

Myriad



Myriad

LEVENSVZERZEKERINGSCONTRACT

ALGEMENE VOORWAARDEN

De rechten en plichten van de contracterende partijen worden bepaald door deze algemene voorwaarden, de bijzondere voorwaarden en de wijzigingsbijvoegsels bij het contract.

DEFINITIES

- **De onderschrijver (verzekeringnemer) :**
de perso(o)n(en) die een levensverzekeringscontract afsluit(en) met AFI.ESCA Luxembourg S.A.
- **De verzekeraar :** AFI.ESCA Luxembourg S.A. levensverzekeringsmaatschappij naar Luxemburgs recht, maatschappelijke zetel : L-2714 Luxembourg, 4, rue du Fort Wallis, R.C.S. Luxembourg B175991.
- **De verzekerde :** de perso(o)n(en) wiens leven op het einde van het contract de storting van het gewaarborgd kapitaal aan de begunstigde teweegbrengt(en), of van wie het overlijden, voor bovengenoemde termijn, de storting van het gewaarborgd kapitaal aan de aangestelde begunstigde(n) teweegbrengt.
- **De begunstigde in geval van leven :** de onderschrijver(s) indien in leven op einddatum van het contract, of op einddatum van elk jaar van hernieuwing.
- **De begunstigde in geval van overlijden :** de door de onderschrijver aangeduide perso(o)n(en) om het gewaarborgd kapitaal in geval van overlijden van de verzekerde voor einddatum van het contract te ontvangen.
- **Fonds :** fonds van Tak 21 of beleggingsfonds van Tak 23.
- **Gewaarborgd kapitaal :** verzekerd bedrag indien het risico dat het voorwerp is van de dekking, zich voordoet.
- **Afkoop :** Vervroegde storting, op verzoek van de verzekeringnemers, van de hele reserve of een gedeelte ervan die is aangelegd op de dag van de aanvraag.
- **Afkoopwaarde :** door de verzekeraar uitgekeerd bedrag in geval van vervroegde uitstap.

ARTIKEL 1 - VOORWERP VAN HET CONTRACT

Myriad is een individueel levensverzekeringscontract met vrije stortingen dat uitkering van het kapitaal, in geval van leven van de verzekerde, voorziet op einddatum van het contract.

In geval van overlijden van de verzekerde voor einddatum van het contract of tijdens de periode van automatische stilzwijgende verlenging, wordt het kapitaal uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde(n) onder voorbehoud van lopende waarborgen op datum van overlijden van de verzekerde en ontvangst van alle vereiste documenten ter betaling van het gewaarborgd kapitaal.

Het contract kan op één of twee hoofden worden onderschreven.

Het contract is gekoppeld aan één of meerdere beleggingsfondsen van Tak 23 (verzekering op het leven gekoppeld aan beleggingsfondsen) en/of aan één of meerdere fondsen van Tak 21 (verzekering op het leven niet gekoppeld aan beleggingsfondsen).

ARTIKEL 2 - INGANGSDATUM EN LOOPTIJD VAN HET CONTRACT

Het contract wordt opgesteld op basis van de verklaringen afgelegd aan de verzekeraar door de onderschrijver en in het voorkomende geval door de verzekerde. Het intekenformulier verbindt noch de kandidaat-verzekeringnemer, noch de verzekeraar. De verbintenis van de verzekeraar is slechts effectief na schriftelijk akkoord

over het intekenformulier en wordt geconcretiseerd door de uitgifte van het contract (uitgifte van de Bijzondere Voorwaarden) of van een bijvoegsel (aanvullende storting).

Het contract gaat in op de dag van ontvangst van het volledige dossier door AFI.ESCA Luxembourg S.A. (of de eerstvolgende werkdag in Luxemburg indien feestdag).

Behalve tegengestelde beschikking, zal elke verrichting die in verband met het contract wordt verwezenlijkt, dezelfde regels van aanvangsdatum en presentatie van de vereiste stukken volgen.

Onder volledig dossier verstaan wij : het intekenformulier, recto/verso kopie van een geldig identiteitsbewijs (identiteitskaart of paspoort) van de verzekeringnemer(s), bewijs van domicilie alsmede alle stukken noodzakelijk geacht door de verzekeraar en de beschikbaarheid van de stortingen in de boeken van de maatschappij.

De looptijd van het contract, gaande van 8 jaar en één maand tot 30 jaar, wordt vrij bepaald door de onderschrijver.

Op einddatum van de initiële looptijd, wordt het contract jaarlijks stilzwijgend verlengd, behoudens opzeg door één van de partijen, aan de hand van een aangetekend schrijven met ontvangstbewijs, minstens 2 maanden voor de einddatum.

Het contract eindigt op het einde van de vooropgestelde

termijn of op einddatum van ieder jaar van verlenging, bij totale afkoop, bij opzeg van het contract, of eveneens bij overlijden van de verzekerde (of van de tweede verzekerde bij gemeenschappelijke intekening) voor de einddatum.

ARTIKEL 3 - VOORGESTELDE WAARBORGEN

3.1. Waarborg in geval van leven

In geval van leven van de verzekerde (de verzekerden, in voorkomend geval) op einddatum van het contract, of op de einddatum van het jaar van verlenging, kan (kunnen) de verzekeringsnemer(s) de terugbetaling van het gewaarborgd kapitaal vragen. Het uit te keren bedrag wordt bepaald conform de schikkingen voorzien in artikels 12 en 13 van onderhavige Algemene Voorwaarden. Bij gebrek wordt het contract automatisch verlengd.

