

1. Definities

Aanvaardende Begunstigde: degene of degenen in wiens voordeel de verzekeringsprestatie wordt bedongen en die deze begunstiging ook aanvaarden. De Verzekeringnemer kan geen aanpassing doen aan zijn Overeenkomst zonder het schriftelijke akkoord van de Aanvaardende Begunstigde.

Aanvullende Waarborg: iedere optionele waarborg ter aanvulling van de hoofdwaarborg zoals omschreven in punt 3.3 hieronder deze Algemene Voorwaarden.

Administratiekosten: éénmalig bij elke premiestorting in nieuwe of bestaande Overeenkomst.

Afkoopkosten: de kosten die van toepassing zijn op afkopen uit uw Overeenkomst.

Afkoopkwitantie: een document dat de modaliteiten van de afkoop bevestigt.

Afkoopwaarde: De Theoretische Afkoopwaarde min de eventuele kosten, vergoedingen, lasten, belastingen en bijdragen.

Algemene Voorwaarden: de voorwaarden, rechten en plichten die van toepassing zijn vanaf 01/08/2026 op de Overeenkomst met de Verzekeraar.

Begunstigde: degene of degenen in wiens voordeel de verzekeringsprestatie wordt bedongen.

Beheerskosten: de kosten die op regelmatige tijdstippen, conform het Beheersreglement van het betreffende Intern Collectief Verzekeringsfonds, worden onttrokken aan dit Intern Collectief Verzekeringsfonds. Deze Beheerskosten zitten verrekend in de Netto Inventariswaarde van dit Intern Collectief Verzekeringsfonds.

Beheersreglement: een document dat de beheersmodaliteiten beschrijft van een Intern Collectief Verzekeringsfonds.

Beleggingsopties: de beleggingsopties waarin belegd kan worden binnen elk Verzekeringstype zijn de volgende:

- **Tak 21:** de spaarverzekeringen Tak 21 zoals bv. Secure21, Safe21, etc.;
- **Tak 23:** de verschillende Interne Collectieve Verzekeringsfondsen (de meest recente lijst van Fondsen kan teruggevonden worden op de productpagina van het desbetreffend Tak 23-product op www.patronale-life.be.);
- **Tak 26:** de verschillende bonnen aangeboden binnen onze Tak 26-levensverzekeringen zoals bv. Fork Rekening, Fork Corporate, etc.

Beleggingsregels: de keuze van beleggingsfondsen en hun verhoudingen binnen een Tak 23-verzekeringsovereenkomst of combinatiepols.

Bruto Premie: het bedrag dat door de Verzekeringnemer(s) gestort wordt aan de Verzekeraar.

Conjuncturele Vergoeding: de vergoeding ter compensatie van de Verzekeraar voor enig verlies dat deze lijdt bij uitbetaling van de Reserve volgend op een voortijdige afkoop. Concreet: de Afkoopwaarde wordt gecorrigeerd met een

factor die een weerspiegeling is van de evolutie van de marktrentevoeten. Deze wordt berekend in functie van de gegarandeerde rentevoet, de marktrentevoeten op het ogenblik van de afkoop en de resterende looptijd tussen het ogenblik van de afkoop en de 8ste verjaardag van de premiestorting. De technische uitleg staat in het essentiële-informatiedocument van het product.

Eenheid: de participatie (aandeel) in het Intern Collectief Verzekeringsfonds.

Geprefinancierde Oprichtingskost: de oprichtingskost (instapkost, verzekeringstaks, en andere kosten, zoals vermeld in het Persoonlijk Certificaat.) die, wanneer de Verzekeringnemer hiervoor kiest, gespreid wordt over een periode van 5 jaar in plaats dat deze kosten en taksen eenmalig en onmiddellijk bij het storten van de premie door de Verzekeringnemer betaald worden. Op deze manier zullen bij de omzetting van de premie meer Eenheden toegekend worden aan de Overeenkomst. De Verzekeringnemer betaalt gedurende deze vijfjarige periode de oprichtingskost gedeeltelijk maandelijks terug door middel van gedeeltelijke partiële afkopen van zijn Reserve.

Interest: de vergoeding die de gestorte Netto Premies opleveren gedurende de looptijd van de Overeenkomst. De volgende soorten Interest kunnen gehanteerd worden binnen de Overeenkomst:

- **Vaste interestvoet:** een interestvoet van toepassing gedurende de gehele Looptijd van de Overeenkomst;
- **Variabele interestvoet:** een interestvoet die enkel gegarandeerd wordt voor de periode gedefinieerd in het Persoonlijk Certificaat.

Intern Collectief Verzekeringsfonds (Fonds): een fonds beheerd door of in opdracht van de Verzekeraar waarin de Netto Premies belegd worden.

Inventarisdatum: de Koersdag die gebruikt wordt om een waarde in EUR om te zetten naar Eenheden en omgekeerd.

Koersdag: een datum waarop de Netto Inventariswaarde wordt berekend.

Looptijd: de periode waarin de Overeenkomst met de Verzekeraar van kracht is.

Medische Formaliteiten: de medische vragenlijst of het medisch onderzoek die de Verzekerde moet indienen of afleggen bij het aangaan van de hoofdwaarborg en/of de Aanvullende Waarborgen.

Netto Inventariswaarde (NIW): de waarde van alle activa waarin het Intern Collectief Verzekeringsfonds heeft belegd, gedeeld door het aantal Eenheden van dit Intern Collectief Verzekeringsfonds op een bepaalde datum.

Netto Premie: het bedrag dat de Verzekeraar ontvangt en belegt na afhouding van eventuele kosten en belastingen.

Verwerkingsdatum: de dag waarop de operatie verwerkt wordt (toekenning aan de reserve of onttrekking aan de reserve).

Overdracht: transfer van een Intern Collectief Verzekeringsfonds naar een ander Intern Collectief Verzekeringsfonds of van het ene Verzekeringstype naar het andere Verzekeringstype (in het kader van een Combinatiepolis).

Overeenkomst: de levensverzekeringsovereenkomst waarvan de Algemene Voorwaarden, (het) de Beheersreglement(en) en het Persoonlijk Certificaat integraal deel uitmaken, eventueel aangevuld met een medische verklaring of bijvoegsel.

Persoonlijk Certificaat: de bijzondere voorwaarden die van toepassing zijn op de Overeenkomst. De bijzondere voorwaarden vermelden o.a.: premie, de instapkost, de verzekeringstaks, verzekerd bedrag, Looptijd, persoonlijke gegevens, ingangsdatum van de Overeenkomst, aanvangsdatum van de dekking, begunstiging, ...).

Premieverhoging: In het geval van een Aanvullende Waarborg is het mogelijk dat er een Premieverhoging toegepast wordt. O.a. de gezondheid van de Verzekerde als zijn beroepsactiviteit en of hobby's kunnen een invloed hebben op de Premieverhoging.

Reserve: De totale waarde van de Overeenkomst op een bepaald ogenblik, als volgt berekend:

- **Tak 21 en Tak 26:** kapitalisatie van de betaalde Netto premie, na aftrek van de kosten en belastingen, van afkopen en van de bedragen die al werden besteed aan de dekking van het risico.
- **Tak 23:** het aantal Eenheden x NIW, na aftrek van de kosten en belastingen.

Risicopremie: de premie om de Aanvullende Waarborg te verzekeren voor een periode van telkens één maand.

Servicekost: de bijkomende kosten van administratieve aard die niet opgenomen zijn in de standaard kostenstructuur.

Theoretische afkoopwaarde: zie Reserve.

Uitwerkingsdatum: De dag dat een dossier volledig in orde is (afkoop, overdracht, aanvraag, Vrije Bijstorting, ...). Deze dag bepaalt voor de Tak 21-verzekering de Verwerkingsdatum vanaf wanneer Intresten toegekend zullen worden aan de Reserve of onttrekkingen aan de Reserve gebeuren en voor de Tak 23-verzekering op welke Inventarisdatum bedragen omgezet worden in Eenheden of Eenheden omgezet worden in bedragen.

Verzekeraar: Patronale Life NV – Bischoffsheimlaan 33 – 1000 Brussel – tel: 02/511.60.06 – life@patronale-life.be – www.patronale-life.be – RPR Brussel NL 0415.120.705 – Belgische levensverzekeringsmaatschappij toegelaten onder code 9081 onder toezicht van de NBB – Bank: IBAN BE05 7330 1720 2675.

Verzekerd Overlijdensvoorval: het overlijden van de Verzekerde voorafgaand aan de einddatum van de Overeenkomst. Indien er twee Verzekerden aangeduid werden, het overlijden van één van beiden ('eerste overlijden van twee'), of beide Verzekerden ('laatste overlijden van twee'). Als er geen Overlijdensvoorval werd bedongen dan wordt er standaard bij het overlijden van de langstlevende verzekerde uitgekeerd.

Verzekerde(n): de natuurlijke perso(o)n(en) op wiens hoofd de dekking(en) waarin de Overeenkomst voorziet, is (zijn) gesloten.

Verzekeringnemer: de persoon die de Overeenkomst sluit met de Verzekeraar. Indien twee Verzekeringnemers de Overeenkomst sluiten, slaat de term 'Verzekeringnemer', naargelang het zinsverband, gezamenlijk op beide Verzekeringnemers of afzonderlijk op elke Verzekeringnemer.

Verzekeringstype: de Verzekeringstypes waarin kan worden belegd zijn de volgende:

- **Tak 21:** levensverzekering met een open of vooraf bepaalde Looptijd waarbij de Interest voor een vooraf bepaalde duurtijd gegarandeerd wordt zoals bepaald in de Overeenkomst;
- **Tak 23:** levensverzekeringen die verbonden zijn met beleggingsfondsen;
- **Tak 26:** levensverzekering met een vooraf bepaalde Looptijd waarbij de Interest voor een vooraf bepaalde duurtijd gegarandeerd wordt zoals bepaald in de Overeenkomst.
- **Combinatiepolis (Tak 44):** een Overeenkomst die de Verzekeringstypes Tak 21 en Tak 23 combineert.

Vrije Bijstorting: bijkomende investering in een bestaande Overeenkomst.

Winstdeelname: een bijkomend rendement bovenop het gewaarborgde rendement. Het bedrag kan van jaar tot jaar verschillen en hangt af van de algemene resultaten van de verzekeringsonderneming. Winstdeelname kan nooit voor de toekomst gewaarborgd worden.

2. Algemene werking van de overeenkomst

Tenzij anders vermeld, kunnen alle kosten en vermelde bedragen in deze Algemene Voorwaarden jaarlijks op 1 januari worden aangepast aan het indexcijfer van de consumptieprijzen met als basis het indexcijfer van januari 2010.

De hoofdkenmerken van het product dat de Verzekeringnemer onderschrijft en de bijhorende risico's worden beschreven in het essentiële-informatiedocument, het specifiek essentiële-informatiedocument en in de nuttige informatiefiche.

Voor het Verzekeringstype Tak 23 ontvangt de Verzekeringnemer voor elk gekozen Fonds het overeenkomstige Beheersreglement welke de beheersregels, de doelstellingen, de beleggingsstrategie en de risicoklasse van het Interne Collectieve Fonds vermelden.

In het geval van een combinatiepolis van het type Tak 44 dient voor de verwijzing naar Tak 21 altijd gekeken worden naar de respectievelijke voorwaarden die van toepassing zijn op Tak 21 en voor de verwijzing naar Tak 23 altijd gekeken worden naar de respectievelijke voorwaarden die van toepassing zijn op Tak 23.

