

# ProFolio

## Informatienota

### Algemene Voorwaarden



Editie NL 2010 02



# ProFolio

## Informatienota

Geachte klant,

Met het afsluiten van deze levensverzekering, gekoppeld aan beleggingsfondsen, hebt u een belangrijke beslissing genomen. De wederzijdse rechten en plichten uit dit verzekeringscontract worden beheerst door de Algemene Voorwaarden ProFolio, die integraal deel uitmaken van het verzekeringscontract. Deze consumenteninformatie biedt u een globaal overzicht van de belangrijkste kenmerken van uw contract. Wij nodigen u uit de verschillende contractdocumenten zorgvuldig door te nemen, in het bijzonder de Algemene Voorwaarden.

Wat de fondsen betreft, verwijzen wij naar artikel 5 van deze informatienota, naar de Specifieke Voorwaarden van de verschillende fondsen en de actuele fondsdocumentatie.

### 1. Wie is uw verzekeringspartner?

De verzekeringsmaatschappij waarmee u dit verzekeringscontract afsluit, is Baloise Vie Luxembourg SA, met hoofdzetel te L-8070 Bertrange, 23, rue du Puits Romain, Bourmicht, H.R. Luxemburg B 54686.

Baloise Vie Luxembourg SA heeft op 22 december 2003 een notificatie als bedoeld in artikel 2.38 lid 1 Wet op het financieel toezicht (Wft) doorlopen bij de Nederlandse toezichthouder DNB. Deze notificatie is te raadplegen in het register Verzekeraars van DNB ([www.dnb.nl](http://www.dnb.nl)).

### 2. Wat zijn de belangrijkste kenmerken van het ProFolio contract?

ProFolio is een levensverzekering gekoppeld aan beleggingsfondsen die de uitkering voorziet van een kapitaal bij leven of overlijden van de verzekerde perso(o)n(en), vermeld in de Bijzondere Voorwaarden.

Het contract voorziet de betaling van eenmalige of periodieke premies.

De precieze modaliteiten vindt u terug in de Bijzondere Voorwaarden.

De duur van het contract kan onbepaald zijn of bij aanvang van het contract worden vastgelegd.

De munteenheid van het contract is de euro.

Voor de aanvang van het contract bepaalt u uw persoonlijke beleggingsstrategie. U hebt de mogelijkheid fondsen uit verschillende categorieën te kiezen.

- **Externe fondsen.** U kiest een of meerdere beleggingsfondsen uit onze selectie van beleggingsfondsen van ge-reputeerde vermogensbeheerders.
- **Interne verzekeringsfondsen.** Wij bieden u de mogelijkheid in interne, door onze eigen of gevolmachtigde vermogensbeheerders beheerde fondsen te beleggen. Deze fondsen zijn op basis van duidelijke risicoprofielen gedefinieerd.
- **Fonds dédiés.** U kunt voor dit type fonds kiezen indien

u een premie van minstens 250 000 euro stort. Het gaat om een fonds dat een bepaalde beleggingspolitiek volgt die wordt vastgelegd bij het afsluiten van het contract. Het fonds wordt door ons in beheer gegeven aan een door ons gevolmachtigde vermogensbeheerder.

Een contract dat gekoppeld is aan een fonds dédié mag meer dan een fonds dédié bevatten, op voorwaarde dat de belegging in elke fonds dédié minstens 250 000 euro bedraagt.

Voor aanvang van het contract kiest u ook uit de aangegeven opties de gewenste overlijdensdekking en duidt u de verzekerde persoon aan.

De precieze werking, evenals verdere details, vindt u in de Algemene Voorwaarden.

### 3. Welke Algemene Voorwaarden beheersen het contract en welke wetgeving is van toepassing?

Uw inschrijvingsaanvraag wordt beheerst door onze Algemene Voorwaarden voor ProFolio levensverzekeringscontracten, gekoppeld aan beleggingsfondsen. Deze worden gevoegd bij het verzekeringsvoorstel. De Algemene Voorwaarden worden aangevuld met de Specifieke Voorwaarden van de verschillende fondsen.

### 4. Hoe kunt u het contract vroegtijdig opzeggen?

U kunt uw contract opzeggen vanaf de datum van de ondertekening van het voorstel tot uiterlijk 30 dagen na ontvangst van de Bijzondere Voorwaarden. Daartoe stuurt u ons uw contract terug per aangetekende brief met ontvangstbewijs. Zie voor meer details artikel 5 van de Algemene Voorwaarden.

### 5. Over welke fondsdocumentatie dient u te beschikken vooraleer het contract af te sluiten?

Voor ieder intern, extern fonds of fonds dédié waarin u belegt, heeft u vooraleer het contract af te sluiten of op het moment waarop u in een gekozen fonds belegt, recht de hierna opgesomde informatie kosteloos aan te vragen.

Daarnaast kunt u eenmaal per jaar gratis een geactualiseerde versie van deze informatie opvragen, alsook een jaarlijks

overzicht van de evolutie van uw contract. Meer bepaald kunt u een overzicht eisen van de recentste jaarprestaties van de fondsen in uw contract.

Vooraleer rechtstreeks of onrechtstreeks te beleggen in gewone alternatieve fondsen, dakfondsen van alternatieve fondsen of immobiliëfondsen, dient u expliciet toestemming te geven om in dergelijke activaklassen te investeren. In uw verzekeringsvoorstel is een informatienota bijgesloten over de specifieke risico's van deze vorm van beleggen. De ondertekening van deze nota geldt als uw toestemming. In afwijking van de eerste alinea van deze paragraaf, geven wij u de hierna opgesomde informatie ambtshalve.

### 5.1. Interne fondsen

- a) naam van het fonds ;
- b) identiteitsgegevens van de beheerder van het intern fonds;
- c) het type intern fonds rekening houdend met de classificatie zoals vermeld in punt 5.1.1. van de Circulaire 08/1 van 2 januari 2008 van het Commissariat aux Assurances ;
- d) beleggingspolitiek van het fonds met inbegrip van de eventuele bijzondere informatie over de geografische of economische sector ;
- e) een aanwijzing of het fonds in alternatieve fondsen mag beleggen ;
- f) informatie over het risicoprofiel van de belegger en de beleggingshorizon met betrekking tot het fonds ;
- g) lanceringsdatum en eventuele sluitingsdatum van het fonds ;
- h) jaarlijkse rendementen van de laatste vijf jaar of sinds de lanceringsdatum indien het fonds nog geen 5 jaar bestaat ;
- i) benchmark, of bij gebrek aan een expliciete verwijzing, een of meerdere benchmarks waartegen de prestaties van het fonds kunnen afgewogen worden ;
- j) de plaats waar gegevens betreffende de afzonderlijke boekhouding van het fonds kunnen verkregen of geraadpleegd worden ;
- k) de waarderingsmodaliteiten en in voorkomend geval, de publicatie van de inventariswaarden van het fonds ;

Bovendien behouden wij ons de mogelijkheid voor om de beleggingspolitiek van een intern fonds aanzienlijk te wijzigen of een aangeboden intern fonds te sluiten onder de in de Algemene Voorwaarden bepaalde voorwaarden. In het geval dat de beleggingspolitiek aanzienlijk wordt gewijzigd of het fonds wordt gesloten kunt u kiezen voor :

- een kosteloze overstap (arbitrage) naar een ander fonds, intern of extern, met een gelijkaardige beleggingsstrategie en kostenpercentage als het gewijzigde of gesloten fonds, of
- een kosteloze overstap naar liquiditeiten of een investering zonder beleggingsrisico , of
- opzegging van het verzekeringscontract zonder enige afkooppenaliteit, tenzij de waarde van de eenheden van de fondsen die aanzienlijk worden gewijzigd of gesloten lager is dan 20% van de totale contractwaarde; in dat geval wordt een kosteloze afkoop beperkt tot de eenheden van de desbetreffende fondsen.

Indien wij uw keuze niet binnen de termijn vermeld in de Algemene Voorwaarden, hebben ontvangen, zullen wij ambtshalve overgaan tot de arbitrage naar liquiditeiten of een product zonder beleggingsrisico.

### 5.2. Externe fondsen

- a) naam van het fonds of fondscompartiment ;
- b) de naam van de vermogensbeheerder van het fonds of het subfonds ;
- c) beleggingspolitiek van het fonds met inbegrip van de eventuele bijzondere informatie over de geografische of economische sector ;
- d) elke bestaande informatie uit de staat van herkomst van het fonds of bij gebreke, uit de woonplaatsstaat van de verzekeringnemer in verband met de classificatie van het risicoprofiel van het fonds en het beleggersprofiel ;
- e) de nationaliteit van het fonds en de bevoegde controleoverheid ;
- f) of het fonds al of niet overeenstemt met de Richtlijn 85/611/CEE, zoals gewijzigd ;
- g) de lanceringsdatum en eventuele sluitingsdatum van het fonds ;
- h) de jaarlijkse rendementen van de laatste vijf jaar of sinds de lanceringsdatum indien het fonds nog geen 5 jaar bestaat ;
- i) het e-mailadres of internetadres waar u de uitgifteprospectus, de jaarverslagen en halfjaarlijkse verslagen van het fonds kunt aanvragen of raadplegen ;
- j) publicatie van de inventariswaarden van het fonds ;
- k) eventuele beperkingen op het recht van uitkering van de deelbewijzen op eerste aanvraag.

