

CAP QUALITY

Kapitalisatiecontract Multi-fondsen

CQ-BE-CG-NL-20210701

KENMERKEN VAN HET CONTRACT

1. Aard van het contract

CAP QUALITY is een kapitalisatiecontract van het type multi-fondsen, gevormd door Deelbewijzen in Externe of Interne (Toegewezen of Collectieve) Fondsen waarvan de waarborgen zijn uitgedrukt in Rekeneenheden.

2. Garanties

Het Contract voorziet de storting van een kapitaal aan de Onderschrijver, of aan zijn rechthebbenden.

De in de Fondsen belegde bedragen zijn niet gewaarborgd en zijn onderhevig aan de opwaartse of neerwaartse schommelingen die met name afhankelijk zijn van de evolutie van de financiële markten. Er is dus geen enkele kapitaal- noch rendementsgarantie met uitzondering van de Premies die eventueel werden belegd in het Interne Fonds met gewaarborgd minimum rendement.

3. Winstdeelname

Het Contract bevat geen Winstdeelname.

De Verzekeraar behoudt zich evenwel het recht voor om elk jaar aan het geheel aan Contracten met Fondsen met gewaarborgd minimum rendement, een financiële Winstdeelname van het Fonds toe te kennen in de vorm van bijkomende Rekeneenheden, zonder dat deze toekenning contractueel wordt gewaarborgd.

De voorwaarden voor de toekenning van financiële winsten van de Fondsen met gewaarborgd minimum rendement worden verduidelijkt in artikel 6.6. van de Algemene Voorwaarden.

4. Mogelijkheid tot Afkoop

Het Contract bevat een mogelijkheid tot Afkoop. De sommen worden door de Verzekeraar gestort binnen een termijn van 30 dagen (artikel 8.3. van de Algemene Voorwaarden).

5. Contractuele kosten

Het Contract voorziet de volgende kosten:

Instapkosten en kosten op de stortingen:

- Instapkosten op de gestorte premies: maximum 5%, inbegrepen in elke storting; maximum 2,5% als het Contract een Intern Toegewezen Fonds bevat.

Kosten tijdens de levensduur van het Contract:

- Administratieve beheerkosten van het Contract: maximum 1,40% op jaarbasis, maandelijks afgenomen door vermindering van het aantal Rekeneenheden.

- Arbitragekosten: 2 gratis Arbitrages per kalenderjaar. Voor elke bijkomende Arbitrage: maximum 1% van de getransfereerde bedragen met een minimum van 100 EUR en een maximum van 500 EUR.

- Andere kosten:

- Kosten specifiek aan Interne Fondsen:

Voor de Interne Fondsen worden kosten voor financieel beheer aangerekend, alsook kosten voor financiële transacties, bewaringskosten (depositobank) en kosten voor de berekening van de NIW, die worden bepaald op het ogenblik van de Aanvraag tot intekening in overleg met de Onderschrijver, de beheerder, de depositaris en de Verzekeraar;

- Kosten specifiek aan Externe Fondsen:

Voor deze Fondsen worden ook zeer specifieke kosten aangerekend. Deze kosten worden verduidelijkt in de Key Information Documents relevant aan elk Fonds, die op eenvoudig verzoek beschikbaar zijn bij de Maatschappij;

- Kosten voor verandering van depositobank en/of de beheerder van een Intern Toegewezen Fonds: 200 EUR;

◦ Voor elke andere bijzondere vraag zal een uurtarief van 150 EUR in rekening worden gebracht;

6. Duur van het Contract

De aanbevolen duur van het Contract is met name afhankelijk van de patrimoniale situatie van de Onderschrijver, zijn houding tegenover het risico, het van kracht zijnde fiscale stelsel en de kenmerken van het gekozen Contract. De Onderschrijver wordt uitgenodigd om zijn Adviseur te raadplegen.

7. Aanwijzing van Begunstigden

Het kapitalisatiecontract voorzien geen begunstigingsclausule.

ALGEMENE VOORWAARDEN

1. INLEIDENDE INFORMATIE

CAP QUALITY is een kapitalisatiecontract in Rekeneenheden, met vrije stortingen en afkopen.

De Verzekeraar van het Contract is AFI.ESCA Luxembourg S.A., Levensverzekeringsmaatschappij met maatschappelijke zetel te 4, rue du Fort Wallis in LUXEMBURG (L-2714), ingeschreven in het Handelsregister onder het nummer B175991, en onderworpen aan controle door de overheid van het Groothertogdom Luxemburg en met name door het Commissariat Aux Assurances (de Verzekeringscommissie) (7 boulevard Joseph II te L-1840 Luxembourg).

De rechten en verplichtingen voortvloeiende uit dit Contract worden beheerst door:

- Het verzekeringsvoorstel van het kapitalisatiecontract, omvattende :
 - de Algemene Voorwaarden met alle essentiële of bijkomende bepalingen van het Contract,
 - het Verzoek tot intekening, ingevuld en ondertekend door de Onderschrijver, waarin met name het niveau van de gewenste waarborgen, de duur van het Contract worden bepaald,
 - de lijst met Externe Fondsen, en met erkende Interne Collectieve Fondsen (Bijlage 1),
 - de beleggingsregels voor de verschillende categorieën van Fondsen (Bijlage 2),
 - de eventuele Bijzondere Bepalingen met betrekking tot bepaalde Interne Fondsen,
 - de Key Information Documents (KID) voor de belegger.
- de Bijzondere Voorwaarden die de eigen specificaties van het Contract bevestigen, bezorgd door de Onderschrijver op het ogenblik van de intekening.
- de eventuele Speciale Voorwaarden die de Algemene Voorwaarden wijzigen.
- elk ander verklarend document dat dient als basis voor het afsluiten van het Contract (bijv. documenten met identiteitsbewijzen, documenten met bewijzen voor de herkomst van de Fondsen, ...)
- de eventuele Bijvoegsels in de loop van het Contract die de Algemene en/of de Bijzondere Voorwaarden wijzigen.

Voorafgaand aan het contract ontvangt de Onderschrijver het Verzekeringsvoorstel van het kapitalisatiecontract waarin de werking van het Contract wordt uitgelegd, alsook de lijst van Beleggingsfondsen en de Specifieke Bepalingen van deze Fondsen. Alvorens de gekozen Beleggingsfondsen aan te duiden, moet hij kennis hebben genomen van de Belangrijkste Kenmerken, van de gedetailleerde nota van het KID, bezorgd in overeenstemming met de eisen van het PRIIPS-reglement, en het Key Information Document voor de belegger die hem werden bezorgd voor de Interne en Externe Fondsen waarin hij wenst te beleggen.

2. GLOSSARIUM

Arbitrage	Handeling waarbij de verdeling van het verworven spaartegoed tussen de verschillende beleggingsfondsen wordt gewijzigd.
Aanvraag tot intekening	Laat de Onderschrijver toe om zijn specifieke en persoonlijke gegevens te bezorgen aan de Maatschappij.
Adviseur	cf. Tussenpersoon in Verzekeringen.
Afkoop	Verrichting die de Onderschrijver toelaat het volledige (totale Afkoop) of gedeeltelijke (gedeeltelijke Afkoop) spaartegoed, gevormd op het Contract, te laten uitbetalen. De volledige Afkoop stelt een einde aan het Contract.
Afkoopwaarde	cf. Waarde van het Contract.
Algemene Voorwaarden	De Algemene Voorwaarden maken deel uit van het Verzekeringsvoorstel van het kapitalisatiecontract. Ze beschrijven de essentiële of bijkomende kenmerken van het Contract, alsook de algemene werking ervan.
Beheerkosten / Kosten voor administratief beheer	De administratieve beheerkosten van het Contract zijn bepaald op maximaal 1,40% van de activa van het Contract per jaar. Deze worden afgenomen in Rekeneenheden, en proportioneel berekend op basis van de laatste gekende waardebepaling op de 1 ^{ste} dag van elke maand op de Fondsen van het Contract. Deze worden vermeld in het Intekenformulier, in de Bijzondere Voorwaarden en/of in de latere Bijvoegsels.
Beleggingsfonds of Fonds	Financiële activa waarin de door de Onderschrijver gestorte Premies worden belegd, na aftrek van belastingen en instapkosten. CAP QUALITY stelt Beleggingsfondsen voor, uitgedrukt in Rekeneenheden van het type Externe Fondsen (ICBE – Instelling voor Collectieve Beleggingen in Effecten zoals de Sicav en FCP), Interne Collectieve Fondsen, of Toegewezen Fondsen.
Bijvoegsel	Document, uitgegeven door de Maatschappij met een bijkomende overeenkomst waarmee een of meer wijzigingen kunnen worden aangebracht aan een Contract: wijziging van de waarborgen, duur, enz.
Bijzondere Bepalingen	In toepassing van de Luxemburgse prudentiële normen die van toepassing zijn op het Contract, verduidelijken de Bijzondere Bepalingen met name in bijlage de regels en beleggingslimieten die van toepassing zijn op elke categorie van het Beleggingsfonds. De Maatschappij kan Bijvoegsels bij de Bijzondere Bepalingen uitgeven met verduidelijkingen van de kenmerken of de werkingsmodaliteiten van de Beleggingsfondsen, voorgesteld in het kader van het Contract. Hetzelfde geldt als er nieuwe Beleggingsfondsen worden voorgesteld in het kader van het Contract. De Bijzondere Bepalingen moeten gedateerd en getekend worden door de Onderschrijver.
Bijzondere Voorwaarden	Document, aan de Onderschrijver bezorgd door de Verzekeraar die bevestigt de vraag tot intekening te aanvaarden, en dat de materiële vorm van de aanvaarding is. Het bevat de specifieke en persoonlijke informatie, bezorgd door de Onderschrijver op het ogenblik van de aanvraag tot intekening, en bevestigt de specifieke bijzonderheden van de intekening.
Commissariat Aux Assurances	Luxemburgse prudentiële en financiële toezichthouder van de verzekeringssector en verzekeringsmaatschappijen. Het Commissariat Aux Assurances is gevestigd 7, boulevard Joseph II, L-1840 Luxembourg, www.commassu.lu .
Contract	Kapitalisatiecontract met variabel kapitaal, genoemd Cap Quality, afgesloten tussen de Onderschrijver en de Maatschappij. Krachtens dit Contract en door middel van de storting van een of meer Premies verbindt de Maatschappij zich er tegenover de Onderschrijver toe om een prestatie te leveren, zoals bepaald in het Contract.
Dag van waardebepaling	Dag voor het bepalen van de liquidatiewaarde van de Rekeneenheden van een Fonds. De regelmaat van de dagen van de waardebepaling kan verschillen van Fonds tot Fonds. Deze wordt opgegeven in elke informatiefiche van het Fonds (en kan dagelijks zijn, maar ook wekelijks, tweemaandelijks,...)
Deelbewijs	cf. Rekeneenheid (RE).
Drip Feeding	Optie die automatische Arbitrages voorziet die een progressieve belegging in een of meer Fondsen mogelijk maakt.
Extern Fonds	Beleggingsfonds, uitgedrukt in Rekeneenheden die representatief zijn voor de Deelbewijzen van de instelling voor collectieve plaatsing in effecten, onderworpen aan een goedkeuringsprocedure en het continue prudentiële toezicht van een toezichthoudende staatsoverheid.

