonds moet de Verzekeringnemer zich houden aan de beleggingsregels en -limieten zoals vastgelegd in de bijlagen bij de Omzendbrief 15/3 van het CAA. Deze beleggingsregels en -limieten zijn beschikbaar op notre site web www.utmostgroup.com/InvestmentRules et de website van het CAA (www.caa.lu) of zijn op verzoek van de Verzekeringnemer bij de Verzekeraar verkrijgbaar. De beleggingslimieten die specifiek van toepassing zijn op Externe Fondsen zijn ook samengevat in de lijst van beschikbare Externe Fondsen.

Indien als gevolg van waardeveranderingen van de Fondsen bepaalde beleggingsregels en -limieten niet meer worden nageleefd, kan een nieuwe investering of verkoop niet tot gevolg hebben dat de geconstateerde overschrijding(en) nog verergert (verergeren). In voorkomend geval kan de Verzekeraar deze instructies van de Verzekeringnemer uitstellen en zal de Verzekeraar de Verzekeringnemer hiervan zo spoedig als mogelijk op de hoogte stellen. De Verzekeringnemer heeft dertig (30) dagen de tijd om nieuwe instructies te geven die niet tot gevolg hebben dat de geconstateerde overschrijding(en) wordt(en) verergerd. Bij gebrek aan verdere instructies van de Verzekeringnemer om aan deze vereisten te voldoen, zal de Verzekeraar het oorspronkelijke verzoek annuleren.

De Verzekeraar kan echter een gedeeltelijke afkoop aanvaarden die tot gevolg heeft dat de geconstateerde overschrijding(en) wordt (worden) rechtgezet. Indien in voorkomend geval binnen twaalf maanden een bijkomend Premie wordt betaald, moet de investering gericht zijn op het herstel van de naleving van de beleggingsregels en -limieten.

11.2 Investerings en desinvesteringen uit de Fondsen

11.2.1 Investerings in Fondsen

Onder voorbehoud van aanvaarding door de Verzekeraar zullen de betaling van de Premies en eventuele arbitrages resulteren in investeringen in de door de Verzekeringnemer geselecteerde Fondsen.

De dag na de aanvaarding door de Verzekeraar worden dergelijke investeringen, onder aftrek van de op de Overeenkomst toepasselijke kosten, belastingen (inclusief de jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen) en instapvergoedingen die van toepassing zijn op het Fonds, door de Verzekeraar geïnitieerd in overeenstemming met de door de Verzekeringnemer in het Verzekeringsvoorstel of, indien van toepassing, het transactieformulier opgegeven verdeling.

Zodra de Verzekeraar de netto-inventariswaarde van elk Fonds dat bij de investering is geselecteerd, heeft verkregen, zal de Verzekeraar het overeenkomstige aantal Eenheden toewijzen door het nettobedrag dat in elk Fonds is belegd te delen door de netto-inventariswaarde van dat Fonds.

11.2.2 Desinvesteringen uit Fondsen

Onder voorbehoud van aanvaarding door de Verzekeraar, zal elk verzoek om gedeeltelijke/ totale verkoop, arbitrage en kennisgeving van het overlijden van de Verzekerde leiden tot de desinvestering van de Fondsen die, in voorkomend geval door de Verzekeringnemer werden gekozen.

De Verzekeraar zal, de dag volgend op aanvaarding, de desinvesteringen initiëren, overeenkomstig, in voorkomend geval, de verdeling zoals door de Verzekeringnemer aangegeven op het transactieformulier.

Zodra de Verzekeraar de netto-inventariswaarde van elk Fonds dat voor de desinvestering is geselecteerd, heeft verkregen, zal de Verzekeraar het overeenkomstige aantal Eenheden verminderen door het van elk Fonds gedesinvesteerde bedrag te delen door de netto-inventariswaarde van dat Fonds.

11.2.3 Uitvoeren van investeringen en desinvesteringen

Investeringen in en desinvesteringen uit Fondsen zullen worden uitgevoerd in overeenstemming met de regels die van toepassing zijn op elk Fonds, zoals specifiek uiteengezet in de financiële documentatie van de Externe Fondsen en het beheersreglement van de Interne Collectieve Fondsen. Voor Interne Toegewezen Fondsen zullen investeringen en desinvesteringen niet eerder dan de dag volgend op het initiëren van de transactie door de Verzekeraar worden uitgevoerd. De desinvestering kan worden uitgesteld tot het moment van liquidatie van de Onderliggende Activa die de desinvestering mogelijk maakt.

Wanneer een investering of desinvestering wordt uitgevoerd in een andere munteenheid dan die van het Fonds waarin is belegd, draagt de Verzekeringnemer de kosten van de wisselkoers.

11.2.4 Minima per Fonds

Voor elke transactie op de Overeenkomst moeten de volgende minima in acht worden genomen:

MINIMA VAN TOESPASSING (EUR)	INTERN TOEGEWEZEN FONDS	INTERN COLLECTIEF FONDS	EXTERN FONDS
Eerste investering	125.000	10.000 ⁽¹⁾	10.000 ⁽²⁾
Bijkomende investeringen/ desinvesteringen	10.000	10.000 ⁽¹⁾	10.000 ⁽²⁾
Resterend minimumbedrag na de transactie	125.000	10.000 ⁽¹⁾	10.000 ⁽²⁾

⁽¹⁾ Behoudens wanneer andere minima worden vermeld in het beheersreglement van het Fonds.

⁽²⁾ Tenzij andere minimumbedragen van toepassing zijn op het Externe Fonds.

11.3 Interne fondsen

Voorafgaand aan elke investering in een Intern Toegewezen of Collectief Fonds, verzamelt de Verzekeraar informatie over de classificatie van de Verzekeringnemer in de zin van de Luxemburgse regelgeving die het type Intern Toegewezen of Collectief fonds bepaalt dat voor hem in het kader van de Overeenkomst toegankelijk is.

De Verzekeringnemer kan, onder bepaalde voorwaarden, een aanvraag indienen tot herindeling in een hogere of lagere categorie dan deze die normaliter van toepassing is door het invullen en ondertekenen van een specifiek verzoek dat door de Verzekeraar aan de Verzekeringnemer wordt verstrekt.

De Fondsen zijn onderworpen aan de in Luxemburg geldende wetten en voorschriften.

De Verzekeraar kan alleen aansprakelijk worden gesteld op basis van de informatie in de financiële documentatie van de Fondsen die misleidend, onjuist of inconsistent zou zijn.

11.3.1 Depotbank van het Intern Toegewezen Fonds

Onder voorbehoud van aanvaarding door de Verzekeraar, heeft de Verzekeringnemer het recht om het recht om de aanstelling van een Depotbank te vragen voor het aanhouden van een rekening/de Onderliggende Activa van een Intern Toegewezen Fonds dat hij heeft geselecteerd. In voorkomend geval, en op voorwaarde dat de Depotbank een voorafgaande en schriftelijke goedkeuring heeft van de Verzekeraar, zal de Verzekeringnemer alle risico's dragen die voortvloeien uit de nalatigheid, fraude of het in gebreke blijven van de Depotbank, alsook met betrekking tot een blokkeringsmaatregel of uitvoeringsmaatregel met betrekking tot de genoemde Onderliggende Activa, in het kader van wettelijke voorschriften of administratieve of rechtelijke bevelen. Alle daaruit voortvloeiende interventiekosten, met name als gevolg van gerechtelijke of administratieve bevelen, worden gedragen door de Verzekeringnemer.

Onder voorbehoud van de goedkeuring door de Verzekeraar kan de Verzekeringnemer verzoeken om de Depotbank te wijzigen tijdens de looptijd van de Overeenkomst.

11.3.2 Financiële informatie - Voornaamste kenmerken van het Intern Toegewezen Fonds

De belangrijkste kenmerken van het Intern Toegewezen Fonds, in het bijzonder de munteenheid waarin het is uitgegeven, de Beleggingsstrategie, de Vermogensbeheerder en de Depotbank, zijn uiteengezet in sectie 7.1. Voornaamste kenmerken van het Intern Toegewezen Fonds van het Verzekeringsvoorstel en, in voorkomend geval, in de bijlagen voor elk bijkomend Interne Toegewezen Fonds of in de actualisering van de kenmerken van het Fonds.

De naam en de datum van oprichting van een Intern Toegewezen Fonds worden vermeld in het Polisoverzicht.

De looptijd van dit Fonds is onbepaald.

In geval van beëindiging van een Intern Toegewezen Fonds heeft de Verzekeringnemer de keuze tussen interne overdracht of liquidatie van de theoretische afkoopwaarde. Er wordt geen vergoeding of uitstapvergoeding toegepast op het Fonds.

11.3.2.1 Financieel beheer van een Intern Toegewezen Fonds

De Verzekeraar vertrouwt het financieel beheer van de Onderliggende Activa van een Intern Toegewezen Fonds toe aan een Vermogensbeheerder die over de nodige autorisaties beschikt en naar behoren gemachtigd is om in die hoedanigheid op te treden. De Verzekeringnemer heeft de mogelijkheid om de aanstelling van een Vermogensbeheerder te vragen die verantwoordelijk zal zijn voor het financiële beheer van de Onderliggende Activa van het (de) Interne Toegewezen Fonds(en) dat (die) hij heeft geselecteerd. Alleen de Verzekeraar is bevoegd om instructies te geven aan deze Vermogensbeheerder. Het is verboden voor de Verzekeringnemer om zich in te mengen in het financiële beheer van een Intern Toegewezen Fonds en direct of indirect instructies te geven aan de Vermogensbeheerder en/of Depotbank.

Onder voorbehoud van de goedkeuring door de Verzekeraar, kan de Verzekeringnemer verzoeken om de Vermogensbeheerder te wijzigen tijdens de looptijd van de Overeenkomst.

In het kader van het door de Verzekeraar verleende mandaat voor de delegatie van het financiële beheer, is de Vermogensbeheerder gehouden om te voldoen aan (i) de Beleggingsstrategie van het Intern Toegewezen Fonds, geselecteerd door de Verzekeringnemer, (ii) de beleggingsregels en -limieten die door het CAA of elke andere Luxemburgse wet- of regelgeving zijn vastgesteld evenals, in voorkomend geval, aan het Koninklijk Besluit van 24 april 2014 tot goedkeuring van het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten betreffende het commercialiseringsverbod van bepaalde financiële producten aan niet-professionele cliënten.

Indien een ingebrekestelling door de Verzekeraar aan de Vermogensbeheerder en/of de Depotbank onbeantwoord blijft en dit vooraf gemeld is aan de Verzekeringnemer, heeft de Verzekeraar het recht om tussen te komen in het financieel beheer van een Fonds in geval van een ernstige en aanhoudende inbreuk van de Vermogensbeheerder en/of de Depotbank. De Verzekeraar kan op elk moment en zonder voorafgaande kennisgeving, het mandaat van de Vermogensbeheerder/Depotbankbank beëindigen en vervangen, zonder het voorafgaande akkoord van de Verzekeringnemer.

