



Flexibel Saving Plan

Algemene Voorwaarden

versie mei 2018

1 INLEIDING	4
1.1 BEGRIPPEN	4
1.2 DOEL EN STRUCTUUR VAN DE OVEREENKOMST.....	4
2 BASISWAARBORG	6
2.1 BEGIN, OPZEGGINGSRECHT EN EINDE VAN DE OVEREENKOMST	6
1 BEGIN	6
2 OPZEGGINGSRECHT	6
3 EINDE	6
2.2 STORTINGEN	7
1 STREEFBEDRAG	7
2 VOORWAARDEN	7
3 INKOMENDE OVERDRACHT	7
2.3 RESERVES	8
1 OPBOUW VAN DE RESERVES.....	8
2 WINSTDELING.....	8
2.4 UITKERINGEN	9
1 UITKERINGEN BIJ LEVEN.....	9
2 UITKERINGEN BIJ OVERLIJDEN.....	9
3 BEGUNSTIGING	9
4 VERVROEGDE OPVRAGING VAN DE RESERVE	10
5 WEDERINWERKINGSTELLING.....	10
6 VOORSCHOT	11
7 UITGAANDE OVERDRACHT	11
8 SWITCH.....	11
2.5 BELEGGINGSOPTIES	13
2.6 WIJZIGING VAN DE OVEREENKOMST	13
3 AANVULLENDE WAARBORGEN	14
3.1 AANVULLENDE WAARBORGEN OVERLIJDEN.....	14
1 OMSCHRIJVING	14
2 UITSLUITINGEN	14
3 FINANCIERING	15
4 BEGIN, SCHORSING EN EINDE VAN DE AANVULLENDE WAARBORG	16
3.2 AANVULLENDE WAARBORG OVERLIJDEN DOOR ONGEVAL.....	16
1 OMSCHRIJVING	16
2 ONGEVAL	16
3 INVALIDITEIT.....	17
4 UITSLUITINGEN	17
5 FINANCIERING	18
6 BEGIN, SCHORSING EN EINDE VAN DE AANVULLENDE WAARBORG	18
7 AANGIFTE VAN HET ONGEVAL	18
8 SUBROGATIE.....	19
3.3 GEVOLGEN VAN NIET-BETALING VAN DE STORTINGEN.....	19
4 ALGEMENE BEPALINGEN	20
4.1 KOSTEN	20
4.2 SLAPENDE VERZEKERINGSOVEREENKOMSTEN.....	20
4.3 TECHNISCHE GRONDSLAGEN VAN DE TARIFERING	21
4.4 INLICHTINGEN	21
1 MEDEDELINGEN	21
2 WAARDERINGSELEMENTEN VAN HET RISICO EN ONBETWISTBAARHEID.....	21

3 INFORMATIE AAN DE VERZEKERINGNEMER.....	22
4.5 WETGEVING	22
1 TOEPASSELIJK RECHT EN TERRITORIALE UITGESTREKTHEID	22
2 WET OP BESCHERMING VAN DE PERSOONLIJKE LEVENSSFEER	22
4.6 FISCALE BEPALINGEN	23
1 FISCALE LASTEN	23
2 TOEPASSELIJK FISCAAL STELSEL	23
3 FATCA/CRS.....	23
4.7 WETTELIJK VERPLICHTE VERMELDINGEN	24
1 DEKKING TERRORISME	24
2 VEREFFENING VAN EEN BELEGGINGSFONDS	24
3 NADERE INFORMATIE EN KLACHTEN	24
4 FRAUDE	24
5 BELANGENCONFLICTEN	24
4.8 VERKLARENDE WOORDENLIJST.....	25

I INLEIDING

I.1 Begrippen

In deze *verzekeringsovereenkomst* wordt verstaan onder:

- **u:**
De verzekeringnemer, de natuurlijke persoon die de *verzekeringsovereenkomst* sluit met de verzekeraar.
- **de verzekerde:**
De persoon op wiens hoofd het risico van het voorvallen van de verzekerde gebeurtenis rust.
- **de verzekeraar:**
Fidea nv, met maatschappelijke zetel in België, Delacensierstraat 1, 2018 Antwerpen, BTW BE 0406.006.069, RPR Antwerpen.
- **de begunstigde:**
De persoon in wiens voordeel de verzekeringsprestatie is bedongen.

I.2 Doel en structuur van de overeenkomst

Het Flexibel Saving Plan is een levensverzekering die tot doel heeft op een soepele manier een kapitaal op te bouwen door het verrichten van recurrente stortingen.

U heeft hierbij de keuze om deze *verzekeringsovereenkomst* te onderschrijven binnen de fiscaal voordelige stelsels van het pensioensparen en het langetermijnsparen, of binnen het stelsel van niet-fiscaal sparen.

De *verzekeringsovereenkomst* valt onder de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen inzake de levensverzekering.

De *verzekeringsovereenkomst* bestaat onder meer uit:

- **De algemene voorwaarden**
In deze voorwaarden worden eerst de waarborgen omschreven en wordt verduidelijkt welke rechten en plichten de verschillende partijen hieromtrent hebben.
- **Achteraan vindt u een verklarende woordenlijst** waarin een aantal begrippen, die in de tekst van de *verzekeringsovereenkomst* in het cursief aangeduid zijn, nader worden toegelicht.
- **De bijzondere voorwaarden**
Deze voorwaarden passen de algemene voorwaarden aan rekening houdend met uw persoonlijke situatie. De bijzondere voorwaarden hebben hierbij voorrang op de algemene voorwaarden.
- **Het beheersreglement**
Het beheersreglement bevat de bepalingen inzake het beheer van de *beleggingsfondsen* (tak 23).
- **De financiële infofiche**
De financiële infofiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op een bepaalde datum voor wat betreft het Flexibel Saving Plan afgesloten binnen het stelsel van pensioensparen en het langetermijnsparen.

- **Het essentiële informatiedocument**

Het essentiële informatiedocument beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op een bepaalde datum voor wat betreft het Flexibel Saving Plan afgesloten in het kader van niet-fiscaal sparen.

2 BASISWAARBORG

2.1 Begin, opzeggingsrecht en einde van de overeenkomst

1 Begin

De *verzekeringsovereenkomst* treedt in werking op de datum die in de bijzondere voorwaarden vermeld is, op voorwaarde dat de *verzekeringsovereenkomst* ondertekend is en de eerste storting verricht is.

2 Opzeggingsrecht

U kunt binnen 30 dagen na de inwerkingtreding de *verzekeringsovereenkomst* opzeggen. De opzegging moet per aangetekende brief, bij deurwaardersexploot of door afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs gebeuren. Als datum van de opzegging geldt respectievelijk de postdatum (afgifte bij de post), de datum van betekening of de datum vermeld op het ontvangstbewijs.

In voorkomend geval betaalt de verzekeraar u voor het *tak 21*-luik de waarde van de door u verrichte stortingen terug, verminderd met de verbruikte *risicopremies* tot aan de datum van opzegging.

Voor het *tak 23*-luik betaalt de verzekeraar u de waarde van de toegekende *eenheden* terug, verhoogd met de instapkosten en verminderd met de verbruikte *risicopremies* tot aan de datum van opzegging.

De *eenheden* worden door de verzekeraar gewaardeerd aan de *inventariswaarde* van ten laatste de vierde bankwerkdag volgend op de datum van ontvangst van de aanvraag, maar niet eerder dan de dag na de datum van ontvangst door de verzekeraar van de aanvraag van opzegging van de overeenkomst.

Indien u een aanvullende waarborg hebt afgesloten, leidt de opzegging ook tot de opzegging van deze aanvullende waarborg.

3 Einde

De *verzekeringsovereenkomst* blijft in principe van kracht tot aan de einddatum vermeld in de bijzondere voorwaarden.

De *verzekeringsovereenkomst* zal echter voortijdig een einde nemen in de volgende gevallen:

- bij overlijden van de verzekerde;
- bij opzegging van de *verzekeringsovereenkomst* binnen de 30 dagen na de inwerkingtreding ervan;
- bij *vervroegde opvraging van de reserve*;
- bij overdracht van de volledige *reserve* naar een nieuwe *verzekeringsovereenkomst*;
- bij nietigheid van de *verzekeringsovereenkomst*.

2.2 Stortingen

I Streefbedrag

U bent vrij in het verrichten van stortingen binnen deze *verzekeringsovereenkomst*. U zal echter een jaarlijks streefbedrag bepalen dat wordt vastgelegd in de bijzondere voorwaarden. Dit stemt overeen met de som van de bedragen die u elk jaar van plan bent te storten voor uw *verzekeringsovereenkomst*.

