

# KITE Bold

### ARTIKEL 1 – In deze contracten verstaat men onder

**De Maatschappij:** de verzekeringsmaatschappij waarbij de contracten zijn onderschreven, nl. Belfius Insurance NV, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, verzekeringsonderneming toegelaten onder het nr. 37.

**Het agentschap:** het bankagentschap waar de contracten werden opgesteld of naar het welke de contracten werden overgedragen.

**De ondertekenaar:** de verzekeringnemer die de contracten sluit met de Maatschappij.

**De verzekerde:** de persoon op wiens hoofd de verzekeringen gesloten worden.

**De begunstigde(n):** de persoon (personen) in wiens voordeel de verzekerde prestaties bedongen zijn.

**De premies:** de bedragen die door de ondertekenaar worden betaald. Deze bedragen bevatten niet de jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen vermeld in artikel 16.

**De nettopremies:** de premies verminderd met de toetredingskosten.

**Formule Plus 10 en Formule Security:** facultatieve aanvullende waarborg bij overlijden van de verzekerde.

**De risicopremie:** de door de Maatschappij afgehouden premie van het contract om de Formule Plus 10 of de Formule Security te kunnen verzekeren.

**De verworven reserve:** het aantal verworven eenheden in een (de) intern(e) beleggingsfonds(en) vermenigvuldigd met de waarde van elke eenheid van dat intern beleggingsfonds, verminderd met de eventueel afgehouden risicopremie(s).

**De valorisatiedag:** de dag waarop de inventariswaarde wordt bepaald. De inventariswaarde wordt elke bankwerkdag berekend, behoudens uitzonderlijke omstandigheden zoals beschreven in artikel 7 van deze algemene voorwaarden.

**Een eenheid:** een elementair deel van een intern beleggingsfonds.

**De inventariswaarde:** de waarde van een eenheid.

**Terrorisme:** Een clandestien georganiseerde actie met ideologische, politieke, etnische of religieuze bedoelingen, individueel of door een groep uitgevoerd, waarbij geweld wordt gepleegd op personen of de economische waarde van een materieel of immaterieel goed geheel of gedeeltelijk wordt vernield, ofwel om indruk te maken op het publiek, een klimaat van onveiligheid te scheppen of de overheid onder druk te zetten, ofwel om het verkeer of de normale werking van een dienst of een onderneming te belemmeren.

**Tak 23:** levensverzekeringscontract dat verbonden is aan beleggingsfondsen zonder gewaarborgd rendement.

**De verdeelsleutel:** de verhouding tussen de interne beleggingsfondsen waarin de nettopremies belegd worden.

**De conversie:** de verkoop van een deel of van de totaliteit van de waarde van een intern beleggingsfonds gevolgd door de aankoop in één of meerdere andere interne beleggingsfondsen.

**De formules Stop-Loss, Lock-Win en Herbalancering:** optionele aanvullende automatische conversieformules.

**Het cash fonds:** een specifiek intern beleggingsfonds zoals bepaald in het beheersreglement.

**Referenties:** deze algemene voorwaarden dragen de referentie AV\_83400\_2601N.

### ARTIKEL 2 – Het product «KITE Bold»

Het contract KITE Bold is een levensverzekeringscontract waarbij de ondertekenaar de datum en het bedrag van de premiebetaling vrij kan kiezen. De betaalde premies worden, na aftrek van de toetredingskosten, belegd worden in interne beleggingsfondsen zonder rendementsgarantie en zonder kapitaalsbescherming.

Het contract KITE Bold kan op ieder ogenblik door de ondertekenaar worden aangevuld met een optionele automatische conversieformule Lock-Win, Stop-Loss of Herbalancering zoals beschreven in artikels 12 en 13.

De eerste premie bedraagt minimaal 1.000 EUR. Voor de volgende premies is dit minimum 25 EUR.

### ARTIKEL 3 – Wanneer treedt het contract in werking en voor hoelang?

#### 3.1. Inwerkingtreding contract

Het contract treedt in werking na ondertekening van de bijzondere voorwaarden door de ondertekenaar en ontvangst van de eerste premie door de Maatschappij. Indien een Formule Plus 10 of een Formule Security onderschreven werd, dan treedt deze aanvullende waarborg pas in werking na ontvangst en aanvaarding door de Maatschappij van de verklaring van goede gezondheid, zonder doorhalingen of toevoegingen en behoorlijk ondertekend door de verzekerde en dit ten vroegste na ontvangst door de Maatschappij van de eerste premie. Indien bovenvermelde verklaring de Maatschappij niet bereikt binnen de 30 dagen na de onderschrijving van de aanvullende overlijdensdekking, zal de Formule Plus 10 of de Formule Security niet meer in werking kunnen treden.

Het contract kan niet meer in werking treden indien er in het kader van het huidige contract, binnen de twaalf maanden volgend op de onderschrijvingsdatum geen enkele premie wordt gestort.

#### 3.2. Opzegging

De ondertekenaar heeft het recht de opzegging van zijn contract aan te vragen binnen de dertig dagen na de datum van inwerkingtreding mits teruggave van de reeds ontvangen documenten. In dat geval zal de Maatschappij een bedrag terugbetalen dat overeenstemt met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde, verhoogd met de afgehoorden toetredingskosten. De waarde van de eenheden wordt bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na ontvangst door de Maatschappij van de getekende aanvraagdocumenten.

De Maatschappij mag het contract opzeggen binnen de dertig dagen na ontvangst van het voorafgetekend contract. In dat geval zal de Maatschappij een bedrag terugbetalen dat overeenstemt met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde, verhoogd met de afgehoorden toetredingskosten. De waarde van de eenheden wordt bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag na het versturen van de kennisgeving, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum.

#### 3.3 Duur van het contract

Het contract is van onbepaalde duur en neemt een einde bij volledige afkoop of bij overlijden van de verzekerde.

### ARTIKEL 4 – Hoe worden de premies belegd?

De ondertekenaar kiest vrij volgens welke verdeelsleutel de nettopremies in de aangeboden interne beleggingsfondsen zullen belegd worden. De gekozen interne beleggingsfondsen en de verdeelsleutel worden vermeld in de bijzondere voorwaarden. De verdeelsleutel is, rekening houdend met artikel 6, van toepassing op alle toekomstige premies.

Elk gekozen intern beleggingsfonds fonds in de verdeelsleutel vereist een minimale inleg van 5% van de nettopremie. Met de nettopremie per intern beleggingsfonds wordt een aantal eenheden aangekocht. De omrekening in eenheden gebeurt op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst van de premie door de Maatschappij of maximum drie bankwerkdagen na deze datum. Het aantal verworven eenheden zal tot op het derde cijfer na de komma worden afgerond. Om de waarde van het verzekeringscontract op een bepaald ogenblik te kennen, vermenigvuldigt men het totale aantal eenheden met een getal dat de waarde van elke eenheid uitdrukt.

Met het oog op het bereiken van een optimaal rendement voor de ondertekenaar, kan de Maatschappij een aantal interne beleggingsfondsen toevoegen.

