

CORPORATE SELECT PLAN - ALGEMENE VOORWAARDEN

BELGIË - BELGISCH BIJKANTOOR

INTERPRETATIE

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

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

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

BEGRIPSOMSCHRIJVING

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

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

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

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

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

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Utmost Luxembourg S.A. - Succursale belge/Belgisch bijkantoor, Immeuble/Gebouw: de Ligne 13, rue de Lignestraat 13, B-1000 Bruxelles/Brussel, Belgique/België is bij de Kruispuntbank van Ondernemingen (KBO) geregistreerd onder het nummer 0657.800.550. Het is door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) erkend om in België op basis van de vrijheid van vestiging te opereren en is bij de FSMA geregistreerd onder het nummer 1322

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.

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 heeft een bijkantoor in België te de Lignestraat 13, B-1000 Brussel. 'Verzekeraar' verwijst zowel naar de naamloze vennootschap als naar haar Belgisch bijkantoor, aangezien dit laatste niet over afzonderlijke rechtspersoonlijkheid beschikt. 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, alsook van de Autoriteit voor Financiële Markten en Diensten (FSMA) en de Nationale Bank van België (NBB) voor wat haar verzekeringsactiviteiten in België betreft.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Niet Verbonden Tussenpersoon: de verzekeringstussenpersoon die, uit hoofde van diverse overeenkomsten of volmachten, in naam en voor rekening van verschillende verzekeringsondernemingen werkzaamheden van verzekeringsbemiddeling uitoefent zonder gebonden te zijn aan deze verzekeringsondernemingen, alsook de verzekeringssubagenten die onder de verantwoordelijkheid van deze tussenpersoon handelen, en de verzekeringsmakelaar zoals bedoeld in artikel 5, 21^o/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 Inschrijvingsvoorstel 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.

Onderschrijver: de vennootschap die zijn maatschappelijke en werkelijke zetel in België heeft en die is onderworpen aan de Belgische vennootschapsbelasting (Venn.B.), die het Inschrijvingsvoorstel ondertekent en de Overeenkomst onderschrijft bij de Verzekeraar. De term Onderschrijver betreft eveneens de kandidaat Onderschrijver voorafgaandelijk aan de onderschrijving van de Overeenkomst. De Onderschrijver dient bovendien uitdrukkelijk te verklaren dat hij als Beroepsbelegger kwalificeert.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Waarde van de Overeenkomst: is de reserve van de Overeenkomst op een bepaalde datum. Het is de gecumuleerde tegenwaarde in de 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 overlidenspremies die op de Overeenkomst van toepassing zijn. De waarde van de Eenheden van het Fonds wordt berekend door het aantal Eenheden dat is toegewezen aan de Overeenkomst te vermenigvuldigen met zijn nettoinventariswaarde op de datum van berekening.

Beroepsbelegger (niet te verwarren met de notie professionele belegger overeenkomstig de MIFID richtlijn waarnaar eveneens wordt gerefereerd in deze Algemene Voorwaarden): een belastingplichtige zoals bedoeld in artikel 105, 3° b) van het Koninklijk Besluit (KB) WIB 92 die kwalificeert als Belgische binnenlandse vennootschap met rechtspersoonlijkheid in toepassing van én onderworpen is aan de Belgische vennootschapsbelasting met voornaamste inrichting of zetel van bestuur of beheer in België en voldoet aan de definitie opgenomen onder artikel 2, § 1, 5°, b) WIB 92 van binnenlandse vennootschap ; en die tevens niet kwalificeert als financiële instelling of ermee gelijkgestelde onderneming in de zin van artikel 105, 1° KB WIB 92 en zoals toegelicht in de administratieve commentaar op het WIB 92 onder het nummer 199 op het artikel 261 van het WIB 92; en tevens niet uitgesloten is uit de notie beroepsbelegger op basis van de administratieve commentaren op het WIB 92 in de nummers 199 en 203 op het artikel 261 van het WIB 92; deze commentaren bepalen dat volgende categoriën van vennootschappen van de notie Beroepsbelegger uitgesloten zijn: (1) vennootschappen die voor 01.01.1990 in vereffening zijn gesteld en op voorwaarde dat hun ontbinding een einde aan de exploitatie heeft gemaakt ; en (2) vennootschappen die onderworpen zijn aan het bijzonder aanslagstelsel, ingesteld bij de Wet van 21.06.1927, Bull. 21 (cf. de zgn. koloniale vennootschappen). Voor Beroepsbeleggers mag overeenkomstig artikel 107, §2, 9° van het KB WIB 92 ambtshalve en zonder verdere formaliteit van de inning van roerende voorheffing worden afgezien. De Overeenkomst kan nooit onderschreven worden door natuurlijke personen, ook al zouden deze ingevolge de wetgeving als beroepsbelegger kwalificeren.

