

# DL Strategy

NIET FISCAAL PRODUCT  
(1 VERZEKERINGNEMER / 1 VERZEKERDE)

**ALGEMENE VOORWAARDEN**

**delta lloyd**



## INHOUDSOPGAVE

HOOFDSTUK 1 - HET CONTRACT .....	7
Artikel 1 – Voorwerp van het Contract – Waarborgen .....	7
1.1. Algemeen .....	7
1.2. Waarborgen .....	7
1.2.1. Hoofdwaarborgen .....	7
1.2.2. Optionele waarborgen overlijden .....	7
1.2.2.1. Minimum waarborg overlijden .....	7
1.2.2.2. Bijkomend kapitaal overlijden .....	8
1.2.3. Aanvullende waarborgen .....	8
1.2.3.1. Aanvullende waarborg overlijden door ongeval .....	8
1.2.3.2. Aanvullende waarborgen invaliditeit .....	8
1.2.3.2.1. Aanvullende waarborg premievrijstelling .....	8
1.2.3.2.2. Aanvullende waarborg invaliditeitsrente .....	8
Artikel 2 – Grondslagen van het Contract – Beëindigingsmogelijkheid voor de Maatschappij .....	8
Artikel 3 – Inwerkingtreding van het Contract .....	9
Artikel 4 – Recht van herroeping .....	9
Artikel 5 – Jaarlijkse informatie aan de Verzekeringnemer .....	9
Artikel 6 – Duurtijd van het Contract .....	9
HOOFDSTUK 2 – WERKINGSPRINCIPES .....	10
Artikel 7 – Waarde van het Contract .....	10
Artikel 8 – Toekenningen en Onttrekkingen .....	10
8.1. Stortingen .....	10
8.2. Switch .....	10
8.3. Risicopremies .....	11
8.4. Beheerskosten .....	11
8.5. Gedeeltelijke en gehele Afkoop .....	11
8.6. Periodieke gedeeltelijke Afkopen .....	11
8.7. Uitkering van de Waarde van het Contract .....	12
Artikel 9 – Winstdeelname .....	12
Artikel 10 – Aanduiding van de Begunstigde(n) .....	12
Artikel 11 – Overdracht van de rechten van het Contract .....	12
Artikel 12 – Vooroverlijden van de Verzekeringnemer .....	12
Artikel 13 – Voorschot op het Contract .....	13
Artikel 14 – Aanpassing van de waarborgen .....	13
14.1. Algemeen .....	13
14.2. De optionele waarborgen overlijden .....	13
14.3. De aanvullende waarborgen .....	13
Artikel 15 – Stopzetting van de Stortingen. ....	13
Artikel 16 – Betaling van de verzekerde prestaties .....	14
16.1. Bij leven van de Verzekerde op de einddatum van het Contract .....	14
16.2. Bij overlijden van de Verzekerde vóór de einddatum van het Contract .....	14
16.2.1. Uit te keren bedrag .....	14
16.2.2. Te verrichten formaliteiten .....	14
16.3. Aanvullende waarborgen .....	14
HOOFDSTUK 3 – SPECIFIEKE REGELS MET BETREKKING TOT DE HOOFDWAARBORGEN EN DE OPTIONELE WAARBORGEN OVERLIJDEN (Tak 21- en Tak 23 luik) .....	15
Artikel 17 – Beleggingsopties .....	15
17.1. Dynamisering van de Winstdeelname .....	15
17.2. Beveiliging van de meerwaarden .....	15
17.3. Herbalancering .....	15
17.4. Drip Feed .....	15
Artikel 18 – Gedeeltelijke Afkoop .....	16
18.1. Gedeeltelijke afkopen – Minimumvoorwaarden .....	16
18.2. Proportionaliteit .....	16
Artikel 19 – Periodieke gedeeltelijke Afkopen .....	16
Artikel 20 – Switchen .....	16
20.1. Minimumvoorwaarden .....	16
20.2. Proportionaliteit .....	16
20.3. Fiscaliteit .....	16
Artikel 21 – Onttrekking van de premies voor de optionele waarborgen overlijden .....	17
Artikel 22 – Het samenvallen van Onttrekkingen .....	17
Artikel 23 – Valutatadums .....	17

23.1. Stortingen .....	17
23.2. Onttrekkingen voor risicopremies voor de optionele waarborgen overlijden .....	17
23.3. Overige Onttrekkingen en Switchen .....	17
23.4. Bankholiday .....	18
23.5. Uitstel Transactiedag .....	18
Artikel 24 – Kosten en Tarieven .....	18
24.1. De financiële vergoeding .....	18
24.2. Bijzondere kosten .....	18
24.3. Herziening van de tarieven .....	18
HOOFDSTUK 4 - VARIA .....	19
Artikel 25 – Omvang van de optionele waarborgen overlijden .....	19
25.1. Geografische omvang .....	19
25.2. Zelfmoord van de Verzekerde .....	19
25.3. Opzettelijke daad .....	19
25.4. Luchtvaart .....	19
25.5. Oproer .....	19
25.6. Oorlog .....	19
25.7. Dekking van militairen en niet-militairen die deelnemen aan een buitenlandse zending van de Belgische krijgsmacht in vreedstijd .....	20
25.8. Doodstraf .....	20
25.9. Misdad of misdrijf .....	20
25.10. Nucleair risico .....	20
25.11. Uit te keren bedrag bij niet verzekerd overlijden .....	20
Artikel 26 – Dekking Terrorisme .....	20
26.1. Algemeen .....	20
26.2. Lidmaatschap TRIP .....	21
26.3. Uitbetalingsregeling .....	21
Artikel 27 – Belastingen, taksen en bijdragen .....	21
Artikel 28 – Kennisgevingen - Klachten .....	22
Artikel 29 – Munteenheden van het Contract .....	22
Artikel 30 – Identificatie .....	22
Artikel 31 – Bevoegde rechtbank – Toepasselijk recht .....	22
HOOFDSTUK 5 – AANVULLENDE WAARBORG OVERLIJDEN DOOR ONGEVAL .....	23
Artikel 32 – Voorwerp van de waarborg .....	23
Artikel 33 – Het begrip ongeval .....	23
33.1. Algemeen .....	23
33.2. Uitbreiding .....	23
Artikel 34 – Volledige en blijvende invaliditeit .....	23
Artikel 35 – Betaling van de verzekerde prestaties .....	24
Artikel 36 – Geografische omvang .....	24
Artikel 37 – Luchtvaart .....	24
Artikel 38 – Uitgesloten risico's .....	24
Artikel 39 – Informatieverplichting bij de aanvang van deze waarborg .....	25
Artikel 40 – Informatieverplichting tijdens de loop van deze waarborg .....	25
Artikel 41 – Aangifte van het ongeval .....	25
Artikel 42 – Vaststelling van de invaliditeit .....	26
Artikel 43 – Einde van de waarborg .....	26
HOOFDSTUK 6 – AANVULLENDE WAARBORGEN INVALIDITEIT .....	27
Artikel 44 – Voorwerp van de waarborgen .....	27
44.1. Aanvullende waarborg premievrijstelling .....	27
44.2. Aanvullende waarborg invaliditeitsrente .....	27
Artikel 45 – Het begrip Ongeval .....	27
45.1. Algemeen .....	27
45.2. Uitbreiding .....	27
Artikel 46 – Invaliditeit .....	28
Artikel 47 – Betaling van de verzekerde prestaties .....	28
Artikel 48 – Geografische omvang .....	29
Artikel 49 – Luchtvaart .....	29
Artikel 50 – Uitgesloten risico's .....	29
Artikel 51 – Informatieverplichting bij de aanvang van deze waarborgen .....	30
Artikel 52 – Informatieverplichting tijdens de loop van deze waarborgen .....	30
Artikel 53 – Aangifte van het ongeval of de ziekte .....	30
Artikel 54 – Vaststelling van de invaliditeit .....	30
Artikel 55 – Einde van de waarborgen .....	31

## 1 Verzekeringnemer / 1 Verzekerde - NIET FISCAAL PRODUCT

### DEFINITIES

<b>Afkoop</b>	De verrichting waarbij de Verzekeringnemer het Contract geheel of gedeeltelijk opzegt en de Maatschappij de gehele of de gedeeltelijke Afkoopwaarde uitbetaalt.
<b>Afkoopwaarde</b>	De Waarde van het Contract op het ogenblik van de Afkoop, verminderd met de eventuele opnamekost en/of financiële vergoeding.
<b>Basisrente</b>	De technische interestvoet vastgesteld in de Bijzondere Voorwaarden en die van toepassing is op het ogenblik van de Toekenning.
<b>Begunstigde(n)</b>	De perso(o)n(en), aangeduid door de Verzekeringnemer, in wiens voordeel de verzekerde prestatie van de desbetreffende waarborg bedongen is.
<b>Beheersreglement</b>	Het reglement dat in toepassing van de wet dient opgesteld te worden voor de Tak 23 fondsen en dat de identificatie en de werkingsregels van de beleggingsfondsen bevat.
<b>Beleggingsopties</b>	De Verzekeringnemer kan één van de volgende opties kiezen: <ul style="list-style-type: none"><li>- dynamisering van de Winstdeelname</li><li>- beveiliging van de meerwaarden</li><li>- herbalancering</li><li>- Drip Feed</li></ul>
<b>Bijzondere Voorwaarden</b>	Het document aangeduid met de titel "Bijzondere Voorwaarden" en dat als specificatie van of afwijking op deze Algemene Voorwaarden dient gelezen te worden.
<b>Contract</b>	Het Contract bestaat uit deze Algemene Voorwaarden, de Bijzondere Voorwaarden, de Financiële Informatie Fiche en de Beheersreglementen van de beleggingsfondsen van het Tak 23 luik. Deze documenten vormen één geheel.
<b>Eenheid</b>	Deel (fractie) van een beleggingsfonds van het Tak 23 luik. De waarde ervan wordt regelmatig gepubliceerd op de publieke site van de Maatschappij. De manier waarop de Waarde van een Eenheid wordt bepaald, is vastgelegd in het Beheersreglement.
<b>Financiële Informatie Fiche</b>	Het document aangeduid met de titel "Financiële Informatie Fiche" dat een beschrijving bevat van de belangrijkste kenmerken van DL Strategy.
<b>Maatschappij</b>	De verzekeringsmaatschappij waarbij het Contract is gesloten: Delta Lloyd Life NV Pleinlaan 15 te 1050 Brussel, erkend onder de code nr. 167.
<b>Netto-storting</b>	Het deel van de Storting dat wordt belegd in Tak 21 en/of Tak 23 fondsen.
<b>Onttrekkingen</b>	Alle uitgaande verrichtingen zoals Afkopen, Switchen, afhoudingen voor risicopremies van de optionele waarborgen overlijden en beheerskosten
<b>Storting</b>	Betaling vanwege de Verzekeringnemer voor het Contract. Stortingen kunnen eenmalig, periodiek of bijkomend zijn. De bedragen van de voorziene Stortingen zijn vastgelegd in de Bijzondere Voorwaarden. Voor bepaalde Stortingen kan een minimumbedrag vereist zijn.
<b>Switch</b>	De overdracht van de Waarde van het Contract of van een gedeelte ervan naar één of meerdere andere fondsen binnen hetzelfde Contract.
<b>Tak 21 fonds</b>	Een fonds dat deel uitmaakt van het Tak 21 luik.
<b>Tak 21 luik</b>	Het deel van het Contract dat een tak 21 verzekering is. De fondsen van het Tak 21 luik geven recht op een gewaarborgde Basisrente die in voorkomend geval wordt verhoogd met een jaarlijkse Winstdeelname.
<b>Tak 23 fonds</b>	Een fonds dat deel uitmaakt van het Tak 23 luik.