Financieel beheerder	De Financieel beheerder beheert de activa van de Interne Fondsen waarvoor de Verzekeraar hem een mandaat heeft gegeven, in overeenstemming met het vastgelegde beleggingsbeleid, en met naleving van de regels en beleggingslimieten, zoals bepaald door de Luxemburgse wetten en reglementeringen.
Fonds met gewaarborgd minimum rendement	Intern Collectief Fonds dat een rendementsgarantie bevat vanwege de Verzekeraar, exclusief administratieve beheerkosten.
Hoofdkenmerken	Deze hebben betrekking op de informatie over de Externe Fondsen, ter beschikking van de Onderschrijver, en zijn verkrijgbaar op de zetel van de Maatschappij, per post of in voorkomend geval via de tussenkomst van de Verzekeringstussenpersoon van de Onderschrijver. Het Key Information Document voor de belegger is ook ter beschikking van de Onderschrijver.
Ik	cf. Onderschrijver.
Ingangsdatum van het Contract	Stemt overeen met de dag waarop de aanvraag tot intekening van het kapitalisatiecontract werd aanvaard door het overlegcomité van de Maatschappij, op voorwaarde dat de Premie werd ontvangen, of bij gebrek daaraan de dag waarop de Premie werd ontvangen in het geval de aanvaarding van het dossier later werd ontvangen.
Instapkosten	De instapkosten van maximaal 5% worden afgetrokken van elke premiestorting en vóór de belegging ervan in het (de) gekozen Fonds(en). Deze worden vermeld in de Aanvraag tot intekening en de Bijzondere Voorwaarden, vóór de belegging ervan in de gekozen Fondsen..
Intern Collectief Fonds	Beleggingsfonds, uitgedrukt in Rekeneenheden, uitsluitend beschikbaar bij de Verzekeraar en toegankelijk voor verschillende Onderschrijvers. Dit type Fonds wordt specifiek beheerd in navolging van de Luxemburgse reglementering. De activa die het Toegewezen Fonds vormen zijn eigendom van de Verzekeraar en worden gedeponereerd bij een depositobank die is erkend door het Commissariat aux Assurances. De waardebeoordeling van het Intern Collectief Fonds gebeurt grotendeels in functie van de evolutie van de samenstellende activa ervan. De andere Interne Collectieve Fondsen dan het Fonds met gewaarborgd minimum rendement bevat geen enkele rendementsgarantie of kapitaalgarantie vanwege de Verzekeraar.
Kosten voor het financieel beheer van de Interne Fondsen	Kosten, afgenomen als vergoeding voor de financieel Beheerder die instaat voor het beheer van een Intern Toegewezen of Collectief Fonds. Deze kosten zijn vermeld in het Intekenformulier, in de Bijzondere Voorwaarden van het Contract en in het KID voor de Toegewezen Fondsen en in het KID en Bijzondere Bepalingen voor de Interne Collectieve Fondsen. Ze worden elk kwartaal of half jaar afgenomen – in functie van de toepasselijke procedures van de beheerder– van de rekening van het Interne Fonds.
Makelaar	cf. Tussenpersoon in Verzekeringen.
Onderschrijver	Persoon die het Kapitalisatiecontract met de Verzekeraar ondertekent en die in principe de betaling van de Premie uitvoert.
Overzicht van verrichtingen	Document, uitgegeven door de Maatschappij, met een gedetailleerd overzicht van een belegging en/of een desinvestering, uitgevoerd op het contract.
Premie	Storting, uitgevoerd door de Onderschrijver als tegenprestatie voor de verbintenis van de Maatschappij. De eerste Premie is de storting, uitgevoerd bij de intekening op het Kapitalisatiecontract. De bijkomende Premies zijn de stortingen na de intekening.
Referentiemunt	Valuta vermeld in de Aanvraag tot intekening van het Kapitalisatiecontract en de Bijzondere Voorwaarden van het Contract. De Afkoopwaarde van het Contract wordt uitgedrukt in deze valuta. Alle stortingen en betalingen voor prestaties gebeuren in de Referentiemunt. Als de Onderschrijver kiest voor een andere valuta of als de valuta van het Beleggingsfonds verschilt van de Referentiemunt dan draagt de Onderschrijver het wisselrisico.
Rekeneenheid (RE)	Deelbewijs van een Beleggingsfonds.
Speciale Voorwaarden	In voorkomend geval wijzigen de Speciale Voorwaarden de Algemene Voorwaarden.
Stop Loss	Optie van automatische Arbitrage die toelaat om het investeringsrisico op bepaalde Beleggingsfondsen te beperken. De Onderschrijver kan kiezen voor een mechanisme van automatische Arbitrage van zodra één van de Fondsen een waardevermindering onder een vooraf bepaald percentage kent. De herschikte bedragen worden belegd in een monetair Fonds. Het is aan de Onderschrijver om te beslissen over de datum van herbelegging van dit bedrag en om de Fondsen voor herbelegging te kiezen.
Take Profit	Optie van automatische Arbitrage die toelaat om zonder kosten een bedrag over te boeken dat gelijk is aan de meerwaarden, gerealiseerd sinds de vankrachtwording van de optie voor een

	of meer Beleggingsfondsen van de tak 23, onder voorbehoud dat deze een minimum van 5 % bereiken (te wijzigen in stappen van 1 %).
Toegewezen Fonds/ Intern Toegewezen Fonds	Intern Beleggingsfonds van de Maatschappij, uitgedrukt in Rekeneenheden, toegewezen aan één enkel Contract, behoudens uitzonderlijk geval toegelaten door de Verzekeraar. De activa die het Toegewezen Fonds vormen zijn eigendom van de Verzekeraar en worden gedeponerd bij een depositobank, erkend door het Commissariat aux Assurances. De waardebepaling van het Toegewezen Fonds evolueert grotendeels in functie van de evolutie van de samenstellende activa ervan.
Verzekeraar of Maatschappij	AFI.ESCA Luxembourg S.A., gevestigd 4, rue du Fort Wallis in Luxemburg (L-2714) en ingeschreven in het handelsregister van het Groothertogdom Luxemburg onder het nummer B175991. AFI.ESCA Luxembourg S.A. is door de Verzekeringscommissie in het Groothertogdom Luxemburg erkend onder de code S66/14 voor alle activiteiten inzake levensverzekering en kapitalisatie.
Verzekeringstussenpersoon / Tussenpersoon / Adviseur	Erkende vakman die aan de Onderschrijver het ontwerp van de Aanvraag tot intekening heeft voorgesteld. Hij blijft diens bevoorrechte gesprekspartner.
Voorstel van het kapitalisatiecontract	Betekent een geheel van documenten bezorgd aan de Onderschrijver vóór de intekening op het Contract: de Algemene Voorwaarden met alle essentiële of bijkomende voorwaarden van het Contract, de Aanvraag tot intekening of het Intekenformulier ingevuld en getekend door de Onderschrijver, de lijst met Externe Fondsen en erkende Interne Collectieve Fondsen, de eventuele Bijzondere Bepalingen met betrekking tot bepaalde Fondsen, het Key Information Document (KID) voor de belegger met betrekking tot het product en tot elk Fonds.
Waarde van de Rekeneenheid	<p>Waarde in de Referentiemunt van het Fonds van het Deelbewijs van het Beleggingsfonds dat dient als Financieel Fonds voor het Contract. De waarde van de representatieve Rekeneenheden van de Deelbewijzen van de Externe Fondsen, Interne Collectieve Fondsen zonder opbrengstgarantie en Toegewezen Fondsen geniet geen enkele kapitaalgarantie vanwege de Verzekeraar, wiens verbintenis slechts betrekking heeft op het aantal Rekeneenheden en de berekening ervan, en naar boven of beneden kan variëren in functie van de evolutie van de financiële markten.</p> <p>De waarde van de representatieve Rekeneenheid van een Deelbewijs in een Fonds met gewaarborgd minimum rendement bevat een kapitaalgarantie vanwege de Verzekeraar die zich verbindt tot de waarde van de Rekeneenheid in de desbetreffende valuta.</p>
Waarde van het Contract	Op een gegeven ogenblik de tegenwaarde in de Referentiemunt van het Contract van de onderliggende activa, vertegenwoordigd door de Rekeneenheden ingeschreven in het Contract, verminderd met de vervallen en nog niet ontvangen kosten. Het aantal Rekeneenheden ingeschreven in het Contract, houdt rekening met alle verrichtingen op het Contract (bijkomende stortingen, Afkopen, Arbitrages).
Werkdag	Elke weekdag met uitzondering van zaterdag en zondag die in het algemeen een Werkdag is voor de banken van het land waar de depositobank is gevestigd.

3. INHOUDSOPGAVE

1. INLEIDENDE INFORMATIE	3
2. GLOSSARIUM	4
3. INHOUDSOPGAVE	7
4. AARD EN VOORWERP VAN HET CONTRACT	9
4.1 Aard van het Kapitalisatiecontract	9
4.2 Waarborgbeperkingen.....	9
4.3 Specificiteit van het Interne Toegewezen Fonds	9
5. OPSTELLEN VAN HET CONTRACT	9
5.1 Tussenpersoon.....	9
5.2 Intekening.....	9
5.3 Betaling van de Premies.....	10
5.4 Herkomst van de Fondsen – Voorkomen van witwassen van geld	10
5.5 Valuta van het Contract	10
5.6 Afsluiten van het Contract	10
5.7 Termijn en Recht van herroeping	10
5.8 Bijzondere Voorwaarden en Ingangsdatum.....	11
5.9 Duur van het Contract	11
5.10 Beleggen van de Premies in Rekeneenheden.....	11
5.11 Einde van het Contract.....	11
5.12 Ontbinding van het Contract door de Verzekeraar	11
6. BELEGGINGSFONDS	11
6.1 Lijst met toegankelijke Fondsen	11
6.2 Verdeling en belegging van de Premies in de gekozen Fondsen	12
6.3 Externe Fondsen	12
6.4 Interne Collectieve Fondsen met of zonder gewaarborgd rendement.....	12
6.5 Interne Toegewezen Fondsen	13
6.6 Winstdeelname	14
6.7 Bijzonder liquiditeitsclausule.....	14
6.8 Jaarlijkse informatie	14
6.9 Afkoopwaarde van het Contract	14
7. KOSTEN.....	14
7.1 Kosten in verband met het Contract	14
7.2 Kosten in verband met een aanvraag tot verrichting of wijziging van het Contract.....	14
7.3 Kosten in verband met een Intern Fonds	14
8. DUUR EN EINDE VAN HET CONTRACT	15
8.1 Informatie van de Onderschrijver	15
8.2 Arbitrage.....	15
8.3 Afkoop	16
8.4 Verpanding van het Contract	17
9. AFKOOPWAARDE UITGEDRUKT IN REKENEENHEDEN	17
10. POTENTIËLE RISICO'S	17
11. BELANGENCONFLICTEN.....	19

12. FISCALE KENMERKEN VAN HET KAPITALISATIECONTRACT.....	20
13. IDENTIFICATIE VAN PERSONEN EN GEGEVENSUITWISSELING.....	20
14. BESCHERMING VAN DE GEGEVENS MET PERSOONLIJK KARAKTER.....	21
15. DIVERSE CLAUSULES.....	23

CAP QUALITY is een Kapitalisatiecontract, afgesloten bij AFI.ESCA Luxembourg S.A., Levensverzekeringsmaatschappij met maatschappelijke zetel te 4, rue du Fort Wallis in LUXEMBURG (L-2714) en ingeschreven in het Handelsregister onder het nummer B175991 in het Groothertogdom Luxemburg.