Indien één van de Onderliggende Activa van het Fonds niet langer aan de voorwaarden zouden voldoen en/of indien het nodig zou zijn om de Beleggingsstrategie van het Fonds aan te passen als gevolg van een wijziging in de Luxemburgse wet- of regelgeving of in geval van een advies van het CAA, informeert de Verzekeraar zo spoedig als mogelijk de Verzekeringnemer, die dertig (30) dagen de tijd heeft (indien deze periode verenigbaar is) om elke beslissing te nemen die nodig is om te voldoen aan de nieuwe eisen van de reglementering.

Bij ontstentenis van een beslissing van de Verzekeringnemer om aan deze vereisten te voldoen, behoudt de Verzekeraar zich het recht voor om de betreffende Onderliggende Activa te verkopen en te beleggen in een geldmarktfonds dat door de Verzekeraar gekozen zal worden uit de lijst van beschikbare Externe Fondsen die geldt op het moment van de transactie.

11.3.2.2 Beleggingsstrategie voor een Intern Toegewezen Fonds

De Verzekeraar kan naar eigen goeddunken de door de Verzekeringnemer gevraagde Beleggingsstrategie aanvaarden of afwijzen, waarbij de Verzekeraar zijn beslissing niet hoeft te motiveren. Als de afwijzing plaatsvindt op het moment dat de Overeenkomst wordt afgesloten, dient de Verzekeringnemer per aangetekende brief met een bericht van ontvangst gestuurd naar de hoofdzetel van de Verzekeraar, deze laatste te informeren of hij al dan niet het Verzekeringsvoorstel wenst te handhaven.

Indien de Verzekeraar deze brief niet binnen 2 maanden na de kennisgeving als hierboven bedoeld ontvangt, wordt het Verzekeringsvoorstel als nietig beschouwd.

Tijdens de looptijd van de Overeenkomst, kan de Verzekeringnemer schriftelijk verzoeken om de Beleggingsstrategie van een Intern Toegewezen Fonds te wijzigen. Bij de analyse van dit verzoek kan de Verzekeraar de Verzekeringnemer verzoeken om:

- › aanvullende informatie,
- › indien het verzoek een belangrijke wijziging van de Overeenkomst met zich meebrengt, elk element met betrekking tot het feit dat er een advies en/of waarschuwing aan de Verzekeringnemer is uitgebracht via zijn Tussenpersoon voorafgaand aan het verzoek tot wijziging van de Beleggingsstrategie.

In geval van weigering van deze wijziging en tenzij de Verzekeraar andersluidende instructies van de Verzekeraar heeft ontvangen, zal de Verzekeraar ofwel de investering van de te arbitrerende bedragen handhaven in het eerder belegde Fonds, ofwel het bedrag in het kader van een bijomende Premie beleggen in een geldmarktfonds dat door de Verzekeraar gekozen zal worden uit de lijst van beschikbare Externe Fondsen die geldt op het moment van de transactie.

In geval van aanvaarding van het verzoek tot wijziging van de Beleggingsstrategie, wordt het verzoek binnen 5 werkdagen na aanvaarding van de wijziging van de Beleggingsstrategie overgemaakt aan de Vermogensbeheerder.

11.3.3 Financiële informatie - de belangrijkste kenmerken van het Intern Collectief Fonds

De belangrijkste kenmerken van het Intern Collectief Fonds, in het bijzonder de munteenheid, de frequentie van de notering, de Beleggingsstrategie, de Vermogensbeheerder en de Depotbank, zijn uiteengezet in het beheersreglement van elk Intern Collectief Fonds dat werd geselecteerd.

De Verzekeringnemer kan jaarlijks kosteloos en op eenvoudig schriftelijk verzoek een lijst van alle Onderliggende Activa in de Overeenkomst van de Verzekeringnemer ontvangen. Hij kan te allen tijde om bovengenoemde informatie vragen tegen betaling van bijhorende administratiekosten.

Bij de ondertekening van het Verzekeringsvoorstel wordt ervan uitgegaan dat de Verzekeringnemer kennis heeft van de belangrijkste kenmerken van de geselecteerde Interne Collectieve Fondsen.

De Verzekeringnemer kan te allen tijde de geactualiseerde beheersreglementen van de geselecteerde Interne Collectieve Fondsen raadplegen door middel van een schriftelijk verzoek aan de hoofdzetel van de Verzekeraar of door de webpagina van de Verzekeraar te raadplegen die is weergegeven in het Verzekeringsvoorstel.

De Verzekeringnemer kan kosteloos en op eerste verzoek van de Verzekeraar de volgende informatie voor elk Intern Collectief Fonds verkrijgen:

- › de naam van het Fonds;
- › de identiteit van de vermogensbeheerder van het Fonds;
- › het type Fonds op basis van de classificatie van het CAA;
- › de beleggingsstrategie van het Fonds, met inbegrip van eventuele specialisaties in geografische of economische sectoren;

- › een indicatie of het Fonds in alternatieve fondsen mag beleggen;
- › informatie over het beleggersprofiel of de beleggingshorizon;
- › de startdatum van het Fonds en, desgevallend, de afsluitingsdatum;
- › de jaarlijkse historische prestaties van het Fonds over de laatste vijf boekjaren, of bij gebreke hiervan, sinds de startdatum van het Fonds;
- › de benchmark die het Fonds nastreeft of, indien er geen expliciete benchmark is vastgesteld, één of meer benchmarks ten opzichte waarvan de prestaties van het Fonds kan worden gemeten;
- › de plaats waar de gegevens betreffende de afzonderlijke boekhouding van het Interne Fonds kunnen verkregen of geraadpleegd worden;
- › de waarderingsregels en in voorkomend geval de modaliteiten voor wat betreft de publicatie van de inventariswaarde van het Interne Fonds;
- › de voorwaarden voor de afkoop van de Eenheden.

Indien de verstrekte financiële informatie niet alle bovenstaande informatie bevat, dan kan de Verzekeringnemer contact opnemen met de Verzekeraar om kosteloos de ontbrekende informatie te verkrijgen, voorafgaand aan een investering in een Intern Collectief Fonds. De Verzekeringnemer heeft ook het recht om jaarlijks, gratis en op verzoek, een geactualiseerde versie van deze informatie te verkrijgen samen met de communicatie over de jaarlijkse waardebeoordeling van zijn Overeenkomst.

Voorafgaand aan een investering in een Intern Collectief Fonds moet de Verzekeringnemer kennis nemen met de belangrijkste kenmerken ervan.

In geval van een belangrijke wijziging van de Beleggingsstrategie of de sluiting van een gekozen Intern Collectief Fonds, heeft de Verzekeringnemer, op grond van informatie van de Verzekeraar, de mogelijkheid:

- a. om gratis een arbitrage naar een andere support te vragen, ofwel een Intern Fonds of een Extern Fonds, met een beleggingsstrategie en een kostenniveau die vergelijkbaar zijn met dat van het Intern Collectief Fonds dat werd afgesloten of waarvan de Beleggingsstrategie is gewijzigd of;
- b. om gratis te arbitrereren naar een geldmarktfonds dat door de Verzekeraar gekozen zal worden uit de lijst van beschikbare Externe Fondsen die van kracht is op het moment van de transactie of;

- c. de Overeenkomst af te kopen zonder enige uitstapvergoeding, tenzij de waarde van de Eenheden van het Intern Collectief Fonds waarop de sluiting of belangrijke wijziging van de Beleggingsstrategie betrekking heeft minder bedraagt dan 20% van de Waarde van de Overeenkomst; in het laatste geval is de mogelijkheid van afkoop zonder uitstapvergoedingen beperkt tot de Eenheden van Intern Collectief Fonds in kwestie.

Indien de Verzekeraar geen beslissing van de Verzekeringnemer ontvangt binnen de termijn van 2 maanden zal de Verzekeraar overgaan tot arbitrage zoals aangegeven in punt a., en bij gebreke aan een Fonds met een gelijkaardige Beleggingsstrategie en kostenniveau, tot arbitrage zoals aangegeven in punt b.

11.4 Externe fondsen

11.4.1 Informatie over de belangrijkste kenmerken van het Extern Fonds

De belangrijkste kenmerken van het Extern Fonds, in het bijzonder de munteenheid, de frequentie van de notering, de beleggingsstrategie, en de vermogensbeheerder, zijn uiteengezet in de financiële documentatie (met name het Essentiële-informatiedocument) van elk Extern Fonds dat werd geselecteerd.

Voorafgaand aan een investering in een Extern Fonds moet de Verzekeringnemer kennis nemen met de belangrijkste kenmerken ervan.

De Verzekeringnemer beschikt over de vrijheid om van de Verzekeraar zonder kosten en op aanvraag de volgende informatie te bekomen voor elk Extern Fonds:

- › de naam van het Fonds (en het eventuele compartiment);
- › de naam van de vermogensbeheerder van het Fonds of compartiment;
- › de beleggingsstrategie van het Fonds, met inbegrip van eventuele specialisaties in geografische of economische sectoren;
- › de classificatie van het Fonds met betrekking tot het risico of het profiel van de typische belegger volgens het land van herkomst van het Fonds, of, bij gebreke daarvan, de woonplaats van de Verzekeringnemer;
- › de nationaliteit van het Fonds en de autoriteit die verantwoordelijk is voor het prudentieel toezicht;
- › of het Fonds al dan niet conform is met de gewijzigde Richtlijn 2009/65/EG;
- › de startdatum van het Fonds en, indien van toepassing, de sluitingsdatum ervan;

- › de jaarlijkse historische prestaties van het Fonds over de laatste vijf boekjaren, of bij gebreke hiervan, sinds de startdatum;
- › de website waar het prospectus en de jaarlijks en halfjaarlijks verslagen van het Fonds kunnen worden verkregen of geraadpleegd;
- › de modaliteiten voor het publiceren van de netto-inventariswaarde van het Fonds;
- › eventuele beperkingen op het recht om Eenheden op eerste verzoek terug te kopen.

Indien de verstrekte financiële informatie niet alle bovenstaande informatie bevat, dan kan de Verzekeringnemer contact opnemen met de Verzekeraar om kosteloos de ontbrekende informatie te verkrijgen.

11.4.2 Beperkingen op de investeringen en desinvesteringen

De Verzekeraar kan, om redenen buiten haar wil om (schorsing van de aankoop van eenheden of aandelen, wijzigingen in de inschrijvingsvoorwaarden, enz.), de mogelijkheid tot investeren in een Extern Fonds tijdelijk of definitief beperken of afschaffen. In voorkomend geval zal de Verzekeringnemer een ander Extern Fonds aanduiden waarin het nettobedrag zal worden belegd dat niet werd geïnvesteerd in het beperkt Extern Fonds.

