

**ALGEMENE VOORWAARDEN****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 door de Nationale Bank van België.

**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 10 (contract Belfius Invest Belgian Economy Fix) of in artikel 20 (contract Belfius Invest Belgian Economy Plus).

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

**De verworven reserve** :

a) voor het contract Belfius Invest Belgian Economy Fix: het bedrag op een bepaalde datum, samengesteld door de kapitalisatie van de door de ondertekenaar betaalde premies, verminderd met de toetredingskosten, de beheerskosten en de eventuele gedeeltelijke afkopen en verhoogd met de eventuele verworven winstdeelnames op 31 december van het vorige kalenderjaar.

b) voor het contract Belfius Invest Belgian Economy Plus: het aantal verworven eenheden in het (de) beleggingsfonds(en) vermenigvuldigd met de waarde van elke eenheid.

**De valorisatiedag** : de dag waarop de inventariswaarde wordt bepaald. De inventariswaarde wordt berekend op elke dinsdag, behoudens uitzonderlijke omstandigheden zoals beschreven in artikel 14 van deze algemene voorwaarden.

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

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

**Het beschermingsobjectief** : het bedrag, uitgedrukt in een percentage van de nettopremie(s), dat door de Maatschappij wordt gewaarborgd in het contract Belfius Invest Belgian Economy Fix na het verstrijken van de beleggingshorizon.

**De beleggingshorizon** : de termijn na dewelke de Maatschappij het beschermingsobjectief waarborgt. De beleggingshorizon bedraagt minimaal 8 jaar en 1 dag en maximaal 9 jaar.

**Terrorisme** : Een actie of dreiging van actie, in de zin van de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme. Overeenkomstig deze wet, beslist het Comité of een gebeurtenis beantwoordt aan de definitie van terrorisme.

**Tak 21** : levensverzekeringscontract niet verbonden met beleggingsfondsen, met uitzondering van bruidsschats- en geboorteverzekeringen.

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

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

**Arbitrage**: overdracht van een gedeelte van de verworven reserve tussen beide contracten, volgens de voorwaarden beschreven in het beheersreglement.

**BI** : de afkorting van «Belfius Invest», zowel in de algemene voorwaarden als in de bijzondere voorwaarden, de financiële informatiefiche of het beheersreglement van de interne beleggingsfondsen.

**Referenties** : deze algemene voorwaarden dragen de referentie 844041806N.

**Artikel 2 : Het concept «Belfius Invest Belgian Economy»**

Het concept Belfius Invest Belgian Economy bestaat uit twee afzonderlijke levensverzekeringscontracten waarbij de ondertekenaar de datum en het bedrag van de premiebetaling vrij kan kiezen. Het contract Belfius Invest Belgian Economy Fix biedt een rendementsgarantie en een kapitaalsbescherming terwijl de betaalde premies voor het contract Belfius Invest Belgian Economy Plus belegd worden in beleggingsfondsen zonder rendementsgarantie en zonder kapitaalsbescherming.

De betaalde premies zullen, na aftrek van de toetredingskosten, opgesplitst worden tussen het contract Belfius Invest Belgian Economy Fix en het contract Belfius Invest Belgian Economy Plus volgens een verdeling die bepaald wordt door het door de ondertekenaar bij het afsluiten van de contracten gekozen beschermingsobjectief en de beleggingshorizon. Het in de bijzondere voorwaarden vermelde beschermingsobjectief laat toe het minimale percentage van de gestorte premie te bepalen dat in het contract Belfius Invest Belgian Economy Fix moet worden gestort, rekening houdende met de gegarandeerde rentevoet van kracht op moment van betaling van de premie, zodat de Maatschappij dit beschermingsobjectief kan waarborgen na het verstrijken van de in de bijzondere voorwaarden vermelde beleggingshorizon. Dit beschermingsobjectief geldt per betaalde premie, verminderd met de toetredingskosten en met eventuele gedeeltelijke afkopen, en kan niet gewijzigd worden tijdens de looptijd van de contracten. Indien er bijkomende premies worden betaald dan wordt hetzelfde beschermingsobjectief toegepast.

