

## BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION II

### ALGEMENE VOORWAARDEN

#### Artikel 1 : In dit contract verstaat men onder

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

**Het agentschap :** het bankagentschap waar het contract werd opgesteld of naar het welk het contract werd overgedragen.

**De ondertekenaar :** de verzekeringnemer die het contract sluit met de Maatschappij.

**De verzekerde :** de persoon op wiens hoofd de verzekering gesloten wordt.

**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 14.

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

**De verworven reserve :** het aantal verworven eenheden in het (de) intern beleggingsfonds(en) vermenigvuldigd met de waarde van elke eenheid van dat intern beleggingsfonds.

**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 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 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 Herbalancing :** optionele aanvullende automatische conversieformules.

**Het cash fonds :** een specifiek intern beleggingsfonds zoals bepaald 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 834001806N.

#### Artikel 2 : Het concept «Belfius Invest Top Funds Selection II»

Het contract Belfius Invest Top Funds Selection II 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 kapitaalbescherming.

Het contract Belfius Invest Top Funds Selection II kan op ieder ogenblik door de ondertekenaar worden aangevuld met een optionele automatische conversieformule Lock-Win, Stop-Loss of Herbalancing zoals beschreven in artikels 11 en 12.

De premie bedraagt minimaal 25 EUR.

#### 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 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 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 afgehouden 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. 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 twaalf maanden volgend op de onderschrijvingsdatum geen enkele premie wordt gestort.

#### 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.

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.

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 interne beleggingsfondsen en de samenstelling ervan wijzigen.

#### 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 het (de) intern 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.

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 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 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 dat intern beleggingsfonds heeft verworven, kenbaar maken:

- hetzij een kosteloze conversie naar een van de andere interne beleggingsfondsen die door de Maatschappij worden voorgesteld,
- hetzij de afkoop van de betrokken eenheden op grond van de eenheidswaarde die op de dag van de vereffening van het intern beleggingsfonds is bereikt, en dit zonder kosten.
- hetzij een kostenloze transfert naar een nieuw contract in overeenstemming met uw beleggersportret. Deze transfert 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 één van de twee eerste 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. In geval van gedeeltelijke afkoop betaalt de Maatschappij eerst de verworven reserve terug die werd samengesteld door de oudste premies.

#### 9.2.2. De Comfort formule

De Comfort formule is de vereenvoudigde verrichting waarbij de ondertekenaar aan de Maatschappij gedeeltelijke afkopen 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 de verdeling van de portefeuille. 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.

##### 9.2.2.1 Bepalingen

De uitbetaling van de eerste gedeeltelijke afkoop in het kader van de Comfort formule 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 storten 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 Comfort formule zelf bepalen en wijzigen, rekening houdend met de minima- en maximabedragen van de gedeeltelijke afkopen die door de Maatschappij worden vastgesteld.

De ondertekenaar heeft eveneens de mogelijkheid om de Comfort formule te beëindigen.

Het is niet mogelijk om de gedeeltelijke afkoop uitgevoerd in het kader van de Comfort 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 Comfort formule 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 Comfort formule 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 ?**

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.

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 11: De formules Lock-Win en Stop-Loss**

In overeenstemming met artikel 69 van het KB Leven, kan de ondertekenaar 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 hij zijn reserve in het intern beleggingsfonds wil veilig stellen bij een eventuele winst. Om dit te doen, kan de ondertekenaar een Lock-Win formule aan het contract Belfius Invest Top Funds Selection II toevoegen. De ondertekenaar kiest dan een drempel overeenstemmend met een percentage van de inventariswaarde van elke nettopremie in dit intern beleggingsfonds, dit wordt door de Maatschappij bevestigd per brief aan de ondertekenaar. Wanneer de inventariswaarde van een nettopremie in het intern beleggingsfonds de door de ondertekenaar vooropgestelde drempel bereikt of erboven noteert, dan wordt de waarde van het contract overeenkomstig die specifieke nettopremie automatisch geconverteerd naar het cash fonds. Deze conversie in eenheden 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 Belfius Invest Top Funds Selection II toevoegen. De ondertekenaar kiest dan een drempel overeenstemmend met een percentage van de inventariswaarde van elke nettopremie in dit intern beleggingsfonds, dit wordt door de Maatschappij bevestigd per brief aan de ondertekenaar. Wanneer de inventariswaarde van een nettopremie in het intern beleggingsfonds de door de ondertekenaar vooropgestelde drempel bereikt of eronder noteert, dan wordt de waarde van het contract overeenkomstig die

specifieke nettopremie automatisch geconverteerd naar het cash fonds. Deze conversie in eenheden 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 premies of voor alle premies (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.

De formule(s) Lock-Win en/of Stop-Loss is(zijn) niet combineerbaar met de formule Herbalancering (zie artikel 12).

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 aanvraagdocument.

**Artikel 12: De formule Herbalancering**

In overeenstemming met artikelen 63, § 1 en 69 van het KB Leven, kan de ondertekenaar 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.
- 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.

De formule Herbalancering is niet combineerbaar met de formules Lock-Win, Stop-Loss (zie artikel 11) en gedeeltelijke afkopen in het kader van de Comfort formule (zie artikel 9.2.2.). Indien de formule Herbalancering werd opgenomen in het contract, dan is het verplicht het cash fonds voor minimaal 5% op te nemen in de verdeelsleutel van de interne beleggingsfondsen.

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 aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. De wijziging zal in voege treden na ontvangst door de Maatschappij van het ondertekende aanvraagdocument.

**Artikel 13 : 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, voor de gedeeltelijke afkopen in het kader van de Comfort formule 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 Comfort formule.

De beheerskosten zijn vastgesteld op maximum 0,02596% per week. Ze zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer van deze interne beleggingsfondsen.

Op iedere conversie 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 14 : 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 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.

#### **Artikel 15 : 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 het contract op geldige wijze per schriftelijke aanvraag aan de Maatschappij die een bijvoegsel aan het contract zal opmaken, gedagtekend en ondertekend door zowel de aanvaardende begunstigde(n), de ondertekenaar als de Maatschappij.

#### **Artikel 16 : 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, nadat de Maatschappij het originele contract 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 17: 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 18 : Hoe kan de ondertekenaar het contract wijzigen ?**

Voor zover er geen aanvaarding door de begunstigde(n) bekend is, mag de ondertekenaar op ieder ogenblik het contract 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 19 : 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 en het aantal eenheden in het contract op de 31<sup>ste</sup> december van het betrokken jaar.

#### **Artikel 20 : 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 21 : 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 megedeeld 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 22 : 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 23: 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 relatiegestigde 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 Meeûsquare 35, in 1000 Brussel, [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as) of per e-mail: [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as).