

Beobank Patrimonial

Algemene voorwaarden - januari 2018



beObank

Beobank Patrimonial

LEVENSVZERZEKERINGSCONTRACT ALGEMENE VOORWAARDEN

INLEIDING – ENKELE DEFINITIES

- **U** : de verzekeringnemer, degene die het contract met de verzekeraar afsluit.
- **Verzekeraar** : North Europe Life Belgium, verzekeringsonderneming naar Belgisch recht waarvan de maatschappelijke zetel zich bevindt op Pleinlaan 11, te 1050 Brussel
- **Verzekerde** : de persoon wiens leven op het einde van het contract de storting van het kapitaal aan de begunstigde bij leven teweegbrengt, of van wie het overlijden, voor bovengenoemde termijn, de storting van het kapitaal aan de begunstigde(n) bij overlijden teweegbrengt. De verzekerde mag niet verschillend zijn van de verzekeringnemer.
- **Begunstigde bij overlijden** : de door de verzekeringnemer aangeduide persoon die het kapitaal zal ontvangen indien de verzekerde overlijdt vóór de vervaldag van het contract.
- **Begunstigde bij leven** : de verzekeringnemer indien hij in leven is op de vervaldag van het contract of aan het einde van een verlengingsjaar.
- **Beleggingsfonds** : een interne rekening die de Verzekeraar beheert als onderdeel van zijn verzekeringsactiviteiten met als enig doel de bedragen te bepalen die moeten worden betaald in het kader van de Beobank Patrimonial polissen.
- **Tussenpersoon** : een verzekeringstussenpersoon die een vergunning heeft van de Belgische wetgeving
- **Eenheid** : fractie van een beleggingsfonds. Een eenheid komt overeen met een deelbewijs van het beleggingsfonds.
- **Datum van valorisatie** : de datum voor de berekening van investeringen of desinvesteringen.
- **Netto inventariswaarde** : prijs waarvoor een eenheid van een beleggingsfonds kan worden toegewezen of ingetrokken. Het beleggingsfonds wordt dagelijks gevaloriseerd.
- **Kapitaal** : verzekerd bedrag indien het risico dat het voorwerp is van de dekking, zich voordoet.
- **Contractwaarde** : waarde die wordt verkregen door het aantal verworven eenheden te vermenigvuldigen met hun netto inventariswaarde.
- **Risicopremie** : maandelijkse premie die verschuldigd is uit hoofde van de facultatieve overlijdensdekking.
- **Afkoop** : vervroegde storting, op schriftelijk, gedaat en getekend verzoek van de verzekeringnemer, van de hele reserve of een gedeelte ervan die is aangelegd op de dag van de aanvraag.

ARTIKEL 1. WAT IS HET DOEL VAN DIT CONTRACT ?

Het onderhavige contract is een individueel levensverzekeringscontract gekoppeld aan beleggingsfondsen, aangegaan bij North Europe Life Belgium, Pleinlaan 11 te 1050 Brussel. Het contract behoort tot tak 23 (Levensverzekeringen verbonden met beleggingsfondsen) van bijlage 1 van het Koninklijk Besluit van 22 februari 1991.

Het onderhavige contract stelt u in staat te genieten van een kapitaal bij leven van de verzekerde op het einde van het contract als tegenprestatie van één of meerdere storting(en).

In geval van overlijden van de verzekerde voor het einde van het contract of tijdens de periode van automatische hernieuwing door stilzwijgende aanvaarding wordt het kapitaal gestort aan de begunstigde(n) bij overlijden onder voorbehoud van de dekkingen die lopen op de dag van het overlijden van de verzekerde en de ontvangst van alle documenten die noodzakelijk zijn voor de betaling van het kapitaal.

ARTIKEL 2 - WELKE DEKKINGEN WORDEN AANGEBODEN ?

2.1. Dekking in geval van leven

In geval van leven van de verzekerde op het einde van het contract, of bij het verstrijken van elk jaar van verlenging, kunt u de uitbetaling van het kapitaal bij leven vragen. Het te betalen bedrag is gelijk aan de reserve bepaald conform artikel 3 van onderhavige algemene voorwaarden.

2.2. Hoofddekking bij overlijden

Indien de verzekerde overlijdt voor het einde van het contract of voor het einde van elk jaar van verlenging, waarborgt de verzekeraar de betaling aan de begunstigde(n) bij overlijden, van een kapitaal waarvan het bedrag gelijk is aan de reserve die in het kader van dit contract werd opgebouwd op datum van het overlijden, bepaald conform artikel 3 van onderhavige algemene voorwaarden (onder voorbehoud van de bepalingen van artikel 10 en 17 van onderhavige algemene voorwaarden).

2.3. Optionele overlijdensdekkingen

Het contract Beobank Patrimonial laat u toe om, bij de ondertekening, indien u tussen 18 en 70 jaar oud bent, en onder voorbehoud van uitdrukkelijke aanvaarding door de verzekeraar, van optionele overlijdensdekkingen te genieten. Deze dekkingen, die worden vermeld in de bijzondere voorwaarden, zijn facultatief en sluiten elkaar uit.