In afwachting van een antwoord van de Verzekeringnemer, behoudt de Verzekeraar zich het recht voor het bedrag te beleggen in een geldmarktfonds dat door de Verzekeraar is geselecteerd uit de lijst van Externe Fondsen die van kracht waren op het moment van de transactie.

Het is mogelijk dat de Verzekeraar niet in staat is om een desinvestering (bv. in het geval van een gespreid afkoopmechanisme, het schorsen van de verkoop van eenheden of aandelen, de liquidatie van het Externe Fonds, de opschorting van de notering van het Externe Fonds, enz) uit te voeren. De waardebepaling zal dan gebeuren op de dag waarop de Verzekeraar het Externe Fonds kan desinvesteren overeenkomstig de restricties met betrekking tot deze desinvestering.

11.4.3 Opbrengsten

Behoudens wanneer dit anders werd gespecificeerd in de relevante financiële documentatie van een Extern Fonds, worden alle opbrengsten, netto van alle (betaalde of betaalbare) belastingen en kosten, geheerinvesteerd in hetzelfde Externe Fonds. De herinvestering van deze opbrengsten gebeurt periodiek en overeenkomstig de specifieke regels van elk Extern Fonds.

11.4.4 Corporate actions

De Verzekeringnemer kan op elk moment de corporate actions van het Extern Fonds raadplegen door een schriftelijk verzoek aan de Verzekeraar's hoofdzetel te richten of door de toegewijde webpagina te raadplegen zoals gepreciseerd in het Verzekeringsvoorstel.

Indien het de Overeenkomst betreft, of wanneer de investeringstransacties één of meer Externe Fondsen betreft die het voorwerp uitmaken van een corporate action en indien dit een snelle reactie of respons van de investeerder vereist, dan mag de Verzekeraar, naar eigen goeddunken, de noodzakelijke transacties uitvoeren om de belangen van de Verzekeringnemer te vrijwaren.

Alle uit te keren inkomsten in het kader van een corporate action zal door de Verzekeraar, indien mogelijk in hetzelfde Fonds, of in een gelijkaardig Extern Fonds of, bij gebreke daaraan, in een geldmarktfonds dat door de Verzekeraar gekozen zal worden uit de lijst van beschikbare Externe Fondsen die geldt op het moment van de transactie, worden geïnvesteerd.

11.4.5 Sluiten van een Extern Fonds

In geval van het sluiten van een Extern Fonds dat niet het resultaat is van een corporate action, kan de Verzekeringnemer, volgend op een notificatie door de Verzekeraar, gratis een arbitrage vragen naar een ander Fonds dat op dat moment van beschikbaar is.

De Verzekeraar behoudt zich in voorkomend het geval het recht voor om een arbitrage naar een geldmarktfonds uit te voeren dat door de Verzekeraar gekozen zal worden uit de lijst van beschikbare Externe Fondsen die geldt op het moment van de transactie.

Indien hij geen arbitrage naar een ander Fonds aanvraagt, kan de Verzekeringnemer de liquidatie van de theoretische afkoopwaarde vragen. Er wordt geen vergoeding of uitstapvergoeding toegepast.

12 - SCHEIDING VAN DE ONDERLIGGENDE ACTIVA EN EENHEDEN VAN EXTERNE FONDSEN

De Onderliggende Activa en de Eenheden van de Externe Fondsen zijn wettelijk gescheiden van de sociale activa en passiva van de Verzekeraar, en worden aangehouden bij één of meerdere Depotbanken die met de goedkeuring van het CAA wordt/worden aangesteld.

De Onderliggende Activa worden buiten de balans van de Depotbank aangehouden, met uitzondering van gelddeposito's. In dit laatste geval bestaat het risico dat de Depotbank haar verplichting om de deposito's te restitueren, niet kan nakomen. Dit risico wordt door de Verzekeringnemer gedragen.

Wanneer de Depotbank buiten de EER is gevestigd, zijn de risico's die verband houden met nalatigheid, fraude of het in gebreke blijven van de Depotbank, de blokkering van activa of uitvoerend dan wel bewarend beslag van de Onderliggende Activa van de Overeenkomst, en die hun oorsprong vinden in een wettekst, in een rechterlijk bevel of in een administratieve maatregel, ten laste van de Verzekeringnemer.

In geval van liquidatie van de Verzekeraar, beschikt de Verzekeringnemer over een voorrecht op de door de Onderliggende Activa gerealiseerde producten overeenkomstig artikel 253-1 en volgende van de gewijzigde wet van 7 december 2015 op de verzekeringssector.

13 - ARBITRAGE TUSSEN FONDSEN

De Verzekeringnemer kan op elk moment (maximaal 2 keer per jaar zonder kosten) arbitrereren tussen één of meerdere Fondsen van de Overeenkomst naar één of meerdere Fondsen die door de Verzekeringnemer gekozen worden tussen de Fondsen die op het moment van de transactie beschikbaar zijn, voor zover een dergelijke wijziging overeen komt met het Beleggingsprofiel van de Verzekeringnemer of, in voorkomend geval, van de Begunstigde.

Elke verzoek tot arbitrage moet door de Verzekeringnemer:

- › schriftelijk aan de hoofdzetel van de Verzekeraar geadresseerd worden,
- › instructies geven met betrekking tot de desinvestering van de Fondsen. Bij gebreke aan duidelijke instructies, wordt de arbitrage pro-rata op de waarde van elke Fonds in de Waarde van de Overeenkomst toegepast,
- › de verdeling van het gearbitreerde bedrag over de voor de investering gekozen Fondsen aangeven,
- › de minima respecteren, inclusief de minima voor de resterende bedragen per Fonds na de verkopen zoals beschreven in artikel 11.2.4, alsook de regels en limieten overeenkomstig Omzendbrief 15/3 van het CAA alsook elke andere aankoop- of verkoopvoorwaarde en/of beperking per Fonds.

Elke arbitrage geeft aanleiding tot:

- › het aanrekenen van arbitragekosten door de Verzekeraar overeenkomstig sectie 5.1 van het Verzekeringsvoorstel,
- › waar van toepassing, wisselkoerstransacties resulterend in wisselkoerskosten en transactievertragingen,
- › een schriftelijke bevestiging die door de Verzekeraar aan de Verzekeringnemer wordt gestuurd.

Indien een arbitrageverzoek door de Verzekeringnemer niet volledig is en/of niet voldoet aan de toepasselijke regels en/ of limieten, zal de Verzekeraar de Verzekeringnemer hiervan op de hoogte brengen en behoudt zich het recht voor om de arbitrage op te schorten totdat de aangepaste instructies zijn ontvangen.

Alle nieuwe arbitrageverzoeken worden zo spoedig mogelijk behandeld van zodra de vorige transactie (zoals in het bijzonder een Premie, gedeeltelijke afkoop, andere arbitrage en/of de afhouding van kosten) is voltooid.

14 - EVOLUTIE VAN DE WAARDE VAN DE OVEREENKOMST EN HET AANTAL EENHEDEN

De Waarde van de Overeenkomst varieert naargelang de evolutie van het aantal Eenheden per Fonds toegekend aan de Overeenkomst en de netto-inventariswaarde van de Eenheden van elk Fonds.

Het initiële aantal Eenheden van een Fonds toegekend aan de Overeenkomst is het resultaat van de omrekening van de nettowaarde van de initiële Premie toegewezen aan het Fonds, gedeeld door de netto-inventariswaarde van dit Fonds.

Dit aantal Eenheden wordt:

a) verhoogd met:

- (i) het aantal Eenheden die zijn verworven na de investering van het netto-bedrag van elke bijkomende Premie,
- (ii) het aantal Eenheden dat is verworven na arbitrages,
- (iii) alle inkomsten die aan een Fonds zijn verbonden en die ten behoeve van het Fonds worden herbelegd na aftrek van alle (betaalde of te betalen) vergoedingen en belastingen,

b) verminderd met:

- (i) de afhoudingen van kosten, met inbegrip van eventuele toepasselijke overlijdenspremies en taksen,
- (ii) het aantal verkochte Eenheden als gevolg van arbitrages,
- (iii) het aantal verkochte Eenheden als gevolg van gedeeltelijke afkopen.

De Verzekeraar verbindt zich enkel tot het aantal Eenheden van het Fonds, en niet tot hun waarde. De waarde van deze Eenheden zijn niet gegarandeerd, en kunnen naar boven of beneden variëren, afhankelijk van de fluctuaties van de financiële markten.

15 - INFORMATIE VOOR DE VERZEKERINGNEMER

De Verzekeringnemer ontvangt van de Verzekeraar ten minste eenmaal per jaar en kosteloos, de jaarlijkse informatie van de Verzekeraar met betrekking tot zijn Overeenkomst over: (i) de Waarde van de Overeenkomst, (ii) de volledige lijst van de Fondsen waaraan de Overeenkomst is gekoppeld en de waardering ervan, (iii) het bedrag van de betaalde Premies, (iv) de bedragen van de gedeeltelijke afkopen die werden uitgevoerd, (v) de in rekening gebrachte kosten en (vi) de volledige lijst van de Onderliggende Activa van de specifieke Interne Fondsen. De Verzekeringnemer kan te allen tijde om bovengenoemde informatie verzoeken. Daarnaast zullen de regels voor het beheer van de Interne Fondsen op schriftelijk verzoek van de Verzekeringnemer na het sluiten van de Overeenkomst door de Verzekeraar worden verstrekt.

16 - OVERLIJDENSDEKKING

- a) Een standaard Overlijdensdekking is standaard van toepassing op de Overeenkomst. De Verzekeringnemer heeft de mogelijkheid om in het Verzekeringvoorstel voor een optionele Overlijdensdekking te kiezen. Deze optionele Overlijdensdekking vervangt en annuleert de standaard Overlijdensdekking.
- b) Het bedrag van de Overlijdensdekking die de Verzekeraar betaalt aan de Begunstigde bovenop de Waarde van de Overeenkomst, bij ontstentenis van de toepassing van een optionele Overlijdensdekking, bedraagt 1% van de Waarde van de Overeenkomst.

De Overlijdensdekking is begrensd op 8.000 euro, zonder extra kosten voor de Verzekeringnemer.

Indien de Verzekerde wiens overlijden de uitbetaling van de Overlijdensdekking tot gevolg heeft, de langstlevende Verzekerde is in meer dan één levensverzekeringscontract afgesloten met de Verzekeraar, zal de Overlijdensdekking proportioneel worden verdeeld over deze verschillende contracten.

In elk geval mag het totale bedrag van alle Overlijdensdekkingen aangeboden in alle Overeenkomsten met dezelfde Verzekerde nooit meer dan 20 miljoen euro bedragen. Dit bedrag van 20 miljoen euro zal proportioneel verdeeld worden over de verschillende Overeenkomsten afgesloten met de Verzekeraar en/of een groepsentiteit, en met dezelfde Verzekerde wiens overlijden de uitbetaling tot gevolg heeft.

c) Medisch onderzoek:

In geval van een optionele Overlijdensdekking, heeft de Verzekeraar het recht, naargelang het verzekerde bedrag en de leeftijd, te eisen dat de jongste Verzekerde medische onderzoeken ondergaat alsook medische vragenlijsten invult.