2.1. Inwerkingtreding, Looptijd en premiebetaling

2.1.1. Inwerkingtreding

De Overeenkomst treedt in werking op de dag waarop alle voor de contractsluiting noodzakelijke contractuele verplichtingen zijn voldaan, en ten vroegste op de in het Persoonlijk

Certificaat vermelde datum. De contractuele verplichtingen zijn voldaan wanneer de Verzekeraar de betaling van de (eerste) premie heeft ontvangen en over een volledig dossier beschikt. Dit volledig dossier omvat alle documenten die samen de Overeenkomst uitmaken o.a.: het onderschrijvingsformulier, het vertrouwelijk rapport, kopie identiteitskaart, het essentiële-informatiedocument, het specifiek essentiële-informatiedocument, en het Beheersreglement. De documenten moeten gedateerd en behoorlijk ondertekend zijn door de Verzekeringnemer en ontvangen door de Verzekeraar. Met 'volledig dossier' wordt bovendien het geheel van de bewijskrachtige of informatieve stukken bedoeld die door de wetgeving vereist zijn (zie ook punt 6.8.3 hieronder deze Algemene Voorwaarden).

De aanvangsdatum van de Overeenkomst wordt door de Verzekeraar aan de Verzekeringnemer ter kennis gebracht door vermelding op het Persoonlijk Certificaat.

2.1.2. Looptijd

De Overeenkomst wordt standaard afgesloten voor het leven van de Verzekerde(n) (d.i. van onbepaalde duur), behoudens andersluidende bepalingen uitdrukkelijk overeengekomen en opgenomen op het Persoonlijk Certificaat. De Overeenkomst met 2 Verzekerden eindigt standaard bij het overlijden van de langstlevende Verzekerde. Hiervan kan in het Persoonlijk Certificaat afgeweken worden. De Looptijd van de Overeenkomst wordt steeds vermeld op het Persoonlijk Certificaat. De Overeenkomst eindigt in elk geval bij (i) een volledige afkoop (zie punt 4.5 hieronder deze Algemene Voorwaarden), (ii) bij ontbinding van de Overeenkomst, (iii) op het einde van de vastgestelde Looptijd, (iv) na opzegging overeenkomstig punt 4.2 hieronder deze Algemene Voorwaarden, (v) bij overlijden van de eerste of enige Verzekerde of bij overlijden van de langstlevende Verzekerde (naargelang de bepalingen in de Overeenkomst en op het Persoonlijk Certificaat).

2.1.3. Premiebetaling

De premiebetaling is niet verplicht, tenzij de Verzekeringnemer zich hiertoe door een andere verbintenis dan de Overeenkomst zelf heeft verplicht. Eventuele bijkomende premies zijn mogelijk mits inachtneming van de bepalingen van het betreffende product. De Verzekeraar behoudt zich het recht voor om een minimumbedrag voorop te stellen per product, per premie en per beleggingsfonds. De minimumbedragen en kosten kunt u terugvinden op onze website alsook in het essentiële-informatiedocument en het specifiek essentiële-informatiedocument van het respectievelijke Interne Collectieve Verzekeringsfonds of product. De betaaldatum van een premie is de valutadatum van die premie op de bankrekening van de Verzekeraar. De premie(s) wordt (worden) op de door de Verzekeraar aangeduide bankrekening gestort met vermelding van de opgegeven referentie. Alle kosten die de betaling van de premie(s) met zich meebrengt vallen ten laste van de Verzekeringnemer.

De Netto Premie wordt geïnvesteerd in de door de Verzekeringnemer gekozen Verzekeringstypes en daarbij horende Fondsen in het geval van Tak 23. De keuze die de

Verzekeringnemer bij zijn eerste investering maakt zal voor toekomstige stortingen standaard gehanteerd worden, tenzij de Verzekeringnemer uitdrukkelijk van deze verdeling afwijkt in het bijstortingsformulier dat bij elke Vrije Bijstorting moet bezorgd worden.

2.1.4. Risicopremie

De Risicopremie dient ter financiering van eventuele Aanvullende Waarborgen. De verschuldigde Risicopremies worden in het begin van iedere maand onttrokken aan de Reserve.

Indien de Reserve verbonden is met meerdere Verzekeringstypes, worden de Risicopremies evenredig aangerekend op de gedeelten van de Reserve verbonden met de verschillende Verzekeringstypes. Wanneer de Verzekeraar om enige reden vaststelt dat de Reserve ontoereikend is om de nodige Risicopremies verder te onttrekken of dat de onttrekking de geblokkeerde Reserves zou aantasten, kan de Verzekeraar de Aanvullende Waarborg vervroegd beëindigen. Deze vervroegde beëindiging heeft slechts ten vroegste uitwerking 30 dagen nadat de Verzekeraar de Verzekeringnemer hierover met een aangetekend schrijven heeft ingelicht.

Onverminderd de eventuele toepassing van bijpremies voor verhoogde risico's, zijn de gehanteerde tarieven voor de berekening van de Risicopremies deze die de Verzekeraar bij de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) heeft neergelegd. De Verzekeraar kan de tarieven in de loop van de Overeenkomst voor de toekomst slechts verhogen in het kader van een algemene herziening voor de categorie verzekeringen waartoe de Overeenkomst behoort en indien de Verzekeraar daartoe krachtens wettelijke of reglementaire bepalingen wordt verplicht of indien de Verzekeraar van oordeel is dat het evenwicht van haar verzekerde portefeuille in gevaar wordt gebracht door een stijging van de risicograad van het Verzekerd Overlijdensvoorval bij de bevolking, de populatie van de Belgische verzekeringsmarkt of in de eigen portefeuille. In geval van wijziging, brengt de Verzekeraar de wijziging schriftelijk ter kennis aan de Verzekeringnemer, met verduidelijking van de redenen voor de wijziging. De wijziging wordt geacht te zijn aanvaard indien de Verzekeringnemer binnen een termijn van 30 dagen na kennisname geen schriftelijke uiting van niet-akkoord heeft ter kennis gebracht aan de Verzekeraar.

2.2. Reserve

2.2.1. Waarde van de Reserve

Het Verzekeringstype van de Reserve kan interest gekoppeld zijn en behoort bijgevolg tot een levensverzekeringsovereenkomst van het type Tak 21 of Tak 26. Of de Reserve kan fonds gekoppeld zijn en behoren tot een levensverzekeringsovereenkomst van het type Tak 23. Het toegepaste Verzekeringstype van de Reserve blijkt uit het Persoonlijk Certificaat. Een combinatie van Tak 21 en Tak 23 is mogelijk.

De totale waarde van uw Overeenkomst op een bepaalde datum wordt bekomen door de Reserve van ieder Verzekeringstype op die datum bij elkaar op te tellen. Deze

totale waarde is tevens de wiskundige reserve van de Overeenkomst. De waarde van de Reserve wordt minstens éénmaal per jaar via een rekeninguittreksel meegedeeld aan de Verzekeringnemer. Hierbij wordt ook een overzicht gegeven van de evolutie van de Reserve van het afgelopen jaar.

Tak 21

De waarde van de Reserve wordt bepaald door de kapitalisatie van de Netto Premie of de overgedragen Reserve aan de in het Persoonlijk Certificaat vastgestelde interestvoet. Deze interestvoet kan per storting in de Overeenkomst verschillend zijn. Voor het deel van de Reserve dat interest gekoppeld belegd is (Tak 21), geeft de Verzekeraar een gewaarborgde interestvoet die vast of variabel kan zijn. De Verzekeraar behoudt zich evenwel het recht voor om de gewaarborgde interestvoet voor de toekomstige premiebetalingen aan te passen in functie van de wetgeving, de reglementering en de marktvoorwaarden.

Indien de regelgeving dit toestaat op het moment dat de nieuwe interestwaarborg voor een periode van 8 jaar wordt vastgelegd binnen de Overeenkomst, zal de Verzekeraar de Conjuncturele Vergoeding ook toepassen na de eerste acht jaar van de Overeenkomst.

Bovenop de gewaarborgde Interest kan de Verzekeraar ook een Winstdeelname toekennen aan de Reserve. De toekenning hiervan is niet gewaarborgd en kan ieder jaar wijzigen. Minstens éénmaal per jaar licht de Verzekeraar de Verzekeringnemer in over de situatie van de winstdeling. Gedurende de gehele Looptijd van de Overeenkomst wordt de Verzekeringnemer ingelicht over elke wijziging aan de situatie van de winstdeling.

Tak 23

De waarde van (het deel van) de Reserve dat fonds gekoppeld belegd is (Tak 23), wordt uitgedrukt in Eenheden. Voor Tak 23 dient voor elk Fonds de in de Overeenkomst aanwezige Eenheden vermenigvuldigd te worden met de NIW per eenheid op die datum.

De omzetting (investering en/of desinvestering) gebeurt op de Inventarisdatum die volgt op de uitwerkingsdatum die van toepassing is op die bepaalde verrichting, waarbij de NIW van die Koersdag wordt gehanteerd. Elke dag waarop een nieuwe NIW wordt berekend is een Koersdag. Het Beheersreglement van het respectievelijke Fonds bepaalt de principes en de regelmaat waarmee de NIW wordt berekend alsook de Verwerkingsdatum die toegepast wordt bij een investering of desinvestering.

In het geval van een Overdracht gebeurt de Overdracht uit het Fonds op de in het Beheersreglement vooraf bepaalde Inventarisdatum. De Overdracht in het nieuwe Fonds gebeurt op de daaropvolgende Inventarisdatum.

De waarde-evolutie van een Eenheid is gekoppeld aan de waarde-evolutie van de onderliggende beleggingen. Door de evolutie van de NIW vermeerderd of vermindert de Reserve. Indien op een bepaalde datum nog geen NIW bekend is, mag de Verzekeraar voorlopig rapporteren op basis van de meest recent gekende NIW.

De inventariswaarden van de Eenheden kunnen geraadpleegd worden op www.patronale-life.be. De manier waarop de berekening gebeurt wordt toegelicht in het Beheersreglement.

De Verzekeraar streeft ernaar om, in relatie met het beleggingsbeleid dat wordt omschreven in het Beheersreglement, een zo hoog mogelijk rendement te behalen. De Verzekeraar biedt u echter geen minimumrendement en geen enkele garantie op het behoud of de aangroei van de geïnvesteerde Netto Premie(s). Het risico wordt volledig gedragen door de Verzekeringnemer.

Tak 26

De waarde van de Reserve wordt bepaald door de kapitalisatie van de Netto Premie aan de in het Persoonlijk Certificaat vastgestelde Interest.

2.2.2. Vorming van de Reserve

Tak 21

De Verzekeraar verhoogt de Reserve met de door de Verzekeringnemer gestorte Netto Premie(s) en de eventuele Winstdeelname en de Overdracht van een ander Verzekeringstype. Afkopen, Overdrachten naar een ander Verzekeringstype, de Risicopremie die maandelijks wordt afgehouden indien er een Aanvullende Waarborg werd onderschreven en de inhouding van eventuele kosten en belastingen doen de Reserve dalen.

Tak 26

De Verzekeraar verhoogt de Reserve met de door de Verzekeringnemer gestorte Netto Premie(s) en de eventuele Winstdeelname. Afkopen en de inhouding van eventuele kosten en belastingen doen de Reserve dalen.

Tak 23

De Verzekeraar verhoogt de Reserve met de door de Verzekeringnemer gestorte Netto Premie(s) of de tegenwaarde van de Overdracht uit één (of meerdere) Fonds naar één (of meerdere) ander Fonds. De Netto Premie of het bedrag van de Overdracht wordt aangewend om Eenheden aan te kopen van het door de Verzekeringnemer gekozen Intern Collectieve Verzekeringsfonds.

Afkopen, Overdrachten naar een ander Fonds, de inhouding van de gespreide oprichtingskost, de Risicopremie die maandelijks wordt afgehouden indien er een Aanvullende Waarborg werd onderschreven en de inhouding van eventuele kosten en belastingen doen de Reserve dalen.