De contractuele relaties tussen de Onderschrijver en de Maatschappij, met name de voorwaarden voor het opstellen van het Contract, de respectievelijke verplichtingen van de partijen tijdens de levensduur van het Contract en het einde van het Contract worden beheerst door de Belgische wet. De Luxemburgse wet beheerst de prudentiële en technische normen waaraan Luxemburgse verzekeraars zijn onderworpen. De Beleggingsfondsen bij het Contract worden beheerst door de prudentiële normen, zoals samengevat in bijlage 2 van het Verzekeringsvoorstel.

Het Contract kan niet worden afgesloten door een "US Person" in de zin van de Amerikaanse wet FATCA. Gebeurt dit wel dan kan het Contract worden afgewezen door de Maatschappij.

4. AARD EN VOORWERP VAN HET CONTRACT

4.1 Aard van het Kapitalisatiecontract

Onderhavig Contract is een Kapitalisatiecontract, uitgedrukt in Rekeneenheden, met vrije of geplande stortingen en opnames.

Het Contract biedt de Onderschrijver de keuze om zijn stortingen te beleggen in verschillende soorten Beleggingsfondsen:

- Externe Fondsen (ICBE)
- Interne Collectieve Fondsen of Toegewezen Fondsen zonder gewaarborgd rendement,
- (een) Intern Collectief Fonds (Interne Collectieve Fondsen) met gewaarborgd minimum rendement.

Door middel van de betaling van een of verschillende Premies, en behoudens volledige Afkoop vóór de gebeurtenis, verbindt de Maatschappij zich op een bepaalde datum tot het betalen van de Afkoopwaarde van het Contract, berekend op einddatum van het Contract, betaalbaar aan de Onderschrijver of zijn rechthebbenden.

4.2 Waarborgbeperkingen

Met uitzondering van het Interne Fonds met gewaarborgd minimum rendement en in voorkomend geval andere duidelijk vermelde Fondsen, garandeert geen enkel Fonds een opbrengst, een prestatie of een kapitaal. De Verzekeraar geeft ook geen enkele waarborg inzake opbrengst, prestatie noch kapitaal, op de bedragen die worden belegd in de verschillende voorgestelde Fondsen, buiten het Interne Fonds met gewaarborgd minimum rendement. **De Onderschrijver is er zich dus van bewust dat hij zich met een belegging in dit Contract in voorkomend geval blootstelt aan de risico's van opwaartse of neerwaartse schommelingen op de financiële markten.**

De Verzekeraar heeft geen enkele invloed op de schommelingen van de financiële markten. De prestaties uit het verleden zijn indicatief en geen enkele voorspelling over toekomstige prestaties. Met uitzondering van het Interne Fonds met gewaarborgd minimum rendement waarvoor de Verzekeraar een constante waarde van de Rekeneenheid waarborgt, **verbindt de Verzekeraar zich enkel tot het aantal Rekeneenheden maar niet tot de waarde ervan. De waarde van de Rekeneenheden, die de waarde van de onderliggende activa weerspiegelt, wordt niet**

gewaarborgd maar is onderworpen aan de opwaartse of neerwaartse schommelingen die meer bepaald afhankelijk zijn van de evolutie van de financiële markten. Het financiële risico van de intekening wordt volledig gedragen door de Onderschrijver. In het geval van volledige Afkoop van het Contract is de Onderschrijver er dus niet zeker van dat hij een hoger bedrag gaat ontvangen dan het bedrag van de gestorte Premies.

Meer algemeen geeft de Maatschappij geen enkele waarborg met betrekking tot de solvabiliteit van de financiële instelling die depositaris is van de Beleggingsfondsen of van de geldelijke vorderingen. De Onderschrijver is trouwens alleen aansprakelijk voor elk risico in verband met slordigheid, fraude, falen of faillissement van de depositobank, alsook voor risico's in verband met een maatregel tot blokkering of uitsluiting met betrekking tot de activa van het Contract in het kader van wettelijke bepalingen of juridische of administratieve bevelen.

4.3 Specificiteit van het Interne Toegewezen Fonds

In principe is het Toegewezen Fonds een Intern Fonds van de Maatschappij, toegewezen aan één enkel Contract. Toch is het Toegewezen Fonds niet noodzakelijk het exclusieve Fonds van het desbetreffende Contract dat ook kan beleggen in Externe Fondsen, of in Interne Collectieve Fondsen. Op het ogenblik van de intekening bepaalt de Onderschrijver zelf het beleggingsbeleid van het Toegewezen Fonds met naleving van de regels en limieten, opgelegd door de Luxemburgse reglementering (Bijlage 2 bij het Verzekeringsvoorstel). Het beheer van dit beleggingsbeleid wordt door de Verzekeraar toevertrouwd aan de Financieel beheerder die wordt vermeld in de Aanvraag tot intekening.

De activa van de Interne Fondsen zijn het eigendom van de Verzekeraar en onderworpen aan een boekhoudkundige individualisering binnen zijn patrimonium. Ze zijn gescheiden van de eigen fondsen van de Maatschappij, worden gedeponneerd bij een bank die is erkend door het Commissariat Aux Assurances en zijn onderworpen aan een regelmatige controle door dezelfde overheid. In het geval van liquidatie van de Maatschappij, kan op het door de Onderschrijver belegde spaartegoed geen beslag worden gelegd door de schuldeisers van de Maatschappij. De Onderschrijver heeft het voorrecht, zoals bepaald in artikel 118 van de Wet van 7 december 2015 op de verzekeringssector, en heeft in principe geen enkel voorkeurrecht met betrekking tot de aan zijn Contract toegewezen activa die hem in een bevoorrechte situatie zou plaatsen ten overstaan van andere Onderschrijvers van de Maatschappij – onder voorbehoud van eventuele rechten op bepaalde activa die hem door de wet zijn verleend.

5. OPSTELLEN VAN HET CONTRACT

5.1 Tussenpersoon

De Onderschrijver tekent in op het Contract door tussenkomst van een Verzekeringsmakelaar die is erkend door de Verzekeraar. Aangezien hij geen mandataris is van de Verzekeraar kan de Makelaar als Tussenpersoon geen Premies ontvangen, geen intekeningen aanvaarden of geen contractuele documenten opstellen in naam van de Verzekeraar.

5.2 Intekening

De Onderschrijver is de houder van de rechten verbonden aan het Contract. Hij kiest vrij het bedrag van de Premies en

afkopen. Tenzij anders bepaald zijn, indien de Onderschrijver overlijdt voor de einddatum van het Contract, zijn rechten behouden tot deze einddatum.

5.3 Betaling van de Premies

Bij het afsluiten van het Contract voert de Onderschrijver een eerste storting uit van een minimumbedrag van 15.000 EUR (250.000 EUR voor de Toegewezen Fondsen). Later kan de Onderschrijver vrij een of meerdere bijkomende stortingen uitvoeren van minimaal 10.000 EUR onder voorbehoud van aanvaarding door de Maatschappij.

De betaling van elke (eerste of bijkomende) Premie gebeurt door overschrijving op een bankrekening, geopend in naam van de Verzekeraar bij zijn depositobank. Elke andere wijze van betaling moet voorafgaand door de Verzekeraar worden aanvaard.

De storting van een Premie via de rekening van de Tussenpersoon wordt niet aanvaard.

In bepaalde landen en in Luxemburg zijn voor overboekingen van Fondsen naar het buitenland of afkomstig uit het buitenland aangifteformaliteiten vereist. De kosten of belastingen met betrekking tot een overboeking zijn, ongeacht de wijze, ten laste van de Onderschrijver.

De Maatschappij behoudt zich het recht voor om op elk willekeurig ogenblik nieuwe kosten in te voeren naar aanleiding van een wijziging van de wetgeving of de toepasselijke regels (met inbegrip van het fiscaal stelsel) of naar aanleiding van een externe gebeurtenis waarover zij geen controle heeft. De informatienota, de Bijzondere Voorwaarden, de Bijvoegsels en het Overzicht van verrichtingen vermelden de kosten bij een verrichting die deze kosten veroorzaakt.

5.4 Herkomst van de Fondsen – Voorkomen van witwassen van geld

Door de ondertekening van het Verzoek tot intekening verbindt de Onderschrijver zich ertoe dat geen enkele storting afkomstig is van een frauduleuze bron die een inbreuk vormt op richtlijn 2005/60/CE van het Europees Parlement en de Raad van 26 oktober 2005 met betrekking tot het voorkomen van het gebruik van het financieel stelsel voor het witwassen van kapitalen en de financiering van terrorisme of op de Luxemburgse wet van 12 november 2004 tot omzetting van deze richtlijn. Vóór elke storting van een Premie verbindt de Onderschrijver zich ertoe elk bewijsstuk over de herkomst van de Fondsen dat de Maatschappij hem zou vragen te bezorgen.

In toepassing van de gewijzigde Belgische wet van 11 januari 1993 met betrekking tot het voorkomen van het gebruik van het financieel stelsel voor het witwassen van kapitalen en de financiering van terrorisme, zijn kapitalen of goederen onwettig als deze afkomstig zijn van:

1. een misdrijf dat in verband staat met:
 - terrorisme of de financiering van terrorisme;
 - georganiseerde misdaad;
 - illegale drugshandel;
 - illegale handel in wapens, goederen en koopwaren;
 - ongeoorloofde handel in clandestiene arbeidskrachten;
 - mensenhandel;
 - exploitatie van de prostitutie;
 - illegaal gebruik bij dieren van stoffen met hormonale werking of illegale handel in dergelijke stoffen;
 - illegale handel in menselijke organen of weefsels;
 - fraude ten nadele van de financiële belangen van de Europese Unie;
 - ernstige georganiseerde fiscale fraude waarbij complexe organismen worden gebruikt of methodes van internationale omvang;

- verduistering door personen die een openbare functie uitoefenen en openbare of privé-corruptie;
 - ernstige milieucriminaliteit;
 - namaak van muntstukken of bankbiljetten;
 - namaak van goederen;
 - zeeroverij;
2. een beursmisdrijf, het onwettig openbaar aantrekken van spaargeld of de levering van beleggingsdiensten, valutahandel of overdracht van fondsen zonder vergunning;
 3. oplichting, misbruik van vertrouwen, misbruik van vennootschapsgoederen, gijzeling, diefstal of afpersing met geweld of onder bedreiging of een misdrijf in verband met de staat van faillissement.