### ARTIKEL 5 – Hoe kan de ondertekenaar veranderen van intern beleggingsfonds?

De ondertekenaar kan op ieder ogenblik de conversie aanvragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. De conversie gebeurt door middel van de verkoop van een deel of van de totaliteit van de waarde van een intern beleggingsfonds gevolgd door de aankoop in één of meerdere andere interne beleggingsfondsen. In geval van gedeeltelijke conversie zal de Maatschappij de waarde verkopen van het intern beleggingsfonds samengesteld door de oudste premies. Bij een conversie in bedrag gebeuren beide transacties op de eerstvolgende valorisatiedag of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na ontvangst door de Maatschappij van de getekende aanvraagdocumenten. Bij een conversie in eenheden wordt de verkoop van kracht op de eerstvolgende valorisatiedag of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na ontvangst door de Maatschappij van de getekende aanvraagdocumenten. De aankoop van de eenheden in een (de) intern(e) beleggingsfonds(en) wordt van kracht na ontvangst van het resultaat van de verkoop door de Maatschappij op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum. De gedeeltelijke conversie is enkel mogelijk vanaf een bepaald minimum aantal te converteren eenheden en een minimum aantal overblijvende eenheden per intern beleggingsfonds. Deze minima worden vastgelegd door de Maatschappij. Deze informatie kan worden opgevraagd in het agentschap.

Een overzicht met vermelding van de nieuwe verdeling van de eenheden zal jaarlijks opgesteld en toegestuurd worden aan de ondertekenaar.

Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot conversie ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

### ARTIKEL 6 – Hoe kan de ondertekenaar de verdeelsleutel van de toekomstige premies wijzigen?

De ondertekenaar kan op ieder ogenblik een wijziging van de gekozen verdeelsleutel van zijn toekomstige premies aanvragen, door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. De wijziging gaat in op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst van de aanvraag door de Maatschappij en zal van toepassing zijn op de volgende premies.

Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot wijziging van de verdeelsleutel ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

## **ARTIKEL 7 – Mag de Maatschappij de berekening van de waarde van de eenheden opschorten?**

De Maatschappij mag de berekening van de waarde van de eenheden, en daardoor ook de beleggings- en afkoopverrichtingen, tijdelijk opschorten:

- wanneer de toestand zo ernstig is dat de Maatschappij de tegoeden en/of verplichtingen van het intern beleggingsfonds niet correct kan inschatten, er niet normaal kan over beschikken of dat niet kan doen zonder de belangen van de ondertekenaars of van de begunstigde(n) van het intern beleggingsfonds ernstig te schaden;
- wanneer de Maatschappij niet in staat is gelden te transfereren of transacties uit te voeren tegen een normale prijs of wisselkoers, of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;
- wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van het intern beleggingsfonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waarop de deviezen waarin de waarde van de netto activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, om een andere reden dan wettelijke vakantie, gesloten is of wanneer de transacties er opgeschort zijn of aan beperkingen worden onderworpen;
- bij een substantiële opname van het intern beleggingsfonds die meer dan 80% van de waarde van het intern beleggingsfonds bedraagt of hoger is dan 2.070.750 EUR geïndexeerd. (geïndexeerd volgens de “gezondheidsindex” van de consumptieprijs – basis 2013 = 100).

Indien deze opschorting langer aanhoudt dan 5 bankwerkdagen, zal de Maatschappij de ondertekenaars ervan in kennis stellen via de pers, via brief of bankmail. De aldus opgeschorte verrichtingen zullen uiterlijk de achtste bankwerkdag na het einde van de opschorting worden uitgevoerd. De interne beleggingsfondsen worden in het uitsluitend belang van de ondertekenaar en/of de begunstigten beheerd.

De ondertekenaars kunnen de terugbetaling eisen van de tijdens die periode gedane storting, verminderd met de bedragen die werden verbruikt om het verzekerde risico te dekken.

## **ARTIKEL 8 – Wat gebeurt er bij de vereffening van een intern beleggingsfonds?**

Indien een intern beleggingsfonds vereffend wordt, zal de ondertekenaar door de Maatschappij daarvan in kennis worden gesteld en zal hij zijn keuze aangaande het lot van de eenheden die hij in een intern beleggingsfonds heeft verworven, kenbaar maken:

- hetzij een kosteloze conversie naar een van de andere interne beleggingsfondsen die door de Maatschappij worden voorgesteld, zoals vermeld in artikel 5 van deze algemene voorwaarden,
- hetzij de kostenloze afkoop van de betrokken eenheden op grond van de eenheidswaarde die op de dag van de vereffening van het intern beleggingsfonds is bereikt, zoals vermeld in artikel 9 van deze algemene voorwaarden,
- hetzij een kostenloze transfert naar een nieuw contract in overeenstemming met uw beleggersprofiel. Deze transfer gebeurt zonder toekenning van afkoopwaarde.

Indien de ondertekenaar, voor de door de Maatschappij bepaalde datum, geen keuze maakt na ontvangst van de brief uit de door de Maatschappij voorgestelde alternatieven, dan zal de Maatschappij automatisch één van de drie bovenvermelde opties uitvoeren, zoals door de Maatschappij in de brief meegedeeld zal worden.

## **ARTIKEL 9 – Welke uitkeringen zijn er voorzien op aanvraag van de ondertekenaar?**

### **9.1. Volledige afkoop**

De ondertekenaar mag op ieder ogenblik de volledige afkoop vragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. Het contract wordt beëindigd bij volledige afkoop.

De volledige afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument van de ondertekenaar op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na ontvangst door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument en zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening.

Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot afkoop ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

De volledige afkoop is de verrichting waarbij de ondertekenaar zijn contract opzegt met uitbetaling door de Maatschappij van de totale waarde van het contract, desgevallend verminderd met de uitstapkosten. De waarde van het contract stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde.

### **9.2. Gedeeltelijke afkopen**

#### **9.2.1. Algemeenheden**

De ondertekenaar mag op ieder ogenblik een gedeeltelijke afkoop vragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. De gedeeltelijke afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument van de ondertekenaar op de eerstvolgende valorisatiedag of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na ontvangst door de Maatschappij van het aanvraagdocument. De afkoopwaarde zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening.

Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot afkoop ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

De gedeeltelijke afkoop is enkel mogelijk vanaf een bepaald minimumbedrag en vanaf een minimum overblijvend aantal eenheden per intern beleggingsfonds. Deze minima worden vastgelegd door de Maatschappij. Deze informatie kan worden opgevraagd in het agentschap. In geval van gedeeltelijke afkoop betaalt de Maatschappij eerst de verworven reserve terug die werd samengesteld door de oudste premies.

#### **9.2.2. De formule Comfort**

De formule Comfort is de vereenvoudigde verrichting waarbij de ondertekenaar aan de Maatschappij gedeeltelijke afkopen voor een vast gekozen bedrag vraagt,

betaalbaar op een bankrekening, hetzij maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks. Het bedrag van iedere gedeeltelijke afkoop stemt overeen met de vermenigvuldiging van een aantal verworven eenheden met hun waarde, tot beloop van de gevraagde periodieke afkoop en in verhouding met het bedrag van de reserve van elk intern beleggingsfonds op het ogenblik van de gedeeltelijke afkoop. Enkel de interne beleggingsfondsen met een minimum aantal eenheden komen in aanmerking voor de uitkering van een gedeeltelijke afkoop. Dit minimum wordt vastgelegd door de Maatschappij en wordt gecontroleerd bij iedere gedeeltelijke afkoop. Deze informatie kan worden opgevraagd in het agentschap.