1 - HET KAPITALISATIECONTRACT

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

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

De Overeenkomst biedt geen garantie wat de waarde van de Fondsen betreft. Deze kunnen variëren in functie van de marktcondities. De Overeenkomst is een beleggingsproduct waarin noch een rendements- noch kapitaalsgarantie wordt gegarandeerd in de mate dat de waarde van de Participaties met betrekking tot de Fondsen verbonden aan de Unit-linked Support Overeenkomst naar boven of naar beneden kan schommelen, met het risico van een volledig verlies van de gedane investering. De Verzekeraar is enkel verplicht om een aantal Eenheden op de Fondsenrekening terug te geven (onder voorbehoud van de terugbetaling van bepaalde Eenheden om de kosten te dekken), zonder enige waardegarantie. Er wordt uitdrukkelijk bepaald dat het product op geen enkele wijze mag worden beschouwd als een TAK 26 met een vast rendement in de zin van de Belgische wetgeving.

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

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

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

De Overeenkomst mag enkel worden onderscheven door een Belgische vennootschap die als Beroepsbelegger wordt geklassificeerd, zodat door de Verzekeraar zonder verdere formaliteit van de inning van de roerende voorheffing kan worden afgezien in geval van gehele of gedeeltelijke afkoop van de Overeenkomst. De Onderschrijver dient uitdrukkelijk te verklaren Beroepsbelegger te zijn bij het afsluiten van de Overeenkomst, alsmede op het ogenblik van elke afkoop overeenkomstig artikel 15 van de Algemene Voorwaarden. Indien de Onderschrijver op een bepaald ogenblik niet langer als Beroepsbelegger zou kwalificeren, om eender welke reden, heeft de Onderschrijver een actieve informatieplicht ten aanzien van de Verzekeraar omtrent deze kwalificatie. Indien er zich nadelige gevolgen voordoen, van om het even welke aard of grootorde, ten aanzien van de Verzekeraar omwille van de afwezigheid van deze kwalificatie van de Onderschrijver als Beroepsbelegger, na een gebrek aan kennisgeving ten aanzien van de Verzekeraar of zelfs na te zijn ingelicht doch waarbij nadelige effecten ondervonden worden omwille van de gewijzigde kwalificatie, heeft de Verzekeraar het recht zich volledig te laten vergoeden door de Onderschrijver. Deze gevolgen betreffen onder meer (maar niet uitsluitend) de extra kosten, boeten, belastingen, enz. die de Verzekeraar zal dienen te maken voor de betaling van de roerende voorheffing en/of die de Verzekeraar ten laste zouden worden gelegd omwille van het feit dat de Onderschrijver geen Beroepsbelegger blijkt te zijn.

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

2 - CLASSIFICATIE VAN DE ONDERSCHRIJVER

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

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

3 - MUNTEENHEID VAN DE OVEREENKOMST

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

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

4 - AANVANGSDATUM, DUUR EN BEËINDIGING VAN DE OVEREENKOMST

De Overeenkomst heeft een bepaalde duur en wordt afgesloten op de datum van aanvaarding van het Inschrijvingsvoorstel door de Verzekeraar en treedt in werking op de datum die vermeld is in het Contractoverzicht, namelijk na ontvangst en aanvaarding door de Verzekeraar van het naar behoren ingevulde Inschrijvingsvoorstel (vergezeld van alle door de Verzekeraar vereiste bewijsstukken) en de betaling van de initiële Premie.