De eerste premie bedraagt minimaal 2500 EUR en bijkomende premies bedragen minimaal 25 EUR.

Indien door de bovenvermelde verdeling zou blijken dat de premie die zou toegewezen worden aan het contract Belfius Invest Belgian Economy Plus lager zou zijn dan 5 EUR dan zal de volledige premie toegewezen worden aan het contract Belfius Invest Belgian Economy Fix.

Indien één van beide contracten volledig wordt afgekocht zullen de premies die nadien eventueel nog worden gestort volledig worden geïnvesteerd in het nog in voege zijnde contract.

**Artikels specifiek van toepassing op het contract Belfius Invest Belgian Economy Fix (artikels 3 tot 11)****Artikel 3 : Wanneer treedt het contract in werking en voor hoelang ?**

Het contract treedt in werking na ondertekening van de bijzondere voorwaarden door de ondertekenaar en ontvangst van de eerste premie door de Maatschappij. 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 de premie(s) terugbetalen, desgevallend verminderd met de vervallen risicopremie(s). De Maatschappij mag het contract opzeggen binnen de dertig dagen na ontvangst van het voorafgetekend contract, met inwerkingtreding van de opzegging acht dagen na de kennisgeving ervan. Het contract wordt onderschreven voor een onbepaalde duurtijd met een minimum van 8 jaar en 1 dag zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden. Het contract neemt een einde bij volledige afkoop of bij overlijden van de verzekerde en kan niet meer in werking treden indien er in het kader van het huidig contract, binnen de 5 dagen volgend op de onderschrijvingsdatum geen enkele premie betaald wordt.

#### **Artikel 4 : Kapitalisatiesysteem van de premies.**

De premies worden gekapitaliseerd, na afhouding van de toetredingskosten, vanaf de tweede volgende valorisatiedag (d.i. op de tweede dinsdag), of maximum vijf bankwerkdagen na deze datum, volgend op de dag van ontvangst van de premie door de Maatschappij. De premies worden gekapitaliseerd aan de gewaarborgde rentevoet van kracht op het ogenblik van de betaling ervan. De rentevoet van de eerste premie kan echter verschillen van de rentevoet van de volgende premies. Deze rentevoet is gewaarborgd per premie voor een periode die bepaald wordt in de bijzondere voorwaarden van het contract. Nadien worden de nieuwe rentevoet en de nieuwe garantieperiode, op het einde van elke periode, bepaald in functie van de marktvoorwaarden die op dat ogenblik in voege zijn. De Maatschappij behoudt zich het recht voor de gewaarborgde rentevoet voor de toekomstige premies te wijzigen in functie van de marktvoorwaarden en van de reglementeringen. De ondertekenaar wordt door de Maatschappij in kennis gesteld van de nieuwe gewaarborgde rentevoet na elke premiebetaling waarvoor de minimum gewaarborgde rentevoet lager is dan de minimum gewaarborgde rentevoet van kracht op het ogenblik van de vorige premiebetaling. In dit geval heeft de ondertekenaar het recht de kosteloze terugbetaling te vragen van de premie waarop de verlaagde rentevoet toegepast wordt en dit binnen een termijn van 30 dagen na de mededeling van de gewijzigde rentevoet.

#### **Artikel 5 : Winstdeelname.**

Boven op de gewaarborgde rentevoet kan de Maatschappij elk jaar een winstdeelname toekennen in functie van haar resultaten. Deze winstdeelname wordt toegevoegd aan de verworven reserve. Ieder jaar, bij het afsluiten van het boekjaar, bepaalt de Maatschappij het percentage van de winstdeelname, overeenkomstig een technisch verdelingsplan dat aan de bevoegde toezichthouder(s) meegedeeld wordt.