U kunt er voor kiezen uw jaarlijks streefbedrag gelijk te stellen met de fiscale maximumbijdrage indien deze *verzekeringsovereenkomst* is onderschreven binnen het stelsel van pensioensparen of langetermijnsparen. In dit geval zal de verzekeraar het streefbedrag jaarlijks aanpassen aan de evolutie van de fiscale maximumbijdrage.

U kunt de stortingen uitvoeren door overschrijving of Europese domiciliëring. Hierbij dient u er wel rekening mee te houden dat Europese domiciliëring de enige wijze van betaling is indien u kiest voor maandelijkse stortingen.

Indien de verzekeraar vaststelt dat het jaarlijks streefbedrag niet voldaan werd, dan stuurt hij u - indien u hiervoor heeft gekozen - een brief met de vermelding van het nog te storten bedrag om het vooropgestelde streefbedrag te bereiken.

2 Voorwaarden

Stortingen dienen te voldoen aan de wettelijke en door de verzekeraar opgelegde minima en maxima die worden vermeld in de bijzondere voorwaarden. Bovendien dienen de eventuele fiscale maxima die gelden voor het stelsel waarbinnen u deze *verzekeringsovereenkomst* hebt onderschreven steeds gerespecteerd te worden.

De stortingen dienen uiterlijk op 31 december van het lopende jaar te zijn ontvangen. Na deze datum is er verval van recht en kan er voor het verstreken kalenderjaar geen storting meer aan deze *verzekeringsovereenkomst* toegewezen worden.

3 Inkomende overdracht

Binnen het fiscale stelsel van het pensioensparen kunt u de bij een andere verzekeraar opgebouwde *reserves* in hetzelfde fiscale stelsel overdragen naar deze *verzekeringsovereenkomst*. In dit geval zullen de overgedragen *reserves* beschouwd worden als een storting, zonder dat hierbij kosten of taksen zullen worden aangerekend door de verzekeraar.

2.3 Reserves

I Opbouw van de reserves

U heeft de keuze om de *nettostortingen* te investeren in, enerzijds, het *tak 21*-luik en, anderzijds, het *tak 23*-luik. De verdeling over het *tak 21*- en het *tak 23*-luik gebeurt op basis van de door u gekozen *verdeelsleutel*. De *verdeelsleutel* van toepassing op deze *verzekeringsovereenkomst* wordt bepaald in de bijzondere voorwaarden.

De kosten en taksen die van toepassing zijn op deze *verzekeringsovereenkomst* worden tevens vastgelegd in de bijzondere voorwaarden.

Indien u ervoor kiest om de *nettostortingen* te investeren in het *tak 21*-luik, zullen deze *nettostortingen* gekapitaliseerd worden tegen de intrestvoet die geldig is vanaf de eerste werkdag volgend op de datum van ontvangst van de storting. De intrestvoet blijft gewaarborgd tot het einde van de *verzekeringsovereenkomst*. De intrestvoet die van toepassing is bij de aanvang van deze overeenkomst wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Niettemin kan de verzekeraar, in functie van de marktrente en de wettelijke bepalingen, tijdens de duur van de *verzekeringsovereenkomst* een nieuwe intrestvoet vastleggen voor toekomstige stortingen. De van toepassing zijnde intrestvoet kan geraadpleegd worden in de financiële infofiche en het essentiële informatiedocument, beschikbaar op www.fidea.be.

Bij investeringen in de *tak 23*-*beleggingsfondsen* worden de *nettostortingen* gebruikt voor de aankoop van *eenheden* in de gekozen *beleggingsfondsen* volgens de *verdeelsleutel* die door u werd bepaald. Dit gebeurt door de verzekeraar volgens de *inventariswaarde* van ten laatste de vierde bankwerkdag volgend op de ontvangst van de storting door de verzekeraar. Noch het geïnvesteerde kapitaal, noch het rendement van deze *beleggingsfondsen* wordt door de verzekeraar gegarandeerd. U draagt dus het volledige financiële risico.

De *beleggingsdoelstellingen* van het *beleggingsfonds*, de beheerskosten van de verzekeraar, de kenmerken

en de aard van de activa worden beschreven in het beheersreglement. De beheerskosten van de beheerder van de onderliggende *beleggingsfondsen* worden beschreven in de essentiële beleggersinformatie van elk onderliggend *beleggingsfonds*. Het beheersreglement en de essentiële beleggersinformatie kunt u raadplegen op www.fidea.be.

2 Winstdeling

Voor de reserves opgebouwd in het *tak 21*-luik beslist de verzekeraar elk jaar over de deelneming in de winst. Tot winstverdeling zal slechts worden overgegaan indien aan alle prudentiële regels van rentabiliteit en solvabiliteit voldaan zijn. De toekenningregels zullen verlopen op basis van eigen criteria.

De winstdeling is van toepassing voor elke *verzekeringsovereenkomst* die in voege is op 31 december van het jaar waarop de winstdeling betrekking heeft, en die verder voldoet aan de voorwaarden die in de bijzondere voorwaarden zijn vastgelegd.

De verzekeraar informeert u over de voorwaarden waaraan moet worden voldaan om van de winstdeling te kunnen genieten, voordat de *verzekeringsovereenkomst* wordt afgesloten.

De deelneming in de winst die wordt vermeld in reclame en/of andere op commercialisering gerichte documenten, wordt toegekend volgens de modaliteiten vastgelegd in een winstdelingsplan dat de verzekeraar jaarlijks voorlegt aan de bevoegde controlerende overheidsinstantie.

De verzekeraar kan de methode van de toekenning van de winst altijd aanpassen.

U heeft de keuze om het bedrag van de winstdeling als volgt te investeren:

- ofwel volledig in het *tak 21*-luik;
- ofwel volledig in het *tak 23*-luik indien u de optie “Winstdeling *tak 23*” (zie 2.5. Beleggingsopties) heeft opgenomen in de *verzekeringsovereenkomst*.

De reserve opgebouwd in het *tak 23*-luik komt niet in aanmerking voor toekenning van een winstdeling.

2.4 Uitkeringen

I Uitkeringen bij leven

Op voorwaarde dat de verzekerde nog in leven is op de einddatum van de *verzekeringsovereenkomst*, verbindt de verzekeraar zich ertoe om de *reserve* die op dat tijdstip is opgebouwd, met aftrek van eventuele kosten, inhoudingen en taksen, uit te keren aan de begunstigde bij leven.

De uitbetaling gebeurt na ontvangst van onder meer de volgende documenten:

- een bewijs van in leven zijn op naam van de begunstigde bij leven dat niet ouder is dan 1 maand op datum van mededeling, waarin de geboortedatum wordt vermeld;
- Een recto-verso kopie van de identiteitskaart van de begunstigde bij leven;
- de *verzekeringsovereenkomst* met bijvoegsels;
- Een ingevulde en ondertekende FATCA/CRS verklaring indien van toepassing;
- een door de begunstigde bij leven ondertekende uitkeringskwitantie, hem toegezonden door de verzekeraar.

Het volledige overzicht van de documenten die bezorgd dienen te worden, staat vermeld op de uitkeringskwitantie.

2 Uitkeringen bij overlijden

In geval van overlijden van de verzekerde voor de opvraging van de *reserves* of voor de einddatum van de *verzekeringsovereenkomst* wordt steeds de *reserve* uitgekeerd aan de begunstigde bij overlijden.

Voor het *tak 21*-luik wordt het uit te keren bedrag gevormd door de opgebouwde *reserve*. Deze *reserve* is gelijk aan de betaalde *nettostortingen* vermeerderd met de intresten en eventuele winstdelingen, en verminderd met *risicopremies* overlijden.

Voor het *tak 23*-luik is het uit te keren bedrag gelijk aan de opgebouwde *reserve*. Deze *reserve* wordt gewaardeerd door de verzekeraar aan de *inventariswaarde* van ten laatste de vierde bankwerkdag vol-

gend op de dag dat de verzekeraar de nodige documenten heeft ontvangen.