3. Dekkingen

3.1. Betaling van de verzekerde bedragen in geval van leven

Bedrag

Bij leven van de Verzekerde(n) op de einddatum wordt de gevormde Reserve uitgekeerd aan de Begunstigde(n) en eindigt de Overeenkomst.

Formaliteiten

Het verzekerde bedrag wordt na inhouding van de kosten en lasten uitgekeerd aan de Begunstigde bij leven na ontvangst van:

- Een bewijs van leven van de Begunstigde;

- Een recto-verso kopie van de geldige identiteitskaart van de Begunstigde;
- Een kopie van de bankkaart van de Begunstigde; en
- Het document 'Contract op einddatum' dat de Verzekeraar ter beschikking stelt.

3.2. Betaling van de verzekerde bedragen in geval van overlijden

3.2.1. Uitkering bij Tak 21 en/of Tak 23

Verzekerd Overlijdensvoorval

Indien de Verzekerde tijdens de in het Persoonlijk Certificaat aangeduide dekkingsperiode overlijdt, keert de Verzekeraar het overeengekomen overlijdenskapitaal uit aan de Begunstigde(n) en eindigt de Overeenkomst. Bij twee Verzekerden is het Verzekerd Overlijdensvoorval, in functie van wat werd overeengekomen, het eerste overlijden van de twee Verzekerden, of het tweede overlijden (langstlevende). Als er geen Overlijdensvoorval werd bedongen dan wordt er standaard bij het overlijden van de langstlevende Verzekerde uitgekeerd.

Bedrag

Het uit te keren kapitaal is minimaal de Reserve van de Overeenkomst op de datum van het zich voordoen van het Verzekerd Overlijdensvoorval eventueel verhoogd met de in het Persoonlijk Certificaat voorziene Aanvullende Waarborg (zie punt 3.3 hieronder deze Algemene Voorwaarden) en verminderd met eventuele kosten en lasten. Voor de financiering van deze Aanvullende Waarborg zal de Verzekeraar periodiek een Risicopremie aanrekenen en aftrekken van de Reserves (zie punt 2.1.4 hierboven deze Algemene Voorwaarden).

Voor Eenheden verbonden met een Tak 23-verzekering wordt echter uitgegaan van het betreffende aantal Eenheden op de datum waarop de Verzekeraar kennis krijgt van het zich voordoen van het Verzekerd Overlijdensvoorval en een officieel uittreksel van de overlijdensakte heeft ontvangen. Het marktrisico tussen het moment waarop het Verzekerd Overlijdensvoorval plaatsvindt en het moment waarop de Verzekeraar kennis krijgt van het zich voordoen van het overlijden is ten laste van de Begunstigde(n) van de Overeenkomst.

De periode tussen de Uitwerkingsdatum en de Inventarisdatum varieert afhankelijk van de desbetreffende Interne Collectieve Verzekeringsfondsen opgenomen in de Overeenkomst. De volledige informatie hierover kan worden teruggevonden in de individuele Beheersreglementen per Fonds. Bij een Tak 23-verzekering wordt het resterende saldo van de Geprefinancierde Oprichtingskosten ingehouden op de uitgekeerde Reserve. Bij een Tak 21-verzekering is er geen Winstdeelname bij overlijden.

Formaliteiten

Het verzekerde bedrag wordt na inhouding van kosten en lasten uitgekeerd aan de Begunstigde na ontvangst van:

- Een bewijs van leven van de Begunstigde;
- Een recto-verso kopie van de geldige identiteitskaart van de Begunstigde;

- Een kopie van de bankkaart of van een uittreksel van de rekening van de Begunstigde;
- Een uittreksel uit de overlijdensakte van de Verzekerde;
- Een akte of attest van bekendheid of erfopvolging waarin de identiteit van de erfgerechtigden wordt vermeld;
- Een medisch attest met vermelding van de oorzaak van het overlijden;
- Indien het een ongeval betreft, een gedetailleerd verslag van de omstandigheden (vb. een proces verbaal);
- Het document 'Uitkering bij overlijden' dat de Verzekeraar ter beschikking stelt;
- Andere documenten die de Verzekeraar nodig acht om over te gaan tot de uitkering.

Als het overlijden van de Verzekerde het gevolg is van een opzettelijke daad van de Begunstigde of door zijn aansporing werd veroorzaakt, dan wordt nooit aan de Begunstigde uitbetaald. Het verzekerde bedrag wordt dan evenredig aan andere rechthebbenden uitgekeerd of aan de nalatenschap van de Verzekeringnemer bij het gebrek aan een bepaalde Begunstigde.

3.2.2. Uitkering bij Tak 26

Bij overlijden loopt de Tak 26 Overeenkomst door tot de op het Persoonlijk Certificaat vastgestelde einddatum. De uitkering gebeurt aan de nalatenschap van de Verzekeringnemer.

3.3. Aanvullende Waarborgen

Bovenop de hoofdwaarborg Leven/Overlijden kan een Aanvullende Waarborg 'Alle Oorzaken' aangegaan worden. Er wordt een onderscheid gemaakt tussen 5 soorten Aanvullende Waarborgen:

- De aanvulling van de Reserve met een bedrag;
- De aanvulling van de Reserve tot een bedrag;
- De aanvulling van de Reserve met een %;
- De aanvulling van de Reserve tot een % van de Reserve;
- De aanvulling van de Reserve als % van de geïnvesteerde premie.

Deze waarborgen kunnen op elk moment aangegaan en opgezegd worden gedurende de Looptijd van de Overeenkomst.

De dekking 'Aanvullende Waarborg' en enige verhoging van het nominaal verzekerd bedrag ervan zijn onderworpen aan de algemene aanvaardingscriteria die de Verzekeraar hanteert. De dekking is slechts verzekerd indien zij voorkomt op het Persoonlijk Certificaat of in een andere door de Verzekeraar schriftelijk uitgebrachte bevestiging.

Indien de Verzekeraar de (verhoging van de) dekking om medische redenen geheel of gedeeltelijk (bijvoorbeeld voor een welbepaalde aandoening) weigert aan te nemen of hij het risico slechts aanneemt mits de aanrekening van een Premieverhoging, wordt die Premieverhoging en/of weigering, tenzij anders overeengekomen, ook toegepast op elke latere verhoging van de dekking.

3.4. Draagwijdte van de dekking

3.4.1. Dekkingsperiode

De dekkingsperiode begint en eindigt uiterlijk op de respectievelijk in het Persoonlijk Certificaat voorziene datums. Indien de Overeenkomst een einddatum heeft, eindigt de dekkingsperiode steeds uiterlijk op die einddatum. Indien de Overeenkomst geen einddatum heeft, eindigt de dekkingsperiode uiterlijk op de datum van het zich voordoen van het Verzekerd Overlijdensvoorval.

In elk geval eindigt de Aanvullende Waarborg zodra de verzekerde 80 jaar oud is. De minimum leeftijd om de Aanvullende Waarborg te onderschrijven is 18 jaar. De maximum leeftijd bedraagt 70 jaar.

3.4.2. Geografische uitgestrektheid

Het overlijdensrisico is gedekt over de hele wereld. De Verzekeraar komt echter niet tussen wanneer de Verzekerde op het moment van het schadegeval zijn gewone verblijfplaats heeft in, of afreist naar, een land of een regio waarnaar reizen wordt afgeraden door het Belgische Ministerie van Buitenlandse Zaken (of de op dat ogenblik bevoegde overheidsdienst) en het schadegeval in dat land of die regio plaatsvindt.

3.4.3. Uitgesloten risico's

Overlijdt een Verzekerde als gevolg van een risico dat voorkomt op de lijst van uitsluitingen dan betaalt de Verzekeraar de Theoretische Afkoopwaarde zoals berekend op de dag van het overlijden. De aangewezen Begunstigde krijgt het bedrag, tenzij het overlijden van de Verzekerde het gevolg is van zijn opzettelijk handelen.

De Verzekeraar verleent geen dekking voor de 'Aanvullende Waarborg', en beperkt bijgevolg de uitkering tot de Theoretische Afkoopwaarde op de datum van het zich voordoen van het Verzekerd Overlijdensvoorval, wanneer dit rechtstreeks of onrechtstreeks het gevolg is van:

- zelfmoord tijdens het eerste jaar na de inwerkingtreding of desgevallend na de wederinwerkingstelling van de dekking. Dezelfde termijn van 1 jaar geldt bij om het even welke verhoging van het nominaal verzekerd bedrag van de dekking (d.i. een bijstorting of verhoging van het verzekerde kapitaal), met betrekking tot die verhoging, te rekenen vanaf de inwerkingtreding ervan;
- een opzettelijke daad, of aansporing tot, van de Verzekerde of de Begunstigde;
- een opzettelijke fout van uitzonderlijke ernst waardoor degene die ze begaan heeft, zonder geldige reden wordt blootgesteld aan een gevaar waarvan hij/zij zich bewust had moeten zijn;
- een opzettelijk door de Verzekerde of de Begunstigde als dader of mededader gepleegd(e) misdad of wanbedrijf;
- een staat van dronkenschap of onder invloed van alcoholintoxicatie, verdovende of opwekkende middelen, drugs of hallucinogenen in hoofde van de Verzekerde;
- alcoholmisbruik als belangrijke factor in het ontstaansproces van het Verzekerd Overlijdensvoorval;
- aandoeningen die reeds bestonden bij het ingaan van het verzekeringscontract of bij een verhoging van de

contractuele waarborgen, tenzij deze aandoeningen gemeld werden tijdens het vervullen van de medische formaliteiten bij onderschrijving van het verzekeringscontract en werden aanvaard door de Verzekeraar;

- een duel of de tenuitvoerlegging van een rechterlijke veroordeling tot de doodstraf in hoofde van de Verzekerde;
- oorlog of enig gelijkaardig feit en burgeroorlog (behalve na goedkeuring van de controlerende autoriteit door middel van een bijzondere conventie). Wanneer het overlijden van de Verzekerde zich voordoet in een vreemd land waar vijandelijkheden aan de gang zijn, wordt een onderscheid gemaakt tussen twee gevallen:
 - indien het (gewapend) conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de Verzekerde, geldt de dekking voor zover de Verzekerde niet op actieve wijze aan de vijandelijkheden deelneemt;
 - indien de Verzekerde zich naar een land begeeft waar een (gewapend) conflict aan de gang is, kan er slechts dekking verleend worden mits de betaling van een premietoeslag, het schriftelijk akkoord van de Verzekeraar en voor zover de Verzekerde niet op actieve wijze aan het (gewapend) conflict vijandelijkheden deelneemt;
- oproer en enige collectieve gewelddaad met politieke, ideologische of maatschappelijke inslag, al dan niet gepaard gaande met opstand tegen de overheid, tenzij de Begunstigde(n) bewijst (bewijzen) dat de Verzekerde hetzij er op geen enkele manier actief deel aan nam, hetzij zich in een staat van wettige zelfverdediging bevond, hetzij slechts tussenbeide kwam als lid van de macht die door de overheid werd ingezet voor het handhaven van de orde;
- een ongeval van de Verzekerde met een luchtvaartuig, behoudens andersluidende bepalingen in de Bijzondere Voorwaarden, indien het luchtvaartuig gebruikt wordt ter gelegenheid van wedstrijden, demonstraties, snelheidstests, luchtaanvallen, oefenvluchten of recordpogingen of indien het gaat om een prototype of een militair toestel dat niet bestemd is voor transport;
- enig feit of enige opeenvolging van feiten met dezelfde oorzaak die voortkomen uit of het gevolg zijn van ioniserende stralingsbronnen, van splijtstoffen of radioactieve producten of afvalstoffen, met uitzondering van medische bestralingen; of
- een ongeval ten gevolge van deelneming aan weddingschappen of uitdagingen.