#### **9.2.2.1 Bepalingen**

De uitbetaling van de eerste gedeeltelijke afkoop in het kader van de formule Comfort door de Maatschappij zal ten vroegste op de aangevraagde datum die overeenstemt met de vervaldag van de gekozen periodiciteit plaatsvinden, mits ontvangst en goedkeuring door de Maatschappij van het door de ondertekenaar getekend wijzigingsformulier, ingediend in het agentschap. Dit, op voorwaarde dat de waarde van het contract, 8 bankwerkdagen voor de betalingsdatum, het vereiste minimumbedrag vastgesteld door de Maatschappij bereikt heeft.

Zoniet zal er een uitstelperiode ingebouwd worden, waarvan de duur door de Maatschappij bepaald wordt, zodat de ondertekenaar in de mogelijkheid gesteld wordt om een premie bij te starten en alzo de waarde van zijn contract op te trekken tot het vereiste minimumbedrag.

De Maatschappij zal aan het verzoek tot gedeeltelijke afkoop geen gevolg kunnen geven indien de waarde van het contract het vereiste minimumbedrag niet bereikt heeft op het einde van de uitstelperiode.

De ondertekenaar mag het bedrag van de gedeeltelijke afkopen in het kader van de formule Comfort zelf bepalen en wijzigen, rekening houdend met de minima- en maximumbedragen van de gedeeltelijke afkopen die door de Maatschappij worden vastgesteld. Deze informatie kan worden opgevraagd in het agentschap.

De ondertekenaar heeft de mogelijkheid om de formule Comfort te wijzigen of beëindigen.

Het is niet mogelijk om de gedeeltelijke afkoop uitgevoerd in het kader van de formule te wijzigen vanaf 10 werkdagen vóór de uitbetalingsdatum van de huidige gedeeltelijke afkoop.

De wijziging zal in werking treden op de gevraagde datum zoals vermeld in het bijvoegsel, mits ontvangst en goedkeuring door de Maatschappij van het door de ondertekenaar getekend wijzigingsformulier, ingediend in het agentschap.

Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot afschaffing van de gedeeltelijke afkopen ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

#### **9.2.2.2 Modaliteiten**

Gedeeltelijke afkopen in het kader van de formule Comfort en de wijzigingen ervan gebeuren conform een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap.

Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot gedeeltelijke afkopen ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

De gedeeltelijke afkopen die worden uitgekeerd in het kader van de formule Comfort dienen verplicht op een bankrekening gestort te worden en zijn niet onderworpen aan uitstapkosten. Indien de verzekerde verschillend is van de ondertekenaar, behoudt de Maatschappij zich het recht voor om op ieder ogenblik te eisen dat de ondertekenaar het bewijs levert dat de verzekerde in leven is. Indien de ondertekenaar dit bewijs niet kan leveren binnen een termijn van 30 dagen, zal de Maatschappij de uitbetaling van de gedeeltelijke afkopen opschorten.

Van zodra de Maatschappij in kennis wordt gesteld van het overlijden van de ondertekenaar of van de verzekerde van het contract is geen enkele afkoop meer mogelijk.

## **ARTIKEL 10 – Welke uitkeringen zijn er voorzien in geval van overlijden van de verzekerde?**

De algemene voorwaarden van de hoofdverzekering zijn van toepassing op de aanvullende verzekering voor zover de bedingen van de aanvullende verzekering er niet van afwijken.

### **10.1 Waarde van het contract**

In geval van overlijden van de verzekerde zal de Maatschappij, aan de aangeduide begunstigde(n) in de bijzondere voorwaarden, een bedrag uitkeren op een bankrekening, dat overeenstemt met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na ontvangst door de Maatschappij van een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde. Dit bedrag wordt eventueel verminderd met de afkopen die na de datum van het overlijden eventueel werden uitgevoerd, met de taken en belastingen van toepassing op het ogenblik van de uitbetaling, en desgevallend ook verminderd met de reeds verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie.

Bij overlijden van de verzekerde door een opzettelijke daad van de ondertekenaar of van één der begunstigten, of op hun aansporing, zal dit kapitaal uitgekeerd worden aan de andere begunstigten van het contract of aan de nalatenschap van de ondertekenaar.

## 10.2. Formule Plus 10 en Formule Security

De initieel onderschreven Formule wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden. Bij de Formule Plus 10 verzekert de ondertekenaar een kapitaal overlijden van 110% van de waarde van het contract, zoals beschreven in artikel 10.1. Bij de Formule Security kan de ondertekenaar een bepaald kapitaal bij overlijden laten verzekeren. Het verzekerd kapitaal overlijden van de Formule Security stemt overeen met het hoogste bedrag tussen enerzijds, de waarde van het contract zoals beschreven in artikel 10.1. en, anderzijds, het kapitaal overlijden gekozen in het kader van de Formule Security.

Bij het onderschrijven van de Formule Security bedraagt het minimum verzekerd kapitaal overlijden steeds 2.500 EUR. In de Formule Plus 10 en in de Formule Security zal het aanvullend kapitaal dat bij overlijden wordt uitgekeerd steeds beperkt worden tot 100.000 EUR per verzekerde bij de Maatschappij. De dekking van zowel de Formule Plus 10 als de Formule Security eindigt op de leeftijd van 75 jaar van de verzekerde.

## 10.3. Berekening en betaling van de risicopremies bij de Formule Plus 10 en de Formule Security

De risicopremies worden wekelijks berekend en trimestrieel a posteriori door de Maatschappij afgehouden onder de vorm van een afkoop van de verworven eenheden van het (de) intern(e) beleggingsfonds(en) en in verhouding het bedrag van de reserve per intern beleggingsfonds. Indien bij de Formule Security de verworven reserve groter wordt dan het verzekerd kapitaal bij overlijden vermeld in de bijzondere voorwaarden, dan worden er geen eenheden meer verkocht gedurende de periode van overschrijding. Vanaf de leeftijd van 75 jaar van de verzekerde zullen geen risicopremies meer worden afgehouden.

## 10.4. Mededelingsplicht

Wanneer een opzettelijke verzwijging of opzettelijk onjuist meedelen van gegevens over het risico de Maatschappij misleidt bij de beoordeling van dat risico, is de onderschreven Formule Plus 10 of Formule Security nietig. De risicopremies die vervallen zijn tot op het ogenblik waarop de Maatschappij kennis heeft gekregen van het verzwijgen of onjuist meedelen van gegevens, komen haar toe. De Maatschappij ziet er evenwel van af om, zodra de waarborg in werking treedt, zich te beroepen op het onopzettelijk verzwijgen of het onopzettelijk onjuist meedelen van de gegevens door de ondertekenaar of de verzekerde. In geval van onjuiste opgave van de leeftijd van de verzekerde, worden de prestaties van elke partij vermeerdert of verminderd in verhouding tot de werkelijke leeftijd van de verzekerde die in acht had moeten worden genomen.

## 10.5. Uitsluitingen voor de Formule Security en de Formule Plus 10 bij overlijden

Het overlijdensrisico is verzekerd over de hele wereld ongeacht de oorzaak ervan, met uitzondering van volgende uitsluitingen:

### 10.5.1. Algemene uitsluitingen

#### Zelfmoord

Voor de Formule Security en de Formule Plus 10 wordt het overlijden dat het gevolg is van zelfmoord niet gedekt indien het overlijden plaatsvindt binnen het jaar na de inwerkingtreding van het contract. Voor de Formule Security en de Formule Plus 10 wordt het overlijden dat het gevolg is van zelfmoord niet gedekt voor het deel van de premies die in de loop van het jaar vóór het overlijden terug in voege werden gesteld. In geval van verhoging van het verzekerd kapitaal van de Formule Security is de verhoging niet gedekt bij een overlijden ten gevolge van zelfmoord binnen het jaar na de verhoging.