De verzekeraar zal de opgebouwde *reserves* binnen de *verzekeringsovereenkomst* slechts uitkeren na ontvangst van onder meer de volgende documenten:

- de *verzekeringsovereenkomst* met de bijvoegsels;
- een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde waarin de overlijdensdatum wordt vermeld;
- een medisch attest met vermelding van de overlijdensoorzaak. De verzekerde stemt ermee in dat zijn arts dergelijke verklaring geeft aan de adviserende arts van de verzekeraar;
- het attest of de akte van erfopvolging waaruit het recht van de begunstigde blijkt, tenzij deze met naam in de *verzekeringsovereenkomst* werd aangeduid;
- een bewijs van in leven zijn op naam van de begunstigde bij overlijden ten tijde van het overlijden van de verzekerde, waarbij dit bewijs van leven niet ouder is dan 1 maand op datum van mededeling;
- een recto-verso kopie van de identiteitskaart van de begunstigde bij overlijden;
- indien een *ongeval* aan de basis lag van het overlijden: een gedetailleerd verslag van de omstandigheden. Dit gedetailleerde verslag kan bijvoorbeeld een medisch verslag of autopsieverslag van het overlijden zijn;
- een door de begunstigde bij overlijden ondertekende uitkeringskwitantie, hem toegezonden door de verzekeraar.

Het volledige overzicht van de documenten die bezorgd dienen te worden, staat vermeld op de uitkeringskwitantie.

Indien het overlijden veroorzaakt werd door een opzettelijke daad van de begunstigde bij overlijden of op zijn aanmoediging, zal de *reserve* niet aan hem worden uitgekeerd. In dat geval komt de *reserve* toe aan de begunstigde bij overlijden die na de eerste begunstigde in aanmerking zou komen.

3 Begunstiging

Binnen de fiscale stelsels van het pensioensparen en langetermijnsparen is de begunstigde bij leven op de einddatum van de *verzekeringsovereenkomst* steeds de

verzekerde binnen deze *verzekeringsovereenkomst*. Indien deze *verzekeringsovereenkomst* is onderschreven binnen het stelsel van niet-fiscaal sparen, kan door u, binnen de wettelijke grenzen, één of meer begunstigden worden aangewezen bij leven.

Om te voldoen aan de voorwaarden voor fiscale aftrek binnen de stelsels van pensioensparen en langetermijnsparen kunnen als begunstigde(n) in geval van overlijden enkel de echtgeno(o)t(e) of de wettelijk samenwonende partner ofwel de bloedverwanten tot in de tweede graad in aanmerking worden genomen.

De modaliteiten in het kader van de begunstiging worden verder gespecificeerd in de bijzondere voorwaarden.

Indien de begunstiging niet aanvaard is, kunt u een andere begunstigde aanwijzen.

Werd de begunstiging aanvaard, dan kunt u de rechten die voor u uit de *verzekeringsovereenkomst* voortvloeien slechts uitoefenen met akkoord van de begunstigde die aanvaardde. Voor het wijzigen van de *verdeelsleutel* en de *switch* is deze toestemming echter niet vereist.

Aanvaarding van de begunstiging kan slechts tenietgedaan worden met het akkoord van de begunstigde die aanvaardde.

Aanvaarding en tenietdoen van de aanvaarding van de begunstiging maken het voorwerp uit van een bijvoegsel bij de *verzekeringsovereenkomst*, dat zowel door u, de betrokken begunstigde als door de verzekeraar wordt ondertekend.

Eventuele kosten die gemaakt worden om de begunstigde op te sporen zullen worden aangerekend op het uit te keren bedrag.

4 Vervroegde opvraging van de reserve

Voor de levensverzekering van het type Flexibel Saving Plan is de opvraging van de opgebouwde *reserve* steeds mogelijk. U mag tevens volgens de in uw *verzekeringsovereenkomst* voorziene modaliteiten een gedeelte van de *reserve* vervroegd opvragen op voorwaarde dat u de minima inzake het opgevraagde

bedrag en de resterende *reserve* in het *tak 21-* en *tak 23-*luik respecteert. Deze minima worden vastgelegd in de bijzondere voorwaarden van de *verzekeringsovereenkomst*.

Bij een gedeeltelijke *vervroegde opvraging van de reserve* gebeurt de onttrekking van de *reserves* proportioneel.

Er zal door de verzekeraar een uittredingsvergoeding worden aangerekend, waarvan het percentage dat zal worden toegepast afhankelijk is van het moment waarop u de *reserve* geheel of gedeeltelijk vervroegd opvraagt. Deze percentages worden vermeld in de bijzondere voorwaarden.

In geval de overeenkomstig artikel 30 § 2,2° van het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit berekende uittredingsvergoeding lager uitvalt dan het bedrag bepaald in artikel 30 § 2,1° van voornoemd K.B., zal de verzekeraar echter dit bedrag aanrekenen als uittredingsvergoeding.

Uw aanvraag dient schriftelijk te gebeuren en moet door u gedateerd en ondertekend worden. Deze datum van aanvraag is voor het *tak 21-*luik de datum die de verzekeraar in aanmerking neemt voor de berekening van de *reserve*. Voor het *tak 21-*luik heeft de opvraging uitwerking op de datum waarop u schriftelijk instemt met de betaling van het bedrag dat u wordt meegedeeld. Voor het *tak 23-*luik heeft de opvraging uitwerking op de datum vermeld in uw aanvraag en ten vroegste de dag volgend op de dag dat de verzekeraar uw aanvraag heeft ontvangen. Dit is eveneens de datum die in aanmerking wordt genomen voor de waardering van de opgevraagde *reserve* in het *tak 23-*luik.

Indien u de *reserve* gedeeltelijk vervroegd opvraagt, kan de verzekeraar, indien hierdoor de omvang van de aanvullende waarborg overlijden toeneemt, deze toename afhankelijk stellen van de resultaten van een medisch onderzoek.

5 Wederinwerkingstelling

In geval van *vervroegde opvraging van de reserve*, kan de *verzekeringsovereenkomst* op schriftelijk verzoek van u binnen de 3 maanden weder in werking worden gesteld. De opgevraagde *reserves* dienen hierbij

teruggestort te worden aan de verzekeraar. Op deze teruggestorte reserves zijn dezelfde intrestopbrengsten van toepassing als voor de opvraging.

Bij reductie van de *verzekeringsovereenkomst* kunt u tot wederinwerkingstelling verzoeken binnen de termijn van 3 jaar.

De verzekeraar kan de wederinwerkingstelling van de risicowaarborgen afhankelijk stellen van de aanvancingscriteria die geldig zijn op dat ogenblik.

Wederinwerkingstelling zal enkel mogelijk zijn voor het *tak 21*-luik van deze *verzekeringsovereenkomst*.

6 Voorschot

U kunt, voor zover de waarborgen het toelaten, een voorschot opnemen op de reeds opgebouwde reserves binnen deze *verzekeringsovereenkomst*. De mogelijkheid tot het opnemen van een voorschot is echter niet van toepassing indien deze *verzekeringsovereenkomst* is onderschreven binnen de stelsels van het pensioensparen.

De toekenningsvoorwaarden worden vastgelegd in een voorschotakte.

Een voorschot kan echter niet opgenomen worden op het *tak 23*-luik. Het voorschot is bovendien beperkt tot het minimum dat de reserve binnen het *tak 21*-luik van de *verzekeringsovereenkomst* tijdens de nog te lopen duur van de overeenkomst kan bereiken, rekening houdend met:

- de *risicopremies* die vereist zijn voor de financiering van de aanvullende waarborgen tot einddatum;
- de uittredingsvergoeding;
- de eventuele wettelijke afhoudingen.

Het minimale bedrag dat het opgenomen voorschot dient te bedragen wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

De aanvullende overlijdenswaarborg(en) zullen worden geschrapt indien op een zeker moment de reserve, hierbij rekening houdend met de eventuele wettelijke inhoudingen, en verminderd met het voorschotbedrag zoals bepaald in de voorschotakte, niet meer toereikend zou zijn om de dekking van de aanvullende waarborg(en) te verzekeren. In dit geval

zal de opzegging van deze dekking ingaan 30 dagen na de dag van de verzending door de verzekeraar van een aangetekend schrijven aan u waarin de gevolgen vermeld worden van het ontoereikend zijn van de reserve.

De verzekeraar kan overgaan tot een (gedeeltelijke) “gedwongen” opname van de reserve bij een betalingsachterstand van de intresten. Op deze manier kan de verzekeraar het bedrag van het voorschot en niet-betaalde intresten terugvorderen.

Bij uitkering op de einddatum, bij overlijden van de verzekerde, of bij een *vervroegde opvraging van de reserve*, wordt het bedrag verminderd met de nog niet terugbetaalde gedeelten van het voorschotbedrag, zoals bepaald in de voorschotakte, en de niet betaalde intresten.

Indien de begunstigde de begunstiging aanvaard heeft, moet de verzekeraar ook van de begunstigde de schriftelijke toestemming hebben voor de aanvraag van het voorschot.