5.5 Valuta van het Contract

De Onderschrijver vermeldt in de Aanvraag tot intekening de Referentiemunt van het Contract, onder voorbehoud van aanvaarding door de Verzekeraar. Bij gebrek daaraan is de valuta de Euro.

Als de Onderschrijver ervoor kiest om zijn Contract uit te drukken in een andere valuta dan de Euro gebeuren de stortingen, alsook de betaling van prestaties (Afkkoop, kapitaal op einddatum) zonder andersluidende instructie van de Onderschrijver in deze valuta. De omrekeningen gebeuren tegen de wisselkoers die geldt op het ogenblik van de verrichtingen. De eventuele wisselkosten zijn ten laste van de Onderschrijver.

5.6 Afsluiten van het Contract

Na ontvangst van de behoorlijk ingevulde en ondertekende Aanvraag tot intekening en na ontvangst van de eerste Premie op de bankrekening van de Maatschappij, behoudt deze zich het recht voor om het afsluiten van het Contract ondergeschikt te maken aan het voorleggen van bewijsstukken of andere bijkomende informatie die nuttig worden geacht en op basis waarvan zal beslist worden over de aanvaarding van de Aanvraag tot intekening. De Maatschappij behoudt zich het recht voor om de intekening te weigeren.

De Maatschappij verbindt er zich in elk geval toe om te antwoorden op het Verzoek tot intekening van de Onderschrijver binnen een termijn van dertig dagen na ontvangst van de Aanvraag tot intekening en de ontvangst van de eerste Premie die wordt aangemerkt als deze verbonden aan de desbetreffende Aanvraag tot intekening.

Het Contract wordt geacht te zijn afgesloten na ontvangst door de Onderschrijver van de Bijzondere Voorwaarden in overeenstemming met de datum, vermeld door de Onderschrijver op het exemplaar van de Maatschappij van de Bijzondere Voorwaarden.

5.7 Termijn en Recht van herroeping

De Onderschrijver beschikt over een termijn van 30 kalenderdagen om af te zien van zijn Contract, te tellen vanaf het ogenblik waarop hem is gemeld dat het Contract is afgesloten.

De herroeping moet gebeuren per aangetekend schrijven met ontvangstbewijs, gestuurd naar het volgende adres: AFI.ESCA Luxembourg S.A.- Responsable du Service Clients - 4, rue du Fort Wallis - L-2714 Luxembourg.

De Onderschrijver kan daarbij het volgende model gebruiken: "Mevrouw, Mijnheer, ik meld u hierbij te willen afzien van het Contract Cap Quality nr. waarvoor ik een Premie van EUR heb gestort op . In bijlage vindt u de Aanvraag tot intekening, de Algemene Voorwaarden, en de Bijzondere Voorwaarden (inclusief de eventuele Bijvoegsels) bij dit Contract.

Ik verzoek u mij terug te betalen op mijn rekening nr. bij de bank

[DATUM, NAAM, HANDTEKENING VAN DE ONDERSCHRIJVER]

De Verzekeraar zal de waarde van de Deelbewijzen / Rekeneenheden, toegekend aan het Contract terugbetalen, verhoogd met de instapkosten, en eventueel afgenomen beheerkosten, binnen een termijn van 30 dagen te tellen vanaf de ontvangst van de aangetekende brief van herroeping met alle contractuele documenten (Aanvraag tot intekening, Algemene Voorwaarden, Bijzondere Voorwaarden en in voorkomend geval, Speciale Voorwaarden en Bijvoegsels). Onder dit voorbehoud is het Contract onbetwistbaar, uitgezonderd het geval van fraude.

Indien de Onderschrijver zijn recht op herroeping van het Contract niet uitoefent, wordt dit laatste definitief na afloop van de herroepingsperiode. Het kan slechts worden beëindigd in onderlinge overeenstemming tussen de Verzekeraar en de Onderschrijver, behoudens de uitoefening van het recht op volledige Afkoop van deze laatste.

5.8 Bijzondere Voorwaarden en Ingangsdatum

De Bijzondere Voorwaarden worden opgesteld op naam en in overeenstemming met de specifieke en persoonlijke gegevens van het Contract, zoals bezorgd door de Onderschrijver op het ogenblik van intekening en met name:

- de Onderschrijver,
- de Ingangsdatum,
- de duur van het Contract,
- het bedrag van de initiële Premie na aftrek van instapkosten,
- de benaming en de verdeling van de Beleggingsfondsen waarin de Premie zal worden belegd; in het geval van een Toegewezen Fonds, de nummer en het beleggingsbeleid ervan,
- de eventuele Bijzondere clausules, overeengekomen tussen de Onderschrijver en de Maatschappij.

De Bijzondere Voorwaarden worden bezorgd aan de Onderschrijver in twee exemplaren waarvan een exemplaar bij ontvangst gedateerd en getekend moet worden en teruggestuurd naar de Maatschappij.

5.9 Duur van het Contract

Standaard is de duur van het Contract vastgelegd op 30 jaar. De Onderschrijver kan echter opteren voor een andere looptijd in de Aanvraag tot intekening. Op einddatum zal het Contract stilzwijgend verlengd worden, aan dezelfde voorwaarden, voor opeenvolgende perioden van een jaar, tot wanneer de Onderschrijver de volledige afkoop vraagt. Er wordt uitdrukkelijk overeengekomen dat deze verlenging geen nieuwe verbintenis vormt tussen de Partijen, en dus geen vernieuwing vormt. Om deze verlenging te voorkomen, heeft de Onderschrijver de mogelijkheid om op elk ogenblik de storting van het kapitaal aan hem te vragen.

5.10 Beleggen van de Premies in Rekeneenheden

De door de Onderschrijver gestorte Premies worden uitgedrukt in de Referentiemunt van het Contract en in Rekeneenheden die de Deelbewijzen van de Beleggingsfondsen vertegenwoordigen. Voor elk Fonds gebeurt de belegging in het aantal dichtstbijzijnde Rekeneenheden, zodat alle Rekeneenheden toegewezen aan elk Fonds van het Contract, vermenigvuldigd met hun respectievelijke waarde op een gegeven ogenblik, de Afkoopwaarde van het Contract bepalen. Van zodra de waarde van een Fonds toeneemt of afneemt, neemt ook de waarde van de Rekeneenheid dienovereenkomst toe of af. De Verzekeraar verbindt zich slechts tot het aantal Rekeneenheden, niet tot de waarde ervan. Hun waarde die die van de activa weerspiegelt waaraan ze zijn toegewezen, wordt niet gewaarborgd door de Verzekeraar maar is onderworpen aan de opwaartse of neerwaartse schommelingen van de financiële markten.

5.11 Einde van het Contract

Het Contract loopt af:

- na storting van de door de Verzekeraar verschuldigde sommen naar aanleiding van de herroeping van de intekening door de Onderschrijver,
- na storting van de door de Verzekeraar verschuldigde sommen naar aanleiding van de volledige Afkoop van het Contract,
- na storting van het betaalbare kapitaal op het einde door de Verzekeraar (behoudens stilzwijgende verlenging).

In de hypothese dat het Contract geïnvesteerd is in activa met beperkte liquiditeit zoals vermeld in Artikel 6.7, kan de betaling plaatsvinden op datum van liquidatie van alle effecten.

5.12 Ontbinding van het Contract door de Verzekeraar

Het Contract wordt te goeder trouw afgesloten op basis van de verklaringen van de Onderschrijver. De Verzekeraar behoudt zich evenwel het recht voor om het Contract te ontbinden om de volgende redenen: Verzwijgen of bewuste verkeerde verklaring waardoor de afsluiting van het Contract niet werd aanvaard door de Verzekeraar gezien de verplichtingen, opgelegd aan de Verzekeraar inzake identificatie, en met name de kwalificatie van de Onderschrijver met betrekking tot de definitie "US Person" in de zin van de Amerikaanse wet. De Verzekeraar kan ook een einde stellen aan het Contract in dezelfde omstandigheden als de Onderschrijver de kwalificatie van "US Person" zou krijgen tijdens de levensduur van het Contract. De Onderschrijver verplicht zich er in verband hiermee toe om de Verzekeraar onverwijld te informeren over elke verandering in zijn status die mogelijk zou leiden tot de kwalificatie "US Person" wat betreft de Amerikaanse reglementering. Als één van deze omstandigheden zou worden vastgesteld, kan de Verzekeraar een einde stellen aan het Contract, in welk geval hij de Onderschrijver per aangetekende brief met bevestiging van ontvangst daarover zal informeren.

6. BELEGGINGSFONDS

Vóór elke intekening of storting van een Premie wordt de Onderschrijver gevraagd om het Key Information Document met betrekking tot elk Beleggingsfonds waarin hij wenst te beleggen en dat hem werd bezorgd door zijn Verzekeringstussenpersoon, aandachtig te lezen.

6.1 Lijst met toegankelijke Fondsen

De lijst met Beleggingsfondsen is opgenomen in Bijlage 1 bij het Verzekeringsvoorstel: Lijst met Beleggingsfondsen.

De Key Information Documents (of elk ander specifiek document met informatie) van de door de Onderschrijver gekozen Fondsen moeten hem worden bezorgd vóór de ondertekening van de Aanvraag tot intekening. Deze informatie is ook beschikbaar op eenvoudig verzoek van de Onderschrijver gericht aan de Verzekeraar.

Als een Fonds Bijzondere Bepalingen bevat worden deze meegedeeld in de beschrijvende fiche erbij. Als de Onderschrijver wenst te beleggen in deze speciale Fondsen, moet hij vooraf de getekende Speciale Voorwaarden in verband met deze Fondsen terugsturen.

De lijst met Fondsen kan evolueren in de tijd. De Maatschappij kan nieuwe Fondsen voorstellen, of bepaalde kenmerken van beschikbare Fondsen wijzigen in het belang van de Onderschrijvers en in overeenstemming met de toepasselijke wettelijke bepalingen.

6.2 Verdeling en belegging van de Premies in de gekozen Fondsen

Onder voorbehoud van de Bijzonderheden, vermeld in de Speciale Voorwaarden van een Intern Collectief Fonds of een Toegewezen Fonds of in het Key Information Document van een Extern Fonds, wordt elke door de Onderschrijver betaalde Premie belegd na aanvaarding door de Maatschappij, na aftrek van alle toepasselijke instapkosten, binnen de drie werkdagen volgend op de Ingangsdatum van het Contract of de aanvaarding van een bijkomende Premie.

Bij elke storting van een Premie moet de Onderschrijver de verdeling opgeven tussen de Fondsen waarin hij wenst te beleggen met naleving van het minimumbedrag per Fonds (500 EUR voor de Externe Fondsen en Interne Collectieve Fondsen, 250.000 EUR voor de Interne Toegewezen Fondsen) en de maximale beleggingenlimieten van elk Fonds in percentage van de gestorte Premie. Deze limieten zijn vermeld in BIJLAGE 2 bij het Verzekeringsvoorstel: Limieten van beleggingen in de Fondsen.

Bij gebrek aan opgave van de verdeling van een bijkomende storting vanwege de Onderschrijver zal deze storting verdeeld worden tussen de verschillende Fondsen op dezelfde manier als voor de laatst gestorte Premie.