Ze worden toegekend tot 31 december van het jaar waarin het contract ingaat en worden door stilzwijgende aanvraag telkens voor één jaar verlengd, behoudens opzegging door de verzekeringnemer door middel van een aangetekende brief en met een opzegperiode van twee maanden. De optionele dekkingen eindigen in ieder geval automatisch op de hieronder vermelde maximumleeftijd. De uitkeringen die worden betaald uit hoofde van de facultatieve overlijdensdekkingen, zijn beperkt per verzekerde tot € 150 000, en dit voor alle BEOBANK PATRIMONIAL levensverzekeringcontracten tezamen. Indien dit plafond van toepassing is, wordt het kapitaal van de facultatieve overlijdensdekking uit hoofde van elk contract beperkt volgens een pro rata; deze pro rata is gelijk aan het product van € 150 000 en het kapitaal van de hoofddekking overlijden gedeeld door de som van de kapitalen van de hoofddekkingen overlijden.

Zijn uitgesloten van de dekkingen bij overlijden door ongeval en van de aanvullende overlijdensdekking 130%, overlijdens die werden veroorzaakt door opzettelijke of illegale daden van de verzekerde of de begunstigde(n), een zelfdoding van de verzekerde in de loop van het eerste jaar van het contract, misbruik van farmaceutische producten (afwezigheid of het niet respecteren van medische voorschriften), het gebruik van drugs of verdovende middelen, ongevallen ingevolge een alcoholconcentratie boven de wettelijk toegelaten alcohollimiet, burgeroorlog of oorlog, aanslagen, volksoptand, het gebruikmaken, als piloot of passagier, van luchtvaartuigen die niet tot de normale lijnvliegtuigen behoren, professionele sportbeoefening of gemotoriseerde sportwedstrijden.

Ingeval de verzekerde overlijdt ten gevolge van een uitgesloten risico, zal de verzekeraar uitsluitend de kapitalen uitbetalen die verschuldigd zijn uit hoofde van de hoofddekking overlijden.

2.3.1. Optionele minimumdekking bij overlijden

In geval van overlijden van de verzekerde vóór de dag die volgt op de dag van zijn 75ste verjaardag, garandeert de verzekeraar, ook uit hoofde van de hoofddekking bij overlijden, de betaling aan de aangewezen begunstigten in geval van overlijden, van een kapitaal dat niet minder kan zijn, voor elk beleggingsfonds, dan het totaal van de aan dat beleggingsfonds toegewezen bruto stortingen plus de som van de inkomende arbitrages van dat fonds, na aftrek van de uitgevoerde bruto gedeeltelijke afkopen en de uitgaande arbitrages van dit beleggingsfonds.

2.3.2. Optionele dekking bij overlijden 130%

In geval van overlijden van de verzekerde vóór de dag die volgt op de dag van zijn 75ste verjaardag, garandeert de verzekeraar, ook uit hoofde van de hoofddekking bij overlijden, de betaling aan de aangewezen begunstigten in geval van overlijden, van een kapitaal dat niet minder kan zijn, voor elk beleggingsfonds, dan 130% van het totaal van de aan dat beleggingsfonds toegewezen bruto stortingen plus 130% van de som van de inkomende arbitrages van dat fonds, na aftrek van 130% van de uitgevoerde bruto gedeeltelijke afkopen en 130% van de uitgaande arbitrages van dit beleggingsfonds.

ARTIKEL 3 - WAT ZIJN DE INGANGS- EN INVESTERINGSDATA VAN HET CONTRACT ?

3.1. Ingangsdata van het contract

Het contract gaat van kracht de dag van ontvangst van de aanvraag tot inschrijving en de eventuele vereiste stukken, onder voorbehoud van inning van de initiële storting.

3.2. Ingangsdatum en datum van valorisatie van de investeringen / desinvesteringen

Investerings- en desinvesteringverrichtingen resulteren in de toewijzing of intrekking van beleggingsfondseenheden op basis van de netto inventariswaarde op de datum van valorisatie.

De ingangsdatum en datum van valorisatie van beleggingen (inkomende stortingen en arbitrages) en desinvesteringen (uitgaande arbitrages, afkopen, overlijden of op het einde van het contract in geval van leven) komen overeen met de ingangsdata vermeld in de onderstaande tabel.