Tot de ontvangst van de documenten, de resultaten van de onderzoeken alsook de formele aanvaarding door de Verzekeraar, zal de standaard Overlijdensdekking van toepassing zijn.

In geval van verhoging van het risico voor de Verzekeraar, zoals in geval van (een) bijkomende Premie(s), heeft de Verzekeraar het recht te eisen dat de jongste Verzekerde aanvullende medische onderzoeken ondergaat alsook medische vragenlijsten invult.

Bij de onderschrijving en in geval van een verhoging van het verzekerde risico voor de Verzekeraar, kan deze laatste, op basis van de resultaten van de medische onderzoeken en/of het resultaat van de medische vragenlijsten, de verhoging van het risico weigeren of aanvaarden door toepassing van andere overlijdenspremies dan deze hieronder uiteengezet (zie tabel).

De aanvaarding van de optionele Overlijdensdekking of van de verhoging van het verzekerde risico wordt door de Verzekeraar aan de Verzekeringnemer gemeld na ontvangst van het akkoord van de herverzekeraar van de Verzekeraar.

d) Optionele Overlijdensdekking:

- › Betaling van bijkomende Premies

Bijkomende Premies die leiden tot een verhoging van het bedrag van de optionele Overlijdensdekking en die betaald worden nadat de jongste Verzekerde de leeftijd van 85 jaar heeft bereikt, worden niet in aanmerking genomen bij de berekening van het bedrag van de Overlijdensdekking.

- › Overlijdenspremie

Overlijdenspremies kunnen in rekening worden gebracht. Zij worden berekend op de laatste dag van elk trimester voorafgaand aan de betreffende periode en afgetrokken van de Waarde van de Overeenkomst door vermindering van het aantal Eenheden op de eerste beschikbare valutadatum en op zijn vroegst wanneer de vorige transactie (zoals een Premie, gedeeltelijke afkoop, arbitrage en/of een afhouding van kosten) is uitgevoerd.

Overlijdenspremies zijn afhankelijk van verschillende factoren, zoals het bedrag van de optionele Overlijdensdekking berekend op de laatste dag van elk trimester, de leeftijd van de jongste Verzekerde op het moment van deze berekening, zijn gezondheidstoestand op de datum van betaling van de Premie en diens domicilie.

Jaarlijkse basispremies voor een Overlijdensdekking van 10.000 EUR voor een Verzekerde, een Belgische ingezetene.

LEEFTIJD VAN DE JONGSTE VERZEKERDE	JAARLIJKSE OVERLIJDENSPREMIE IN EUR	LEEFTIJD VAN DE JONGSTE VERZEKERDE	JAARLIJKSE OVERLIJDENSPREMIE IN EUR
16	4,64	59	96,79
17	4,67	60	108,75
18	4,71	61	137,12
19	4,75	62	153,85
20	4,80	63	172,52
21	4,85	64	193,33
22	4,92	65	216,49
23	5,00	66	242,24
24	5,08	67	270,84
25	5,19	68	302,55
26	5,31	69	337,67
27	5,45	70	376,52
28	5,61	71	466,72
29	5,79	72	518,82
30	6,01	73	576,10
31	6,26	74	638,97
32	6,54	75	707,87
33	6,87	76	783,25
34	7,26	77	865,56
35	7,69	78	955,29
36	8,20	79	1052,90
37	8,78	80	1158,88
38	9,44	81	1273,70
39	10,21	82	1397,82
40	11,08	83	1531,68

LEEFTIJD VAN DE JONGSTE VERZEKERDE	JAARLIJKSE OVERLIJDENSPREMIE IN EUR	LEEFTIJD VAN DE JONGSTE VERZEKERDE	JAARLIJKSE OVERLIJDENSPREMIE IN EUR
41	12,08	84	1675,71
42	13,22	85	1830,29
43	14,52	86	1995,73
44	16,01	87	2172,32
45	17,70	88	2360,24
46	19,63	89	2559,63
47	21,83	90	2770,48
48	24,32	91	2992,69
49	27,15	92	3226,06
50	30,36	93	3467,59
51	38,12	94	3702,14
52	42,77	95	3925,28
53	48,02	96	4137,52
54	53,95	97	4339,32
55	60,64	98	4531,10
56	68,16	99	4713,26
57	76,62	100	4886,18
58	86,13		

De driemaandelijke overlijdenspremie die in mindering wordt gebracht op de Waarde van de Overeenkomst is de vermenigvuldiging van van a) en b) als volgt gedefinieerd:

- het bedrag van de optionele Overlijdensdekking op het ogenblik van de berekening;
- de jaarlijkse overlijdenspremie zoals aangegeven in bovenstaande tabel op basis van de leeftijd van de jongste Verzekerde op het ogenblik van de berekening van de overlijdenspremie, gedeeld door 10.000 EUR en gedeeld door 4 (om de driemaandelijke overlijdenspremie te verkrijgen).

Indien, als gevolg van de bovengenoemde factoren, andere overlijdenspremies (dan deze die in de bovenstaande tabel zijn vermeld) worden toegepast, zal een bijgewerkte tabel worden toegestuurd aan de Verzekeringnemer voor aanvaarding.

Indien bij betaling van de bijkomende Premie(s) de overlijdenspremies verschillen van deze die van toepassing waren bij de initiële Premie, wordt een bijgewerkte tabel aan de Verzekeringnemer gezonden ter aanvaarding.

- › Beëindiging van de optionele Overlijdensdekking op verzoek van de Verzekeringnemer

De Verzekeringnemer kan te allen tijde de beëindiging van de optionele Overlijdensdekking vragen. In dit geval eindigt de optionele Overlijdensdekking aan het einde van het trimester waarin de Verzekeraar het verzoek heeft ontvangen. Desgevallend kunnen nog overlijdenspremies worden aangerekend in het kwartaal waarin het verzoek door de Verzekeraar werd ontvangen en kunnen deze worden aangerekend op de Waarde van de Overeenkomst. Na de beëindiging van de optionele Overlijdensdekking zal de standaard Overlijdensdekking van toepassing zijn op de Overeenkomst.

e) Automatische beëindiging van de Overlijdensdekking

De Overlijdensdekking neemt automatisch een einde bij de beëindiging of de volledige afkoop van de Overeenkomst op verzoek van de Verzekeringnemer.

De optionele Overlijdensdekking vervalt automatisch wanneer de Waarde van de Overeenkomst onvoldoende is om de betaling van de overlijdenspremie te voldoen. In voorkomend geval brengt de Verzekeraar de Verzekeringnemer hier per aangetekende brief van op de hoogte.

17 - UITSLUITINGEN

De Overeenkomst geeft geen recht op betaling van een standaard Overlijdensdekking en/of een optionele Overlijdensdekking indien het overlijden van de Verzekerde het gevolg is van één van de volgende omstandigheden:

- › Zelfdoding binnen het jaar na de ingangsdatum van de Overeenkomst, of alle verwondingen als gevolg van een poging tot zelfdoding door de Verzekerde, die binnen het jaar na de ingangsdatum van de Overeenkomst leiden tot het overlijden van de Verzekerde;
- › Doodstraf of een misdaad waarbij de Verzekerde de hoofddader of mededader was en waarvan de gevolgen door hem/haar te voorzien waren;
- › Explosie van wapens of tuigen bestemd om te exploderen door een wijziging van de atoomkern;
- › Oorlog, terrorisme, invasie, daden van een buitenlandse vijand, vijandigheden, burgeroorlog, krijgswet, rebellie, revolutie, opstand, staatsgreep, volksoproer of -beweging. Oorlog omvat zowel een verklaarde als niet-verklaarde oorlog;
- › Risico's verbonden aan wedstrijden of snelheidsraces met gemotoriseerde voertuigen;

- › Beoefening van een extreme sport, die wordt gedefinieerd als een sport met een risico dat hoger ligt dan normaal, zoals alle vechtsporten, klimsport, alpinisme, stunts, speleologie, acrobatische sneeuwsport en sneeuwsport buiten de piste, trekking, rafting, bobsleigh en kitesurfing; of
- › Deelname aan vliegactiviteiten tenzij als passagier die een ticket betaalt voor een reis aan boord van een toestel dat door de toepasselijke reglementering is goedgekeurd voor het transport van passagiers tussen gevestigde luchthavens.

Indien enige Begunstigde of enige andere persoon die rechtstreeks of onrechtstreeks een voordeel geniet van de Verzekeringsprestatie, opzettelijk of bedrieglijk betrokken is bij de doodsoorzaak van de Verzekerde, zal de Verzekeraar niet gehouden zijn tot de betaling van een standaard Overlijdensdekking en/of een optionele Overlijdensdekking aan deze Begunstigde of persoon.

18 - VOORSCHOTTEN

De Overeenkomst geeft de Verzekeringnemer geen recht op voorschotten op de Verzekeringsprestatie.

19 - AFKOOPT

a) Gedeeltelijke afkoop

De Verzekeringnemer kan op elk ogenblik schriftelijk en aangetekend een aanvraag indienen, dewelke naar behoren gedagtekend en ondertekend is, strekkende de gedeeltelijke afkoop van de Overeenkomst door het aangetekend versturen van een gedateerd en ondertekend formulier, beschikbaar op aanvraag bij de Verzekeraar.

Het verzoek tot afkoop moet het brutobedrag van de afkoop en, in voorkomend geval, de eventuele verdeling tussen de verschillende geselecteerde Fondsen vermelden. Bij gebrek aan een precieze verdeling wordt de gedeeltelijke afkoop prorata verdeeld over elk Fonds van de Overeenkomst, evenredig aan de waarde van elk Fonds in de Overeenkomst.

Elk verzoek tot afkoop moet ook de minimumbedragen die eigen zijn aan elk van de Fondsen respecteren alsook de resterende minimumbedragen zoals gedefinieerd in artikel 11.2.4, evenals eventuele beperkingen of voorwaarden voor verkoop. De Verzekeringnemer ziet erop toe dat het minimumbedrag van de investering in de Overeenkomst van 250.000 euro gerespecteerd wordt.

Indien de minimale resterende bedragen per Fonds en/of per Overeenkomst niet worden gerespecteerd, zal het verzoek tot een gedeeltelijke afkoop door de Verzekeraar beschouwd worden als een verzoek tot verkoop van alle Eenheden van het betrokken Fonds en/of volledige afkoop van het Overeenkomst.

In geval van niet-naleving van een minimumbedrag, regel of limiet, zal de Verzekeraar de Verzekeringnemer hierover zo spoedig als mogelijk inlichten. In afwachting van verdere instructies, behoudt de Verzekeraar zich het recht voor de verkopen in het kader van de gedeeltelijke afkoop uit te stellen.