3.2. Hoofddekking overlijden

Bij overlijden van de verzekerde waarborgt de verzekeraar aan de aangewezen begunstigde de betaling van een kapitaal overeenkomstig artikel 12. In geval van aanduiding van twee verzekerden wordt het kapitaal overlijden uitgekeerd bij overlijden van de laatste der twee verzekerden. Bij het eerste overlijden wordt de overblijvende onderschrijver/verzekerde de enige titularis van de rechten verbonden aan het contract. Bij onderschrijving van het levensverzekeringscontract kan de onderschrijver opteren voor één van de twee volgende aanvullende overlijdensdekkingen.

3.3 Optionele overlijdensdekkingen

Deze dekkingen zijn facultatief en exclusief. Zij worden bij de intekening aan elke verzekerde van 18 tot 70 jaar voorgesteld en zijn aan de uitdrukkelijke aanvaarding door de verzekeraar onderworpen. Zij worden oorspronkelijk voor een looptijd van één jaar onderschreven en worden vervolgens jaarlijks hernieuwd door stilzwijgende verlenging, behoudens opzegging door één van de partijen, bekendgemaakt per aangetekende brief met een opzeggingstermijn van twee maanden.

Hoe dan ook houden de optionele dekkingen automatisch op te bestaan bij het bereiken van de hieronder vermelde maximumleeftijden of in geval van niet-betaling van de bijdragen voorzien in paragraaf 3.3.5. De prestaties die betaalbaar zijn uit hoofde van de optionele overlijdensdekkingen zijn per verzekerde beperkt tot 50.000 Euro voor alle contracten **Myriad** gezamenlijk. Als dit maximum wordt toegepast, wordt het kapitaal van de optionele overlijdensdekking uit hoofde van elk contract verminderd naar pro rata van de kapitalen van de hoofddekkingen overlijden. Toegang tot de optionele overlijdensdekking is onderworpen aan het invullen van een gezondheidsverklaring op moment van de intekening.

3.3.1 Optionele basisdekking overlijden

Definitie van de dekking :

Het kapitaal dat betaalbaar is bij overlijden van de verzekerde vóór de vervaldag bepaald bij de intekening, ook uit hoofde van de hoofddekking overlijden, mag niet minder bedragen dan de som van de bruto uitgevoerde stortingen na aftrek van de gedeeltelijke bruto afkopen.

De dekking houdt automatisch op te bestaan op de 75ste verjaardag van de verzekerde.

3.3.2 Optionele overlijdensdekking 130%

Definitie van de dekking :

Het kapitaal dat betaalbaar is bij overlijden van de verzekerde vóór de vervaldag bepaald bij de intekening, ook uit hoofde van de hoofddekking overlijden, mag niet minder bedragen dan 130 % van de som van de bruto uitgevoerde stortingen na aftrek van 130 % van de uitgevoerde gedeeltelijke bruto afkopen.

De dekking houdt automatisch op te bestaan op de 75ste verjaardag van de verzekerde.

3.3.3 Uitsluitingen van de optionele overlijdensdekkingen

Zijn uitgesloten van de optionele overlijdensdekkingen: overlijdens die werden veroorzaakt door opzettelijke of illegale daden van de verzekerde of de begunstigde, misbruik van farmaceutische producten (afwezigheid of het niet respecteren van medische voorschriften), het gebruik van drugs of verdovende middelen, ongevallen met een alcoholgehalte hoger dan wettelijk toegelaten, burgeroorlog of oorlog, aanslagen, volksopstand, het gebruik maken, als piloot of passagier, van luchtvaartuigen die niet tot de normale lijnvluchten behoren, professionele sportbeoefening of gemotoriseerde sportwedstrijden.

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

3.3.4 Territoriale omvang van de optionele overlijdensdekkingen

Elkeen met gebruikelijke woonplaats in een Lidstaat van de Europese Unie, waar de verzekeraar toelating heeft om te handelen onder de Vrije Dienstverlening, kan deze optionele dekkingen onderschrijven.

Deze dekkingen zijn wereldwijd geldig.

3.3.5 Bijdragen voor de optionele overlijdensdekkingen

De bijdrage wordt maandelijks op het einde van de maand afgehouden op basis van de kapitalen onder risico. De bijdrage wordt verdeeld onder de fondsen pro rata hun afkoopwaarde. Voor Tak 23 fondsen zal deze het aantal rekeneenheden verminderen.

Het kapitaal onder risico op een bepaald moment is gelijk aan het verschil, als dat positief is, tussen de gewaarborgde kapitalen en de afkoopwaarde op die datum. Dit verschil wordt waargenomen fonds per fonds. Het toepasselijke tarief vindt u in bijlage bij deze algemene voorwaarden. Het tarief evolueert volgens de leeftijd van de verzekerde en wordt berekend per verschil in jaartallen.

Dit tarief kan worden gewijzigd. In dat geval worden de nieuwe voorwaarden aan de verzekeringnemer medegegeeld ten minste drie maanden voor ze van toepassing worden. Bij verhoging van de tarieven, kan de verzekeringnemer beslissen om de optionele dekking op te zeggen. Indien de afkoopwaarde van het contract lager is dan de af te houden bijdragen, stuurt de verzekeraar aan de verzekeringsnemer een aangetekende brief met bericht van ontvangst waarin wordt bepaald dat hij vanaf de verzending van die brief over een termijn van 40 dagen beschikt om de storting van die bijdrage te verrichten; bij gebrek aan betaling binnen die termijn, wordt de optionele overlijdensdekking definitief opgezegd.

ARTIKEL 4 - BASISSEN WAAROP EEN CONTRACT WORDT AFGESLOTEN

Vanaf de ingangsdatum van het contract mag de verzekeraar zich niet beroepen op de nietigheid van het contract bij omissie of niet-intentionele foutieve verklaringen van de onderschrijver of de verzekerde.

Behoudens fraude is het contract onbetwistbaar vanaf de aanvangsdatum.

Indien de leeftijd van de verzekerde foutief werd meegedeeld, zullen de premies aangepast worden aan de reële leeftijd.

