

ALGEMENE VOORWAARDEN BELGIË - KANTOOR IN LUXEMBURG

INTERPRETATIE

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

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

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

BEGRIPSOMSCHRIJVING

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

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

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.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 Wealth Solutions is in Luxemburg geregistreerd als bedrijfsnaam van Utmost Luxembourg S.A.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

OPCVM : investeringsfondsen en roerende waarden in overeenstemming met de EU-richtlijn 2009/65 of fondsen die aan de 5 volgende voorwaarden beantwoorden: collectief investeringsfonds onderworpen aan een toelatingsprocedure en het permanente prudentiële toezicht van een 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1 - DE VERZEKERINGSOVEREENKOMST

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

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

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

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

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

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

2 - CLASSIFICATIE VAN DE VERZEKERINGNEMER

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

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

3 - MUNTEENHEID VAN DE OVEREENKOMST

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

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

4 - AANVANGSDATUM, DUUR EN BEËINDIGING VAN DE OVEREENKOMST

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6 - ONBETWISTBAARHEID

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

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

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

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

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

7 - VERKLARING HOUDENDE LEEFTIJD VAN DE VERZEKERDE

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

8 - AANDUIDING VAN DE BEGUNSTIGDE

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

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

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

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

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

9 - PREMIES

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

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

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

Wanneer een Premie getransfereerd wordt aan de Depotbank als transfer in natura, dient de Verzekeringnemer de Verzekeraar ervan te informeren binnen de 5 werkdagen voor de transfer en dezelfde dag van de transfer, voor het middaguur (12), Luxemburgse tijd of het uur van de van toepassing zijnde markt. De melding dient de lijst van de getransfereerde activa te bevatten met de adequate ISIN-code, de van toepassing zijnde markt en 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 Verzekeringnemer hiervan de Verzekeraar te verwittigen. Deze meldingen dienen verzonden te worden aan de Verzekeraar op het volgende elektronische adres:
IM.notification@utmostgroup.lu.

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

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

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

De Verzekeringnemer verbindt zich ertoe (i) om informatie te verstrekken aan de Verzekeraar over de herkomst van de betaalde Premies, (ii) de Verzekeraar alle nodige bewijsstukken te verstrekken en (iii) in het bijzonder te rechtvaardigen dat alle betaalde Premies niet rechtstreeks of onrechtstreeks afkomstig zijn van een criminele of strafrechtelijke activiteit en niet als oorsprong of 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 Verzekeringnemer de vragenlijst Ken Uw Klant naar behoren invullen en ondertekenen bij het betalen van elke initiële of bijkomende Premie.

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

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

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

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

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

10 - KOSTEN

10.1 Kosten eigen aan de Overeenkomst

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10.2 Bijkomende kosten

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

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

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

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

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

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

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

11 - FONDSSEN

11.1 Beschikbare Fondsen

De Fondsen die kunnen gekozen worden onder de Overeenkomst zijn:

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

11.1.1 Lijst van beschikbare Externe Fondsen en Interne Collectieve Fondsen

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

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

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

11.1.2 Regels en limieten die van toepassing zijn op de Fondsen

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

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

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

11.2 Investerings en desinvesteringen uit de Fondsen

11.2.1 Investerings in Fondsen

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

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

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

11.2.2 Desinvesteringen uit Fondsen

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

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

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

11.2.3 Uitvoeren van investeringen en desinvesteringen

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

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

11.2.4 Minima per Fonds

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

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

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

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

11.3 Interne fondsen

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

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

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

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

11.3.1 Depotbank van het Intern Toegewezen Fonds

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

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

11.3.2 Financiële informatie - Voornaamste kenmerken van het Intern Toegewezen Fonds

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

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

De looptijd van dit Fonds is onbepaald.

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

11.3.2.1 Financieel beheer van een Intern Toegewezen Fonds

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

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

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

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

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

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

11.3.2.2 Beleggingsstrategie voor een Intern Toegewezen Fonds

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- a. om gratis een arbitrage naar een andere support te vragen, ofwel een Intern Fonds of een Extern Fonds, met een beleggingsstrategie en een kostenniveau die vergelijkbaar zijn met dat van het Intern Collectief Fonds dat werd afgesloten of waarvan de Beleggingsstrategie is gewijzigd of;
- b. om gratis te arbitrerem naar een geldmarktfonds dat door de Verzekeraar gekozen zal worden uit de lijst van beschikbare Externe Fondsen die van kracht is op het moment van de transactie of;
- c. de Overeenkomst af te kopen zonder enige uitstapvergoeding, tenzij de waarde van de Eenheden van het Intern Collectief Fonds waarop de sluiting of belangrijke wijziging van de Beleggingsstrategie betrekking heeft minder bedraagt dan 20% van de Waarde van de Overeenkomst; in het laatste geval is de mogelijkheid van afkoop zonder uitstapvergoedingen beperkt tot de Eenheden van Intern Collectief Fonds in kwestie.

