

Het Identificatiedocument (1/2) maakt integraal deel uit van dit Inschrijvingsvoorstel (2/2). Het Inschrijvingsvoorstel 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	Inschrijvingsvoorstel
28	Overeenkomst inzake Openbaarmaking van Informatie
31	Algemene Voorwaarden

De Corporate Select Plan is een investeringsproduct onder de vorm van een kapitalisatiecontract naar Luxemburgs recht (TAK 6) enkel gericht tot rechtspersonen die hun maatschappelijke zetel in België hebben en die hetzij aan de vennootschapsbelasting (Venn.B.) onderworpen zijn, hetzij aan de rechtspersonenbelasting (RPB). Elke inschrijving op dit product door een persoon die niet in één van de beschreven categorieën valt, is strikt verboden. Dit contract wordt uitgegeven door Utmost Luxembourg S.A., gevestigd te L-1748 Luxembourg, rue Lou Hemmer 4 en het wordt in België aangeboden op basis van het vrij verkeer van diensten.

## INSCHRIJVINGSVOORSTEL

(Gereserveerd) Contractnummer	<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 Inschrijvingsvoorstel ontvangt (naam, voornaam, hoedanigheid)	<input type="text"/>
Inschrijvingsnummer van de Tussenpersoon <sup>1</sup>	<input type="text"/>

<sup>1</sup> 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](mailto:PCSBelgium@utmostgroup.lu) vóór de originelen die volgen.

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

1A INFORMATIE OVER DE ONDERSCHRIJVER RECHTSPERSOON

De documenten betreffende de Onderschrijver, die toe te voegen zijn bij dit Inschrijvingsvoorstel, zijn opgelijst op het einde van dit document.

Naam van de vennootschap

Met zetel te  KBO-nr.

**Vennootschap onderworpen aan de vennootschapsbelasting (VennB.).**

Juridische vorm:

Naamloze Vennootschap (NV)

Vennootschap met beperkte aansprakelijkheid (BV)

Coöperatieve vennootschap

Andere:

**Andere juridische entiteit, onderworpen aan de Rechtspersonenbelasting (RPB).**

Juridische vorm:

Vereniging zonder winstoogmerk (VZW)

Private stichting naar Belgisch recht

Andere:

De Onderschrijver 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 Onderschrijver 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.

Afsluitingsdatum van het (fiscaal) boekjaar (31/12 of datum van toepassing):

**Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 1\***  Dhr.  Mevr.  Andere

Naam  Voorna(a)m(en)

Geboortedatum           Geboorteland

Straat/Nr.

Gemeente  Postcode

Land

Gsm-nummer  Telefoon

E-mail

**Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 2\***  Dhr.  Mevr.  Andere

Naam  Voorna(a)m(en)

Geboortedatum         Geboorteland

Straat/Nr.

Gemeente  Postcode

Land

Gsm-nummer  Telefoon

E-mail

**Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 3\***  Dhr.  Mevr.  Andere

Naam  Voorna(a)m(en)

Geboortedatum         Geboorteland

Straat/Nr.

Gemeente  Postcode

Land

Gsm-nummer  Telefoon

E-mail

**Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 4\***  Dhr.  Mevr.  Andere

Naam  Voorna(a)m(en)

Geboortedatum         Geboorteland

Straat/Nr.

Gemeente  Postcode

Land

Gsm-nummer

Telefoon

E-mail

1B

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

## ONTVANGST VAN HET CONTRACTOVERZICHT

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

langs elektronische weg.

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

- › hij het Contractoverzicht van de Verzekeraar uitsluitend langs elektronische weg wenst te ontvangen, veilig verzonden per e-mail op het door de Onderschrijver opgegeven persoonlijke e-mailadres(-sen) van de bestuurder(s)/wettelijke vertegenwoordiger(s);
- › de bestuurder(s)/wettelijke vertegenwoordiger(s) uitdrukkelijk instemt/instemmen met het gebruik door de Verzekeraar van zijn/hun persoonlijke e-mailadres(-sen) en mobiele telefoonnummer(s) voor het ontvangen van en toegang tot het Contractoverzicht;\*
- › het zijn verantwoordelijkheid is om het Contractoverzicht onmiddellijk te openen, te downloaden en op te slaan en;
- › het Contractoverzicht 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 de zetel van de Onderschrijver

via zijn Tussenpersoon. Door voor deze optie te kiezen, verleent de Onderschrijver aan de Tussenpersoon de bevoegdheid om in zijn naam en voor zijn rekening het Contractoverzicht te ontvangen en aanvaardt hij de Overeenkomst inzake Openbaarmaking van Informatie te ondertekenen ten gunste van de Tussenpersoon. De wijze van ontvangst van het Contractoverzicht (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 Onderschrijver van deze dienst zou kunnen genieten, moet aan alle onderstaande voorwaarden worden voldaan.

De Onderschrijver verklaart dat 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 bestuurder(s) of wettelijke vertegenwoordiger(s) van de Onderschrijver stemt/stemmen 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 Onderschrijver**

Door deze optie te selecteren, vraagt de Onderschrijver dat de Verzekeraar de contractuele correspondentie op papier per post verstuurt naar het adres van de Onderschrijver.

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

**Gebruik van het digitale platform Connect**

De Onderschrijver 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/stemmen de bestuurder(s) of wettelijke vertegenwoordiger(s) van de Onderschrijver 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 Onderschrijver 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 Onderschrijver 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 Onderschrijver 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 Onderschrijver ook de volgende optie selecteren:

**Gebruik van het digitale platform Connect**

De Onderschrijver 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/stemmen de bestuurder(s) of wettelijke vertegenwoordiger(s) van de Onderschrijver 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 Onderschrijver 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.

### 1C INSTEMMING MET HET GEBRUIK VAN ELEKTRONISCHE HANDTEKENINGEN

- De Onderschrijver 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/de door hem opgegeven persoonlijke e-mailadres(sen) en mobiele telefoonnummer(s) van de bestuurder(s)/wettelijke vertegenwoordiger(s)\* gebruikt wanneer een elektronische handtekening vereist is, waarvoor de bestuurder(s)/wettelijke vertegenwoordiger(s) per e-mail bericht zal/zullen ontvangen.

---

\* De Onderschrijver alsook de bestuurder(s)/wettelijke vertegenwoordiger(s) worden verwezen naar de Privacyverklaring op de website van de Verzekeraar ([www.utmostgroup.com/privacy-statements](http://www.utmostgroup.com/privacy-statements)), waarin informatie staat over de verwerking van persoonsgegevens en hun rechten op hun persoonsgegevens.

## 2

## PRESTATIE BIJ HET EINDE VAN DE OVEREENKOMST

De Prestatie die door de Verzekeraar verschuldigd is aan de Onderschrijver bij het einde van de Overeenkomst.

## 3

## KOSTEN

Kosten die in het Inschrijvingsvoorstel 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.

## 3.1 KOSTEN

## 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

## CONTRACTKOSTEN

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 van  (standaard: twee) twee arbitrages in hetzelfde civielrechtelijke 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 in 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 Inschrijvingsvoorstel.

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 Onderschrijver bij de Verzekeraar worden verkregen.

#### ANDERE KOSTEN

Naast de toepassing van artikel 8 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 Onderschrijver 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 Onderschrijver, wat ook de reden moge zijn van deze wijziging. De Verzekeraar zal de Onderschrijver in kennis stellen van iedere verhoging van de toepasselijke kosten die voortvloeit uit deze wijzigingen op verzoek van de Onderschrijver 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 Onderschrijver. 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 Onderschrijver zullen in mindering worden gebracht op de Waarde van de Overeenkomst en/of de waarde van het Fonds.

### 3.2 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.
---	---

#### 4.1 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 middels het daartoe voorziene aanvraagformulier dat door de Verzekeraar ter beschikking wordt gesteld.

#### 4.2 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.

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

De Onderschrijver 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 Investeringen**".

\*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 Onderschrijver erkent en aanvaardt dat:

- › Gespecialiseerde Investeringen hogere risico's met zich kunnen meebrengen dan directe beleggingen (zoals beursgenoteerde aandelen);
- › Gespecialiseerde Investeringen 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 Investeringen 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 Onderschrijver 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 Prestatie.