Verrichting of gebeurtenis	Ingangsdatum	Datum van valorisatie
Intekening	Ontvangstdatum van het volledige dossier	3 werkdagen volgend op ingangsdatum
Vrijblijvende storting / Terug in werkingstelling	Ontvangstdatum van de aanvraag en de nodige stukken	3 werkdagen volgend op ingangsdatum
Geprogrammeerde stortingen	De 5de of 20ste van de maand	3 werkdagen volgend op ingangsdatum
Afkoop (gedeeltelijke of volledige)	Ontvangstdatum van de aanvraag en de nodige stukken	3 werkdagen volgend op ingangsdatum
Betaling van een eindkapitaal bij leven	Einddatum bij leven	3 werkdagen volgend op ingangsdatum
Arbitrage	Ontvangstdatum van het volledige dossier	3 werkdagen volgend op ingangsdatum
Arbitrage Take Profit	Dag van vaststelling van bereiken drempel	3 werkdagen volgend op ingangsdatum
Relatieve Stop Loss Arbitrage	Dag van vaststelling van bereiken drempel	3 werkdagen volgend op ingangsdatum
Overlijden	Datum van ontvangst van de overlijdensakte	3 werkdagen volgend op ingangsdatum

Wanneer de datum van valorisatie hierboven opgenomen een feestdag of een dag zonder quotering is, zullen alle data van valorisatie uitgesteld worden op de eerste volgende dag.

ARTIKEL 4 - WAT IS DE LOOPTIJD VAN HET CONTRACT ?

U kunt de looptijd van het contract vrij bepalen bij de ondertekening. Deze bedraagt minimum 8 jaar en 1 maand en maximum 30 jaar. Op het einde van de looptijd bepaald bij onderschrijving wordt uw contract jaarlijks door stilzwij-

gende aanvaarding verlengd. De hernieuwing vindt plaats op de vervaldatum van het contract, behoudens kennisgeving van ontbinding, gestuurd door een van de partijen, minstens 2 maanden voor het einde van het contract, door middel van een aangetekend schrijven met ontvangstbewijs. Het contract loopt af op de termijn vastgelegd in de bijzondere voorwaarden of bij het verstrijken van elk jaar van hernieuwing, in geval van volledige afkoop, ontbinding van het contract volgens de modaliteiten voorzien in artikel 5, of overlijden van de verzekerde voor het einde van het contract.

ARTIKEL 5 - SLUITING VAN HET CONTRACT EN MOGELIJKHEID TOT OPZEGGING

5.1. Sluiting van het contract

De verzekeraar bestudeert de aanvraag tot inschrijving en de eventuele vereiste stukken bij ontvangst en met name de bijzondere eigenschappen die worden verbonden aan de verzekeringnemer en aan de betaling van de initiële storting. Het contract is gesloten na geformaliseerde aanvaarding van de verzekeraar door het opnemen van de aanvraag tot inschrijving.

In ieder geval wordt de verzekeringnemer geacht op de hoogte te zijn van het feit dat het contract gesloten is zodra de initiële storting geïnd is. De verzekeraar bezorgt hem de bijzondere voorwaarden van zijn contract met zijn eigenschappen.

5.2. Opzegging

Vanaf de sluiting van het contract beschikt u over een termijn van dertig dagen om het contract op te zeggen door het versturen van een aangetekende brief met ontvangstbewijs naar de verzekeraar. Ten informatieve titel, de inhoud van deze brief kan het volgende zijn :

“ Ik ondergetekende, {naam, voornaam}, verklaar te verzaken aan de onderschrijving van mijn contract nr. waarvoor ik op {datum van storting} een storting van {bedrag van de storting} verricht heb. Ik voeg hierbij de documenten met betrekking tot dat contract ”.

In dat geval betaalt de verzekeraar u de toegekende waarde van de eenheden terug verhoogd met de instapkosten en de eventuele taksen, na aftrek, in voorkomend geval, van de verschuldigde risicopremies als gevolg van de optionele overlijdensdekking die eventueel gekozen werd.

De opzegging gaat onmiddellijk in vanaf de dag van ontvangst bij de verzekeraar. De verzekeraar zal de verschuldigde bedragen binnen een termijn van maximum 30 dagen terugbetalen vanaf ontvangst van de opzeggingsaanvraag.

5.3. Onbetwistbaarheid

Na afloop van de termijn van 30 dagen is het contract onbetwistbaar, behalve in geval van fraude.

ARTIKEL 6 - WAT ZIJN DE VOORWAARDEN VAN INSCHRIJVING ?

U moet een aanvraag tot inschrijving en de andere documenten vereist door de verzekeraar invullen en onder-

tekenen en de eerste betaling uitvoeren. De verzekeraar baseert zich op de verstrekte verklaringen, in voorkomend geval met inbegrip van de gezondheidsverklaring.

ARTIKEL 7 - WELKE ZIJN DE MINIMUM BEDRAGEN VOOR STORTINGEN, DE KOSTENPERCENTAGES ?

7.1. De stortingen

Het minimumbedrag voor de initiële storting bedraagt € 1 500, kosten en taksen inbegrepen. Dit minimumbedrag wordt € 50, kosten en taksen inbegrepen, indien u bij de ondertekening kiest voor geprogrammeerde stortingen.

U kunt op elk moment vrijblijvende stortingen uitvoeren van minimum € 500, kosten en taksen inbegrepen.

U kunt maandelijks, driemaandelijks, zesmaandelijks of jaarlijks geprogrammeerde stortingen verrichten van minimum € 50, kosten en taksen inbegrepen. U kiest de verdeling daarvan over de beleggingsfondsen. Tijdens de looptijd van het contract kunt u uw geprogrammeerde stortingen verhogen, verlagen, stopzetten of hernemen. U kunt ook de verdeling van de geprogrammeerde betalingen tussen de verschillende fondsen wijzigen.