#### Opzettelijke daad

Het overlijden van de verzekerde, veroorzaakt door de opzettelijke daad van de verzekeringnemer of met diens medeplichtigheid is niet verzekerd. –

De maatschappij is niet verplicht de verzekeringsprestaties uit te betalen aan (de) begunstigde(n) die de dood van de verzekerde onvrijwillig heeft (hebben) veroorzaakt (zoals dader of medeplichtige). In dat geval kan de maatschappij handelen alsof die persoon (personen) geen begunstigde(n) is (zijn). De verzekerde prestaties worden uitbetaald aan de andere begunstigde(n) voor zover zij geen deel hadden aan de opzettelijke daad (zoals dader of medeplichtige).

Het overlijden van de verzekerde ten gevolge van zijn eigen gerechtelijke veroordeling is niet verzekerd.

#### Luchtvaart

1) Wordt verzekerd zonder bijpremie, het overlijdensrisico ten gevolge van een ongeval dat de verzekerde heeft aan boord van om het even welk luchtvaarttoestel, dat een vergunning heeft voor het vervoer van personen of goederen:

##### a) als passagier:

Uitzondering voor militaire toestellen: dekking enkel mogelijk indien het transporttoestellen betreft of toestellen die op het ogenblik van het ongeval geen ander doel hadden dan de inzittenden van de ene plaats naar een andere te brengen of een luchtuitstap te doen buiten elke vorm van oorlogvoerende actie;

##### b) tijdens het besturen:

Als beroepspiloot voor zover het commerciële lijnvluchten betreft waarvoor een vergunning bestaat voor het vervoer van personen of goederen.

2) Zijn uitgesloten tenzij uitdrukkelijke aanvaarding door de Maatschappij en uitdrukkelijke melding ervan in de bijzondere voorwaarden:

##### a) de risico's die niet onder 1) hierboven verzekerd zijn;

b) het overlijdensrisico ten gevolge van de beoefening van luchtvaartporten zoals deltavliegen, zweefvliegen, valschermspringen, ballonvaren, parapente, elastiekspringen, benji en alle andere luchtvaart gerelateerde sporten en luchtvaartporten, tenzij in geval van overmacht in één van de omstandigheden uiteengezet onder 1) hierboven.

3) Wordt uitgesloten, zonder mogelijkheid tot verzekering, het overlijdensrisico ten gevolge van een ongeval dat de verzekerde heeft:

a) aan boord van een luchtvaarttoestel gebruikt ter gelegenheid van meetings, wedstrijden, exhibities, snelheidsproeven, demonstraties, raids, oefenvluchten, recordvluchten of recordpogingen, alsmede gedurende elke proefvlucht met het doel aan een van deze bezigheden deel te nemen;

b) aan boord van een prototype.

c) tijdens een ruimtevlucht of een ruimtevaart activiteit. Ruimtevlucht of ruimtevaart omvat alle soorten activiteiten die door mensen worden ondernomen, uitgevoerd of veroorzaakt met als doel naar de ruimte te gaan (inclusief lancering). De ruimte begint op een hoogte van 80 kilometer boven de aarde.

#### Opstanden

Het overlijdensrisico dat rechtstreeks of onrechtstreeks het gevolg is van een burgeroorlog, opstanden of daden van collectieve geweldpleging met politieke, ideologische of sociale achtergrond, al dan niet vergezeld van opstandigheid tegen het gezag of alle ingestelde machten, wordt niet verzekerd voor zover de verzekerde op actieve en vrijwillige wijze deelneemt aan deze gebeurtenissen, tenzij hij zich in staat van wettelijke zelfverdediging bevond of dat hij er in België of in de aangrenzende gebieden slechts aan deelnam als lid van een macht die door de overheid belast werd met de handhaving van de orde.

#### Oorlog

1) Er wordt geen waarborg verleend voor het overlijden als gevolg van een oorlogsgebeurtenis, dat wil zeggen, een gebeurtenis die het rechtstreekse of onrechtstreekse gevolg is van een offensieve of defensieve actie van een oorlogvoerende mogendheid of van elke andere gebeurtenis van militaire aard. Het overlijden, wat ook de oorzaak ervan is, voortvloeiend uit de actieve deelname van de verzekerde aan de vijandelikheden is eveneens uitgesloten.

2) Indien de verzekerde overlijdt in een vreemd land waar vijandelikheden aan de gang zijn, dient er een onderscheid gemaakt te worden tussen twee gevallen:

a) indien het conflict zich voordoet tijdens het verblijf van de verzekerde, wordt de verzekeringnemer niet verzekerd tegen het oorlogsrisico, voor zover de verzekerde op een actieve wijze aan de vijandelikheden heeft deelgenomen;

b) indien de verzekerde zich naar een land begeeft waar een ooplopend conflict aan de gang is, kan de verzekeringnemer slechts tegen het oorlogsrisico verzekerd worden mits uitdrukkelijke aanvaarding door de Maatschappij, betaling van een premietoeslag en uitdrukkelijke melding ervan in de bijzondere voorwaarden. In ieder geval wordt er geen waarborg verleend voor zover de verzekerde op actieve wijze aan de vijandelikheden deelneemt.

#### Wijziging van de structuur van de atoomkern

Is niet verzekerd, het overlijden van de verzekerde veroorzaakt door wapens of tuigen bestemd tot ontploffing door een wijziging van de structuur van de atoomkern.

#### Nucleaire transmutatie of radioactiviteit

Het overlijden van de verzekerde als gevolg van directe of indirecte effecten van een explosie, straling of warmte die vrijkomt bij de nucleaire transmutatie of radioactiviteit is niet verzekerd. Is daarentegen wel gedekt het overlijden ingevolge ioniserende straling, gebruikt of bestemd voor een medische behandeling.

### 10.5.2. Uitsluitingen bij overlijden door een ongeval

Is niet verzekerd, het overlijden van de verzekerde door ongeval dat voortvloeit uit:

- vrijwillige deelname van de verzekerde aan misdrijven;
- toxicomanie, alcoholisme, misbruik van geneesmiddelen en hun gevolgen;
- dronkenschap, alcoholintoxicatie van de verzekerde of de invloed van verdovende of hallucinatieve verwekkende middelen of andere drugs die de verzekerde heeft ingenomen;
- een aardbeving of een andere natuurramp;
- de beoefening van elke sport als beroepssporter;
- de beoefening, zelfs occasioneel, van volgende sporten, onder al hun vormen: diepzeeduiken, elastiekspringen, speleologie, alpinisme, valschermspringen en luchtvaartporten.
- volgende risico's, eigen aan de beroepsactiviteit van de verzekerde: werken aan elektrische hoogspanningsinstallaties, behandeling van springtuigen, springstoffen en/of bijtende producten.

## 10.6. Uit te keren bedrag bij uitsluiting in geval van overlijden

In geval van uitsluitingen vermeld in artikel 10.5., zal de Maatschappij de waarde van het contract zoals beschreven in artikel 10.1. uitbetalen.