De winstdeelname wordt toegekend aan de contracten die in voege zijn op de 31ste december van het betrokken jaar en zijn verworven op de 1ste januari daaropvolgend. De hoogte van de winstdeelname op het contract Belfius Invest Belgian Economy Fix kan afhankelijk gemaakt worden van de verhouding van de reserve tussen de contracten Belfius Invest Belgian Economy Fix en Belfius Invest Belgian Economy Plus of van de hoogte van de reserve in beide contracten.

De Maatschappij behoudt zich het recht voor deze voorwaarden en modaliteiten te herzien in de jaarlijkse staat of geen winstdeelname toe te kennen.

#### **Artikel 6 : Welke uitkeringen zijn er voorzien op aanvraag van de ondertekenaar ? Volledige of gedeeltelijke afkoop.**

De ondertekenaar kan op ieder ogenblik een verzoek indienen tot een volledige of gedeeltelijke afkoop, door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument ingediend in het agentschap. Dit document geldt als afrekening en regelingskwijtschrift. De afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument, met de waarde van de dinsdag volgend op de opmaakdatum van het document «afrekening en regelingskwijtschrift». De betaling wordt uitgevoerd op een bankrekening na ontvangst door de Maatschappij van het gedateerde en ondertekende regelingskwijtschrift, ten vroegste de dinsdag volgend op de opmaakdatum van het document «afrekening en regelingskwijtschrift» of maximaal vijf bankwerkdagen na deze dinsdag. Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot

(gedeeltelijke) afkoop ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als door de aanvaardende begunstigde(n).

De volledige afkoop is de verrichting waarbij de ondertekenaar zijn contract opzegt. De afkoopwaarde stemt overeen met de verworven reserve verminderd met de uitstapkosten, desgevallend aangepast door de conjuncturele uitredingsvergoeding en verminderd met de taksen en belastingen van toepassing op het ogenblik van de afkoop. Wanneer een (gedeeltelijke) afkoop tijdens de eerste acht jaar van het contract gebeurt, wordt de verworven reserve evenwel berekend door deze verworven reserve te vermenigvuldigen met de verhouding tussen enerzijds, in de noemer, de verdisconteringsvoet berekend aan de gewaarborgde rentevoet van de premie rekening houdend met de nog te lopen duur tussen de datum van aanvraag van de (gedeeltelijke) afkoop en de einddatum van de betrokken waarborgperiode beperkt tot acht jaar, en anderzijds, in de teller, de verdisconteringsvoet berekend aan de spotrate die op het ogenblik van de (gedeeltelijke) afkoop van toepassing is op de verrichtingen met een duur gelijk aan de nog te lopen duur tussen de datum van aanvraag van de (gedeeltelijke) afkoop en de einddatum van de betrokken waarborgperiode beperkt tot acht jaar, rekening houdend met de nog te lopen duur tussen de datum van aanvraag van de (gedeeltelijke) afkoop en de einddatum van de betrokken waarborgperiode beperkt tot acht jaar (hierna genoemd conjuncturele uitredingsvergoeding). Deze verhouding kan evenwel nooit groter zijn dan één. Na de eerste acht jaar van het contract, zal de Maatschappij een conjuncturele uitredingsvergoeding toepassen conform de reglementering van toepassing op het ogenblik van de (gedeeltelijke) afkoop.

Indien de verzekerde verschillend is van de ondertekenaar behoudt de Maatschappij zich het recht voor een bewijs van leven van de verzekerde op te vragen.

Een gedeeltelijke afkoop is enkel mogelijk vanaf een bedrag van 1.250 EUR en enkel indien de verworven reserve na deze gedeeltelijke afkoop tenminste 25 EUR bedraagt. In geval van een gedeeltelijke afkoop van het contract Belfius Invest Belgian Economy Fix kan de Maatschappij het gekozen beschermingsobjectief niet meer waarborgen. In geval van volledige afkoop van het contract Belfius Invest Belgian Economy Fix bestaat er geen enkele vorm van kapitaals- en rendementsgarantie meer en komt het beschermingsobjectief volledig te vervallen.