### 5.3. Fonds dédiés

- a) de beleggingspolitiek van een fonds dédié wordt vastgelegd in een specifieke bijlage van de Bijzondere Voorwaarden. Daarenboven kan het fonds alleen beleggen in toegelaten activa overeenkomstig art. 11, punt 1 tot 9, van de verordening van het Groothertogdom Luxemburg van 14 december 1994 in uitvoering van de wet van 6 december 1991 op de verzekeringssector en de gecoördineerde circulaire 08/01 van 2 januari 2008 van de controleoverheid voor de Luxemburgse verzekeringsmaatschappijen (Commissariat aux Assurances). De beleggingspolitiek kan echter aanvullende beperkingen met betrekking tot de toegestane activa of de spreidings - en diversificatieregels bevatten.
- b) u kunt te allen tijde uw oorspronkelijke beleggingspolitiek wijzigen of de toekomstige beleggingen beïnvloeden. De algemene beleggingsregels moeten daarbij echter steeds gerespecteerd worden.
- c) naast de opgave van de beleggingsgrenzen moet de hiervoor genoemde bijlage een beschrijving van de beleggingspolitiek en de financiële doelstellingen van de fonds dédié bevatten. Zo moet bijvoorbeeld worden aangegeven aan welke categorie van activa, zoals aandelen of obligaties, de voorkeur wordt gegeven, dan wel of de nadruk ligt op bepaalde regio's of sectoren, of nog dat regelmatige inkomsten of een meerwaardegroei van het kapitaal wordt nagestreefd, etc.
- d) ongeacht de betaalwijze van de premie, hetzij in de vorm

- van geld hetzij door overdracht van een bestaande effectenportefeuille, moet erop worden gewezen dat de activa van het fonds eigendom zijn van de verzekeringsmaatschappij. In het geval van vereffening van de maatschappij beschikt de rechthebbende van een verzekeringscontract gekoppeld aan een fonds dédié slechts over het voorkeursrecht dat alle verzekerden toekomt overeenkomstig artikel 39 van de Luxemburgse wet van 6 december 1991 betreffende de verzekeringssector. Hij beschikt evenwel niet over enig ander voorkeursrecht betreffende de activa van het fonds dédié waardoor hij een bevoorrechte plaats zou innemen ten opzichte van andere verzekeringnemers.
- e) een fonds dédié kan slechts met uw uitdrukkelijke toestemming beleggen in activa met een beperkte liquiditeit, zijnde andere activa dan liquiditeiten, gequoteerde aandelen en obligaties, gestructureerde producten en deelbewijzen van open fondsen. In uw verzekeringsvoorstel is een informatie-nota opgenomen over de specifieke risico's van deze vorm van beleggen alsook over de juridische en fiscale aspecten. De ondertekening van deze nota geldt als uw toestemming.
- d) ongeacht de betaalwijze van de premie, hetzij in de vorm van geld hetzij door overdracht van een bestaande effectenportefeuille, moet erop worden gewezen dat de activa van het fonds eigendom zijn van de verzekeringsmaatschappij. In het geval van vereffening van de maatschappij beschikt de rechthebbende van een verzekeringscontract gekoppeld aan een fonds dédié slechts over het voorkeursrecht dat alle verzekerden toekomt overeenkomstig artikel 39 van de Luxemburgse wet van 6 december 1991 betreffende de verzekeringssector. Hij beschikt evenwel niet over enig ander voorkeursrecht betreffende de activa van het fonds dédié waardoor hij een bevoorrechte plaats zou innemen ten opzichte van andere verzekeringnemers.
- e) een fonds dédié kan slechts met uw uitdrukkelijke toestemming beleggen in activa met een beperkte liquiditeit, zijnde andere activa dan liquiditeiten, gequoteerde aandelen en obligaties, gestructureerde producten en deelbewijzen van open fondsen. In uw verzekeringsvoorstel is een informatie-nota opgenomen over de specifieke risico's van deze vorm van beleggen alsook over de juridische en fiscale aspecten. De ondertekening van deze nota geldt als uw toestemming.

## 6. Welke wettelijke en fiscale regels zijn van toepassing op uw contract?

De onderstaande informatie betreft de Nederlandse fiscaliteit en is van toepassing op de verzekeringnemers met woonplaats in Nederland op het moment van het afsluiten van het contract. De informatie is gebaseerd op de huidige wetgeving (versie januari 2010). Bâloise Vie Luxembourg SA kan echter niet aansprakelijk gesteld worden voor de juistheid en volledigheid van deze informatie. Hetgeen volgt wordt u enkel ter informatie verstrekt, zonder garantie voor de toekomst, meer bepaald in geval van wijziging van de fiscale wetgeving. Wij raden u aan hiervoor uw persoonlijke belastingadviseur te raadplegen.

### 6.1. Assurantiebelasting

Er is geen assurantiebelasting verschuldigd op levensverzekeringen.

### 6.2. Fiscale gevolgen bij overlijden van de verzekerde

In geval van overlijden van de verzekerde zijn de bedragen die aan de begunstigde(n) worden uitgekeerd in principe onderworpen aan successierechten. Deze zijn afhankelijk van de graad van verwantschap tussen de begunstigde en de verzekerde.

Overeenkomstig artikel 5.10 van de wet inkomstenbelasting 2001, zijn sommige prestaties uit levensverzekeringen vrijgesteld van inkomstenbelasting.

De begunstigten dienen persoonlijk aangifte te doen bij de bevoegde fiscale overheid van de bedragen die zij ontvangen hebben.

### 6.3. Inkomstenbelasting

De inkomsten uit levensverzekeringen worden belast in Box 3 van de inkomstenbelasting. Het tarief bedraagt 30%, berekend op een forfaitair rendement van 4% van het totale vermogen (levensverzekeringen en andere spaaren beleggingsproducten inbegrepen). Het vermogen is de waarde van de bezittingen minus de schulden. Bij vaststelling van het vermogen wordt uitgegaan van het gemiddelde saldo in een jaar. De peildata zijn 1 januari en 31 december. Belasting in deze box wordt geheven op vermogens groter dan 20 661 euro.

De verzekeringnemers dienen persoonlijk aangifte te doen bij de bevoegde fiscale overheid van de bedragen die belastbaar zijn. In sommige gevallen kunnen de premies afgetrokken worden van inkomsten ingeschreven in Box 1.

## 7. Hoe gebruiken wij uw gegevens?

### 7.1. Voorafgaande opmerking

Verzekeraars kunnen hun taak tegenwoordig nog slechts met behulp van elektronische gegevensverwerking vervullen. Alleen met dit informatiesysteem kunnen de contracten correct, snel en economisch rendabel worden beheerd. De verwerking van persoonsgegevens is in Nederland geregeld door de "Wet bescherming van persoonsgegevens" ("WBP") die van kracht is sinds 2001. Gegevens moeten op een behoorlijke en zorgvuldige manier en in overeenstemming met de WBP en toepasselijke andere wetten verwerkt worden, op basis van een of meer in de WBP genoemde grondslagen.

De WBP bepaalt dat de gegevensverwerking slechts mogelijk is in volgende gevallen :

- Indien de betrokken persoon ondubbelzinnig zijn akkoord gegeven heeft ;
- Indien deze noodzakelijk is voor de uitvoering van het contract waarin de betroffene persoon partij is of voor de uitvoering van de precontractuele maatregelen die door deze persoon zijn gevraagd ;
- Indien deze noodzakelijk is in het licht van een verplichting waaraan de verantwoordelijke voor de gegevensverwerking is onderworpen uit hoofde van een wet, decreet of verordening ;
- Indien deze van levensbelang is voor de betroffene persoon ;

- Indien deze noodzakelijk is voor de uitvoering van een taak
- van algemeen belang of uit hoofde van de uitoefening van een openbaar ambt door de verantwoordelijke voor de gegevensverwerking of een derde aan wie de gegevens werden medegedeeld ;
- Indien deze noodzakelijk is voor de behartiging van het gerechtvaardigd belang van de verantwoordelijke van de gegevensverwerking of van de derde(n) aan wie de gegevens werden verstrekt, mits het belang of de fundamentele rechten en vrijheden van de betrokkene geen voorrang hebben.

De behandeling en verwerking van gegevens betreft ook het overdragen van uw gegevens naar Luxemburg. Uw contractpartner is immers een Luxemburgse verzekeringsmaatschappij. Uw gegevens worden derhalve naar Luxemburg verzonden om er te worden verwerkt. In Luxemburg is een gelijkaardige wet van toepassing, namelijk de "Wet van 2 augustus 2002 ter bescherming van privaatspersonen bij de verwerking van persoonlijke gegevens". De Luxemburgse wet houdt, net zoals de Belgische wet, rekening met alle Europese Richtlijnen die de bescherming van de gegevens nastreven.