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 Onderschrijver moeten altijd worden gerespecteerd.

**Enkel te ondertekenen indien de Onderschrijver beleggingen in Gespecialiseerde Investerings aanvaardt.**

**Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 1**

**HANDTEKENING**

Datum

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

Plaats

**Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 2**

**HANDTEKENING**

Datum

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

Plaats

**Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 3**

**HANDTEKENING**

Datum

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

Plaats

**Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 4**

**HANDTEKENING**

Datum

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

Plaats

**4.4 INVESTERING VAN DE INTIËLE PREMIE IN DE FONDSEN**

In overeenstemming met de van toepassing zijnde Luxemburgse regelgeving met betrekking tot de beleggingsregels voor de kapitalisatieproducten, 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 Onderschrijver zich voor om de initiële Premie, verminderd met de instapkosten en/of commissies, te verdelen, zoals hieronder aangegeven, over Interne Toegewezen Fondsen, Interne Collectieve Fondsen en/of Externe Fondsen.

**4.4.1 INTERN TOEGEWENZEN FONDSEN**

**Intern Toegewezen Fonds 1 (discretionair beheer)**

Bruto premie

(minimum 125.000 euro per Fonds)

Referentievaluta van het Fonds (\*)

Vermogensbeheerder

Adres

Financiële beheerskosten<sup>(\*\*)(\*\*\*)</sup>

 %

Zie bijlage

Depotbank

Adres

› 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 <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)
Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	90	100
Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	10
Alternatieve investeringen <sup>2</sup>	0	0

Gematigd

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.

Toewijzing van activa per activaklasse <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)
Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	70	100
Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	30
Alternatieve investeringen <sup>2</sup>	0	10

Evenwichtig

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.

Toewijzing van activa per activaklasse <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)
Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	35	100
Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	65
Alternatieve investeringen <sup>2</sup>	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="472 423 1455 678"> <thead> <tr> <th>Toewijzing van activa per activaklasse<sup>1</sup></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 investeringen<sup>2</sup></td> <td>0</td> <td>55</td> </tr> </tbody> </table>	Toewijzing van activa per activaklasse <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)	Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	20	100	Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	80	Alternatieve investeringen <sup>2</sup>	0	55
Toewijzing van activa per activaklasse <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)											
Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	20	100											
Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	80											
Alternatieve investeringen <sup>2</sup>	0	55											
<input type="checkbox"/> Agressief	<p>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.</p> <table border="1" data-bbox="472 880 1455 1135"> <thead> <tr> <th>Toewijzing van activa per activaklasse<sup>1</sup></th> <th>Min (%)</th> <th>Max (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties</td> <td>0</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>Aandelen en investeringen van het type aandelen</td> <td>0</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>Alternatieve investeringen<sup>2</sup></td> <td>0</td> <td>100</td> </tr> </tbody> </table>	Toewijzing van activa per activaklasse <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)	Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	0	100	Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	100	Alternatieve investeringen <sup>2</sup>	0	100
Toewijzing van activa per activaklasse <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)											
Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	0	100											
Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	100											
Alternatieve investeringen <sup>2</sup>	0	100											

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

<sup>2</sup> De sectie "Informatienota over de risico's die gepaard gaan met een investering in Gespecialiseerde Investeringsfondsen" in dit Inschrijvingsvoorstel, 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<sup>\*\*\*\*</sup>), of heeft duurzame investeringen tot doel (als bedoeld in artikel 9 van de SFDR<sup>\*\*\*\*</sup>).**

Door dit vakje aan te kruisen bevestigt de Onderschrijver 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<sup>\*\*\*\*</sup>) 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<sup>\*\*\*\*</sup>), en dit tijdig vóór de ondertekening van het Inschrijvingsvoorstel 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 <sup>(*)</sup>	<input type="text"/>
Vermogensbeheerder	<input type="text"/>
Adres	<input type="text"/>
Financiële beheerskosten <sup>(**)(***)</sup>	<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 <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)
Liquiditeiten	90	100
Obligaties en investeringen van het type obligaties		
Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	10
Alternatieve investeringen <sup>2</sup>	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>
<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>
<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>

  

Toewijzing van activa per activaklasse <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)
Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	70	100
Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	30
Alternatieve investeringen <sup>2</sup>	0	10

  

Toewijzing van activa per activaklasse <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)
Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	35	100
Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	65
Alternatieve investeringen <sup>2</sup>	0	35

  

Toewijzing van activa per activaklasse <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)
Liquiditeiten Obligaties en investeringen van het type obligaties	20	100
Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	80
Alternatieve investeringen <sup>2</sup>	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 <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)
	Liquiditeiten	0	100
	Obligaties en investeringen van het type obligaties		
	Aandelen en investeringen van het type aandelen	0	100
	Alternatieve investeringen <sup>2</sup>	0	100

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

<sup>2</sup> De sectie "Informatienota over de risico's die gepaard gaan met een investering in Gespecialiseerde Investeringsfondsen" in dit Inschrijvingsvoorstel, 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 Onderschrijver 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 Inschrijvingsvoorstel 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.



**5** VERKLARING

De Onderschrijver verklaart en bevestigt:

---

**5.1 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 Onderschrijver 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 Onderschrijver te zijn aanvaard.

---

**5.2 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 betreffende dit product ontvangen heeft, en dat wat hij ontvangen heeft overeenstemt met de versie van het PRIIP's essentiële-informatiedocument dat beschikbaar was op de website van de Verzekeraar op het moment van ondertekening van het Inschrijvingsvoorstel. Bovendien bevestigt de Onderschrijver dat hij dit PRIIP's essentiële-informatiedocument tijdig heeft ontvangen, vóór de ondertekening van het Inschrijvingsvoorstel 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 Inschrijvingsvoorstel, het essentieel informatiedocument PRIIPs, het formulier m.b.t. het Identificatiedocument (1/2), dat integraal deel uitmaakt van het Inschrijvingsvoorstel, het prospectus/beheersreglement m.b.t. het Fonds (in voorkomend geval), evenals de details van de kosten en commissies van onderhavig Inschrijvingsvoorstel, ontvangen, ervan kennis genomen en aanvaardt.

dat hij de Algemene Voorwaarden, die van tijd tot tijd kunnen worden gewijzigd, alsook het essentiële-informatiedocument PRIIPs, 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 Inschrijvingsvoorstel 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 Inschrijvingsvoorstel alle informatie ontving om het in te vullen en dat hij de inhoud ervan heeft gelezen en aanvaard.

### 5.3 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 het adres en het land (België) van de maatschappelijke zetel of, in voorkomend geval, de werkelijke zetel (= fiscale residentie) van de Onderschrijver correct en volledig is; dat elk(e) opzettelijk(e) verzuim of onjuistheid de nietigheid van de Overeenkomst tot gevolg kan hebben; dat de Onderschrijver de Verzekeraar binnen de 30 dagen zal informeren over elke wijziging van zijn maatschappelijke of werkelijke zetel en indien de bestuurder(s)/wettelijke vertegenwoordiger(s) van de Onderschrijver toegang heeft/hebben 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 van een bestuurder/wettelijke vertegenwoordiger. Ingeval de Onderschrijver de intentie zou hebben om zijn maatschappelijke of werkelijke zetel buiten België te verplaatsen, verbindt hij er zich toe om de Verzekeraar hiervan te verwittigen voorafgaandelijk aan het definitief worden van deze zetelverplaatsing.

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

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

De Onderschrijver bevestigt aan de Verzekeraar dat geen van de Onderschrijvers 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 kapitalisatiecontract namens een „U.S. Person” als:
  - › „Trustee” of
  - › in enige andere hoedanigheid.

De Onderschrijver bevestigt verder aan de Verzekeraar dat geen van de bovengenoemde Onderschrijvers 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.