6.3 Externe Fondsen

6.3.1 Informatie van de Onderschrijver

Voor elk Fonds houdt de Maatschappij gratis een fiche ter beschikking van de Onderschrijver met de volgende informatie:

- a) de naam van het Fonds en eventueel van het sub-Fonds,
- b) de naam van de beheermaatschappij van het Fonds of van het sub-Fonds,
- c) het beleggingsbeleid van het Fonds, met inbegrip van de eventuele specialisatie in bepaalde geografische of economische sectoren,
- d) elke bestaande aanwijzing in de oorspronkelijke Staat van het Fonds, of bij gebrek daaraan, in de staat van de woonplaats van de Onderschrijver, wat een classificatie van het Fonds betreft met betrekking tot het risico of het profiel van de typebelegger,
- e) de nationaliteit van het Fonds en de bevoegde overheid voor prudentieel toezicht,
- f) de naleving of niet-naleving van de gewijzigde richtlijn 2009/65/CE,
- g) de begindatum van het Fonds en in voorkomend geval de sluitingsdatum ervan,
- h) de jaarlijkse historische prestatie van het Fonds voor elk van de vijf laatste boekjaren of bij gebrek daaraan sinds de begindatum,
- i) het elektronische adres waar het prospectus en de jaarlijkse en halfjaarlijkse rapporten van het Fonds kunnen worden verkregen of geraadpleegd,
- j) de publicatiemodaliteiten van de inventariswaarden van het Fonds,
- k) de eventuele beperking van het recht op terugbetaling van de Deelbewijzen op eerste verzoek.

Het Key Information Document (of KID) met betrekking tot elk Fonds is ook beschikbaar op eenvoudig verzoek of ook rechtstreeks toegankelijk op de website van de Maatschappij.

6.3.2 Sluiting van een Extern Fonds

Als om eigen economische redenen van de Maatschappij deze besluit om een Extern Fonds te verwijderen van de lijst met toegelaten Fondsen, of als de promotor of beheerder van een Extern Fonds de Maatschappij adviseert om het Externe Fonds te liquideren of de activiteit ervan stop te zetten, heeft de Onderschrijver, na hierover te zijn geïnformeerd, een keuze om te beleggen in een nieuw Fonds dat voldoet aan dezelfde

financiële trends of in een monetair Fonds. Uiteraard blijft de Onderschrijver de mogelijkheid hebben om zonder kosten zijn spaartegoed te herschikken in andere Fondsen die beschikbaar zijn binnen het Contract.

6.4 Interne Collectieve Fondsen met of zonder gewaarborgd rendement

6.4.1 Informatie van de Onderschrijver

Voor elk Fonds houdt de Maatschappij gratis een fiche ter beschikking van de Onderschrijver met de volgende informatie:

- a) de naam van het Intern Fonds,
- b) de identiteit van de beheerder van het Intern Fonds,
- c) het type Intern Fonds wat de classificatie betreft van punt 5.1.1 van de omzendbrief 15/3 van het Commissariat Aux Assurances,
- d) het beleggingsbeleid van het Fonds, met inbegrip van de eventuele specialisatie in bepaalde geografische of economische sectoren,
- e) de aanwijzing of het Fonds kan beleggen in alternatieve Fondsen,
- f) aanwijzingen wat het profiel van de typebelegger betreft of het beleggingsperspectief,
- g) de startdatum van het Fonds en in voorkomend geval de sluitingsdatum ervan,
- h) de jaarlijkse historische prestatie van het Fonds voor elk van de vijf laatste boekjaren of bij gebrek daaraan sinds de begindatum,
- i) de benchmark die het Fonds wordt geacht te bereiken of bij gebrek daaraan een dergelijke referentie die op expliciete wijze is bepaald, een of meer benchmarks op basis waarvan de prestaties van het Intern Fonds kunnen worden gemeten,
- j) de plaats waar de gegevens met betrekking tot de gescheiden boekhouding van het Intern Fonds kunnen worden verkregen of geraadpleegd,
- k) de evaluatiemodaliteiten en voorkomend geval de publicatiemodaliteiten van de inventariswaarden van het Fonds,
- l) de Afkoopmodaliteiten van de Deelbewijzen.

Het Key Information Document (of KID) met betrekking tot elk Fonds is ook beschikbaar op eenvoudig verzoek of rechtstreeks toegankelijk op de website van de Maatschappij.

6.4.2 Fonds met gewaarborgd minimum rendement

Het Fonds met gewaarborgd minimum rendement is een Intern Collectief Fonds waarvoor de Onderschrijver geen risico van belegging draagt. Hij geniet van een gewaarborgd rendement vanwege de Verzekeraar, buiten Administratieve Beheerkosten, afgenomen in Rekeneenheden.

Het gewaarborgd minimum rendement is vermeld in het Key Information Document met betrekking tot het Fonds. De Verzekeraar verbindt zich slechts tot een nominale constante waarde van de Rekeneenheid tijdens de hele duur van de belegging. De netto inventariswaarde van het Fonds evolueert dus niet tijdens de hele duur van de belegging. De eventuele jaarlijkse prestatie die wordt vastgesteld bij het afsluiten van een burgerlijk boekjaar kan worden toegewezen aan de Onderschrijvers in de vorm van een jaarlijkse Deelname Begunstigde in aantal bijkomende Rekeneenheden (cf. artikel 6.6. – Winstdeelname)..

6.4.3 Sluiting of aanzienlijke wijziging van het beleggingsbeleid van een Intern Collectief Fonds

Als de Maatschappij zou besluiten om een Intern Collectief Fonds te sluiten of het beleid ervan aanzienlijk te wijzigen, moet ze alle Onderschrijvers met Deelbewijzen van het

desbetreffende Intern Fonds daarover per brief informeren in het kader van een procedure voor voorafgaande raadpleging. Na afloop van deze procedure worden er dan drie keuzemogelijkheden voorgesteld:

- a) zonder kosten herschikken van de tegenwaarde van de Deelbewijzen van het desbetreffende Interne Fonds in een ander intern of extern Fonds, met een soortgelijk beleggingsbeleid en kostenniveau als die van het Intern Fonds dat werd gesloten of waarvan het beleid werd gewijzigd;
- b) zonder kosten herschikken van de tegenwaarde van de Deelbewijzen van het desbetreffende Interne Fonds in een monetair Fonds;
- c) de volledige Afkoop vragen van zijn contract zonder toepassing van enige Afkoopboete op voorwaarde dat de waarde van de Deelbewijzen in het desbetreffende Fonds niet minder is dan 20% van de totale waarde van het Contract; in dat geval is de mogelijkheid tot Afkoop zonder kosten beperkt tot de tegenwaarde van de Deelbewijzen van het betrokken Fonds.

Bij gebrek aan antwoord van de Onderschrijver binnen een termijn van 60 dagen wordt systematisch optie b) toegepast.

6.4.4 Instapkosten voor een Intern Collectief Fonds

Bepaalde Interne Collectieve Fondsen kunnen uitzonderlijk kosten afnemen bij instap. Deze kosten worden in voorkomend geval vermeld in de Speciale Voorwaarden van deze Fondsen.

6.5 Interne Toegewezen Fondsen

Per definitie wordt het doel van een Toegewezen Fonds bepaald door de Onderschrijver die de mogelijkheid heeft om één of meer Toegewezen Fondsen toe te wijzen aan zijn Contract. Een Toegewezen Fonds geeft de Onderschrijver de kans te genieten van een belegging volgens het beleid dat is bepaald bij de intekening van zijn Contract.

Het beheer van een Toegewezen Fonds gebeurt op basis van de volgende elementen:

- een reglementair kader: de prudentiële Luxemburgse regels en beleggingenlimieten, bepaald door het Commissariat Aux Assurances (Bijlage 2 bij het Verzekeringsvoorstel),
- een conventioneel kader: het beleggingsbeleid dat de Onderschrijver wenst toegepast te zien op het aan zijn Contract Toegewezen Fonds.

6.5.1 Specifieke kenmerken en kosten van het Toegewezen Fonds

De kenmerken van elk Toegewezen Fonds gekoppeld aan het Contract worden bepaald in de Aanvraag tot intekening en preciseren met name :

- het doel en het beleggingsbeleid van het Toegewezen Fonds,
- de activa waarin het Toegewezen Fonds kan worden belegd in overeenstemming met de Luxemburgse wetgeving (rechtstreekse beleggingen en/of beleggingen in Deelbewijzen van de ICBE),
- de naam van de Financieel beheerder van het Toegewezen Fonds,
- de naam van de depositobank van de activa van het Toegewezen Fonds,
- de toepasselijke financiële beheerkosten,
- de toepasselijke kosten van de depositobank.

In voorkomend geval zal de Maatschappij vóór het afsluiten van het Contract op basis van de informatie, vervat in de Aanvraag tot intekening, en samen met de aangewezen vakman voor het financieel beheer van het Fonds, een Key Information Document opstellen met betrekking tot het gekozen Intern Toegewezen Fonds.

6.5.2 Beleggingsbeleid

In de Aanvraag tot intekening bepaalt de Onderschrijver een gepast beleggingsbeleid voor zijn beleggersprofiel. Dit beleid moet zijn bepaald met naleving van de beleggingsregels en – limieten volgens de Luxemburgse wetten en reglementen (Bijlage 2 bij het Voorstel van Kapitalisatiecontract). De Onderschrijver is alleen verantwoordelijk voor de keuze van dit beleggingsbeleid en aanvaardt er het risico van, zelfs als dit niet overeenstemt met zijn beleggersprofiel.

De Onderschrijver kan op elk ogenblik het beleggingsbeleid van het Toegewezen Fonds wijzigen op schriftelijk verzoek aan de Maatschappij. In het geval van een substantiële wijziging van het beleggingsbeleid behoudt de Verzekeraar zich het recht voor om de Onderschrijver te vragen zich te onderwerpen aan een nieuwe evaluatie van zijn behoeften en van de samenhang tussen zijn behoeften en het nieuwe gekozen beleggingsbeleid. Elke wijziging moet in overeenstemming blijven met de beleggingsregels en – limieten, bepaald door de Luxemburgse wettelijke en reglementaire bepalingen. Om dit beleggingsbeleid toe te passen, zal het beheer van het Toegewezen Fonds worden toevertrouwd aan een door de Maatschappij erkende Financieel beheerder. Deze beheerder handelt in het kader van een discretionair beheermandaat en selecteert de activa van het Toegewezen Fonds in overeenstemming met het beleggingsbeleid dat is bepaald door de Onderschrijver.

Het Contract kent geen enkel recht toe noch op het(de) Fonds(en), noch op de onderliggende activa die het eigendom zijn van de Maatschappij.

6.5.3 In aanmerking komende activa

De samenstelling van het Intern Toegewezen Fonds gebeurt volgens de beleggingsregels en -limieten opgelegd door het CAA. Toch behoudt de Maatschappij zich het recht voor om op elk willekeurig ogenblik beperkender te zijn dan het CAA en bepaalde activa te verbieden of de toegang ertoe te beperken tot een lager percentage dan toegestaan door het CAA. In elk geval zal een minimum van 5% van alle gestorte Premies, of van de Waarde van het Contract als deze hoger is dan het totaal van de gestorte Premies, worden belegd in activa met dagelijkse liquiditeit die het Fonds vormen.