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

11.4 Externe fondsen

11.4.1 Informatie over de belangrijkste kenmerken van het Extern Fonds

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

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

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

- › de naam van het Fonds (en het eventuele compartiment);
- › de naam van de vermogensbeheerder van het Fonds of compartiment;
- › de beleggingsstrategie van het Fonds, met inbegrip van eventuele specialisaties in geografische of economische sectoren;
- › de classificatie van het Fonds met betrekking tot het risico of het profiel van de typische belegger volgens het land van herkomst van het Fonds, of, bij gebreke daarvan, de woonplaats van de Verzekeringnemer;
- › de nationaliteit van het Fonds en de autoriteit die verantwoordelijk is voor het prudentieel toezicht;
- › of het Fonds al dan niet conform is met de gewijzigde Richtlijn 2009/65/EG;
- › de startdatum van het Fonds en, indien van toepassing, de sluitingsdatum ervan;
- › de jaarlijkse historische prestaties van het Fonds over de laatste vijf boekjaren, of bij gebreke hiervan, sinds de startdatum;
- › de website waar het prospectus en de jaarlijks en halfjaarlijks verslagen van het Fonds kunnen worden verkregen of geraadpleegd;
- › de modaliteiten voor het publiceren van de netto-inventariswaarde van het Fonds;
- › eventuele beperkingen op het recht om Eenheden op eerste verzoek terug te kopen.

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

11.4.2 Beperkingen op de investeringen en desinvesteringen

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

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

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

11.4.3 Opbrengsten

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

11.4.4 Corporate actions

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

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

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

11.4.5 Sluiten van een Extern Fonds

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

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

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

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

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

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

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

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

13 - ARBITRAGE TUSSEN FONDSEN

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

Elke verzoek tot arbitrage moet door de Verzekeringnemer:

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

Elke arbitrage geeft aanleiding tot:

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

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

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

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

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

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

Dit aantal Eenheden wordt:

- a) verhoogd met:
- (i) het aantal Eenheden die zijn verworven na de investering van het netto-bedrag van elke bijkomende Premie,
 - (ii) het aantal Eenheden dat is verworven na arbitrages,
 - (iii) alle inkomsten die aan een Fonds zijn verbonden en die ten behoeve van het Fonds worden herbelegd na aftrek van alle (betaalde of te betalen) vergoedingen en belastingen,
- b) verminderd met:
- (i) de afhoudingen van kosten, met inbegrip van eventuele toepasselijke overlijdenspremies en taksen,
 - (ii) het aantal verkochte Eenheden als gevolg van arbitrages,
 - (iii) het aantal verkochte Eenheden als gevolg van gedeeltelijke afkopen.

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

15 - INFORMATIE VOOR DE VERZEKERINGNEMER

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

16 - OVERLIJDENSDEKKING

- a) Een standaard Overlijdensdekking is standaard van toepassing op de Overeenkomst. De Verzekeringnemer heeft de mogelijkheid om in het Verzekeringvoorstel voor een optionele Overlijdensdekking te kiezen. Deze optionele Overlijdensdekking vervangt en annuleert de standaard Overlijdensdekking.

- b) Het bedrag van de Overlijdensdekking die de Verzekeraar betaalt aan de Begunstigde bovenop de Waarde van de Overeenkomst, bij ontstentenis van de toepassing van een optionele Overlijdensdekking, bedraagt 1% van de Waarde van de Overeenkomst.

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

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

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

c) Medisch onderzoek:

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

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

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

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

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

d) Optionele Overlijdensdekking:

› Betaling van bijkomende Premies

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

› Overlijdenspremie

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

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

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

LEEFTIJD VAN DE JONGSTE VERZEKERDE	JAARLIJKSE OVERLIJDENSPREMIE IN EUR	LEEFTIJD VAN DE JONGSTE VERZEKERDE	JAARLIJKSE OVERLIJDENSPREMIE IN EUR
16	4,64	59	96,79
17	4,67	60	108,75
18	4,71	61	137,12
19	4,75	62	153,85
20	4,80	63	172,52
21	4,85	64	193,33
22	4,92	65	216,49
23	5,00	66	242,24
24	5,08	67	270,84
25	5,19	68	302,55

LEEFTIJD VAN DE JONGSTE VERZEKERDE	JAARLIJKSE OVERLIJDENSPREMIE IN EUR	LEEFTIJD VAN DE JONGSTE VERZEKERDE	JAARLIJKSE OVERLIJDENSPREMIE IN EUR
26	5,31	69	337,67
27	5,45	70	376,52
28	5,61	71	466,72
29	5,79	72	518,82
30	6,01	73	576,10
31	6,26	74	638,97
32	6,54	75	707,87
33	6,87	76	783,25
34	7,26	77	865,56
35	7,69	78	955,29
36	8,20	79	1052,90
37	8,78	80	1158,88
38	9,44	81	1273,70
39	10,21	82	1397,82
40	11,08	83	1531,68
41	12,08	84	1675,71
42	13,22	85	1830,29
43	14,52	86	1995,73
44	16,01	87	2172,32
45	17,70	88	2360,24
46	19,63	89	2559,63
47	21,83	90	2770,48
48	24,32	91	2992,69
49	27,15	92	3226,06
50	30,36	93	3467,59
51	38,12	94	3702,14
52	42,77	95	3925,28