## 7.2. Akkoordverklaring

In uw voorstelformulier vindt u een akkoordverklaring, overeenkomstig de hiervoor vermelde Nederlandse en Luxemburgse wetgeving. Indien deze akkoordverklaring gedeeltelijk of geheel wordt geweigerd bij de onderschrijving van het voorstel, kan het contract niet afgesloten worden. In deze omstandigheden kunnen wij uw gegevens toch nog behandelen en verwerken zoals beschreven in de voorafgaande opmerking, binnen de toegelaten wettelijke beperkingen.

## 7.3. Verklaring inzake opheffing van de geheimhoudingsplicht

Voor de overdracht van gegevens die onderworpen zijn aan het beroepsgeheim is een speciale toelating van de betrokkene vereist (vrijstelling van geheimhoudingsplicht). Een dergelijke vrijstellingsclausule wordt ook in het voorstelformulier bedongen. Hierna geven wij u enkele belangrijke voorbeelden hoe gegevens worden behandeld en verwerkt.

### 7.3.1. Bewaren van de gegevens bij de verzekeringsmaatschappij

Wij bewaren de gegevens die voor het verzekeringscontract noodzakelijk zijn. Dat zijn in de eerste plaats de gegevens die in het voorstelformulier ingevuld werden. Voorts worden voor het contract verzekerings technische gegevens zoals klantnummer verzekerde som, verzekeringsduur, premie, bankrelatie en, zo nodig, de gegevens van een derde, b.v. een tussenpersoon, een deskundige of een arts, bijgehouden. Bij een schadegeval bewaren wij ook de gegevens in verband met de uitkering.

### 7.3.2. Gegevensoverdracht aan herverzekeraars

In veel gevallen dragen wij een deel van de risico's aan herverzekeraars in binnen- en buitenland over. Deze herverzekeraars gebruiken ook onze verzekerings technische gegevens, zoals polisnummer, premie, aard van de verzekeringsdekking en van het risico en de risicotoeslag en in bepaalde geval-

len ook uw identiteitsgegevens. Voor zover herverzekeraars meewerken aan de risicobeoordeling en de beoordeling van een schadegeval, worden hen ook de daarvoor vereiste documenten ter beschikking gesteld. In sommige gevallen wenden de herverzekeraars zich tot andere herverzekeraars, aan wie ze ook de noodzakelijke gegevens doorgeven.

### 7.3.3. Gegevensoverdracht aan andere verzekeraars

De verzekerde dient bij de onderschrijving, bij wijziging van het contract en in geval van uitkering, aan de verzekeraar alle omstandigheden mee te delen die voor de beoordeling van het risico en de afwikkeling van de uitkering belangrijk zijn. Hiertoe behoren b.v. vroegere ziekten en schadegevallen of mededelingen over gelijkaardige verzekeringen (bestaande, afgewezen of opgezegde). Om ieder misbruik inzake verzekeringen te vermijden, eventuele tegenstrijdigheden in de gegevens van de verzekerde op te helderen of om lacunes in de vaststellingen van het schadegeval weg te werken, kan het noodzakelijk zijn andere verzekeraars om inlichtingen te vragen of hun bepaalde inlichtingen op aanvraag te verstrekken.

### 7.3.4. Begeleiding door verzekeringstussenpersonen

Om zijn taken correct te kunnen uitvoeren, ontvangt de tussenpersoon van ons de informatie in verband met de onderschrijving, het contract of de uitkering, zodat hij u kan bijstaan en adviseren. Het gaat bijvoorbeeld om contractnummer, premies, de aard van de verzekeringsdekking en het risico, het aantal schadegevallen en de uitkeringsbedragen.

Onze tussenpersonen verwerken en gebruiken deze persoonsgebonden gegevens zelf in het kader van de genoemde advisering en begeleiding van de klant. Ook informeren wij hen over wijzigingen in de klantgegevens.

Iedere tussenpersoon is verplicht de bepalingen in verband met de geheimhouding van gegevens te respecteren (beroepsgeheim en informatiegeheim bijvoorbeeld).

### 7.3.5. Bijkomende toelichtingen over uw rechten

Overeenkomstig de wetgeving met betrekking tot de bescherming van gegevens beschikt u naast een herroepingsrecht, ook over een recht van informatie, en in bepaalde omstandigheden een recht van verbetering, van verbod tot verspreiding of schrapping van de opgeslagen gegevens.

Voor eventuele verdere inlichtingen en toelichtingen, voor iedere verbetering, ieder verbod tot verspreiding of schrapping van de bewaarde gegevens, kunt u zich wenden tot de verantwoordelijke voor gegevensbescherming binnen de verzekeringsmaatschappij. Bovendien kunt u zich voor eventuele klachten ook richten tot de nationale commissie voor gegevensbescherming (CNPD/ Commission nationale pour la Protection des Données), L-4100 Esch-sur-Alzette, tel: +352 2610 60 -1.

# ProFolio

## Algemene Voorwaarden

Geachte klant,

In de volgende Algemene Voorwaarden wordt de verzekeringnemer, d.w.z. de persoon die met ons een verzekeringscontract afsluit, aangeduid met „u“. De verzekeringsmaatschappij Bâloise Vie Luxembourg SA, met zetel te 23, rue du Puits Romain, L-8070 Bertrange wordt hierna aangeduid met „wij“.

Deze Algemene Voorwaarden worden aangevuld met de Specifieke Voorwaarden van de verschillende “Fondsen”. Ze vormen samen met het voorstelformulier, de informatienota en de Bijzondere Voorwaarden, uw verzekeringscontract.

## HOOFDSTUK 1 : UW CONTRACT

### 1. Wat zijn de belangrijkste kenmerken van het ProFolio contract?

ProFolio is een levensverzekering gekoppeld aan een of meer beleggingsfondsen, met als doel de uitkering van een kapitaal bij leven of overlijden van de verzekerde perso(o)n(en), vermeld in de Bijzondere Voorwaarden.

Het contract voorziet eenmalige premies en/of periodieke premies. De precieze bepalingen worden in de Bijzondere Voorwaarden vermeld.

De duur van het contract kan onbepaald of bepaald zijn. De munteenheid van het contract is de euro.

Dit contract biedt u de zekerheid van een verzekeringscontract, terwijl u rechtstreeks deelneemt in de resultaten van een of meerdere beleggingsfondsen. Deze fondsen bevatten op hun beurt verschillende activa zoals aandelen, obligaties, SICAVs, etc.). De activa van deze fondsen worden op een afzonderlijke effectenrekening bewaard, afgescheiden van de andere activa van onze maatschappij. Elk contract belegt in eenheden van interne, externe, of fonds dédiés.

U bepaalt bij aanvang van het contract uw persoonlijke beleggingsstrategie. U heeft de mogelijkheid fondsen uit verschillende categorieën te kiezen (zie artikel 6).

De modaliteiten van het fondsbeheer worden in de Specifieke Voorwaarden van de afzonderlijke fondsen beschreven.

Voor aanvang van het contract kiest u uit de aangegeven opties de gewenste overlijdensdekking duidt u de verzekerde perso(o)n(en) aan. Details over de overlijdensdekking worden in hoofdstuk 3 beschreven.

**Het ProFolio contract werkt als volgt :** Voor iedere betaalde premie kopen wij na aftrek van de instapkosten eenheden van het/de door u gekozen fonds(en).

De eventuele risicopremie en de beheerskosten worden maandelijks verrekend door aftrek van eenheden.

Het bedrag van de risicopremie is afhankelijk van het tarief en de leeftijd van de verzekerde(n). De leeftijd voor de berekening van de premie is deze van de verjaardag die het dichtste in de buurt ligt van de berekeningsdatum. Bij verhoogd risico kunnen bijkomende premies of speciale voorwaarden worden overeengekomen.

Om de contractwaarde vast te stellen, wordt het aantal eenheden vermenigvuldigd met de waarde van de eenheden op de waarderingdatum.

Daar de ontwikkeling van de fondsactiva niet te voorspellen is, kan de contractwaarde niet vooraf worden bepaald of gegarandeerd. Daardoor stijgt de waarde van uw contract bij koersstijging van de fondseenheden, maar daalt de waarde van uw contract bij een koersdaling.

Indien aan alle voorwaarden en bepalingen van het contract wordt voldaan, zullen de in het contract bepaalde uitkeringen aan u worden betaald.

### 2. Op welke uitkeringen hebt u recht?

Het bedrag van de verzekeringsuitkeringen is afhankelijk van de waarde van het contract op de datum van uitkering.

**Uitkering bij leven :** Indien de verzekerde persoon in leven is op de einddatum van het verzekeringscontract, betalen wij de contractwaarde uit. De juiste contractwaarde wordt vastgesteld op de eerste waarderingdatum die volgt op de einddatum van het contract.

**Uitkering bij overlijden :** Sterft de verzekerde persoon voor de einddatum van het contract, dan betalen wij het in de Bijzondere Voorwaarden bepaalde overlijdenskapitaal uit. De waarde

van het overlijdenskapitaal wordt bepaald op de eerste waardeeringsdatum die volgt op de ontvangst van de overlijdensakte. Indien de waarde van het contract hoger is dan het overlijdenskapitaal, betalen wij de waarde van het contract uit.