<b>Tak 23 luik</b>	Het deel van het Contract dat een tak 23 verzekering is. De beleggingsfondsen van het Tak 23 luik geven geen recht op een gewaarborgde interest of op Winstdeelname.
<b>Terrorisme</b>	Een clandestien georganiseerde actie of dreiging van actie met ideologische, politieke, etnische of religieuze bedoelingen, individueel of door een groep uitgevoerd, waarbij geweld wordt gepleegd op personen of de economische waarde van een materieel of immaterieel goed geheel of gedeeltelijk wordt vernield, ofwel om indruk te maken op het publiek, een klimaat van onveiligheid te scheppen of de overheid onder druk te zetten, ofwel om het verkeer of de normale werking van een dienst of een onderneming te belemmeren.
<b>Toekenningen</b>	Alle inkomende verrichtingen na afhouding van kosten en taksen, zoals Netto-stortingen en Switchen.
<b>Transactiedag</b>	Wat betreft het Tak 21 luik: de dag waarop de Toekenning of de Onttrekking aan een fonds uitgevoerd wordt door de Maatschappij.  Wat betreft het Tak 23 luik: de dag waarop de Toekenning of de Onttrekking aan een fonds daadwerkelijk plaatsvindt en zoals deze is bepaald in de Financiële Informatie Fiche.
<b>Verdeelsleutel</b>	De Verdeelsleutel geeft weer in welke fondsen en volgens welk(e) verdelingspercentage(s) de Netto-stortingen gebeuren. De Verdeelsleutel wordt vastgelegd in de Bijzondere Voorwaarden.
<b>Verzekerde</b>	De natuurlijke persoon op wiens hoofd de waarborg(en) waarin het Contract voorziet, is/zijn gesloten.
<b>Verzekeringnemer</b>	De natuurlijke persoon of de rechtspersoon die het Contract met de Maatschappij afsluit.
<b>Waarde van de Eenheid</b>	De waarde van de Eenheid zoals bepaald door de fondsmanager(s) en na afhouding van alle beheerskosten van de Maatschappij en na eventuele toekenning van het dividend.
<b>Waarde van het Contract</b>	De Waarde van het Contract is de som van de waarde van het Tak 21 luik en/of de waarde van het Tak 23 luik.  De waarde van het Tak 21 luik wordt gevormd door het totaal van de Toekenningen aan dit luik, verhoogd met de op het ogenblik van de Toekenning toepasselijke Basisrentes en de eventuele Winstdeelname, en verminderd met de eventuele Onttrekkingen.  De waarde van het Tak 23 luik wordt bepaald door de som van de respectieve waarden voor elk van de gekozen beleggingsfondsen. De waarde van een beleggingsfonds wordt bekomen door de eenheden op het Contract, die toegekend zijn aan dat beleggingsfonds, te vermenigvuldigen met de overeenkomstige Waarde van de Eenheid. De waarde van het Tak 23 luik houdt eveneens rekening met de op dat ogenblik nog niet verhandelde bedragen.  Het aantal Eenheden van de gekozen Tak 23 fondsen wordt gevormd door omzetting van de Toekenningen en Onttrekkingen in Eenheden.
<b>Winstdeelname</b>	Het deel van de winst dat de Maatschappij toekent ten gunste van het Tak 21 luik in toepassing van het winstdeelnameplan neergelegd bij de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen. De Winstdeelname wordt niet gewaarborgd.

## HOOFDSTUK 1 - HET CONTRACT

### Artikel 1 – Voorwerp van het Contract – Waarborgen

#### 1.1. Algemeen

Het Contract biedt aan de Verzekeringnemer de mogelijkheid om tak 21 en tak 23 in één enkel contract te combineren. De Verzekeringnemer kan zijn eigen beleggingsstrategie vastleggen aan de hand van (een) zelf gekozen Verdeelsleutel(s) tussen verschillende Tak 21 en Tak 23 fondsen en door toepassing van Beleggingsopties.

Bijkomend kan de Verzekeringnemer optionele waarborgen overlijden en/of aanvullende waarborgen onderschrijven.

#### 1.2. Waarborgen

Dit Contract kan volgende waarborgen omvatten:

- Hoofdwaarborgen bij leven en bij overlijden;
- Optionele waarborgen overlijden;
- Aanvullende waarborgen overlijden door ongeval en invaliditeit.

De door de Verzekeringnemer gekozen waarborgen worden vermeld in de Bijzondere Voorwaarden.

##### 1.2.1. Hoofdwaarborgen

De Begunstigde(n) heeft/hebben recht op de volgende uitkering:

- a) In geval van leven van de Verzekerde op de einddatum van het Contract: de Waarde van het Contract;
- b) In geval van overlijden van de Verzekerde vóór de einddatum van het Contract en indien het Contract niet in optionele waarborgen overlijden voorziet: de Waarde van het Contract;
- c) In geval van overlijden van de Verzekerde vóór de einddatum van het Contract en het Contract voorziet in optionele waarborgen overlijden: zie 1.2.2 hieronder.

##### 1.2.2. Optionele waarborgen overlijden

De optionele waarborgen Minimum waarborg overlijden en Bijkomend kapitaal overlijden kunnen gecombineerd worden.

De prestaties voorzien onder de optionele waarborgen overlijden zijn slechts verworven in de mate dat de Waarde van het Contract voldoende is, om er de voor deze waarborgen nodige risicopremies aan te onttrekken.

###### 1.2.2.1. Minimum waarborg overlijden

Indien de Verzekeringnemer kiest voor een Minimum waarborg overlijden, kan hij opteren voor één van de volgende mogelijkheden:

- a) Minimum kapitaal overlijden:** in geval van overlijden van de Verzekerde vóór de einddatum van deze waarborg, heeft de Begunstigde recht op het bedrag voorzien in de Bijzondere Voorwaarden.
- b) Geïndexeerd minimum kapitaal overlijden:** in geval van overlijden van de Verzekerde vóór de einddatum van deze waarborg, heeft de Begunstigde recht op het bedrag voorzien in de Bijzondere Voorwaarden, jaarlijks geïndexeerd met een door de Verzekeringnemer gekozen percentage.
- c) Minimum kapitaal overlijden van 130% van de Stortingen:** in geval van overlijden van de Verzekerde vóór de einddatum van deze waarborg, heeft de Begunstigde recht op minstens 130% van de Stortingen (na afhouding van taksen en uitgezonderd de Stortingen voor de eventuele aanvullende waarborgen).
- d) Minimum afnemend kapitaal overlijden:** in geval van overlijden van de Verzekerde vóór de einddatum van deze waarborg, heeft de Begunstigde recht op het bedrag voorzien in de Bijzondere Voorwaarden.

### **1.2.2.2. Bijkomend kapitaal overlijden**

Indien de Verzekeringnemer kiest voor een Bijkomend kapitaal overlijden, heeft de Begunstigde in geval van overlijden van de Verzekerde vóór de einddatum van deze waarborg, recht op het bijkomende bedrag voorzien in de Bijzondere Voorwaarden.

### **1.2.3. Aanvullende waarborgen**

De Stortingen die nodig zijn om de aanvullende waarborgen te financieren, worden samen met de Stortingen voor de hoofdwaarborgen betaald. De verzekerde prestaties van de aanvullende waarborgen zijn slechts verworven in de mate dat deze Stortingen werden betaald.

De Verzekeringnemer kan de volgende aanvullende waarborgen kiezen.

#### **1.2.3.1. Aanvullende waarborg overlijden door ongeval**

Indien de Verzekeringnemer kiest voor de aanvullende waarborg overlijden door ongeval, zal in het geval van overlijden of volledige en blijvende invaliditeit van de Verzekerde door ongeval vóór de einddatum van deze waarborg, het in de Bijzondere Voorwaarden voor deze waarborg voorzien kapitaal, uitgekeerd worden.

Hoofdstuk 5 behandelt de aanvullende waarborg overlijden door ongeval.

#### **1.2.3.2. Aanvullende waarborgen invaliditeit**

Hoofdstuk 6 behandelt de aanvullende waarborgen invaliditeit.

##### **1.2.3.2.1. Aanvullende waarborg premievrijstelling**

Indien de Verzekeringnemer kiest voor de aanvullende waarborg premievrijstelling, staat de Maatschappij in geval van invaliditeit van de Verzekerde veroorzaakt door ongeval of ziekte voor de einddatum van deze waarborg, in voor de betaling van de toekomstige Stortingen pro rata van de invaliditeit zoals bepaald in de Bijzondere Voorwaarden. Het Contract wordt aldus in stand gehouden. De indexatie van de Stortingen wordt stopgezet.

##### **1.2.3.2.2. Aanvullende waarborg invaliditeitsrente**

Indien de Verzekeringnemer kiest voor de aanvullende waarborg invaliditeitsrente, zal de Maatschappij in geval van invaliditeit van de Verzekerde veroorzaakt door ongeval of ziekte voor de einddatum van deze waarborg, de in de Bijzondere Voorwaarden voorziene rente (zonder verdere indexatie van deze rente) pro rata van de invaliditeit zoals bepaald in de Bijzondere Voorwaarden, uitkeren.

Deze waarborg kan enkel onderschreven worden indien ook de aanvullende waarborg premievrijstelling wordt onderschreven.

## **Artikel 2 – Grondslagen van het Contract – Beëindigingsmogelijkheid voor de Maatschappij**

Het Contract is onderworpen aan de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen die voor levensverzekeringen gelden. Het wordt opgesteld op basis van de inlichtingen die de Verzekeringnemer en de Verzekerde in alle oprechtheid en zonder verzwijging verstrekken.

Na het verstrijken van de bedenktijd die de Verzekeringnemer heeft om het contract te herroepen (zie artikel 4), is het Contract onbetwistbaar behoudens bedrog, d.w.z. dat de Maatschappij de nietigheid enkel kan inroepen wegens opzettelijke verzwijging of onjuiste verklaring door de Verzekeringnemer of de Verzekerde.

De Maatschappij behoudt zich het recht voor het Contract onmiddellijk te beëindigen wanneer de Verzekeringnemer verzuimt de regels in zake identificatie van de cliënten na te leven. Het Contract zal een ongeoorloofde oorzaak hebben indien de Verzekeringnemer bij het sluiten ervan, beweegredenen heeft die relateren aan witwassen.

In voormelde gevallen zal de Maatschappij wat betreft het Tak 21 luik de door de Verzekeringnemer gedane Stortingen, verminderd met de instapkosten, de bedragen die werden verbruikt om het risico te dekken tot op het moment van de beëindiging van het Contract en de mogelijke financiële vergoeding terugstorten. Wat betreft het Tak 23 luik, zal de Maatschappij de Waarde van het Tak 23 luik storten.

Indien de gegevens van de Verzekerde onnauwkeurig worden opgegeven, behoudt de Maatschappij zich het recht voor om de verzekerde prestaties aan te passen.

### **Artikel 3 – Inwerkingtreding van het Contract**

Het Contract treedt in werking op de datum die wordt vermeld in de Bijzondere Voorwaarden en ten vroegste nadat deze gehandtekend zijn door de Verzekeringnemer en na ontvangst van de eerste Storting.

### **Artikel 4 – Recht van herroeping**

De Verzekeringnemer heeft het recht om het Contract op te zeggen door middel van een aangetekende brief aan de Maatschappij gericht binnen de 30 dagen vanaf de inwerkingtreding van het Contract.

In voorkomend geval wordt het door de Maatschappij terug te betalen bedrag als volgt berekend:

#### **a) Voor Tak 21 luik**

De som van de Stortingen voor dit luik verminderd met de bedragen die werden verbruikt om het risico te waarborgen en de mogelijke financiële vergoeding.

#### **b) Voor het Tak 23 luik**

De waarde van het Tak 23 luik op de eerstvolgende Transactiedag die minstens 2 werkdagen verwijderd ligt van de dag waarop de Maatschappij de aanvraag van opzegging ontvangen heeft, vermeerderd met de instapkosten.

### **Artikel 5 – Jaarlijkse informatie aan de Verzekeringnemer**

De Maatschappij verstrekt jaarlijks aan de Verzekeringnemer de nodige informatie over de evolutie van de Waarde van het Contract.

### **Artikel 6 – Duurtijd van het Contract**

De Bijzondere Voorwaarden vermelden de einddatum van het Contract of de bepaalde duurtijd ervan.

De opzegging van de hoofdwaarborgen heeft als gevolg dat ook de eventuele aanvullende waarborg overlijden door ongeval en/of de eventuele aanvullende waarborgen invaliditeit beëindigd worden.

## **HOOFDSTUK 2 – WERKINGSPRINCIPES**

### **Artikel 7 – Waarde van het Contract**

De Waarde van het Contract kan uiteenvallen in twee luiken, met name de waarde van het Tak 21 luik en de waarde van het Tak 23 luik.

De waarde van het Tak 21 luik wordt gevormd door het totaal van de Toekenningen aan dit luik, verhoogd met de op het ogenblik van de Toekenning toepasselijke Basisrentes en de eventuele Winstdeelname, en verminderd met de eventuele Onttrekkingen.

De waarde van het Tak 23 luik wordt bepaald door de som van de respectieve waarden voor elk van de gekozen beleggingsfondsen, die bekomen worden door de Eenheden te vermenigvuldigen met hun waarde. De waarde van het Tak 23 luik houdt eveneens rekening met de op dat ogenblik nog niet verhandelde bedragen.