6.5.4 Activa met beperkte liquiditeit

In geval van tijdelijke illiquiditeit van de activa van een Fonds wordt de uitvoering van het Contract (herroeping, Gedeeltelijke of Volledige Afkoop, of betaling na afloop van het Contract) worden opgeschort tijdens de duur van de illiquiditeit.

In het geval van definitieve illiquiditeit zal de Maatschappij zich vrijstellen door de tegenwaarde van de activa, gewaardeerd op de dag van de betaling, terug te betalen in speciën.

6.5.5 Depositobank

De activa die het Toegewezen Fonds vormen, worden in naam van de Verzekeraar gedeponerd bij een door de Maatschappij erkende depositobank. Zij zijn het exclusieve eigendom van de Verzekeraar.

In het geval de activa die het Toegewezen Fonds vormen worden gedeponerd bij een depositobank buiten de Europese Economische Ruimte, draagt de Onderschrijver elk risico in verband met onachtzaamheid, fraude, falen enz. van deze depositaris, alsook het risico in verband met een maatregel tot blokkering of uitvoering met betrekking tot de activa van het Fonds in het kader van wettelijke bepalingen of juridische of administratieve bevelen. Daartoe moet een bijzondere verklaring worden getekend.

In het geval van liquidatie van de Maatschappij beschikt de Onderschrijver alleen over het gemeenschappelijk voorrecht van alle Onderschrijvers in overeenstemming met artikel 118 van de wet van 7 december 2015 met betrekking tot de

verzekeringssector, en heeft hij geen enkel voorkeurrecht met betrekking tot de activa, toegewezen aan zijn Contract dat hem in een voorkeurspositie zou plaatsen ten opzichte van de andere Onderschrijvers, onder voorbehoud van alle eventuele rechten op bepaalde activa hem door de wet zijn verleend.

6.5.6 Regelmaat van waardebepaling

De waarde van de Toegewezen Fondsen wordt maandelijks bepaald op de laatste Werkdag van de maand van het land waar de depositobank is gevestigd, en op basis van de laatst gekende marktwaarden. Bovendien wordt de waarde van een Toegewezen Fonds ook bepaald na elke verrichting voor afkoop en/of na storting van een bijkomende Premie.

6.6 Winstdeelname

Fondsen in Rekeneenheden :

De eventuele opbrengsten, gelinkt aan Beleggingsfondsen en periodiek verdeeld, worden integraal opnieuw belegd, zonder kosten (onder voorbehoud van de eventuele rechten gelinkt aan de Rekeneenheid), in het desbetreffende Beleggingsfonds. Het Contract voorziet trouwens geen enkele Deelname in de winsten van de Verzekeraar.

Fondsen met gewaarborgd minimum rendement:

Het gewaarborgd minimum rendement en de duur van deze waarborg worden bepaald op het ogenblik van de belegging in het Fonds. De Verzekeraar verbindt zich tot een constante netto inventariswaarde voor de hele levensduur van het Fonds. De in het Fonds met gewaarborgd minimum rendement belegde sommen nemen trouwens deel in de financiële winsten, gerealiseerd in een afgelopen burgerlijk boekjaar.

In overeenstemming met artikel 51 van de Luxemburgse Wet van 8 december 1994 (zoals gewijzigd) met betrekking tot de jaarrekeningen en geconsolideerde rekeningen van verzekerings- en herverzekeringsmaatschappijen, beschikt de Verzekeraar over de mogelijkheid om de jaarlijkse financiële rendementen van het Fonds met gewaarborgd minimum rendement geheel of gedeeltelijk te voorzien in het voordeel van de betrokken Onderschrijvers. De toekenning van de Winstdeelname wordt niet gewaarborgd en de toekenning ervan veronderstelt een gunstig resultaat. In voorkomend geval wordt de Winstdeelname bepaald op het einde van elk burgerlijk boekjaar in functie van de financiële resultaten van het Fonds. In het geval wordt besloten tot de toekenning van een Winstdeelname wordt deze gestort ten laatste op het einde van het eerste trimester van het daaropvolgende jaar in de vorm van bijkomende Rekeneenheden op de Contracten die zijn belegd in het Fonds op 31 december, in verhouding tot het belegde bedrag en de beleggingsduur in de loop van het afgelopen burgerlijk jaar. Elke beslissing tot toekenning wordt schriftelijk meegedeeld aan de Onderschrijver.

6.7 Bijzonder liquiditeitsclausule

In de veronderstelling dat de Onderschrijver ervoor kiest aan zijn Contract Fondsen toe te wijzen die zijn belegd in activa met beperkte liquiditeit, aanvaardt de Onderschrijver dat de realisatie van deze activa voor Afkoop, Arbitrage in het geval van ontbinding van het Contract, of in het geval van herroeping van het Contract, gebeurt binnen de langste termijn en met de minste waarde gezien de eigen beperkingen qua liquiditeit van deze activa, waarvoor de Maatschappij niet verantwoordelijk kan worden gesteld.

Elke betaling in geld kan pas worden uitgevoerd door de Verzekeraar als deze activa liquide worden volgens de eigen beperkingen qua liquiditeit ervan.

6.8 Jaarlijkse informatie

De Onderschrijver heeft het recht om jaarlijks zonder kosten en op zijn verzoek een bijgewerkte versie te ontvangen van deze informatie bij de jaarlijkse mededeling betreffende de evolutie van zijn Contract. Meer bepaald kan de Onderschrijver

vragen om geïnformeerd te worden over de laatste jaarlijkse prestatie van de onderliggende Fondsen van zijn Contract.

6.9 Afkoopwaarde van het Contract

De Afkoopwaarde van het Contract wordt berekend in functie van de Rekeneenheden met betrekking tot het Contract voor de Beleggingsfondsen waarvan de rechten worden uitgedrukt in Rekeneenheden.

Het aantal Rekeneenheden met betrekking tot het Contract evolueert tijdens de duur van het Contract, met name door de afname van beheerkosten, door de Gedeeltelijke Afkoop, door Arbitrages of nog door bijkomende stortingen.

7. KOSTEN

7.1 Kosten in verband met het Contract

7.1.1 Instapkosten van het Contract

De Instapkosten worden afgenomen van elke gestorte Premie met een maximum van 5,00%, respectievelijk een maximum van 2,50% voor de Contracten die beleggen in een Intern Toegewezen Fonds. De Instapkosten worden afgetrokken van elke Premie vóór de belegging in de gekozen Fondsen. Ze worden vermeld in de Aanvraag tot intekening en de Bijzondere Voorwaarden of Overzichten van Verrichtingen in het geval van een bijkomende storting.

7.1.2 Administratieve beheerkosten van het Contract

Deze kosten worden opgegeven in de Aanvraag tot intekening en de Bijzondere Voorwaarden. Ze zijn beperkt tot een maximum van 1,40% per jaar van het aantal Rekeneenheden tijdens de eerste vijf jaar. Na deze periode kunnen ze worden gewijzigd in toepassing van de prudentiële verplichtingen van de Maatschappij.

De Maatschappij neemt geen beheerkosten af voor de maand van intekening van het Contract. Daarna worden ze maandelijks afgenomen op de eerste Werkdag van elke maand op basis van de Waarde van het Contract, zoals bepaald op de laatste dag van de voorbije maand.

7.2 Kosten in verband met een aanvraag tot verrichting of wijziging van het Contract

Alle volgende kosten worden afgetrokken door afname in Rekeneenheid op elk Fonds.

7.2.1 Kosten voor Arbitrage

De Onderschrijver geniet van 2 gratis Arbitrages per jaar. Voor elke bijkomende Arbitrage worden de Arbitragekosten bepaald op 1% van het overgeboekte spaartegoed met een minimum van 100 EUR en een maximum van 500 EUR. De afname van de kosten gebeurt op het ogenblik van de Arbitrage, door vermindering van het aantal in het Contract ingeschreven Rekeneenheden in verhouding tot het overgeboekte spaartegoed van elk Fonds.

7.2.2 Afkoopkosten

Er zijn geen afkoopkosten.

7.3 Kosten in verband met een Intern Fonds

7.3.1 Financiële beheerkosten

Deze kosten worden opgegeven in de Aanvraag tot intekening en de Bijzondere Voorwaarden. Ze worden elk trimester of halfjaarlijks afgenomen in functie van de door de beheerder toegepaste procedures. Ze worden anticipatief afgetrokken bij een Afkoop of op einddatum. In dat geval zal het afgetrokken bedrag bepaald worden in verhouding tot het aantal dagen tussen de eerste dag van het desbetreffende trimester of semester en de datum van Afkoop, of van de einddatum.

7.3.2 Kosten voor de depositobank

Deze kosten worden opgegeven in de Aanvraag tot intekening en de Bijzondere Voorwaarden. Ze worden elk trimester of

halfjaarlijks afgenomen in functie van de door de beheerder toegepaste procedures. Ze worden anticipatief afgetrokken bij een Afkoop of op einddatum. In dat geval zal het afgetrokken bedrag bepaald worden in verhouding tot het aantal dagen tussen de eerste dag van het desbetreffende trimester of semester en de datum van Afkoop of de einddatum.

7.3.3 Kosten voor de berekening van de netto Inventariswaarde

Deze kosten worden opgegeven in de Aanvraag tot intekening en de Bijzondere Voorwaarden. Ze worden elk trimester afgenomen. Ze worden anticipatief afgetrokken bij een Afkoop of op einddatum. In dat geval zal het afgetrokken bedrag bepaald worden in verhouding tot het aantal dagen tussen de eerste dag van het desbetreffende trimester of semester en de datum van Afkoop of de einddatum.

7.3.4 Verandering van Depositobank of Financieel Beheerder (uitsluitend voor de Interne Toegewezen Fondsen)

De kosten voor het veranderen van depositobank en/of beheerder worden bepaald op 200 EUR.

8. DUUR EN EINDE VAN HET CONTRACT

8.1 Informatie van de Onderschrijver

8.1.1 Bijvoegsel

Op dezelfde manier als bij het afsluiten van het Contract is elk verzoek tot wijziging van de waarborgen en eigen kenmerken van het Contract slechts geldig onder voorbehoud van de uitdrukkelijke aanvaarding vanwege de Verzekeraar en wordt in voorkomend geval gematerialiseerd door de uitgifte van een Bijvoegsel. De Maatschappij behoudt zich het recht voor om een verzoek tot wijziging te weigeren.

8.1.2 Overzicht van verrichtingen

Elke verrichting voor een belegging of desinvestering wordt gematerialiseerd door de uitgifte van een Overzicht van Verrichtingen met de details van de verrichting. De Maatschappij behoudt zich het recht voor om een verzoek tot verrichting te weigeren.