**Uitkering bij voortijdige afkoop :** U kunt te allen tijde uw contract geheel of gedeeltelijk afkopen. De opdracht tot afkoop dient schriftelijk te gebeuren. De afkoopwaarde wordt bepaald op de eerste waardeeringsdatum die volgt op de ontvangst van de schriftelijke afkoopopdracht.

De verzekeringsuitkeringen worden in beginsel in geld verricht. Voor fonds dédiés die beleggen in activa met een beperkte liquiditeit, zijnde andere activa dan liquiditeiten, gequoteerde aandelen en obligaties, gestructureerde producten en deelbeelden van open fondsen, behouden wij ons echter het recht voor de prestatie niet te voldoen in geld maar door eigendoms-overdracht van de desbetreffende activa aan de begunstigde.

### 3. Wanneer gaat het verzekeringscontract in en voor hoe lang?

Uw verzekeringscontract bestaat van zodra u de eerste of eenmalige premie heeft betaald en wij uw aanvraag schriftelijk hebben aanvaard of van zodra wij u de Bijzondere Voorwaarden hebben afgeleverd.

De eventuele bijkomende overlijdensdekking gaat slechts in op de datum die bepaald werd in de Bijzondere Voorwaarden, tenzij een voorlopige dekking werd bedongen bij de onderschrijving van het contract.

Het contract geldt voor onbepaalde duur of heeft een vaste looptijd in volle jaren, die ingaat op de begindatum van het contract, zoals bepaald in de Bijzondere Voorwaarden.

Bij een vaste looptijd eindigt het contract op de einddatum die werd bepaald in de Bijzondere Voorwaarden of met het overlijden van de verzekerde persoon voor het einde van het contract. Deze bepaling geldt slechts voor zover de waarde van het contract niet tot nul werd herleid.

De overlijdensdekking eindigt op de einddatum van het contract. Indien de verzekerde niet overlijdt voor het einde van het contract, betalen wij de waarde van het contract uit.

### 4. Op welke basis wordt het contract gesloten?

Wij aanvaarden het contract in het vertrouwen dat u alle vragen, gesteld in het kader van de onderschrijving van de verzekering, waarheidsgetrouw en volledig hebt beantwoord (precontractuele mededelingsplicht). Dit geldt met name voor vragen over eventuele gezondheidsproblemen en bestaande aandoeningen of aandoeningen die dateren van voor het onderschrijven van het contract.

Indien het leven van een andere persoon dan de verzekeringnemer wordt verzekerd, gelden deze verplichtingen ook voor deze persoon.

Indien wij ontdekken dat u en/of de verzekerde aan de mededelingsplicht niet hebben voldaan, kunnen wij, vanaf dat moment, en binnen de twee maanden, de overeenkomst met dadelijke ingang opzeggen indien u en/of de verzekerde hebben gehandeld met het opzet ons te misleiden of wij bij kennis van de ware stand van zaken geen verzekering zouden hebben afgesloten. Wij keren dan aan de Verzekeringnemer de afkoopwaarde van het contract op de dag voor de beëindiging van het contract, uit.

Indien wij ontdekken dat u en/of de verzekerde niet te goeder trouw aan de mededelingsplicht hebben voldaan, blijven de voorziene uitkeringen onverkort, indien de niet of onjuist meegeedeelde feiten van geen belang zijn voor de boordeling van het risico, zoals dit zich heeft verwezenlijkt. Indien wij, bij kennis van de ware stand van zaken een hogere premie zouden hebben bedongen, of de verzekering voor een lager bedrag zouden hebben afgesloten, wordt de voorziene uitkering verminderd naar evenredigheid met hetgeen de premie meer of de verzekerde som minder zou hebben bedragen.

### 5. Hoe kunt u het contract vroegtijdig opzeggen?

U kunt het contract opzeggen vanaf de datum van de ondertekening van het voorstellingsformulier, tot uiterlijk 30 dagen na ontvangst van de Bijzondere Voorwaarden. Daartoe dient u ons het contract per aangetekende brief met ontvangstbewijs terug te sturen.

De opzegbrief, ondertekend door de verzekeringnemer, kan bijvoorbeeld als volgt luiden: *Het spijt mij u te moeten mededelen, dat ik mijn ProFolio-contract nr. .... wens op te zeggen, waarvoor ik op ..... een premie van ..... euro heb betaald. Ik verzoek u mij het bedrag binnen 15 dagen op rekening nr. .... bij de bank: ..... terug te betalen, gevolgd door uw naam, adres en uw handtekening.*

Het bedrag dat u overeenkomstig de Europese wetgeving wordt terugbetaald, hangt af van uw woonplaats.

Voor Nederlandse inwoners betalen wij de waarde uit van de eenheden van de verschillende beleggingsfondsen die gekoppeld zijn aan het verzekeringscontract, vermeerderd met de ingehouden instapkosten en onder aftrek van de reeds verbruikte premie voor het waarborgen van het kapitaal bij overlijden.

Maakt u niet binnen de gestelde termijn gebruik van uw opzeggingsrecht, dan geldt het verzekeringscontract als afgesloten.

## HOOFDSTUK 2 : UW BELEGGING

### 6. Welke fondsen worden aangeboden?

**6.1. Fondsen.** Om u de beste voorwaarden voor uw vermogensopbouw te bieden, werken wij slechts samen met gereputeerde beleggingsmaatschappijen en uitstekende fondsmanagers. Daardoor heeft u de mogelijkheid te kiezen uit verschillende beleggingsmogelijkheden :

**Externe fondsen.** U kiest een of meerdere beleggingsfondsen uit onze selectie van beleggingsfondsen van gereputeerde vermogensbeheerders.

**Interne verzekeringsfondsen.** Wij bieden u de mogelijkheid in interne, door onze eigen of gevolmachtigde vermogensbeheerders beheerde, fondsen te beleggen. Deze fondsen zijn op basis van duidelijke risicoprofielen gedefinieerd.

**Fonds dédiés.** U kunt voor dit type fonds kiezen indien u een premie van minstens 250 000 euro stort. Het gaat om een fonds dat een bepaalde beleggingspolitiek volgt die wordt vastgelegd bij het afsluiten van het contract. Als de depotbank van het fonds dédié gevestigd is buiten de Europese Economische Ruimte, wordt elk risico dat verband houdt met de keuze van de depotbank, door de verzekeringsnemer gedragen. Dit betekent dat Bâloïse Vie Luxembourg SA niet aansprakelijk gesteld kan worden voor enige schade die de verzekeringsnemer zou ondervinden door verwaarlozing, fraude, tekortkoming,... vanwege de depotbank. Het fonds dédié wordt door ons in beheer gegeven aan een door ons gevolmachtigde vermogensbeheerder. Een contract dat gekoppeld is aan een fonds dédié mag meer dan een fonds dédié bevatten, op voorwaarde dat de belegging in elke fonds dédié minstens 250.000 euro bedraagt.

U kunt een keuze maken uit ons fondsgamma, dat eventueel later kan aangevuld worden met andere fondsen.

Indien een fonds niet meer verder kan worden aangeboden, om welke reden ook, zullen wij u een ander fonds met een gelijkaardige beleggingsstrategie voorstellen.

**6.2. Eenheden.** Ieder fonds is onderverdeeld in eenheden. Een eenheid stelt een fractie van een beleggingsfonds voor. De eenheden van de interne fondsen en fondsen dédiés zijn niet verhandelbaar.

De inventariswaarde of "prijs" van een eenheid is afhankelijk van de waardeontwikkeling van de onderliggende activa in het beleggingsfonds. In dit opzicht nemen de verzekeringnemers direct deel aan de waardeontwikkeling van de desbetreffende activa.

**6.3. Prijs.** De prijs van een eenheid wordt bepaald door de waarde van het fonds op de desbetreffende waarderingsdatum te delen door het aantal eenheden dat op die datum voorhanden is.

Meer details over de waardering van de afzonderlijke fondsen en de frequentie van de waarderingsdagen vindt u terug in de Specifieke Voorwaarden van de afzonderlijke fondsen.

**6.4. Sluiting van externe fondsen.** Wij zijn gerechtigd, rekening houdend met de belangen van de verzekeringnemers, de samenstelling en het aantal fondsen te wijzigen, met als gevolg dat bepaalde fondsen niet meer beschikbaar zouden kunnen zijn voor latere beleggingen.

Wij zijn ook gerechtigd een fonds te sluiten, indien dit noodzakelijk zou zijn om de financiële belangen van de verzekeringnemers te vrijwaren, bijvoorbeeld wanneer de onderliggende activa geen rendabel fondsbeheer meer zouden kunnen waarborgen.

De procedure m.b.t. de sluiting van een extern fonds vindt u in de desbetreffende Specifieke Voorwaarden van de fondsen.