## 5.5 VOOR WAT BETREFT DE AANVAARDING VAN HET INSCHRIJVINGSVOORSTEL

Geïnfomeerd te zijn en aanvaard te hebben dat het Inschrijvingsvoorstel, 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 Inschrijvingsvoorstel, een Contractoverzicht ter kennis heeft gebracht, het sluiten van de Overeenkomst afhankelijk heeft gemaakt van bijkomende informatie of het kapitalisatiecontract heeft geweigerd, de Verzekeraar ertoe gehouden is de Overeenkomst te sluiten op straffe van schadevergoeding. Geïnfomeerd te zijn dat de ondertekening van het Inschrijvingsvoorstel niet de Overeenkomst van toepassing maakt.

De fysieke personen die de vennootschap of de andere juridische entiteit vertegenwoordigen in het kader van de onderschrijving van de Overeenkomst, werden hiertoe correct gemandateerd door de vennootschap of andere juridische entiteit;

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 investeringsproduct onder de vorm van een kapitalisatiecontract naar Luxemburgs recht (TAK 6) te onderschrijven dat conform is aan en beheerd wordt door de Luxemburgse wetgeving.

Geïnfomeerd 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 - Corporate Select 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 Onderschrijver. De poststempel geldt als bewijs.

Dat zijn maatschappelijke zetel, alsmede zijn werkelijke zetel effectief in België zijn gesitueerd.

Geïnfomeerd te zijn over het feit dat het product een TAK 6 is overeenkomstig de in het Groothertogdom Luxemburg van toepassing zijnde wetgeving en geen enkele rendements- noch kapitaalgarantie bevat vanwege de Verzekeraar. In geen enkel geval mag het kapitalisatiecontract beschouwd worden als een verzekeringproduct van het type TAK 26 met een vast rendement, overeenkomstig de Belgische wetgeving.

## 5.6 VOOR WAT BETREFT DE FISCALE VERPLICHTINGEN

Zich ervan bewust te zijn dat de onderschrijving van een kapitalisatiecontract fiscale gevolgen kan hebben, dat hij verplicht is de fiscale verplichtingen te respecteren opgelegd in het land waar zijn maatschappelijke of, in voorkomend geval, zijn werkelijke zetel is gesitueerd, 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.

Zich ervan bewust te zijn dat indien een Belgische tussenpersoon tussenkomt in het kader van een totale of gedeeltelijke afkoop op het kapitalisatiecontract, de roerende voorheffing kan worden afgehouden, overeenkomstig de bepalingen van het Belgisch fiscaal recht.

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.

Zich ervan bewust te zijn dat het kapitalisatiecontract strikt nominatief is en dat het in geen geval kan worden overgedragen aan één of meerdere andere personen op een secundaire markt.

## 5.7 MET BETREKKING TOT DE SOLVABILITEIT EN DE FINANCIËLE SITUATIE VAN DE VERZEKERAAR

De Verzekeraar publiceert een solvabiliteitsrapport en zijn financiële situatie op de internetsite: [www.utmostgroup.com/financials/annual-report-and-sfcr](http://www.utmostgroup.com/financials/annual-report-and-sfcr).

## 5.8 VOOR WAT BETREFT DE VERKLARING BETREFFENDE DE FISCALE VERPLICHTINGEN EN FISCAAL MISBRUIK

De Onderschrijver respecteert 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 Onderschrijver 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;

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, 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 kapitalisatiecontract te analyseren, naargelang zijn specifieke 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.

## 5.9 VOOR WAT BETREFT DE DEPOTBANK

De Onderschrijver 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 Onderschrijver 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 Onderschrijver gedragen.

De Onderschrijver erkent dat het een wettelijke en reglementaire verplichting van de Verzekeraar is om de onderliggende Activa in depot te geven bij een depotbank. De Onderschrijver 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 Onderschrijver 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 Onderschrijver 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.

---

#### 5.10 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 Onderschrijver.

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.

---

#### 5.11 VOOR WAT BETREFT DE VERMOGENSBEHEERDER, DE BELEGGINGSSTRATEGIE EN HET BELEGGINGSRISICO

---

De Onderschrijver verklaart zich bewust te zijn van het feit dat het product een TAK 6 is in overeenstemming met de wetgeving die van toepassing is in het Groothertogdom Luxemburg en dat de Verzekeraar geen enkele rendementsgarantie noch kapitaalgarantie biedt. De Onderschrijver bevestigt expliciet zich ervan bewust te zijn dat de waarde van de Overeenkomst kan schommelen naar beneden of naar boven in functie van de evolutie van de onderliggende activa van de Overeenkomst. De Onderschrijver verklaart te begrijpen dat het niet uitgesloten is dat de waarde van het product zal dalen onder de waarde van de Premie.

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 te lopen 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 Onderschrijver, noch enige persoon die rechtstreeks of onrechtstreeks met de Onderschrijver 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 Onderschrijver zonder verhaal of actie tegen de Verzekeraar.

Hij accepteert dat de Waarde van de Overeenkomst rechtstreeks verband houdt met de waarde van de Fondsen en dat de Overeenkomst bijgevolg zal kunnen genieten van de waardestijging 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.

Erkennen 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 Onderschrijver 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 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, begrijpt de Onderschrijver dat de Vermogensbeheerder de portefeuille in overeenstemming zal brengen met de toepasselijke beleggingsregels.

---

#### 5.12 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 kapitalisatiecontract bij de Verzekeraar voor zijn eigen rekening en verbindt zich ertoe elke nakomende wijziging zonder uitstel te communiceren.

Hij onderschrijft het kapitalisatiecontract bij de Verzekeraar in eigen naam.

---

#### 5.13 VERANDERING VAN WOONPLAATS

---

De Overeenkomst zou niet meer dezelfde voordelen kunnen verlenen, indien de Onderschrijver zijn maatschappelijke zetel of, in voorkomend geval, zijn werkelijke zetel, verplaatst naar een ander land. Het is zijn verantwoordelijkheid als Onderschrijver om de Verzekeraar in te lichten over elke verandering van zijn maatschappelijke of werkelijke zetel naar een land buiten België.

---

#### 5.14 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 aanmoedigingssystemen).

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 Onderschrijver 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 Onderschrijver geschaad worden.

---

#### 5.15 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 Inschrijvingsvoorstel en het Contractoverzicht) 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.

5.16 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 het land waar de maatschappelijke zetel (= fiscale residentie) van de Onderschrijver is gevestigd. 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 Onderschrijver, 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.

5.17 ALGEMEEN

De verklaringen, bevestigingen, informatie en documentatie die door de Onderschrijver aan de Verzekeraar worden verstrekt in en met het Identificatiedocument (1/2) en dit Inschrijvingsvoorstel 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 Onderschrijver 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 Onderschrijver bevestigt alle hiervoor vermelde verklaringen en in het bijzonder de verklaringen betreffende de Fiscale Verplichtingen en Fiscaal Misbruik (5.8) en de Depotbank die buiten de EER gevestigd zijn (5.10).

**Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 1**

**HANDTEKENING**

Datum

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

Plaats

**Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 2**

**HANDTEKENING**

Datum

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

Plaats

**Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 3**

**HANDTEKENING**

Datum

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

Plaats

**Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 4**

**HANDTEKENING**

Datum

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

Plaats

---

ONDERDEEL VOORBEHOUDEN AAN DE TUSSENPERSOON

---

De Tussenpersoon bevestigt dat hij persoonlijk de Onderschrijver en zijn vertegenwoordigers, de bestuurders en andere wettelijke vertegenwoordigers 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 Onderschrijver 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 Onderschrijver, en dat hetgeen de Tussenpersoon heeft bezorgd aan de Onderschrijver 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 Inschrijvingsvoorstel. De Tussenpersoon bevestigt verder dat hij deze documenten tijdig heeft overgemaakt vóór de ondertekening van het Inschrijvingsvoorstel door de Onderschrijver en in ieder geval voldoende vroeg zodat de Onderschrijver de informatie kon lezen en een weloverwogen beslissing nemen om al dan niet de Overeenkomst te onderschrijven.