## 10.7. Overlijden veroorzaakt door terrorisme

Het overlijden van de verzekerde veroorzaakt door terrorisme is gedekt volgens de modaliteiten en in de beperkingen die voorzien zijn door de wet van 3 mei 2024 betreffende de schadeloosstelling van slachtoffers van een daad van terrorisme en betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme, en zijn uitvoeringsbesluiten. Daartoe zijn wij lid van de vzw TRIP. De uitvoering van alle verbintenissen van alle verzekeringsondernemingen die lid zijn van die vzw, wordt beperkt tot 1,7 miljard euro per kalenderjaar voor de schade die wordt veroorzaakt door alle gebeurtenissen die erkend worden als terrorisme dat zich heeft voorgedaan tijdens het betrokken kalenderjaar.

Dit bedrag wordt elk jaar aangepast op 1 januari volgens de ontwikkeling van het indexcijfer der consumptieprijzen, met als basis het indexcijfer van november 2022. In geval van wettelijke of reglementaire wijziging van dit basisbedrag, zal het gewijzigde bedrag automatisch van toepassing zijn vanaf de eerstvolgende vervaldag na de wijziging, tenzij de wetgever uitdrukkelijk in een andere overgangsregeling voorziet.

Indien het totaal van de berekende of geraamde schadevergoedingen groter is dan het bedrag genoemd in de vorige alinea, wordt een evenredigheidsregel toegepast: de uit te keren schadevergoedingen worden beperkt ten belope van de verhouding van het bedrag genoemd in de vorige alinea of de nog beschikbare middelen voor dat kalenderjaar ten opzichte van de uit te keren schadevergoedingen toegerekend aan dat kalenderjaar."

De bepalingen van de schadeloosstelling zijn niet van toepassing op de theoretische afkoopwaarde.

#### ARTIKEL 11 – Kan de ondertekenaar de Formule Plus 10 en de Formule Security wijzigen?

De ondertekenaar kan op ieder ogenblik, binnen de grenzen vastgelegd in artikel 9, de volgende wijzigingen vragen voor de Formule Plus 10, en de Formule Security:

- Verhoging of verlaging van het verzekerd kapitaal overlijden bij de Formule Security;
- Vervanging van de Formule Security door de Formule Plus 10;
- Vervanging van de Formule Plus 10 door de Formule Security;
- Opzegging van de Formule Plus 10 of van de Formule Security.

Elke wijziging gebeurt door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. De wijziging gaat in ten vroegste op de dinsdag, volgend op de dag van ontvangst door de Maatschappij van de aanvraag tot wijziging, of maximum acht bankwerkdagen later. Indien de aanvraag tot wijziging een verhoging van het te verzekeren kapitaal met zich meebrengt voor de Maatschappij, dan zal deze aanvraag pas in voege treden na ontvangst en aanvaarding door de Maatschappij van de verklaring van goede gezondheid, zonder doorhalingen of toevoegingen en behoorlijk ondertekend door de verzekerde. Indien bovenvermelde verklaring de Maatschappij niet bereikt binnen de 30 dagen na de aanvraag tot verhoging, dan zal deze aanvraag niet in werking kunnen treden. De verhoging van het verzekerd kapitaal overlijden bij de Formule Security en de vervanging van de Formule Plus 10 door de Formule Security zijn enkel mogelijk vanaf een verworven reserve van minimum 500 EUR. Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaarde(n), dan moet de aanvraag tot wijziging of opzegging van de optionele waarborg bij overlijden ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als door de aanvaardende begunstigde(n).

#### ARTIKEL 12 – De formules Lock-Win en Stop-Loss

De ondertekenaar kan bij onderschrijving van het contract of op ieder ander ogenblik de Lock-Win en/of Stop-Loss activeren, wijzigen of desactiveren. Deze optionele conversies zijn gratis:

- De formule Lock-Win activeren: deze optie werkt per nettopremie en per intern beleggingsfonds en biedt de ondertekenaar de mogelijkheid om op voorhand te bepalen wanneer de ondertekenaar zijn eventuele winst wil veilig stellen. Om de eventuele winst veilig te stellen, kan de ondertekenaar een Lock-Win formule aan het contract KITE Bold toevoegen. De ondertekenaar kiest, per interne beleggingsfonds een drempel overeenstemmend met een percentage van de inventariswaarde van elke eenheid in dit intern beleggingsfonds, dit wordt door de Maatschappij bevestigd per brief aan de ondertekenaar. Wanneer de inventariswaarde van de eenheden van het intern beleggingsfonds de door de ondertekenaar vooropgestelde drempel bereikt of erboven noteert, dan wordt de waarde van het contract overeenkomstig die specifieke eenheden automatisch geconverteerd naar het cash fonds. Deze conversie gebeurt op de eerstvolgende valorisatiedag na het bereiken van de drempel of maximum drie bankwerkdagen na deze datum.
- De formule Stop-Loss activeren: deze optie werkt per nettopremie en per intern beleggingsfonds en biedt de ondertekenaar de mogelijkheid om op voorhand te bepalen hoeveel risico de ondertekenaar bereid is te nemen. Om het eventuele verlies zo veel mogelijk te beperken, kan de ondertekenaar een Stop-Loss formule aan het contract KITE Bold toevoegen. De ondertekenaar kiest dan, per intern beleggingsfonds een drempel overeenstemmend met een percentage van de inventariswaarde van elke eenheid van dit intern beleggingsfonds, dit wordt door de Maatschappij bevestigd per brief aan de ondertekenaar. Wanneer de inventariswaarde van de eenheden van het intern beleggingsfonds de door de ondertekenaar vooropgestelde drempel bereikt of eronder noteert, dan wordt de waarde van het contract overeenkomstig die specifieke eenheden automatisch geconverteerd naar het cash fonds. Deze conversie gebeurt op de eerstvolgende valorisatiedag na het bereiken van de drempel of maximum drie bankwerkdagen na deze datum.
- De formule(s) Lock-Win en/of Stop-Loss wijzigen: De ondertekenaar krijgt de mogelijkheid om de Lock-Win-orders en/of Stop-Loss per intern beleggingsfonds te wijzigen voor de toekomstige nettopremies of voor alle nettopremies (inclusief de premies uit het verleden). Deze wijziging van de drempels wordt door de Maatschappij bevestigd per brief aan de ondertekenaar.
- De formule(s) Lock-Win en/of Stop-Loss desactiveren: de ondertekenaar heeft steeds de mogelijkheid om zijn formule Lock-Win en/of Stop-Loss te desactiveren. De Maatschappij zal deze desactivatie schriftelijk bevestigen aan de ondertekenaar.
- Bij een optionele automatische conversieformule Lock-Win, Stop-Loss of Herbalancering naar het cashfonds, alsook bij de hieropvolgende conversie vanuit het cashfonds worden er geen kosten aangerekend.

De formule(s) Lock-Win en/of Stop-Loss is(zijn) niet combineerbaar met de formule Herbalancering (zie artikel 13).

Indien er tussen het moment van aanvraag van een niet-automatische conversie of een gedeeltelijke afkoop en de verwerking ervan, volgens artikels 5 of 9, de drempel voor Lock-Win en/of Stop-Loss bereikt wordt, dan zal deze Lock-Win en/of Stop-Loss pas uitgevoerd worden na de volledige verwerking van de niet-automatische conversie of de gedeeltelijke afkoop.