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

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

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

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

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

De Verzekeraar kan de Overeenkomst eenzijdig en met onmiddellijke ingang beëindigen indien zou blijken dat de Onderschrijver niet (meer) als Beroepsbelegger kwalificeert. Alle mogelijke gevolgen die de Verzekeraar ondergaat omwille van deze beëindiging zullen ten laste van de Onderschrijver worden gelegd (zoals onder meer, maar niet uitsluitend, de extra kosten, boeten, belastingen, enz.).

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

De Onderschrijver heeft het recht de Overeenkomst op te zeggen binnen een termijn van 30 dagen te rekenen vanaf de inwerkingtreding van de Overeenkomst, zoals gedefinieerd in artikel 4 van de voorliggende Algemene Voorwaarden. De opzegging van de Overeenkomst dient te geschieden door middel van de afgifte ter post van een aangetekende brief, gericht aan de Verzekeraar. De opzegging zal uitwerking kennen te rekenen vanaf de ontvangst, door de Verzekeraar, van het verzoek tot opzegging. In dit geval zal de Verzekeraar, binnen een termijn van 30 dagen te rekenen vanaf de ontvangst van de schriftelijke opzegging, overgaan tot de terugbetaling van de liquidatiewaarde van de Fondsen verbonden aan de Overeenkomst, en desgevallend de Onderliggende Activa, verhoogd met de instaprechten en initiële commissie en in geval van een optionele Overlijdensdekking. De waarde van de Onderliggende Activa wordt bepaald op de eerste transactiedag die volgt op de ontvangst door de Verzekeraar van de opzeggingsaanvraag van de Overeenkomst. De Onderschrijver erkent en aanvaardt dat sommige fondsen zoals onder meer, maar niet beperkt tot externe geldmarktfondsen of geldrekeningen, met negatieve rente kunnen worden gedebiteerd en dat elke belegging in een dergelijke fonds of rekening kan leiden tot negatieve prestaties.

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

6 - OVEREENKOMST

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

7 - PREMIËS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8 - KOSTEN

8.1 Kosten eigen aan de Overeenkomst

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Naast de kosten met betrekking tot de Overeenkomst, kunnen de Verzekeraar alsook haar Verbonden Agenten en/of de Niet Verbonden Tussenpersoon andere vergoedingen, commissies of niet-geldelijke voordelen ontvangen in het kader van het voorstel van Overeenkomst aan de Onderschrijver. De omvang van deze voordelen is weergegeven op de website of op een duurzame drager van de betrokken Dienstverlener.

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

8.2 Bijkomende kosten

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

Wanneer de Verzekeraar extra kosten maakt als gevolg van uitzonderlijke omstandigheden zoals beschreven in artikel 20, behoudt de Verzekeraar zich het recht voor om de administratieve kosten hiervan aan te rekenen. Indien de Onderschrijver geen bezwaar maakt binnen de dertigste kalenderdag volgend op de datum waarop de kennisgeving van de verhoging aan de Onderschrijver is toegezonden, treedt de verhoging in werking.

Wanneer de Verzekeraar extra kosten of extra inspanningen dient te maken/leveren omwille van het feit dat roerende voorheffing dient te worden aangegeven en ingehouden op het ogenblik van een afkoop van de Overeenkomst (zoals bepaald in artikel 15 van de Algemene Voorwaarden) als gevolg van het feit dat de Onderschrijver geen Beroepsbelegger (meer) blijkt te zijn op het ogenblik van de afkoop, zal de Verzekeraar alle kosten en bijkomende kosten en inspanningen die dienen te worden gemaakt, zoals onder meer, maar niet uitsluitend, voor het doen van de aangifte en betaling in het kader van de roerende voorheffing, boeten, enz. integraal en onbeperkt ten laste kunnen leggen van de Onderschrijver. In dat geval is een forfaitaire vergoeding van 10.000 EUR verschuldigd door de Onderschrijver aan de Verzekeraar voor het opstellen van de aangifte en betaling van de roerende voorheffing (deze forfaitaire schadevergoeding betreft enkel kosten voor de administratieve verwerking van de aangifte en is verschuldigd bovenop het te betalen bedrag aan roerende voorheffing), tenzij een hoger verschuldigd bedrag kan worden aangetoond door de Verzekeraar. Deze forfaitaire vergoeding zal ingehouden worden van de aan de Onderschrijver verschuldigde sommen of aan hem doorgerekend worden, bovenop de effectief te betalen roerende voorheffing. De vermelde forfaitaire vergoeding heeft geen betrekking op enige vorm van sanctionering ingevolge een laattijdige of niet correcte aangifte en betaling van de roerende voorheffing ingevolge het verlies van de kwalificatie van Beroepsbelegger: dergelijke nadelige gevolgen worden bijkomend integraal doorgerekend aan de Onderschrijver.