Ik bevestig hierbij dat:

de Onderschrijver behoort tot de Doelmarkt gedefinieerd door Utmost Luxembourg S.A. voor dit kapitalisatieproduct. Ja  Neen

als de Onderschrijver niet tot de doelmarkt behoort zoals gedefinieerd door Utmost Luxembourg S.A. voor dit kapitalisatieproduct, bevestigt de Tussenpersoon dat hij op bevredigende wijze heeft vastgesteld dat het kapitalisatieproduct voldoet aan de eisen en behoeften van de Onderschrijver en, waar van toepassing, dat het kapitalisatieproduct geschikt of gepast is voor de Onderschrijver. 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 "Inschrijvingsvoorstel" van de sectie "Begripsomschrijving" in de Algemene Voorwaarden.

Naam en handtekening van de Tussenpersoon

Bedrijfsnaam of stempel\*

---

\* 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 Onderschrijver 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 Inschrijvingsvoorstel 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 Onderschrijver, hun respectieve uiteindelijke begunstigen 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 Onderschrijver 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 Onderschrijver 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), die in de loop van de tijd op de Overeenkomst kunnen worden benoemd en schriftelijk door de Verzekeraar aan de Onderschrijver 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](http://www.utmostgroup.com/IDA-Outsourcing). De Onderschrijver 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 Onderschrijver 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 Onderschrijver 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 Onderschrijver, aangezien dit de Verzekeraar in staat stelt om kwalitatief hoogwaardige diensten te leveren, onder meer door de Onderschrijver 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 Onderschrijver 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 Onderschrijver garandeert dat elke communicatie van persoonlijke gegevens van een derde werd toegelaten door die derde.

De Onderschrijver 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 Onderschrijver 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 Onderschrijver. Ingeval de Onderschrijver, 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 Onderschrijver 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.

**Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 1**

**HANDTEKENING**

Datum

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

Plaats

**Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 2**

**HANDTEKENING**

Datum

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

Plaats

**Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 3**

**HANDTEKENING**

Datum

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

Plaats

**Bestuurder of 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 Inschrijvingsvoorstel:

- › 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 Inschrijvingsvoorstel anders wordt gedefinieerd, hebben begrippen met een hoofdletter de betekenis die hieronder aan deze begrippen wordt toegekend. De termen in het Inschrijvingsvoorstel 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.

**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.

**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 Onderschrijver geen eigendomsrecht op de Onderliggende Activa, die de exclusieve eigendom zijn van de Verzekeraar. De Onderschrijver 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 verzekeringsbemiddeling slechts mag uitoefenen in naam en voor rekening van:

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

**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 Onderschrijver 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.

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

**Contractoverzicht:** het document uitgegeven door de Verzekeraar en verstuurd naar de Onderschrijver voor aanvaarding. Het Contractoverzicht bevat informatie met betrekking tot de Onderschrijver, de Premie, de kosten en de Prestaties.

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

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

**Overeenkomst:** het kapitalisatiecontract van het type TAK 6 overeenkomstig de Luxemburgse wetgeving afgesloten tussen de Verzekeraar en de Onderschrijver waarbij de Verzekeraar zich tegenover de Onderschrijver ertoe verbindt, om tegen betaling van een Premie, de in de Overeenkomst bepaalde prestaties te leveren. De Overeenkomst bestaat uit het Identificatiedocument, het Inschrijvingsvoorstel, de Algemene Voorwaarden, het Contractoverzicht, het essentiële-informatiedocument PRIIPs en ieder ander bijvoegsel of addendum ondertekend of ontvangen door de Onderschrijver en aanvaard door de Verzekeraar. Het kapitalisatiecontract wordt op geen enkele manier gelijkgesteld met een kapitalisatieoperatie TAK 26 met een vast rendement overeenkomstig het Belgisch recht.

**IDR-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 gelinkt 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 Onderschrijvers.

**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 door de Verzekeraar wordt benoemd, in voorkomend geval, op basis van een suggestie van de Onderschrijver.

**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 Investeringen:** 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:** Elke fysieke of rechtspersoon andere dan een verzekeringsonderneming die, tegen vergoeding, tussenkomt in de activiteit van de verzekeringsdistributie of die deze uitoefent.

**Niet Verbonden Tussenpersoon:** de verzekeringstussenpersoon die, uit hoofde van diverse overeenkomsten of volmachten, in naam en voor rekening van verschillende verzekeringsondernemingen werkzaamheden van verzekeringsbemiddeling 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<sup>o</sup>/1 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en de verzekeringssubagenten die onder de verantwoordelijkheid van deze makelaar handelen.

**Omezendbrief 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 Inschrijvingsvoorstel zijn gevoegd, zijn beschikbaar op de CAA-website ([www.caa.lu](http://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 overheidsorganisme, 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.

**Onderschrijver:** de rechtspersoon die zijn maatschappelijke en werkelijke zetel in België heeft en die ofwel is onderworpen aan de Belgische vennootschapsbelasting (Venn.B.), ofwel aan de rechtspersonenbelasting (RPB), die het Inschrijvingsvoorstel ondertekent en de Overeenkomst onderschrijft bij de Verzekeraar. De term Onderschrijver betreft eveneens de kandidaat Onderschrijver voorafgaandelijk aan de onderschrijving van de Overeenkomst.

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

**Prestatie:** de sommen die door de Verzekeraar aan de Onderschrijver verschuldigd zijn op het einde van de Overeenkomst.

**Premie:** het door de Onderschrijver 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 Onderschrijver. 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 Onderschrijver op de beleggingsvragenlijst (inclusief vragen en antwoorden over de beleggingsdoelstellingen en financiële situatie).

**Inschrijvingsvoorstel:** het formulier van de Verzekeraar betreffende de Overeenkomst, dat door de Onderschrijver 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 de onderschrijving.

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

De Verzekeraar behoudt zich het recht voor om het Inschrijvingsvoorstel te aanvaarden of te weigeren. Indien de Verzekeraar niet binnen de 30 dagen volgend op de ontvangst van het Inschrijvingsvoorstel, het Contractoverzicht heeft ter kennis gebracht, het sluiten van de Overeenkomst afhankelijk heeft gemaakt van bijkomende informatie of het kapitalisatiecontract heeft geweigerd, is de Verzekeraar ertoe gehouden de Overeenkomst te sluiten op straffe van schadevergoeding. Het ondertekenen van het Inschrijvingsvoorstel doet de Overeenkomst niet in werking treden.

**Gepersonaliseerde Aanbeveling:** één of meer aanbevelingen, die wordt voorgesteld als een aanbeveling die geschikt is voor Onderschrijver, of berust op een afweging van de persoonlijke omstandigheden van de Onderschrijver.

**Verzekeringsbemiddelingsdienst:** de werkzaamheden, uitgeoefend door een verzekeringstussenpersoon of een verzekeringsonderneming zonder tussenkomst van een verzekeringstussenpersoon, 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 of kapitalisatiecontracten, dan wel in het assisteren bij het beheer en de uitvoering ervan.

**Beleggingsstrategie:** de beleggingsstrategie die is vastgesteld door de Onderschrijver in het Inschrijvingsvoorstel of, in voorkomend geval, in een document dat integraal deel uitmaakt van het Inschrijvingsvoorstel en waarmee de Vermogensbeheerder rekening houdt bij het beheer van de Onderliggende Activa van de door de Onderschrijver 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 Inschrijvingsvoorstel.

**Waarde van de Overeenkomst:** is de reserve van de Overeenkomst op een bepaalde datum. Het is de gecumuleerde tegenwaarde in de referentievaluuta 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 overlidenspremies 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 - HET KAPITALISATIECONTRACT

Deze Overeenkomst is een kapitalisatiecontract met een éénmalige Premie, gekoppeld aan één of meerdere Fondsen zonder rendementsgarantie, noch van het kapitaal van de Verzekeraar. Corporate Select Plan is een product van het type TAK 6 overeenkomstig de wetgeving die in het Groothertogdom Luxemburg van toepassing is waarvan de dragers in Eenheden worden uitgedrukt: Externe Fondsen, Interne Collectieve Fondsen of Intern Toegewezen Fondsen.

De Overeenkomst is strikt nominatief en in geen geval mag de Overeenkomst getransfereerd worden aan één of meerdere andere personen op een secundaire markt.