#### **Artikel 7 : Welke uitkeringen zijn er voorzien in geval van overlijden van de verzekerde ?**

In geval van overlijden van de verzekerde keert de Maatschappij een kapitaal uit op een bankrekening aan de begunstigde(n) aangeduid in de bijzondere voorwaarden van het contract. Dit kapitaal stemt overeen met de verworven reserve berekend op de tweede valorisatiedag (de tweede dinsdag), of maximum vijf bankwerkdagen na deze dinsdag, volgend op de dag van het overlijden, verminderd met de afkopen die na de datum van het overlijden eventueel werden uitgevoerd. 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.

#### **Artikel 8 : Teruginvoegstelling van het contract**

In geval van volledige afkoop kan het contract door de ondertekenaar terug in voege gesteld worden in een periode van 3 maanden na de datum van de volledige afkoop. De teruginvoegstelling van het contract gebeurt door de terugbetaling van de waarde van de volledige afkoop en zonder toetredingskosten. Bij een teruginvoegstelling na een volledige afkoop van het contract Belfius Invest Belgian Economy Fix bestaat er geen enkele vorm van kapitaalsbescherming meer en komt het beschermingsobjectief te vervallen.

## Artikel 9 : Wat 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%

De **uitstapkosten** worden als volgt bepaald:

- Tijdens de eerste 8 jaar van het contract: 5% van de verworven reserve tijdens het 1ste jaar, 4% tijdens het 2de jaar, 3% tijdens het 3de jaar, 2% voor het 4<sup>de</sup> jaar en 1% voor alle volgende jaren, alsook een conjuncturele uitredingsvergoeding zoals bepaald in artikel 6.
- Na de eerste 8 jaar van het contract: de som van de volgende uitstapkosten, beperkt tot het geldende wettelijke maximum op het ogenblik van de afkoop<sup>1</sup>
  - 1% van de verworven reserve en
  - Een financiële uitstapkost, berekend zoals vermeld in artikel 6.
- Er worden geen uitstapkosten en conjuncturele uitstapvergoeding aangerekend in de volgende gevallen:
  - Bij een gedeeltelijke afkoop gedurende 1 maand na de invoering van de nieuwe intrestvoet op het einde van elke waarborgperiode, worden geen uitstapkosten aangerekend op het bedrag dat beperkt blijft tot de verworven reserve die een nieuwe intrestvoet krijgt.
  - Daarenboven bij een gedeeltelijke afkoop of arbitrage 1 maal per 12 maanden, indien de gedeeltelijke afkoop of arbitrage 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, worden enkel op het deel tot 10% van de reserve, of tot 25.000 EUR geen uitstapkosten aangerekend. Bij een tweede of volgende gedeeltelijke afkoop of arbitrage binnen de 12 maanden worden de uitstapkosten aangerekend op volledige afkoopwaarde.

De berekening van de kosten gebeurt in ieder geval conform de wettelijke beperkingen van toepassing op het ogenblik van de afkoop.

Bij overlijden van de verzekerde worden er geen uitstapkosten afgehouden van de uit te keren prestaties.

Maandelijks houdt de Maatschappij beheerskosten af ten belope van 0,01 % van de verworven reserve.

Op iedere arbitrage tussen beide contracten zullen er kosten worden geheven ten belope van 1% van de overgedragen reserve. Op de arbitrage van Belfius Invest Belgian Economy Fix naar Belfius Invest Belgian Economy Plus wordt bovendien een conjuncturele uitredingsvergoeding aangerekend conform artikel 6.

## Artikel 10 : Taksen - Fiscaliteit – Successierechten : voor contracten onderschreven door natuurlijke personen

<sup>1</sup> Op 15/06/2014, volgens het artikel 30§2 van het K.B. van 14 november 2003 bedraagt dit maximum 5 %.