Indien het Verzekerd Overlijdensvoorval het overlijden impliceert van twee Verzekerden, doet de Verzekeraar geen uitkering in het kader van de dekking 'Aanvullende Waarborg' wanneer minstens één van beide Verzekerden overlijdt ingevolge enig voormeld uitgesloten risico.

3.5. Correcte gegevensverstrekking

Bij het sluiten, het verhogen of de wederinwerkingstelling van de dekking bij overlijden, moeten de Verzekeringnemer en de Verzekerde(n) alle hen bekende gegevens die zij redelijkerwijs moeten beschouwen als gegevens die van invloed kunnen zijn op de beoordeling van het risico door de Verzekeraar, aan deze laatste in alle oprechtheid en zonder verzwijging meedelen. Bij

onjuistheid van de opgegeven geboortedatum van de (een) Verzekerde, kan de Verzekeraar de prestaties van elke partij vermeerderen of verminderen in verhouding tot de werkelijke leeftijd die in acht had moeten genomen worden. In geval van andere onopzettelijke verzwijgingen of onopzettelijke onjuiste verklaringen dan die met betrekking tot de geboortedatum, zijn hierop de wettelijke bepalingen terzake van toepassing, en dit gedurende het eerste jaar na het sluiten, na de inwerkingtreding van een niet initieel overeengekomen verhoging van het nominaal verzekerd bedrag van de dekking (voor wat betreft die verhoging), respectievelijk na de wederinwerkingstelling van de Overeenkomst.

Elke fraude, opzettelijke verzwijging of opzettelijke onjuiste verklaring heeft de nietigheid van de verzekerings-overeenkomst tot gevolg. De Risicopremies die onttrokken werden aan de Reserve zijn verworven voor de Verzekeraar.

3.6. Medisch beroepsgeheim

De Verzekerde(n) en de belanghebbende derden ontslaan elke geneesheer van het beroepsgeheim tegenover de (adviserende arts van de) Verzekeraar om na een overlijden te voldoen aan alle verplichtingen waarin de Algemene Voorwaarden voorzien. De Verzekerde(n) geeft (geven) uitdrukkelijk de toestemming aan elke geneesheer om aan de adviserende arts van de Verzekeraar een volledig ingevulde verklaring af te leveren - volgens het door de Verzekeraar opgestelde model - omtrent de overlijdensoorzaak.

3.7. Aangifte van een schadegeval

Het overlijden van enige Verzekerde moet uiterlijk binnen 30 dagen na dit overlijden bij de Verzekeraar worden aangegeven. Bij laattijdige aangifte kan de Verzekeraar, tenzij genoegzaam wordt aangetoond dat de aangifte van het schadegeval zo snel als redelijkerwijs mogelijk werd ingediend, zijn tussenkomst verminderen met het door hem geleden nadeel.

De aangifte moet de plaats, de datum en het uur van het overlijden vermelden, alsook de omstandigheden waarin het heeft plaats gehad. Er moet ook steeds een medisch attest worden gevoegd volgens het model van de Verzekeraar met vermelding van de overlijdensoorzaak (zie punt 3.6 hierboven deze Algemene Voorwaarden). De Verzekeraar vraagt tevens een uittreksel uit de overlijdensakte van de Verzekerde en de akte/het attest van erfopvolging waaruit het recht van de Begunstigde blijkt, tenzij deze met naam in de Overeenkomst werd aangeduid. De Verzekeraar kan elk bijkomend stuk vorderen. Alle belanghebbenden bij de tussenkomst van de Verzekeraar moeten elke geneesheer die aan de overledene zorgen heeft verstrekt, toelaten en verzoeken om aan de adviserende arts van de Verzekeraar alle door de Verzekeraar gevraagde inlichtingen te verstrekken. Indien aan één van deze verplichtingen niet wordt voldaan, kan de Verzekeraar zijn tussenkomst geheel of gedeeltelijk weigeren.

Na aangifte van het schadegeval en op grond van de verstrekte inlichtingen en van de resultaten van eventuele onderzoeken, bevestigt de Verzekeraar of tussenkomst wordt verleend en deelt hij zijn standpunt mee aan de Begunstigde(n). Dit wordt als aanvaard beschouwd, indien de Begunstigde(n) binnen 8 dagen na de kennisgeving niet per aangetekend schrijven aan

de Verzekeraar heeft (hebben) gemeld dat hij (zij) niet akkoord gaat (gaan).

Indien valse getuigschriften worden voorgelegd, valse verklaringen worden afgelegd of opzettelijk bepaalde feiten of omstandigheden worden verzwegen of niet vermeld die duidelijk van belang zijn bij de beoordeling van de verplichtingen van de Verzekeraar, kan hij zijn tussenkomst weigeren en elke ten onrechte uitgekeerde som terugvorderen, verhoogd met de wettelijke interesten.

De Verzekeraar kan niet verplicht worden om de uitkering bij overlijden te doen aan enige Begunstigde die het overlijden van de (een) Verzekerde opzettelijk veroorzaakt of ertoe aangespoord heeft. De Verzekeraar kan in dit geval handelen alsof deze persoon geen Begunstigde is. Zie ook punt 3.2.1 hierboven deze Algemene Voorwaarden.

4. Rechten van de verzekeringnemer

4.1. Algemene bepalingen

De Verzekeringnemer geniet tijdens de Looptijd van de Overeenkomst de hierna beschreven rechten.

De toepassing van wettelijke of conventionele bepalingen kunnen leiden tot de beperkingen of opschorting van bepaalde rechten, of de toestemming vergen van één of meerdere derden (zoals bij de opname van een voorschot, inpandgeving, aanvaarding van begunstiging, enz.). In voorkomend geval moet een vraag tot uitoefening of een opdracht tot uitvoering van een recht derhalve mede ondertekend worden door de derde(n) die zijn (hun) toestemming moet(en) geven opdat de vraag of de opdracht als geldig zou beschouwd worden. Indien dit niet het geval is of, meer algemeen, in alle gevallen waarin de Verzekeraar om enige reden geen (onmiddellijk) gevolg kan geven aan een vraag tot uitoefening of een opdracht tot uitvoering van een recht, licht hij de Verzekeringnemer hierover zo snel mogelijk in en deelt hij hem de reden hiervan mee.

Indien er twee Verzekeringnemers zijn, vergt elke vraag tot uitoefening of elke opdracht tot uitvoering van een recht en, meer algemeen, elke handeling of verrichting in het kader van de Overeenkomst waarvoor het schriftelijk akkoord nodig is van de Verzekeringnemer, het schriftelijk akkoord van beide Verzekeringnemers, tenzij anders is aangegeven op het Persoonlijk Certificaat of met een volmacht.

De Verzekeraar behoudt zich het recht voor om geen gevolg te geven aan het verzoek van de Verzekeringnemer tot aanpassing van de Overeenkomst als de Verzekeraar van oordeel is dat de gevraagde aanpassing een inbreuk zou betekenen op de vigerende wetten en regels.

4.2. Opzegging

De Verzekeringnemer kan de Overeenkomst opzeggen met een gedateerd en ondertekend aangetekend schrijven, gericht aan de Verzekeraar, bij deurwaardersexploot of door afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs: hetzij binnen 30 dagen te rekenen vanaf de datum van inwerkingtreding van de Overeenkomst; hetzij, indien uit het onderschrijvingsformulier blijkt dat de Overeenkomst wordt gesloten tot waarborg of

wedersamenstelling van een door de Verzekeringnemer aangevraagd krediet, binnen 30 dagen te rekenen vanaf het ogenblik waarop hij verneemt dat het aangevraagde krediet niet wordt toegekend. De Verzekeraar stort in dit geval de betaalde premie verminderd met de bedragen die werden verbruikt om het risico te dekken terug aan de Verzekeringnemer. Indien een Aanvullende Waarborg werd onderschreven leidt de opzegging ook tot de opzegging van deze waarborg. In het geval van een Tak 23-verzekering zal daarnaast ook de dagwaardecorrectie in rekening genomen worden indien de omzetting van de premie in eenheden al werd uitgevoerd (zie punt 6.1 hieronder deze Algemene Voorwaarden). Bij opzegging eindigt de Overeenkomst. De periode tussen de Uitwerkingsdatum en de Inventarisdatum varieert afhankelijk van de desbetreffende Interne Collectieve Verzekeringsfondsen opgenomen in de Overeenkomst. De volledige informatie hierover kan worden teruggevonden in de individuele Beheersreglementen per Fonds.

De Verzekeraar beschikt eveneens over de mogelijkheid de Overeenkomst op te zeggen binnen de 30 dagen na inwerkingtreding van de Overeenkomst. De opzegging door de Verzekeraar wordt van kracht 8 dagen na haar kennisgeving. De Verzekeraar stort in dit geval de betaalde premie terug.

4.3. Aanduiding en wijziging van de Begunstigden

De Verzekeringnemer duidt de Begunstigde(n) aan en kan de oorspronkelijk aangeduide Begunstigde(n) wijzigen. De wijziging van de Begunstigden moet vervat zijn in een gedateerd en ondertekend geschrift. Om tegenstelbaar te zijn aan de Verzekeraar, moet dit geschrift hem worden overgemaakt.

De Begunstigde kan op elk moment de begunstiging aanvaarden. Indien de begunstiging aanvaard werd is de toestemming van de Aanvaardende Begunstigde onontbeerlijk in het geval van: de wijziging van de begunstiging, een gedeeltelijke of volledige afkoop van de Overeenkomst, de verpanding van de Overeenkomst, de overdracht van rechten die voortkomen uit de Overeenkomst.

In het geval de Verzekeringnemer een minderjarige is, is het niet mogelijk een Begunstigde aan te duiden. In dit geval is de Verzekeringnemer of de nalatenschap van de Verzekeringnemer de Begunstigde van de Overeenkomst.

De Verzekeraar doet zijn uiterste best om de Begunstigde op het moment van de uitkering te contacteren. De eventuele kosten die gemaakt worden bij het opsporen van de begunstigde zullen afgehouden worden van het uit te keren bedrag (zie punt 6.2.5 deze Algemene Voorwaarden).

4.4. Wijziging van Beleggingsregels en overdracht van Verzekeringstype

De Verzekeringnemer kan de Verzekeraar vragen om het Verzekeringstype van toekomstige premies (wijziging van Beleggingsregels) en/of van de reeds gevormde Reserve (Overdracht van Verzekeringstype) tijdens de Looptijd van de Overeenkomst te wijzigen.

Bij een Overdracht van Verzekeringstype wordt een bepaald Verzekeringstype, desgevallend na toepassing van een dagwaardecorrectie (zie de Beheersreglementen) en na afhouding van eventuele overdrachtskosten en belastingen, geheel of gedeeltelijk te gelde gemaakt (onttrekking aan de Reserve) en wordt het hieruit resulterende bedrag herbelegd in één of meerdere andere Verzekeringstypes (toekenning aan de Reserve).

Een verzoek tot wijziging van de Beleggingsregels of tot Overdracht van Verzekeringstype gebeurt met het document die de Verzekeraar op eenvoudig verzoek ter beschikking stelt. Een wijziging van de Beleggingsregels of een Overdracht van Verzekeringstype is pas effectief wanneer de Verzekeraar de betreffende verrichting heeft bevestigd via het Persoonlijk Certificaat.

De Verzekeraar behoudt zich het recht voor om een minimumbedrag voorop te stellen per Overdracht, per Verzekeringstype en per Fonds. Deze bedragen kunt u terugvinden op onze website alsook in het essentiële-informatiedocument en het specifiek essentiële-informatiedocument van het respectievelijke Fonds.