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

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

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

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

9 - FONDSSEN

9.1 Beschikbare Fondsen

De Fondsen die kunnen gekozen worden onder de Overeenkomst zijn:

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

9.1.1 Lijst van beschikbare Externe Fondsen en Interne Collectieve Fondsen

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

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

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

9.1.2 Regels en limieten die van toepassing zijn op de Fondsen

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

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

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

9.2 Investerings en desinvesteringen uit de Fondsen

9.2.1 Investerings in Fondsen

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

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

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

9.2.2 Desinvesteringen uit Fondsen

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

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

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

9.2.3 Uitvoeren van investeringen en desinvesteringen

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 Onderschrijver de kosten van de wisselkoers.

9.2.4 Minima per Fonds

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

MINIMA VAN TOESPASSING (EUR)	INTERN TOEGEWEZEN FONDS	INTERN COLLECTIEF FONDS	EXTERN FONDS
Eerste investering	125.000	10.000 ⁽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.

9.3 Interne fondsen

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

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

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

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

9.3.1 Depotbank van het Intern Toegewezen Fonds

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

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

9.3.2 Financiële informatie - Voornaamste kenmerken van het Intern Toegewezen Fonds

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

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

De looptijd van dit Fonds is onbepaald.

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

9.3.2.1 Financieel beheer van een Intern Toegewezen Fonds

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

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

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

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

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

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

9.3.2.2 Beleggingsstrategie voor een Intern Toegewezen Fonds

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.4 Externe fondsen

9.4.1 Informatie over de belangrijkste kenmerken van het Extern Fonds

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

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

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

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

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

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

9.4.2 Beperkingen op de investeringen en desinvesteringen

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

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

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

9.4.3 Opbrengsten

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

9.4.4 Corporate actions

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

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

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

9.4.5 Sluiten van een Extern Fonds

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

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

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

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

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

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

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

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

11 - ARBITRAGE TUSSEN FONDSEN

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

Elke verzoek tot arbitrage moet door de Onderschrijver:

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

Elke arbitrage geeft aanleiding tot:

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

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

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

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

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

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

Dit aantal Eenheden wordt:

a) verhoogd met:

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

b) verminderd met:

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

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

13 - INFORMATIE VOOR DE ONDERSCHRIJVER

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

14 - VOORSCHOTTEN

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

15 - AFKOOP

a) Gedeeltelijke afkoop

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

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

Elk verzoek tot afkoop moet ook de minimumbedragen die eigen zijn aan elk van de Fondsen respecteren alsook de resterende minimumbedragen zoals gedefinieerd in artikel 9.2.4, evenals eventuele beperkingen of voorwaarden voor verkoop. De Onderschrijver ziet erop toe dat het minimumbedrag van de investering in de Overeenkomst van 150.000 euro gerespecteerd wordt.

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

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

Elk verzoek tot gedeeltelijke afkoop wordt schriftelijk bevestigd door de Verzekeraar.