De fiscale behandeling hangt af van de individuele 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. De roerende voorheffing is verschuldigd op de door de Maatschappij betaalde/toegekende interesten (waarbij het belastbare minimum niet lager mag zijn dan de interestkapitalisering conform artikel 19 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen\*), in geval van leven in de acht jaar na het sluiten van het contract ten gevolge van een afkoop, behalve indien de garantie in geval van overlijden hoger is dan of gelijk aan 130 % van de gestorte premie en de ondertekenaar aangeduid is als verzekerde en begunstigde in geval van leven.

Iedere huidige of toekomstige belasting of taks toepasbaar op dit contract of verschuldigd door de uitvoering ervan, is ten laste van de ondertekenaar of van de begunstigde(n). Bij overlijden van de verzekerde worden de aan de begunstigde(n) verschuldigde bedragen door de Maatschappij ter informatie doorgegeven aan de Administratie van het Kadaster, Registratie en Domeinen (Algemene Administratie van de Patrimoniumdocumentatie) met het oog op de eventuele heffing van successierechten; indien bij overlijden van de ondertekenaar zijn rechten worden overgedragen aan een overnemer, wordt de afkoopwaarde doorgegeven. Voor wat betreft de successierechten zijn de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen van toepassing. Bovenvermelde informatie wordt verstrekt ten strikt indicatieve titel en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie in de fiscale wetgeving/regelgeving. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de ondertekenaar en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn

\* Voor meer informatie kan u de financiële informatiefiche raadplegen.

## Artikel 11 : Bijzonder beschermingsfonds

De Maatschappij neemt deel aan het “Bijzonder beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen”, Kunstlaan 30 te 1040 Brussel (Programmawet van 23/12/2009). Deze bescherming is beperkt tot een bedrag van 100.000,00 EUR voor het totaal van alle individuele levensverzekeringcontracten met gewaarborgd rendement van de tak 21 gesloten door de ondertekenaar bij de Maatschappij.

## Artikels specifiek van toepassing op het contract Belfius Invest Belgian Economy Plus (artikels 12 tot 20)

### Artikel 12 : Wanneer treedt het contract in werking en voor hoelang ?

Het contract treedt in werking na ondertekening van de bijzondere voorwaarden door de ondertekenaar en ontvangst van de eerste premie door de Maatschappij. 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 afgehouden toetredingskosten. De waarde van de eenheden wordt bepaald op de tweede volgende valorisatiedag (de tweede dinsdag), of maximum vijf bankwerkdagen na deze dinsdag, na acceptatie door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument. De acceptatie gebeurt maximaal drie bankwerkdagen na de ontvangst door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument.

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 afgehouden toetredingskosten. De waarde van de eenheden wordt bepaald op de tweede volgende valorisatiedag, of maximum vijf bankwerkdagen na deze dinsdag, na het versturen van de kennisgeving. De omrekening in eenheden gebeurt overeenkomstig de termijnen bepaald in het beheersreglement van de interne beleggingsfondsen. Het contract is van onbepaalde duur en neemt een einde bij volledige afkoop of bij overlijden van de verzekerde.

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

### **Artikel 13 : Hoe worden de premies belegd ?**

De ondertekenaar kiest vrij volgens welke verdeelsleutel de nettopremies in de aangeboden intern beleggingsfondsen zullen belegd worden. De gekozen intern beleggingsfondsen en de verdeelsleutel worden vermeld in de bijzondere voorwaarden. De verdeelsleutel is, rekening houdend met artikel 14, van toepassing op alle toekomstige premies.

Met de nettopremie per intern beleggingsfonds wordt een aantal eenheden aangekocht. De omrekening in eenheden gebeurt op de tweede volgende valorisatiedag (d.i. op de tweede dinsdag), of maximum vijf bankwerkdagen na deze dinsdag, na ontvangst van de premie door de Maatschappij. 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.