7 Uitgaande overdracht

Indien u de *verzekeringsovereenkomst* heeft onderschreven binnen het stelsel van pensioensparen, dan kunt u op ieder ogenblik een einde maken aan de *verzekeringsovereenkomst* door de reserve, vermeerderd met eventuele verworven winstdeling te laten overdragen naar een nieuwe levensverzekering van hetzelfde type, gesloten met een andere verzekeringsmaatschappij.

De verzekeraar kunt u in dit geval een vergoeding aanrekenen, waarbij deze een percentage van de overgedragen reserve zal inhouden. De percentages zijn bepaald volgens de voorwaarden zoals deze worden toegepast bij een (gedeeltelijke) *vervroegde opvraging van de reserves* (zie 2.4.4).

8 Switch

Volgens de in de *verzekeringsovereenkomst* bepaalde modaliteiten kunt u de reserve die verbonden is met het *tak 21*-luik en de reserve verbonden met één of meerdere *beleggingsfondsen* binnen het *tak 23*-luik, geheel of gedeeltelijk overdragen naar één of meerdere *beleggingsfondsen* die de verzekeraar aanbiedt

binnen het *tak 23*-luik van deze *verzekeringsovereenkomst*.

Daarnaast kunt u de opgebouwde *reserves* binnen het *tak 23*-luik ook geheel of gedeeltelijk overdragen naar de *reserve* verbonden met het *tak 21*-luik. Deze *switch* is echter enkel mogelijk tot 10 jaar voor de einddatum van de *verzekeringsovereenkomst*, zoals vastgelegd in de bijzondere voorwaarden.

De verzekeraar behoudt zich echter het recht voor een minimumbedrag te bepalen voor een *switch* en een minimumbedrag vast te stellen van de *reserves* die na de *switch* in het *tak 21*-luik en de *beleggingsfondsen* van het *tak 23*-luik aanwezig moeten blijven. De verzekeraar kan bij een *switch* een vergoeding inhouden. Een precieze beschrijving van deze vergoeding en voorwaarden wordt vastgelegd in de bijzondere voorwaarden van de overeenkomst.

Voor het *tak 21*-luik is het over te dragen bedrag de waarde van de *reserves* op de dag na schriftelijke aanvraag van de *switch*.

Voor het *tak 23*-luik is het aantal over te dragen *eenheden* het resultaat van de deling van het over te dragen bedrag door de *inventariswaarde* op de eerstvolgende waarderingsdatum, zoals gestipuleerd in het beheersreglement.

Het aantal nieuwe *eenheden* die worden opgenomen in de geselecteerde *beleggingsfondsen* binnen het *tak 23*-luik stemt overeen met de deling van het inkomende bedrag, eventueel na aftrek van een *switch*-vergoeding, door de *inventariswaarde* op de eerstvolgende waarderingsdatum, zoals gestipuleerd in het beheersreglement.

Bij een overdracht naar het *tak 21*-luik zal de overgedragen *reserve* gekapitaliseerd worden aan de gegarandeerde intrestvoet die van toepassing is op de dag na schriftelijke aanvraag van de *switch*.

2.5 Beleggingsopties

U kunt er voor kiezen om de automatische optie “Winstdeling *tak 23*” op te nemen in de *verzekeringsovereenkomst*.

In dit geval zal een bedrag gelijk aan de eventuele jaarlijkse winstdeling toegekend aan het *tak 21*-luik door middel van een automatische *switch* overgedragen worden naar een vooraf bepaald *beleggingsfonds* binnen het *tak 23*-luik.

De onderschrijving van deze optie kan gebeuren bij de initiële onderschrijving van de *verzekeringsovereenkomst* of op een later tijdstip gedurende de looptijd van de *verzekeringsovereenkomst* mits bijvoegsel. De automatische optie kan door u steeds worden opgezegd door contact op te nemen met uw bemiddelaar.

Er zullen geen kosten worden aangerekend voor de opname in de *verzekeringsovereenkomst* en de uitvoering van deze optie.

De optie zal één keer per jaar worden uitgevoerd op een door de verzekeraar bepaalde datum en op voorwaarde dat er winstdeling is toegekend. Hierbij komt enkel de winstdeling in aanmerking die is toegekend na de opname in de *verzekeringsovereenkomst* van de automatische optie.

2.6 Wijziging van de overeenkomst

U kunt tijdens de looptijd van de overeenkomst vragen aan de verzekeraar om de door u gemaakte keuzes, zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden, te wijzigen. Eventuele wijzigingen zijn steeds onderworpen aan deze algemene voorwaarden en de modaliteiten die van toepassing zijn op het moment van de wijziging.

U heeft steeds het recht om uw verzekering uit te breiden met aanvullende waarborgen of de bestaande waarborgen te wijzigen. De *risicopremies* worden berekend op basis van de geldende tarieven op het moment van de wijziging en de leeftijd van de verzekerde op het moment van wijziging.

Niettemin kan de verzekeraar de aanvaarding van nieuwe of de wijziging van bestaande aanvullende waarborgen afhankelijk stellen van medische acceptatie door de verzekeraar.

U kunt de eventuele aanvullende waarborgen op ieder moment stopzetten, conform de bepalingen van deze aanvullende waarborg in deze algemene voorwaarden. In dat geval verrekent de verzekeraar de reeds verbruikte *risicopremies* tot het moment van opzegging.

Indien u de *verzekeringsovereenkomst* heeft onderschreven binnen het stelsel van niet-fiscaal sparen, gaat u ermee akkoord dat bij uw overlijden, en voor zover de *verzekeringsovereenkomst* door uw overlijden niet volledig wordt uitgekeerd, al uw rechten en plichten worden overgedragen aan de verzekerde. Van deze bepaling kan worden afgeweken in de bijzondere voorwaarden.

Elke wijziging gebeurt met een bijvoegsel bij de *verzekeringsovereenkomst*.

3 AANVULLENDE WAARBORGEN

3.1 Aanvullende waarborgen overlijden

1 Omschrijving

Het onderschrijven van een aanvullende waarborg bij overlijden biedt u de mogelijkheid om een aanvullend kapitaal te verzekeren in geval van overlijden van de verzekerde. De verzekeraar betaalt aan de begunstigde bij overlijden in voorkomend geval het verzekerde kapitaal bij overlijden.

Indien het overlijden veroorzaakt werd door een opzettelijke daad van de begunstigde bij overlijden of op zijn aanmoediging, zal het verzekerde kapitaal bij overlijden niet aan hem worden uitgekeerd. In dat geval komt het verzekerde kapitaal bij overlijden toe aan de begunstigde bij overlijden die na de eerste begunstigde in aanmerking zou komen.

U heeft binnen deze *verzekeringsovereenkomst* de mogelijkheid om de volgende aanvullende waarborgen overlijden te onderschrijven:

- waarborg overlijden tot minimum kapitaal;
- waarborg overlijden aanvullend kapitaal;
- waarborg overlijden tot 130% storting;
- waarborg overlijden met % verhoging.

Indien de aanvullende waarborg “minimum kapitaal” is onderschreven, heeft de begunstigde in het geval van overlijden van de verzekerde recht op het hoogste kapitaal van ofwel de opgebouwde *reserves* op het moment van overlijden, ofwel het vastgelegde minimum kapitaal.

Indien de aanvullende waarborg “aanvullend kapitaal” is onderschreven, heeft de begunstigde in het geval van overlijden van de verzekerde recht op de opgebouwde *reserves* op het moment van overlijden en een aanvullend kapitaal.

Indien de aanvullende waarborg “130% storting” is onderschreven, heeft de begunstigde in het geval van overlijden van de verzekerde recht op het hoogste kapitaal van ofwel de opgebouwde *reserves* op het moment van overlijden, ofwel 130% van de betaalde

stortingen verminderd met eventuele taksen en opvragingen.

Indien de aanvullende waarborg “% verhoging” is onderschreven, heeft de begunstigde in het geval van overlijden van de verzekerde recht op de opgebouwde *reserves* op het moment van overlijden vermeerderd met een gekozen % van de *reserves*.

De omvang van de waarborg wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

De aanvullende waarborgen “waarborg overlijden tot minimum kapitaal”, “waarborg overlijden aanvullend kapitaal”, “waarborg overlijden tot 130%” en “waarborg overlijden met % verhoging” kunnen niet binnen eenzelfde *verzekeringsovereenkomst* worden afgesloten.

Bovendien kan het aangaan van deze waarborg afhankelijk worden gemaakt van medische acceptatie door de verzekeraar.