Indien een extern fonds wordt geliquideerd, hebt u de keuze om kosteloos de tegoeden die werden geïnvesteerd in dat fonds over te zetten naar een ander fonds, gekozen uit de lijst van externe fondsen die bij ons beschikbaar zijn of het verzekeringscontract zonder boete op te zeggen.

**6.5. Aanzienlijke wijziging van de beleggingspolitiek of sluiting van een intern fonds.** Wordt als aanzienlijk beschouwd, elke wijziging van de beleggingspolitiek die tot gevolg heeft dat de nieuwe beleggingspolitiek onverenigbaar is met de beschrijving die u destijds werd overhandigd. Behalve in de hypothese dat het om een fonds met beperkte duurtijd gaat, kunnen wij de beleggingspolitiek van een intern fonds aanzienlijk wijzigen of een intern fonds sluiten, na het verstrijken van een termijn van 60 dagen vanaf de verzending van een aangetekend schrijven waarin wij u op de hoogte brengen van de aanzienlijke wijziging van de beleggingspolitiek of de sluiting van het intern fonds.

Tijdens deze termijn van 60 dagen zal u ons per aangetekend schrijven moeten melden of u

- wenst kosteloos over te stappen naar een andere belegging met een gelijkaardige beleggingspolitiek en kostenpercentage als het gesloten fonds of het fonds waarvan de beleggingspolitiek werd gewijzigd ;
- wenst over te stappen naar liquiditeiten of een investering zonder beleggingsrisico ;
- het verzekeringscontract wenst op te zeggen zonder enige afkooppenaliteit, tenzij de waarde van de eenheden van de fondsen die aanzienlijk worden gewijzigd of gesloten lager is dan 20% van de totale contractwaarde; in dat geval wordt een kosteloze afkoop beperkt tot de eenheden van de desbetreffende fondsen.

Indien wij uw keuze niet binnen de gestelde termijn hebben ontvangen, zullen wij overgaan tot de aanzienlijke wijziging of de sluiting van het fonds en uw geïnvesteerde bedragen in die fondsen kosteloos arbitrerend naar liquiditeiten of een product zonder beleggingsrisico.

**6.6. Overstap naar een ander fonds (switch).** U kunt te allen tijde schriftelijk de overstap naar een of meerdere andere fondsen aanvragen.

De verkoop van de eenheden en de herbelegging van de tegenwaarde gebeuren overeenkomstig de Specifieke Voorwaarden van de afzonderlijke fondsen.

## 7. Welke kosten worden geheven in een ProFolio contract?

**7.1. Instapkosten.** De instapkosten, uitgedrukt in procenten, worden geheven op iedere gestorte premie voor deze belegd wordt in het gekozen fonds. Ze belopen maximaal 5% van de premie en staan in de Bijzondere Voorwaarden van uw contract vermeld. Mocht de uiteindelijk gestorte premie lager liggen dan het in artikel 8.1 van de Algemene Voorwaarden vermelde minimum, dan wordt een bijkomende forfaitaire instapkost aangerekend van 175 euro.

**7.2. Beheerskosten.** Tijdens de hele duurtijd van het contract worden de beheerskosten maandelijks berekend en naar evenredigheid geïnd door aftrek van eenheden. Gedurende de eerste 5 jaar mogen de beheerskosten niet meer bedragen dan 1,2 % op jaarbasis. Wij behouden ons het recht voor deze kosten na 5 jaar te herzien, indien deze de werkelijke beheerskosten niet zouden dekken. De beheerskosten staan vermeld in de Bijzondere Voorwaarden van uw contract.

**7.3. Overstapkosten.** U kunt eenmaal per kalenderjaar gratis overstappen. Voor elke bijkomende overstap betaalt u 0,5% van de waarde in euro van de verkochte eenheden, met een maximum van 750 euro.

Na een overstap worden toekomstige premies overeenkomstig de nieuw vastgelegde beleggingsstrategie over de fondsen verdeeld.

**7.4. Wijziging van premieverdeling.** Eenmaal per jaar kunt u de verdeling van de belegging over de verschillende fondsen gratis wijzigen. Voor iedere bijkomende wijziging betaalt u 50 euro. Deze inning gebeurt door evenredige aftrek van uw fondseenheden.

**7.5. Afkoop en afkoopwaarde.** De gehele of gedeeltelijke afkoop van uw contract is gratis. Voor fondsen dédiés die beleggen in activa met een beperkte liquiditeit, zijnde andere activa dan liquiditeiten, gequoteerde aandelen en obligaties, gestructureerde producten en deelbewijzen van open fondsen, zullen wij van de verzekerde prestatie de redelijke kosten afhouden die werden gemaakt voor de realisatie van de activa met beperkte liquiditeit.

De afkoopwaarde van uw contract is gelijk aan de som van de waarden van de verschillende fondsen waarin u belegd heeft. De waarde van ieder fonds is gelijk aan het aantal eenheden van ieder fonds, vermenigvuldigd met de waarde van deze eenheden op het tijdstip van de afkoop.

Indien we stellen dat de beheerskosten 0,10% per maand bedragen, zonder rekening te houden met afkoop of bijkomende overlijdensdekking zoals beschreven in art.13, verloopt de evolutie voor 100 eenheden als volgt :

Aantal eenheden bij afsluiting	100
Aantal eenheden na 1 jaar	98.80658
Aantal eenheden na 2 jaar	97.62740
Aantal eenheden na 3 jaar	96.46229
Aantal eenheden na 4 jaar	95.31109
Aantal eenheden na 5 jaar	94.17363
Aantal eenheden na 6 jaar	93.04974
Aantal eenheden na 7 jaar	91.93926
Aantal eenheden na 8 jaar	90.84204

Voor gelijk welk ander aantal belegde eenheden, zal het aantal in de tijd evolueren in dezelfde verhouding. Zo zullen voor 500 eenheden bij afsluiting van het contract, er na 5 jaar nog  $500 \times 94,17363\% = 470,86813$  eenheden overblijven.

**7.6. Overige kosten.** Elke speciale aanvraag van uentwege kan aanleiding geven tot het factureren van bijkomende forfaitaire kosten. Dit geldt onder meer bij :

- het opmaken van een duplicaat van de Bijzondere Voorwaarden ;
- het verlenen van een bijkomende termijn bij niet-betaling van vervallen premies ;
- achterstallige premiebetaling ;
- achterstand bij betaling via domiciliëring ;
- het uitvoeren van contractwijzigingen ;
- de afhandeling van pand of beslag ;

## 8. Hoe beleggen wij uw premies?

**8.1. Minimumpremies.** De minimumpremie per contract bedraagt 25.000 euro. Het minimum voor een contract met een fonds dédié bedraagt echter 250.000 euro. U kunt daarnaast bijkomende stortingen verrichten, met een minimum van 5000 euro. Voor periodieke premies bedraagt het minimum eveneens 5000 euro.

**8.2. Premieverdeling.** Iedere premiebetaling wordt, na aftrek van de instapkosten, in de vorm van eenheden van de uitgekozen fondsen aan het contract toegewezen.

Bij aanvang van de verzekering kan u de verdeling van een premie over de verschillende fondsen vrij bepalen. Dit moet echter wel in overeenstemming gebeuren met de eventuele beperkingen, vermeld in de Specifieke Voorwaarden van de afzonderlijke fondsen.

Tenzij anders overeengekomen, geldt deze verdeling ook voor iedere bijkomende storting.

**8.3.** De toewijzing van eenheden aan een fonds dat in een andere valuta dan de euro is genoteerd, leidt tot een valutawissel waaraan een wisselkoersrisico is verbonden.

Wisselkoersschommelingen kunnen een stijging of daling van de inventariswaarde van een fonds tot gevolg hebben, wanneer de activa in dat fonds in een andere valuta dan deze van het fonds zelf worden aangehouden.

Bij de keuze van een fonds, waarvan de valuta niet overeenkomt met die van de polis (euro), kunnen wisselkoersfluctuaties tot een stijging of daling van de contractwaarde leiden. Dit betekent dat de contractwaarde derhalve ook kan dalen, wanneer de inventariswaarde (in een andere valuta) is gestegen.

**8.4. Wijziging van de premieverdeling.** Indien nog bijkomende premies in het contract worden gestort, kunt u schriftelijk een wijziging van de verdeling van deze premies over de fondsen vragen.

De toekomstige premies worden overeenkomstig de nieuwe premieverdeling belegd. Op de reeds bestaande eenheden heeft de wijziging geen invloed.

De premieverdeling gebeurt overeenkomstig de Specifieke Voorwaarden van de afzonderlijke fondsen.

## 9. Waarop moet bij de premiebetaling worden gelet?

**9.1.** Iedere betaling gebeurt in de munteenheid van het contract, de euro.

**9.2. Eenmalige premie.** De eenmalige premie of eerste premie is onmiddellijk na het afsluiten van het contract verschuldigd.

Het contract vangt aan wanneer de eenmalige premie is gestort.

Na aanvang van het contract kunt u aanvragen om bijkomende stortingen in uw verzekeringscontract te doen. Daartoe dient u een schriftelijke aanvraag in. Wij controleren iedere aanvraag afzonderlijk. In ieder geval zullen wij geen bijkomende storting aanvaarden waarvan het bedrag lager ligt dan het in artikel 8.1. bepaalde minimum.