De gedeeltelijke afkoop kan mogelijks een invloed hebben op het bedrag van de Overlijdensdekking. Elk verzoek tot gedeeltelijke afkoop wordt schriftelijk bevestigd door de Verzekeraar.

Elk nieuw verzoek tot afkoop wordt ten vroegste in aanmerking genomen nadat de voorgaande transactie (zoals een Premie, andere gedeeltelijke afkoop en/of arbitrage tussen Fondsen alsook een kostenheffing) werd afgehandeld.

Ingeval de Onderliggende Activa van een Intern Toegewezen Fonds een beperkte liquiditeit hebben, behoudt de Verzekeraar zich het recht voor een verzoek tot gedeeltelijke afkoop te weigeren indien als gevolg van die gedeeltelijke afkoop het Fonds niet meer voor minimaal 5% van de waarde van het Fonds is geïnvesteerd in liquide activa en/of cash.

b) Volledige afkoop

De Verzekeringnemer kan op elk ogenblik schriftelijk een aanvraag tot volledige afkoop indienen, dewelke naar behoren gedagtekend en ondertekend is, stekkende de volledige afkoop van de Overeenkomst. De totale afkoop beëindigt de Overeenkomst. In geval van een totale afkoop dient de Verzekeringnemer, het schriftelijk verzoek tot afkoop, samen met zijn bankgegevens en een kopie van zijn identiteitskaart of paspoort aan de Verzekeraar te zenden.

c) Uitbetalingsmodaliteiten

Hiertoe dient de Verzekeringnemer, door middel van een aangetekend schrijven, het formulier "Aanvraag tot gedeeltelijke afkoop" of "Aanvraag tot afkoop" naar behoren ingevuld en ondertekend, op te sturen. Het formulier is op eenvoudig verzoek verkrijgbaar op de maatschappelijke zetel van de Verzekeraar.

De Verzekeraar verwerkt het verzoek tot afkoop zoals beschreven in artikel 11.2.2 na ontvangst van het verzoek tot afkoop en alle andere documenten die overeenkomstig huidig artikel vereist zijn. De afgekochte bedragen worden, na aftrek van eventuele afkoopkosten zoals beschreven in artikel 5 "Verzekeringskosten", aan de Verzekeringnemer betaald.

Behalve in het geval van een overdracht van effecten zoals vermeld in artikel 3 van deze Algemene Voorwaarden, wordt de betaling in contanten gedaan door overschrijving op een rekening van de Verzekeringnemer. Contante betalingen zijn niet toegestaan.

De betaling gebeurt in de munteenheid van de Overeenkomst of, onder voorbehoud van aanvaarding door de Verzekeraar, in een munteenheid naar keuze van de Verzekeringnemer. Indien de Verzekeringnemer een betaling in een andere munteenheid verzoekt dan deze van zijn Overeenkomst, zijn de kosten en het wisselkoersrisico voor zijn rekening.

De Verzekeraar behoudt zich het recht voor om de uitbetaling van de Afkoopwaarde pas uit te voeren wanneer zij alle opbrengsten van de verkochte Onderliggende Activa ontvangen heeft.

De Verzekeraar verricht de betaling van zodra alle noodzakelijke documenten ontvangen zijn op de maatschappelijke zetel.

De Verzekeraar informeert de Verzekeringnemer over het feit dat de opzegging, de reductie of de afkoop van een bestaande levensverzekering met het oog op het onderschrijven van een andere levensverzekering vaak nadelig is voor de Verzekeringnemer. Als op het ogenblik van het verzoek tot afkoop, de Overeenkomst of een Fonds Gespecialiseerde Investeringen of Niet-Traditionele Activa bevat, kunnen de termijnen voor de uitbetaling van de afgekochte bedragen aan de Verzekeringnemer worden beïnvloed.

Elke overdracht in contanten en/of, in voorkomend geval, in natura van de Onderliggende Activa door de Verzekeraar ten gunste van de de Verzekeringnemer ontslaat de Verzekeraar van zijn verplichtingen onder de Overeenkomst.

Elke betaling, in welke vorm dan ook, kan een aanzienlijke tijd in beslag nemen vanaf de ontvangst door de Verzekeraar van het verzoek tot afkoop en alle andere documenten die overeenkomstig dit artikel vereist zijn, rekening houdend met de liquiditeit van de Fondsen of andere redenen waarop de Verzekeraar geen invloed heeft.

Ten slotte, zonder afbreuk te doen aan de voorgaande bepalingen en binnen de door de wet toegestane grenzen van toepassing op de Overeenkomst, kunnen de Verzekeringnemer en de Verzekeraar vrijelijk instemmen met elke andere betalingsmethode.

d) Diversen

Tenzij anders vermeld door de Verzekeringnemers, zal in geval van meerdere Verzekeringnemers de verdeling van de afgekochte bedragen tussen hen uitgevoerd worden volgens de verdeling aan elke Verzekeringnemer zoals vermeld in het Verzekeringsvoorstel van de Overeenkomst.

In het kader van de strijd tegen het witwassen van gelden behoudt de Verzekeraar zich het recht voor om, in geval van een afkoop, te vragen naar de achterliggende reden hiertoe.

In geval van de aanvaarding door de Begunstigde, is de uitoefening van het recht op afkoop (volledig of gedeeltelijk) onderworpen aan de toestemming van de Begunstigde.

Een vroegtijdige afkoop van de Overeenkomst kan de Verzekeringnemer blootstellen aan bepaalde risico's, op fiscaal vlak (bijv. afhankelijk van het land van verblijf van de Verzekeringnemer kan een inkomstenbelasting verschuldigd zijn op de afgekochte bedragen of kan een minder gunstige belastingvoet gelden) en op het gebied van beleggingsrendement (bijv. investeringsdoelstellingen op lange termijn kunnen niet worden verwezenlijkt).

In geval van een gedeeltelijke of volledige afkoop, wordt de Verzekeringnemer aangeraden om onafhankelijk juridisch en fiscaal advies in te winnen teneinde de gevolgen hiervan te analyseren.

20 - UITBETALING IN GEVAL VAN OVERLIJDEN

a) Formaliteiten

De Verzekeringsprestatie wordt uitgekeerd aan de Begunstigde na ontvangst - door de Verzekeraar - van de hierna vermelde documenten:

- › de gecertificeerde kopie(ën) van het/de geldige identiteitsdocument(en) of paspoort(en) van de Begunstigde;
- › een afschrift van de overlijdensakte bevattende de overlijdensdatum van de Verzekerde;
- › een akte van bekendheid waaruit het recht van de Begunstigde(n) blijkt, tenzij deze met naam in de Overeenkomst werd(en) aangeduid;
- › eventueel een medisch attest met vermelding van de overlijdensoorzaak van de Verzekerde;
- › de bankgegevens van de Begunstigde(n).

Indien er meerdere Verzekerden aangeduid zijn, wordt de Verzekeringsprestatie slechts uitbetaald na het overlijden van de langstlevende Verzekerde.

De Verzekeraar behoudt zich het recht voor om van de Begunstigde elk ander document te eisen dat hij nodig acht.

b) Uitbetalingsmodaliteiten

In geval van overlijden van de Verzekerde, wordt de Verzekeringsprestatie (gelijk aan de Waarde van de Overeenkomst op de datum van betaling van de Verzekeringsprestatie vermeerderd met de toepasselijke Overlijdensdekking) betaald aan de Begunstigde.

Na ontvangst van de onder a) vermelde documenten, zal het bedrag van de Verzekeringsprestatie worden vastgesteld zodra alle verkopen op vraag van de Verzekeraar zijn uitgevoerd.

De betaling van de Verzekeringsprestatie, na aftrek van alle kosten en uitgaven, vindt plaats in de munteenheid van de Overeenkomst of, onder voorbehoud van aanvaarding door de Verzekeraar, in een munteenheid naar keuze van de Begunstigde. Indien de Begunstigde een uitbetaling vraagt in een andere munteenheid dan die van de Overeenkomst, zijn de kosten en het wisselkoersrisico voor rekening van de Begunstigde.

Behalve in het geval van een overdracht van effecten zoals vermeld in artikel 3 van deze Algemene Voorwaarden, wordt de betaling in contanten gedaan door overschrijving op een rekening van de Begunstigde. Contante betalingen zijn niet toegestaan.

Elke overdracht in contanten en/of, in voorkomend geval, in natura van de Onderliggende Activa door de Verzekeraar ten gunste van de de Begunstigde ontslaat de Verzekeraar van zijn verplichtingen onder de Overeenkomst.

Elke betaling, in welke vorm dan ook, kan een aanzienlijke tijd in beslag nemen - om redenen buiten de wil van de Verzekeraar - vanaf de ontvangst door de Verzekeraar van de schriftelijke kennisgeving van het overlijden van de Verzekerde en alle andere documenten die overeenkomstig dit artikel vereist zijn.

Ten slotte, zonder afbreuk te doen aan de voorgaande bepalingen en binnen de door de wet toegestane grenzen van toepassing op de Overeenkomst, kunnen de Begunstigde en de Verzekeraar vrij instemmen met elke andere betalingsmethode.

21 - VERPANDING EN OVERDRACHT

De Verzekeringnemer heeft het recht om zijn rechten krachtens de Overeenkomst over te dragen of te verpanden.

Indien de Begunstigde de benoeming als begunstigde heeft aanvaard, zal zijn voorafgaande schriftelijke toestemming vereist zijn alvorens de Verzekeringnemer zijn rechten krachtens de Overeenkomst kan overdragen of verpanden. In elk geval dient de zekerheid de voorwaarden van de Overeenkomst te eerbiedigen, zonder afbreuk te doen aan de bepalingen van iedere andere toepasselijke wet.

22 - KENNISGEVINGEN EN CORRESPONDENTIE

Alle kennisgevingen en aanvragen van de Verzekeringnemer dienen schriftelijk per aangetekende brief per post naar de Verzekeraar te worden gestuurd. De Verzekeraar kan niet aansprakelijk gesteld worden voor het niet (correct) of laattijdig uitvoeren van onleesbare of onvolledige instructies.

Tenzij anders gekozen door de Verzekeringnemer in het Verzekeringsvoorstel, stuurt de Verzekeraar papieren correspondentie per gewone post naar de Verzekeringnemer, aan het laatste door de Verzekeringnemer schriftelijk meegedeelde adres. De Verzekeringnemer is verplicht om de Verzekeraar binnen dertig dagen op de hoogte te brengen in geval van verandering van woonplaats (of verplaatsing van de maatschappelijke zetel, in het geval van een rechtspersoon) of verandering van correspondentieadres.