ARTIKEL 5 - SOORT VAN BELEGGING

De verzekeraar biedt de onderschrijver een waaier van fondsen in de vorm van :

- **hetzij beleggingsfondsen van Tak 23.** Deze fondsen worden uitgedrukt in rekeneenheden en het financieel risico wordt volledig gedragen door de onderschrijver,
- **hetzij interne fondsen van Tak 21** uitgedrukt in Euro, welke kapitaalwaarborg bieden.

De lijst en de kenmerken van de fondsen worden op eenvoudig verzoek meegedeeld.

Indien er voorlopig of definitief een einde gesteld zou worden aan de activiteiten van een fonds, dan zal de verzekeraar het kosteloos vervangen door een ander fonds met dezelfde financiële oriëntaties.

De investering in de verschillende gekozen fondsen, zal uitgevoerd worden conform de instructies van de onderschrijver.

Voor Tak 23 fondsen zullen alle verrichtingen (stortingen, opzeg, afkopen, arbitrages, betaling van kapitaal op einddatum in geval van leven of op het einde van elk jaar van verlening, bij liquidatie na overlijden) uitgevoerd worden aan een onbekende koers en op het contract vermeld worden tegen de nettowaarde van de rekeneenheid die door de verzekeraar voor elk fonds in zijn referentievaluta werd vastgesteld bij de verrichting van investering of desinvestering. Het voor elk Tak 23 fonds verworven aantal rekeneenheden wordt bepaald door het bedrag van de verrichting, na afhouding van de kosten en eventuele taksen, te delen door de waarde van de rekeneenheid (bepaald conform artikel 12 van onderhavige Algemene Voorwaarden). Het contract verleent aan de onderschrijver geen enkel recht op de onderliggende activa van de beleggingen die eigendom blijven van de verzekeraar.

ARTIKEL 6 - INITIËLE STORTING EN BIJKOMENDE STORTINGEN

Het minimumbedrag van de eerste storting bedraagt 10.000 Euro met een minimum van 500 Euro per fonds, inclusief kosten. De onderschrijver kan op elk ogenblik aanvullende stortingen doen van minimum 2.000 Euro met een minimum van 500 Euro per fonds, inclusief kosten. Bij elke storting kiest de onderschrijver het (de) fonds(en) waarin hij wenst te beleggen. Het bedrag van de storting(en) moet de door de verzekeraar vastgestelde minima respecteren.

ARTIKEL 7 - KOSTEN

- **De instapkosten** : de verzekeraar neemt op elke storting, na afhouding van eventuele taksen, kosten af van maximum 5%.
- **De beheerskosten** :
 - Voor Tak 21 fondsen : de beheerskosten bedragen 0,80% per jaar. Zij worden rechtstreeks afgehouden op de activa van het fonds.
 - Voor Tak 23 fondsen : de beheerskosten bedragen 1,10% per jaar, op de omloop onder beheer. Zij worden semestrieel afgehouden door toewijzing aan de verzekeraar van rekeneenheden of delen van rekeneenheden. Bij desinvestering in de loop van het jaar (overlijden, gedeeltelijke afkoop, totale afkoop, arbitrage) zullen de beheerskosten pro rata temporis berekend worden en afgehouden worden van het geheel van aanwezige Tak 23 fondsen op het contract.
- **De arbitragekosten** : bij een arbitrage wordt 1% van het overgedragen bedrag als arbitragekost afgehouden. Er zullen vier gratis arbitrages per kalenderjaar mogelijk zijn.
- **De afkoopkosten** : er zijn geen kosten in geval van gedeeltelijke- of totale afkoop.

ARTIKEL 8 - ARBITRAGE

De verzekeringsnemer kan op elk ogenblik de oriëntatie van zijn geïnvesteerd kapitaal wijzigen door schriftelijk de overdracht van het geheel of een gedeelte ervan naar één of meerdere andere fondsen aan te vragen, mits het in elk fonds geïnvesteerd kapitaal boven 500 Euro blijft. Deze arbitrageverrichting gaat in op de dag van ontvangst van de aanvraag en van alle eventuele nodige stukken, en is gevaloriseerd conform de bepalingen voorzien in artikel 12 van onderhavige Algemene Voorwaarden.

ARTIKEL 9 - AUTOMATISCHE ARBITRAGES

• Optie nr 1 : Take Profit

Deze optie laat de onderschrijver toe om kosteloos een bedrag, gelijk aan de gerealiseerde meerwaarde sinds de inwerkingstelling van de optie op één of meerdere Tak 23 fondsen (met uitzondering van La Française Trésorerie - B) indien deze waarde minstens 5 % bedraagt (aanpasbaar per schijf van 1%) over te dragen. Deze overdracht gebeurt naar het fonds **Nell Safe +**, **Nell Safe Invest**, of het fonds La Française Trésorerie - B. De berekening van de meerwaarden gebeurt dagelijks op basis van de vergelijking tussen de waarde op de laatste noteringsdag geregistreerd door AEL en het gevaloriseerd bedrag bij toevoeging van de optie op het betrokken fonds. De datum van invoeging van de overdracht is de dag van de vaststelling van het bereiken van de drempel. In geval van lopende verrichting op het fonds, wordt de vaststelling opgeheven tot afhandeling van deze lopende verrichting. De waardebepaling van de verrichting zal uitgevoerd worden conform de bepalingen voorzien in artikel 12 van onderhavige Algemene Voorwaarden.

• Optie nr 2 : Rebalance

Deze optie laat kosteloos het herstel toe van de oorspronkelijke verhoudingen tussen de fondsen, gekozen door de onderschrijver of, indien deze keuze niet gebeurde, op basis van de oorspronkelijke toewijzing. Deze verrichting wordt

automatisch door AEL uitgevoerd op de eerste werkdag van elke maand. De waardebeoordeling van de verrichting zal uitgevoerd worden conform de bepalingen voorzien in artikel 12 van onderhavige Algemene Voorwaarden.