**9.3. Periodieke premies.** Alle premies zijn verschuldigd vanaf de respectievelijke premievervaldag gedurende de hele premiebetalingstermijn, zoals voorzien in de Bijzondere Voorwaarden.

Premies dienen jaarlijks per overschrijving op onze rekening gestort te worden, die in het voorstelformulier staat vermeld. U kunt te allen tijde verzoeken om de betaalmodaliteiten voor

de resterende premiebetalingstermijn te wijzigen vanaf de eerstvolgende premievervaldag. De in artikel 8.1 genoemde minimumpremies dienen steeds in acht te worden genomen.

Alle kosten in verband met de overschrijving zijn te uwen laste.

In geval van overlijden voordat de eerste premie werd voldaan, worden geen verzekeringssuitkeringen betaalbaar.

U kunt na aanvang van het contract om een verlenging of verkorting van de premiebetalingstermijn verzoeken.

De aanvaarding van het verzoek om verlenging van de premiebetalingstermijn is afhankelijk van de resultaten van een nieuwe risicoanalyse. M.a.w., wij kunnen al het nodige bewijsmateriaal opvragen, zoals gezondheidsverklaringen van de verzekerde(n) perso(o)n(en), of ieder ander document of onderzoek dat wij noodzakelijk achten.

## 10. Hoe kan het contract in een premievrije verzekering worden omgezet en welke gevolgen hebben achterstallige premiebetalingen?

In het geval van periodieke premies kan het contract steeds premievrij worden gemaakt op schriftelijk verzoek, of als gevolg van niet-betaling van de premies.

**10.1. Premievrijstelling op verzoek.** U kunt te allen tijde de premievrijstelling aanvragen, door ons schriftelijk mee te delen dat u van plan bent de periodieke premiebetaling volledig stop te zetten. In dat geval wordt het contract 30 dagen na niet-betaling van de premie premievrij gemaakt, tenzij de contractwaarde nul is; in dat geval vervalt het contract.

Bij een premievrij contract wordt de overlijdensdekking gehandhaafd zolang de risicopremie kan afgehouden worden van de waarde van uw contract. Indien de contractwaarde niet meer volstaat om de premie te dekken, vervalt het contract.

**10.2. Premievrijstelling ingevolge achterstallige premiebetaling.** Indien u een premie niet binnen 30 dagen na de premievervaldag heeft betaald, ontvangt u een schriftelijke ingebrekestelling, waarvan de kosten te uwen laste zijn. Daarin kennen wij u nog een betalingstermijn van 30 dagen toe en wijzen wij uitdrukkelijk op de gevolgen van de wanbetaling. Indien u het achterstallige bedrag niet binnen de gestelde termijn betaalt, wordt het contract premievrij gemaakt, tenzij de contractwaarde nul is; in dat geval vervalt het contract.

Bij een premievrij contract wordt de overlijdensdekking gehandhaafd zolang de risicopremie kan afgehouden worden van de waarde van uw contract. Indien de contractwaarde niet meer volstaat om de premie te dekken, vervalt het contract.

Premiebetalingen die na de premievervaldag binnenkomen, worden aan het contract toegewezen zodra de betaling is binnengekomen.

**10.3. Wederinwerkingstelling.** Indien het contract is opgezegd of premievrij is gemaakt, kunnen wij op uw verzoek binnen de 12 maanden na de niet-betaling van een premie, de uitkeringen uit het contract onder dezelfde bepalingen en voorwaarden weer in werking doen treden. De instemming met een verzoek om wederinwerkingstelling is afhankelijk van het resultaat van een nieuwe risicoanalyse, d.w.z. wij vragen alle nodige bewijzen op, met name de gezondheidsverklaring(en) van de verzekerde perso(o)n(en), om een nieuwe risicotoetsing voor het contract te kunnen uitvoeren.

Absolute voorwaarde voor een hernieuwde wederinwerkingstelling is dat u alle uitstaande premies betaalt.

## 11. Onder welke voorwaarden kunt u afkopen?

**11.1. Eenmalige gedeeltelijke afkoop.** Deze kunt u te allen tijde doen. Hiertoe dient u een schriftelijke aanvraag in, met vermelding van de uitkeringswijze en van een attest, waaruit blijkt, dat de verzekeringnemer en/of de verzekerde in leven is. Voor zover u ons geen andere instructies geeft, gebeuren gedeeltelijke afkopen naar evenredigheid op de verschillende fondsen in uw contract.

Wij nemen van uw contract het overeenkomstige aantal fondseenheden af, overeenkomstig de Specifieke Voorwaarden van de afzonderlijke fondsen.

**11.2. Totale afkoop.** U kunt het contract te allen tijde stopzetten door middel van een schriftelijke aanvraag.

Deze aanvraag moet door u zijn ondertekend en dient vergezeld te zijn van de volgende documenten :

- Het contract en alle eventuele bijvoegsels ;
- een kopie van het identiteitsbewijs van de verzekeringnemer ;
- een attest, waaruit blijkt dat de verzekeringnemer en/of de verzekerde in leven is.

Indien het contract volledig wordt afgekocht, verkopen wij alle aan het contract toegewezen fondseenheden, overeenkomstig de Specifieke Voorwaarden van de afzonderlijke fondsen.

Het contract wordt dan beëindigd.

**11.3. Minimum gedeeltelijke afkoop.** Zowel voor eenmalige als voor periodieke uitkeringen geldt een minimumbedrag van 1500 €.

Uitkeringen vinden slechts onder de voorwaarde plaats, dat

- aan het contract ten tijde van de uitkering een voldoende aantal fondseenheden is toegewezen
- en
- de contractwaarde na de uitkering ten minste 10.000 € bedraagt.

Indien u in een fonds dédié hebt belegd en de contractwaarde na de afkoop minder dan 250.000 euro bedraagt (het door

de verzekeringsinspectiedienst voorgeschreven minimumbedrag voor fondsen dédiés) of het fonds dédié onder de drempel van 125.000 euro daalt, moet u binnen een maand naar een of meerdere andere interne of externe fondsen overstappen (zie hiertoe ook artikel 6.5 en de Specifieke Voorwaarden voor fondsen dédiés).

## 11.4. Wanneer en hoe betalen wij de uitkering bij afkoop?

Gedeeltelijke afkopen worden uitgekeerd aan de verzekeringnemer, voor zover niet anders overeengekomen werd.

Het kapitaal wordt altijd tegen kwitantie uitbetaald.

Afkopen worden in principe voldaan in geld, binnen de dertig dagen na de ontvangst van de ondertekende kwijting waarin melding wordt gemaakt van de gewenste uitkeringsmodaliteiten. Voor fondsen dédiés geldt dat indien er belegd wordt in activa met een beperkte liquiditeit, zijnde andere activa dan liquiditeiten, gequoteerde aandelen en obligaties, gestructureerde producten en deelbewijzen van open fondsen, wij ons echter het recht voorbehouden de prestatie niet te voldoen in geld maar door eigendomsoverdracht van de desbetreffende activa aan de begunstigde.

**11.5. Opschorting van de afkoop.** Naar aanleiding van uitzonderlijke omstandigheden kunnen wij, om uw financiële belangen te vrijwaren, tijdelijk de afkoop opschorten. Hiervan wordt u onmiddellijk op de hoogte gesteld. ( zie hiertoe ook de Specifieke Voorwaarden van de afzonderlijke categorieën fondsen).

## 12. Hoe begunstigden aanduiden en hoe uw keuze wijzigen?

U kunt in het voorstelformulier of door een andere schriftelijke mededeling aan Baloise Vie Luxembourg SA een of meer perso(o)n(en) benoemen als begunstigde(n) van de uitkeringen bij leven.

Het staat u als verzekeringnemer vrij de benoeming van een begunstigde te allen tijde voor de vervaldag van het contract te herroepen; deze herroeping gaat pas in wanneer wij een uitdrukkelijke schriftelijke verklaring van u ontvangen hebben. De poststempel geldt als datum. De benoeming van een bijkomende begunstigde betekent niet automatisch de beëindiging van de eerdere benoeming van een andere begunstigde, tenzij de verzekeringnemer de eerdere benoeming uitdrukkelijk herroept.

In het geval dat de begunstigde de begunstiging heeft aanvaard, kunt u de begunstigingsclausule niet meer wijzigen, het contract afkopen, een arbitrage aanvragen, het contract in pand geven of het contract of de eraan verbonden rechten overdragen zonder toestemming van de aanvaardende begunstigde.

Zolang u in leven bent, gebeurt de aanvaarding van de begunstiging door middel van een bijvoegsel aan uw contract,

ondertekend door u, door de begunstigde en door ons. Na uw overlijden kan de aanvaarding uitdrukkelijk of stilzwijgend gebeuren, maar ze heeft slechts uitwerking nadat ze ons werd aangezegd.