7.2. De kosten

De kosten op stortingen, die bij boeking worden ingehouden, zijn vastgesteld op maximaal 4,75 % van elke storting.

De kosten van het maandelijks beheer zijn vastgesteld op maximaal 0,075 % en zijn van toepassing op de waarde van het betreffende beleggingsfonds.

De kosten voor de arbitrage van een beleggingsfonds naar een ander zijn vastgesteld op 0,50 % van het overgedragen bedrag met een minimum van € 25 en een maximum van € 50. De kosten worden ingehouden door annulering van de overeenkomstige eenheden. Arbitrages in het kader van paragraaf 3 van artikel 8 worden kosteloos uitgevoerd.

De automatische arbitrages zijn gratis. De verzekeringnemer geniet van een gratis manuele arbitrage per kalenderjaar.

7.3. Risicopremies

De risicopremies voor de optionele overlijdensdekkingen worden maandelijks achteraf berekend op basis van de risicokapitalen. Het risicokapitaal op een bepaald moment is gelijk aan het verschil, als dit positief is, tussen de gewaarborgde kapitalen en de waarde van het contract op dat moment. Dit verschil wordt voor elk van de beleggingsfondsen in acht genomen.

Met de risicopremie wordt het aantal eenheden van het gewaarborgd kapitaal maandelijks achteraf lager. Deze premie is gelijk aan het product van het risicokapitaal per eenheid risicopremie ten opzichte van € 10 000. Het tarief op maandbasis is te vinden in de bijlage bij deze Algemene Voorwaarden.

Het tarief verandert elk jaar in functie van de verjaardag van de verzekerde. Het is onderhevig aan wijzigingen.

In dit geval zullen de nieuwe voorwaarden aan u worden

meegedeeld minstens een trimester voordat ze van toepassing zijn. In geval van een tariefverhoging, kunt u de optionele dekking opzeggen.

Wanneer de waarde van het contract lager ligt dan de op te nemen risicopremies zal de verzekeraar u een aangetekende brief met ontvangstbewijs opsturen met vermelding dat u over een termijn van 40 dagen beschikt vanaf verzendingsdatum om de storting van de risicopremie uit te voeren; bij gebrek aan betaling binnen deze termijn zal de optionele overlijdensdekking definitief opgezegd worden.

ARTIKEL 8 - OVER WELKE BELEGGINGSFONDSEN WORDEN DE STORTINGEN VERDEELD ?

In het kader van een vrije profiel, verdeelt u uw stortingen vrij tussen de beleggingsfondsen. De lijst van de beleggingsfondsen en hun kenmerken is voorgesteld in een bijgevoegd document "Beschikbare beleggingsfondsen".

De verdeling die u bij uw eerste betaling hebt vastgelegd, wordt op alle volgende betalingen toegepast, tenzij u de verzekeraar schriftelijk om een andere verzoekt.

Indien een van de beleggingsfondsen wordt opgeheven, biedt de verzekeraar u een kosteloze arbitrage naar een ander beleggingsfonds van hetzelfde type aan. U kunt die weigeren. In geval van weigering zal de verzekeraar u kosteloos de theoretische afkoopwaarde van het beleggingsfonds terugbetalen.

Bijkomende beleggingsfondsen kunnen u later worden voorgesteld in een bijvoegsel.

ARTIKEL 9 - HOE WORDT DE PRIJS VAN EEN EENHEID BEREKEND ?

De prijs die wordt gebruikt voor de toewijzing of annulering van eenheden is de intrinsieke waarde netto inventariswaarde. Deze is gelijk aan de waarde van het beleggingsfonds, gedeeld door het aantal eenheden dat het beleggingsfonds op dat moment telt. De prijs wordt op elke dag van valorisatie berekend. Deze waardering wordt dagelijks uitgevoerd.

Het beleggingsfonds bestaat uit beursgenoteerde effecten. De waarde van het beleggingsfonds wordt berekend op basis van de laatste beursnotering, waarbij voor effecten in het buitenland rekening wordt gehouden met de wisselkoers van de dag van de notering. Deze waarde houdt ook rekening met niet-geïnvesteed geld en verschuldigde maar nog niet betaalde rente, kosten, belastingen en andere kosten in verband met het beleggingsfonds (aanwervingskosten, beheerskosten, behoud, evaluatie en uitvoering van de activa die het beleggingsfonds vormen).

De waarde van de activa van het beleggingsfonds mag niet hoger zijn dan de prijs waarvoor het beleggingsfonds gekocht zou kunnen worden en niet lager dan de prijs waarvoor het verkocht zou kunnen worden.

De activa van het beleggingsfonds zijn eigendom van NELB. De verzekeringsnemer kan de eenheden dus niet overdragen aan derden.

ARTIKEL 10 - HOE WORDT DE WAARDE VAN HET CONTRACT BEREKEND ?