Het aantal Eenheden van de gekozen Tak 23 fondsen wordt gevormd door omzetting van de Toekenningen en Onttrekkingen in Eenheden.

### **Artikel 8 – Toekenningen en Onttrekkingen**

#### **8.1. Stortingen**

De Netto-storting is het bedrag dat overblijft na afhouding van eventuele (instap)kosten, taksen en bijdragen en premies voor de eventuele aanvullende waarborgen, en dat wordt geïnvesteerd in de Tak 21 en/of Tak 23 fondsen bepaald in de gekozen Verdeelsleutel.

Voor bijkomende Stortingen kan een andere Verdeelsleutel gekozen worden dan voor de periodieke of eenmalige Stortingen.

Stortingen op dit Contract zijn facultatief. Wat betreft de periodieke Stortingen, stuurt de Maatschappij een uitnodiging tot betaling voor iedere premievervaldag en een herinnering indien nodig.

Stortingen kunnen enkel rechtstreeks aan de Maatschappij gebeuren.

De Verzekeringnemer kan gedurende de looptijd van het Contract op elk ogenblik de periodiciteit van de Stortingen wijzigen, alsook het bedrag van de Storting, met dien verstande dat het nieuwe bedrag minstens gelijk moet zijn aan het minimum zoals vermeld in de Financiële Informatie Fiche.

De wijziging van de periodiciteit voor Stortingen en van de Verdeelsleutel kunnen enkel gevraagd worden door middel van een schriftelijk, gehandtekend en gedateerd verzoek aan de Maatschappij. De wijziging wordt vastgelegd in een bijvoegsel aan het Contract.

De wijziging van het bedrag van de Storting gebeurt bij voorkeur op dezelfde manier.

Zonder specifieke instructie van de Verzekeringnemer volgt de Maatschappij de interne regels voor toekenning van de Stortingen.

#### **8.2. Switch**

Het bedrag dat ten gevolge van een Switch aan het gekozen fonds onttrokken wordt, wordt verminderd met de eventuele kosten en taksen.

Delta Lloyd Strategy voorziet zowel in automatische Switchen ten gevolge van één van de gekozen Beleggingsopties als in vrij door de Verzekeringnemer gekozen Switchen. Voor de werking van de automatische Switchen wordt verwezen naar Hoofdstuk 3.

Een vrij door de Verzekeringnemer gekozen Switch wordt aangevraagd door middel van een schriftelijk, gehandtekend en gedateerd verzoek gericht aan de Maatschappij. Deze Switch gebeurt op de eerstvolgende Transactiedag die minstens 2 werkdagen verwijderd ligt van de dag waarop de Maatschappij de aanvraag tot Switch ontvangen heeft.

De Maatschappij bevestigt de Switch door middel van een transactiebewijs.

Indien de voorwaarden voorzien in de Financiële Informatie Fiche voor het toevoegen en/of wijzigen van een Beleggingsoptie voldaan zijn, moet dit gevraagd worden via een schriftelijk, gehandtekend en gedateerd verzoek gericht aan de Maatschappij. Deze toevoeging wordt bevestigd met een bijvoegsel aan het Contract.

### **8.3. Risicopremies**

De risicopremies voor de optionele waarborgen overlijden worden maandelijks onttrokken aan de Waarde van het Contract. Deze bedragen worden vooraf op de maandelijkse vervaldag onttrokken.

### **8.4. Beheerskosten**

#### **a) Tak 21 luik**

De beheerskosten voor het Tak 21 luik zoals vermeld in de Bijzondere Voorwaarden of de Financiële Informatie Fiche, worden op de laatste dag van elke kalendermaand proportioneel (in functie van de waarde van het (sub)fonds) onttrokken aan de verschillende (sub)fondsen.

#### **b) Tak 23 luik**

De beheerskosten voor het Tak 23 luik zoals vermeld in de Financiële Informatie Fiche, worden onttrokken wekelijks op de Transactiedag aan de waarde van de beleggingsfondsen (zoals bepaald door de fondsmanager(s)) en levert de Waarde van de Eenheid op.

### **8.5. Gedeeltelijke en gehele Afkoop**

De Verzekeringnemer heeft het recht om op elk ogenblik de gedeeltelijke of gehele Afkoop te vragen.

Bij een gehele of gedeeltelijke Afkoop dient rekening gehouden te worden met de beperkingen die voortvloeien uit de toepasselijke wetgeving en de Financiële Informatie Fiche.

De gehele Afkoop (zowel van het Tak 21 luik als van het Tak 23 luik) stelt een einde aan het Contract.

De Afkoop en de berekening van de Afkoopwaarde gebeuren op de eerstvolgende Transactiedag die minstens 2 werkdagen verwijderd ligt van de dag waarop de Maatschappij de aanvraag tot Afkoop ontvangen heeft.

Deze Afkoop moet door de Verzekeringnemer door middel van een schriftelijk, gehandtekend en gedateerd verzoek aangevraagd worden. Bij een volledige Afkoop dient dit schrijven vergezeld te zijn van een kopie recto/verso van de identiteitskaart, de oorspronkelijke polis en alle bijvoegsels en gebeurlijk het akkoord van de aanvaardende Begunstigde.

De Maatschappij gaat over tot het uitbetalen van de Afkoopwaarde wanneer de Waarde van het Contract, ten gevolge van gedeeltelijke Afkopen lager is dan een door de Maatschappij bepaald minimumbedrag.

Elke Afkoop wordt bevestigd door middel van een transactiebewijs.

Kosten en taksen komen in mindering van het afgekochte bedrag.

### **8.6. Periodieke gedeeltelijke Afkopen**

De Verzekeringnemer kan periodieke gedeeltelijke Afkopen aanvragen. Deze Afkopen vinden plaats op de tijdstippen zoals bepaald in de Bijzondere Voorwaarden.

De Verzekeringnemer kan deze periodieke gedeeltelijke Afkopen aanvragen bij de aanvang van het Contract of in de loop van het Contract.

Indien de voorwaarden voorzien in de Financiële Informatie Fiche voor het toevoegen van deze mogelijkheid voldaan zijn, moet dit gevraagd worden via een schriftelijk, gehandtekend en

gedateerd verzoek gericht aan de Maatschappij. Deze toevoeging wordt bevestigd met een bijvoegsel aan het Contract.

Kosten en taksen komen in mindering van het afgekochte bedrag.

### **8.7. Uitkering van de Waarde van het Contract**

Gebeurtenissen die aanleiding geven tot uitkering van de Waarde van het Contract, zijn de opzegging van het Contract door de Verzekeringnemer, de gehele Afkoop, het overlijden van de Verzekerde of het bereiken van de einddatum van het Contract.

De waarde van het Tak 23 luik wordt berekend ten vroegste op de eerste Transactiedag volgend op één van de hierboven vermelde gebeurtenissen en zoals verduidelijkt in de betrokken artikels.

### **Artikel 9 – Winstdeelname**

Het Tak 21 luik komt in aanmerking voor Winstdeelname conform het winstdeelnameplan dat jaarlijks neergelegd wordt bij de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen. De voorwaarden waaraan het Contract moet voldoen om van Winstdeelname te kunnen genieten en de wijze waarop de dotatie wordt berekend, worden vermeld in de Bijzondere Voorwaarden. De toekenning van een Winstdeelname is niet gewaarborgd.

Het Tak 23 luik komt niet in aanmerking voor Winstdeelname.

### **Artikel 10 – Aanduiding van de Begunstigde(n)**

De Verzekeringnemer heeft het recht één of meer Begunstigden aan te wijzen. Hij kan die aanduiding wijzigen of herroepen. Om tegenstelbaar te zijn aan de Maatschappij, moet die wijziging of herroeping schriftelijk meegedeeld worden.

De Begunstigde moet identificeerbaar zijn wanneer de verzekerde prestaties opeisbaar worden.

Wanneer geen Begunstigde is aangewezen, wanneer deze vooroverleden is of wanneer de aanwijzing van de Begunstigde geen gevolg kan hebben of herroepen is, zijn de verzekerde prestaties verschuldigd aan de Verzekeringnemer of aan zijn/haar nalatenschap.

Elke Begunstigde kan de begunstiging aanvaarden. Om tegenstelbaar te zijn aan de Maatschappij, moet die aanvaarding worden bevestigd door een bijvoegsel dat gehandtekend wordt door de Verzekeringnemer, de aanvaardende Begunstigde en de Maatschappij. Na de aanvaarding, kan de Verzekeringnemer de begunstiging niet herroepen en geen nieuwe Begunstigde aanduiden zonder het akkoord van de aanvaardende Begunstigde.

### **Artikel 11 – Overdracht van de rechten van het Contract**

De Verzekeringnemer kan, desgevallend mits goedkeuring van de aanvaardende Begunstigde, de rechten van het Contract overdragen aan een derde.

Om tegenstelbaar te zijn aan de Maatschappij, moet die overdracht worden bevestigd door een bijvoegsel dat gehandtekend wordt door de Verzekeringnemer, de overnemer en de Maatschappij.

### **Artikel 12 – Vooroverlijden van de Verzekeringnemer**

In geval van vooroverlijden van de Verzekeringnemer worden alle rechten en plichten uit het Contract overgedragen aan de enige Begunstigde op voorwaarde dat deze nominatief werd aangeduid in de Bijzondere Voorwaarden. In alle andere gevallen, zoals in het geval van vooroverlijden van de Begunstigde, worden alle rechten en plichten overgedragen aan de Verzekerde.

## **Artikel 13 – Voorschot op het Contract**

Het is niet mogelijk een voorschot op het Contract te ontvangen.

## **Artikel 14 – Aanpassing van de waarborgen**

### **14.1. Algemeen**

De Verzekeringnemer kan op elke maandelijkse vervalddag gedurende de looptijd van het Contract vragen om de gekozen optionele waarborgen overlijden te wijzigen. Elke verhoging van het in de Bijzondere Voorwaarden voor deze Waarborgen voorziene kapitaal is onderworpen aan de voorwaarden die van kracht zijn op het ogenblik van deze verhoging en kan afhankelijk gesteld worden van het gunstige resultaat van een medische vragenlijst of een medisch onderzoek. De aanpassing van het kapitaal overlijden wordt door de verzekeringnemer door middel van een schriftelijk, gehandtekend en gedateerd verzoek aangevraagd.

### **14.2. De optionele waarborgen overlijden**

De optionele waarborgen overlijden kunnen zonder bijkomende medische formaliteiten met 20% verhoogd worden in de volgende gevallen:

- bij het huwelijk of het wettelijk samenwonen van de Verzekerde (beperkt tot 1 keer gedurende de looptijd van het Contract);
- bij de geboorte van een kind van de Verzekerde, of bij de wettelijke adoptie door de Verzekerde, (beperkt tot 3 keer gedurende de looptijd van het Contract);
- bij overlijden van de echtgeno(o)t(e) of de wettelijk samenwonende.

Van deze optie kan alleen maar gebruik gemaakt worden wanneer:

- het Contract onderschreven werd aan normale voorwaarden;
- de Verzekerde niet ouder is dan 50 jaar;
- het kapitaal van de optionele waarborgen overlijden niet hoger wordt dan de door de Maatschappij bepaalde limieten.

De schriftelijke aanvraag om verhoging, vergezeld van de bewijsstukken, dient ingediend te worden binnen de zes maanden na het huwelijk, de wettelijke samenwoning, de geboorte, de adoptie of het overlijden.

### **14.3. De aanvullende waarborgen**

De aanvullende waarborgen kunnen op elke maandelijkse vervalddag worden gewijzigd of beëindigd, onafhankelijk van de hoofdwaarborgen.

De aanpassing van de aanvullende waarborgen wordt door de Verzekeringnemer schriftelijk aangevraagd.

Een verhoging van de gewaarborgde risico's wordt onderworpen aan de voorwaarden die gelden op het ogenblik van de aanpassing, zoals ondermeer wat betreft de aanvaarding van de risico's.

## **Artikel 15 – Stopzetting van de Stortingen.**

De Verzekeringnemer kan op elk ogenblik de (periodieke) Stortingen voor zijn Contract stopzetten of door middel van een schriftelijk, gehandtekend en gedateerd verzoek aan de Maatschappij mededelen dat hij de Stortingen stopzet.