De kosten verbonden aan een Overdracht kunnen teruggevonden worden onder punt 6.2 en zijn opgenomen op het essentiële-informatiedocument van het product en het Beheersreglement en specifiek essentiële-informatiedocument van het Fonds. Overdrachten tussen de verschillende Verzekeringstypes binnen dezelfde Overeenkomst zijn mogelijk met inachtneming van alle mogelijke fiscale gevolgen.

4.5. Afkoop

De Verzekeringnemer kan de gevormde Reserve geheel en/of gedeeltelijk afkopen. Bij volledige afkoop wordt de Afkoopwaarde uitgekeerd en eindigt de Overeenkomst. In het geval van een Aanvullende Waarborg leidt de volledige afkoop ook tot de beëindiging van de waarborg.

De uitkering van de Afkoopwaarde zal gebeuren na ontvangst van de volgende documenten:

- Een volledig ingevuld, gedateerd en ondertekend afkoopformulier. Dit formulier geldt als regelingskwijting zodra de Verzekeraar de Afkoopwaarde heeft uitgekeerd;
- Een recto-verso kopie van de geldige identiteitskaart van de Verzekeringnemer; en
- Een kopie van de bankkaart van de Verzekeringnemer of een uittreksel van de rekening van de Verzekeringnemer waarop de naam en het rekeningnummer vermeld staan.

De kosten verbonden aan een volledige of gedeeltelijke afkoop van de Reserve kunnen teruggevonden worden onder punt 6.2 van deze Algemene Voorwaarde en zijn opgenomen op het essentiële-informatiedocument van het desbetreffende product, en het Beheersreglement en specifiek essentiële-informatiedocument van het Fonds.

O.a. in het geval van een aanvaarding van de begunstiging of verpanding van de Overeenkomst zal de Verzekeringnemer bijkomend toestemming nodig hebben om de afkoop aan te vragen. De Verzekeraar behoudt zich het recht voor om een minimumbedrag voorop te stellen per gedeeltelijke afkoop,

per Verzekeringstype en per Fonds. Deze bedragen kunt u terugvinden op onze website alsook in het essentiële-informatiedocument en het specifiek essentiële-informatiedocument van het respectievelijke Fonds.

4.5.1. Afkopen in Tak 21 en/of Tak 23

De Verzekeringnemer mag op elk ogenblik een gedeelte van de Reserve opvragen in zover hij de minima inzake het opgevraagde bedrag en de resterende Reserve respecteert die in de (specifiek) essentiële-informatiedocument zijn vermeld. In het geval van Fix21 zijn gedeeltelijke afkopen zoals bepaald in het essentiële informatiedocument niet mogelijk.

Combinatiepolis

Indien de Reserve verbonden is met meerdere Verzekeringstypes (Combinatiepolis), wordt een gedeeltelijke afkoop, tenzij anders vermeld in het afkoopformulier, evenredig gespreid in functie van de Reserves van de verschillende Verzekeringstypes op basis van hun meest recent gekende waarde op de uitwerkingsdatum van de afkoop.

Tak 21

De afkoopkosten voor Tak 21-verzekeringen kunnen verhoogd worden met een Conjuncturele Vergoeding. Indien op het moment van de afkoop de regelgeving dit toestaat, zal de Verzekeraar de Conjuncturele Vergoeding ook toepassen na de eerste acht jaar van de Overeenkomst. Een gedeeltelijke afkoop binnen Tak 21 gebeurt volgens FIFO-principe: eerst wordt de Reserve afgekocht die opgebouwd werd door de oudste storting. Een volledige afkoop stelt een einde aan de Overeenkomst.

Tak 23

Bij een eerste afkoop binnen de 60 maanden na de premiestorting in een Tak 23-beleggingsoptie zullen de door de Verzekeraar Geprefinancierde Oprichtingskosten onherroepelijk ingehouden worden van de Theoretische Afkoopwaarde.

Voor de waardering van het afkoopbedrag wordt verwezen naar de regels met betrekking tot de verrichtingen die een onttrekking aan- of de vereffening van de Reserve van een Fonds genereren (zie punt 6.1.2 hieronder deze Algemene Voorwaarden)

Een gedeeltelijke afkoop wordt uitgevoerd door de terugbetaling van een deel van de Reserve van uw Overeenkomst. Indien er binnen het Tak 23 Verzekeringstype meerdere Fondsen werden opgenomen en we geen andersluidende instructies van de Verzekeringnemer ontvangen dan wordt de gedeeltelijke afkoop evenredig gespreid in functie van de Reserves van de verschillende Fondsen.

4.5.2. Afkopen in Tak 26

In het geval van Fork Account, Fork Corporate en Fork Fix zijn gedeeltelijke afkopen zoals bepaald in het essentiële-informatiedocument niet mogelijk.

In het geval van de Fork Corporate+ zijn gedeeltelijke afkopen mogelijk zoals bepaald in het essentiële-informatiedocument. Bij de volledige afkoop voor de eindvervaldatum van de Overeenkomst worden de afkoopkosten toegepast die aangeduid zijn in het essentiële-informatiedocument. De

afkoopkosten kunnen verhoogd worden met een Conjuncturele Vergoeding, zoals bepaald in deze Algemene Voorwaarden en het essentiële-informatiedocument.

4.6. Voorschot en inpandgeving

De Verzekeringnemer kan een voorschot bekomen op de latere verzekeringsprestaties, na uitdrukkelijke goedkeuring door de Verzekeraar en na de ondertekening van de voorschotakte die de voorwaarden en modaliteiten ervan vastlegt. De aanvraag moet schriftelijk gebeuren op basis van het formulier dat de Verzekeraar ter beschikking stelt inclusief de nodige bijlagen. De Verzekeraar bevestigt haar akkoord van het voorschot via een bijvoegsel aan het Persoonlijk Certificaat.

De Verzekeringnemer kan de rechten voortvloeiend uit de Overeenkomst in pand geven. De inpandgeving vergt een door de Verzekeringnemer, de pandhoudende schuldeiser en de Verzekeraar ondertekend bijvoegsel aan het Persoonlijk Certificaat. In geval van aanvaarding van de begunstiging zal de inpandgeving ook afhankelijk zijn van de schriftelijke toestemming van de aanvaardende Begunstigde.

De Verzekeraar kan weigeren in te gaan op een verzoek tot opname van een voorschot wanneer de Overeenkomst reeds bezwaard is met een inpandgeving en omgekeerd. De opname van een voorschot of de inpandgeving kan leiden tot gehele of gedeeltelijke blokkering van de Reserve.

4.7. Overdracht van rechten

De Verzekeringnemer kan de voormelde rechten die hij geniet overdragen aan één of meerdere hiertoe aangeduide personen, hierna ook 'overnemer(s)' genoemd. De overdracht vergt een door de Verzekeringnemer, de overnemer(s) en de Verzekeraar ondertekend bijvoegsel aan het Persoonlijk Certificaat. In het geval van twee Verzekeringnemers, geschiedt de overdracht van alle rechten standaard bij het overlijden van de eerste Verzekeringnemer.

Er kan echter ook rechtstreeks op het Persoonlijk Certificaat bedongen worden dat de rechten van de Verzekeringnemer, bij diens overlijden (in de veronderstelling dat dit overlijden niet de verwezenlijking inhoudt van het Verzekerd Overlijdensvoorval) en tot het ogenblik van de latere beëindiging van de Overeenkomst, niet worden overgedragen aan de daartoe aangeduide perso(o)n(en), en dit volgens de eventuele modaliteiten die er vermeld worden.

4.8. Omzetting van de bestaande Overeenkomst

De Verzekeringnemer kan zijn Overeenkomst omzetten naar een nieuwe Overeenkomst. De omzetting kan naar om het even welk product binnen de portefeuille van de Verzekeraar in zoverre deze past binnen het beleggersprofiel. In elk geval zal de omzetting gebeuren conform de regels die op het moment van de Omzetting door de toepasselijke wetgeving opgelegd zijn (zie punt 6.8 hieronder deze Algemene Voorwaarden). Daarnaast mag er op het moment van de omzetting ook geen toebedeling van de Reserve gebeuren aan de Verzekeringnemer of enige andere Begunstigde. De omzetting dient te gebeuren via het door de Verzekeraar ter beschikking gestelde formulier.

4.9. Wederinwerkingstelling van een afgekochte Overeenkomst

De Verzekeringnemer kan een afgekochte Overeenkomst opnieuw in werking stellen voor de bedragen die op datum van de afkoop verzekerd waren. De verzekeringnemer dient de wederinwerkingstelling schriftelijk aan te vragen binnen de 3 maanden die volgen op de afkoop. De verzekeringnemer dient de afkoopwaarde terug te storten en de premie wordt aangepast tijdens de wederinwerkingstelling, rekening houdend met de theoretische afkoopwaarde op het moment van de afkoop. In het geval van een wederinwerkingstelling van een Tak 23-verzekering gebeurt de omzetting in eenheden aan de eerstvolgende Verwerkingsdatum die volgt op de uitwerkingsdatum van de wederinwerkingstelling. De Verzekeraar stelt de wederinwerkingstelling van de dekking 'Aanvullende Waarborg' afhankelijk van zijn aanvaardingscriteria. De wederinwerkingstelling gaat in op de datum vermeld op het nieuw uitgegeven Persoonlijk Certificaat.

5. Rechten van de begunstigde(n)

De Begunstigde(n) geniet(en) de volgende rechten:

- het recht op de uitkeringen zoals bepaald in punt 3 hierboven deze Algemene Voorwaarden;
- het recht om de begunstiging van de voormelde uitkeringen reeds vóór hun opeisbaarheid te aanvaarden door middel van een door hem (hen), de Verzekeringnemer en de Verzekeraar ondertekend bijvoegsel aan het Persoonlijk Certificaat.

De aanvaarding van de begunstiging heeft, tenzij in die gevallen waarin de wet herroeping toestaat, onder meer als gevolg dat de opzegging, de herroeping en wijziging van de begunstiging, de afkoop, de opname van een voorschot, de inpandgeving en de overdracht van rechten slechts mogelijk zijn mits de schriftelijke toestemming van de aanvaardende Begunstigde.

6. Diverse bepalingen

6.1. Toekenning en onttrekking aan de Reserve

6.1.1. Verrichtingen die een toekenning aan de Reserve genereren

Tak 21 en Tak 26

De Verwerkingsdata van de verschillende verrichtingen zijn als volgt:

- Premietoekenning: De dag dat de contractuele verplichtingen zijn voldaan. Dit is wanneer de Verzekeraar de betaling van de (eerste) premie heeft ontvangen en over een volledig dossier beschikt.
- Omzetting: In dit geval wordt de premiereserve die uit de bestaande Overeenkomst wordt onttrokken integraal als premie aangewend voor de nieuwe overeenkomst. De toekenning gebeurt de dag die volgt op de onttrekking van de premiereserve uit de bestaande Overeenkomst.

- Indien de premie die opgegeven wordt op het formulier niet overeenkomt met de werkelijk overgeschreven premie, dient de Verzekeraar hierover ingelicht te worden. Dit geldt ook indien de overschrijving gebeurt met een andere mededeling dan de gestructureerde mededeling die de Verzekeraar voorziet. In dat geval is de uitwerkingsdatum van de premiebetaling de (eventueel latere) datum waarop de Verzekeraar de bestemming van de premiebetaling identificeert. De Verzekeraar kan niet aansprakelijk gesteld worden indien hierdoor een andere intrestgarantie toegepast wordt dan op moment van de aanvraag van toepassing was.

Tak 23

- Premietoekenning: De omzetting houdt in dat een bedrag in EUR op de Inventarisdatum omgezet wordt in Eenheden. Deze Eenheden worden op dat moment gewaardeerd aan de NIW van die Inventarisdatum en toegekend aan de Reserve.