De beleggingspolitiek van de Maatschappij wordt beschreven in de verslagen die zij regelmatig opmaakt. Met het oog op het bereiken van een optimaal rendement voor de ondertekenaar, kan de Maatschappij het aantal intern beleggingsfondsen en de samenstelling ervan wijzigen.

### **Artikel 14 : 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 15 : 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 afkoop- of arbitrageverrichtingen, tijdelijk opschorten :

- wanneer de toestand zo ernstig is dat de Maatschappij de tegoeden en/of verplichtingen van één of meerdere intern beleggingsfondsen 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 een 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 een intern beleggingsfonds die meer dan 80 % van de waarde van het intern beleggingsfonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 EUR geïndexeerd.

Indien deze opschorting aanhoudt, zal de Maatschappij de ondertekenaars ervan in kennis stellen via de pers of ieder ander geschikt geacht middel. De aldus opgeschorte verrichtingen zullen uiterlijk de achtste bankwerkdag na het einde van de opschorting worden uitgevoerd. De intern 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 16 : Wat gebeurt er bij de vereffening van een intern beleggingsfonds ?**

Indien het 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 dit intern beleggingsfonds heeft verworven, kenbaar maken:

- hetzij een kosteloze conversie naar een van de andere intern beleggingsfondsen of een verzekeringsfonds dat door de Maatschappij wordt voorgesteld,
- hetzij de afkoop van de betrokken eenheden op grond van de eenheidswaarde die op de dag van de vereffening van het fonds is bereikt, en dit zonder kosten.
- hetzij een kostenloze arbitrage naar het overeenkomstige Belfius Invest Belgian Economy Fix contract
- hetzij een kostenloze transfert naar een nieuw contract in overeenstemming met de investeringsstrategie. Deze transfer gebeurt zonder toekenning van afkoopwaarde.

Indien de ondertekenaar, voor de door de Maatschappij bepaalde datum, geen keuze maakt binnen een termijn van 1 maand na ontvangst van de brief uit de door de Maatschappij voorgestelde alternatieven, dan zal de Maatschappij automatisch het in de brief meegedeelde alternatief uitvoeren.

### **Artikel 17 : Welke uitkeringen zijn er voorzien op aanvraag van de ondertekenaar ?**

#### **17.1. 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 tweede volgende valorisatiedag (d.i. op de tweede dinsdag), of maximum vijf bankwerkdagen na deze dinsdag, na acceptatie door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument. De acceptatie gebeurt maximaal drie bankwerkdagen na de ontvangst door de Maatschappij van het getekende 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 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.

### 17.2. Gedeeltelijke afkopen

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 tweede volgende valorisatiedag (d.i. op de tweede dinsdag), of maximum vijf bankwerkdagen na deze dinsdag, na acceptatie door de Maatschappij van het aanvraagdocument. De acceptatie gebeurt maximaal drie bankwerkdagen na de ontvangst door de Maatschappij van het getekende 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. In geval van gedeeltelijke afkoop betaalt de Maatschappij eerst de verworven reserve terug die werd samengesteld door de oudste premies.

### Artikel 18 : Welke uitkeringen zijn er voorzien in geval van overlijden van de verzekerde ?

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 tweede volgende valorisatiedag (d.i. op de tweede dinsdag), of maximum vijf bankwerkdagen na deze dinsdag, na verwerking door de Maatschappij van een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde. Deze verwerking gebeurt maximaal drie bankwerkdagen na de ontvangst door de Maatschappij van de overlijdensakte. Dit bedrag wordt eventueel verminderd met de afkopen die na de datum van het overlijden eventueel werden uitgevoerd.

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.

### Artikel 19 : 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 5% van de verworven reserve tijdens het 1ste jaar, 4% tijdens het 2de jaar, 3%

tijdens het 3de jaar, 2% voor het 4<sup>de</sup> jaar en 1% voor alle volgende jaren.