Als grondregel geldt dat dit gebeurt door behoud van de optionele waarborgen overlijden. In dat geval zullen de risicopremies verder aan de Waarde van het Contract onttrokken worden. Vanaf het ogenblik dat de Waarde van het Contract onvoldoende is om er de risicopremies aan te onttrekken, dient het Contract als volledig opgezegd te worden beschouwd, en dit 30 dagen nadat de Maatschappij de Verzekeringnemer hiervan per aangetekend schrijven op de hoogte heeft gebracht.

Gedurende deze periode heeft de Verzekeringnemer de mogelijkheid om zijn Stortingen te hervatten.

Op schriftelijk, gehandtekend en gedateerd verzoek van de Verzekeringnemer, kan de Maatschappij overgaan tot vermindering van de optionele waarborgen overlijden. Deze omzetting

treedt ten vroegste in op de eerstvolgende maandelijkse vervaldag van het Contract, na ontvangst van het schriftelijke verzoek hiertoe vanwege de Verzekeringnemer.

Bij niet-betaling van de Stortingen voor een Contract met aanvullende waarborg(en) wordt er een herinnering tot betaling, gevolgd door een aangetekend schrijven, verstuurd om de Verzekeringnemer uit te nodigen tot betaling van de Storting. Indien de Verzekeringnemer geen gevolg geeft aan dit aangetekende schrijven zullen de aanvullende waarborgen beëindigd worden. Dit gebeurt 30 dagen nadat de Maatschappij de Verzekeringnemer hiervan per aangetekend schrijven op de hoogte heeft gebracht. Gedurende deze periode heeft de Verzekeringnemer de mogelijkheid om zijn Stortingen te hervatten.

## **Artikel 16 – Betaling van de verzekerde prestaties**

### **16.1. Bij leven van de Verzekerde op de einddatum van het Contract**

Bij het leven van de Verzekerde op de einddatum van het Contract, wordt de Waarde van het Contract uitgekeerd aan de Begunstigde bij leven.

In dit geval zijn de volgende documenten verplicht:

- 1) de oorspronkelijke polis en alle bijvoegsels;
- 2) een attest van leven van de Verzekerde met vermelding van zijn/haar geboortedatum;
- 3) een kopie recto/verso van de identiteitskaart van de Begunstigde;
- 4) een door de Begunstigde(n) ondertekend kwijtschrift.

### **16.2. Bij overlijden van de Verzekerde vóór de einddatum van het Contract**

#### **16.2.1. Uit te keren bedrag**

In geval van overlijden van de Verzekerde vóór de einddatum van het Contract betaalt de Maatschappij aan de Begunstigde(n) bij overlijden de Waarde van het Contract bepaald op de eerstvolgende Transactiedag die ten minste twee dagen verwijderd is van de datum van de ontvangst van het uittreksel uit de overlijdensakte van de Verzekerde.

Dit bedrag wordt eventueel verhoogd tot het maximum van de twee volgende bedragen:

- het bedrag van de Minimum waarborg overlijden op het ogenblik van het overlijden
- het bedrag van de Minimum waarborg overlijden op bovenvermelde Transactiedag.

In geval van een bijkomend kapitaal overlijden wordt dit bedrag verhoogd met het bedrag dat volgens de Bijzondere Voorwaarden van toepassing is op het ogenblik van het overlijden.

#### **16.2.2. Te verrichten formaliteiten**

De Begunstigde(n) dient/dienen de volgende documenten aan de Maatschappij voor te leggen:

- de oorspronkelijke polis en alle bijvoegsels;
- een uittreksel uit de overlijdensakte van de Verzekerde met vermelding van de geboortedatum;
- een attest van borgstelling voor de Begunstigde(n) die in het buitenland verblijven;
- een akte van bekendheid;
- een medisch attest met vermelding van de oorzaak van het overlijden van de Verzekerde;
- een kopie recto/verso van de identiteitskaart van de Begunstigde(n);
- een door de Begunstigde(n) ondertekend kwijtschrift.

### **16.3 Aanvullende waarborgen**

Voor de betaling van de verzekerde prestaties van de aanvullende waarborgen, wordt verwezen naar de respectieve hoofdstukken.

## **HOOFDSTUK 3 – SPECIFIEKE REGELS MET BETREKKING TOT DE HOOFDWAARBORGEN EN DE OPTIONELE WAARBORGEN OVERLIJDEN (Tak 21- en Tak 23 luik)**

### **Artikel 17 – Beleggingsopties**

De Verzekeringnemer kan onder bepaalde voorwaarden, beschikbaar in de Financiële Informatie Fiche, één van de onderstaande opties kiezen.

#### **17.1. Dynamisering van de Winstdeelname**

Een bedrag gelijkwaardig aan de jaarlijkse toegekende Winstdeelname aan een fonds van het Tak 21 luik wordt via een automatische Switch overgedragen naar een fonds van het Tak 23 luik. Dit bedrag wordt onttrokken aan het betrokken Tak 21 (sub)fonds en zijn Winstdeelname proportioneel aan hun waarden.

De Maatschappij bepaalt elk jaar op welke datum deze automatische Switch zal uitgevoerd worden.

#### **17.2. Beveiliging van de meerwaarden**

De meerwaarde van een fonds van het Tak 23 luik wordt via een automatische switch overgedragen in het fonds van het Tak 21 luik vermeld in de Financiële Informatie Fiche, aan de Basisrente die op dat ogenblik van toepassing is.

De controle voor de bepaling van de eventuele meerwaarde gebeurt de dag voorafgaand aan de wekelijkse Transactiedag op basis van de laatste gekende Waarde van de Eenheid.

Indien deze meerwaarde het gekozen groeipercentage bereikt, gebeurt de automatische Switch naar het Tak 21 fonds op de eerstkomende Transactiedag. Als er andere Onttrekkingen (behalve onttrekking van de risicopremie) op dezelfde Transactiedag (dienen te) gebeuren voor de betrokken Tak 23 fondsen, dan wordt deze automatische Switch niet uitgevoerd.

#### **17.3. Herbalancering**

Op de gekozen ogenblikken wordt de spreiding van de verschillende fondsen van het Tak 21 luik en/of van het Tak 23 luik herzien om de door de Verzekeringnemer gekozen spreiding tussen de fondsen te herstellen.

Indien er binnen een fonds uit het Tak 21 luik meerdere Basisrenten van toepassing zijn, worden de Switchen in de eerste plaats onttrokken aan het (sub)fonds met de eerst geldende Basisrente op het Contract volgens het FIFO principe (First *IN*, First *OUT*). Bovendien wordt, per (sub)fonds, het bedrag proportioneel onttrokken aan de waarde van het betrokken (sub)fonds en zijn Winstdeelname.

De Toekenningen aan een fonds van het Tak 21 luik worden belegd aan de Basisrente die op dat ogenblik van toepassing is.

De controle van de spreiding gebeurt op de laatste dag van de gekozen periode en wat betreft de Tak 23 fondsen op basis van de laatste gekende Waarde van de Eenheid. Indien er op dat ogenblik andere Onttrekkingen of Toekenning voor de betrokken Tak 23 fondsen dienen te gebeuren, dan gebeurt de controle van de spreiding nadat deze verrichtingen uitgevoerd zijn.

De herbalancering gebeurt op de eerstkomende Transactiedag voor zover het in de Financiële Informatie Fiche voorziene minimum percentage bereikt wordt.

#### **17.4. Drip Feed**

Na een eenmalige Storting in een fonds van het Tak 21 luik gebeuren automatische Switchen naar de gekozen fondsen van het Tak 23 luik voor zover de waarde van het Tak 21 fonds dit toelaat. Indien er binnen het Tak 21 fonds meerdere Basisrenten van toepassing zijn, worden de Switchen in de eerste plaats onttrokken aan het (sub)fonds met de eerst geldende Basisrente op het Contract volgens het FIFO principe (First *IN*, First *OUT*). Bovendien wordt, per (sub)fonds, het

bedrag proportioneel onttrokken aan de waarde van het betrokken (Sub)fonds en zijn Winstdeelname.  
Deze Switchen gebeuren op de eerstkomende Transactiedag die volgt op de laatste dag van de gekozen periode.

## **Artikel 18 – Gedeeltelijke Afkoop**

### **18.1. Gedeeltelijke afkopen – Minimumvoorwaarden**

Een gedeeltelijke Afkoop is slechts mogelijk voor een bepaald minimumbedrag zoals vermeld in de Financiële Informatie Fiche en op voorwaarde dat de Waarde van het Contract na Afkoop een bepaald minimumbedrag vertegenwoordigt. Per fonds gelden dezelfde voorwaarden. Indien een aanvraag niet aan deze voorwaarden voldoet, kan de Verzekeringnemer een aangepaste gedeeltelijke Afkoop vragen.  
Indien een aanvraag tot gedeeltelijke Afkoop wordt ingediend voor een bedrag dat gelijk is aan de Waarde van het Contract, wordt dit beschouwd als een aanvraag tot gehele Afkoop van het Contract.

### **18.2. Proportionaliteit**

Tenzij anders gevraagd, wordt een gedeeltelijke Afkoop proportioneel onttrokken aan de waarde van de verschillende fondsen van het Contract.  
Indien er binnen een fonds uit het Tak 21 luik meerdere Basisrentes van toepassing zijn, wordt de Afkoop in de eerste plaats onttrokken aan het (sub)fonds met de eerst geldende Basisrente op het Contract volgens het FIFO principe (First *IN*, First *OUT*).  
Bovendien wordt, per (sub)fonds, het bedrag proportioneel onttrokken aan de waarde van het betrokken (sub)fonds en zijn Winstdeelname.

## **Artikel 19 – Periodieke gedeeltelijke Afkopen**

Periodieke gedeeltelijke Afkopen worden proportioneel onttrokken aan de waarde van de verschillende fondsen van het Contract.  
Indien er binnen een fonds uit het Tak 21 luik meerdere Basisrenten van toepassing zijn, worden de gedeeltelijke Afkopen in de eerste plaats onttrokken aan het (sub)fonds met de eerst geldende Basisrente op het Contract volgens het FIFO principe (First *IN*, First *OUT*).  
Bovendien wordt, per (sub)fonds, het bedrag proportioneel onttrokken aan de waarde van het betrokken (sub)fonds en zijn Winstdeelname.

## **Artikel 20 – Switchen**

### **20.1. Minimumvoorwaarden**

Een Switch uit een bepaald fonds is slechts mogelijk voor een bepaald minimumbedrag zoals vermeld in de Financiële Informatie Fiche en op voorwaarde dat er in het geselecteerde fonds een minimumbedrag overblijft.  
Indien een aanvraag niet aan deze voorwaarden voldoet, kan de Verzekeringnemer een aangepaste Switch vragen.

### **20.2. Proportionaliteit**

Indien er binnen een fonds uit het Tak 21 luik meerdere Basisrentes van toepassing zijn, wordt de Switch in de eerste plaats onttrokken aan het (sub)fonds met de eerst geldende Basisrente op het Contract volgens het FIFO principe (First *IN*, First *OUT*).  
Bovendien wordt, per (sub)fonds, het bedrag proportioneel onttrokken aan de waarde van het betrokken (Sub)fonds en zijn Winstdeelname.

### **20.3. Fiscaliteit**

Een Switch vanuit het Tak 21 luik wordt fiscaal als een Afkoop behandeld. De automatische Switchen beschreven in de Beleggingsopties volgen, voor wat betreft het Tak 21 luik, dezelfde fiscale behandeling als periodieke gedeeltelijke Afkopen.

## **Artikel 21 – Onttrekking van de premies voor de optionele waarborgen overlijden**

De risicopremies voor de optionele waarborgen overlijden worden proportioneel onttrokken aan de waarde van de verschillende (sub)fondsen.

Wanneer tijdens de looptijd van het Contract zou blijken dat de Waarde van het Contract onvoldoende is om er deze risicopremies aan te onttrekken, zal het Contract verbroken worden. Dit gebeurt 30 dagen nadat de Maatschappij de Verzekeringnemer hiervan per aangetekend schrijven op de hoogte heeft gebracht. Gedurende deze periode heeft de Verzekeringnemer de mogelijkheid om opnieuw Stortingen uit te voeren en/of de dekking van de optionele waarborgen overlijden te verminderen. De vermindering van deze waarborgen treedt ten vroegste in op de eerstvolgende maandelijkse vervalddag van het Contract, na ontvangst van de schriftelijke aanvraag hiertoe vanwege de Verzekeringnemer.