• **Optie nr 3 : Absolute Stop Loss**

Deze optie brengt kosteloos de volledige desinvestering teweeg in elk beleggingsfonds van Tak 23 (met uitzondering van La Française Trésorerie - B) gekozen door de onderschrijver op het moment dat het verlies op dit fonds een minimumpercentage van 10 % bedraagt (aanpasbaar per schijf van 1 %). De gedesinvesteerde waarde wordt overgeboekt naar het fonds **Nell Safe +, Nell Safe Invest**, of naar het fonds La Française Trésorerie - B. De berekening van de daling gebeurt dagelijks op basis van de vergelijking van de waarde van de laatste notering vastgesteld door AEL en het gevaloriseerd bedrag bij toevoeging van de optie op het betrokken fonds. De datum van invoeging van de overdracht is de dag van de vaststelling van het bereiken van de drempel. In geval van lopende verrichting op het fonds, wordt de vaststelling opgeheven tot afhandeling van deze lopende verrichting. De waardebeoordeling van de verrichting zal uitgevoerd worden conform de bepalingen voorzien in artikel 12 van onderhavige Algemene Voorwaarden.

• **Optie nr 4 : Relatieve Stop Loss**

Deze optie brengt kosteloos de volledige desinvestering teweeg in elk beleggingsfonds van Tak 23 (met uitzondering van La Française Trésorerie - B) naar het door de onderschrijver gekozen fonds **Nell Safe +, Nell Safe Invest**, of naar het fonds La Française Trésorerie - B, bij overschrijding van de door de onderschrijver voor elk fonds vastgelegde verliesdrempel met een minimum van 10 % (aanpasbaar per schijf van 1 %). De berekening van de daling gebeurt dagelijks op basis van vergelijking van de inventariswaarde van het fonds vastgesteld op de laatste notering door de verzekeraar en de hoogst behaalde liquidatieve waarde vanaf toevoeging van de optie op het betrokken fonds. De datum van invoeging van de arbitrage is de dag van de vaststelling van het bereiken van de verliesdrempel. In geval van lopende verrichting op het fonds, wordt de vaststelling opgeheven tot afhandeling van deze lopende verrichting. De waardebeoordeling van de verrichting zal uitgevoerd worden conform de bepalingen voorzien in artikel 12 van onderhavige Algemene Voorwaarden.

• **Combinatie van de opties**

Enkel de opties Take Profit en Absolute Stop Loss of Take Profit en Relatieve Stop Loss zijn combineerbaar. De optie Rebalance kan met geen enkele aangeboden optie gecombineerd worden binnen het contract. De onderschrijver kan één of meerdere gekozen arbitrage opties wijzigen of stopzetten.

ARTIKEL 10 - AFKOOP

Vanaf het verstrijken van de opzeggingstermijn kan de verzekeringsnemer in zijn contract op elk ogenblik gedeeltelijke afkopen doen. Hij moet het bedrag van zijn afkoop in euro vermelden alsook de verdeling tussen de beleggingsfondsen; bij gebrek hieraan wordt de gedeeltelijke afkoop uitgevoerd naar rato van de in elk fonds beschikbare spaartegoeden.

De gedeeltelijke afkoop leidt tot uitgifte van een bijvoegsel vanwege de verzekeraar.

De verzekeringsnemer kan eveneens tot volledige afkoop van zijn contract overgaan.

De totale afkoopwaarde is gelijk aan de som der waarden van elk fonds waarin de onderschrijver geïnvesteerd heeft. Voor Tak 21 fondsen is deze waarde voor elk fonds gelijk aan de som van de stortingen, netto kosten en taksen, gekapitaliseerd op basis van het minimum gewaarborgd rendement en van de eventuele uitgekeerde winstdeelnames, verminderd van de bruto gedeeltelijke afkopen, de uitgaande arbitrages uit het fonds en de te innen premies met betrekking tot de eventueel gekozen optionele waarborg overlijden. Voor Tak 23 fondsen, wordt deze bekomen door vermenigvuldiging van het aantal rekeneenheden van elk fonds met de waarde van deze eenheden op datum van hun waardebeoordeling.

De volledige afkoop stelt een einde aan het contract.

Elke afkoopverrichting vangt aan op de dag van ontvangst van de aanvraag tot afkoop en de eventueel vereiste stukken en wordt gevaloriseerd conform de bepalingen voorzien in artikel 12 van onderhavige Algemene Voorwaarden.

Elke aanvraag tot afkoop moet schriftelijk gebeuren en moet vergezeld worden van de juiste stukken (kopie recto/verso van de identiteitskaart, bewijs van domicilie, kopie bankrekening-uittreksel). In geval van volledige afkoop moet de aanvraag vergezeld zijn van het origineel exemplaar van de bijzondere voorwaarden nog in het bezit van de intekenaar. De verzekeraar behoudt zich het recht voor om elk stuk te eisen dat hij noodzakelijk acht.

In geval van aanvaarding van de begunstiging, moet de afkooaanvraag samen door de verzekeringsnemer(s) en door de aanvaardende begunstigde(n) worden ondertekend.

ARTIKEL 11 - VOORSCHOTTEN

Het contract laat geen voorschotten toe.