Er worden geen uitstapkosten aangerekend bij een overlijden van de verzekerde 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 verworven reserve, of hoger ligt dan 25.000 EUR, worden enkel op het deel tot 10% van de verworven 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 deze afkoopwaarde.

De beheerskosten zijn vastgesteld op maximum 0,030769% per week (1,60% per jaar). Ze zijn begrepen in de inventariswaarde van de intern beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer van de interne beleggingsfondsen.

Op iedere arbitrage zullen er kosten worden geheven ten belope van 1% van de overgedragen waarde.

Deze kostentarieven zijn gewaarborgd voor een periode van 5 jaar vanaf de inwerkingtreding van het contract.

Na deze periode kan de Maatschappij de tarieven op ieder ogenblik wijzigen, en dit overeenkomstig de toepasselijke wetgeving. In dat geval zal de Maatschappij de ondertekenaar schriftelijk verwittigen.

### Artikel 20 : Taksen - Fiscaliteit – Successierechten : voor contracten onderschreven door natuurlijke personen

De fiscale behandeling hangt af van de individuele 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 of een andere belasting op het ogenblik van de betaling van de prestaties. Iedere huidige of toekomstige belasting of taks toepasbaar op dit contract of verschuldigd door de uitvoering ervan, is ten laste van de ondertekenaar of van de begunstigde(n). Bij overlijden van de verzekerde worden de aan de begunstigde(n) verschuldigde bedragen door de Maatschappij ter informatie doorgegeven aan de Administratie van het Kadaster, Registratie en Domeinen (Algemene Administratie van de Patrimoniumdocumentatie) met het oog op de eventuele heffing van successierechten; indien bij overlijden van de ondertekenaar zijn rechten worden overgedragen aan een overnemer, wordt de afkoopwaarde doorgegeven. Voor wat betreft de successierechten zijn de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen 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 de financiële informatiefiche raadplegen.

### Artikels van toepassing zowel op het contract Belfius Invest Belgian Economy Fix als op het contract Belfius Invest Belgian Economy Plus

### Artikel 21 : 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 (aanvaarden) 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 22 : Hoe gebeurt de uitkering van de verzekerde prestaties ?**

De uitkeringen worden uitbetaald tegen kwijtschrift en in geval van volledige afkoop, van overlijden en van opzegging binnen de dertig dagen, nadat de Maatschappij de originele contracten en de eventuele bijvoegsels ontvangen heeft. 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 23 : Overlijden veroorzaakt door terrorisme**

De Maatschappij dekt het overlijden van de verzekerde veroorzaakt door terrorisme, volgens de modaliteiten en in de beperkingen voorzien door de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme.

De Maatschappij is hiertoe lid van de VZW TRIP. De uitvoering van alle verbintenissen van alle verzekeringsondernemingen die lid zijn van deze VZW, wordt beperkt tot het geïndexeerde bedrag van 1 miljard euro per kalenderjaar voor de schade veroorzaakt door alle gebeurtenissen erkend als terrorisme voorgevallen tijdens dat kalenderjaar, voor al hun verzekerden samen over de gehele wereld.

Ingeval 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.

#### **Artikel 24 : 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 25 : Hoe informeert de Maatschappij de ondertekenaar ?**

De ondertekenaar zal éénmaal per jaar een jaarstaat ontvangen met de staat van zijn contracten met vermelding van de premies, de intresten van het betrokken jaar, met inbegrip van de eventuele winstdeelname toegekend aan het contract Belfius Invest Belgian Economy Fix, het aantal eenheden in het contract Belfius Invest Belgian Economy Plus en het totaal van de verworven reserve op de 31<sup>ste</sup> december van het afgesloten jaar.