De Verzekeraar zal evenwel contractuele correspondentie aan de Verzekeringnemer elektronisch verzenden, per e-mail op het door de Verzekeringnemer opgegeven persoonlijke e-mailadres of via een daartoe aangemaakte persoonlijke account op het digitale platform van de Verzekeraar, indien de Verzekeringnemer vooraf heeft ingestemd met het gebruik van elektronische communicatie en indien deze wijze van communicatie geschikt is voor de context waarin de relatie tussen de Verzekeraar en de Verzekeringnemer wordt of zal worden gevoerd. In dit verband dient te worden opgemerkt dat de wijze van communicatie langs elektronische weg geschikt is indien de Verzekeringnemer regelmatig toegang heeft tot het internet, zijn e-mailadres verstrekt en zijn instemming betuigt met het gebruik van het digitale platform van de Verzekeraar. Elektronische correspondentie vervangt papieren correspondentie.

De Verzekeraar stuurt een kennisgeving naar het door de Verzekeringnemer opgegeven e-mailadres, voor elk nieuw document dat in zijn persoonlijke ruimte op het digitale platform van de Verzekeraar beschikbaar wordt gesteld.

Alle documenten worden geacht geldig aan de Verzekeringnemer te zijn meegedeeld en afgeleverd vanaf de datum waarop zij veilig per e-mail naar de Verzekeringnemer zijn verzonden of door de Verzekeraar beschikbaar zijn gesteld op het digitale platform van de Verzekeraar. **Het is daarom de verantwoordelijkheid van de Verzekeringnemer om elk document dat door de Verzekeraar op een veilige manier ter beschikking wordt gesteld, te openen en te lezen wanneer nodig.**

De Verzekeringnemer die ervoor kiest om de communicatie langs elektronische weg te ontvangen, heeft niettemin het recht om kosteloos een papieren exemplaar van de langs elektronische weg verzonden correspondentie te vragen.

De Verzekeraar behoudt zich het recht voor om bij uitzondering papieren correspondentie naar het woonadres van de Verzekeringnemer te sturen wanneer dit vereist wordt door de toepasselijke wetgeving of in geval van overmacht of wanneer de elektronische middelen niet beschikbaar zijn.

De Verzekeringnemer kan zijn toestemming om correspondentie langs elektronische weg te ontvangen te allen tijde intrekken door contact op te nemen met de Verzekeraar, zonder dat dit afbreuk doet aan de rechtmatigheid en geldigheid van documenten die eerder elektronisch zijn verzonden op basis van de toestemming vóór de intrekking. In dit geval erkent en aanvaardt de Verzekeringnemer dat de communicatie met de Verzekeraar op papier zal gebeuren aan het adres dat in het bestand van de Verzekeraar is opgenomen, vanaf de datum van bevestiging van zijn verzoek door de Verzekeraar.

De Verzekeringnemer kan een derde de bevoegdheid verlenen om in zijn naam en voor zijn rekening het Polisoverzicht en de contractuele correspondentie te ontvangen. Deze mogelijkheid vereist de ondertekening door de Verzekeringnemer van de Overeenkomst inzake Openbaarmaking van Informatie ten gunste van de derde. De verzending aan de derde wordt, voor alle rechtsgevolgen, gelijkgesteld met de verzending aan de Verzekeringnemer. De Verzekeringnemer erkent dat de Verzekeraar niet aansprakelijk is voor deze keuze.

De Verzekeraar behoudt zich het recht voor rechtstreeks contact op te nemen met de Verzekeringnemer op het laatst meegedeelde adres. De Verzekeraar heeft het recht, maar niet de verplichting, om contact op te nemen met de Verzekeringnemer op elk ander adres waar, naar het oordeel van de Verzekeraar, de informatie de Verzekeringnemer kan bereiken, met gebruikmaking van de communicatiemiddelen die de Verzekeraar het meest geschikt acht (bijvoorbeeld telefoon, fax of e-mail).

De Verzekeraar mag geen promotiemateriaal, reclame of andere commerciële mededelingen sturen, tenzij met toestemming van de Verzekeringnemer.

Indien er meer dan één Verzekeringnemer is, volstaat het dat de Verzekeraar elke correspondentie aan één van hen zendt, met dien verstande dat elke Verzekeringnemer de anderen een mandaat geeft.

Indien de Verzekeraar informatie van de Verzekeringnemer verlangt om te voldoen aan lokale of buitenlandse wet- of regelgeving, met inbegrip van fiscale verplichtingen, stemt de Verzekeringnemer ermee in de vereiste informatie te verstrekken, met inbegrip van alle fiscale of financiële informatie.

De Verzekeraar kan zich in uitzonderlijke omstandigheden genoodzaakt zien bepaalde documenten met betrekking tot de Onderliggende Activa alleen in het Engels te verzenden. In dit geval heeft de Verzekeringnemer de mogelijkheid om de Verzekeraar gratis om een vertaling van deze documenten in het Nederlands te verzoeken. Indien de vertaling niet wordt aangevraagd, worden de in het Engels verzonden documenten geacht door de Verzekeringnemer te zijn aanvaard.

23 - ELEKTRONISCHE HANDTEKENINGEN

De Verzekeraar stelt het gebruik van elektronische handtekeningen beschikbaar voor elke ondertekening van alle pre- en/of (post)contractuele documenten tijdens de duur van de Overeenkomst. Deze dienst is gratis. Het elektronische handtekeningproces van de Verzekeraar valt onder de bepalingen van de Europese Verordening n°910/2014/EU betreffende elektronische identificatie en vertrouwensdiensten voor elektronische transacties in de Europese interne markt (de "eIDAS"-verordening) en wordt gekwalificeerd als een "geavanceerde elektronische handtekening" in de zin van artikel 26 van de eIDAS-verordening.

De Verzekeringnemer zal zich akkoord moeten verklaren met het gebruik van de elektronische handtekening zoals hierboven beschreven en met de bijbehorende algemene voorwaarden en met het gebruik door de Verzekeraar van het door hem opgegeven persoonlijke e-mailadres en mobiele telefoonnummer wanneer een elektronische handtekening vereist is en waarvoor hij per email bericht zal ontvangen. Indien er meer dan één Verzekeringnemer is, wordt voor het gebruik van de elektronische handtekening een afzonderlijk persoonlijk e-mailadres en een afzonderlijk persoonlijk mobiel nummer voor elke Verzekeringnemer vereist.

Wanneer de Verzekeringnemer heeft ingestemd met het gebruik van elektronische handtekeningen, aanvaardt de Verzekeringnemer dat dit een geldige handtekening is en dat elk document dat elektronisch ondertekend wordt, dezelfde rechten en verplichtingen doet ontstaan als wanneer het met de hand zou zijn ondertekend.

De Verzekeringnemer heeft het recht om zijn toestemming voor het gebruik van elektronische handtekeningen ten allen tijde in te trekken door contact op te nemen met de Verzekeraar, waarbij een dergelijke intrekking geen effect heeft op documenten die eerder zijn ondertekend door middel van een elektronische handtekening. In dit geval erkent en aanvaardt de Verzekeringnemer dat de documenten na deze keuze op papier zullen worden gehandtekend.

24 - UITZONDERLIJKE OMSTANDIGHEDEN

In geval van een wets- of reglementswijziging, of in uitzonderlijke omstandigheden van welke aard ook die de activiteiten van de Verzekeraar, de door de Verzekeraar aangehouden Onderliggende Activa of de hier beschreven bepalingen beïnvloeden, kan de Verzekeraar naar eigen inzicht (i) de werking van de Overeenkomst aanpassen aan die uitzonderlijke omstandigheden, op voorwaarde dat de voordelen van de Overeenkomst na het doorvoeren van de aanpassing niet wezenlijk verschillen van de voordelen die bestonden vóór de aanpassing, of (ii) de rechten van de Verzekeringnemer of de Begunstigde(n) of welbepaalde bepalingen van de Overeenkomst opschorten, voor zover door de toepasselijke Wet is toegestaan. De Verzekeraar mag meer bepaald, maar zonder beperking, elke betaling aan de Verzekeringnemer of de Begunstigde (al naargelang het geval) krachtens of in verband met de Overeenkomst (met inbegrip van de Verzekeringsprestatie) opschorten indien een derde partij een recht of vordering uitoefent op de Onderliggende Activa of, op basis van objectieve elementen (zoals een juridisch advies of een verklaring door een derde partij), verwacht kan worden om of gerechtigd is om een dergelijk recht of een dergelijke vordering uit te oefenen, met een invloed of te verwachten invloed op de afkooprechten van of enige betaling krachtens of in verband met de Overeenkomst (met inbegrip van de Verzekeringsprestatie) aan de Verzekeringnemer of de Begunstigde (al naargelang het geval). De beslissing over te gaan tot de aanpassing of opschorting van de Overeenkomst wordt steeds genomen in het belang van de Verzekeringnemer of de Begunstigde (al naargelang het geval), zoals de Verzekeraar dat naar eigen inzicht inschat.

Uitzonderlijke omstandigheden omvatten, zonder beperking:

- › statutaire of reglementaire wijzigingen;
- › pandemiën of belangrijke evenementen gelieerd aan pandemiën, instructies of bevelen van een administratieve of toezichthoudende instantie of rechtbank waaraan de Verzekeraar en/of de Onderliggende Activa onderworpen zijn;
- › opschorting van de waardebeoordeling van de Onderliggende Activa;
- › werkelijke of mogelijke uitoefening van rechten van een derde partij met betrekking tot de Onderliggende Activa; of
- › ernstige risico's voor de reputatie van de Verzekeraar ingevolge illegale handelingen of activiteiten vanwege, of lopende of nakende strafrechtelijke onderzoeken tegen de Verzekeringnemer of de Begunstigde.

25 - FISCAAL REGIME - INFORMATIE-UITWISSELING

De belastingheffing die van toepassing is op de Overeenkomst hangt met name af van de persoonlijke situatie van de Verzekeringnemer op het moment van de ondertekening van de Overeenkomst, tijdens de looptijd van de Overeenkomst en aan het einde van de Overeenkomst. Zij is in principe die welke van toepassing is in het land van de woonplaats/geregistreerde vestiging van de Verzekeringnemer. Het is aanbevolen dat de Verzekeringnemer het advies inwint van een onafhankelijke juridische en fiscaal adviseur.

Alle inkomsten en meerwaarden voortvloeiende uit de Onderliggende Activa die aan de Overeenkomst verbonden zijn, zijn, in geval van volledige of gedeeltelijke afkoop, binnen het kader van de geldende Luxemburgse wetgeving, vrijgesteld van belastingen. Het fiscaal regime van toepassing op het geïnvesteerde kapitaal is dat van de lidstaat waar de Verzekeringnemer gevestigd is. De inkomstenbelastingen en andere belastingen worden beheerst door de wetgeving van de lidstaat waar de rechthebbende gevestigd is.

Ingevolge artikel 175-3 van het Wetboek der diverse rechten en taksen, is er een premietaks van 2% (4,4% voor rechtspersonen) verschuldigd in hoofde van de in België wonende Verzekeringnemer. Deze tax zal berekend worden op de door de Verzekeringnemer betaalde initiële Premie en bijkomende Premies, zoals gedefinieerd in artikel 9 van de Algemene Voorwaarden.