LEEFTIJD VAN DE JONGSTE VERZEKERDE	JAARLIJKSE OVERLIJDENSPREMIE IN EUR	LEEFTIJD VAN DE JONGSTE VERZEKERDE	JAARLIJKSE OVERLIJDENSPREMIE IN EUR
53	48,02	96	4137,52
54	53,95	97	4339,32
55	60,64	98	4531,10
56	68,16	99	4713,26
57	76,62	100	4886,18
58	86,13		

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

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

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

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

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

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

e) Automatische beëindiging van de Overlijdensdekking

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

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

17 - UITSLUITINGEN

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

- › Zelfdoding binnen het jaar na de ingangsdatum van de Overeenkomst, of alle verwondingen als gevolg van een poging tot zelfdoding door de Verzekerde, die binnen het jaar na de ingangsdatum van de Overeenkomst leiden tot het overlijden van de Verzekerde;
- › Doodstraf of een misdaad waarbij de Verzekerde de hoofddader of mededader was en waarvan de gevolgen door hem/haar te voorzien waren;
- › Explosie van wapens of tuigen bestemd om te exploderen door een wijziging van de atoomkern;
- › Oorlog, terrorisme, invasie, daden van een buitenlandse vijand, vijandigheden, burgeroorlog, krijgswet, rebellie, revolutie, opstand, staatsgreep, volksoproer of -beweging. Oorlog omvat zowel een verklaarde als niet-verklaarde oorlog;
- › Risico's verbonden aan wedstrijden of snelheidsraces met gemotoriseerde voertuigen;
- › Beoefening van een extreme sport, die wordt gedefinieerd als een sport met een risico dat hoger ligt dan normaal, zoals alle vechtsporten, klimsport, alpinisme, stunts, speleologie, acrobatische sneeuwsport en sneeuwsport buiten de piste, trekking, rafting, bobsleigh en kitesurfing; of
- › Deelname aan vliegactiviteiten tenzij als passagier die een ticket betaalt voor een reis aan boord van een toestel dat door de toepasselijke reglementering is goedgekeurd voor het transport van passagiers tussen gevestigde luchthavens.

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

18 - VOORSCHOTTEN

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

19 - AFKOOP

a) Gedeeltelijke afkoop

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

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

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

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

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

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

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

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

b) Volledige afkoop

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

c) Uitbetalingsmodaliteiten

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

d) Diversen

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

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

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

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

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

20 - UITBETALING IN GEVAL VAN OVERLIJDEN

a) Formaliteiten

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

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

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

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

b) Uitbetalingsmodaliteiten

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

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

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

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

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

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

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

21 - VERPANDING EN OVERDRACHT

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

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

22 - KENNISGEVINGEN EN CORRESPONDENTIE

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

23 - ELEKTRONISCHE HANDTEKENINGEN

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

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

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

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

24 - UITZONDERLIJKE OMSTANDIGHEDEN

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

Uitzonderlijke omstandigheden omvatten, zonder beperking:

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

25 - FISCAAL REGIME - INFORMATIE-UITWISSELING

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

26 - TOEPASSELIJKE WETGEVING

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

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

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

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

27 - KLACHTENBEHANDELING

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

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

Iedere klacht aangaande de Overeenkomst kan ook worden geadresseerd aan:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

28 - INFORMATIE OVER DE STATUTAIRE ZETEL

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

29 - VERJARINGSTERMIJNEN

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

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

30 - GELDIGHEID

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

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

31 - GELIJKWAARDIGHEID

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

32 - RISICO'S VERBONDEN AAN VERZEKERINGEN

a) Algemeen

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

b) Specifiek

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

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

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

c) Verantwoordelijkheid

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

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

33 - BELANGENCONFLICTEN

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

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

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

Dit beleid inzake belangenverstrengeling omvat onder meer:

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

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

34 - BESTRIJDING VAN HET WITWASSEN VAN GELD

1) Algemene informatie

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

2) Centraal Aanspreekpunt

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

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

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

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

- › de controle en inning van de fiscale en niet-fiscale ontvangsten;
- › het onderzoek en de vervolging van strafbare feiten en het voorafgaande solvabiliteitsonderzoek;
- › het verzamelen van bankgegevens als onderdeel van uitzonderlijke methoden voor het verzamelen van gegevens door inlichtingen- en veiligheidsdiensten;
- › het verzamelen van bankgegevens door gerechtsdeurwaarders in het kader van de procedure tot beslaglegging op bankrekeningen om schuldvorderingen in burgerlijke en commerciële zaken te vergemakkelijken en
- › notarieel onderzoek in de context van de voorbereiding successierechten; en
- › voorkomen dat het financiële stelsel wordt gebruikt voor het witwassen van geld

De Verzekeraar kan de volgende gegevens aan de CAP doorgeven:

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

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

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

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

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