De waarde van het contract op een bepaalde datum is gelijk aan de cumulatieve vermenigvuldiging van het aantal verworven eenheden met hun netto inventariswaarde op die datum voor elk beleggingsfonds.

Het aantal verworven eenheden in een beleggingsfonds is gelijk aan de som van de toegekende eenheden op basis van de stortingen en de verdeling van de inkomende arbitrages, verminderd met de geannuleerde eenheden door afkoop, uitgaande arbitrages en de kosten daarvan, alsook de risicopremies van de optionele dekking bij overlijden, indien van toepassing.

De verzekeraar is slechts gebonden door het aantal eenheden in het beleggingsfonds en niet door hun waarde, die onderhevig is aan zowel opwaartse als neerwaartse schommelingen. Het financiële risico wordt door u verdragen.

ARTIKEL 11 - HOE WERKT DE DISTRIBUTIE VAN DE OPBRENGST ?

In dit contract vindt geen distributie van winstdeling plaats.

De inkomsten gegenereerd door het beleggingsfonds worden direct opnieuw geïnvesteerd in dit beleggingsfonds. Deze herbelegging leidt tot een toename van de waarde van de eenheid.

ARTIKEL 12 - HOE VINDEN ARBITRAGES TUSSEN BELEGGINGSFONDSEN PLAATS ?

U kunt op elk moment de verdeling van de waarde van uw contract tussen de verschillende aangeboden beleggingsfondsen wijzigen.

Daarvoor hoeft u alleen de verzekeraar maar een schriftelijke aanvraag te sturen, gedateerd en ondertekend, met vermelding van het of de beleggingsfonds(en) die u wilt arbitreren en hoe u ze wilt verdelen.

Elke overdracht kan alle of een deel van de verworven eenheden van een of verschillende beleggingsfondsen betreffen.

Arbitrages in het kader van paragraaf 3 van artikel 8 worden kosteloos uitgevoerd.

ARTIKEL 13 - AUTOMATISCHE ARBITRAGES

• Optie nr. 1 : Take Profit

Deze optie laat aan de verzekeringsnemer toe om kosteloos een bedrag, gelijk aan de gerealiseerde meerwaarde sinds de inwerkingstelling van de optie, over te boeken van één of meerdere beleggingsfondsen van Tak 23 (met uitzondering van La Française Trésorerie - B) indien deze waarde minstens 5 % bedraagt (aanpasbaar per schijf van 1 %). Deze overdracht gebeurt naar het fonds La Française Trésorerie - B. De berekening van de meerwaarden gebeurt dagelijks op basis van de vergelijking tussen de waarde op de laatste noteringsdag geregistreerd door de

verzekeraar en de waarde op het ogenblik van de inwerkingstelling of de laatste aanpassing van de optie op het beleggingsfonds. De ingangsdatum van de overdracht is de dag van de vaststelling van het bereiken van de drempel. In geval van lopende verrichting op het fonds zal de vaststelling hangend zijn tot dat de betrokken verrichting afgehandeld wordt. De valutadatum zal conform zijn de schikkingen voorzien in artikel 3 van deze Algemene Voorwaarden.

• **Optie nr. 2 : Relatieve Stop Loss**

Deze optie brengt kosteloos de volledige desinvestering teweeg in elk beleggingsfonds van Tak 23 (met uitzondering van La Française Trésorerie - B) naar het La Française Trésorerie - B, bij overschrijding van de door de inteekenaar voor elk fonds vastgelegde verliesdrempel met een minimum van 10% (aanpasbaar per schijf van 1%). De berekening van de daling gebeurt dagelijks op basis van vergelijking van de inventariswaarde van het fonds vastgesteld op de laatste notering door de verzekeraar en de hoogst behaalde inventariswaarde vanaf de inwerkingstelling van de optie. De ingangsdatum van de arbitrage is de dag van de vaststelling van het bereiken van de verliesdrempel. In geval van lopende verrichting op het fonds zal de vaststelling hangend zijn tot dat de betrokken verrichting afgehandeld wordt. De valutadatum van de verrichting zal conform zijn de schikkingen voorzien in artikel 3 van deze Algemene Voorwaarden.

• **Combinatie van de opties**

De opties Take Profit en Relatieve Stop Loss zijn combineerbaar. De verzekeringsnemer kan één of meerdere gekozen automatische arbitrage opties wijzigen of stopzetten.

ARTIKEL 14 - AFKOOPMOGELIJKHEDEN

U kunt op elk moment besluiten uw contract op te zeggen door om een volledige afkoop te vragen. Daarvoor stuurt u de verzekeraar een schriftelijke gedateerde en ondertekende aanvraag, samen met het origineel van de bijzondere voorwaarden van uw contract. Volledige afkoop betekent het einde van uw contract.

U kunt ook vrij deelnemen aan gedeeltelijke afkoop met een minimumbedrag van € 500 ; de restwaarde van het contract mag niet lager zijn dan € 500. Gedeeltelijke afkoop geeft aanleiding tot het opstellen van een bijvoegsel.