2 Uitsluitingen

De verzekeraar zal het aanvullend kapitaal dat hoger is dan de opgebouwde *reserve* bij overlijden echter niet uitkeren indien de verzekerde overlijdt als gevolg van één van de oorzaken die worden bepaald in de onderstaande uitsluitingen:

- het overlijden van de verzekerde door zelfmoord gedurende het eerste jaar dat volgt op:
 - o de ingangsdatum van de aanvullende waarborg overlijden of de datum van een eventuele wederinwerkingstelling van de *verzekeringsovereenkomst*;
 - o het bijvoegsel van verhoging van de verzekerde bedragen bij overlijden. De uitsluiting geldt alleen voor de verhoogde bedragen;
- het overlijden van de verzekerde gedurende het eerste jaar dat volgt op de uitgifte van de *verzekeringsovereenkomst*, ten gevolge van een ziekte of lichaamsgebrek waarvoor de verzekerde in behandeling was of waarvan de diagnose gekend was voor de aanvang van de aanvullende waarborg. Deze uitsluiting is niet van toepassing indien de verzekerde bij aanvang van de aanvullende waarborg een gezondheidsverklaring of medische vragenlijst bij de verzekeraar heeft in-

- gediend of een medisch onderzoek heeft ondergaan en de ziekte of lichaamsgebrek niet uitdrukkelijk werd uitgesloten van dekking in de *verzekeringsovereenkomst*;
- het overlijden van de verzekerde wanneer dit zijn onmiddellijke en rechtstreekse oorzaak vindt in een misdad of wanbedrijf, door de verzekerde als dader of mededader opzettelijk gepleegd en waarvan de gevolgen door hem konden worden voorzien;
 - het overlijden van de verzekerde als gevolg van een *ongeval* tijdens het gebruikmaken van luchtvaartuigen:
 - o tenzij als piloot of passagier aan boord van alle vliegtuigen en helikopters die wettelijk bestemd zijn voor personenvervoer en van militaire transportvliegtuigen;
 - o tenzij als amateurpilot of als passagier aan boord van een motor- of zweefvliegtuig voor toerisme. De piloot moet een door zijn vliegvergunning toegelaten vlucht uitvoeren en het toestel moet voorzien zijn van een luchtwaardigheidsbewijs;
 - het overlijden van de verzekerde als gevolg van een *ongeval* aan boord van:
 - o een prototype, een ultralicht vliegtuig of een deltavlieger;
 - o een luchtvaartuig dat gebruikt wordt ter gelegenheid van competities, tentoonstellingen, snelheidsproeven, raids, proefvluchten, records en recordpogingen en tijdens de trainingen met het oog op de deelneming aan één van die activiteiten;
 - het overlijden van de verzekerde als gevolg van valschermspringen, behalve in geval van overmacht;
 - het overlijden van de verzekerde als gevolg van oproer, onlusten, collectieve gewelddaden van politieke, ideologische of sociale aard, al dan niet vergezeld van opstand tegen de overheid of tegen welke gevestigde macht ook, voor zover de verzekerde er vrijwillig en actief aan heeft deelgenomen;
 - het overlijden van de verzekerde als gevolg van een oorlogsgebeurtenis:
 - o wanneer de verzekerde actief deelneemt aan de vijandelijkheden, is elk overlijden uit de verzekering gesloten wat ook de oorzaak is van het overlijden;
 - o indien een conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de verzekerde in het buitenland, is het overlijden als gevolg van een oorlogsgebeurtenis toch verzekerd op voorwaarde dat de verzekerde niet actief deelneemt aan de vijandelijkheden;
 - o indien de omstandigheden dit rechtvaardigen, kan het oorlogsrisico verzekerd worden door middel van een bijzondere overeenkomst en onder de voorwaarden die de bevoegde toezichhoudende overheid in geval van dreigend conflict zal vastleggen;
 - het overlijden van de verzekerde veroorzaakt door wapens of tuigen die bestemd zijn om te ontploffen door de structuurwijziging van de atoomkern.

3 Financiering

Voor de financiering van de aanvullende waarborg overlijden wordt periodiek een *risicopremie* vastgesteld en afgehouden van de in de *verzekeringsovereenkomst* opgebouwde *reserve*. De afhouding van de *reserve* gebeurt proportioneel uit het *tak 21*-luik en de *beleggingsfondsen* binnen het *tak 23*-luik.

De verzekeraar zal bij de bepaling van deze *risicopremie* gebruik maken van een ervaringstarief waarbij het tarief driejaarlijks kan worden herzien.

De *risicopremie* wordt onder meer berekend op basis van de leeftijd van de verzekerde, het kapitaal dat in deze aanvullende waarborg wordt verzekerd en de premievoeten vastgesteld in de financiële infofiche.

De verzekeraar zal in de tarifiering een onderscheid maken tussen een tarief voor rokers en niet-rokers. De verzekerde zal hierbij door de verzekeraar als een niet-roker worden beschouwd indien deze minstens 2 jaar niet meer gerookt heeft en de intentie heeft om niet meer te roken.

4 Begin, schorsing en einde van de aanvullende waarborg

De aanvullende waarborg treedt in werking op de in de bijzondere voorwaarden bepaalde datum, op voorwaarde dat de eerste storting voor de *verzekeringsovereenkomst* betaald is.

De aanvullende waarborg eindigt samen met de *verzekeringsovereenkomst* of, indien bepaald in de bijzondere voorwaarden, op een vroegere datum. Daarnaast kan de aanvullende waarborg door u worden opgezegd bij aangetekende brief, deurwaardersexploot of door afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs.

De stopzetting van deze aanvullende waarborg heeft geen impact op de afkoopwaarde van de *verzekeringsovereenkomst*.

3.2 Aanvullende waarborg overlijden door ongeval

I Omschrijving

U kunt er binnen deze *verzekeringsovereenkomst* ook voor kiezen om een aanvullende waarborg overlijden door *ongeval* af te sluiten. Hierbij zal, behoudens afwijkende bepalingen in de bijzondere voorwaarden, een extra kapitaal worden uitbetaald aan de begunstigde bij overlijden in geval van overlijden ten gevolge van een *ongeval* en dit binnen 1 jaar na het *ongeval* van de verzekerde, en waarbij dit overlijden voorvalt tijdens de looptijd van de *verzekeringsovereenkomst*. Daarnaast wordt ook het risico op een permanente en volledige invaliditeit als gevolg van een *ongeval* gedekt door deze aanvullende waarborg.

De omvang van de waarborg wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

2 Ongeval

De hiernavolgende limitatief opgesomde gebeurtenissen worden gelijkgesteld met een *ongeval*:

- kwalen die het rechtstreeks en uitsluitende gevolg zijn van een gedekt *ongeval*;
- bloedvergiftiging die het rechtstreekse gevolg is van uitwendige wonden;
- de onvrijwillige inademing van giftige gassen of dampen, of het bij vergissing innemen van giftige stoffen;
- aantasting van de lichamelijke integriteit ten gevolge van wettelijke zelfverdediging;
- beten van dieren, andere dan huis- en gezelschapsdieren, en insecten;
- onopzettelijke verdrinking;
- blikseminslag.

Bepaalde feiten maken echter geen *ongeval* uit:

- zelfmoord of een poging daartoe;
- schadelijke gevolgen van heelkundige ingrepen die niet genoodzaakt waren door een *ongeval*;
- ziekten, ongeacht de oorzaak, en alle lichamelijke letsels die eruit voortvloeien (bijvoorbeeld aanvallen van beroertes, van vallende ziekten en dergelijke meer).

3 Invaliditeit

Invaliditeit wordt vastgesteld door een verklaring van de verzekeraar of op grond van een medisch onderzoek.

Een blijvende, volledige invaliditeit wordt gedefinieerd als een fysiologische invaliditeit waarbij de letsels *consolideren* op een ongeschiktheid vanaf 67%.

Indien er reeds een bestaande invaliditeit is bij de inwerkingtreding of bij een verhoging van deze waarborg, wordt de bestaande invaliditeit in mindering gebracht van het vastgestelde invaliditeitspercentage.