De Overeenkomst biedt geen garantie wat de waarde van de Fondsen betreft. Deze kunnen variëren in functie van de marktcondities. De Overeenkomst 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. Er wordt uitdrukkelijk bepaald dat het product op geen enkele wijze mag worden beschouwd als een TAK 26 met een vast rendement in de zin van de Belgische wetgeving.

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 Onderschrijver 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 Onderschrijver. 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 Onderschrijver.

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

## 2 - CLASSIFICATIE VAN DE ONDERSCHRIJVER

De van toepassing zijnde voorschriften bepalen de verplichtingen van de Dienstverlener overeenkomstig de categorie waartoe de Onderschrijver 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 Onderschrijver wordt standaard beschouwd als een niet-professionele klant. De Onderschrijver 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 Onderschrijver 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 Inschrijvingsvoorstel.

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

## 4 - AANVANGSDATUM, DUUR EN BEÏNDIGING VAN DE OVEREENKOMST

De Overeenkomst heeft een bepaalde duur en wordt afgesloten op de datum van aanvaarding van het Inschrijvingsvoorstel door de Verzekeraar en treedt in werking op de datum die vermeld is in het Contractoverzicht, namelijk na ontvangst en aanvaarding door de Verzekeraar van het naar behoren ingevulde Inschrijvingsvoorstel (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 Inschrijvingsvoorstel heeft aanvaard en desgevallend de Beleggingsstrategie, naar behoren ondertekend door de Onderschrijver, alsook alle andere documenten die worden vereist voor het onderschrijven van de Overeenkomst, heeft ontvangen.

De Overeenkomst wordt afgesloten voor een initiële bepaalde looptijd van 5 jaar.

Na deze termijn wordt de Overeenkomst voortgezet voor een looptijd van telkens één jaar door stilzwijgende verlenging op dezelfde datum als deze waarop de Overeenkomst in werking is getreden, behoudens opzegging door de Onderschrijver door eenvoudig schrijven op de verjaardatum van de Overeenkomst. Deze laatste wordt eveneens beëindigd door volledige afkoop, zelfs indien deze plaatsvindt voor de bepaalde looptijd van 5 jaar.

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

Het/De Fonds(en) kan/kunnen Onderliggende Activa bevatten die niet regelmatig kunnen worden verkocht of die niet op regelmatige basis genoteerd zijn. Bij beëindiging van de Overeenkomst 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 Onderschrijver 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 Onderschrijver 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. De waarde van de Onderliggende Activa wordt bepaald op de eerste transactiedag die volgt op de ontvangst door de Verzekeraar van de opzeggingsaanvraag van de Overeenkomst. De Onderschrijver 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.

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.

## 6 - OVEREENKOMST

Het Contractoverzicht en het Inschrijvingsvoorstel vormen tesamen met elke geschreven verklaring en elk antwoord uit hoofde van de Onderschrijver dat aan de Verzekeraar wordt toegezonden, de basis van de Overeenkomst.

## 7 - PREMIES

Alle Premies, met inbegrip van alle kosten, moeten volledig worden betaald aan de Verzekeraar en zijn onderworpen aan de wetgeving en regelgeving van het land waar de maatschappelijke zetel (= fiscale residentie) van de Onderschrijver is gevestigd. Het minimumbedrag van de Premies (initieel en bijstortingen) wordt in het Inschrijvingsvoorstel gepreciseerd.

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 terugbetaling door een transfer in natura aan de Onderschrijver 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 Onderschrijver 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 gereguleerde 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 Onderschrijver hiervan de Verzekeraar te verwittigen. Deze meldingen dienen verzonden te worden aan de Verzekeraar op het volgende elektronische adres:  
**[IM.notification@utmostgroup.lu](mailto:IM.notification@utmostgroup.lu)**.

De Onderschrijver 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 Onderschrijver heeft niet de mogelijkheid om de periodieke betaling van bijkomende Premies te vragen.

De Onderschrijver 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 Onderschrijver 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 doel transacties hebben die een overtreding vormen van de regelgeving inzake het witwassen van geld en de bestrijding van terrorismefinanciering.

Om dit te doen, moet de Onderschrijver 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 Onderschrijver 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.

## 8 - KOSTEN

### 8.1 Kosten eigen aan de Overeenkomst

Alle kosten van toepassing op de Overeenkomst worden vermeld in Sectie 5 "Kosten" van het Inschrijvingsvoorstel. 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 Onderschrijver het beheersreglement met betrekking tot dit Intern Collectief Fonds of de financiële documentatie met betrekking tot het Extern Fonds ontvangen.

De Onderschrijver 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 Onderschrijver kan op verzoek aanvullende informatie verkrijgen bij de Verzekeraar.

In geval van een kostenverhoging uitgaande van de Verzekeraar zal de Onderschrijver, 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 Onderschrijver 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 Prestatie, behoudt de Verzekeraar zich het recht voor om de administratieve beheersvergoeding aan te rekenen tot op de dag dat de Prestatie volledig is uitbetaald aan de Onderschrijver.

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

De Onderschrijver 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.

## 8.2 Bijkomende kosten

Mocht de Verzekeraar bijkomende kosten dienen te dragen, 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 20, behoudt de Verzekeraar zich het recht voor om de administratieve kosten hiervan aan te rekenen. Indien de Onderschrijver geen bezwaar maakt binnen de dertigste kalenderdag volgend op de datum waarop de kennisgeving van de verhoging aan de Onderschrijver 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 Onderschrijver en zullen als dusdanig 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 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.

## 9 - FONDSSEN

### 9.1 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.

#### 9.1.1 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 Onderschrijver kan te allen tijde via de speciale webpagina van de Verzekeraar zoals gedefinieerd in het Inschrijvingsvoorstel, een actuele lijst van beschikbare Interne Collectieve Fondsen en Externe Fondsen verkrijgen.

#### 9.1.2 Regels en limieten die van toepassing zijn op de Fondsen

Bij de selectie van een Fonds moet de Onderschrijver 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](http://www.utmostgroup.com/InvestmentRules) et de website van het CAA ([www.caa.lu](http://www.caa.lu)) of zijn op verzoek van de Onderschrijver 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 Onderschrijver uitstellen en zal de Verzekeraar de Onderschrijver hiervan zo spoedig als mogelijk op de hoogte stellen. De Onderschrijver 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 Onderschrijver 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 bijkomende Premie wordt betaald, moet de investering gericht zijn op het herstel van de naleving van de beleggingsregels en -limieten.

### 9.2 Investerings en desinvesteringen uit de Fondsen

#### 9.2.1 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 Onderschrijver geselecteerde Fondsen.

De dag na de aanvaarding door de Verzekeraar worden dergelijke investeringen, onder aftrek van de op de Overeenkomst toepasselijke kosten, en instapvergoedingen die van toepassing zijn op het Fonds, door de Verzekeraar geïnitieerd in overeenstemming met de door de Onderschrijver in het Inschrijvingsvoorstel 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.

### 9.2.2 Desinvesteringen uit Fondsen

Onder voorbehoud van aanvaarding door de Verzekeraar, zal elk verzoek om gedeeltelijke/totale verkoop, arbitrage en beëindiging van de Overeenkomst leiden tot de desinvestering van de Fondsen die, in voorkomend geval door de Onderschrijver werden gekozen.

De Verzekeraar zal, de dag volgend op aanvaarding, de desinvesteringen initiëren, overeenkomstig, in voorkomend geval, de verdeling zoals door de Onderschrijver 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.

### 9.2.3 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 Onderschrijver de kosten van de wisselkoers.

### 9.2.4 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 <sup>(1)</sup>	10.000 <sup>(2)</sup>
Bijkomende investeringen/ desinvesteringen	10.000	10.000 <sup>(1)</sup>	10.000 <sup>(2)</sup>
Resterend minimumbedrag na de transactie	125.000	10.000 <sup>(1)</sup>	10.000 <sup>(2)</sup>

<sup>(1)</sup> Behoudens wanneer andere minima worden vermeld in het beheersreglement van het Fonds.

<sup>(2)</sup> Tenzij andere minimumbedragen van toepassing zijn op het Externe Fonds.