Tot slot moet de Verzekeringnemer in zijn jaarlijkse belastingaangifte het bestaan vermelden van de Overeenkomst, alsook het land waar de Overeenkomst is gesloten.

De fiscale behandeling van de Overeenkomst en de daarmee samenhangende inkomsten, hangen af van de individuele situatie van de Verzekeringnemer of, in voorkomend geval van de Begunstigde. De verstrekte informatie over het fiscaal regime is gebaseerd op de huidige wetgeving en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn ingevolge wettelijke wijzigingen.

De Verzekeraar is niet verantwoordelijk voor enige wetswijziging, reglementaire of andere wijzigingen die voortvloeien uit de praktijk van de bevoegde belastingdienst van het Groothertogdom Luxemburg en/of het land van woonplaats of hoofdzetel van de Verzekeringnemer na de uitgifte van deze algemene voorwaarden.

Alle belastingen, heffingen, en bijdragen die op deze Overeenkomst van toepassing kunnen zijn, zijn ten koste van de Verzekeringnemer of, indien van toepassing, de Begunstigde(n). In het bijzonder, niettegenstaande ieder andersluidend beding in de Overeenkomst, indien een bedrag dat betaald dient te worden aan, of voor rekening van, de Verzekeringnemer overeenkomstig onderhavige Overeenkomst, onderworpen is aan een bronheffing overeenkomstig een wet, met inbegrip indien deze bronheffing uit FATCA zou resulteren, zal noch de Verzekeraar noch enige andere persoon verplicht zijn dit aanvullend bedrag te betalen aan de Verzekeringnemer om dergelijke bronheffing te compenseren.

De Verzekeringnemer erkent dat de Verzekeraar, overeenkomstig de wet en in bepaalde omstandigheden, gehouden zal zijn om aan de bevoegde Luxemburgse fiscale autoriteiten, ten gunste van de bevoegde Buitenlandse fiscale autoriteiten, bepaalde informatie over te maken over de Verzekeringnemer, de Begunstigde, de Overeenkomst en/of de gemaakte of uitgevoerde betalingen in het kader van de Overeenkomst. De Verzekeringnemer erkent in het bijzonder dat de Overeenkomst in bepaalde gevallen kan behoren tot het toepassingsgebied van de automatische gegevensuitwisseling voorzien door (i) FATCA (ii) Richtlijn 2003/48/EG van de Raad van 3 juni 2003 betreffende belastingheffing op inkomsten uit spaargelden in de vorm van rentebetaling, zoals gewijzigd door Richtlijn 2014/48/EG van de Raad, en zoals ingetrokken - mits overgangsbepalingen - door Richtlijn 2015/2060 van de Raad van 10 november 2015 (iii) Richtlijn 2011/16/EU van de Raad van 15 februari 2011 betreffende de administratieve samenwerking op het gebied van de belastingen, zoals gewijzigd door Richtlijn 2014/107/EG en/of (iv) de Standaard voor de automatische uitwisseling met betrekking tot financiële gegevens in fiscale zaken, ontwikkeld door de OESO met de G20 lidstaten (Algemeen bekend als de "Common Reporting Standard"), op de wijze dat deze teksten zullen omgezet worden in intern recht van ieder land.

Die informatie, die mogelijk bepaalde persoonlijke gegevens bevat over de te rapporteren perso(o)n(en) (in het bijzonder zijn naam, adres, fiscale woonplaats, geboortedatum en -plaats en fiscaal identificatienummer(s)) en bepaalde gegevens over de betreffende overeenkomsten (in het bijzonder de polisnummers, de geldwaarde of afkoopwaarde van de overeenkomsten, het bedrag van ieder gedeeltelijke of totale afkoop betaald gedurende het verstreken jaar), zal door de Luxemburgse dienst voor directe belastingen worden meegedeeld aan de bevoegde autoriteiten van de betreffende aan rapportering onderworpen rechtsgebieden.

Als u vragen hebt over de vaststelling van uw fiscale woonplaats, raden wij u aan onafhankelijk professioneel advies in te winnen bij uw belastingadviseur of plaatselijke belastingdienst.

U vindt ook meer informatie op de portaal-site van de OECD over de automatische uitwisseling van inlichtingen (www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crsimplementation-and-assistance/)

26 - TOEPASSELIJKE WETGEVING

Het recht dat van toepassing is op de Overeenkomst moet het recht zijn van de Staat waar de Verzekeringnemer zijn verblijfplaats heeft op het moment dat de Overeenkomst wordt ingetekend (of waar de Verzekeringnemer zijn verblijfplaats heeft waarop de Overeenkomst betrekking heeft), in dit geval België. Zo is de Belgische wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen van toepassing.

Indien de Verzekeringnemer echter een natuurlijke persoon is die zijn gewone verblijfplaats in België heeft, maar onderdaan is van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte dan België, bestaat de optie om ervoor te kiezen om het recht van de staat waarvan de Verzekeringnemer onderdaan is toe te passen op de Overeenkomst. Middels het ondertekenen van de Overeenkomst kiest de Verzekeringnemer er evenwel uitdrukkelijk voor om de Overeenkomst te onderwerpen aan het Belgische recht, hetgeen de Verzekeraar aanvaardt.

Het Belgische recht is ook van toepassing op de precontractuele relaties.

De Luxemburgse wet is van toepassing op alle prudentiële en technische voorzieningen, met inbegrip van de regels die van toepassing zijn op de activa die betrekking hebben op de verplichtingen van de Verzekeraar.

27 - KLACHTENBEHANDELING

In geval van een klacht kan de Verzekeringnemer contact opnemen met de Verzekeraar door zich te richten tot Utmost Luxembourg S.A., Partner & Client Services - Belgium, 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.

Bovendien is een procedure met betrekking tot de behandeling van klachten beschikbaar op de website van de Verzekeraar en op éénvoudige aanvraag.

Iedere klacht aangaande de Overeenkomst kan ook worden geadresseerd aan:

- › de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35, B-1000 Brussel (www.ombudsman.as; tel: +32 (0) 2 547 58 71; fax: +32 (0) 2 547 59 75);
- › de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA), Congresstraat 12-14, B-1000 Brussel, België;
- › de Ombudsman van de Verzekeringen (“Médiateur en Assurances”) : c/o Association des Compagnies d’Assurances, 12, rue Erasme, L-1468 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg;
- › het CAA: 11, rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg; en/of
- › Union Luxembourgeoise des Consommateurs: 55, rue des Bruyères, L-1274 Howald, Grand-Duché de Luxembourg.

en dit zonder afbreuk aan het recht van de Verzekeringnemer om gerechtelijke stappen te ondernemen.

De CAA regulering 19/03 (de “2019 Regulering”) heeft een buitengerechtelijke procedure ingevoerd die de escalatie van een klacht aan het CAA toestaat (de “Procedure”).

Ingevolge de 2019 Regulering, kan een verzoek door de Verzekeringnemer aan het CAA worden voorgelegd, enkel in de mate dat:

- › De formele klacht bij de Verzekeraar schriftelijk is ingediend en indien de Verzekeringnemer geen of geen afdoende antwoord heeft ontvangen binnen een termijn van 90 dagen.
- › Het verzoek ontvankelijk is overeenkomstig artikel 4 van de 2019 Regulering.

Het CAA mag het voorleggen van bijkomende documenten of informatie verzoeken die zij nodig acht.

Zij zal ontvangst van het verzoek bevestigen binnen een termijn van 10 werkdagen en een kopie van het verzoek aan de Verzekeraar overmaken die een standpunt dient in te nemen binnen de 30 dagen.

Eénmaal al de noodzakelijke informatie voor het maken van een analyse werd ontvangen, zal het CAA een gemotiveerde beslissing nemen binnen de 90 dagen. De 90-dagen termijn mag worden verlengd in geval van heel complexe casussen, in welk geval het CAA de Verzekeringnemer en de Verzekeraar hiervan zal verwittigen.

De Procedure is schriftelijk, vrij van kosten en de beslissing is niet bindend ten aanzien van de Verzekeringnemer, noch van de Verzekeraar.

Meer informatie over de Procedure kan worden gevonden op de CAA-website: www.caa.lu.

Meer informatie over onze klachtenbehandeling policy kan worden gevonden op onze website: www.utmostgroup.com.

28 - INFORMATIE OVER DE STATUTAIRE ZETEL

In geval van wijziging van de statutaire zetel van de Verzekeraar of, desgevallend, van de Tussenpersoon -en voor zover de Verzekeraar zelf op de hoogte is gebracht van deze wijziging -, zal de Verzekeraar de Verzekeringnemer hiervan binnen een redelijke termijn op de hoogte brengen.

29 - VERJARINGSTERMIJNEN

Elke vordering die voortvloeit uit de Overeenkomst is onderworpen aan een verjaringstermijn van drie jaar die aanvangt vanaf de gebeurtenis die aanleiding geeft tot de vordering. Indien de verzoekende partij bewijst dat hij pas op een latere datum op de hoogte was van deze gebeurtenis, vangt de verjaring aan op deze datum, mits dit niet meer dan vijf jaar na de gebeurtenis plaatsvindt (behalve in geval van fraude).

Wat de vordering van de Begunstigde betreft, vangt de termijn aan op de datum waarop deze laatste kennis kreeg van het bestaan van de Overeenkomst, zijn hoedanigheid van Begunstigde, en van het plaatsvinden van de gebeurtenis waardoor de Verzekeringsprestatie opeisbaar wordt.

30 - GELDIGHED

De nietigheid van een artikel of een onderdeel van een artikel van deze Overeenkomst heeft geen invloed op de geldigheid van deze Overeenkomst in zijn geheel.

De hierboven door de Verzekeraar verstrekte informatie is gebaseerd op haar interpretatie van de geldende Luxemburgse en Belgische wetgeving op het ogenblik dat dit document werd uitgegeven. De Verzekeraar kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de gevolgen van eventuele wetswijzigingen in die landen.

31 - GELIJKWAARDIGHEID

Voorzover het volgende van toepassing, kan elke overeenkomst of document onderworpen aan Luxemburgs recht, met betrekking tot of in verband met de Overeenkomst, in evenveel exemplaren worden ondertekend als er partijen zijn door middel van een uitwisseling van handtekeningpagina's, die samen één overeenkomst of document vormen. Indien de Verzekeringnemer heeft toegestemd voor het aanmaken van een elektronische handtekening voor het ondertekenen van de contractuele documentatie, aanvaardt de Verzekeringnemer dat deze handtekening geldig is en de ondertekening van enige documentatie door middel van een elektronische handtekening dezelfde rechten en verplichtingen tot stand brengt als een handgeschreven handtekening.