U kunt ook vragen om geprogrammeerde afkopen van minstens € 100 per maand, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks. De restwaarde van het contract mag niet lager zijn dan € 500. De afkoop wordt opgeschort indien de waarde van de verworven eenheden op minstens een van de beleggingsfondsen na een afkoop lager uitkomt dan € 500. U kunt op elk moment het bedrag en de frequentie van uw afkopen wijzigen.

Tenzij anders vermeld, wordt de afkoop evenredig verdeeld over de verschillende beleggingsfondsen van het contract.

Er zijn geen kosten of boetes verbonden aan afkopen.

ARTIKEL 15 - VOORSCHOTTEN

Het contract laat geen voorschotten toe.

ARTIKEL 16 - EINDE VAN HET CONTRACT

In geval van leven op einddatum van het contract, of aan het einde van elk jaar dat verlengd werd, kunt u het kapitaal leven vragen. Dit kapitaal is bepaald conform de bepalingen voorzien in artikel 3 van onderhavige Algemene Voorwaarden. Als u de uitkering van de kapitalen wenst, moet u een verzoek tot betaling sturen, dat minstens twee maanden voor de initiële of vernieuwde vervaldatum moet worden ontvangen.

ARTIKEL 17 - OVERLIJDEN VAN DE VERZEKERDE

Indien de verzekerde overlijdt, keert de verzekeraar aan de begunstigde(n) bij overlijden een kapitaal uit, afhankelijk van de waarborgen die gelden bij het overlijden en conform de bepalingen in artikel 2 van deze algemene voorwaarden, volgens de modaliteiten voorzien in artikel 3 van onderhavige algemene voorwaarden. Het aantal eenheden van investeringsfondsen welke de waarde van het kapitaal bepalen wordt stopgezet op datum van ontvangst van de akte van overlijden.

De uitkering van het kapitaal is onderworpen aan voorlegging van bewijsstukken volgens de lijst die van kracht is op de dag van kennisgeving van het overlijden van de verzekerde aan de verzekeraar.

ARTIKEL 18 - FISCALE BEPALINGEN EN KOSTEN

18.1 Fiscale voordelen

De toekenning van eventuele fiscale voordelen voor de stortingen wordt bepaald door de fiscale wetgeving van het land of landsgedeelte waar u woont.

Deze toekenning wordt bepaald door de wetgeving van het land of landsgedeelte waar u belastbare inkomsten verwerft.

18.2 Kosten

Alle huidige of toekomstige belastingen, taksen en bijdragen die van toepassing zijn op het contract of op de bedragen verschuldigd door u of door de verzekeraar, zijn te uwen laste of ten laste van de begunstigde. Voor de fiscale lasten die eventueel rusten op de stortingen, is de wetgeving van het land of landsgedeelte waar u gevestigd bent van toepassing. De belastingen en eventuele kosten die van toepassing zijn op de uitkeringen, is de wetgeving van het land of landsgedeelte waar de begunstigde(n) gevestigd is(zijn) van toepassing en/of het land of landsgedeelte waar de inkomsten verwerft worden. Voor wat de successierechten betreft zijn de fiscale wetgeving van de woonplaats van de overledene en/of de wet van de woonplaats van de begunstigde van toepassing. Onder woonplaats wordt verstaan het land of de regio waar de verzekeringnemer, de verzekerde of de begunstigde woont.

ARTIKEL 19 - WIJZE VAN AANDUIDEN EN RECHTEN VAN DE BEGUNSTIGDEN

19.1 Wijze van aanduiden

U moet de begunstigde(n) bij overlijden aanstellen op het ogenblik van de ondertekening.

In geval van clause op naam moet u in het contract de naam, voorna(m)en, geboortedatum en -plaats, eventuele familieband en de personalia van de begunstigde bij overlijden vermelden. Deze inlichtingen zullen door de verzekeraar worden gebruikt in geval van overlijden van de verzekerde. De begunstigingsclause kan op elk ogenblik door u worden gewijzigd, mits voorafgaande aanvaarding door de begunstigde bij overlijden. Een wijziging van de begunstigingsclause wordt u bevestigd aan de hand van een bijvoegsel.

Als er geen enkele begunstigde is aangewezen, of als de aanwijzing van de begunstigde geen gevolgen kan hebben of als ze zuiver en eenvoudigweg ingetrokken is, zal het gewaarborgd kapitaal in geval van overlijden van de verzekerde in de successie van de verzekerde worden gestort.

19.2 Rechten van de begunstigde

De begunstigde kan de opbrengst van het contract aanvaarden. De begunstigde moet deze aanvaarding schriftelijk aan de verzekeraar mededelen. Om inroepbaar te zijn tegen de verzekeraar moet deze aanvaarding het voorwerp zijn van een door de verzekeringnemer, de begunstigde en de verzekeraar ondertekend bijvoegsel. Als de begunstiging aanvaard wordt, moet u de schriftelijke machtiging van de aanvaardende begunstigde van het contract verkrijgen om de begunstigingstoewijzing van het contract te wijzigen die leidt tot het verminderen van de prestaties die worden verzekerd door de stortingen die reeds gebeurd zijn en zijn vastgelegd ten gunste van de aanvaardende begunstigde of tot het vragen van de afkoop van het contract.