Elke wijziging gebeurt door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. De wijziging zal in voege treden na ontvangst en aanvaarding door de Maatschappij van het ondertekende aanvraagdokument.

#### ARTIKEL 13 – De formule Herbalancering

De ondertekenaar kan bij onderschrijving van het contract of op ieder ander ogenblik de Herbalancering activeren, uitstellen of desactiveren. Deze optionele conversie is gratis:

- De formule Herbalancering activeren: met deze optie heeft de ondertekenaar de keuze om op bepaalde vooraf bepaalde tijdstippen de verhoudingen tussen zijn interne beleggingsfondsen te herverdelen volgens de op dat moment geldende verdeelsleutel. Deze herverdeling zal gebeuren door middel van conversies in bedragen van de interne beleggingsfondsen, die een hogere verhouding hebben binnen het contract in vergelijking met de verdeelsleutel, naar de interne beleggingsfondsen waarvan de verhouding binnen het contract kleiner is dan deze in de verdeelsleutel. Deze conversies gebeuren op de eerstvolgende valorisatiedag na het tijdstip van Herbalancering of maximum drie bankwerkdagen na deze datum. Voor de interne beleggingsfondsen die op het moment van de Herbalancering niet tot de verdeelsleutel behoren, worden geen conversies uitgevoerd. Herbalancering kan ten vroegste ingaan 3 maanden na ontvangst van de eerste premie door de maatschappij en 3 maanden na de activatie in het contract. De volgende herbalanceringsmomenten zijn telkens 6 maanden na het laatste herbalanceringsmoment. De Maatschappij zal deze tijdstippen schriftelijk bevestigen aan de ondertekenaar.
- De formule Herbalancering uitstellen: indien de optie Herbalancering op het contract bestaat, dan heeft de ondertekenaar de mogelijkheid om enkel zijn eerstvolgende Herbalancering met 6 maanden uit te stellen. Deze wijziging moet ten minste één week voor de uitvoering van de Herbalancering aangevraagd worden. De Maatschappij zal dit tijdstip schriftelijk bevestigen aan de ondertekenaar.
- De formule Herbalancering desactiveren: de ondertekenaar heeft steeds de mogelijkheid om zijn formule Herbalancering te desactiveren. Deze wijziging moet ten minste één week voor de uitvoering van de Herbalancering aangevraagd worden. De Maatschappij zal deze desactivatie schriftelijk bevestigen aan de ondertekenaar.

De formule Herbalancering is niet combineerbaar met de formules Lock-Win, Stop-Loss (zie artikel 12) en gedeeltelijke afkopen in het kader van de formule Comfort (zie artikel 9.2.2.). Indien er gekozen werd voor de formule Herbalancering in het contract, stelt de Maatschappij voorop om het cashfonds voor minimaal 5% op te nemen in de verdeelsleutel.

Indien er tussen het moment van aanvraag van een niet-automatische conversie of een gedeeltelijke afkoop en de verwerking ervan, volgens artikels 5 of 9, een tijdstip van Herbalancering valt, dan zal deze Herbalancering pas uitgevoerd worden na de volledige verwerking van de niet-automatische conversie of de gedeeltelijke afkoop.

Elke wijziging gebeurt door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdokument opgesteld in het agentschap. De wijziging zal in voege treden na ontvangst door de Maatschappij van het ondertekende aanvraagdokument.

#### ARTIKEL 14 – Welke zijn de kosten?

De toetredingskosten zijn degressief, afhankelijk van de geïnvesteerde bedragen per contract. Er wordt rekening gehouden met de vorige premies om de toetredingskosten te bepalen die op de nieuwe premie zullen worden toegepast.

Voor iedere premie ...	bedragen de toetredingskosten
van 0,00 EUR tot 49.999,99 EUR	2,50%
van 50.000,00 EUR tot 124.999,99 EUR	1,75%
van 125.000,00 EUR tot 249.999,99 EUR	1,00%
vanaf 250.000,00 EUR	0,75%

In geval van gedeeltelijke of volledige afkoop volgend op de inwerkingtreding van het contract, zal de Maatschappij op het uitgekeerd bedrag, uitstapkosten afhouden, gelijk aan 1% van de verworven reserve tijdens de eerste 3 jaar en 0% voor alle volgende jaren.

Er worden geen conversiekosten aangerekend in volgende gevallen:

- Ten gevolge van een optionele automatische conversieformule Lock-Win, Stop-Loss of Herbalancering zoals beschreven in artikels 12 en 13.
- Voor elke conversie uitgevoerd vanuit het cashfonds
- Elke 1e conversie per 12 maanden.

Bij een volgende conversie binnen de 12 maanden worden er kosten geheven van 1% van de overgedragen waarde.

Er worden geen uitstapkosten aangerekend bij een overlijden van de verzekerde, voor de gedeeltelijke afkopen in het kader van de formule Comfort en bij gedeeltelijke afkoop 1 maal per 12 maanden, indien de gedeeltelijke afkoop beperkt blijft tot 10% van de op dat moment verworven reserve, met een maximum van 25.000 EUR. Bij een bedrag dat hoger ligt dan 10% van de reserve, of hoger ligt dan 25.000 EUR, wordt enkel op het deel tot 10% van de reserve, of tot 25.000 EUR geen uitstapkosten aangerekend. Bij een tweede of volgende gedeeltelijke afkoop binnen de 12 maanden worden de uitstapkosten aangerekend op de volledige afkoopwaarde. Deze laatste gratis gedeeltelijke afkoop is niet cumuleerbaar met de formule Comfort.

De beheerskosten zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer van deze interne beleggingsfondsen. Voor meer informatie over de kosten van KITE Bold kunt u het beheersreglement raadplegen beschikbaar in uw agentschap of via [www.belfius.be](http://www.belfius.be)

#### ARTIKEL 15 – De risicopremie

De risicopremie is de door de Maatschappij afgehouden premie van het contract om de overlijdenswaarborg Formule Plus 10 of Formule Security te kunnen verzekeren. Het risicokapitaal stemt overeen met het bijkomend overlijdenskapitaal, dat de Maatschappij bovenop de verworven reserve dient uit te keren in geval van overlijden van de verzekerde. Krachtens de toepasselijke wetgeving kan het tarief van de premie aangepast worden in functie van de statistieken van de bevoegde toezichthouder(s).

## **ARTIKEL 16 – Taksen - Fiscaliteit – Successierechten: voor contracten onderschreven door natuurlijke personen**

De fiscale behandeling hangt af van de persoonlijke omstandigheden van de ondertekenaar en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn. Dit contract laat niet toe om enige fiscale voordelen op de gestorte premies te genieten. Het contract is onderworpen aan de jaarlijkse taks op verzekeringsverrichtingen\* berekend op de gestorte bruto premies. Dit contract is niet onderworpen aan de roerende voorheffing. Elke bestaande of toekomstige belasting, heffing of taks (i) die van toepassing is op het contract of verschuldigd is door de uitvoering ervan en/of (ii) die betrekking heeft op het beleggingsfonds, komt ten laste van de ondertekenaar of van de begunstigde(n). Overeenkomstig het wetboek der successierechten en de Vlaamse Codex Fiscaliteit worden aan de begunstigde(n) verschuldigde bedragen door de Maatschappij ter informatie doorgegeven aan de fiscale administratie met het oog op de eventuele heffing van successierechten (of erfbelasting); indien bij overlijden van de ondertekenaar zijn rechten worden overgedragen aan een overnemer, wordt de afkoopwaarde doorgegeven. Naar aanleiding van een afkoop of een overdracht van de reserve van het contract zullen er mogelijk successierechten (of erfbelasting) verschuldigd zijn in functie van de toepasselijke wetgeving/regelgeving. De Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen zijn van toepassing.