4 Uitsluitingen

De verzekeraar zal het aanvullend kapitaal dat hoger is dan de opgebouwde *reserve* bij overlijden echter niet uitkeren indien de verzekerde overlijdt als het gevolg van een *ongeval* dat gevolg is van een risico dat wordt bepaald in de onderstaande uitsluitingen:

- opzettelijke daden van de verzekerde, behalve in geval van redding van personen of goederen;
- *ongevallen* veroorzaakt door de grove schuld van de verzekerde, bijvoorbeeld in een staat van verminderd bewustzijn veroorzaakt door alcoholintoxicatie of het gebruik van andere middelen dan alcoholische dranken;
- *ongevallen* veroorzaakt door verzekerden bij het uitlokken van of deelnemen aan weddenschappen of uitdagingen;
- *ongevallen* die het gevolg zijn van de vrijwillige deelneming van de verzekerde aan een misdaad of wanbedrijf;
- *ongevallen* veroorzaakt bij een twist, aanranding of aanslag, behalve wanneer de verzekerde niet de aanstoker of de ophitsers was;
- *ongevallen* veroorzaakt doordat de verzekerde niet over een geldig rij- of vaarbewijs beschikte;
- verzekerden die plaatsnamen in een voertuig wanneer de verzekerde wist of behoorden te weten dat de bestuurder zich onder invloed van verdovende of opwekkende middelen bevond of in een staat van alcoholintoxicatie of dronkenschap verkeerde, indien door de verzekeraar kan worden aangetoond dat er een oorzakelijk verband is tussen het *ongeval* en deze omstandigheden;
- *ongevallen* veroorzaakt door natuurrampen (aardbevingen, overstromingen, lawines, druk van sneeuwmassa's en windhozen);
- het overlijden van de verzekerde als gevolg van een oorlogsgebeurtenis:
 - o wanneer de verzekerde actief deelneemt aan de vijandelijkheden, is elk overlijden in de verzekering uitgesloten wat ook de oorzaak is van het overlijden;
 - o indien een conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de verzekerde in het buitenland, is het overlijden als gevolg van een oorlogsgebeurtenis toch verzekerd op voorwaarde dat de verzekerde niet actief deelneemt aan de vijandelijkheden;
 - o indien de omstandigheden dit rechtvaardigen, kan het oorlogsrisico verzekerd worden door middel van een bijzondere overeenkomst en onder de voorwaarden die de bevoegde toezichthoudende overheid in geval van dreigend conflict zal vastleggen;
- oproer, onlusten, collectieve gewelddaden van politieke, ideologische of sociale aard, al dan niet vergezeld van opstand tegen de overheid of tegen welke gevestigde macht ook, tenzij kan worden bewezen dat de verzekerde hier niet actief aan deelnam, deel uitmaakte van de orde troepen of zich in een staat van wettelijke zelfverdediging bevond;
- atoomreacties, radioactiviteit en ioniserende stralen, behalve bij medisch vereiste bestralingen;
- *ongevallen* veroorzaakt door de verzekerde tijdens het competitief of professioneel gebruik van gemotoriseerde voertuigen met een motorinhoud van meer dan 49 cc;
- *ongevallen* veroorzaakt door de verzekerde bij de voorbereiding van of deelname aan snelheids-, regelmatigheids-, of behendigheidswedstrijden met rij-of vaartuigen, al dan niet gemotoriseerd, uitgezonderd toeristische rally's of zoektochten;
- het overlijden van de verzekerde als gevolg van een *ongeval* tijdens het gebruikmaken van luchtvaartuigen:
 - o tenzij als piloot of passagier aan boord van alle vliegtuigen en helikopters die wettelijk bestemd zijn voor personen-

- vervoer en van militaire transportvliegtuigen;
- o tenzij als amateurpiloot of als passagier aan boord van een motor- of zweefvliegtuig voor toerisme. De piloot moet een door zijn vliegvergunning toegelaten vlucht uitvoeren en het toestel moet voorzien zijn van een luchtwaardigheidsbewijs;
- het overlijden van de verzekerde als gevolg van een ongeval aan boord van:
 - o een prototype, een ultralicht vliegtuig of een deltavlieger;
 - o een luchtvaartuig dat gebruikt wordt ter gelegenheid van competities, tentoonstellingen, snelheidsproeven, raids, proefvluchten, records en recordpogingen en tijdens de trainingen met het oog op de deelneming aan één van die activiteiten;
- het beoefenen van alpinisme, valschermspringen, zweefvliegen, diepzeeduiken, speleologie en rugby;
- het in competitieverband beoefenen van wintersport, wielersport, gevechtssporten of paardesport, inclusief *ongevallen* tijdens de voorbereidingen en trainingen met het oog op deelname aan deze competities;
- het overlijden van de verzekerde veroorzaakt door wapens of tuigen die bestemd zijn om te ontploffen door de structuurwijziging van de atoomkern.

Van deze uitgesloten risico's kan in de bijzondere voorwaarden in uitdrukkelijke bewoordingen worden afgeweken.

5 Financiering

Voor de financiering van de aanvullende waarborg overlijden wordt periodiek een *risicopremie* vastgesteld en afgehouden van de in de *verzekeringsovereenkomst* opgebouwde *reserve*. De afhouding van de *reserve* gebeurt proportioneel uit het *tak 21*-luik en de *beleggingsfondsen* binnen het *tak 23*-luik.

6 Begin, schorsing en einde van de aanvullende waarborg

De aanvullende waarborg treedt in werking op de in de bijzondere voorwaarden bepaalde datum, op voorwaarde dat de eerste storting voor de *verzekeringsovereenkomst* betaald is.

De aanvullende waarborg eindigt samen met de *verzekeringsovereenkomst* of, indien bepaald in de bijzondere voorwaarden, op een vroegere datum. Daarnaast kan de aanvullende waarborg door u worden opgezegd bij aangetekende brief, deurwaardersexploot of door afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs.

De stopzetting van deze aanvullende waarborg heeft geen impact op de afkoopwaarde van de *verzekeringsovereenkomst*.

7 Aangifte van het ongeval

Bij een schadegeval moet de verzekeraar zo snel mogelijk en uiterlijk 30 dagen nadat het schadegeval zich heeft voorgedaan op de hoogte worden gebracht. De verzekeraar zal zich echter niet op deze termijn beroepen wanneer de melding van het schadegeval zo spoedig mogelijk gebeurt.

De door de verzekeraar aangestelde geneesheer moet de verzekerde op elk ogenblik kunnen onderzoeken. De aangestelde geneesheer moet in staat zijn om alle door de verzekeraar relevant geachte opdrachten te vervullen binnen de 30 dagen na kennisgeving van de verzekeraar. Daartoe dienen alle nodige maatregelen te worden genomen.

Indien de in dit artikel bepaalde regeling niet wordt nageleefd en de verzekeraar hierdoor schade lijdt, zal die schade in mindering worden gebracht op de prestaties van de verzekeraar. In het geval de bepalingen in dit artikel met bedrieglijk opzet werden geschonden zal de verzekeraar niet gehouden zijn de waarborg uit te keren.

8 Subrogatie

Indien de verzekeraar een uitkering verricht in het kader van deze aanvullende waarborg, treedt zij in alle rechten en vorderingen van de begunstigde. De verzekeraar zal de uitkering aldus geheel of gedeeltelijk kunnen recupereren van derden, met uitzondering van de recuperatie van een morele schadevergoeding.

3.3 Gevolgen van niet-betaling van de stortingen

Wanneer u geen of te lage stortingen verricht, kan het periodiek afhouden van *risicopremies* voor de aanvullende waarborgen leiden tot uitputting van de reserve. De verzekeraar zal u schriftelijk waarschuwen voor de gevolgen van niet-betaling van de stortingen.

Als de reserve niet meer volstaat voor de financiering van een aanvullende waarborg, zal de verzekeraar door middel van een aangetekende brief, deurwaardersexploot, of door afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs u over deze situatie en de gevolgen ervan inlichten en u daarbij uitnodigen bijkomende stortingen te verrichten.

Indien u de bijkomende stortingen niet verricht binnen 30 dagen na het versturen van deze aangetekende brief, deurwaardersexploot, of door afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs, dan zal de verzekeraar de verzekerde prestaties van de aanvullende waarborgen verminderen. De vermindering van prestaties heeft echter niet tot gevolg dat de volledige *verzekeringsovereenkomst* van rechtswege wordt ontbonden.

Behoudens uitdrukkelijk verzet van u, is er geen reductie maar een (gedwongen) afkoop van de overeenkomst indien de reserve op de datum van de reductie niet hoger is dan een bedrag vermeld in de brieven die worden verzonden aan u.