#### **Artikel 26 : Informatie met betrekking tot de verkoop op afstand**

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

#### **Recht tot opzegging:**

In tegenstelling tot artikel 3, kunnen zowel de ondertekenaar als de Maatschappij de overeenkomst zonder boete en zonder motivering opzeggen per aangetekende brief binnen 30 kalenderdagen gericht aan de zetel van de Maatschappij. Deze termijn loopt vanaf de dag waarop de Maatschappij aan de ondertekenaar heeft meegedeeld dat de overeenkomst gesloten is of vanaf de dag waarop de ondertekenaar de contractvoorwaarden en de precontractuele informatie op een duurzame drager heeft ontvangen, indien dit later is.

De opzegging door de ondertekenaar heeft onmiddellijk gevolg op het ogenblik van de kennisgeving. De opzegging door de Maatschappij treedt in werking acht dagen na de kennisgeving ervan. Als de overeenkomst wordt opgezegd door de ondertekenaar of door de Maatschappij en op verzoek van de ondertekenaar de uitvoering van de overeenkomst reeds begonnen was voor de opzegging, is de ondertekenaar gehouden tot betaling van de premie in verhouding tot de periode gedurende welke dekking werd verleend. Dit is de vergoeding voor reeds verstrekte diensten.

Met uitzondering van de vergoeding voor reeds verstrekte diensten, de kosten voor het medisch onderzoek en eventueel de taksen, betaalt de Maatschappij alle bedragen terug die hij van de ondertekenaar krachtens deze overeenkomst heeft ontvangen. Hij beschikt hiervoor over een termijn van 30 kalenderdagen die loopt:

- wanneer de ondertekenaar opzegt, vanaf de dag waarop de Maatschappij de kennisgeving van de opzegging ontvangt;
- wanneer de Maatschappij opzegt, vanaf de dag waarop hij de kennisgeving van opzegging verzendt.

Dit opzeggingsrecht is niet van toepassing op levensverzekeringsovereenkomsten gebonden aan interne beleggingsfondsen (Belfius Invest Belgian Economy Plus).

#### **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 27 : Kennisgevingen - Wettelijke en contractuele grondslagen**

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,...).

Het contract wordt geregeld door de bepalingen van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit. 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. 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 ontvangen documenten. Om geldig te zijn moet elke kennisgeving aan de Maatschappij schriftelijk gebeuren.

#### **Artikel 28 : Bescherming van uw persoonsgegevens**

Belfius Insurance NV en Belfius Bank NV, voor zover zij optreedt als uw verzekeringstussenpersoon, 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 Datassur ESV.

U hebt het recht om uw persoonsgegevens waarover wij beschikken in te zien en ze desgevallend te laten corrigeren of verwijderen. U kunt ook vragen om sommige van deze gegevens over te dragen naar een derde partij of rechtstreeks naar uzelf. Daarenboven kunt u vragen de verwerking te beperken.

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 Belfius-kantoren en kan eveneens geraadpleegd worden op [www.belfius.be/privacycharter](http://www.belfius.be/privacycharter).

#### **Artikel 29 : 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 ook gehouden ons op verzoek in te lichten omtrent de woonplaats en, in voorkomend geval, de werkelijke verblijfplaats van de verzekerde.

U bent 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 30: Waar kunt u terecht met een probleem of een klacht?**

In geval van problemen kunt u uw klacht in eerste instantie richten tot uw agentschap, uw relatiegelastigde of de dienst Klachtenbeheer, Karel Rogierplein 11 - 1210 Brussel, of per e-mail: [claim@belfius.be](mailto:claim@belfius.be). Indien u niet tevreden bent met het antwoord, kan u zich wenden tot de Negotiator van Belfius Bank, Karel Rogierplein 11 - 1210 Brussel, of per e-mail: [negotiation@belfius.be](mailto:negotiation@belfius.be).

Vindt u niet meteen de oplossing bij één van de vorige vermelde contacten, dan kunt u zich wenden tot de "Ombudsdienst van de Verzekeringen", de Meeûssquare 35, in 1000 Brussel, [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as) of per e-mail: [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as).