ARTIKEL 20 - OVERDRACHT VAN DE RECHTEN VAN HET CONTRACT

De rechten die u op grond van dit contract hebt verkregen, kunnen aan een derde worden overgedragen. Om tegenstelbaar te zijn aan de verzekeraar, moet de overdracht worden opgenomen in een door de verzekeringnemer, de overnemende derde, de verzekeraar en, in voorkomend geval, de aanvaardende de begunstigde ondertekend bijvoegsel bij het contract.

De overdracht is ook onderworpen aan de op de dag van de transactie geldende deontologische regels van verzekeraars en de wetgeving.

ARTIKEL 21 - ANDERE BEPALINGEN VAN HET CONTRACT

21.1. Jaarlijkse informatie

Elk jaar ontvangt u een overzicht waarin met name het aantal verworven eenheden voor elk beleggingsfonds en de waardering daarvan aan het eind van het vorig boekjaar worden vermeld.

21.2. Vraag om informatie - Klachten

U kan uw klachten schriftelijk richten aan North Europe Life Belgium, 11 Pleinlaan, 1050 Brussel, België (nelb-info@nelb.be). Alle klachten worden behandeld door gemachtigden van North Europe Life Belgium. Klachten kunnen, eveneens, worden ingediend bij de Dienst Ombudsman Verzekeringen gevestigd op 35 Meeusplein, 1 000 Brussel (info@ombudsman.as), onverminderd de mogelijkheid om gerechtelijke stappen te ondernemen.

21.3. Regeling van toepassing op het contract

Deze polis is onderworpen aan en moet geïnterpreteerd worden volgens de Belgische wetgeving. Elk geschil dat ontstaat binnen of in samenhang met de polis is onderworpen aan de exclusieve bevoegdheid van de Belgische rechtbanken. Indien de verzekeringnemer buiten België gevestigd is, verklaren de partijen nu reeds te kiezen voor het Belgisch recht, als de wet dit toestaat.

21.4. Wijziging van woonplaats

Bij elke wijziging van woonplaats moet de verzekeraar verplicht schriftelijk in kennis worden gesteld van uw nieuw adres, met opgave van uw contractnummer. Gebeurt dit niet, dan worden alle mededelingen en kennisgevingen geldig verstuurd naar het adres dat op de polis is vermeld of naar het laatst meegedeelde adres.

21.5 Bescherming van de persoonlijke levenssfeer

Bij de afsluiting van het contract moet de verzekeringnemer die de hoedanigheid van verzekerde heeft, in alle eerlijkheid en zonder iets achter te houden, alle gegevens mededelen die hem bekend zijn en waarvan redelijkerwijze kan worden verwacht dat ze een invloed hebben op de beoordeling van het risico door de verzekeraar. De verzekeraar kan alle inlichtingen eisen die hij noodzakelijk acht. De verzekering is gebaseerd op de verklaringen die aan de verzekeraar werden meegedeeld, dat wil zeggen, op alles wat u in de aanvraag tot inschrijving en eventuele vereiste stukken hebt verklaard. Deze verklaringen vormen één geheel met het contract. Dertig dagen na de inwerkingtreding van het contract, zal de verzekeraar het niet meer kunnen annuleren omwille van weglating of onjuiste verklaringen, die te goeder trouw werden afgelegd. Alleen de opzettelijke weglating of valse verklaring in verband met het te verzekeren risico, zal aanleiding geven tot de nietigverklaring. Alle stortingen die vervallen zijn op de datum waarop de verzekeraar de opzettelijke weglating of de valse verklaring ontdekt, zijn door de verzekeraar verworven. Als de leeftijd van de verzekerde onjuist is, zal de waarde van het contract worden verhoogd of verlaagd in verhouding tot de reële leeftijd die voor de berekening had gebruikt moeten worden.

21.6 Bestrijding van witwaspraktijken

De verzekeraars moeten zich houden aan de wettelijke en regelgevende verplichtingen gericht op de bestrijding van het witwassen van kapitaal en de financiering van terrorisme. Daardoor zijn ze verplicht inlichtingen in te winnen betreffende het voorwerp en de aard van de relatie die tot stand is gebracht met de verzekeringnemers en elk ander relevant informatieonderdeel door elk schriftelijk bewijsstuk waarvan zij de bewaring

noodzakelijk achten. De verzekeraars zijn eveneens verplicht voortdurend toezicht uit te oefenen op de gedane verrichtingen door erop toe te zien dat zij aansluiten op de geactualiseerde kennis die zij van hun verzekeringnemers hebben. De initieel gestorte bedragen, en de bedragen die vervolgens, in de loop van het contract, worden gestort, evenals alle verrichtingen die verband houden met de uitoefening van het contract, mogen niet afkomstig zijn van strafbare feiten in de betekenis van de wet betreffende het witwassen van kapitaal afkomstig van verrichtingen die een inbreuk vormen.