4 ALGEMENE BEPALINGEN

4.1 Kosten

De verzekeraar behoudt zich het recht voor om een vergoeding aan te rekenen voor het beheer van de reserves in het *tak 21*- en *tak 23*-luik. Voor het *tak 21*-luik zal de verzekeraar jaarlijks een percentage inhouden op de opgebouwde reserves. Dit percentage wordt vastgelegd in de bijzondere voorwaarden van de overeenkomst. De beheerskosten voor de *beleggingsfondsen* in het *tak 23*-luik zijn bepaald per *beleggingsfonds* en worden verrekend in de inventariswaarde van elk *beleggingsfonds*. U kan de beheerskosten per *beleggingsfonds* raadplegen in het beheersreglement, de financiële infofiche of de essentiële informatiedocumenten.

In geval van verhoging van de kosten zal de verzekeraar u hiervan binnen een termijn van 30 dagen op de hoogte stellen. U heeft bij éézijdige wijziging van de algemene voorwaarden door de verzekeraar steeds het recht om de overeenkomst kosteloos op te zeggen.

Daarnaast heeft de verzekeraar het recht alle buitengewone kosten voor bijzondere uitgaven aan te rekenen. Dit zijn uitgaven veroorzaakt door uzelf, de verzekerde of de begunstigde. Louter als voorbeeld gaat het om kosten gemaakt voor het versturen van aangetekende brieven, het vragen van betalingen uit het buitenland of het vragen van afschriften.

Door de beheerder van de onderliggende *beleggingsfondsen* in het *tak 23*-luik kan tevens een vergoeding worden aangerekend. Deze beheerskost wordt per onderliggend *beleggingsfonds* bepaald en wordt vermeld in de essentiële beleggersinformatie van het onderliggend fonds.

4.2 Slapende verzekeringsovereenkomsten

De verzekeraar is wettelijk gerechtigd de volgende kosten aan te rekenen:

- kosten voor het nakijken of de verzekerde nog in leven is;
- kosten voor het nagaan of de gebeurtenis verzekerd is;
- kosten voor het opsporen van de begunstigde.

Deze kosten worden echter beperkt tot 5% van de verzekerde prestaties, inclusief winstdelingen en taksen, met een absoluut maximum van €200. De kosten worden ten laatste aangerekend op het moment van overdracht van het verzekerde bedrag aan de Depositokas, of van betaling aan de begunstigde.

4.3 Technische grondslagen van de tarifiering

De berekening van de tarieven en de samenstelling van de *reserves* gebeurt op basis van het geheel van de toeslagen, de technische rentevoet en de voorvalswetten. Deze technische grondslagen zijn onderhevig aan wijzigingen ten gevolge van wetswijzigingen of de bepalingen van de algemene voorwaarden.

Voor verdere informatie omtrent de tarifiering wordt verwezen naar de bijzondere voorwaarden.

4.4 Inlichtingen

I Mededelingen

We verzoeken u ons elke adreswijziging van u of uw begunstigden mee te delen. We sturen al onze mededelingen naar uw laatst gekende adres.

Indien u een aanvullende waarborg overlijden door *ongeval* heeft onderschreven binnen deze *verzekeringsovereenkomst*, dient u tijdens de loop van de waarborg iedere wijziging van de beroeps- of sportactiviteiten van de verzekerde schriftelijk aan de verzekeraar te melden binnen de 30 dagen na het plaatsvinden van de wijziging.

U bent verantwoordelijk voor de gevolgen die voortvloeien uit alle onnauwkeurige, onvolledige, onjuiste of laattijdige inlichtingen. De verzekeraar is niet aansprakelijk voor de eventuele schade die hierdoor zou ontstaan.

2 Waarderingselementen van het risico en onbetwistbaarheid

De verzekering komt tot stand op basis van de inlichtingen verstrekt door u en de verzekerde, waarbij u voor de nauwkeurigheid van deze inlichtingen instaat.

Bij onnauwkeurigheid in verband met de geboortedatum van de verzekerde past de verzekeraar de verschuldigde *risicopremies* aan, rekening houdend met de juiste geboortedatum. Tevens behoudt hij het recht om alle bewerkingen waarbij de foutieve geboortedatum gebruikt is te herstellen.

Zodra de *verzekeringsovereenkomst* in werking treedt, is die onbetwistbaar, tenzij u of de verzekerde opzettelijk gegevens verzwegen of onjuist meegedeeld heeft. In dat geval is de *verzekeringsovereenkomst* nietig en de stortingen die vervallen zijn tot op het ogenblik waarop de verzekeraar kennis heeft gekregen van het opzettelijk verzwigen of opzettelijk onjuist meedelen van gegevens, komen toe aan de verzekeraar. De *reserve* die is opgebouwd met *netto-stortingen* die na deze kennisname zijn verricht en de bijhorende instapkosten, worden terugbetaald.

Voor het *tak 21*-luik bestaat de *reserve* die wordt terugbetaald uit de verrichte *nettostortingen*, die na deze kennisname zijn verricht, vermeerderd met vervallen intresten, eventuele winstdelingen, en de bijhorende instapkosten, en verminderd met eventuele *risicopremies*.

De berekening van de *reserve* gebeurt voor het *tak 23*-luik volgens de *inventariswaarde* van ten laatste de vierde bankwerkdag volgend op de datum van kennisname door de verzekeraar van de opzettelijke mededeling van onjuiste gegevens.

3 Informatie aan de verzekeringnemer

De verzekeraar zal alle informatie- en transparantie-verplichtingen ten aanzien van u correct naleven, zoals bepaald in de toepasselijke regelgeving.

Zo zal o.a. de *inventariswaarde* van elk *beleggingsfonds* op elke bankwerkdag worden vastgesteld en ter indicatieve titel bekendgemaakt worden. De verzekeraar maakt bovendien periodieke interne verslagen op waarin de prestaties van elk *beleggingsfonds* worden toegelicht.

U krijgt jaarlijks een overzicht van uw *verzekeringsovereenkomst*. De verzekeraar deelt u elk jaar mee hoeveel de *reserve* en de voor het vorig boekjaar toegekende winstdeling bedragen, alsook hoe de verzekerde waarborgen geëvolueerd zijn.

4.5 Wetgeving

I Toepasselijk recht en territoriale uitgestrektheid

Op deze *verzekeringsovereenkomst* is het Belgische recht van toepassing. Alle geschillen tussen partijen in dit verband behoren tot de bevoegdheid van de rechtbanken van uw woonplaats bij het onderschrijven van de *verzekeringsovereenkomst*.

De verzekering geldt over de gehele wereld.

2 Wet op bescherming van de persoonlijke levenssfeer

Fidea verwijst voor informatie m.b.t. de verwerking van persoons- en cliëntengegevens (onder andere uw rechten in die context) naar haar algemene privacyverklaring en eventuele – voor deze polis – specifieke privacyverklaring. U kunt deze vinden op de website www.fidea.be. U kunt ze ook opvragen bij de privacydienst van Fidea op haar hoofdzetel.

4.6 Fiscale bepalingen

I Fiscale lasten

Alle belastingen of taksen die, zowel nu als in de toekomst, van toepassing zijn op deze *verzekeringsovereenkomst* en op alle sommen die om een of andere reden verschuldigd zijn omwille van deze *verzekeringsovereenkomst*, zijn ten laste van u of de begunstigde(n).

2 Toepasselijk fiscaal stelsel

De eventueel op de storting van toepassing zijnde fiscale en/of sociale lasten worden bepaald door de wetgeving van uw woonstaat.

De fiscale wetgeving van uw woonstaat bepaalt de eventuele toekenning van fiscale voordelen aan de stortingen. In bepaalde gevallen kan de wetgeving van het land waar belastbare inkomsten worden verkregen, worden toegepast.

De op de inkomsten toepasselijke belastingen alsook eventuele andere lasten worden vastgelegd door de wet van de woonstaat van de begunstigde en of door de wet van het land waar de belastbare inkomsten worden verkregen.

Wat de successierechten betreft, is de fiscale wetgeving van de woonstaat van de overledene en/of de wet van de woonstaat van de begunstigde van toepassing.

Het van toepassing zijnde belastingregime is afhankelijk van uw individuele situatie en kan onderhevig zijn aan wijzigingen.

3 FATCA/CRS

Indien u deze *verzekeringsovereenkomst* onderschrijft binnen het stelsel van niet-fiscaal sparen, kan de verzekeraar onder de FATCA en CRS-reglementering verplicht zijn uw polisgegevens te rapporteren aan de FOD Financiën.

U bent gehouden iedere adreswijziging of wijzigingen in uw fiscale residenties zoals aangegeven bij de onderschrijving van de overeenkomst onmiddellijk aan de verzekeraar te melden.

Indien u om een andere reden als een “U.S. Specified person” beschouwd kan worden, bent u eveneens gehouden dit onmiddellijk aan de verzekeraar te melden.