ARTIKEL 12 - VALORISATIEDATA

Verrichting of gebeurtenis	Aanvangsdatum	Valorisatiedatum	
		Fonds Tak 21	Fonds Tak 23
Intekening	Ontvangsdatum van volledig dossier	Aanvangsdatum	3 werkdagen volgend op aanvangsdatum
Bijkomende storting	Ontvangsdatum van de aanvraag en vereiste stukken	Aanvangsdatum	3 werkdagen volgend op aanvangsdatum
Afkoop	Ontvangsdatum van de aanvraag en vereiste stukken	3 werkdagen volgend op aanvangsdatum	
Betaling kapitaal op einddatum in geval van leven	Einddatum in geval van leven	3 werkdagen volgend op aanvangsdatum	
Arbitrage	Ontvangsdatum van de aanvraag en vereiste stukken	3 werkdagen volgend op aanvangsdatum	
Arbitrage Take Profit	Dag van vaststelling van bereiken drempel	3 werkdagen volgend op aanvangsdatum	
Arbitrage Absolute Stop Loss	Dag van vaststelling van bereiken drempel	3 werkdagen volgend op aanvangsdatum	

Verrichting of gebeurtenis	Aanvangsdatum	Valorisatiedatum	
		Fonds Tak 21	Fonds Tak 23
Arbitrage Relatieve Stop Loss	Dag van vaststelling van bereiken drempel	3 werkdagen volgend op aanvangsdatum	
Arbitrage Rebalance	1ste werkdag van elke maand	3 werkdagen volgend op aanvangsdatum	
Opzeg	Ontvangst van de aanvraag tot opzeg	3 werkdagen volgend op aanvangsdatum	
Overlijden	Datum van ontvangst van het volledige dossier	3 werkdagen volgend op aanvangsdatum	

Voor elk Tak 23 fonds, wanneer de valorisatiedatum die door de tabel hierboven wordt voorgesteld, een feestdag of geen noteringsdag is, worden alle valorisatiedata van de verrichtingen uitgesteld tot de eerst volgende noteringsdag.

Waarde van de Tak 23 fondsen :

Iedere waardevermeerdering of -vermindering van een Tak 23 fonds wordt omgezet in aantal rekeneenheden op basis van hun waarde, als volgt vastgelegd :

- voor stortingen en arbitrages met als doel de wiskundige provisie van een fonds te verhogen (inkomende arbitrage), is de weerhouden waarde van de rekeneenheid de waarde van intekening van het fonds op datum van waardebeoordeling ;
- in geval van afkoop, arbitrage met als doel de wiskundige reserve van een fonds te verminderen (uitgaande arbitrage), op einddatum komen van het contract, opzeg van het contract of bij overlijden van de verzekerde, is de weerhouden waarde van de rekeneenheid de afkoopwaarde van het fonds op datum van waardebeoordeling.

ARTIKEL 13 - EINDDATUM VAN HET CONTRACT

In geval van leven van de verzekerde op einddatum van het contract, of op einddatum van elk jaar van verlenging, kan de verzekeringsnemer aanvraag doen het bedrag van het gewaarborgd kapitaal te innen.

Dit kapitaal is gelijk aan de afkoopwaarde van het contract, bepaald conform artikel 12 van onderhavige Algemene Voorwaarden.

De uitkering van de kapitalen wordt voorafgegaan aan een verzoek tot afkoop, minstens twee maanden voor de initiële einddatum of einddatum van verlenging.

ARTIKEL 14 - OVERLIJDEN VAN DE VERZEKERDE

De verzekeraar verbindt zich tot uitkering, bij overlijden van de verzekerde (of van de tweede verzekerde in geval van mede-onderschrijving), aan de aangeduide begunstigde(n), van het vooropgestelde kapitaal, indien het overlijden zich voordoet voor de einddatum, bepaald volgens de Algemene Voorwaarden.

Behoudens bijzondere instructies van de onderschrijver, zijn volgende regels van toepassing : de niet van tafel en bed gescheiden echtgeno(o)t(e) van de verzekerde, bij ontstentenis de kinderen van de verzekerde, geboren of die nog moeten geboren worden, in leven of vertegenwoordigd,

voor gelijke delen, bij ontstentenis de wettelijke erfgenamen (krachtens de wet of een testament) van de verzekerde. Bij overlijden van de verzekerde, wordt aan de aangeduide begunstigde(n) een som uitbetaald, gelijk aan de afkoopwaarde van het contract, bepaald conform aan artikel 12 van de Algemene Voorwaarden. Deze waarde wordt, in voorkomend geval, vermeerderd van het verzekerd kapitaal in het kader van de onderschreven optionele overlijdensdekking.

ARTIKEL 15 - UITKERING

De uitkering van de verschuldigde sommen gebeurt in de referentievaluta van de rekeneenheid, binnen een maximumtermijn van 15 werkdagen in Luxemburg te rekenen vanaf de ontvangst door de verzekeraar van het geheel van vereiste stukken, noodzakelijk voor de betaling. Bij totale afkoop moet de aanvraag vergezeld zijn van de bijzondere voorwaarden van het contract en zijn aanhangsels; in geval van overlijden van de verzekerde, van de overlijdensakte en het identiteitsbewijs van de begunstigde(n). Indien de verzekerde gedekt is door een aanvullende overlijdensdekking, moet de overlijdensakte vergezeld zijn van een geneeskundig attest dat de oorzaak van het overlijden vaststelt en een kopie van de identiteitskaart van de begunstigde(n). Als de begunstigde(n) niet met naam is/zijn aangeduid, is een akte van bekendheid vereist die de rechten van de begunstigde(n) vaststelt. De verzekeraar behoudt zich het recht voor om een levensbewijs van de begunstigde(n) op te vragen. In alle gevallen behoudt de verzekeraar zich het recht voor om bijkomende documenten te vragen om de regelmatigheid en de geldigheid van de verrichtingen na te gaan.

ARTIKEL 16 - OPZEGGINGSTERMIJN

Binnen dertig dagen te rekenen vanaf de aanvangsdatum van het contract kan de onderschrijver opzeg van het contract aanvragen per aangetekende brief met bericht van ontvangst gericht aan AFI.ESCA Luxembourg S.A. en vergezeld van de opgestuurde of overhandigde contractuele documenten.