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

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

b) Volledige afkoop

De Onderschrijver kan op elk ogenblik schriftelijk een aanvraag tot volledige afkoop indienen, dewelke naar behoren gedagtekend en ondertekend is, stekkende de volledige afkoop van de Overeenkomst. De totale afkoop beëindigt de Overeenkomst. In geval van een totale afkoop dient de Onderschrijver, het schriftelijk verzoek tot afkoop, een kopie van de statuten, een bewijs van de volmachten van de bestuurder(s)/wettelijke vertegenwoordiger(s) van de Onderschrijver, een kopie van de geldige identiteitskaart(en) of paspoort(en) van de bestuurder(s)/wettelijke vertegenwoordiger(s) en de bankgegevens van de Onderschrijver aan de Verzekeraar te zenden.

c) Uitbetalingsmodaliteiten

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

De Verzekeraar verwerkt het verzoek tot afkoop zoals beschreven in artikel 9.2.2 na ontvangst van het verzoek tot afkoop en alle andere documenten die overeenkomstig huidig artikel vereist zijn. De afgekochte bedragen worden, na aftrek van eventuele afkoopkosten zoals beschreven in Sectie 3 "Kosten" van het Inschrijvingsvoorstel, aan de Onderschrijver betaald.

Onder meer teneinde de Verzekeraar toe te laten te verifiëren dat aan alle verplichtingen is voldaan die toelaten om te verzaken aan de inning van de roerende voorheffing, aanvaardt de Onderschrijver uitdrukkelijk dat afkopen enkel kunnen gebeuren op een bankrekening toebehorend aan de Onderschrijver. Bij elke afkoop aanvaardt de Onderschrijver om hiervan onverwijld het bewijs voor te leggen indien dit wordt gevraagd door de Verzekeraar.

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

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

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

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

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

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

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

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

d) Diversen

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

Een vroegtijdige afkoop van de Overeenkomst kan de Onderschrijver blootstellen aan bepaalde risico's, op fiscaal vlak (bijv. op basis van het Belgisch fiscaal recht, zou vennootschapsbelasting kunnen van toepassing zijn op het moment van de afkoop) en op het gebied van beleggingsrendement (bijv. investeringsdoelstellingen op lange termijn kunnen niet worden verwezenlijkt).

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

16 - UITBETALING BIJ BEEINDIGING VAN DE OVEREENKOMST

a) Formaliteiten

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

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

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

b) Uitbetalingsmodaliteiten

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

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

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

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

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

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

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

17 - VERPANDING EN OVERDRACHT

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

In elk geval dient de zekerheid de voorwaarden van de Overeenkomst te eerbiedigen, zonder afbreuk te doen aan de bepalingen van iedere andere toepasselijke wet.

18 - KENNISGEVINGEN EN CORRESPONDENTIE

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

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

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

Elektronische correspondentie vervangt papieren correspondentie.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

19 - ELEKTRONISCHE HANDTEKENINGEN

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

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

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

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

20 - UITZONDERLIJKE OMSTANDIGHEDEN

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

Uitzonderlijke omstandigheden omvatten, zonder beperking:

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

21 - FISCAAL REGIME - INFORMATIE-UITWISSELING

De belastingheffing die van toepassing is op de Overeenkomst hangt met name af van de specifieke situatie van de Onderschrijver op het moment van de ondertekening van de Overeenkomst, tijdens de looptijd van de Overeenkomst en aan het einde van de Overeenkomst. Zij is in principe die welke van toepassing is in het land van de maatschappelijke zetel of, in voorkomend geval, de werkelijke zetel van de Onderschrijver. Het is aanbevolen dat de Onderschrijver het advies inwint van een onafhankelijke juridische en fiscaal adviseur.

Alle inkomsten en meerwaarden voortvloeiende uit de Onderliggende Activa die aan de Overeenkomst verbonden zijn, zijn, in geval van volledige of gedeeltelijke afkoop of bij beëindiging van de Overeenkomst, binnen het kader van de geldende Belgische wetgeving, vrijgesteld van belastingen. Het fiscaal regime van het land van de maatschappelijke zetel of, in voorkomend geval, de werkelijke zetel (= fiscale residentie) van de Onderschrijver is van toepassing op het geïnvesteerde kapitaal. De inkomstenbelastingen en andere belastingen worden beheerst door de wetgeving van het land waar de maatschappelijke of, in voorkomend geval, de werkelijke zetel van de Onderschrijver gevestigd is.