8.2 Arbitrage

8.2.1 Modaliteiten

De Onderschrijver kan op elk ogenblik een deel of de totaliteit van zijn belegde spaartegoed van een of meer Fondsen overdragen naar een of meer andere voorgestelde Fondsen. Daartoe moet hij het hiervoor voorziene formulier invullen en getekend terugsturen. De Verzekeraar behoudt zich het recht voor om elk bewijsstuk of bijkomende informatie te vragen die hij nuttig acht. De uitgifte van een Overzicht van Verrichtingen bevestigt de aanvaarding van het verzoek tot Arbitrage door de Maatschappij. Het toegekende bedrag moet voldoen aan de minima die zijn bepaald in de informatienota en/of in het Key Information Document.

De Arbitrages kunnen de minimumbedragen, belegd door het Fonds, zoals bepaald in punt 6.2., niet verminderen.

In het geval van aanvraag tot een substantiële wijziging van het beleggingsbeleid in tegenspraak met het beleggersprofiel van de Onderschrijver, behoudt de Maatschappij zich het recht voor de Onderschrijver te vragen zich te onderwerpen aan een nieuwe evaluatie van zijn behoeften en van de samenhang tussen zijn behoeften en het gekozen nieuwe beleggingsbeleid.

Indien vereist door uitzonderlijke omstandigheden kan de Verzekeraar tijdelijk alle of een deel van de Arbitrageverrichtingen en de overboeking opschorten, en alle vereiste maatregelen nemen, met inbegrip van de systematische overzetten van de Afkoopwaarde van het

Contract, belegd in een Fonds naar een ander Fonds dat hem beter geschikt lijkt, met het oog op het behoud van de belangen van zijn cliënten. De toepassing van deze uitzonderlijke maatregelen wordt onmiddellijk gemeld aan de betrokken Onderschrijvers.

8.2.2 Beleggen van de Arbitrage

In het kader van een Arbitrage gebeurt de belegging ten laatste de derde Dag van waardebepaling die volgt op de overdracht van Rekeneenheden voor de te desinvesteren Fondsen, uitgedrukt in Rekeneenheden of, voor de Toegewezen Fondsen binnen de 3 werkdagen volgend op de overdracht van de te desinvesteren Deelbewijzen onder voorbehoud van eventuele verplichtingen in verband met de liquiditeit van bepaalde activa, zelfs hun gebrek aan liquiditeit. Voor de Externe Fondsen gebeurt de toewijzing van Rekeneenheden aan het Contract op basis van de netto inventariswaarde van deze Fondsen, zoals bepaald op de Dag van waardebepaling. Behoudens verhoging, opgelegd door de beheerders van bepaalde Interne Collectieve Fondsen, gebeurt de toewijzing van Deelbewijzen van de Interne Collectieve Fondsen op basis van de netto inventariswaarde van deze Fondsen, zoals bepaald op de beleggingsdag. De regels voor toewijzing en waardebepaling van Deelbewijzen en Rekeneenheden aan het Contract kunnen evenwel worden gewijzigd in overeenstemming met de Bijzondere Voorwaarden, een Bijvoegsel bij het Contract of de Speciale Voorwaarden van een Fonds.

8.2.3 Automatische Arbitrage opties

8.2.3.1 Stop Loss

Beperking van het risico van belegging in één of meer Beleggingsfondsen, aangeduid door de Onderschrijver.

De Onderschrijver kan kiezen voor een gratis mechanisme van automatische Arbitrage van zodra één van de aangeduide Fondsen een waardevermindering bereikt van een vooraf bepaald percentage van minimum 10%, te wijzigen in stappen van 1%. De Fondsen waarvoor een Stop Loss wordt toegepast en het percentage van waardevermindering waardoor de Stop Loss wordt geactiveerd, worden vermeld in de Bijzondere Voorwaarden of door middel van een Bijvoegsel bij het Contract. Elke dag van waardebepaling van de aangeduide Fondsen vergelijken wij de Waarde van de Rekeneenheid met de hoogste Waarde van de Rekeneenheid, bereikt door het Fonds sinds de dag waarop de optie werd toegepast. Vanaf het ogenblik dat het percentage waardevermindering, bepaald door de Onderschrijver, is bereikt of overschreden, wordt voor elk Fonds dat in aanmerking komt de volledige Arbitrage van het aantal Rekeneenheden van het Fonds automatisch gerealiseerd binnen de drie werkdagen. De herschikte bedragen worden belegd in een monetair Fonds.

In geval van een lopende verrichting op het Fonds wordt de vaststelling opgeschort tot het einde van de desbetreffende verrichting.

Het is daarna aan de Onderschrijver om te beslissen over de datum van herbelegging van dit bedrag en over de keuze van het Fonds voor herbelegging.

8.2.3.2 Drip Feeding

Progressieve Belegging in één of meer Fondsen

De Onderschrijver kan kiezen voor een gratis mechanisme van automatische Arbitrage dat een progressieve belegging toelaat in één of meer Fondsen vanaf een enkel vooraf aangeduid Fonds.

De Onderschrijver geeft de gewenste begin- en einddatum op voor de verrichting van Drip Feeding, het betrokken Fonds voor desinvestering, de betrokken Fondsen voor belegging, de gewenste verdeling tussen de bestemmingsfondsen en de beleggingsperiode tussen deze twee datums.

In het geval van een lopende verrichting op een van de betrokken Fondsen op het ogenblik van een automatische Arbitrage gelinkt aan Drip Feeding, kan de verrichting van Arbitrage worden opgeschort tot het einde van de desbetreffende verrichting.

8.2.3.3 Take Profit

Veiligstellen van meerwaarden gerealiseerd op een Fonds

De Onderschrijver kan kiezen voor een gratis mechanisme van automatische Arbitrage van zodra één van de aangewezen Fondsen een meerwaarde vertoont dat een vooraf bepaald percentage bereikt. Deze optie laat de Onderschrijver toe om zonder kosten een bedrag over te dragen gelijk aan de gerealiseerde meerwaarden sinds de datum waarop de optie werd toegepast voor een of meer Beleggingsfondsen, onder voorbehoud dat deze een minimum van 5 % hebben bereikt (te wijzigen in stappen van 1 %). De Arbitrage van de gerealiseerde meerwaarde(n) gebeurt naar keuze van de Onderschrijver naar een monetair Fonds of een Fonds met gewaarborgd minimum rendement. Elke dag van waardebepaling van de aangeduide Fondsen vergelijken wij de laatste Waarde van de Rekeneenheid van de Fondsen met de waarde van de Rekeneenheid op de dag waarop de optie wordt toegepast. Vanaf het ogenblik dat het percentage van meerwaarde, bepaald door de Onderschrijver, is bereikt of overschreden zal een Arbitrage van het aantal Rekeneenheden in verhouding met de gerealiseerde meerwaarde van het Fonds binnen de drie werkdagen uitgevoerd worden.

Bij implementatie van de optie Take Profit op het Contract komt de referentie-NIW overeen met de NIW van de dag van activering van de optie op het betrokken Fonds. Bij het bereiken van de bepaalde drempel, wordt de optie Take Profit geactiveerd en de gerealiseerde meerwaarde, uitgedrukt in aantal Deelbewijzen, gearbitreerd naar het betrokken fonds binnen de drie dagen volgend op het bereiken van de drempel. Na activering van de optie zal de nieuwe referentie-NIW overeenstemmen met de NIW van verkoop van de laatste Take Profit arbitrage, uitgevoerd op het betrokken fonds op het Contract.

In het geval van een lopende verrichting op het Fonds wordt de vaststelling opgeschort tot het einde van de desbetreffende verrichting.

Het is aan de Onderschrijver om te beslissen over de datum van herbelegging van dit bedrag en over de keuze van het Fonds voor herbelegging.

8.2.3.4 Combinatie van de Automatische Arbitrage opties

Alleen de opties "Take Profit" en "Stop Loss" kunnen worden gecombineerd. De optie "Drip Feeding" kan niet worden gecombineerd met enige andere optie, voorgesteld in het Contract.

De Onderschrijver kan vragen om één of meerdere opties van automatische Arbitrages aan te passen of eenvoudig stop te zetten.

8.2.3.5 Verrichtingen na het activeren van een Automatische Arbitrage optie

In geval van een bijkomende Storting of Arbitrage naar een Fonds dat niet aanwezig is in het Contract op het ogenblik van de verrichting, moet een nieuw verzoek tot activering van de gewenste optie worden ingediend door de Onderschrijver voor dit Fonds.

In het geval van Afkoop of Arbitrage waardoor het aantal Deelbewijzen van een Fonds dat is betrokken bij een van de opties vermindert tot nul, wordt de optie automatische Arbitrage definitief beëindigd.

8.3 Afkoop

8.3.1 Modaliteiten

Na afloop van de termijn voor herroeping kan de Onderschrijver op elk ogenblik beschikken over de Waarde van het Contract, verminderd met de eventuele Afkoopvergoeding, door met het formulier voor aanvraag tot verrichting de gedeeltelijke of volledige Afkoop van zijn Contract te vragen. De Onderschrijver moet dit document ingevuld en ondertekend terugsturen samen met een kopie van zijn geldige identiteitskaart en zijn rekeningnummer in de vorm IBAN + BIC. De Verzekeraar behoudt zich het recht voor om elk bijkomend document op te vragen dat wordt vereist volgens de reglementering.

Behoudens andersluidende instructie gebeurt de betaling van het overeenkomstige bedrag van de Afkoop in de valuta van het Contract.

Daarbij dient opgemerkt dat de (volledige of gedeeltelijke) Afkoop van een Contract onderhevig kan zijn aan belastingheffing en nadelig kan zijn voor de Onderschrijver.

8.3.1.1 Volledige Afkoop

In geval van een volledige Afkoop moet de Onderschrijver ook alle documenten bezorgen die het Contract vormen (Verzekeringsvoorstel, Contract, Bijvoegsels, enz. in originele exemplaren). De volledige Afkoop betekent het einde van het Contract.

De Verzekeraar behoudt zich het recht voor om elk bijkomend document op te vragen dat wordt vereist volgens de reglementering.

De desinvestering van de Deelbewijzen van het/de Fonds(en) gebeurt op de derde Dag van waardebepaling volgend op de aanvaarding van de aanvraag tot volledige Afkoop door de Maatschappij.

8.3.1.2 Gedeeltelijke Afkoop

In geval van Gedeeltelijke Afkoop van een Contract, belegd in verschillende Fondsen, moet de Onderschrijver opgeven welk(e) Fonds(en) hij wenst te desinvesteren. Bij gebrek daaraan wordt de opdracht uitgevoerd in verhouding tot het spaartegoed dat is ingeschreven in elk Fonds op het ogenblik van de Afkoop.

Daarbij dient opgemerkt dat een Gedeeltelijke Afkoop invloed kan hebben op de prestatie van bepaalde Interne Fondsen.

Als naar aanleiding van een Gedeeltelijke Afkoop de waarde van een Intern Toegewezen Fonds daalt onder de drempel van 125.000 EUR (of gelijkwaardig in een andere valuta) behoudt de Maatschappij zich het recht voor om zich te verzetten tegen de verrichting in welk geval de Onderschrijver kan overgaan tot een volledige Afkoop van het Contract op voorwaarde dat hij het saldo van de Toegewezen Fondsen niet herschikt naar Externe Fondsen of Interne Collectieve Fondsen.