**De begunstiging vervalt onder de volgende omstandigheden :**

- a) indien de begunstigde sterft, voordat de overlijdens- of einduitkering op vervalddag komt ;
- b) indien de verzekeringnemer het contract opzegt ;
- c) indien de verzekeringnemer het contract aan een derde overdraagt of verpandt en de overdracht of verpanding schriftelijk aan ons wordt meegedeeld.

Indien op het tijdstip van uitkering meerdere begunstigten aanwezig zijn, wordt het overlijdens- of eindkapitaal in gelijke delen aan hen uitbetaald, tenzij wij van u schriftelijk uitdrukkelijke andersluidende instructies hebben ontvangen.

## HOOFDSTUK 3 : UW UITKERING BIJ OVERLIJDEN

### 13. Waarin bestaat de uitkering bij overlijden?

Sterft de verzekerde persoon voor de voorziene einddatum van het contract, dan betalen wij aan de begunstigten het overlijdenskapitaal uit, zoals vermeld in de Bijzondere Voorwaarden, of de waarde van het contract, indien deze meer bedraagt.

Indien de overlijdensdekking op het hoofd van twee personen werd afgesloten, betalen wij de uitkering bij overlijden van een van beide verzekerden, onafhankelijk van de voorziene erfopvolging

**13.1. Basisdekking.** In het geval van overlijden van de verzekerde persoon wordt de contractwaarde in euro uitbetaald.

**13.2. Bijkomende overlijdensdekking.** Bovenop de basisuitkering kunt u een bijkomend overlijdenskapitaal kiezen uit de volgende 4 opties :

**Optie 1 : totaal van de betaalde premies :** de minimumuitkering bij overlijden is minstens gelijk aan het totaal van de betaalde premies.

**Optie 2 : percentage van de betaalde premies :** de minimumuitkering bij overlijden is gelijk aan de betaalde premies, vermenigvuldigd met een percentage dat bepaald is in de Bijzondere Voorwaarden. Dit percentage moet meer zijn dan 100% (optie 1), maar mag niet meer dan 200% bedragen.

**Optie 3 : percentage van de contractwaarde :** de minimumuitkering bij overlijden is gelijk aan de contractwaarde, vermenigvuldigd met een percentage dat in de Bijzondere Voorwaarden is bepaald. Dit percentage moet meer zijn dan 100% (basisuitkering), maar mag niet meer dan 130% bedragen.

**Optie 4 : vast kapitaal :** vast kapitaal : u bepaalt zelf de

minimumuitkering bij overlijden in de Bijzondere Voorwaarden. Deze bestaat uit een vast kapitaal dat hoger is dan de betaalde premies. Het maximaal overlijdenskapitaal is beperkt tot 200% van de betaalde premies.

Voor de vier opties is de maximale bijkomende uitkering beperkt tot 1.000.000 euro.

### 14. Waarop moet u bij het afsluiten van een bijkomende overlijdensdekking letten?

**14.1 Acceptatieprocedure.** Iedere bijkomende overlijdensdekking moet door onze diensten worden aanvaard. Daartoe dienen een aantal medische formaliteiten te worden in acht genomen.

Het bedrag van de bijkomende overlijdensdekking, evenals andere verzekeringsmathematische factoren (b.v. de leeftijd), bepalen de omvang van de medische formaliteiten. Indien wij de bijkomende overlijdensdekking weigeren, wordt u dit schriftelijk meegedeeld. In dit geval geniet u slechts de basisdekking.

De medische kosten naar aanleiding van de bijkomende overlijdensdekking zijn te onzen laste, tenzij u afziet van de bijkomende overlijdensdekking of het contract. In dit geval moet u zelf de kosten voor uw rekening nemen.

De overlijdensdekking gaat ten vroegste in bij de aanvang van het contract, zoals vermeld in art.3 van deze Algemene Voorwaarden en eindigt ten laatste op de dag dat de verzekerde de leeftijd van 85 jaar heeft bereikt.

**14.2 Risicokapitaal en risicopremie.** Het risicokapitaal wordt aan het einde van iedere maand berekend. Hiervoor bepalen wij het verschil tussen het gewaarborgde overlijdenskapitaal en de contractwaarde.

Indien dit bedrag positief is dient een een premie betaald te worden, de risicopremie genaamd. De risicopremie wordt betaald door middel van de aftrek van eenheden, in evenredigheid met de fondsen die u hebt gekozen.

De risicopremies worden maandelijks afgetrokken en staan in functie van de leeftijd van de verzekerde. De maandelijkse risicopremie voor de dekking van een kapitaal van 1000 EUR bedraagt het volgende:

Leeftijd	Premie	Leeftijd	Premie	Leeftijd	Premie	Leeftijd	Premie	Leeftijd	Premie
20	0,16 €	44	0,36 €	55	0,98 €	66	2,62 €	77	6,79 €
21-34	0,17 €	45	0,39 €	56	1,08 €	67	2,86 €	78	7,40 €
35	0,18 €	46	0,43 €	57	1,18 €	68	3,12 €	79	8,05 €
36	0,19 €	47	0,47 €	58	1,29 €	69	3,41 €	80	8,75 €
37	0,20 €	48	0,52 €	59	1,41 €	70	3,72 €	81	9,52 €
38	0,21 €	49	0,57 €	60	1,54 €	71	4,06 €	82	10,34 €
39	0,22 €	50	0,62 €	61	1,69 €	72	4,42 €	83	11,23 €
40	0,24 €	51	0,68 €	62	1,84 €	73	4,82 €	84	12,20 €
41	0,27 €	52	0,75 €	63	2,01 €	74	5,26 €	85	13,23 €
42	0,29 €	53	0,82 €	64	2,20 €	75	5,73 €		
43	0,32 €	54	0,90 €	65	2,40 €	76	6,24 €		

Is de contractwaarde hoger dan de bijkomende overlijdensdekking, dan zijn geen risicopremies verschuldigd.

Zolang wij een risicopremie kunnen innen op de contractwaarde, wordt de overlijdensdekking gehandhaafd, maar ze wordt ten laatste beëindigd op de dag dat de verzekerde de leeftijd van 85 jaar bereikt heeft.

Is de contractwaarde lager dan de risicopremie, dan delen wij u dit binnen 15 dagen per aangetekend schrijven mee. U kunt dan ofwel een nieuwe premie betalen om de overlijdensdekking te behouden, of u zegt deze overlijdensdekking op.

Indien wij 30 dagen na verzending van de aangetekende brief geen instructie van u hebben ontvangen, annuleren wij de bijkomende overlijdensdekking zonder verdere formaliteiten.

## 15. Kunt u uw overlijdensdekking wijzigen?

U kunt te allen tijde om een verhoging of wijziging van de overlijdensdekking verzoeken. Dit vereist echter onze uitdrukkelijke toestemming (zie ook artikel 14.1.). Bovendien kunnen ook bepaalde medische formaliteiten vereist zijn. De kosten van deze medische onderzoeken vallen volledig te uwen laste.

U kunt echter ook te allen tijde het bedrag van uw overlijdenskapitaal verminderen, zonder van optie te veranderen. Deze wijziging gaat in op de eerstvolgende werkdag na ontvangst van uw schriftelijke aanvraag.

## 16. Welke risico's zijn uitgesloten?

### 16.1. Risico's die steeds uitgesloten zijn :

- overlijden door zelfmoord van de verzekerde persoon, binnen het jaar na aanvang van het contract, de wederinwerkingstelling of verhoging van de verzekeringsdekking ;
- overlijden als gevolg van een opzettelijke daad van de verzekeringnemer of de begunstigde of als gevolg van een handeling waartoe zij hebben aangezet ;
- overlijden als gevolg van een gerechtelijke veroordeling, een misdaad of een opzettelijk wanbedrijf van de verzekerde als dader of mededader ;
- overlijden als gevolg van een kernramp, met inbegrip van nucleair terrorisme ;
- overlijden als gevolg van deelname van de verzekerde aan oproer of interne ongeregeldeheden in algemene zin, tenzij hij lid is van ordehandhavingstroepen of rechtstreeks gehandeld heeft om zijn persoon of goederen te verdedigen

### 16.2. Risico's die zijn uitgesloten, tenzij anders is overeengekomen :

- overlijden als gevolg van oorlog, burgeroorlog, of gelijkwaardige feiten. Het overlijden is steeds uitgesloten, onafhankelijk van de doodsoorzaak, wanneer de verzekerde actief aan deze vijandigheden deelneemt. In geval van een verblijf in het buitenland, is het overlijden als gevolg van oorlog gedekt :
  - wanneer het onvoorzienbare conflict tijdens het verblijf van de verzekerde uitbreekt ;
  - wanneer de verzekerde naar een land reist waar een gewapend conflict woedt en dit in de Bijzondere Voorwaarden uitdrukkelijk staat aangegeven (door middel van een eventuele premietoelage) ;
- overlijden als gevolg van een vliegtuigongeval :
  - wanneer het vliegtuig voor wedstrijden, shows, snelheidspogingen, uithoudingsvluchten, trainingsvluchten, records of recordpogingen of testvluchten wordt gebruikt ;
  - wanneer het om een prototype of een militair vliegtuig gaat, dat niet voor transport is bedoeld ;
- overlijden als gevolg van een parachutesprong, tenzij in geval van overmacht ;
- overlijden als gevolg van het gebruik van deltaxvliegers of ultralichte gemotoriseerde vliegtuigen ;
- overlijden als gevolg van een sprong in de diepte aan een elastiek (bungeejumping).