Ter informatie, de tekst van die brief kan de volgende zijn: « **Ik ondergetekende, {naam, voornaam}, verklaar te verzaken aan de onderschrijving van mijn contract nr. waarvoor ik op {datum van storting} een storting van {bedrag van de storting} verricht heb. Ik voeg hierbij de documenten met betrekking tot dat contract ».**

• Voor Tak 21 fondsen :

De verzekeraar keert, na inhouding van, in voorkomend geval, risicopremies verschuldigd in het kader van de eventueel gekozen optionele overlijdensdekking, de stortingen uit.

• Voor Tak 23 fondsen :

De verzekeraar keert de waarde van de toegekende rekeneenheden uit, vermeerderd van eventuele taksen en instapkosten, na inhouding van, in voorkomend geval, risicopremies verschuldigd in het kader van de eventueel gekozen optionele overlijdensdekking.

De opzeg van het contract vangt aan onmiddellijk op de dag van kennisgeving aan de verzekeraar. Deze laatste zal overgaan tot uitkering van de verschuldigde bedragen binnen een termijn van 15 werkdagen in Luxemburg, te tellen vanaf datum van ontvangst van de aanvraag tot opzegging.

ARTIKEL 17 - WINSTDEELNAMES

In het kader van de Tak 21 fondsen, kan er in voorkomend geval een deelname in de winst verdeeld worden. Deze toekenning, welke afhankelijk is van het resultaat van de onderneming, wordt door de verzekeraar niet gegarandeerd.

Voor Tak 23 fondsen wordt er geen enkele winstdeelname toegekend.

ARTIKEL 18 - INFORMATIE

De geactualiseerde informatie over de fondsen wordt bij de verzekeraar ter beschikking van de onderschrijver gehouden.

De onderschrijver kan op eigen verzoek op elk ogenblik en/of op het ogenblik van de belegging in de fondsen de informatie verkrijgen.

De informatie betreft :

- de naam van het fonds ;
- de identiteit van de beheerder van het fonds ;
- het type fonds intern/extern ten opzichte van de classificatie ;
- het beleggingsbeleid van het fonds, inclusief de eventuele specialisatie ervan in bepaalde geografische of economische sectoren ;
- de indicatie of het fonds kan investeren in alternatieve fondsen ;
- indicaties met betrekking tot het profiel van het type belegger of met betrekking tot de beleggingshorizon ;
- de lanceringsdatum van het fonds en in voorkomend geval de datum van sluiting ervan ;
- de historiek van de jaarlijkse prestaties van het fonds telkens over de laatste vijf jaar of bij gebrek, vanaf de lanceringsdatum ;
- de benchmark die het fonds geacht wordt te bereiken, of bij gebrek aan dergelijke expliciet vastgestelde referentie, één of meerdere benchmarks waaraan de prestaties van het fonds kunnen getoetst worden ;
- de plaats waar de gegevens met betrekking tot de afzonderlijke boekhouding van de fondsen verkregen of geraadpleegd kunnen worden ;
- de modaliteiten van evaluatie en in voorkomend geval van publicatie van de inventariswaarden van het fonds ;
- de modaliteiten van afkoop van deelbewijzen.

De aankondigingen aan de verzekeringsnemer worden gedaan op zijn laatste adres dat aan de verzekeraar werd opgegeven of worden te zijner beschikking gehouden op de maatschappelijke zetel van de verzekeraar indien de onderschrijver het zo wenst. Behoudens andersluidende schriftelijke instructie, ontvangt de onderschrijver één maal per jaar een jaarlijkse staat met de toestand van zijn contract.

Terzelfdertijd en op zijn verzoek wordt er hem eveneens geactualiseerde informatie over de fondsen opgestuurd.

Verslag met betrekking tot de solvabiliteit en de financiële situatie

De onderschrijver kan, op eenvoudig verzoek, verslag bekomen met betrekking tot de solvabiliteit en de financiële informatie van de maatschappij, bij de Klantendienst van AFI.ESCA Luxembourg, 4, rue du Fort Wallis L-2714 Luxembourg.

ARTIKEL 19 - BELASTINGSTELSEL

Het op het contract toepasselijke belastingstelsel is het stelsel dat van kracht is in de staat van de fiscale woonplaats van de onderschrijver op datum van de aanvraag.

Elke belasting, recht of taks die aan het contract opgelegd wordt, is ten laste van de verzekeringsnemer. De verzekeraar raadt de onderschrijver aan om advies in te winnen bij een juridisch en fiscaal adviseur. Inzake fiscaliteit zijn de wettelijke en reglementaire bepalingen van toepassing van het land waarin de onderschrijver en/of begunstigde zijn fiscale verblijfplaats heeft.

ARTIKEL 20 - WETGEVING VAN TOEPASSING – INLICHTINGEN – KLACHTEN

20.1 Wetgeving van toepassing

De onderschrijver is op de hoogte dat voor contracten, onderschreven in vrije dienstverlening (VDV) aan residenten van een lidstaat van de Europese Unie, de wet van toepassing is, van het land waar de onderschrijver zijn/haar gebruikelijke fiscale verblijfplaats heeft op moment van ondertekening van het contract. Buiten deze veronderstelling, is de wet van toepassing de Luxemburgse wet.

20.2 Inlichtingen - Klachten

Voor alle inlichtingen kan de onderschrijver zich richten tot zijn/haar gebruikelijke tussenpersoon of schriftelijk naar de Klantendienst van AFI.ESCA Luxembourg, 4, rue du Fort Wallis L-2714 Luxembourg. Indien het antwoord hem/haar niet volstaat, kan hij/zij een klacht richten naar het Commissariat aux Assurances, 7 Boulevard Joseph II te L-1840 Luxembourg alsook aan de Ombudsdienst voor Verzekeringen, gevestigd te 35 de Meeûs Square, B - 1000 Brussel, onverminderd de mogelijkheid een gerechtelijk geschil aan te gaan.