## **Artikel 22 – Het samenvallen van Onttrekkingen**

Bij elke Onttrekking zal door de Maatschappij nagegaan worden of er desgevallend verschillende samenvallen op dezelfde Transactiedag. Indien de Waarde van het Contract onvoldoende zou zijn voor de uitvoering van alle Onttrekkingen, wordt de laatste ingevoerde Onttrekking geannuleerd. In dit geval licht de Maatschappij hiervan de Verzekeringnemer in.

## **Artikel 23 – Valutatatum**

### **23.1. Stortingen**

Van zodra de Maatschappij de Storting ontvangen heeft, kent de Maatschappij deze onmiddellijk toe aan het Contract voor zover de Storting uitgevoerd werd volgens de overeengekomen betalingsmodaliteiten en het Contract in werking is. In dit geval is de valutatum voor het Tak 21 luik de dag van de registratie van de Storting op de financiële rekening van de Maatschappij maar ten vroegste de aanvangsdatum van het Contract. Wat betreft het Tak 23 luik, valt de valutatum samen met de eerstvolgende Transactiedag die minstens 1 dag verwijderd ligt van de in de vorige zin vermelde datum. Indien er op de normale voorziene Transactiedag geen waardebepaling is voor een bepaald fonds van het Tak 23 luik, dan gebeurt de transactie voor dit fonds met de eerstvolgende gekende Waarde van de Eenheid van dit fonds.

### **23.2. Onttrekkingen voor risicopremies voor de optionele waarborgen overlijden**

Op de maandelijkse vervalddag onttrekt de Maatschappij onmiddellijk de risicopremies van optionele waarborg(en) overlijden aan de Waarde van het Contract. Wat betreft het Tak 23 luik, wordt het aan dat luik gerelateerde deel van de risicopremie op de eerstvolgende Transactiedag verhandeld. Indien er op de normale voorziene Transactiedag geen waardebepaling is voor een bepaald fonds van het Tak 23 luik, dan gebeurt de transactie voor dit fonds met de eerstvolgende gekende waarde van de Eenheid van dit fonds.

### **23.3. Overige Onttrekkingen en Switchen**

Wat de andere Onttrekkingen betreft, gebeuren deze onmiddellijk wanneer de Onttrekking enkel een Tak 21 luik omvat.

Van zodra de Onttrekking een Tak 23 luik omvat, gebeurt de volledige (eventueel voor beide luiken) Onttrekking op de eerstvolgende Transactiedag van het Tak 23 luik.

Indien er op deze Transactiedag geen waardebepaling is voor een bepaald fonds van het Tak 23 luik, wordt er geen Onttrekking uitgevoerd, noch voor het Tak 21 luik, noch voor het Tak 23 luik. Van zodra de waarde voor alle fondsen bepaald kan worden, vindt de Onttrekking plaats. Voor de fondsen waarvoor er een waardebepaling was op de normaal voorziene Transactiedag, wordt deze waarde gebruikt, voor de andere fondsen (zonder waardebepaling op de normaal voorziene Transactiedag) gebeurt de Onttrekking met de eerstvolgende gekende Waarde van de Eenheid.

Bovenstaande regel is ook van toepassing voor de Toekenningen en de Onttrekkingen in het kader van een Switch.

## **23.4. Bankholiday**

Een bankholiday is een sluitingsdag van een fondsmanager. Indien de normaal voorziene Transactiedag samenvalt met een bankholiday, dan wordt, voor de transacties die het hoger vermelde principe van het Tak 23 luik volgen, de transactie naar de eerstvolgende werkdag van de fondsmanager uitgesteld.

## **23.5. Uitstel Transactiedag**

Indien de Maatschappij in sommige omstandigheden niet in de mogelijkheid verkeert om het order te plaatsen op de normaal voorziene Transactiedag, dan kan de Maatschappij beslissen om het order uit te stellen naar de eerstvolgende Transactiedag. De uitvoering van de beleggingsoptie beveiliging van de meerwaarden kan in dit geval opgeschort worden.

## **Artikel 24 – Kosten en Tarieven**

De toepasselijke tarieven en kosten worden vermeld in de Bijzondere Voorwaarden of de Financiële Informatie Fiche.

### **24.1. De financiële vergoeding**

In de mate dat de Verzekeringnemer een Switch of een (gedeeltelijke) Afkoop aanvraagt die een Onttrekking uit het Tak 21 luik impliceert tijdens de eerste 8 jaren van het Contract, mag de Maatschappij een financiële vergoeding toepassen binnen het op dat ogenblik wettelijk toegelaten maximum.

De financiële vergoeding wordt berekend op basis van het verschil tussen de theoretische evolutie van het afkoopbedrag volgens de OLO intrestvoeten, hieronder gedefinieerd, en het gekozen afkoopbedrag. Dit verschil kan met 15% verminderen in functie van de theoretische evolutie van het afkoopbedrag volgens de aandelen indices. Het resultaat van deze berekening kan niet negatief zijn.

De theoretische evolutie van het afkoopbedrag volgens OLO intrestvoeten wordt als volgt bepaald: Op datum van de Afkoop wordt het afkoopbedrag opgericht aan de OLO's op 8 jaar die betrekking hebben op de datums van de toekenningen aan het Tak 21 luik van het Contract. Dit resultaat wordt geactualiseerd met de spotrates die op het ogenblik van de Afkoop van toepassing zijn op de verrichtingen met een duur gelijk aan het verschil tussen de looptijd van het Contract beperkt tot 8 jaar en de al verlopen duurtijd van het Contract.

De theoretische evolutie van het afkoopbedrag volgens de aandelenindices wordt als volgt bepaald: op de datum van de Afkoop wordt het afkoopbedrag vermenigvuldigd met de MSCI EMU index van de dag van de Afkoop en gedeeld door de MSCI EMU index op het ogenblik van de Toekenning. De financiële vergoeding wordt op dezelfde manier berekend voor de Switchen.

### **24.2. Bijzondere kosten**

De Maatschappij behoudt zich het recht voor om bijzondere kosten aan te rekenen, indien deze werden veroorzaakt door toedoen van de Verzekeringnemer, de Verzekerde of de Begunstigde.

### **24.3. Herziening van de tarieven**

Onverminderd de eventuele toepassing van bijpremies voor verhoogde risico's, zijn de gehanteerde tarieven voor de berekening van de premies voor de optionele waarborgen overlijden en de aanvullende waarborgen, deze die de Maatschappij bij de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen heeft neergelegd. De Maatschappij kan in de loop van het Contract de tarieven voor de berekening van de premies van deze waarborgen voor de toekomst slechts verhogen in het kader van een algemene herziening ervan voor de categorie verzekeringen waartoe het Contract behoort en indien zij daartoe krachtens wettelijke of reglementaire bepalingen wordt verplicht of indien zij van oordeel is dat het evenwicht van haar verzekerde portefeuille in gevaar wordt gebracht door een stijging van de risicograad van de desbetreffende verzekerde gebeurtenis(sen) bij de bevolking, de populatie van de Belgische verzekeringsmarkt of in haar eigen portefeuille.

## **HOOFDSTUK 4 - VARIA**

### **Artikel 25 – Omvang van de optionele waarborgen overlijden**

#### **25.1. Geografische omvang**

De optionele waarborgen overlijden gelden over de hele wereld onder voorbehoud van de artikelen 25.2. tot 25.11.

#### **25.2. Zelfmoord van de Verzekerde**

De zelfmoord van de Verzekerde is slechts gedekt, indien deze plaatsvindt vanaf het tweede jaar dat volgt op de inwerkingtreding van de optionele waarborg(en) overlijden of de wederinwerkingstelling ervan. In geval van verhoging van de optionele waarborg(en) overlijden, is alleen de verhoging uitgesloten tijdens het jaar na de inwerkingtreding van die verhoging.

#### **25.3. Opzettelijke daad**

Het overlijden van de Verzekerde veroorzaakt door de opzettelijke daad, op aanzet of met het goedvinden van de Verzekeringnemer, de Verzekerde of elke andere persoon die een belang heeft bij de betaling van de verzekerde prestaties, wordt niet gedekt. Wanneer het overlijden het gevolg is van een opzettelijke daad van een van de Begunstigden, gebeurt de uitbetaling ten voordele van de andere Begunstigde(n).

#### **25.4. Luchtvaart**

Het overlijden van de Verzekerde aan de gevolgen van een ongeval met een luchtvaartuig waarop hij inscheepte als passagier, is niet gedekt wanneer het toestel:

1. geen vliegvergunning heeft voor het vervoer van personen of goederen;
2. een militair toestel is; het overlijden wordt wel gedekt wanneer het een militair toestel betreft dat op het ogenblik van het ongeval ingeschakeld werd voor personenvervoer;
3. producten van strategisch belang vervoert in streken waar vijandelijkheden aan de gang zijn of opstand heerst;
4. zich voorbereidt tot of deelneemt aan een sportwedstrijd;
5. proefvluchten uitvoert;
6. van het type ULM is.

Het overlijden van de Verzekerde aan de gevolgen van een ongeval met een luchtvaartuig waarop hij inscheepte als piloot, is niet gedekt.

#### **25.5. Oproer**

Er wordt geen dekking verleend voor overlijden van de Verzekerde als gevolg van oproer, burgerlijke onlusten, alle collectieve gewelddaden van politieke, ideologische of sociale aard, al dan niet gepaard gaande met opstand tegen de overheid, indien de Verzekerde er op vrijwillige basis actief aan deelneemt.

#### **25.6. Oorlog**

Er is geen dekking voor het overlijden van de Verzekerde als gevolg van een oorlogsgebeurtenis. Met andere woorden als het overlijden rechtstreeks of onrechtstreeks voortvloeit uit een offensieve of defensieve actie van een oorlogvoerende mogendheid of van eender andere gebeurtenis van militaire aard komt de maatschappij niet tussen.

Indien het overlijden van de Verzekerde zich voordoet in een vreemd land waar vijandelijkheden aan de gang zijn, dient een onderscheid gemaakt te worden tussen twee gevallen:

1. Indien het conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de Verzekerde, is er dekking van het oorlogsrisico voor zover de Verzekerde niet op actieve wijze aan de vijandelijkheden deelneemt;
2. Indien de Verzekerde zich naar een land begeeft waar een gewapend conflict bestaat, kan de dekking van het oorlogsrisico slechts bekomen worden mits betaling van een premietoeslag uitdrukkelijk voorzien in de Bijzondere Voorwaarden en voor zover de Verzekerde niet op actieve wijze aan de vijandelijkheden deelneemt.

### **25.7. Dekking van militairen en niet-militairen die deelnemen aan een buitenlandse zending van de Belgische krijgsmacht in vredetijd**

De Maatschappij is toegetreden tot de Overeenkomst door de Belgische Staat en Assuralia ondertekend op 13 september 2006 en verbindt er zich toe deze na te leven.

De Verzekerde die in aanmerking komt om deel te nemen aan een buitenlandse zending van de Belgische krijgsmacht in vredetijd, en die het formulier dat de aard van de zending beschrijft, aan de Maatschappij overmaakt, zal gedurende deze zending aan de volgende voorwaarden verzekerd kunnen zijn:

- "hulpverlening": dekking zonder bijpremie;
- "waarnemingsinzet": dekking met bijpremie;
- "beschermingsinzet": dekking met bijpremie;
- "passieve gewapende inzet": dekking met bijpremie.

De artikelen met de titel "Oproer" en "Oorlog" zijn niet van toepassing tijdens de buitenlandse zending. De Verzekerde die deelneemt aan een zending "Actieve gewapende inzet", zal niet verzekerd zijn gedurende zijn deelname aan deze buitenlandse zending.

### **25.8. Doodstraf**

Het overlijden van de Verzekerde als gevolg van de uitvoering van een gerechtelijke veroordeling tot de doodstraf, wordt niet verzekerd.

### **25.9. Misdaad of misdrijf**

Het overlijden van de Verzekerde als onmiddellijk en rechtstreeks gevolg van een misdaad of een opzettelijk misdrijf waarvan de Verzekerde dader of mededader is en waarvan hij de gevolgen heeft kunnen voorzien, is niet gewaarborgd.

### **25.10. Nucleair risico**

Het overlijden rechtstreeks of onrechtstreeks veroorzaakt door wapens of tuigen bestemd om te ontploffen door wijziging van de structuur van de atoomkern, door alle splijtstoffen, door radioactieve producten of afvalstoffen of door elke andere bron van ioniserende straling, is niet verzekerd.

### **25.11. Uit te keren bedrag bij niet verzekerd overlijden**

Bij overlijden van de Verzekerde in gevolge een niet verzekerd risico, zal het bij overlijden verschuldigde kapitaal beperkt zijn tot de Waarde van het Contract.