### 9.3 Interne fondsen

Voorafgaand aan elke investering in een Intern Toegewezen of Collectief Fonds, verzamelt de Verzekeraar informatie over de classificatie van de Onderschrijver 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 Onderschrijver 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 Onderschrijver 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.

### 9.3.1 Depotbank van het Intern Toegewezen Fonds

Onder voorbehoud van aanvaarding door de Verzekeraar, heeft de Onderschrijver 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 Onderschrijver 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 Onderschrijver.

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

### 9.3.2 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 Inschrijvingsvoorstel 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 Contractoverzicht.

De looptijd van dit Fonds is onbepaald.

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

### 9.3.2.1 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 Onderschrijver 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 Onderschrijver 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 Onderschrijver 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 Onderschrijver, (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 Onderschrijver, 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 Onderschrijver.

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 Onderschrijver, 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 Onderschrijver 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.

### 9.3.2.2 Beleggingsstrategie voor een Intern Toegewezen Fonds

De Verzekeraar kan naar eigen goeddunken de door de Onderschrijver 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 Onderschrijver 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 Inschrijvingsvoorstel wenst te handhaven.

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

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

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

Door de ondertekening van het Inschrijvingsvoorstel wordt ervan uitgegaan dat de Onderschrijver kennis heeft van de belangrijkste kenmerken van de geselecteerde Interne Collectieve Fondsen.

De Onderschrijver 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 Inschrijvingsvoorstel.

De Onderschrijver 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 Onderschrijver contact opnemen met de Verzekeraar om kosteloos de ontbrekende informatie te verkrijgen, voorafgaand aan een investering in een Intern Collectief Fonds. De Onderschrijver 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 Onderschrijver 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 Onderschrijver, 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;
- b. om gratis te arbitreran 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;

- 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 Onderschrijver ontvangt binnen de termijn van 2 maanden zal de Verzekeraar overgaan tot arbitrage zoals aangegeven in punt a., en bij gebrek aan een Fonds met een gelijkaardige Beleggingsstrategie en kostenniveau, tot arbitrage zoals aangegeven in punt b.

## 9.4 Externe fondsen

### 9.4.1 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 in het Essentiële-informatiedocument) van elk Extern Fonds dat werd geselecteerd.

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

De Onderschrijver 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 Onderschrijver;
- › 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 Onderschrijver contact opnemen met de Verzekeraar om kosteloos de ontbrekende informatie te verkrijgen.

#### 9.4.2 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 Onderschrijver 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 Onderschrijver, 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 waardebeoordeling zal dan gebeuren op de dag waarop de Verzekeraar het Externe Fonds kan desinvesteren overeenkomstig de restricties met betrekking tot deze desinvestering.

#### 9.4.3 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, geherinvesteerd in hetzelfde Externe Fonds. De herinvestering van deze opbrengsten gebeurt periodiek en overeenkomstig de specifieke regels van elk Extern Fonds.

#### 9.4.4 Corporate actions

De Onderschrijver 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 Inschrijvingsvoorstel.

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 Onderschrijver 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.

#### 9.4.5 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 Onderschrijver, 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 Onderschrijver de liquidatie van de theoretische afkoopwaarde vragen. Er wordt geen vergoeding of uitstapvergoeding toegepast.

### 10 - 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 Onderschrijver 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 Onderschrijver.

In geval van liquidatie van de Verzekeraar, beschikt de Onderschrijver 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.

## 11 - ARBITRAGE TUSSEN FONDSEN

De Onderschrijver kan op elk moment (maximaal 2 keer per jaar zonder kosten) arbitrerende tussen één of meerdere Fondsen van de Overeenkomst naar één of meerdere Fondsen die door de Onderschrijver 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 Onderschrijver.

Elke verzoek tot arbitrage moet door de Onderschrijver:

- › 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 Inschrijvingsvoorstel,
- › waar van toepassing, wisselkoerstransacties resulterend in wisselkoerskosten en transactievertragingen,
- › een schriftelijke bevestiging die door de Verzekeraar aan de Onderschrijver wordt gestuurd.

Indien een arbitrageverzoek door de Onderschrijver niet volledig is en/of niet voldoet aan de toepasselijke regels en/of limieten, zal de Verzekeraar de Onderschrijver 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.

## 12 - 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 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.

## 13 - INFORMATIE VOOR DE ONDERSCHRIJVER

De Onderschrijver 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 Onderschrijver kan te allen tijde om bovengenoemde informatie verzoeken. Daarnaast zullen de regels voor het beheer van de Interne Fondsen op schriftelijk verzoek van de Onderschrijver na het sluiten van de Overeenkomst door de Verzekeraar worden verstrekt.

## 14 - VOORSCHOTTEN

De Overeenkomst geeft de Onderschrijver geen recht op voorschotten op de Prestatie.

## 15 - AFKOOP

### a) Gedeeltelijke afkoop

De Onderschrijver 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 9.2.4, evenals eventuele beperkingen of voorwaarden voor verkoop. De Onderschrijver 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 Onderschrijver 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.

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 Onderschrijver 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 Onderschrijver, het schriftelijk verzoek tot afkoop, een kopie van de statuten, een bewijs van de volmachten van de bestuurder(s)/wettelijke vertegenwoordiger(s) van de Onderschrijver, een kopie van de geldige identiteitskaart(en) of paspoort(en) van de bestuurder(s)/wettelijke vertegenwoordiger(s) en de bankgegevens van de Onderschrijver aan de Verzekeraar te zenden.

### c) Uitbetalingsmodaliteiten

Hiertoe dient de Onderschrijver, 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 9.2.2 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 Sectie 3 "Kosten" van het Inschrijvingsvoorstel, aan de Onderschrijver 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 Onderschrijver. 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 Onderschrijver. Indien de Onderschrijver 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 Onderschrijver over het feit dat de opzegging, de reductie of de afkoop van een bestaande levensverzekering of een kapitalisatiecontract met het oog op het onderschrijven van een andere levensverzekering of een kapitalisatiecontract vaak nadelig is voor de Onderschrijver. Als op het ogenblik van het verzoek tot afkoop, de Overeenkomst of een Fonds Gespecialiseerde Investerings of Niet-Traditionele Activa bevat, kunnen de termijnen voor de uitbetaling van de afgekochte bedragen aan de Onderschrijver 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 Onderschrijver 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 Onderschrijver en de Verzekeraar vrijelijk instemmen met elke andere betalingsmethode.

#### d) Diversen

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.

Een vroegtijdige afkoop van de Overeenkomst kan de Onderschrijver blootstellen aan bepaalde risico's, op fiscaal vlak (bijv. op basis van het Belgisch fiscaal recht, zou vennootschapsbelasting of rechtspersonenbelasting kunnen van toepassing zijn op het moment van de afkoop) 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 Onderschrijver aangeraden om onafhankelijk juridisch en fiscaal advies in te winnen teneinde de gevolgen hiervan te analyseren.

## 16 - UITBETALING BIJ BEEINDIGING VAN DE OVEREENKOMST

### a) Formaliteiten

De Prestatie wordt aan de Onderschrijver uitgekeerd bij beëindiging van de Overeenkomst wanneer de Verzekeraar de volgende documenten zal hebben ontvangen:

- › een kopie van de statuten, een bewijs van de volmachten van de bestuurder(s)/wettelijke vertegenwoordiger(s) van de Onderschrijver en een kopie het/de geldige identiteitsdocument(en) of paspoort(en) van deze bestuurder(s)/wettelijke vertegenwoordiger(s); en
- › de bankgegevens van de Onderschrijver.

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

### b) Uitbetalingsmodaliteiten

Bij beëindiging van de Overeenkomst zal de Prestatie (corresponderend aan de Waarde van de Overeenkomst op de datum van uitbetaling van de Prestatie) betaald worden aan de Onderschrijver.

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

De betaling van de Prestatie, 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 Onderschrijver. Indien de Onderschrijver een uitbetaling vraagt in een andere munteenheid dan die van de Overeenkomst, zijn de kosten en het wisselkoersrisico voor rekening van de Onderschrijver.

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 Onderschrijver. 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 Onderschrijver 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 de beëindiging van de Overeenkomst 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 Onderschrijver en de Verzekeraar vrij instemmen met elke andere betalingsmethode.