## 17. Hoe en wanneer betalen wij de uitkering bij overlijden?

Het overlijden van de verzekerde persoon dient ons zo snel mogelijk schriftelijk te worden meegedeeld.

In het geval van een uitgesloten risico wordt de overlijdensuitkering tot de contractwaarde beperkt, ook wanneer deze lager is dan het verzekerde overlijdenskapitaal.

Indien het overlijdensrisico is gedekt, berekenen wij het ver-

zekerde overlijdenskapitaal na ontvangst van de volgende documenten :

- een officiële overlijdensakte met de geboortedatum en geboorteplaats van de verzekerde persoon ;
- het contract en alle eventuele bijvoegsels ;
- een kopie van het identiteitsbewijs van iedere begunstigde ;
- bij een bijkomende overlijdensdekking hebben wij bovendien een uitvoerig medisch attest nodig over de doodsoorzaak alsmede over het begin en het verloop van de ziekte.

Wij behouden ons uitdrukkelijk het recht voor nog meer bewijsstukken op te vragen die wij noodzakelijk achten en zelf bepaalde controles uit te voeren.

Na ontvangst van alle documenten worden alle fondseenheden overeenkomstig de Speciale Voorwaarden van de afzon-

derlijke fondsen afgekocht. Na de daadwerkelijke afkoop van alle fondseenheden wordt het contract beëindigd.

Het uit te betalen kapitaal wordt altijd tegen kwitantie aan de begunstigde(n) uitbetaald.

Het kapitaal wordt in beginsel uitgekeerd in geld, binnen de dertig dagen na de ontvangst van de ondertekende kwijting, waarin melding wordt gemaakt van de gewenste uitkeringsmodaliteiten. Voor fonds dédiés die beleggen in activa met een beperkte liquiditeit, zijnde andere activa dan liquiditeiten, gequoteerde aandelen en obligaties, gestructureerde producten en deelbewijzen van open fondsen, behouden wij ons echter het recht voor de prestatie niet te voldoen in geld maar door eigendomsoverdracht van de desbetreffende activa aan de begunstigde(n).

## HOOFDSTUK 4 : VARIA

### 18. Wat is het belang van de Bijzondere Voorwaarden?

In de Bijzondere Voorwaarden vindt u de persoonlijke gegevens met betrekking tot uw contract. Meer bepaald staan de waarborgen vermeld waarvoor u verzekerd bent, het overlijdenskapitaal, de begunstigten, de gekozen beleggingsfondsen waarin uw premies worden belegd en de eventuele overeengekomen bijkomende clausules.

### 19. Wie krijgt de verzekeringsuitkering?

Wij keren de verzekerde bedragen uit aan de aangeduide begunstigten. Bij ontstentenis keren wij de bedragen uit aan u, in de hoedanigheid van verzekeringnemer, of in voorkomend geval, aan uw wettelijke erfgenamen.

U kunt op ieder moment de begunstiging herroepen.

U kunt uitdrukkelijk bepalen dat de begunstigde onmiddellijk en onherroepelijk de uitkeringen uit het verzekeringscontract moet aanvaarden. Van zodra wij uw verklaring hebben ontvangen, kan deze begunstiging nog slechts met toestemming van de door u aangeduide begunstigde worden herroepen.

U kunt uw rechten uit het verzekeringscontract ook overdragen of verpanden, meer bepaald om een schuld te waarborgen. Deze overdracht van rechten moet opgenomen worden in een bijvoegsel aan het contract, ondertekend door de drie betrokken partijen : u, wij en de pandnemer.

### 20. Hoe blijft u op de hoogte?

Aan het begin van ieder kalenderjaar ontvangt u van ons kosteloos een uittreksel met de volgende informatie :

- het bedrag van de eventuele bijkomende overlijdensdekking ;
- de namen van de beleggingsfondsen die u hebt gekozen ;
- het aantal fondseenheden ;
- de waarde van de verschillende fondseenheden ;
- de contractwaarde.

Wij delen u deze informatie te allen tijde op verzoek mee. Hiervoor worden vaste kosten van 25 euro geïnd. Deze inning vindt plaats in evenredigheid met de u toegewezen fonds aandelen.

### 21. Wordt er winstdeelname toegekend?

De verzekerde komt op basis van dit contract niet in aanmerking voor deelname in de winst van Bâloise Vie Luxembourg SA.

### 22. Hoe contacteert u de maatschappij?

**22.1. Uw mededelingen.** Mededelingen die de bestaande verzekeringsrelatie betreffen, dienen steeds schriftelijk te gebeuren.

Voor ons bestemde mededelingen zijn van kracht zodra ze ons hebben bereikt. Tussenpersonen zijn niet gemachtigd deze in ontvangst te nemen.

**22.2. Onze mededelingen.** Mededelingen die voor u bestemd zijn, worden gedaan aan het adres dat vermeld staat

in de Bijzondere Voorwaarden, dan wel aan het laatste ons schriftelijk meegedeelde adres.

U heeft het recht een ander postadres als correspondentie-adres op te geven. U kunt ook uw correspondentie de verzekeringsmaatschappij in bewaring laten.

Een wijziging van postadres of naam dient onverwijld aan ons meegedeeld te worden. U kunt anders benadeeld worden, doordat wij de briefwisseling adresseren aan het ons laatst gekende adres. Dit geldt ook wanneer u de verzekering hebt afgesloten in het kader van commerciële, industriële of ambachtelijke activiteiten en u de vestigingsplaats van uw bedrijf hebt veranderd.

### 23. Belastingen

Bestaande en toekomstige belastingen, heffingen en taksen die op uw premies of de verzekerde kapitalen verschuldigd (zullen) zijn, moeten door u of door de begunstigde(n) worden betaald.

### 24. Waar kunt u klacht indienen?

Voor klachten betreffende deze verzekering kan u zich schriftelijk wenden tot de directie van Baloise Vie Luxembourg SA.

Indien u geen bevredigend antwoord krijgt, kunt u uw klacht richten tot het controleorgaan op volgend adres :

- voor Luxemburg : Commissariat aux Assurances, 7, boulevard Royal, L – 2016 Luxemburg ;

### 25. Welk recht is op uw contract van toepassing?

Voor wat betreft de verzekeringsrechtelijke, en verzekerings-technische regels en technieken zoals die in dit contract zijn toegepast en die Luxemburgse verzekeraars mogen toepassen dan wel moeten respecteren, is op uw contract het Luxemburgs recht van toepassing. Voor het algemene contractenrecht is

het recht van het land waar u op moment van het afsluiten van het contract uw normale woonplaats heeft van toepassing, tenzij anders en schriftelijk overeengekomen tussen partijen. In het geval van een tegenstrijdigheid tussen de verzekeringsrechtelijke bepalingen van Luxemburgs recht en het algemene contractenrecht, prevaleert het Luxemburgs recht.

### 26. Bevoegde rechtbank

De verzekeringsnemer(s) en verzekerde(n) en begunstigde(n) mag vorderingen tegen Baloise Vie Luxembourg SA indienen voor de bevoegde rechtbanken gevestigd in Luxemburg of voor de bevoegde rechtbanken gevestigd in Nederland.

Baloise vie Luxembourg mag vorderingen tegen de verzekeringsnemer(s), de verzekerde(n) en de begunstigde(n) indienen voor de bevoegde rechtbank(en) gevestigd in Nederland. Indien en voor zover de verzekeringsnemer(s) ten tijde van het aangaan van de verzekeringsovereenkomst met Baloise Vie Luxembourg SA zijn of haar (hun) verblijfplaats in Nederland, maar ten tijde van het indienen van de vorderingen niet langer meer zijn of haar (hun) gewone verblijfplaats in Nederland heeft, blijft de Nederlandse rechtbank(en) bevoegd.

### 27. Onder welke bijzondere omstandigheden kunnen de voorwaarden van het contract worden gewijzigd?

Wij behouden ons het recht voor de contractvoorwaarden aan te passen aan eventuele juridische of fiscale wijzigingen (b.v. wetwijzigingen, nieuwe rechtspraak of wijziging van de beheersprocedures). Dit gebeurt echter slechts indien u dit aanvaardt en met de aanpassingen instemt. De nieuwe regeling geldt als goedgekeurd, indien u niet binnen een maand na ontvangst van de mededeling van Baloise Vie Luxembourg SA., uitdrukkelijk bezwaar hebt gemaakt tegen de aanpassing.

**Baloise Vie Luxembourg S.A.**  
23, rue du Puits Romain,  
Bourmicht, L-8070 Bertrange  
Tel. : +352 290 190-1  
Fax. : +352 290 190 462  
R.C. Luxembourg B 54 686

**Making you safer.**  
[www.baloise.lu](http://www.baloise.lu)