Deze Eenheden zullen in de loop van de Overeenkomst periodiek conform het Beheersreglement van het Fonds gewaardeerd worden. De Inventarisdatum van elk Fonds kan teruggevonden worden in het respectievelijke Beheersreglement van dat Fonds. De periode tussen de Uitwerkingsdatum en de Inventarisdatum varieert afhankelijk van de Interne Collectieve Verzekeringsfondsen opgenomen in de Overeenkomst. De volledige informatie hierover kan worden teruggevonden in de individuele Beheersreglementen per Fonds.

De documenten dienen volledig te zijn, zoniet schuift de Verwerkingsdatum op in de toekomst tot alle formaliteiten voldaan zijn.

Indien de premie die opgegeven wordt op het formulier niet overeenkomt met de werkelijk overgeschreven premie, dient de Verzekeraar hierover ingelicht te worden. Dit geldt ook indien de overschrijving gebeurt met een andere mededeling dan de gestructureerde mededeling die de Verzekeraar voorziet. In dat geval is de uitwerkingsdatum van de premiebetaling de (eventueel latere) datum waarop de Verzekeraar de bestemming van de premiebetaling identificeert. De Verzekeraar kan niet aansprakelijk gesteld worden indien hierdoor de omzetting naar/van Eenheden aan een latere Verwerkingsdatum geschiedt.

Omzetting: In dit geval wordt de premiereserve die uit de bestaande Overeenkomst wordt onttrokken integraal als premie voor de nieuwe overeenkomst aangewend. De periode tussen de Uitwerkingsdatum en de Inventarisdatum varieert afhankelijk van de desbetreffende Interne Collectieve Verzekeringsfondsen opgenomen in de Overeenkomst. De volledige informatie hierover kan worden teruggevonden in de individuele Beheersreglementen per Fonds.

6.1.2. Verrichtingen die een onttrekking aan of de vereffening van de Reserve genereren

Tak 21 en Tak 26

De Verwerkingsdata van de verschillende verrichtingen zijn als volgt:

- Risicopremies: de eerste dag van elke maand;
- Standaardkosten: de eerste dag van elke maand;
- Servicekosten: de Verwerkingsdatum door de Verzekeraar van de gevraagde service;
- Opzegging: de datum van ontvangst door de Verzekeraar van het deurwaardersexploot, de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs of het geldig aangetekend schrijven en alle eventuele andere nodig geachte documenten;
- Afkoop: de datum van ontvangst door de Verzekeraar van het geldig afkoopformulier en alle eventuele andere nodig geachte documenten of de latere gewenste afkoopdatum zoals eventueel vermeld op het afkoopformulier;
- Uitkering op de einddatum: de einddatum;
- Uitkering bij overlijden: de datum van het zich voordoen van het Verzekerd Overlijdensvoorval (wanneer het Verzekerd Overlijdensvoorval het overlijden impliceert van twee Verzekerden, is dit de overlijdensdatum van de langstlevende Verzekerde).
- Omzetting: de datum van ontvangst door de Verzekeraar van het geldig omzettingsformulier en alle eventuele andere nodig geachte documenten of de latere gewenste Verwerkingsdatum zoals eventueel vermeld op het omzettingsformulier.

Tak 23

De omzetting houdt in dat een aantal Eenheden op de Inventarisdatum omgezet wordt in EUR. Deze Eenheden worden op dat moment gewaardeerd aan de NIW van die Inventarisdatum en onttrokken aan de Reserve.

De periode tussen de Uitwerkingsdatum en de Inventarisdatum varieert afhankelijk van de desbetreffende Interne Collectieve Verzekeringsfondsen opgenomen in de Overeenkomst. De volledige informatie hierover kan worden teruggevonden in de individuele Beheersreglementen per Fonds. De documenten dienen volledig in orde te zijn, zoniet schuift de Verwerkingsdatum op in de toekomst tot alle formaliteiten voldaan zijn.

In het geval de aangeleverde informatie onvolledig is kan de Verzekeraar niet aansprakelijk gesteld worden indien hierdoor de omzetting naar/van Eenheden aan een latere Verwerkingsdatum geschiedt.

De Verwerkingsdata van de verschillende verrichtingen zijn als volgt:

- Risicopremies: de eerste Verwerkingsdatum van elke maand;
- Standaardkosten: de eerste Verwerkingsdatum van elke maand;
- Servicekosten: de Verwerkingsdatum die volgt op de dag dat de servicekost in rekening genomen wordt door de Verzekeraar;
- Opzegging: de Verwerkingsdatum die volgt op de datum van ontvangst door de Verzekeraar van het deurwaardersexploot, de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs of het geldig aangetekend schrijven en alle eventuele andere nodig geachte documenten;
- Afkoop: de Verwerkingsdatum die volgt op de datum van ontvangst door de Verzekeraar van het geldig afkoop- of geldopnameformulier en alle eventuele andere nodig

geachte documenten of de Verwerkingsdatum die volgt op latere gewenste afkoopdatum zoals eventueel vermeld op het afkoopformulier;

- Recuperatie oprichtingskost: zie Afkoop;
- Uitkering op de einddatum: de Verwerkingsdatum die volgt op de einddatum;
- Uitkering bij overlijden: de Verwerkingsdatum die volgt op de datum van het zich voordoen van het Verzekerd Overlijdensvoorval (wanneer het Verzekerd Overlijdensvoorval het overlijden impliceert van twee Verzekerden, is dit de overlijdensdatum van de langstlevende Verzekerde); voor Eenheden verbonden met een Tak 23-verzekering, is de Verwerkingsdatum de datum die volgt op de dag waarop de Verzekeraar kennis krijgt van het zich voordoen van het Verzekerd Overlijdensvoorval en een officieel uittreksel van de overlijdensakte heeft ontvangen.
- Omzetting: de Verwerkingsdatum die volgt op de datum van ontvangst door de Verzekeraar van het geldig omzettingsformulier en alle eventuele andere nodig geachte documenten of de Verwerkingsdatum die volgt op de latere gewenste Verwerkingsdatum zoals eventueel vermeld op het omzettingsformulier.

6.1.3. Overdracht van Verzekeringstype

Bij een Overdracht van Verzekeringstype wordt een bepaald Verzekeringstype, desgevallend na toepassing van een dagwaardecorrectie (zie de Beheersreglementen en/of essentiële-Informatiedocumenten) en na afhouding van eventuele overdrachtskosten en belastingen, geheel of gedeeltelijk te gelde gemaakt (onttrekking;) en wordt het hieruit resulterend bedrag herbelegd in één of meer andere Verzekeringstypes (toekenning;).

- Voor de Overdracht-uit worden de regels gevolgd zoals bij een onttrekking aan de Reserve, waarbij de Uitwerkingsdatum de datum is van ontvangst door de Verzekeraar van de geldige 'aanvraag tot overdracht' inclusief alle nodige bijlagen.
- Voor de Overdracht-in worden de regels gevolgd zoals bij een toekenning aan de Reserve, waarbij de Uitwerkingsdatum de Verwerkingsdatum is van de Overdracht-uit. De Overdracht-in naar Eenheden verbonden met een Tak 23-verzekering kan evenwel ook gebeuren op de Uitwerkingsdatum waarop de Verzekeraar in kennis wordt gesteld van het monetair resultaat van de Overdracht-uit.

6.1.4. Praktijken verbonden met Market Timing

Market Timing is een arbitragetechniek waarbij de Verzekeringsnemer, in een korte tijdspanne, inbrengen en inhoudingen of interne of externe Overdrachten uitvoert op systematische en/of overdreven en/of repetitieve wijze en daarbij gebruik maakt van de tijdsverschillen en/of inefficiënties in de methode van waardebepaling van de Eenheden. De techniek van *Market Timing* kan niet worden toegestaan omdat *Market Timing* een verhoging van de kosten en/of een daling van de winst met zich kan brengen en zo de prestatie van het Fonds kan verminderen. De met *Market Timing* verbonden praktijken zijn niet toegestaan en de

aanvragen tot inbreng, inhouding en Overdracht kunnen verworpen worden indien de Verzekeringnemer ervan verdacht wordt dit soort praktijken te hebben gebruikt of indien de verrichtingen kenmerken vertonen van dit soort praktijken.

6.1.5. Vereffening van een Fonds

De Verzekeraar behoudt zich het recht voor om, conform het Beheersreglement van het Fonds, het Fonds te vereffenen. In dat geval kan de Verzekeringnemer de Reserve van het Fonds kosteloos overdragen naar een ander Fonds binnen de Overeenkomst of de uitkering van de Reserve vragen. Op deze uitkering worden geen uitstapkosten aangerekend. De Geprefinancierde Oprichtingskosten worden in dit geval wel ingehouden van het uit te keren bedrag.

6.2. Mogelijke kosten en belastingen

6.2.1. Standaardkosten

Naast de eventuele Administratiekosten, rekent de Verzekeraar ook kosten aan voor het beheer van de Overeenkomst en desgevallend ter vergoeding van de tussenpersoon. De Verzekeraar mag in de loop van de Overeenkomst deze kosten enkel aanpassen op basis van een indexering volgens de gezondheidsindex der consumptieprijzen van forfaitair in het tarief verwerkte bedragen of, op een redelijke en verantwoorde wijze, in het kader van een algemene herziening van de kosten(structuur) voor de categorie verzekeringen waartoe de Overeenkomst behoort. De Verzekeraar brengt de Verzekeringnemer voorafgaand aan de aanpassing van dergelijke kosten op de hoogte van deze wijziging. De Verzekeringnemer kan een detail van de toegepaste kosten(structuur) bij de Verzekeraar opvragen. De administratiekosten, instapvergoeding en oprichtingskosten worden vermeld op het Persoonlijk Certificaat. De beheerskosten worden vermeld in het essentiële-informatiedocument

6.2.2. Geprefinancierde Oprichtingskosten

De Geprefinancierde Oprichtingskosten omvat minimaal de instapvergoeding voor de tussenpersoon, maar kan ook de verzekeringstaks (*Jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen*) op de premie omvatten. De prefinanciering van deze oprichtingskosten laat toe dat de Verzekeringnemer bij de start van zijn Overeenkomst of in het geval van een Vrije Bijstorting op de Verwerkingsdatum meer eenheden zal krijgen. De oprichtingskosten worden gedurende 60 maanden maandelijks betaald door de Verzekeringnemer door middel van een afkooprecht dat de Verzekeringnemer toestaat aan de Verzekeraar ten belope van het bedrag van de oprichtingskosten. Deze oprichtingskosten kan onder geen beding als uitstapvergoeding aanzien worden.

Deze kosten worden gedefinieerd in het essentiële-informatiedocument van het product.

6.2.3. Overdrachtskosten

Eén keer per jaar kan er een Overdracht zonder kosten uitgevoerd worden. Vanaf de 2^e Overdracht binnen hetzelfde jaar wordt er een overdrachtskosten aangerekend. Deze

overdrachtskosten kan worden teruggevonden in het essentiële-informatiedocument van het desbetreffende product.

- Binnen de eerste 8 jaar na de premiestorting, wordt bij een Overdracht van het Verzekeringstype Tak 21 naar Tak 23, zowel de overdrachtskosten, als een eventuele Conjecturele Vergoeding aangerekend.

Binnen de eerste 5 jaar na de premiestorting, wordt bovenop de overdrachtskosten het resterende saldo van de oprichtingskosten aangerekend bij een overdracht van het Verzekeringstype Tak 23 naar Tak 21.