De bovenstaande informatie wordt uitsluitend overgemaakt ter indicatieve titel en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale wet/regelgeving.

\* Voor meer informatie kan u het document Bijkomende precontractuele informatie raadplegen.

## **ARTIKEL 17 – Spreiding van de terugbetaling van de jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen**

De spreiding van de terugbetaling van de jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen voor elke bruto premie gelijk aan of hoger dan 10.000 euro kan vrij door de ondertekenaar bij het afsluiten van het contract gekozen worden. Deze keuze wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden en is onherroepelijk in hoofde van de ondertekenaar.

De ondertekenaar kan kiezen om de taks op de verzekeringsverrichtingen op gespreide wijze aan de Maatschappij terug te betalen. De terugbetaling aan de Maatschappij vindt plaats in de loop van de maand mei over een vaste periode van 5 jaar, onder voorbehoud van de hieronder vermelde bepalingen, te rekenen vanaf het jaar volgend op de ontvangst van de hierboven vermelde premie door de Maatschappij, onder de vorm van een afkoop van de verworven eenheden van het (de) intern(e) beleggingsfonds(en) en in verhouding tot het bedrag van de reserve van elk intern beleggingsfonds op het ogenblik van de terugbetaling.

Bij volledige afkoop of overlijden van de verzekerde wordt het nog aan de Maatschappij verschuldigd bedrag van de taks op de verzekeringsverrichtingen afgehouden van de afkoopwaarde of van het verzekerd bedrag dat aan de aangeduide begunstigde(n) toekomt. Een volledige transfer van de reserve is niet toegestaan indien er nog een bedrag van de taks op de verzekeringsverrichtingen aan de Maatschappij verschuldigd is.

Bij gedeeltelijke afkoop of transfer van de reserve mag het maximumbedrag van de afkoop of transfer niet hoger zijn dan het bedrag van de reserve, verminderd met het aan de Maatschappij nog verschuldigd bedrag van de taks op de verzekeringsverrichtingen en een afdoende bedrag, inclusief marge, om, in voorkomend geval, de volgende contractueel bepaalde inhoudingen mogelijk te maken.

Indien de reserve van het contract lager wordt dan het aan de Maatschappij nog verschuldigd bedrag van de taks op de verzekeringsverrichtingen inclusief marge om de volgende contractueel bepaalde inhoudingen mogelijk te maken, dan behoudt de Maatschappij zich het recht voor het volledige bedrag van de nog aan de Maatschappij verschuldigde taks op de verzekeringsverrichtingen in te houden, onder de vorm van een afkoop van de verworven eenheden van het (de) intern(e) beleggingsfonds(en) en in verhouding tot het bedrag van de reserve van elk intern beleggingsfonds op het ogenblik van de terugbetaling.

Bij overdracht van rechten van het verzekeringscontract wordt het nog aan de Maatschappij verschuldigd bedrag van de taks op de verzekeringsverrichtingen, verder ingehouden volgens de bovengenoemde voorwaarden.

De Maatschappij behoudt zich het recht voor om de optie tot spreiding van de terugbetaling van de taks op verzekeringsverrichtingen tijdelijk of definitief op te schorten voor elke toekomstige premie.

## **ARTIKEL 18 – Hoe duidt de ondertekenaar de begunstigde(n) aan?**

De ondertekenaar kan vrij de begunstigde(n) bij overlijden van de verzekerde aanduiden. Zolang de begunstigde(n) dit voordeel niet op geldige wijze aanvaard heeft (hebben), kan de ondertekenaar op elk ogenblik de begunstigde(n) wijzigen of herroepen door middel van een schriftelijke kennisgeving aan de Maatschappij. Indien de begunstiging werd aanvaard kan de ondertekenaar de begunstigingsclausule enkel wijzigen mits schriftelijk akkoord van de aanvaardende begunstigde(n). De begunstigde(n) aanvaardt (aanvaardt) het voordeel van de contracten op geldige wijze per schriftelijke aanvraag aan de Maatschappij die een bijvoegsel aan de contracten zal opmaken, gedagtekend en ondertekend door zowel de aanvaardende begunstigde(n), de ondertekenaar als de Maatschappij.

## **ARTIKEL 19 – Hoe gebeurt de uitkering van de verzekerde prestaties?**

De uitkeringen worden gedaan tegen kwijtschrift en in geval van volledige afkoop, van overlijden en van opzegging binnen de dertig dagen. Bovendien moeten bij overlijden van de verzekerde volgende bewijsstukken worden toegevoegd om tot de uitkering van de verzekerde prestaties te kunnen overgaan:

- een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde;
- een kopie van de identiteitskaart van de begunstigde(n);
- een medische verklaring met vermelding van de doodsoorzaak;
- een kopie van het proces verbaal met vermelding van de overlijdensomstandigheden van de verzekerde;
- als de begunstigde(n) niet met naam is (zijn) aangeduid, een akte of attest van erfopvolging die de rechten van de begunstigde (n) vaststelt en die, indien de

verzekerde prestatie aan de nalatenschap dient te worden uitgekeerd, geen melding maakt van sociale of fiscale schulden lastens de begunstigde(n) of de verzekerden.

De ondertekenaar verbindt zich ertoe het overlijden van de verzekerde zo vlug mogelijk aan de Maatschappij mede te delen.

## **ARTIKEL 20 – Hoe kan de ondertekenaar de contracten wijzigen?**

Voor zover er geen aanvaarding door de begunstigde(n) bekend is, mag de ondertekenaar op ieder ogenblik de contracten wijzigen. Deze wijziging dient schriftelijk, gedateerd en ondertekend, aangevraagd te worden aan de Maatschappij. In geval van aanvaarding van de begunstiging door de begunstigde(n) moet iedere aanvraag tot wijziging door de ondertekenaar en de aanvaardende begunstigde(n) worden ondertekend.

## **ARTIKEL 21 – Hoe informeert de Maatschappij de ondertekenaar?**

De ondertekenaar zal éénmaal per jaar een jaarstaat ontvangen met de staat van zijn contract met vermelding van de premies, het aantal eenheden en het totaal van de verworven reserve in het contract op de 31ste december van het betrokken jaar.

## **ARTIKEL 22 – Informatie in geval van verkoop op afstand**

De taal waarin gecommuniceerd wordt tussen de Maatschappij en de ondertekenaar gedurende de looptijd van het contract is het Nederlands.

## **Wetgeving m.b.t. de precontractuele betrekkingen:**

Het Belgisch recht is van toepassing op de precontractuele betrekkingen tussen de Maatschappij en de ondertekenaar.