## **Artikel 26 – Dekking Terrorisme**

### **26.1. Algemeen**

De prestaties voorzien door dit Contract, zijn eveneens verschuldigd in het geval van overlijden of invaliditeit ten gevolge van Terrorisme, in zover de Verzekerde zelf niet als dader, mededader of medeplichtige kan worden beschouwd.

## **26.2. Lidmaatschap TRIP**

De Maatschappij dekt schade veroorzaakt door Terrorisme. De Maatschappij is lid van de VZW TRIP (Terrorism Reinsurance and Insurance Pool). In overeenstemming met de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme, wordt de uitvoering van alle verbintenissen van alle verzekeringsondernemingen die lid zijn van deze vereniging, beperkt tot 1 miljard euro per kalenderjaar voor de schade veroorzaakt door alle gebeurtenissen erkend als Terrorisme voorgevallen tijdens dat kalenderjaar. Dit bedrag wordt elk jaar op 1 januari aangepast aan de ontwikkeling van het indexcijfer der consumptieprijzen, met als basis het indexcijfer van december 2005. In geval van wettelijke of reglementaire wijziging van dit basisbedrag, zal het gewijzigde bedrag automatisch van toepassing zijn vanaf de eerstvolgende vervalddag na de wijziging, tenzij de wetgever uitdrukkelijk in een andere overgangsregeling voorziet.

Indien het totaal van de berekende of geraamde schadevergoedingen groter is dan het bedrag genoemd in de vorige alinea, wordt een evenredigheidsregel toegepast. Dit betekent dat de uit te keren schadevergoedingen beperkt worden tot de verhouding van het bedrag genoemd in de vorige alinea of de nog beschikbare middelen voor dat kalenderjaar ten opzichte van de uit te keren schadevergoedingen toegerekend aan dat kalenderjaar.

## **26.3. Uitbetalingsregeling**

Het Comité ingesteld door voornoemde wet van 1 april 2007 beslist of een gebeurtenis beantwoordt aan de definitie van Terrorisme. Opdat het bedrag genoemd in artikel 26.2 niet zou worden overschreden, bepaalt dit Comité, ten laatste zes maanden na de gebeurtenis, het percentage van de schadevergoeding dat door de verzekeringsondernemingen die lid zijn van de vereniging ingevolge de gebeurtenis dient te worden vergoed. Het Comité kan dit percentage herzien. Ten laatste op 31 december van het derde jaar volgend op het jaar van de gebeurtenis, neemt het Comité een definitieve beslissing betreffende het uit te betalen percentage van de schadevergoeding.

De Verzekerde of de Begunstigde kan tegenover de Maatschappij pas aanspraak maken op de schadevergoeding nadat het Comité het percentage heeft vastgesteld. De Maatschappij betaalt het verzekerde bedrag uit in overeenstemming met het percentage vastgesteld door het Comité.

Indien het Comité het percentage verlaagt, zal de verlaging van de schadevergoeding niet gelden voor de al uitgekeerde schadevergoedingen, noch voor de nog uit te keren schadevergoedingen waarvoor de Maatschappij al een beslissing aan de Verzekerde of de Begunstigde heeft meegedeeld.

Indien het Comité het percentage verhoogt, geldt de verhoging van de schadevergoeding voor alle aangegeven schadegevallen voortvloeiend uit de gebeurtenis erkend als Terrorisme.

Indien het Comité vaststelt dat het bedrag genoemd in artikel 26.2 onvoldoende is voor het vergoeden van alle geleden schade of over onvoldoende elementen beschikt om te oordelen of dit bedrag voldoende is, wordt de schade aan personen bij voorrang vergoed. De morele schadevergoeding wordt na alle andere schadevergoedingen vergoed.

Elke beperking, uitsluiting en/of spreiding in de tijd van de uitvoering van de verbintenissen van de Maatschappij, bepaald bij koninklijk besluit, zal van toepassing zijn in overeenstemming met de modaliteiten voorzien in dat koninklijk besluit.

De bepalingen van dit artikel zijn niet van toepassing op de Waarde van het Contract.

## **Artikel 27 – Belastingen, taksen en bijdragen**

Alle huidige of toekomstige belastingen, taksen en bijdragen die van toepassing zijn op dit Contract, de Stortingen of de verzekerde prestaties, zijn ten laste van de Verzekeringnemer of diens rechthebbende(n) en, in voorkomend geval, van de Begunstigde(n). Ze zijn in geen enkel geval ten laste van de Maatschappij.

De toepasselijke fiscale wetgeving (bijvoorbeeld betreffende eventuele fiscale voordelen verbonden aan de betaling van de premies voor levensverzekeringen) is in beginsel deze van het land waar de

Verzekeringnemer zijn woonplaats heeft. In bepaalde gevallen is het echter de wetgeving van het land waar de belastbare inkomsten ontvangen worden.

In zake successierechten is de fiscale wetgeving van het land van de woonplaats, verblijfplaats of nationaliteit van de Verzekeringnemer, Verzekerde en/of Begunstigde gebeurlijk van toepassing.

### **Artikel 28 – Kennisgevingen - Klachten**

Kennisgevingen aan de Maatschappij dienen schriftelijk te gebeuren. De kennisgevingen aan de Verzekeringnemer en, in voorkomend geval, aan de aanvaardende Begunstigde, gebeuren rechtsgeldig op het laatste adres dat gekend is door de Maatschappij.

De kennisgevingen die bestemd zijn voor de Maatschappij, worden geacht ontvangen te zijn op de dag van hun ontvangst bij de Maatschappij.

Elke klacht in verband met dit Contract kan worden gericht aan de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsquare 35 te 1000 Brussel, onverminderd de mogelijkheid voor de Verzekeringnemer een gerechtelijke procedure aan te spannen.

### **Artikel 29 – Munteenheid van het Contract**

Het contract wordt uitgegeven in Euro.

### **Artikel 30 – Identificatie**

De Verzekeringnemer aanvaardt zich te onderwerpen aan de regels in zake identificatie van cliënten conform de Wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, het K.B. van 8 oktober 2004 tot goedkeuring van het reglement van de Commissie voor het Bank, Financie- en Assurantiewezen betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, de circulaires van de Commissie voor het Bank, Financie- en Assurantiewezen en andere toepasselijke reglementeringen. Hij verbindt er zich toe alle gegevens en documenten die de Maatschappij nodig of dienstig acht ter naleving van deze identificatieregels mee te delen en voor te leggen. De Verzekeringnemer moet wijzigingen aan de meegedeelde gegevens altijd en onmiddellijk schriftelijk aan de Maatschappij meedelen.

### **Artikel 31 – Bevoegde rechtbank – Toepasselijk recht**

Eventuele betwistingen over de uitvoering of de interpretatie van dit Contract vallen uitsluitend onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken waarbij het Belgische recht van toepassing is, ook tijdens de precontractuele fase.

## **HOOFDSTUK 5 – AANVULLENDE WAARBORG OVERLIJDEN DOOR ONGEVAL**

Voor zover de artikelen betreffende deze waarborgen er niet van afwijken, zijn de artikelen van de Hoofdstukken 1-4 eveneens van toepassing op deze waarborgen.

### **Artikel 32 – Voorwerp van de waarborg**

Indien de Verzekerde overlijdt of volledig en blijvend invalide wordt binnen het jaar na een ongeval en als rechtstreeks gevolg hiervan en voor zover zowel het ongeval als het overlijden of de volledige en blijvende invaliditeit zich voordoen tijdens de duur van deze waarborg, keert de Maatschappij het in de Bijzondere Voorwaarden voor deze waarborg voorziene kapitaal uit.

De uitkering van het in de Bijzondere Voorwaarden voorziene kapitaal ten gevolge van de volledige en blijvende invaliditeit van de Verzekerde, bevrijdt de Maatschappij van elke verplichting in het kader van deze aanvullende waarborg, als de Verzekerde daarna zou sterven.

### **Artikel 33 – Het begrip ongeval**

#### **33.1. Algemeen**

Onder ongeval wordt verstaan elke plotselinge gebeurtenis, onafhankelijk van de wil van de Verzekerde, die het overlijden of een lichamelijk letsel teweegbrengt waarvan de oorzaak buiten het organisme van de Verzekerde ligt.

Worden niet als ongevallen beschouwd, de zelfmoord, de gerechtelijke veroordeling tot de doodstraf, ziekten en hun gevolgen, de aanvallen van beroerten, van vallende ziekte of epileptiforme aanvallen, welke er de oorzaak ook van mag zijn, alsook de lichamelijke letsels veroorzaakt door deze aanvallen. Hetzelfde geldt voor de gevolgen van operaties die niet het gevolg waren van een ongeval, de besmettingen, de intoxicaties en de vergiftigingen met uitzondering van de bloedvergiftiging bij uitbreiding gedekt conform artikel 33.2.

#### **33.2. Uitbreiding**

Bij uitbreiding worden eveneens als ongeval beschouwd:

1. de bloedvergiftiging, op voorwaarde dat er een uitwendige verwonding geweest is en dat de inoculatie op hetzelfde ogenblik als de verwonding heeft plaatsgehad;
2. de beten van dieren en de steken van insecten;
3. de bliksem;
4. de toevallige en onvrijwillige verdrinking;
5. de plotse en onvrijwillige verstikking door uitwaseming van gassen of dampen;
6. het geval van wettige zelfverdediging;
7. de redding of poging tot redding van personen in gevaar of zaken.

### **Artikel 34 – Volledige en blijvende invaliditeit**

De volledige en blijvende invaliditeit is deze die als dusdanig erkend wordt bij beslissing van de Maatschappij of van een college van geneesheren in het kader van een medische expertise conform artikel 41.

Wordt als volledig beschouwd:

- de fysiologische invaliditeit van de Verzekerde die minstens 67% bereikt **OF**
- de economische invaliditeit van de Verzekerde die minstens 67% bereikt en die het gevolg is van een fysiologische invaliditeit van minstens 25%.

Indien de Verzekerde al een graad van invaliditeit heeft op het ogenblik dat deze waarborg in werking treedt, wordt enkel de invaliditeit die het rechtstreeks en uitsluitend gevolg van het verzekerde ongeval is, in aanmerking genomen.

De invaliditeitsgraad wordt bepaald in functie van fysiologische en/of economische criteria.

De fysiologische invaliditeit is een vermindering van de fysieke integriteit van de Verzekerde. De graad van fysiologische invaliditeit wordt bepaald op basis van de Officiële Belgische Schaal ter bepaling van de graad van Invaliditeit en van de Belgische rechtspraak terzake.

De economische invaliditeit is een vermindering van de arbeidsgeschiktheid van de Verzekerde ten gevolge van de fysiologische invaliditeit. De graad van economische invaliditeit wordt bepaald rekening houdend met de mogelijkheden tot heraanpassing van de Verzekerde in een andere beroepsactiviteit die strookt met zijn kennis, zijn bekwaamheden en zijn sociale situatie en dit in een normale economische context.

### **Artikel 35 – Betaling van de verzekerde prestaties**

In geval van overlijden van de Verzekerde door ongeval wordt het in de Bijzondere Voorwaarden voor deze waarborg voorziene kapitaal aan de Begunstigde(n) uitgekeerd na voorlegging van de documenten vermeld in het artikel 16.2.2 betreffende de hoofdwaarborgen.

Bij vaststelling van een volledige en blijvende invaliditeit van de Verzekerde door ongeval, wordt het in de Bijzondere Voorwaarden voor deze waarborg voorziene kapitaal aan de rechthebbende uitgekeerd na voorlegging van de volgende documenten:

- een door de rechthebbende ondertekend kwijtschrift;
- een kopie recto/verso van de identiteitskaart van de rechthebbende.

### **Artikel 36 – Geografische omvang**

De aanvullende waarborg overlijden door ongeval geldt over de hele wereld voor zover de Verzekerde zijn gewone verblijfplaats in België heeft en niet meer dan twaalf opeenvolgende maanden buiten België verblijft.

Indien de Verzekerde buiten het Belgische grondgebied verblijft, zijn de verzekerde prestaties slechts verschuldigd indien de enquêtes, de medische onderzoeken en de nodige controles door de Maatschappij kunnen worden uitgevoerd.

### **Artikel 37 – Luchtvaart**

Het overeenkomstige artikel betreffende de optionele waarborgen overlijden geldt eveneens voor deze waarborg, zowel wat betreft het overlijden als de volledige en blijvende invaliditeit.