32 - RISICO'S VERBONDEN AAN VERZEKERINGEN

a) Algemeen

De Verzekeringnemer is zich ervan bewust dat beleggingsverzekeringen van het type Tak 23 onderhevig zijn aan beleggingsrisico's. De financiële risico's met betrekking tot belegging van het kapitaal worden volledig gedragen door de Verzekeringnemer. De Verzekeringnemer is zich ervan bewust dat de risico's van beleggingsverzekeringen variëren naargelang het Fonds en de Onderliggende Activa die deel uitmaken van het Fonds.

b) Specifiek

Voorafgaand aan het intekenen van een Verzekering moet de Verzekeringnemer bevestigen dat hij de informatie over de Verzekering die ter beschikking wordt gesteld, heeft gelezen en dat hij de kenmerken van de Verzekering en de ermee verbonden risico's aanvaardt.

De Overeenkomst biedt geen rendements- noch kapitaalgarantie. De Verzekeraar is niet verantwoordelijk voor de prestaties van het Fonds, noch voor eventuele verliezen die kunnen optreden. De Onderliggende Activa blijven de exclusieve eigendom van de Verzekeraar en noch de Verzekeringnemer noch enige derde partij die direct of indirect verband houdt met de Verzekeringnemer heeft het recht om controle uit te oefenen op de Onderliggende Activa. De cashdeposito's bij de aangeduide Depotbank zijn onderworpen aan het risico dat de bank in gebreke blijft inzake de verplichting om de teruggave van deze deposito's uit te voeren. Dit risico wordt gedragen door de Verzekeringnemer.

De waarde van de Overeenkomst is direct verbonden met de waarde van de Onderliggende Activa die deel uitmaken van het Fonds en de Overeenkomst zal bijgevolg genieten van de stijging van de waarde van de Onderliggende Activa alsook elk verlies dragen. De waarde van de beleggingen kan zowel dalen als stijgen. In het geval dat de Onderliggende Activa in een andere valuta dan de basisvaluta van de Overeenkomst zijn uitgedrukt, kan een verandering in de wisselkoers tussen de Onderliggende Activa en de basisvaluta een ander effect hebben, gunstig of ongunstig, op de winst of het verlies van de Onderliggende Activa.

c) Verantwoordelijkheid

Noch de Verzekeraar noch haar Verbonden Agenten zijn verantwoordelijk ten opzichte van de Verzekeringnemer voor schade, claims of verliezen die voortvloeien uit een koersdaling of waardedaling van een Fonds, behalve in gevallen van fraude, ernstige fout of opzettelijk wangedrag van de Verzekeraar of een Verbonden Agent, diens medewerkers of lasthebbers.

Behalve in geval van fraude, zware of opzettelijke fout van de Verzekeraar of een Verbonden Agent, diens medewerkers of lasthebbers, is de totale aansprakelijkheid voor schade uit hoofde van de Verzekeraar of een Verbonden Agent in elk geval beperkt tot directe schade. Eveneens zijn de Verzekeraar en de Verbonden Agent in geen geval aansprakelijk voor indirecte of gevolgschade met inbegrip van, onder andere, het winstverlies, immobilisatie, verlies van inkomsten, reputatieschade, verlies van gegevens en gemaakte kosten.

33 - BELANGENCONFLICTEN

De Verzekeraar zet zich in voor het leveren van de hoogste kwaliteit van dienstverlening aan al zijn klanten, Tussenpersonen of Dienstverleners. De Verzekeraar voert daartoe een beleid ter voorkoming van belangenconflicten die erop gericht is Verzekeringnemers te beschermen tegen elke situatie die het gevolg is van het verlenen van verzekeringsdistributiediensten of de uitoefening van andere activiteiten die hun belangen zouden kunnen schaden. Met belangenconflicten wordt bijvoorbeeld bedoeld een situatie waarin de belangen van de Verzekeraar onverenigbaar zijn of verschillen van die van één van de Verzekeringnemers of een situatie waarin de belangen van één of meer Verzekeringnemers onverenigbaar zijn met die van een andere Verzekeringnemer of groep van Verzekeringnemers.

Indien de organisatorische of administratieve maatregelen die door de Verzekeraar of één van zijn Agenten zijn genomen niet voldoende zijn om met redelijke zekerheid te garanderen dat het risico van schade aan de belangen van de Verzekeringnemer zal worden vermeden, zal de Verzekeraar de Verzekeringnemer duidelijk informeren over de algemene aard en/of de bron van het belangenconflict, alvorens op te treden namens hem. Deze informatie wordt megedeeld op een duurzame drager en voldoende gedetailleerd om de Verzekeringnemer in staat te stellen met kennis van zaken te beslissen over de verzekeringsdistributiedienst of de uitoefening van andere activiteiten in het kader waarvan belangenconflicten ontstaan.

De Verzekeraar heeft een beleid met betrekking tot belangenconflicten opgesteld om belangenconflicten op te sporen, te voorkomen en te beheren.

Dit beleid inzake belangenverstrengeling omvat onder meer:

- › Identificatie van potentiële belangenconflicten
- › Voorkomen en beheren van potentiële belangenconflicten
- › Mededeling aan de Verzekeringnemer van belangenconflicten die zijn belangen kunnen schaden
- › Vastleggen van belangenconflicten.

De Verzekeringnemer kan op verzoek meer informatie krijgen over dit beleid met betrekking tot belangenconflicten.

34 - BESTRIJDING VAN HET WITWASSEN VAN GELD

1) Algemene informatie

Alle transacties die door middel van deze Overeenkomst worden uitgevoerd mogen geen transacties tot doel of oorsprong hebben die een inbreuk vormen op de wet of een primair delict uitmaken in de zin van de regelgeving inzake de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. De Verzekeringnemer verbindt er zich toe om de Verzekeraar alle informatie en bewijsstukken te verstrekken die deze laatste nodig acht om zich van de oorsprong en de herkomst van deze fondsen te verzekeren. De Verzekeraar zal geen enkele verrichting uitvoeren voordat hij alle documenten heeft ontvangen en aanvaard die hij nodig acht voor de aanvaarding van de gevraagde verrichting.

2) Centraal Aanspreekpunt

Wanneer de relevante bepalingen van de Wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een Centraal Aanspreekpunt van rekeningen en van financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling, betreffende de organisatie van een centraal contactpunt voor financiële rekeningen en contracten in werking treden, zal de Verzekeraar verplicht zijn bepaalde gegevens met betrekking tot de Verzekeringnemer en de Overeenkomst mee te delen aan het Centraal Contactpunt (CAP) van de Nationale Bank van België-België (NBB), Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel.

Het hoofddoel van het CAP is het verzamelen van informatie met betrekking tot financiële rekeningen en contracten (met inbegrip van de levensverzekeringscontracten van de takken 21, 23 en 26) die in België bestaan in één enkele gestructureerde databank, om snel de informatie te kunnen verstrekken die nodig is om overheden, personen en instellingen in staat te stellen hun taken van algemeen belang uit te voeren.

De bij de CAP geregistreerde gegevens kunnen onder meer worden gebruikt voor belastingonderzoeken, het onderzoeken van strafbare feiten en de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en zware criminaliteit, onder de bij de wet gestelde voorwaarden.

Deze verzoeken om informatie van de CAP hebben de volgende doelstellingen:

- › de controle en inning van de fiscale en niet-fiscale ontvangsten;
- › het onderzoek en de vervolging van strafbare feiten en het voorafgaande solvabiliteitsonderzoek;
- › het verzamelen van bankgegevens als onderdeel van uitzonderlijke methoden voor het verzamelen van gegevens door inlichtingen- en veiligheidsdiensten;

- › het verzamelen van bankgegevens door gerechtsdeurwaarders in het kader van de procedure tot beslaglegging op bankrekeningen om schuldvorderingen in burgerlijke en commerciële zaken te vergemakkelijken en
- › notarieel onderzoek in de context van de voorbereiding successierechten; en
- › voorkomen dat het financiële stelsel wordt gebruikt voor het witwassen van geld

De Verzekeraar kan de volgende gegevens aan de CAP doorgeven:

- › Op het moment van het sluiten van de Overeenkomst: de datum van het sluiten ervan en de identiteit van de Verzekeringnemer (het identificatienummer in het nationale register of, indien niet beschikbaar de naam, de officiële voornaam, de geboortedatum en de geboorteplaats (of bij gebreke, het geboorteland), of indien het een rechtspersoon betreft, het ondernemingsnummer.
- › Op het moment van beëindiging van de contractuele relatie: de datum van sluiting van de contractuele relatie.
- › Het periodieke geglobaliseerde bedrag van het geheel van de verschillende met de Verzekeringnemer gesloten Overeenkomsten.

De overdracht van de Overeenkomst dient te worden behandeld als een sluiting door de cedent en als een intekening van een nieuwe Overeenkomst door de verkrijger.

De bewaartermijn voor de aan de CAP meegedeelde gegevens is tien (10) jaar. De NBB houdt de lijst van verzoeken om CAA-informatie gedurende twee (2) jaar bij.

De Verzekeringnemer heeft het recht om informatie in te winnen bij de NBB, boulevard de Berlaimont 14, 1000 Brussel, van gegevens die op zijn naam geregistreerd zijn bij het CAP. Hij kan gratis een overzicht bekomen van de bij het CAP op zijn naam geregistreerde gegevens, door middel van een schriftelijk gedateerd en ondertekend verzoek aan de NBB.

De Verzekeringnemer heeft ook het recht om kosteloos correcties en/of de schrapping van onjuiste gegevens te verzoeken die op zijn naam zijn geregistreerd bij het CAP, een recht dat bij voorkeur moet worden uitgeoefend door bij de Verzekeraar in de mate dat deze de gegevens in kwestie heeft meegedeeld aan het CAP.

Met zijn/hun handtekening(en) hieronder bevestigt/bevestigen de Verzekeringnemer(s) dat hij/zij het volledige Verzekeringsvoorstel aandachtig en integraal gelezen heeft/hebben, dat de informatie met betrekking tot de Verzekeringnemer(s), de Verzekerde(n) en de Begunstigde(n) waarachtig, volledig en nauwkeurig is, en aanvaardt/aanvaarden hij/zij de Algemene Voorwaarden van de Overeenkomst.

Verzekeringnemer/wettelijke vertegenwoordiger 1

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

Verzekeringnemer/wettelijke vertegenwoordiger 2

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

Verzekeringnemer/wettelijke vertegenwoordiger 3

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

Verzekeringnemer/wettelijke vertegenwoordiger 4

HANDTEKENING

Datum

d	d	m	m	j	j	j	j
---	---	---	---	---	---	---	---

Plaats

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostgroup.com

Utmost Luxembourg S.A. is geregistreerd bij de R.C.S. onder het nummer B37604 en valt onder het toezicht van het Commissariat aux Assurances (CAA)
Geregistreerd kantooradres: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg
Utmost is in Luxemburg geregistreerd als bedrijfsnaam van Utmost Luxembourg S.A.