6.2.4. Afkoopkosten

Tak 21 en 23

U hebt 1 keer per 12 maanden recht op een gedeeltelijke afkoop zonder uitstapkosten. De specifieke voorwaarden om hierop aanspraak te maken kunnen worden teruggevonden in het essentiële-informatiedocument van het desbetreffende product. Deze gedeeltelijke afkoop zonder uitstapkosten is in het geval van Fix21 niet mogelijk.

Het exact kostenpercentage en de degressiviteit van de afkoopkosten kan teruggevonden worden in het essentiële-informatiedocument van het product.

Tak 26

Het exact kostenpercentage en de degressiviteit van de afkoopkosten kan teruggevonden worden in het essentiële-informatiedocument van het product.

6.2.5. Servicekosten

Algemeen

De Verzekeraar mag naast de standaardkosten ook servicekosten aanrekenen voor bijzondere uitgaven die door toedoen van de Verzekeringnemer, van de Verzekerde(n) of van de Begunstigde(n) worden veroorzaakt. De Verzekeraar behoudt zich het recht voor om forfaitair per dienst (*service*) 10 EUR in te houden van de Reserve van de Overeenkomst. Deze kosten worden door de Verzekeraar op een redelijke en verantwoorde wijze toegepast. De Verzekeraar kan deze servicekosten o.a. aanrekenen voor het opvragen van duplicaten van Overeenkomstdocumenten (zoals het Persoonlijk Certificaat, een bijvoegsel aan het Persoonlijk Certificaat, een afkoopkwitantie), het opzoeken van adressen, het versturen van (aangetekende) brieven, het opvragen van bewijsstukken en afschriften en attesten, het vragen van betalingsoverzichten en van betalingen van en naar het buitenland, etc.

Slapende verzekeringen

Voor de Overeenkomsten die vallen onder de wettelijke regeling van de slapende verzekeringsovereenkomsten kan de Verzekeraar kosten aanrekenen:

- Opzoeken of de Verzekerde nog in leven is;
- Opzoeken of de Verzekeringnemer nog in leven is;
- Opsporen van de begunstigten.

De aangerekende kosten per Overeenkomst bedraagt 5% van de Reserve met een maximum van 200 EUR. Deze kosten worden ingehouden van het uit te keren bedrag. Indien de kostenlimiet tijdens het opzoeken wordt overschreden zal de opzoeking

gestaakt worden en zal het uit te keren bedrag – 200 EUR overgemaakt worden aan de Deposito en Consignatiekas.

6.2.6. Kosten voor medische onderzoeken

De Verzekeraar mag van de (kandidaat-)Verzekeringnemer de kosten voor medische onderzoeken terugvorderen indien die laatste de Overeenkomst niet sluit of opzegt binnen 30 dagen vanaf de inwerkingtreding ervan.

6.2.7. Belastingen

De Verzekeraar kan alle belastingen (inclusief roerende voorheffing, abonnementstaks en de jaarlijkse taks op effectenrekeningen), bijdragen en lasten van welke aard ook die kunnen worden geheven op de premies, de Reserve, de beleggingsopbrengsten of welke uitkering ook, ten laste van de Verzekeringnemer of de Begunstigde(n) leggen.

6.2.8. Index

De Verzekeraar kan de kosten verhogen in overeenstemming met de gezondheidsindexcijfers consumptieprijzen met als basis januari 2010.

6.3. Winstdeelname

De Verzekeraar kent op de Overeenkomsten Tak 21 en bepaalde Overeenkomsten Tak 26 een Winstdeelname toe.

Het toekennen van een Winstdeelname wordt desgevallend vermeld op het Persoonlijk Certificaat en in het essentiële-informatiedocument van het product.

6.4. Persoonlijk Certificaat

Onverminderd de mogelijkheid voor de Verzekeraar om de kosten- en tariefstructuur te wijzigen (zoals voorzien in punt 6.7 hieronder deze Algemene Voorwaarden), worden de kosten en de Risicopremies tijdens de Looptijd van de Overeenkomst volgens dezelfde structuur berekend en aangerekend als die waarmee het Persoonlijk Certificaat of een tabel van de afkoopwaarden is opgesteld.

Het Persoonlijk Certificaat geeft een overzicht van de belangrijkste gegevens van de Overeenkomst.

De Verzekeraar brengt bij de inwerkingtreding en bij iedere wijziging van de Overeenkomst een Persoonlijk Certificaat of bijvoegsel bij het Persoonlijk Certificaat uit dat hij overmaakt aan de Verzekeringnemer. De Verzekeringnemer wordt verondersteld volledig akkoord te gaan met de inhoud van zijn Persoonlijk Certificaat en de latere versies hiervan, tenzij hij binnen 30 dagen na aflevering ervan door de Verzekeraar, deze laatste zijn schriftelijke opmerkingen overmaakt. Het laatst opgestelde Persoonlijk Certificaat of bijvoegsel bij het Persoonlijk Certificaat vervangt telkens het vorige.

6.5. Uitkeringen

De Verzekeraar mag iedere uitkering (met inbegrip van opzegging, afkoop en voorschot) afhankelijk stellen van de voorlegging van de door hem nodig geachte documenten.

De Verzekeraar keert de verschuldigde sommen uit, desgevallend na toepassing van een dagwaardecorrectie (zie de Beheersreglementen) en na aanrekening van de eventuele wettelijk verplichte inhoudingen, kosten, vergoedingen en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan de

Verzekeraar of aan derden (zoals een pandnemer), binnen 30 dagen na ontvangst van de gevraagde documenten en, indien zo gevraagd, van een volledig en correct ingevulde en ondertekende regelingskwijting.

Wanneer een uitkering verschuldigd is aan meerdere personen, kan de Verzekeraar eisen dat door de betrokkenen één persoon van voldoende gewaarmerkte volmachten wordt voorzien om namens hen de uitkering gezamenlijk in ontvangst te nemen.

De Verzekeraar vergoedt geen Interest voor een vertraging in enige uitkering als gevolg van een omstandigheid onafhankelijk van zijn wil.

6.6. Briefwisseling en bewijs

Tenzij uit de voorgaande bepalingen of dwingende bepalingen anders zou blijken, kan elke kennisgeving van een partij aan de andere gebeuren per gewone brief of per e-mail.

Elke kennisgeving en briefwisseling tussen partijen geschiedt rechtsgeldig op hun laatst onderling medegedeeld (correspondentie)adres of e-mailadres. Indien er twee Verzekeringnemers zijn, kan de Verzekeraar geldig elke kennisgeving richten aan beide Verzekeringnemers samen, en dit op het correspondentieadres zoals vermeld op het voorstel. Indien er geen specifiek correspondentieadres wordt vermeld op het voorstel, kan de Verzekeraar het adres van de op het Persoonlijk Certificaat vermelde 'eerste Verzekeringnemer' als enig correspondentieadres hanteren. Indien het correspondentieadres het adres is van de 'eerste Verzekeringnemer' en die Verzekeringnemer naderhand overlijdt, kan de Verzekeraar vanaf het ogenblik waarop hij kennis krijgt van het overlijden, het adres van de andere Verzekeringnemer als enig correspondentieadres hanteren. De Verzekeringnemers hebben steeds de mogelijkheid om met een door beiden gedateerde en ondertekende schriftelijke kennisgeving aan de Verzekeraar, het enig correspondentieadres te laten wijzigen. Gelieve elke wijziging dadelijk door te geven. Wij sturen de voor de Verzekeringnemer bestemde mededelingen rechtsgeldig aan het laatste door ons gekende (correspondentie)adres.

De verzending van een aangetekende brief wordt bewezen door de voorlegging van het afgiftebewijs van de post. Het bestaan en de inhoud van enig document en enige briefwisseling worden bewezen door de voorlegging van het origineel, of, bij gebrek hieraan, van het afschrift ervan in de dossiers van de Verzekeraar.

Indien de Verzekeringnemer, de Verzekerde of de Begunstigde in de loop van de Overeenkomst als US Person gaat verblijven in de Verenigde Staten dient de betreffende partij ons dadelijk te informeren en dient de partij ons voor een contactadres in België mee te delen.

De Verzekeraar behoudt zicht het recht voor om in het geval de Verzekeringnemer, de Verzekerde of de Begunstigde in de loop van de Overeenkomst als US Person gaat verblijven in de Verenigde Staten de Overeenkomst kosteloos op te zeggen en de tegenwaarde over te maken op een Belgisch rekeningnummer van de Verzekeringnemer.

6.7. Wijziging van de Algemene Voorwaarden

De Verzekeraar kan om gegronde redenen die niet enkel afhangen van zijn wil (bijvoorbeeld in het kader van een wijziging van de wetgeving of de regelgeving), binnen de perken van de goede trouw en zonder afbreuk te doen aan de wezenlijke kenmerken van de Overeenkomst, de Algemene Voorwaarden wijzigen. De Verzekeraar licht de Verzekeringnemer hierover schriftelijk in, met vermelding van de aard en de redenen van de aangebrachte wijziging(en), alsook van de datum waarop de nieuwe Algemene Voorwaarden ingaan. Deze wijzigingen worden beschouwd als goedgekeurd indien de Verzekeringnemer binnen 30 dagen na de schriftelijke kennisgeving geen schriftelijke weigering heeft verzonden.

Indien de Verzekeringnemer niet akkoord gaat met de voorgestelde wijzigingen is de Verzekeringnemer gerechtigd zijn Overeenkomst kosteloos af te kopen.

6.8. Wettelijk kader

6.8.1. Toepasselijke wetgeving

De Overeenkomst is onderworpen aan de Belgische wetgeving, onder meer de Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de Levensverzekeringsactiviteit. Mocht de Verzekeringnemer buiten België gedomicilieerd zijn, dan wordt, indien de wet het zo toelaat, door de partijen uitdrukkelijk gekozen voor de toepassing van het Belgisch recht.

De Overeenkomst wordt opgemaakt op basis van de verklaringen van de Verzekeringnemer en de Verzekerde. De Overeenkomst is nietig wanneer de Verzekeringnemer of de Verzekerde de Verzekeraar misleidt bij de beoordeling van het risico door het meedelen van onjuiste informatie of opzettelijk verzwijgen van gegevens.

Tot 1 jaar na de aanvangsdatum vermeld op het Persoonlijk Certificaat is de Overeenkomst betwistbaar.

Indien de Verzekeringnemer, in uitvoering van de regelgeving tot voorkoming van witwassen van geld en de financiering van terrorisme, de noodzakelijke informatie en of documenten, afschriften of attesten niet overmaakt die noodzakelijk zijn om de identiteit vast te kunnen stellen alsook de oorsprong van de gelden die geïnvesteerd zullen worden, zal de Verzekeraar de Overeenkomst niet opmaken.

Tijdens de Looptijd van de Overeenkomst kan de Verzekeraar indien de situatie dit noodzaakt bijkomende informatie opvragen in uitvoering van de regelgeving tot voorkoming van witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Indien de noodzakelijke informatie en of documenten, afschriften of attesten niet overgemaakt worden aan de Verzekeraar kan dit de transacties in de Overeenkomst blokkeren.

6.8.2. Toepasselijk belastingregime

Alle bestaande en toekomstige belastingen (inclusief roerende voorheffing), taksen en bijdragen die van toepassing zijn op de Overeenkomst zijn afhankelijk van de situatie ten laste van de Verzekeringnemer, de rechthebbenden of de Begunstigde. Indien op de premie of op enige verrichting binnen de

Overeenkomst een taks verschuldigd is dient deze door de Verzekeringnemer samen met de premie of op het moment van de verrichting betaald te worden. Bij overlijden kunnen successierechten verschuldigd zijn. De fiscale behandeling van de verrichting binnen de Overeenkomst hangt af van de individuele omstandigheden van de belastingplichtige. Voor nadere inlichtingen omtrent het toepasselijk belastingregime kan de Verzekeringnemer zich wenden tot de Verzekeraar. De Verzekeraar kan echter op geen enkele wijze aansprakelijk worden gesteld indien bepaalde verwachte belastingvoordelen niet zouden (kunnen) genoten worden of indien op de Overeenkomst een (para)fiscale druk zou rusten die niet verwacht werd. De producten aangeboden door de Verzekeraar zijn niet-fiscaal; de Verzekeringnemer heeft geen recht op een belastingvermindering van 30% zoals bij pensioensparen/langetermijnsparen.