Ongevallen overkomen tijdens het beoefenen van het zweefvliegen, zijn uitgesloten van deze waarborg.

Behoudens speciale overeenkomst is het vliegende personeel van deze waarborg uitgesloten.

### **Artikel 38 – Uitgesloten risico's**

Deze waarborg dekt niet het ongeval

- 1) veroorzaakt door de opzettelijke daad, op aanzet of met het goedvinden van de Verzekeringnemer, de Verzekerde of elke andere persoon die een belang heeft bij de betaling van de verzekerde prestaties;
- 2) voortvloeiend uit het uitoefenen van één van de volgende beroepsactiviteiten: acrobaten, temmers, duikers, bokkers, worstelaars, catchers of elke sport die het buiten gevecht stellen van een tegenstrever inhoudt, houthakkers, snoeiers, brandweerlui en elk beroep dat één van de hierna vermelde activiteiten met zich meebrengt: beklimmen van daken, ladders van meer dan 4 meter of stellingen; opbouw of afbraak van stellingen; het afdalen in putten, mijnen of steengroeven; werken op afbraakwerven of op elektrische hoogspanningsinstallaties; gebruik, manipulatie en fabricage van vuurwerk of springstoffen;
- 3) dat een verband heeft met een oorlogsgebeurtenis;
- 4) wanneer de Verzekerde zich in staat van geestesstoornis, dronkenschap, alcoholintoxicatie of gelijkaardige intoxicatie voortvloeiend uit het gebruik van drugs of hallucinerende middelen, bevindt tenzij de afwezigheid van verband van deze staat met het ongeval wordt aangebracht;

- 5) te wijten aan deelname aan wedrennen, snelheidswedstrijden of -proeven of voorgevallen tijdens de trainingen met het oog op deze proeven of ter gelegenheid van weddenschappen en uitdagingen;
- 6) overkomen tijdens een twistpartij, een oproer, een opstand, burgerlijke onlusten, stakingen, terroristische activiteiten waaraan de Verzekerde als dader, mededader of medeplichtige heeft deelgenomen, de deelname aan een gewelddaad, al dan niet van collectieve inspiratie, of een roekeloze handeling, behalve als bewezen is dat de Verzekerde niet één van de uitdagers of deelnemers was;
- 7) overkomen in gevolge aardbevingen, vulkaanuitbarstingen, wervelstormen, springvloed, overstromingen, aardbevingen of -verzakkingen of andere natuurrampen;
- 8) overkomen tijdens militaire operaties;
- 9) overkomen tijdens de beoefening van de volgende sporten: yachting in zee verder dan 3 zeemijlen van de kust, alpinisme, speleologie, wintersporten, uitgezonderd als ze in België beoefend worden, boksen, worstelen of elke sport die het buiten gevecht stellen van een tegenstrever inhoudt, de jacht, de bobslee, canyoning, het diepzeeduiken en het valschermspringen;
- 10) overkomen naar aanleiding van het gebruik van een gemotoriseerde tweewieler als bestuurder of als passagier;
- 11) rechtstreeks of onrechtstreeks veroorzaakt door wapens of tuigen bestemd om te ontploffen door wijziging van de structuur van de atoomkern, door alle splijtstoffen, door radioactieve producten of afvalstoffen of door elke andere bron van ioniserende stralingen;
- 12) onmiddellijk en rechtstreeks veroorzaakt door een misdaad of een opzettelijk misdrijf waarvan de Verzekerde dader of mededader is en waarvan hij de gevolgen heeft kunnen voorzien.

### **Artikel 39 – Informatieverplichting bij de aanvang van deze waarborg**

Indien de Verzekeringnemer of de Verzekerde op het ogenblik dat de Maatschappij het te verzekeren risico moet inschatten, opzettelijk informatie verzwijgt of opzettelijk onjuiste of verkeerde gegevens meedeelt, is de aanvullende waarborg overlijden door ongeval nietig en mag de Maatschappij de betaalde premies behouden.

Indien het verzwijgen of onjuist meedelen niet opzettelijk is gebeurd, zal de Maatschappij ofwel een wijziging aan de aanvullende waarborg overlijden door ongeval voorstellen ofwel deze waarborg opzeggen (indien de Maatschappij met volledige kennis van zaken, het risico nooit zou verzekerd hebben).

### **Artikel 40 – Informatieverplichting tijdens de loop van deze waarborg**

Elke verandering van beroep of sportactiviteit en elke verzwaring van het risico moet zo vlug mogelijk en in elk geval binnen een termijn van twee weken na de verandering of de verzwaring aan de Maatschappij worden meegedeeld.

### **Artikel 41 – Aangifte van het ongeval**

Elk ongeval dat de dood of de volledige en blijvende invaliditeit van de Verzekerde tot gevolg heeft of kan hebben, moet binnen de twee weken aan de Maatschappij medegedeeld worden.

Indien de laattijdige aangifte een nadeel aan de Maatschappij berokkent, kunnen de verzekerde prestaties verminderd worden ten belope van het nadeel.

De aangifte zal de plaats, de datum, het uur, de oorzaken, de aard en de omstandigheden van het ongeval en de identiteit van de eventuele getuigen vermelden. Er moet een medisch attest bijgevoegd worden.

De Begunstigde(n) en/of de Verzekerde zullen aan de geneeshe(e)r(en) die na het ongeval is/zijn tussengekomen, de toelating geven alle inlichtingen aan de Maatschappij te verstrekken die deze hem/hen zou kunnen vragen, en stemmen in met elke onderzoeksverrichting en in voorkomend geval met de lijkschouwing en de opgraving van het lichaam van de overleden Verzekerde.

De Maatschappij kan haar tussenkomst weigeren wanneer de verplichtingen inzake aangifte en meedelen van informatie betreffende het ongeval, met bedrieglijk opzet niet worden nageleefd.

## **Artikel 42 – Vaststelling van de invaliditeit**

De graad en de blijvende aard van de invaliditeit worden vastgesteld door de Maatschappij op basis van de door de Verzekeringnemer, de Verzekerde en hun geneesheren verstrekte inlichtingen. De Maatschappij kan aan de Verzekerde vragen zich aan een medisch onderzoek bij een geneesheer aangeduid door de Maatschappij te onderwerpen.

De Maatschappij deelt haar beslissing mee aan de rechthebbende.

In geval van betwisting van deze beslissing door de rechthebbende, moet hij zijn niet-akkoord binnen de 15 dagen volgend op de kennisgeving van de beslissing door de Maatschappij, schriftelijk meedelen.

Elke betwisting betreffende de invaliditeitsgraad of de blijvende aard ervan zal definitief en zonder mogelijkheid van beroep beslecht worden door een college van twee geneesheren, waarvan elke partij er één aanduidt. Komen deze geneesheren niet tot een akkoord, dan zullen deze een beroep doen op een derde door hen gekozen geneesheer. De drie geneesheren zullen in college beslissen. Bij ontstentenis van een akkoord tussen de geneesheren, zal het advies van de derde geneesheer doorslaggevend zijn. Stelt één der partijen geen geneesheer aan of raken beide geneesheren het niet eens over de aanstelling van de derde, dan zal de aanstelling gebeuren door de Voorzitter van de Rechtbank van Eerste Aanleg te Brussel op verzoek van de meest gereede partij. Elke partij zal de kosten en honoraria van de gekozen geneesheer betalen. De kosten en honoraria van de derde geneesheer worden door beide partijen, ieder voor de helft, gedragen.

## **Artikel 43 – Einde van de waarborg**

Deze waarborgen eindigen ten laatste op dezelfde datum als de hoofdwaarborgen en ten laatste op de 65ste verjaardag van de Verzekerde.

Ongeacht wat er met de hoofdwaarborgen gebeurt, kan de Verzekeringnemer op elk ogenblik een einde maken aan de betaling van de premies voor deze aanvullende waarborg en deze opzeggen door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven.

De opzegging of de Afkoop van de hoofdwaarborgen brengt van rechtswege de opzegging van de aanvullende waarborg overlijden door ongeval met zich mee.

De stopzetting van de Stortingen voor de hoofdwaarborgen brengt van rechtswege de beëindiging van de aanvullende waarborg overlijden door ongeval met zich mee.

## **HOOFDSTUK 6 – AANVULLENDE WAARBORGEN INVALIDITEIT**

Voor zover de artikelen betreffende deze waarborgen er niet van afwijken, zijn de artikelen van de Hoofdstukken 1-4 eveneens van toepassing op deze waarborgen.

### **Artikel 44 – Voorwerp van de waarborgen**

#### **44.1. Aanvullende waarborg premievrijstelling**

In geval van invaliditeit van de Verzekerde veroorzaakt door ongeval of ziekte, zal de Maatschappij tijdens de invaliditeit en evenredig met de graad ervan instaan voor de betaling van de toekomstige Stortingen. De indexatie van de Stortingen wordt stopgezet tijdens de duur van de invaliditeit.

#### **44.2. Aanvullende waarborg invaliditeitsrente**

In geval van invaliditeit van de Verzekerde veroorzaakt door ongeval of ziekte, zal de Maatschappij tijdens de invaliditeit en evenredig met de graad ervan de in de Bijzondere Voorwaarden voor deze waarborg voorziene rente (zonder verdere indexatie) uitkeren.

Deze jaarlijkse rente kan nooit meer bedragen dan 80% van het bruto beroepsinkomen dat de Verzekerde genoot tijdens het laatste inkomstenjaar vóór het ingaan van de invaliditeit. Vergoedingen in de vorm van een schadevergoeding, wettelijke of extralegale vergoedingen of renten uitgekeerd door verzekeringsmaatschappijen, ziekenfondsen of werkgevers, ... waarvan de Verzekerde al genoot, worden niet in aanmerking genomen voor de bepaling van het bruto beroepsinkomen .

Deze jaarlijkse rente wordt verminderd met de wettelijke of extralegale vergoedingen of renten uitgekeerd door verzekeringsmaatschappijen, ziekenfondsen of werkgevers naar aanleiding van de nieuwe invaliditeit.

### **Artikel 45 – Het begrip Ongeval**

#### **45.1. Algemeen**

Onder ongeval wordt verstaan elke plotselinge gebeurtenis, onafhankelijk van de wil van de Verzekerde, die een lichamelijk letsel teweegbrengt waarvan de oorzaak buiten het organisme van de Verzekerde ligt.

Worden niet als ongevallen beschouwd, de ziekten en hun gevolgen, de aanvallen van beroerten, van vallende ziekte of epileptiforme aanvallen, welke er de oorzaak ook van mag zijn, alsook de lichamelijke letsels veroorzaakt door deze aanvallen. Hetzelfde geldt voor de gevolgen van operaties die niet het gevolg waren van een ongeval, de besmettingen, de intoxicaties en de vergiftigingen met uitzondering van de bloedvergiftiging bij uitbreiding gedekt conform artikel 33.2.

#### **45.2. Uitbreiding**

Bij uitbreiding worden eveneens als Ongeval beschouwd:

- 1) de bloedvergiftiging, op voorwaarde dat er een uitwendige verwonding geweest is en dat de inoculatie op hetzelfde ogenblik als de verwonding heeft plaatsgehad;
- 2) de beten van dieren en de steken van insecten;
- 3) de bliksem;
- 4) de toevallige en onvrijwillige verdrinking;
- 5) de plotse en onvrijwillige verstikking door uitwaseming van gassen of dampen;
- 6) het geval van wettige zelfverdediging;
- 7) de redding of poging tot redding van personen in gevaar of zaken.

## **Artikel 46 – Invaliditeit**

De invaliditeit is deze die als dusdanig erkend wordt bij beslissing van de Maatschappij of van een college van geneesheren in het kader van een medische expertise conform artikel 42.

Een invaliditeit die minstens 25% bedraagt en die lager is dan 67%, wordt beschouwd als een gedeeltelijke invaliditeit.

Een invaliditeit die minstens 67% bedraagt, wordt gelijkgesteld met een volledige invaliditeit.

De eventuele invaliditeit die al bestaat op het ogenblik van de inwerkingtreding van deze waarborgen of op het ogenblik van een verhoging van deze waarborgen evenals deze die voortkomen uit een uitgesloten risico, worden niet in rekening gebracht bij de vaststelling van de invaliditeitsgraad.

De invaliditeitsgraad wordt bepaald in functie van economische criteria. De graad van economische invaliditeit die wordt weerhouden door de Maatschappij, zal niet lager kunnen zijn dan de graad van fysiologische invaliditeit bepaald conform de Officiële Belgische Schaal ter bepaling van de graad van Invaliditeit en van de Belgische rechtspraak ter zake.