### 17 - VERPANDING EN OVERDRACHT

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

### 18 - KENNISGEVINGEN EN CORRESPONDENTIE

Alle kennisgevingen en aanvragen van de Onderschrijver 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 Onderschrijver in het Inschrijvingsvoorstel, stuurt de Verzekeraar papieren correspondentie per gewone post naar de Onderschrijver, aan het laatste door de Onderschrijver schriftelijk meegedeelde adres. De Onderschrijver is verplicht om de Verzekeraar binnen dertig dagen op de hoogte te brengen in geval van verplaatsing van de maatschappelijke zetel of verandering van correspondentieadres.

De Verzekeraar zal evenwel contractuele correspondentie aan de Onderschrijver elektronisch verzenden, per e-mail op het/de door de Onderschrijver opgegeven persoonlijke e-mailadres(sen) van de bestuurder(s)/wettelijke vertegenwoordiger(s) of via (een) daartoe aangemaakte persoonlijke account(s) op het digitale platform van de Verzekeraar, indien de Onderschrijver, alsook de bestuurder(s)/wettelijke vertegenwoordiger(s) vooraf hebben 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 Onderschrijver wordt of zal worden gevoerd. In dit verband dient te worden opgemerkt dat de wijze van communicatie langs elektronische weg geschikt is indien de bestuurder(s)/wettelijke vertegenwoordiger(s) van de Onderschrijver regelmatig toegang heeft/hebben tot het internet, zijn/hun e-mailadres(sen) verstrekt/verstrekken en zijn/hun 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 Onderschrijver te zijn meegedeeld en afgeleverd vanaf de datum waarop zij veilig per e-mail naar één van de bestuurder(s)/wettelijke vertegenwoordiger(s) van de Onderschrijver zijn verzonden of door de Verzekeraar beschikbaar zijn gesteld op het digitale platform van de Verzekeraar. **Het is daarom de verantwoordelijkheid van de Onderschrijver om elk document dat door de Verzekeraar op een veilige manier ter beschikking wordt gesteld, te openen en te lezen wanneer nodig.**

De Onderschrijver 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 de zetel van de Onderschrijver te sturen wanneer dit vereist wordt door de toepasselijke wetgeving of in geval van overmacht of wanneer de elektronische middelen niet beschikbaar zijn.

De Onderschrijver 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 Onderschrijver 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 Onderschrijver kan een derde de bevoegdheid verlenen om in zijn naam en voor zijn rekening het Contractoverzicht en de contractuele correspondentie te ontvangen. Deze mogelijkheid vereist de ondertekening door de Onderschrijver 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 Onderschrijver. De Onderschrijver erkent dat de Verzekeraar niet aansprakelijk is voor deze keuze.

De Verzekeraar behoudt zich het recht voor rechtstreeks contact op te nemen met de Onderschrijver op het laatst meegedeelde adres. De Verzekeraar heeft het recht, maar niet de verplichting, om contact op te nemen met de Onderschrijver alsook de bestuurder(s)/wettelijke vertegenwoordigers, op elk ander adres waar, naar het oordeel van de Verzekeraar, de informatie de Onderschrijver 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 Onderschrijver.

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

Indien de Verzekeraar informatie van de Onderschrijver verlangt om te voldoen aan lokale of buitenlandse wet- of regelgeving, met inbegrip van fiscale verplichtingen, stemt de Onderschrijver 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 Onderschrijver 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 Onderschrijver te zijn aanvaard.

## 19 - 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 bestuurder(s)/wettelijke vertegenwoordiger(s) van de Onderschrijver zal/zullen 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/de door hem/hen opgegeven persoonlijke e-mailadres(sen) en mobiele telefoonnummer(s) wanneer een elektronische handtekening vereist is en waarvoor hij/zij per email bericht zal/zullen ontvangen. Indien er meer dan één bestuurder/vertegenwoordiger van de Onderschrijver is, wordt voor het gebruik van de elektronische handtekening een afzonderlijk persoonlijk e-mailadres en een afzonderlijk persoonlijk mobiel nummer voor elke bestuurder/wettelijke vertegenwoordiger vereist.

Wanneer de Onderschrijver heeft ingestemd met het gebruik van elektronische handtekeningen, aanvaardt de Onderschrijver 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 Onderschrijver 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 Onderschrijver dat de documenten na deze keuze op papier zullen worden gehandtekend.

## 20 - 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 Onderschrijver 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 Onderschrijver krachtens of in verband met de Overeenkomst (met inbegrip van de Prestatie) 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 Prestatie) aan de Onderschrijver. De beslissing over te gaan tot de aanpassing of opschorting van de Overeenkomst wordt steeds genomen in het belang van de Onderschrijver, 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 waardebepaling 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 Onderschrijver.

## 21 - FISCAAL REGIME - INFORMATIE-UITWISSELING

De belastingheffing die van toepassing is op de Overeenkomst hangt met name af van de specifieke situatie van de Onderschrijver 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 maatschappelijke zetel of, in voorkomend geval, de werkelijke zetel van de Onderschrijver. Het is aanbevolen dat de Onderschrijver 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 of bij beëindiging van de Overeenkomst, binnen het kader van de geldende Luxemburgse wetgeving, vrijgesteld van belastingen. Het fiscaal regime van het land van de maatschappelijke zetel of, in voorkomend geval, de werkelijke zetel (= fiscale residentie) van de Onderschrijver is van toepassing op het geïnvesteerde kapitaal. De inkomstenbelastingen en andere belastingen worden beheerst door de wetgeving van het land waar de maatschappelijke of, in voorkomend geval, de werkelijke zetel van de Onderschrijver gevestigd is.

De fiscale behandeling van de Overeenkomst en de daarmee samenhangende inkomsten, hangen af van de specifieke situatie van de Onderschrijver. 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 wetwijziging, reglementaire of andere wijzigingen die voortvloeien uit de praktijk van de bevoegde belastingdienst van het Groothertogdom Luxemburg en/of het land van de hoofdzetel van de Onderschrijver 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 Onderschrijver. In het bijzonder, niettegenstaande ieder andersluidend beding in de Overeenkomst, indien een bedrag dat betaald dient te worden aan, of voor rekening van, de Onderschrijver 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 Onderschrijver om dergelijke bronheffing te compenseren.

De Onderschrijver 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 Onderschrijver, de Overeenkomst en/of de gemaakte of uitgevoerde betalingen in het kader van de Overeenkomst. De Onderschrijver 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 contractnummers, de geldwaarde of afkoopwaarde van de overeenkomst, en 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 portaalsite van de OECD over de automatische uitwisseling van inlichtingen ([www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crsimplementation-and-assistance/](http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crsimplementation-and-assistance/))

## 22 - TOEPASSELIJKE WETGEVING

Het recht dat van toepassing is op de Overeenkomst moet het recht zijn van de Staat waar de Onderschrijver zijn zetel heeft, in dit geval België.

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.

## 23 - KLACHTENBEHANDELING

In geval van een klacht kan de Onderschrijver 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](http://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 Onderschrijver 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 Onderschrijver aan het CAA worden voorgelegd, enkel in de mate dat:

- › De formele klacht bij de Verzekeraar schriftelijk is ingediend en indien de Onderschrijver 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 Onderschrijver en de Verzekeraar hiervan zal verwittigen.

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

Meer informatie over de Procedure kan worden gevonden op de CAA-website: [www.caa.lu](http://www.caa.lu).

Meer informatie over onze klachtenbehandeling policy kan worden gevonden op onze website: [www.utmostgroup.com](http://www.utmostgroup.com).

## 24 - INFORMATIE OVER DE STATUTAIRE ZETEL

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

## 25 - 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).

## 26 - 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.

## 27 - 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 Onderschrijver heeft toegestemd voor het aanmaken van een elektronische handtekening voor het ondertekenen van de contractuele documentatie, aanvaardt de Onderschrijver 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.