De Verzekeraar kan de informatie van uw Overeenkomst in overeenstemming met de Belgische wetgeving overmaken aan de Belgische Federale Overheidsdienst Financiën of elke andere overheidsdienst voor zover de wet dit de Verzekeraar oplegt.

6.8.3. Antiwitwaswetgeving en interne procedures

De Overeenkomst is onderworpen aan de Belgische reglementering inzake voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en de door de Verzekeraar hieromtrent bepaalde procedures.

Zonder afbreuk te doen aan punt 2.1 hierboven deze Algemene Voorwaarden, kan de Overeenkomst pas in werking treden indien alle verplichtingen tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme zijn vervuld.

De verzekeringnemer verbindt zich ertoe om de Verzekeraar alle documenten en informatie te verstrekken die nodig zijn om te voldoen aan de wettelijke bepalingen inzake identificatie in het kader van de strijd tegen het witwassen van geld en om de Verzekeraar onmiddellijk op de hoogte te brengen van elke wijziging in de aanvankelijk meegedeelde gegevens.

De bepalingen betreffende de identificatie van de verzekeringnemer zijn op dezelfde wijze van toepassing op een andere persoon dan de verzekeringnemer die de premie betaalt en op de begunstigden.

6.8.4. Financieel embargo

Voorliggende Overeenkomst verschaft geen enkele dekking of prestatie voor zover deze dekking, prestatie of onderliggende zaak of activiteit enige toepasselijke wet of reglementering van de Verenigde Naties, de Europese Unie of om het even welke andere wet of reglementering schendt betreffende economische of commerciële sancties.

6.8.5. Belangenconflicten

De Verzekeraar heeft de verplichting de belangen van de Verzekeringnemer te beschermen. Op de website van de Verzekeraar vindt u bijkomende inlichtingen betreffende het vergoedingsbeleid en het beleid inzake belangenconflicten.

6.8.6. Segmentatiecriteria

De Risicopremie die de Verzekeringnemer dient te betalen om gedekt te zijn is gebaseerd op een aantal criteria. Meer

informatie over het segmentatiebeleid kunt u terugvinden op de website van de Verzekeraar.

6.9. Bescherming van persoonsgegevens

Op de verwerking van persoonsgegevens in het kader van deze Overeenkomst is sinds 25 mei 2018 de Europese Verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016 over de bescherming van persoonsgegevens (AVG) van toepassing.

Onder “persoonsgegevens” wordt verstaan alle informatie over een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon (“de betrokkene”); waarbij als identificeerbaar wordt beschouwd een natuurlijke persoon die direct of indirect kan worden geïdentificeerd, met name aan de hand van een identificator zoals een naam, een identificatienummer, locatiegegevens, een online identicator of van een of meer elementen die kenmerkend zijn voor de fysieke, fysiologische, genetische, psychische, economische, culturele of sociale identiteit van die natuurlijke persoon. De Verzekeraar verkrijgt de persoonsgegevens via de makelaar. Het betreft persoonsgegevens verbonden aan de Verzekeringnemer, de Verzekerde en de Begunstigde.

De persoonsgegevens zullen enkel verwerkt worden voor zover er een doel is dat de verwerking ervan noodzakelijk maakt en die noodzakelijk zijn voor het beoogde doel.

6.9.1. Doeleinden

De Verzekeraar zal persoonsgegevens verwerken voor de volgende doeleinden:

- het uitvoeren van de Overeenkomst die met de Verzekeraar wordt afgesloten, en dan met name het beheren van het klantendossier, het aanbieden en beheren van de persoonsverzekering, het uitvoeren van betaalopdrachten en verrichtingen in verband met financiële instrumenten;
- de interne bedrijfsvoering, zoals interne informatiedoeleinden, optimale kantoorwerking, de beveiliging, het beheren van geschillen of het beheren van risico's via analyses of modellen, het beheren van de interne IT-infrastructuur, zoals de ondersteuning van de goede werking van de netwerken.
- direct marketing via e-mail, mailingen, informeren over de diensten die de Verzekeraar aanbiedt, financiële- en verzekeringsproducten, promoties en evenementen die de Verzekeraar organiseert.
- wettelijke verplichtingen:
 - het risicobeheer en controledoeleinden zoals in het kader van anti-witwasmonitoring; het opsporen en/of gepast behandelen en/of voorkomen van onregelmatigheden, inbreuken op wettelijke of contractuele bepalingen en frauduleuze handelingen, gesteld door de Verzekeringnemer, makelaars, tussenpersonen of derden. Dit houdt ook het rapporteren in van en naar toezichthouders, de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI) en de uitwisseling van gegevens met Belgische- en buitenlandse administraties in het kader van CRS, AEOI, FATCA of andere wettelijke verplichtingen.
 - Centraal Aanspreekpunt (CAP): bijdragen tot het overzicht van alle in België bestaande financiële

rekeningen en contracten dat ter beschikking wordt gesteld van bepaalde overheden, personen en organismen. De gegevens opgeslagen in het CAP mogen onder meer gebruikt worden in het kader van een fiscaal onderzoek, van de opsporing van strafbare inbreuken en van de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en zware criminaliteit. De Verzekeringnemer heeft recht op inzage van de persoonsgegevens die op zijn naam geregistreerd zijn. Dit kan door een schriftelijke, gedagtekende en ondertekende aanvraag te richten aan het CAP (cap.pcc@nbb.be, CAP Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel). De persoonsgegevens worden tot 10 jaar na het beëindigen van de contractuele relatie bewaard in het CAP. Nadien worden ze onherroepelijk geschrapt.

6.9.2. Rechtsgrond

Persoonsgegevens zullen enkel verwerkt worden in de volgende situaties:

- om te voldoen aan wettelijke verplichtingen die op de Verzekeraar rusten;
- in het geval de betrokkene daar zijn (uitdrukkelijke) toestemming voor heeft gegeven, met name voor de verwerking van gegevens over gezondheid of, indien wettelijk vereist, voor het ontvangen van direct marketing;
- ingevolge het afsluiten, uitvoeren en beheren van de Overeenkomst;
- ingevolge de behartiging van gerechtvaardigde belangen, en met name het gerechtvaardigd belang van de Verzekeraar om een vlotte en veilige bedrijfsvoering te garanderen, om de Overeenkomst vlot en efficiënt te beheren, om bestaande klanten direct marketing te sturen via e-mail, en om naleving te verzekeren van niet-Europese wet- en regelgeving.

6.9.3. Categorieën van persoonsgegevens

De Verzekeraar zal met name de volgende categorieën van persoonsgegevens verwerken in het kader van de Overeenkomst:

- Identificatiegegevens;
- Contactgegevens;
- Gegevens over gezondheid;
- Algemene financiële gegevens;
- Beroepsgegevens.

6.9.4. Delen van persoonsgegevens

Binnen de hierboven genoemde doeleinden kunnen de persoonsgegevens gecommuniceerd worden aan met de Verzekeraar verbonden vennootschappen, aan externe dienstverleners, evenals aan andere betrokken derde partijen zoals een kredietverstrekker of (her)verzekeraar, een bevoegde overheidsdienst, een advocaat of een bemiddelaar in het kader van geschillenbeslechting.

6.9.5. Vertrouwelijkheid

De Verzekeraar heeft passende technische en organisatorische maatregelen genomen om de vertrouwelijkheid en de veiligheid van de persoonsgegevens te waarborgen. Enkel de

medewerkers die de persoonsgegevens beroepshalve verwerken of nodig hebben, zullen toegang hebben tot deze persoonsgegevens.

6.9.6. Bewaren van de verwerkte persoonsgegevens

De persoonsgegevens zullen niet langer bewaard worden dan strikt noodzakelijk is om het doeleinde te realiseren, met inachtneming van de verjaringstermijnen of bewaartermijnen opgelegd door wet- of regelgeving.

6.9.7. Rechten van betrokkene

De betrokkene wiens persoonsgegevens verwerkt worden kan:

- Inzage vragen van die persoonsgegevens;
- Onjuiste persoonsgegevens laten verbeteren en/of vervullen;
- Persoonsgegevens laten wissen;
- Een beperking van de verwerking verkrijgen;
- Persoonsgegevens, waarvoor de verwerking berust op een overeenkomst of op toestemming, verkrijgen en/of laten overdragen naar een andere verwerkingsverantwoordelijke;
- Bezwaar maken tegen de verwerking.

Voor de omvang en de draagwijdte van de hiervoor vermelde rechten wordt verwezen naar de Privacy Policy op de website van de Verzekeraar.

De betrokkene kan zich steeds verzetten tegen het gebruik van persoonsgegevens voor direct marketing.

Elke vraag in verband met de hierboven vermelde rechten kan worden ingediend:

- Via brief aan de Verzekeraar: Patronale Life, Dienst Bescherming Persoonsgegevens Bischoffsheimlaan 33, B-1000 Brussel
- Via e-mail aan de Verzekeraar: privacy@patronale-life.be

Eventuele klachten met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens kunnen gericht worden aan privacy@patronale-life.be of aan de Gegevensbeschermingsautoriteit.

6.10. Klachten en geschillen

6.10.1. Klachten omtrent de Overeenkomst

Heeft u een klacht over uw Overeenkomst dan kunt u de Verzekeraar op volgende manier contacteren:

1. Via het contactformulier op de website.
2. Via een e-mail naar klachten@patronale-life.be.
3. Per telefoon op het nummer 02 511 60 06
4. Per brief naar Patronale Life, klachtenbeheer, Bischoffsheimlaan 33, B-1000 Brussel

Indien u geen adequate oplossing aangereikt krijgt, kan u zich wenden tot de Ombudsman van de Verzekeringen, De Meeûssquare 35 te 1000 Brussel (e-mail: info@ombudsman.as), zonder afbreuk te doen aan de mogelijkheid tot het instellen van een gerechtelijke vordering.

Geschillen tussen partijen vallen onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken. Het Belgisch recht is van toepassing op deze Overeenkomst (zie punt 6.8.1. hierboven deze Algemene Voorwaarden).

6.10.2. Klachten omtrent medische aangelegenheden

Betwistingen over medische aangelegenheden kunnen eveneens, mits de partijen hierover ten vroegste op het ogenblik dat het geschil ontstaat uitdrukkelijk en schriftelijk akkoord gaan, beslecht worden in een minnelijke medische expertise (arbitrage), waarbij de partijen elk een eigen geneesheer aanstellen. Indien er geen akkoord is tussen de geneesheren, wordt door hen of, bij gebrek aan overeenstemming, door de Voorzitter van de bevoegde Rechtbank van Eerste Aanleg een 'derde' geneesheer aangesteld. Het aldus gevormde college beslist bij meerderheid van stemmen en de beslissing is onherroepelijk. Op straffe van nietigheid van hun beslissing mogen de geneesheren evenwel niet afwijken van de bepalingen van de Algemene Voorwaarden. Elke partij betaalt de honoraria van de door haar aangestelde geneesheer. De honoraria van de eventuele 'derde' geneesheer worden door de partijen in gelijke delen gedragen.

7. Contactgegevens

Meer informatie kan bekomen worden via brief bij: Patronale Life, Bischoffsheimlaan 33, B-1000 Brussel; of via mail aan life@patronale-life.be.