## **Adresgegevens van de bevoegde toezichthouders**

De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten

Congresstraat 12-14;

1000 Brussel

Tel. 02/ 220 52 11 - Fax 02/ 220 52 75

[www.fsma.be](http://www.fsma.be)

De Nationale Bank van België

de Berlaimontlaan 14

1000 Brussel

Tel. 02/ 221.21.11 - Fax 02/ 221.31.00

[www.nbb.be](http://www.nbb.be)

## **ARTIKEL 23 – Kennisgevingen - Wettelijke en contractuele grondslagen – Toepasselijk recht – Wedersamenstelling van een krediet**

De aan de ondertekenaar te richten kennisgevingen gebeuren geldig op zijn laatste aan de Maatschappij meegedeelde adres. Elke kennisgeving van een partij aan de andere wordt geacht gedaan te zijn twee dagen na de datum van afgifte ervan aan de post. De ondertekenaar geeft Belfius Insurance NV de toestemming om geldig te communiceren door middel van de rekeninguittreksels van zijn zichtrekening bij Belfius Bank NV (vervaldagberichten, attesten, mededelingen,...).

De elektronische dateringsprocedure die door de scanning van de documenten uitgevoerd wordt, zal tot bewijs van het tegengestelde, verondersteld gelijkwaardig te zijn met het aanbrengen van een datumstempel op de ontvangende documenten. Om geldig te zijn moet elke kennisgeving aan de Maatschappij schriftelijk gebeuren.

Het contract is onderhevig aan de Belgische wetgeving. Dit contract mag niet worden aangegaan tot wedersamenstelling van een krediet behoudens uitdrukkelijke toestemming van de Maatschappij, en mag evenmin aanleiding geven tot een voorschot op de verzekerde prestaties.

## **ARTIKEL 24 – Bescherming van uw persoonsgegevens**

Belfius Insurance NV en Belfius Bank NV, voor zover zij optreedt als uw verzekerings-tussenpersoon, verwerken uw persoonsgegevens voor verschillende doeleinden waaronder het sluiten en het uitvoeren van verzekeringscontracten, het naleven van wettelijke verplichtingen, de evaluatie van de klantrelatie, direct marketing en fraudebestrijding. Deze gegevens worden niet langer bewaard dan noodzakelijk voor de verwerking waarvoor ze werden ingezameld.

Uw persoonsgegevens kunnen eveneens in verband met voormelde doeleinden worden meegedeeld aan andere ondernemingen van de Belfius Groep en gespecialiseerde dienstverleners zoals experts, herstellende, herverzekeringsondernemingen en Dataserv CV.

U hebt het recht om uw persoonsgegevens waarvoor u uw toestemming hebt gegeven, heeft u het recht uw toestemming te allen tijde in te trekken, zonder dat dit afbreuk doet aan de rechtmatigheid van de verwerking op basis van de toestemming vóór de intrekking daarvan.

Voor de verwerking van persoonsgegevens waarvoor u uw toestemming hebt gegeven, heeft u het recht uw toestemming te allen tijde in te trekken, zonder dat dit afbreuk doet aan de rechtmatigheid van de verwerking op basis van de toestemming vóór de intrekking daarvan.

## **Uw recht van verzet**

U heeft het recht zich te verzetten tegen de verwerking van bepaalde persoonsgegevens en kunt zich op elk moment verzetten tegen het gebruik van uw persoonsgegevens voor direct marketing.

Meer informatie over de verwerking van uw persoonsgegevens, de doeleinden van de verwerking en het uitoefenen van uw rechten vindt u terug in het Privacycharter van Belfius Insurance NV en Belfius Bank NV. Dit charter is beschikbaar in onze Belfiuskantoren en kan eveneens geraadpleegd worden op [www.belfius.be/privacycharter](http://www.belfius.be/privacycharter).

## **ARTIKEL 25 – Woonplaats**

Indien uw woonplaats of werkelijke verblijfplaats verandert, dient u ons daarvan onmiddellijk op de hoogte te brengen.

Zolang dit niet is gebeurd, zijn wij gerechtigd de laatste, door ons gekende woonplaats of verblijfplaats als gekozen woonplaats te beschouwen.

U bent gehouden ons op verzoek in te lichten omtrent de woonplaats en, in voorkomend geval, de werkelijke verblijfplaats van de verzekerde.

U bent ook gehouden onmiddellijk elk element te melden dat een impact heeft of zou kunnen hebben op de verplichte mededeling van contractuele gegevens door de Maatschappij in het kader van de uitwisseling van inlichtingen op internationaal vlak en voor fiscale doeleinden.

## **ARTIKEL 26: Aansprakelijkheid van de hulppersonen**

De wettelijke bepalingen inzake buitencontractuele aansprakelijkheid (Boek 6 van het Burgerlijk Wetboek) zijn niet van toepassing in de contractuele relatie tussen de verzekeraar en de klant/ verzekeringnemer/ verzekerde. De vergoeding van schade veroorzaakt door de niet-nakoming van een contractuele verplichting wordt, binnen de wettelijk toegestane grenzen, uitsluitend geregeld door de regels van het verzekeringscontractenrecht, zelfs wanneer de schadeveroorzakende gebeurtenis ook een onrechtmatige daad vormt.

De vergoeding van schade veroorzaakt door de niet-nakoming van een contractuele verplichting door de tussenkomst van een Hulppersoon van de verzekeraar vormt, binnen de wettelijk toegestane grenzen, slechts een grond voor een aansprakelijkheidsvordering tegen de verzekeraar en geen grond voor een buitencontractuele aansprakelijkheidsvordering tegen een Hulppersoon van de verzekeraar. De Hulppersoon verwijst naar: een natuurlijke of rechtspersoon die door verzekeraar Belfius Verzekeringen is belast met of betrokken is bij de uitvoering van een contractuele verplichting van Belfius Verzekeringen jegens de klant/ verzekeringnemer/ verzekerde, ongeacht of deze persoon rechtstreeks is aangewezen of ingeschakeld door Belfius Verzekeringen, dan wel door een vennootschap die direct of indirect door haar wordt gecontroleerd. Dit omvat onder meer werknemers, bestuurders (uitvoerend of niet-uitvoerend), verbonden agenten en onafhankelijke dienstverleners, evenals hun werknemers, managers of bestuurders, agenten en onafhankelijke dienstverleners.

## **ARTIKEL 27 – Waar kunt u terecht met een probleem of een klacht?**

Elke dag geven we ons 100% om u de beste service te bieden en de verwachtingen van onze klanten liggen ons bijzonder nauw aan het hart. Laat het ons dus zeker weten als u niet helemaal tevreden bent.

Hebt u een klacht, contacteer dan best eerst uw financieel adviseur of uw relatiebeheerder, of de Dienst Klachtenbeheer van Belfius via brief naar Dienst Klachtenbeheer (collinummer: 7908), Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel of via e-mail naar [complaints@belfius.be](mailto:complaints@belfius.be). We nemen de tijd om naar u te luisteren en om samen met u een oplossing te vinden.

Bent u niet tevreden met de oplossing die de Dienst Klachtenbeheer van Belfius voorstelt? Dan kan u de Negotiator van Belfius contacteren via brief naar Negotiation (collinummer: 7913), Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel, of via e-mail naar [negotiation@belfius.be](mailto:negotiation@belfius.be).

Vindt u niet meteen de oplossing, dan kan u terecht bij de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsquare 35 in 1000 Brussel, of via e-mail naar [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as). Meer info op [ombudsman.as](http://ombudsman.as)

U behoudt altijd het recht om een gerechtelijke procedure te starten bij de bevoegde Belgische rechtbanken.