## 28 - RISICO'S VERBONDEN AAN KAPITALISATIECONTRACTEN

### a) Algemeen

De Onderschrijver is zich ervan bewust dat kapitalisatiecontracten van het Type TAK 6 onderhevig zijn aan beleggingsrisico's. De financiële risico's met betrekking tot belegging van het kapitaal worden volledig gedragen door de Onderschrijver. De Onderschrijver is zich ervan bewust dat de risico's van kapitalisatiecontracten variëren naargelang het Fonds en de Onderliggende Activa die deel uitmaken van het Fonds.

### b) Specifiek

Voorafgaand aan het intekenen van een kapitalisatiecontract moet de Onderschrijver bevestigen dat hij de informatie over de kapitalisatiecontract die ter beschikking wordt gesteld, heeft gelezen en dat hij de kenmerken van de kapitalisatiecontract 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 Onderschrijver noch enige derde partij die direct of indirect verband houdt met de Onderschrijver 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 Onderschrijver.

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 Onderschrijver 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.

## 29 - 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 Onderschrijvers 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 de Onderschrijver.

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 Onderschrijver zal worden vermeden, zal de Verzekeraar de Onderschrijver duidelijk informeren over de algemene aard en/of de bron van het belangenconflict, alvorens op te treden namens hem. Deze informatie wordt meegedeeld op een duurzame drager en voldoende gedetailleerd om de Onderschrijver 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 Onderschrijver van belangenconflicten die zijn belangen kunnen schaden
- › Vastleggen van belangenconflicten.

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

### 30 - 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 Onderschrijver 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

De Verzekeraar is verplicht bepaalde gegevens met betrekking tot de Onderschrijver 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 Onderschrijver en 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 Onderschrijver 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 Onderschrijver 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 Onderschrijver 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 handtekening hieronder bevestigt de Onderschrijver het volledige Inschrijvingsvoorstel aandachtig en integraal te hebben gelezen, dat de informatie met betrekking tot de Onderschrijver, Bestuurder(s) of andere wettelijke vertegenwoordigers waarachtig, volledig en nauwkeurig is, en aanvaardt hij de Algemene Voorwaarden van de Overeenkomst.

**Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 1**

**HANDTEKENING**

Datum

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

Plaats

**Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 2**

**HANDTEKENING**

Datum

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

Plaats

**Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 3**

**HANDTEKENING**

Datum

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

Plaats

**Bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger 4**

**HANDTEKENING**

Datum

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

Plaats

BIJ HET INSCHRIJVINGSVOORSTEL TE VOEGEN DOCUMENTEN BETREFFENDE DE ONDERSCHRIJVER

- A. Wij merken op dat het Inschrijvingsformulier dient te worden ondertekend door een voldoende aantal bestuurders van de vennootschap (overeenkomstig hetgeen wettelijk en/of in de statuten van de vennootschap is voorzien) zodat de vennootschap naar behoren is vertegenwoordigd (cf. zie voor meer details, punt B, 4de punt hieronder).
- B. De volgende documenten dienen te worden gevoegd bij het Inschrijvingsvoorstel:
1. Een uittreksel uit het register van de Kruispuntbank van Ondernemingen (KBO) van de Onderschrijver dat minder dan 3 maanden oud is.
  2. Het laatst bijgewerkte aandelhoudersregister van de Onderschrijver of elk ander gelijkwaardig bewijsdocument dat toelaat om het aandelhouderschap van de vennootschap te verifiëren.
  3. Een uittreksel uit het register van uiteindelijke begunstigden van de Onderschrijver dat niet ouder is dan 3 maanden met een bewijs van inschrijving van de uiteindelijke begunstigden in het UBO-register (cf. de uiteindelijke begunstigde(n) van een rechtspersoon kan (kunnen) één of meerdere fysieke personen zijn die deze bezitten of die de uiteindelijke controle uitoefenen, op een rechtstreekse of onrechtstreekse wijze; deze personen kunnen meer dan 25% van het kapitaal of van de stemrechten bezitten, of een controle uitoefenen op de bestuursorganen, het beheer of de directie van de vennootschap via elk andere middel).
  4. Een kopie van de laatste bijgewerkte statuten van de Onderschrijver:
    - a. Met vermelding van de artikelen in de statuten die: (1) de vertegenwoordigingsbevoegdheid van de vennootschap toekennen aan de bestuurder(s), ondertekenaars van het Inschrijvingsvoorstel, en (2) die het doel van de vennootschap bepalen op grond waarvan de bestuurder(s) geacht worden bevoegd te zijn om in te schrijven op een kapitalisatiecontract.

**Indien punt a.(1) en/of a. (2) niet duidelijk uit de statuten van de vennootschap blijken, gelieve dan naast een kopie van de laatst bijgewerkte statuten volgende documenten aan te leveren:**

- b. Elk ander noodzakelijk bewijsstuk waaruit blijkt dat de vennootschap geldig vertegenwoordigd is op het ogenblik van de ondertekening van het kapitalisatiecontract, zoals beoordeeld (te beoordelen volgens de behoeften):
  - › Een handtekeningenlijst van minder dan één jaar oud die vertegenwoordigingsbevoegdheid toekent aan de personen die het Inschrijvingsvoorstel hebben ondertekend.
  - › Een besluit van de Raad van Bestuur van de vennootschap dat de inschrijving op het kapitalisatiecontract goedkeurt.

**Belangrijke opmerking: De op basis van de punten a. en b. overgemaakte documenten zullen worden beoordeeld door de interne diensten van de verzekeringsmaatschappij, die zich het recht voorbehoudt om naar eigen goeddunken aanvullende bewijsstukken te vragen voordat zij de inschrijving op het kapitalisatiecontract goedkeurt.**

5. De laatst gepubliceerde jaarrekening van de Onderschrijver (balans inclusief resultatenrekening) of gecertificeerd door de accountant indien de onderneming niet verplicht is haar jaarrekening te publiceren.
6. Van elke uiteindelijk begunstigde die wordt vermeld op het register van uiteindelijk begunstigden:
  - › Een gecertificeerde kopie van de geldige identiteitskaart of het paspoort en,  
Opmerking: Het kapitalisatiecontract kan in beginsel niet worden onderschreven indien blijkt dat (één van) de uiteindelijk begunstigden van de Onderschrijver een US person is. In voorkomend geval, gelieve de verzekeringsmaatschappij te contacteren.
  - › Indien het woonadres niet wordt vermeld, elk ander officieel document dat de woonplaats bewijst (bv. facturen van nutsbedrijven van minder dan 3 maanden oud, verklaring van huisbezoek, bankafschrift,...).
7. Van elke bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger die de vennootschap vertegenwoordigt of zal vertegenwoordigen in het kader van het kapitalisatiecontract (en/of van elke andere persoon aan wie de bestuurder(s) en/of wettelijke vertegenwoordiger(s) hun vertegenwoordigingsbevoegdheid zouden hebben gedelegeerd):  
Dezelfde documenten zoals aangegeven voor de uiteindelijk begunstigden in punt 6. hiervoor.

8. Om te voldoen aan de wettelijke rapporteringsverplichtingen uit hoofde van de intergouvernementele akkoorden FATCA en CRS (Common Reporting Standard) inzake de automatische uitwisseling van gegevens:
- › Een formulier US (IRS) W-8BEN-E, correct ingevuld en ondertekend door de vertegenwoordiger(s) van de Onderschrijver en de uiteindelijk begunstigde(n).
  - › De zelfcertificeringsformulieren:
    - › FATCA, correct ingevuld en ondertekend door de wettelijke vertegenwoordiger(s) van de Onderschrijver en de uiteindelijk begunstigde(n).
    - › CRS, correct ingevuld en ondertekend door de wettelijke vertegenwoordiger(s) van de Onderschrijver, En, aanvullend, enkel in het geval dat de Onderschrijver kwalificeert als een passieve entiteit in het kader van CRS:
      - › Een naar behoren ingevuld en ondertekend Identificatiedocument voor elke uiteindelijk begunstigde en,
      - › Een door elke uiteindelijk begunstigde van de Onderschrijver naar behoren ingevuld en ondertekend formulier voor automatische gegevensuitwisseling.

A WEALTH *of* DIFFERENCE

[www.utmostgroup.com](http://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.