20.3 Bevoegde rechtbanken

AFI.ESCA Luxembourg kan voor de bevoegde rechtbanken van het Groothertogdom Luxemburg gedaagd worden, of voor de bevoegde rechtbanken van de plaats waar de aanklager (verzekeringsnemer, verzekerde, begunstigde) verblijft.

Elk schadegeval zal door AEL gedragen worden voor de rechtbanken van de woonplaats van de verdediger (verzekeringsnemer, verzekerde, begunstigde.)

ARTIKEL 21 - MODALITEITEN VAN AANDUIDING EN RECHTEN VAN DE BEGUNSTIGDE

21.1 Modaliteiten van aanduiding

De onderschrijver kan de begunstigde(n) aanduiden bij intekening of later door opmaak van een bijvoegsel aan het contract.

In geval van clause op naam, moet de onderschrijver de naam, voorna(a)m(en), geboorteplaats en -data, in voorkomend geval de verwantschap te vermelden alsook de gegevens van de begunstigde. Deze gegevens zullen gehanteerd worden door de verzekeraar in geval van overlijden van de verzekerde.

De begunstigingsclause kan op elk moment gewijzigd worden, indien ze niet geschikt is, behalve bij voorafgaande aanvaarding van begunstiging.

21.2 Rechten van de begunstigde

De begunstigde kan de vrucht van het contract aanvaarden. Deze aanvaarding dient door de begunstigde schriftelijk aan de verzekeraar gemeld worden. Om verwerpelijk te kunnen zijn voor de verzekeraar, dient de begunstiging bepaald te worden in een bijvoegsel, ondertekend door de onderschrijver, de begunstigde en de verzekeraar.

Indien de begunstiging aanvaard is, moet de onderschrijver schriftelijke toestemming bekomen van de aanvaardende begunstigde, om de toekenning van begunstiging te wijzigen, een wijziging aan te brengen aan het contract teneinde de verzekerde bedragen te verminderen, welke reeds gestort zijn en bepaald ten gunste van de aanvaardende begunstigde, of bij aanvraag van de totale afkoop.

ARTIKEL 22 - PERSOONLIJKE LEVENSSFEER

22.1 Behandeling van de persoonlijke gegevens

AEL behandelt uw gegevens in hoedanigheid van verwerkingsverantwoordelijke. De doeleinden waarvoor uw gegevens worden behandeld en de modaliteiten van deze verwerkingen zijn grondig omschreven in de Verklaring inzake bescherming van de privacy, beschikbaar op onze website www.afi-esca.lu.

22.2 Melding bij het Centraal Aanspreekpunt (CAP) van de Nationale Bank van België (NBB)

Conform de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële diensten, en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling, meldt de verzekeraar bepaalde persoonlijke- en vertrouwelijke gegevens over de verzekeringnemer bij de Nationale Bank van België (NBB) via het Centraal Aanspreekpunt (CAP).

De gecommuniceerde gegevens

De verzekeraar meldt :

- Bij het onderschrijven van het contract : de categorie van het onderschreven contract, de aard en de aanvangsdatum alsook de identiteit van de verzekeringnemer,
- Op moment van het einde van de contractuele relatie : de einddatum van de contractuele relatie.

De gecommuniceerde identificatiegegevens zijn de volgende :

- Indien de verzekeringnemer een natuurlijk persoon is : Zijn identificatienummer bij het Nationaal Register van natuurlijke personen, bij gebrek zijn identificatienummer bij de Kruispuntbank van de sociale zekerheid, bij gebrek zijn naam, zijn eerste officiële voornaam, zijn geboortedatum, zijn geboorteplaats en land van geboorte.
- Indien de verzekeringnemer een Rechtspersoon is : Zijn nummer van inschrijving bij de Kruispuntbank voor Ondernemingen, bij gebrek de volledige benaming, zijn eventuele juridische vorm en het land van vestiging.

De geadresseerden van de gegevens

De gegevens worden gecommuniceerd aan het CAP, beheerd door de Nationale Bank van België (de Berlaimontlaan 14 te 1000 Brussel).

De doelstelling van de behandeling

De gegevens opgenomen bij het CAP kunnen gebruikt worden in het kader van fiscale enquêtes, onderzoeken en vervolgingen voor strafbare feiten, van de bestrijding van het witwassen van kapitalen, het financieren van terrorisme en zware criminaliteit.

De rechten van de verzekeringnemer

De verzekeringnemer behoudt zich het recht tot inzage bij de Nationale Bank van België (NBB) van de geregistreerde gegevens in zijn naam, bij het CAP. Hij kan hiervoor een schriftelijk verzoek richten aan de NBB op volgend adres : de Berlaimontlaan 14 te 1000 Brussel.

Hij heeft tevens het recht om aan de verzekeraar de rechtzetting of de verwijdering aan te vragen van de foutieve geregistreerde gegevens in zijn naam bij het CAP.

De termijn van bewaring

De bij het CAP gecommuniceerde gegevens worden gedurende 10 jaar bewaard handelend over de voornoemde gegevens van Artikel 30 van onderhavige Algemene Voorwaarden. Na het vervallen van deze termijn van bewaring worden de gegevens onherroepelijk verwijderd.

De NBB bewaart de lijst van informatie aanvragen vanwege het CAP, ingediend door personen bevoegd tot het verkrijgen van informatie, gedurende twee kalenderjaren.