21.7 Verslag over de solvabiliteit en de financiële stand

De verzekeringnemer kan het verslag over de solvabiliteit en de financiële stand van de maatschappij verkrijgen op eenvoudig verzoek aan North Europe Life Belgium, 11 Pleinlaan, 1050 Brussel, België.

ARTIKEL 22 - WIJZIGING VAN HET CONTRACT

De verzekeraar behoudt zich het recht om eenzijdig over te gaan tot wijziging van de algemene voorwaarden van onderhavig contract in geval van wetgevende – reglementaire – of juridische ontwikkelingen, welke een rechtstreeks verband zouden hebben op de contractvoorwaarden. De verzekeraar zal elke wijziging kunnen uitvoeren die hij nodig acht onder voorbehoud dat deze wijziging de essentiële kenmerken van het contract niet schaadt. In voorkomend geval zal de verzekeraar de verzekeringnemer vooraf schriftelijk op de hoogte brengen bij ingang van de wijziging.

ARTIKEL 23 - BELANGENCONFLICTEN

Belangenconflicten kunnen schade berokkenen aan de belangen van één of meerdere klanten van de verzekeraar, door deze te plaatsen tegenover de belangen van een tussenpersoon in verzekeringen, van andere klanten, van diens bestuurders of zaakvoerders, of elke medewerker, te verstaan in de meest ruime zin van de betekenis.

De verzekeraar heeft een beheerpolitiek met betrekking tot belangenconflicten in voege gesteld met het oog op identificatie van potentiële conflicten, uitwerking van maatregelen teneinde vastgestelde conflicten en beheerprocedures te voorkomen, de klant de onmogelijk te voorziene of te beheren conflicten te melden, de bedrijfsleiders of medewerkers van de Maatschappij terdege van opleiding te voorzien en tot kennisname en registratie van vastgestelde conflicten over te gaan.

Voor verdere details nodigen wij de verzekeringnemer uit de website van de verzekeraar www.nelb.be te raadplegen, of een schrijven te richten naar volgend adres : North Europe Life Belgium, Pleinlaan 11 te 1050 Brussel.

ARTIKEL 24 - TOEZICHTSAUTORITEITEN

North Europe Life Belgium is een verzekeringsonderneming onder toezicht van de Nationale Bank van België (de Berlaimontlaan, 14 te 1000 Brussel) en van de Autoriteit voor financiële diensten en markten (Congresstraat 12-14 te 1000 Brussel). Deze laatste heeft ook toezicht over de tussenpersonen op wie North Europe Life Belgium eventueel beroep zou doen.

BIJLAGE 1 - TARIEVEN VAN DE OPTIONELE DEKKINGEN IN GEVAL VAN OVERLIJDEN

Optionele aanvullende overlijdensdekking 130%

Voor elk beleggingsfonds, is het risicokapitaal gelijk aan de betaaldatum van de kosten van de dekking Maximum[0;1,30*(uitgevoerde bruto stortingen + inkomende arbitrages - uitgevoerde afkopen - uitgaande arbitrages) - reserve van het beleggingsfonds]. Het tarief hangt af van de leeftijd van de verzekerde op de betaaldatum van de kosten van de dekking. Dit is de leeftijd die iemand in het lopende kalenderjaar bereikt (heeft). Het bedrag van de risicopremie voor de volgende maand bedraagt : (Risicokapitaal in euro/10 000) * maandtarief

Optionele minimumdekking bij overlijden

Voor elk beleggingsfonds is het risicokapitaal gelijk aan de betaaldatum van de kosten van de dekking bij : Maximum [0; uitgevoerde bruto stortingen + inkomende arbitrages - uitgevoerde afkopen - uitgaande arbitrages] - reserve van het beleggingsfonds

MAANDTARIEF (EXCL. TAKS) VOOR € 10 000 RISICOKAPITAAL

Leeftijd in jaren	Maandelijks tarief excl. taks. (In €)	Leeftijd in jaren	Maandelijks tarief excl. taks. (In €)
18-25	1,24	50	6,34
26	1,29	51	6,92
27	1,34	52	7,55
28	1,40	53	8,25
29	1,47	54	9,03
30	1,54	55	9,88
31	1,62	56	10,82
32	1,71	57	11,86
33	1,81	58	13,00
34	1,92	59	14,26
35	2,04	60	15,65
36	2,17	61	17,18
37	2,31	62	18,87
38	2,47	63	20,72
39	2,65	64	22,77
40	2,85	65	25,02
41	3,06	66	27,50
42	3,30	67	30,22
43	3,56	68	33,22
44	3,85	69	36,52
45	4,17	70	40,15
46	4,53	71	44,13
47	4,92	72	48,50
48	5,34	73	53,30
49	5,82	74	58,56
		75	64,34



North Europe Life Belgium
Pleinlaan 11
1050 Brussel

IBAN BE31 9540 1981 8155 – BIC CTBKBEBX
Onderneming toegelaten onder codenummer 0956
www.nelb.be

beobank