De verzekeraar is verplicht alle aanwijzingen te onderzoeken die erop kunnen wijzen dat uw gegevens gerapporteerd moeten worden.

U bent verplicht uw volledige medewerking te verlenen aan dit onderzoek. Indien u dit nalaat, zal de verzekeraar genoodzaakt zijn uw polis te rapporteren aan de FOD Financiën.

4.7 Wettelijk verplichte vermeldingen

I Dekking terrorisme

Deze waarborg dekt de schade veroorzaakt door terrorisme overeenkomstig de wetgeving betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme.

De verzekeraar is hiertoe lid van de vzw TRIP (www.tripvzw.be). Overeenkomstig de hierboven genoemde wet kan de uitvoering van alle verbintenissen van alle verzekeringsondernemingen die lid zijn van de vzw TRIP beperkt worden in het geval dat in I kalenderjaar het totale uit te keren bedrag van alle verbintenissen van alle verzekeringsondernemingen samen het bij wet bepaalde bedrag zou overschrijden.

Indien de beperking van het uit te keren bedrag van toepassing blijkt te zijn, zal dit gebeuren door toepassing van een percentage dat vastgesteld wordt overeenkomstig de hierboven genoemde wetgeving. De verzekerde of de begunstigde kan tegenover de verzekeraar aanspraak maken op de uitkering van zodra dit percentage is vastgesteld.

2 Vereffening van een beleggingsfonds

De verzekeraar kan, conform het beheersreglement, eenzijdig overgaan tot de vereffening van een *beleggingsfonds*. In dat geval hebt u de keuze tussen de interne overdracht van uw *reserve* in dat *beleggingsfonds* naar een ander *beleggingsfonds* uit het *tak 23*-luik en de opvraging van de *reserve* voor zover mogelijk binnen het geldend wettelijk kader. Hierbij zal geen enkele vergoeding of uittredingstoeslag worden toegepast. Indien door u geen keuze kenbaar wordt gemaakt, zal de *reserve* worden overgedragen naar een *beleggingsfonds* uit een gelijkaardige risicoklasse.

3 Nadere informatie en klachten

Met vragen en klachten over dit contract kunt u terecht bij uw bemiddelaar of bij de verzekeraar. De verzekeraar geeft u graag alle gewenste inlichtingen en tracht u zo goed mogelijk van dienst te zijn.

U kunt eventuele klachten ook richten tot de klachtendienst van Fidea, Delacensierestraat 1, 2018 Antwerpen.

Dat mag per telefoon op nummer 03 203 85 85, per fax op 03 203 86 55, per mail naar klachten@fidea.be of via het klachtenformulier op www.fidea.be. De klachtendienst van Fidea gaat na de ontvangst van uw klacht meteen over tot een objectief onderzoek en stuurt u binnen de 5 werkdagen een reactie.

U kunt ook altijd een klacht indienen bij de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel. Tel.: 02 547 58 71, Fax: 02 547 59 75, www.ombudsman.as. Email: info@ombudsman.as.

Het is aangewezen maar niet verplicht om u eerst tot de klachtendienst van Fidea te wenden. De Ombudsman van de Verzekeringen onderzoekt de geschillen die u als consument hebt met een verzekeringsonderneming of een verzekeringsstussenpersoon aangaande de toepassing van een bestaand verzekeringscontract.

U behoudt steeds het recht om een gerechtelijke procedure in te leiden.

Fidea onderschreef de gedragsregels voor klachtenmanagement in de verzekeringsondernemingen van Assuralia, die u kunt raadplegen op www.assuralia.be.

4 Fraude

Elke fraude of poging tot fraude wordt gesanctioneerd volgens de toepasselijke wetgeving en/of algemene of bijzondere voorwaarden en kan in voorkomend geval leiden tot strafrechtelijke vervolging.

5 Belangenconflicten

Fidea verbindt zich ertoe zich op loyale, billijke en professionele wijze in te zetten voor de belangen van haar cliënteel. De maatregelen die Fidea heeft genomen om belangenconflicten in haar organisatie en bij haar activiteiten te identificeren, beheersen en voorkomen vindt u in samengevatte vorm beschreven op de website van Fidea www.fidea.be, in de rubriek 'Corporate Governance'. Op eenvoudig verzoek kunt u hiervan nadere bijzonderheden bekomen bij de dienst Compliance van Fidea op haar hoofdzetel.

4.8 Verklarende woordenlijst

Hieronder worden enkele begrippen toegelicht die in de *verzekeringsovereenkomst* cursief aangeduid zijn.

verzekeringsovereenkomst:

Het geheel van de contractuele bepalingen die de voorwaarden vaststellen van het Flexibel Saving Plan alsook de rechten en verplichtingen vaststellen die gelden voor u, voor de verzekerde, voor de verzekeraar en voor de begunstigen.

tak 21:

Een *tak 21*-verzekering is een levensverzekering waarbij de verzekeraar aan u een vast rendement garandeert, zoals gedefinieerd in bijlage II van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen.

tak 23:

Een *tak 23*-verzekering is een levensverzekering waarvan het rendement gekoppeld is aan een of meerdere *beleggingsfondsen*, zoals gedefinieerd in bijlage II van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen. Beleggingen in *tak 23* geven geen recht op winstdeling, een gewaarborgde intrest of een gewaarborgd kapitaal. Het investeringsrisico wordt volledig gedragen door u.

beleggingsfonds:

Een *beleggingsfonds* bestaat uit een geheel van activa die eigendom blijven van de verzekeraar, maar die gelden als waarborg voor de uitvoering van het *tak 23*-luik van de verzekeringscontracten die met dit *beleggingsfonds* zijn verbonden. Het begrip *beleggingsfonds* verwijst naar het intern *beleggingsfonds*. Het intern *beleggingsfonds* kan op zijn beurt in één of meerdere onderliggende *beleggingsfondsen* beleggen. Het rendement van het intern *beleggingsfonds* is sterk afhankelijk van de evolutie van de onderliggende *beleggingsfondsen*.

eenheid (van het beleggingsfonds):

Een elementair deel van een *beleggingsfonds*.

inventariswaarde:

De *inventariswaarde*, of waarde van de *eenheid*, is gelijk aan de waarde van het *beleggingsfonds* gedeeld door het aantal *eenheden* in dat *beleggingsfonds* op het ogenblik van de waardebepaling en in functie van de inventarisgrondslagen.

reserve:

De *reserve* van uw *verzekeringsovereenkomst* bestaat uit de *reserves* opgebouwd in het *tak 21*- en het *tak 23*-luik. De *reserve* van het *tak 21*-luik wordt gevormd door de kapitalisatie van de *nettostortingen* tegen de toepasselijke gewaarborgde intrestvoet, verhoogd met eventuele winstdeling, en verminderd met (beheers)kosten en eventuele *risicopremies*. De *reserve* binnen het *tak 23*-luik wordt gevormd door het totaal aantal *eenheden* dat u in de verschillende *beleggingsfondsen* aanhoudt, vermenigvuldigd met hun respectieve *inventariswaarde* en verminderd met (beheers)kosten en eventuele *risicopremies*.

vervroegde opvraging van de reserve:

Met *vervroegde opvraging van de reserve* wordt de afkoop van de *verzekeringsovereenkomst* bedoeld.

verdeelsleutel:

De door u gekozen wijze van verdeling van uw stortingen over het *tak 21*-luik en de verschillende *beleggingsfondsen* die de verzekeraar binnen het *tak 23*-luik aanbiedt.

switch:

Een interne overdracht die erin bestaat de *reserve* die verbonden is aan het *tak 21*-luik of aan één of meerdere *beleggingsfondsen* binnen het *tak 23*-luik geheel of gedeeltelijk over te dragen naar één of meerdere andere *beleggingsfondsen* die de verzekeraar aanbiedt binnen het *tak 23*-luik of naar het *tak 21*-luik in deze *verzekeringsovereenkomst*.

risicopremie:

De kosten die de verzekeraar periodiek afhoudt van de reserve om de aanvullende waarborg die u wenst, te verzekeren.

nettostorting:

De betaalde storting verminderd met de instapkosten en de premietaksen.

ongeval:

Een plotse gebeurtenis, uitwendig aan de verzekerde, die zich buiten zijn wil voordoet en een objectief vast te stellen lichamelijk letsel veroorzaakt.

consolideren:

Het *consolideren* van de letsels wijst op het moment waarop er geen gunstige vooruitzichten op een verbetering van de letsels meer zijn. Vanaf dit ogenblik wordt de ongeschiktheid als blijvend beschouwd.