ARTIKEL 23 - WIJZIGING VAN HET CONTRACT

De verzekeraar behoudt zich het recht om eenzijdig over te gaan tot wijziging van de Algemene Voorwaarden van onderhavig contract in geval van wettelijke, reglementaire of juridische evoluties, welke een rechtstreeks verband zouden hebben op de voorwaarden van het contract.

De verzekeraar zal elke wijziging kunnen uitvoeren die hij nodig acht, onder voorbehoud dat deze wijziging de essentiële kenmerken van het contract niet schaadt. In voorkomend geval, zal de verzekeraar de onderschrijver schriftelijk op de hoogte brengen bij aanvang van de wijziging.

ARTIKEL 24 - BELANGENCONFLICTEN

De belangenconflicten kunnen schade berokkenen aan de belangen van één of meerdere van de klanten, door deze tegenover de belangen te plaatsen van een tussenpersoon in verzekeringen, van andere klanten, van de maatschappijen die deel uitmaken van de Groupe BURRUS, waarvan AEL een filiaal is, van diens bestuurders of zaakvoerders, of elke medewerker, te verstaan in de meest ruime zin van de betekenis.

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

Voor verdere details nodigen wij de onderschrijver uit om de website van de verzekeraar www.afi-esca.lu te raadplegen, of een schrijven te richten naar volgend adres : 4, rue du fort Wallis L-2714 Luxembourg

Myriad

LEVENSVZERZEKERINGSCONTRACT INFORMATIE NOTA

MINIMUMPREMIES, MINIMUM TE SPAREN BEDRAG PER FONDS, MINIMUMBEDRAG VOOR EEN AFKOOP

De minimumpremies zijn vastgesteld :

- bij de intekening, op 10.000 €, met een minimum van 500 € per fonds ;
- bij de bijkomende stortingen, op 2.000 € met een minimum van 500 € per fonds.

Het minimum spaarbedrag moet 2.000 € bedragen met een minimum van 500 € per fonds.

Het minimumbedrag voor een afkoop is vastgesteld op 2.000 € met een minimum van 500 € per fonds.

AFI.ESCA Luxembourg S.A. behoudt zich het recht voor om de voornoemde minimumbedragen te wijzigen.

OPTIONELE OVERLIJDENSDEKkingEN

Verzekeraarbaarheid

- Elkeen met gebruikelijke woonplaats in een Lidstaat van de Europese Unie, waar de verzekeraar toelating heeft om te handelen onder de Vrije Dienstverlening;
- Eén enkel persoon;
- Leeftijd bij onderschrijving: minimum 18 jaar - maximum 70 jaar;
- Leeftijd op einddatum : maximum 75 jaar;
- Maximum verzekerd kapitaal voor alle contracten Myriad samen : 50.000 €

De dekking is wereldwijd geldig;

De overlijdensdekking is niet afkoopbaar.

AFKOOPWAARDEN

De afkoopwaarden zijn verschillend, afhankelijk van het feit of de beheerskosten worden afgenomen van de activa van het fonds (in het geval van Tak 21 fondsen) of door toekenning aan de verzekeraar van rekeneenheden (in het geval van Tak 23 fondsen).

De totale afkoopwaarde, op een bepaalde datum, is gelijk aan de som der waarden van elk fonds waarin de onderschrijver geïnvesteerd heeft.

Voor Tak 21 fondsen is deze waarde voor elk fonds gelijk aan de som van de stortingen, netto kosten en taken, gekapitaliseerd op basis van het minimum gewaarborgd rendement van elke storting* en van de eventuele uitgekeerde winstdeelnames, verminderd van de bruto gedeeltelijke afkopen, de uitgaande arbitrages uit het fonds en de te innen premies met betrekking tot de eventueel gekozen optionele waarborg overlijden.

Voor Tak 23 fondsen, wordt deze bekomen door vermenigvuldiging van het aantal rekeneenheden van elk fonds met de waarde van deze eenheden op datum van hun waardebepaling.

DE INTEKENING

Vereiste documenten

- Intekenformulier;
- Kopie (recto/verso) van een geldig identiteitsbewijs (identiteitskaart of paspoort);
- Bewijs van domicilie indien het gaat om een Belgische elektronische identiteitskaart;
- De FATCA vragenlijst
- Het document « Know Your Customer »
- Vertrouwelijk Rapport en bijlagen: AFI.ESCA Luxembourg S.A. kan in bepaalde omstandigheden vragen dat er een Vertrouwelijk Rapport omtrent de oorsprong van de gelden wordt ingevuld en vergezeld van bewijsstukken.

Betalingsmodaliteiten

- Alle stortingen en betalingen van premies dienen direct aan AFI.ESCA Luxembourg S.A. te gebeuren.
- De aanvaarde betalingswijze is de volgende:
 - Overschrijving
- De overschrijvingen moeten de volgende vermeldingen bevatten teneinde er een doeltreffende verwerking van te verzekeren:
 - Naam van de houder van de rekening
 - Exacte benaming van de bank
 - Referentie: nr. van intekenformulier

De bankrekening van AEL geopend bij BIL, Banque Internationale à Luxembourg is :

AFI.ESCA LUXEMBOURG
IBAN: LU60 0029 1444 5736 1000
BIC : BILLULL

*De verzekeraar bepaalt bij het begin van ieder jaar een minimum gewaarborgde rentevoet, volgens de regels van toepassing op dag van de storting. Deze minimum gewaarborgde rentevoet is toegekend vanaf de ingangsdatum van de storting tot 31 december van lopend kalenderjaar. De minimum gewaarborgde rentevoet is vermeld op de Bijzondere Voorwaarden op of het bijvoegsel van bijkomende storting. Na deze periode van één jaar, zal de nieuwe minimum gewaarborgde rentevoet bepaald worden, alsook de periode tijdens welke deze nieuwe rentevoet van toepassing zal zijn.