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

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

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

Indien op een afkoop uit de Overeenkomst (artikel 15 van de Algemene Voorwaarden) door de Verzekeraar roerende voorheffing dient te worden ingehouden omwille van het feit dat de Onderschrijver geen Beroepsbelegger (meer) blijkt te zijn, zal deze belasting integraal dienen te worden gedragen door de Onderschrijver alsmede eventuele andere bijkomende financiële nadelige gevolgen (boeten, interesten, etc.).

De Onderschrijver erkent dat de Verzekeraar, overeenkomstig de wet en in bepaalde omstandigheden, gehouden zal zijn om aan de bevoegde Luxemburgse fiscale autoriteiten, ten gunste van de bevoegde Buitenlandse fiscale autoriteiten, bepaalde informatie over te maken over de Onderschrijver, de Overeenkomst en/of de gemaakte of uitgevoerde betalingen in het kader van de Overeenkomst. De Onderschrijver erkent in het bijzonder dat de Overeenkomst in bepaalde gevallen kan behoren tot het toepassingsgebied van de automatische gegevensuitwisseling voorzien door (i) FATCA (ii) Richtlijn 2003/48/EG van de Raad van 3 juni 2003 betreffende belastingheffing op inkomsten uit spaargelden in de vorm van rentebetaling, zoals gewijzigd door Richtlijn 2014/48/EG van de Raad, en zoals ingetrokken - mits overgangsbepalingen - door Richtlijn 2015/2060 van de Raad van 10 november 2015 (iii) Richtlijn 2011/16/EU van de Raad van 15 februari 2011 betreffende de administratieve samenwerking op het gebied van de belastingen, zoals gewijzigd door Richtlijn 2014/107/EG en/of (iv) de Standaard voor de automatische uitwisseling met betrekking tot financiële gegevens in fiscale zaken, ontwikkeld door de OESO met de G20 lidstaten (Algemeen bekend als de "Common Reporting Standard"), op de wijze dat deze teksten zullen omgezet worden in intern recht van ieder land, in België met name door de Wet van 16 december 2015 tot regeling van de mededeling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen, door de Belgische financiële instellingen en de FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden (Belgisch Staatsblad 31 december 2015).

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

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

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

22 - TOEPASSELIJKE WETGEVING

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

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

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

23 - KLACHTENBEHANDELING

In geval van een klacht kan de Onderschrijver contact opnemen met de Verzekeraar door zich te richten tot Utmost Luxembourg S.A. - Belgisch bijkantoor, de Lignestraat 13, B-1000 Brussel, België.

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;
- › het CAA: 11, rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg ;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

24 - INFORMATIE OVER DE STATUTAIRE ZETEL

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

25 - VERJARINGSTERMIJNEN

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

26 - 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.

27 - GELIJKWAARDIGHEID

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

28 - RISICO'S VERBONDEN AAN KAPITALISATIECONTRACTEN

a) Algemeen

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

b) Specifiek

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

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

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

c) Verantwoordelijkheid

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

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

29 - BELANGENCONFLICTEN

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

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

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

Dit beleid inzake belangenverstremming omvat onder meer:

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

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

30 - BESTRIJDING VAN HET WITWASSEN VAN GELD

1. Algemene informatie

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

2. Centraal Aanspreekpunt

De Verzekeraar is verplicht bepaalde gegevens met betrekking tot de Onderschrijver en de Overeenkomst mee te delen aan het Centraal Contactpunt (CAP) van de Nationale Bank van België-België (NBB), Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel.

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

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

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

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

De Verzekeraar kan de volgende gegevens aan de CAP doorgeven:

- › Op het moment van het sluiten van de Overeenkomst: de datum van het sluiten ervan en de identiteit van de Onderschrijver en het ondernemingsnummer.
- › Op het moment van beëindiging van de contractuele relatie: de datum van sluiting van de contractuele relatie.
- › Het periodieke geglobaliseerde bedrag van het geheel van de verschillende met de Onderschrijver gesloten Overeenkomsten.

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

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

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

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