De economische invaliditeit is een vermindering van de arbeidsgeschiktheid van de Verzekerde . De graad van economische invaliditeit wordt bepaald rekening houdend met de mogelijkheden tot heraanpassing van de Verzekerde in een andere beroepsactiviteit die strookt met zijn kennis, zijn bekwaamheden en zijn sociale situatie en dit in een normale economische context.

## **Artikel 47 – Betaling van de verzekerde prestaties**

De Maatschappij komt slechts tussen na het verstrijken van een carenstermijn van dertig dagen en dit te rekenen vanaf de aanvangsdatum van de invaliditeit die minstens 25% bereikt.

Zodra de Verzekerde de leeftijd van 60 jaar bereikt, is de carenstermijn twaalf maanden in geval van invaliditeit veroorzaakt door een ziekte.

De carenstermijn betreffende een invaliditeit die het gevolg is van de burn out, het chronische vermoeidheidssyndroom, fibromyalgie, stoornissen die te maken hebben met stress of functionele psychische stoornissen die niet onmiddellijk objectiveerbaar zijn door organische gevolgen, is twaalf maanden. Voor deze invaliditeiten komt de Maatschappij maar tussen gedurende maximum twee jaar.

Bij herval binnen de maand die dezelfde oorzaak heeft, neemt de Maatschappij de invaliditeit ten laste zonder carenstermijn.

Een nieuwe invaliditeit die een andere oorzaak heeft dan diegene die loopt of die een andere oorzaak heeft dan vorige invaliditeiten, neemt de Maatschappij slechts ten laste na het verstrijken van een nieuwe carenstermijn.

Wanneer de Verzekeringnemer gekozen heeft voor de aanvullende waarborg invaliditeitsrente, zal de jaarlijkse rente evenredig met de erkende invaliditeitsgra(a)d(en) in maandelijkse fracties achteraf betaald worden. De eerste maandelijkse fractie zal een prorata zijn in functie van het aantal dagen van die maand niet inbegrepen in de carenstermijn. De laatste maandelijkse fractie zal een prorata zijn in functie van het aantal dagen van die maand waarvoor de Maatschappij nog tussenkomt.

De tussenkomst van de Maatschappij houdt op:

- wanneer de graad van invaliditeit minder dan 25% bedraagt;
- op de einddatum van deze aanvullende waarborg(en);
- bij het overlijden van de Verzekerde;
- wanneer deze waarborg(en) worden opgezegd.

## **Artikel 48 – Geografische omvang**

De aanvullende waarborgen invaliditeit gelden over de hele wereld voor zover de Verzekerde zijn gewone verblijfplaats in België heeft en niet meer dan twaalf opeenvolgende maanden buiten België verblijft.

Indien de Verzekerde buiten het Belgische grondgebied verblijft, zijn de prestaties slechts verschuldigd indien de onderzoeksverrichtingen, de medische onderzoeken en de nodige controles door de Maatschappij kunnen worden uitgevoerd.

## **Artikel 49 – Luchtvaart**

Het overeenkomstige artikel betreffende de optionele waarborgen overlijden geldt eveneens voor deze waarborgen.

Ongevallen overkomen tijdens het beoefenen van het zweefvliegen, zijn uitgesloten van deze waarborgen.

Behoudens speciale overeenkomst is het vliegende personeel van deze waarborgen uitgesloten.

## **Artikel 50 – Uitgesloten risico's**

Uitgesloten is de invaliditeit veroorzaakt, in stand gehouden of verzaard:

- 1) door de opzettelijke daad, op aanzet of met het goedvinden van de Verzekeringnemer, de Verzekerde of elke andere persoon die een belang heeft bij de betaling van de verzekerde prestaties;
- 2) overkomen tijdens een twistpartij, een oproer, een opstand, burgerlijke onlusten,stakingen, terroristische activiteiten waaraan de Verzekerde als dader, mededader of medeplichtige heeft deelgenomen, de deelname aan een gewelddaad, al dan niet van collectieve inspiratie, of een roekeloze handeling, behalve als bewezen is dat de Verzekerde niet één van de uitdagers of deelnemers was;
- 3) door oorlog of gelijkaardige feiten en door burgeroorlog. Indien de invaliditeit van de Verzekerde zich voordoet in een vreemd land waar vijandelijkheden aan de gang zijn, dient er een onderscheid gemaakt te worden tussen twee gevallen:
  1. Indien het conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de Verzekerde, is er dekking van het oorlogsrisico voor zover de Verzekerde niet op actieve wijze aan de vijandelijkheden deelneemt;
  2. Indien de Verzekerde zich naar een land begeeft waar er een gewapend conflict bestaat, kan slechts dekking van het oorlogsrisico bekomen worden mits betaling van een premietoeslag uitdrukkelijk voorzien in de Bijzondere Voorwaarden en voor zover de Verzekerde niet op actieve wijze aan de vijandelijkheden deelneemt.
- 4) door behandelingen die de Verzekerde op zichzelf zou toepassen, behalve de normale behandelingen van persoonlijke hygiëne;
- 5) door alcoholmisbruik of het gebruik van verdovende middelen;
- 6) door een allergische aandoening die geen fysiologische invaliditeit van meer dan 25% vertegenwoordigt;
- 7) door een zwangerschap of een bevalling, tenzij vanaf de vierde maand na de bevalling;
- 8) door de uitwerking van de wijziging der atoomstructuur van de stof, kunstmatige versnelling van de atoomdeeltjes en uitstralingen van radio-isotopen;
- 9) door één van de volgende beroepsactiviteiten:
  1. werken op stellingen of daken, snoeien van hoogstammige bomen,
  2. werken waardoor de Verzekerde van een hoogte van meer dan 4 meter kan vallen,
  3. werkzaamheden aan hoogspanningsinstallaties, afbraakwerken,
  4. behandelen of vervoeren van springstoffen of bijtende producten,
  5. afdalen in mijnen of groeven,
  6. alle werkzaamheden onder water,
  7. beroepswerkzaamheden van de lucht- of zeevaart,
  8. het gebruik van X-stralen of radio-isotopen,
  9. door de deelname aan bezoldigde sportcompetities of -demonstraties of aan de trainingen met het oog hierop;

- 10) door de beoefening van één van de volgende sporten: boksen, canyoning, worstelen, karate, jiu-jitsu, sportvliegen, zweefvliegen, parachutisme, alpinisme, bobslee, skeleton, skispringen, hindernisspringen, paardrijden, polo te paard, rugby, speleologie, diepzeeduiken, zwemmen met autonoom zuurstofapparaat, alsook elke sport met dieren of met vaartuigen, wielrennen, bromfietsen, motors, auto's of welk ander voertuig ook dat in competitie gelijkaardige risico's oplevert;
- 11) door een esthetische behandeling, een sterilisatie of een kunstmatige inseminatie. Evenwel deze die het gevolg is van een esthetische behandeling, is gedekt indien het gaat om een reconstructieve chirurgie van letsels opgelopen naar aanleiding van een gedekt ongeval.

#### **Artikel 51 – Informatieverplichting bij de aanvang van deze waarborgen**

Indien de Verzekeringnemer of de Verzekerde op het ogenblik dat de Maatschappij het te verzekeren risico moet inschatten, opzettelijk informatie verzwijgt of opzettelijk onjuiste of verkeerde gegevens meedeelt, zijn de aanvullende waarborgen invaliditeit nietig en mag de Maatschappij de betaalde premies behouden.

Indien het verzwijgen of onjuist meedelen niet opzettelijk is gebeurd, zal de Maatschappij ofwel een wijziging aan de aanvullende waarborgen invaliditeit voorstellen ofwel de aanvullende waarborgen invaliditeit opzeggen (indien de Maatschappij met volledige kennis van zaken, het risico nooit zou verzekerd hebben).

#### **Artikel 52 – Informatieverplichting tijdens de loop van deze waarborgen**

Elke verandering van beroep of van sportactiviteit en elke verzwaring van het risico moet zo vlug mogelijk en in elk geval binnen een termijn van twee weken na de verandering aan de Maatschappij worden meegedeeld.

Tijdens de periode van betaling van de verzekerde prestaties moet elke wijziging van de toestand van de Verzekerde die een vermindering van de invaliditeitsgraad met zich meebrengt of zou kunnen meebrengen, onmiddellijk per aangetekend schrijven aan de Maatschappij worden meegedeeld. Als de Verzekerde niet voldoet aan deze verplichting, zal de Maatschappij de terugbetaling eisen van de ten onrechte betaalde prestaties en kan zij bovendien de aanvullende waarborgen invaliditeit opzeggen.

#### **Artikel 53 – Aangifte van het ongeval of de ziekte**

Elk ongeval of ziekte die een invaliditeit van de Verzekerde heeft veroorzaakt of zou kunnen veroorzaken, moet binnen de twee weken aan de Maatschappij medegedeeld worden.

Indien de laattijdige aangifte een nadeel aan de Maatschappij berokkent, kunnen de verzekerde prestaties verminderd worden ten belope van het nadeel.

In geval van invaliditeit ten gevolge van een ongeval, zal de aangifte de plaats, de datum, het uur, de oorzaken, de aard en de omstandigheden van het ongeval alsook de identiteit van de eventuele getuigen vermelden.

De Verzekerde voegt een medisch attest van zijn behandelende geneeshe(e)r(en) bij, waarin de oorzaken, de aard, de graad en de waarschijnlijke duur van de invaliditeit gespecificeerd worden.

De rechthebbende en/of de Verzekerde zullen aan de behandelende geneeshe(e)r(en) de toelating geven alle inlichtingen aan de Maatschappij te verstrekken die deze hem/hen zou kunnen vragen en stemmen in met elke onderzoeksverrichting of medisch onderzoek door een geneesheer aangeduid door de Maatschappij.

De Maatschappij kan tussenkomst weigeren wanneer de verplichtingen betreffende aangifte en meedelen van informatie betreffende het ongeval of de ziekte met bedrieglijk opzet niet worden nageleefd.

#### **Artikel 54 – Vaststelling van de invaliditeit**

De graad, de duur en de evolutie van de invaliditeit worden door de Maatschappij op basis van de door de Verzekeringnemer, de Verzekerde en hun geneesheren verstrekte inlichtingen vastgesteld.

De Maatschappij kan aan de Verzekerde vragen zich aan een medisch onderzoek bij een geneesheer aangeduid door de Maatschappij te onderwerpen.

De Maatschappij deelt haar beslissing mee aan de rechthebbende.

In geval van betwisting van deze beslissing door de rechthebbende, moet hij zijn niet-akkoord binnen de 15 dagen volgend op de kennisgeving van de beslissing door de Maatschappij, schriftelijk ter kennis brengen.

Elke betwisting betreffende de invaliditeitsgraad, de duur of de evolutie ervan zal definitief en zonder mogelijkheid van beroep beslecht worden door een college van twee geneesheren, waarvan elke partij er één aanduidt. Komen deze geneesheren niet tot een akkoord, dan zullen deze een beroep doen op een derde door hen gekozen geneesheer. De drie geneesheren zullen in college beslissen. Bij ontstentenis van een akkoord tussen de geneesheren, zal het advies van de derde geneesheer doorslaggevend zijn. Stelt één der partijen geen geneesheer aan of raken beide geneesheren het niet eens over de aanstelling van de derde, dan zal de aanstelling gebeuren door de Voorzitter van de Rechtbank van Eerste Aanleg te Brussel op verzoek van de meest gerede partij. Elke partij zal de kosten en honoraria van de gekozen geneesheer betalen. De kosten en honoraria van de derde geneesheer worden door beide partijen, ieder voor de helft, gedragen.

### **Artikel 55 – Einde van de waarborgen**

Deze waarborgen eindigen ten laatste op dezelfde datum als de hoofdwaarborgen en ten laatste op de 65ste verjaardag van de Verzekerde.

Ongeacht wat er met de hoofdwaarborgen gebeurt, kan de Verzekeringnemer op elk ogenblik een einde maken aan de betaling van de premies van deze aanvullende waarborgen en deze opzeggen door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven.

De opzegging of de Afkoop van de hoofdwaarborgen brengt van rechtswege de opzegging van de aanvullende waarborgen invaliditeit met zich mee.

De stopzetting van de Stortingen voor de hoofdwaarborgen brengt van rechtswege de beëindiging van de aanvullende waarborgen invaliditeit met zich mee.