Het afgekochte minimumbedrag kan niet lager zijn dan 2.000 EUR. De Maatschappij behoudt zich het recht voor om de Afkoop op een Fonds die tot gevolg zou hebben dat het bedrag beheerd in dit Fonds zou dalen onder de drempel bepaald in punt 6.2, niet uit te voeren. Elke Gedeeltelijke Afkoop die betrekking heeft op meer dan 90% van de Afkoopwaarde van het Contract kan worden beschouwd als een volledige Afkoop, behoudens uitdrukkelijk akkoord van de Maatschappij om het Contract te behouden tegen de voorwaarden die zij zal bepalen.

De Maatschappij behoudt zich het recht voor om de tarifiering te herbekijken (binnen de grenzen van de maximale kosten voorzien in de Algemene Voorwaarden) als naar aanleiding van Afkopen, de Afkoopwaarde van het Contract daalt onder de drempel van 60% van alle gestorte Premies. De Gedeeltelijke Afkoop gebeurt door afname van Rekeneenheden.

De desinvestering van Deelbewijzen van het/de Fonds(en) gebeurt op de derde Dag van waardebepaling volgend op de aanvaarding van het verzoek tot Gedeeltelijke Afkoop door de Maatschappij.

Na 5 jaar	93,3445
Na 6 jaar	92,0460
Na 7 jaar	90,7656
Na 8 jaar	89,5030

8.3.2 Betaling van prestaties

In geval van gebrek aan liquiditeit van de onderliggende activa van het Contract zal de Maatschappij de Onderschrijver daarover onverwijld informeren en overgaan tot de betaling van de Afkoop in functie van de betalingsmodaliteiten die haar werden meegedeeld door de Onderschrijver binnen de dertig dagen volgend op de poging tot desinvestering van het of de desbetreffende Fonds(en).

De Maatschappij kan de betaling van de prestatie uitstellen tot de volgende liquiditeitsdatum van de desbetreffende Beleggingsfondsen of onderliggende Activa. In geen geval kan de Maatschappij verantwoordelijk worden gesteld voor de vertraging of het uitstel van de betaling van de prestatie. De Maatschappij zal de kosten, van toepassing op het Contract, blijven afnemen gedurende de periode van het uitstel.

Als vereist door uitzonderlijke omstandigheden kan de Onderschrijver met het oog op het behoud van de belangen van zijn cliënten of om wettelijke of reglementaire redenen, tijdelijk alle of een deel van de verrichtingen voor de Afkopen opschorten en alle vereiste maatregelen nemen. In deze omstandigheden wordt de toepassing van deze uitzonderlijke maatregelen onmiddellijk gemeld aan de Onderschrijver.

8.3.2.1 Te bezorgen stukken

De betaling van de prestaties is onderworpen aan het versturen van de volgende documenten:

- Een kopie van de statuten van de vennootschap in hoedanigheid van Onderschrijver,
- Een leesbare kopie recto/verso van de geldige identiteitskaarten of paspoorten van de vertegenwoordigers van de Onderschrijver Rechtspersoon (in geval van Afkoop),
- Het rekeningnummer in de vorm van IBAN + BIC van de Onderschrijver.

8.3.2.2 Modaliteiten voor de betaling van prestaties

Onder voorbehoud van de verwezenlijking van de verkoop van activa of de overboeking ervan, gebeurt de betaling van de verschuldigde sommen in de Referentiemunt van het Contract, behoudens andersluidende opgave vanwege de Onderschrijver, binnen een termijn van maximaal 30 werkdagen te tellen vanaf de ontvangst door de Maatschappij van alle vereiste documenten.

8.4 Verpanding van het Contract

De Onderschrijver kan alle of een deel van de rechten, voortvloeiende uit het Contract, verpanden door een Bijvoegsel bij het Contract getekend door de Onderschrijver, de Verzekeraar en de Begunstigde van het pand.

9. AFKOOPWAARDE UITGEDRUKT IN REKENEENHEDEN

Hierna vindt u de evolutie van het aantal Rekeneenheden op het einde van elk van de eerste acht jaren met als hypothese de berekening van de beheerkosten van het Contract van 1,40% per jaar (maandelijkse afname) – buiten Gedeeltelijke Afkopen, Arbitrages, bijkomende stortingen.

Voor een belegging (na instapkosten en belasting) van 100 Rekeneenheden ziet de evolutie van het aantal Rekeneenheden eruit als volgt:

Na 1 jaar	98,7241
Na 2 jaar	97,3508
Na 3 jaar	95,9966
Na 4 jaar	94,6613

Ongeacht het aantal Rekeneenheden, verworven bij de intekening, varieert hun aantal in de tijd in deze zelfde verhouding. Zo blijft er voor 500 Rekeneenheden, verworven bij de intekening van het Contract op het einde van de eerste acht jaar $500 \times 89,5030 \% = 447,515$ over.

De Afkoopwaarde is gelijk aan het aantal Rekeneenheden van elk Fonds, vermenigvuldigd met de waarde op het ogenblik van de Afkoop. De Maatschappij verbindt zich slechts tot het aantal Rekeneenheden waarvan de waarde onderworpen is aan de opwaartse of neerwaartse schommelingen van de waarde van de onderliggende activa die hoofdzakelijke afhangen van de evolutie van de financiële markten.

10. POTENTIËLE RISICO'S

In onderhavig artikel worden niet alle risico's beschreven die inherent zijn aan beleggingen en financiële instrumenten. Het beoogt eerder basisinformatie te geven om de Onderschrijver te sensibiliseren voor het bestaan van risico's die inherent zijn aan alle beleggingen en financiële instrumenten. In het algemeen mag de Onderschrijver niet overgaan tot verrichtingen, zoals voorzien in het Contract, zonder op de hoogte te zijn van de geplande verrichting alsook van de risico's inherent aan deze verrichting. De Onderschrijver moet dus de aard van de verrichting zorgvuldig bestuderen in functie van zijn eigen ervaring, van zijn doelstellingen, van zijn financiële middelen en van elke andere toepasselijke omstandigheid.

10.1 Algemene informatie over de risico's

De belegging in een Kapitalisatiecontract kadert in het algemeen in een perspectief op middellange tot lange termijn. De effectieve duur is afhankelijk van de financiële situatie van de belegger, van zijn behoeften, van zijn risicotolerantie, van het toepasselijk fiscaal stelsel en van de specifieke kenmerken van het product. Het Contract biedt geen enkele waarborg van rendement of kapitaal met uitzondering van de beleggingen, uitgevoerd in een Fonds met gewaarborgd minimum rendement. Het is verbonden met Deelbewijzen van het Fonds en/of onderliggende activa waarvan de waarde niet gewaarborgd is en die mogelijk onderhevig zijn aan opwaartse of neerwaartse schommelingen in functie van de veranderingen op de financiële markten. De belegger draagt dus alle financiële risico's verbonden met zijn beleggingsstrategie.

10.2 Risico in verband met de Afkoop

In het geval van Afkoop van het Contract zal de belegger mogelijk een lager bedrag ontvangen dan zijn oorspronkelijke belegging. Elke vervroegde Afkoop kan aanleiding geven tot Afkoopboetes, alsook tot bijkomende fiscale afhoudingen, wat een negatieve impact zal hebben op de belegging. Alvorens over te gaan tot Afkoop moet de belegger rekening houden met de lasten en de fiscale behandeling van winsten en verliezen die hij mogelijk moet dragen op een vervroegde Afkoop.

10.3 Risico door de conjunctuur

Veranderingen in de activiteit van een markteconomie hebben altijd een weerslag op de evolutie van de koers van financiële instrumenten. De koersen schommelen volgens ongeveer hetzelfde ritme als de fasen van conjuncturele regressie of bloei van de economie. De duur en de omvang van de economische cycli van regressie en bloei variëren, alsook de weerslag op de verschillende sectoren van de economie. Zo kan onder andere de conjunctuurcyclus anders zijn afhankelijk van het land. Daarmee geen rekening houden of een verkeerde analyse maken van de evolutie van de conjunctuur bij een beleggingsbeslissing kan leiden tot verliezen. Met name

moet rekening worden gehouden met de weerslag van de conjunctuurring van de evolutie van de koersen.

10.4 Risico op inflatie

De belegger kan mogelijk geldelijke schade oplopen ten gevolge van een devaluatie van de munt. Daartoe moet rekening worden gehouden met de reële waarde van het bestaande patrimonium, alsook met het reële rendement dat behaald zou moeten worden met dit patrimonium. Daarbij moet gedacht worden aan reële interesten, dat wil zeggen aan het verschil tussen het interestpercentage en het inflatiepercentage.

10.5 Risico van het land

Ook al is hij solvabel toch is het mogelijk dat een buitenlandse debiteur op de vervaldag geen interesten of schulden kan betalen of dat hij volledig in gebreke blijft omwille van onbestaande capaciteiten of mogelijkheden tot overboeking in zijn land van herkomst. Dit risico omvat enerzijds het gevaar van een economische instabiliteit en anderzijds die van een politieke instabiliteit. Zo kunnen de betalingen waarop de belegger recht heeft, ontbreken in het geval van gebrek aan valuta of beperkingen van de overboekingen naar het buitenland. Wat financiële instrumenten betreft, uitgegeven in een buitenlandse munt, kan het gebeuren dat de belegger de betalingen krijgt in een valuta die niet langer om te wisselen is omwille van wisselkoersbeperkingen. In principe bestaat er geen middel om zich te beschermen tegen een dergelijk risico.

10.6 Wisselrisico

De valutakoersen schommelen tegenover elkaar, en er bestaat een wisselkoersrisico als de financiële instrumenten worden bewaard in een buitenlandse munt. De essentiële elementen die invloed hebben op de valutakoersen van een land zijn met name het inflatiepercentage van een land, de verschillende rentetarieven in vergelijking met het buitenland, de waardering van de evolutie van de conjunctuur, de politieke situatie op wereldniveau en de veiligheid van de belegging. Onder andere gebeurtenissen van psychologische orde, zoals vertrouwenscrisis in de politieke leiders, kunnen mogelijk de valuta van een land verzwakken.

10.7 Liquiditeitsrisico

In het geval van onvoldoende liquiditeit van de markt riskeert de belegger om zijn financiële instrumenten niet te kunnen verkopen tegen de marktprijs. In principe moet een onderscheid worden gemaakt tussen de illiquiditeit, bepaald door het spel van vraag en aanbod, en de illiquiditeit in verband met kenmerken die inherent zijn aan het financiële instrument of de gebruiken op de markt. De illiquiditeit in functie van vraag en aanbod bestaat als er uitsluitend of bijna uitsluitend aanbod is (verkoopkoers) van of uitsluitend of bijna uitsluitend vraag is (aankoopkoers) naar een financieel instrument tegen een bepaalde koers. In deze omstandigheden is de uitvoering van een Contract voor aankopen of verkopen niet onmiddellijk uitvoerbaar en/of slechts gedeeltelijk (gedeeltelijke uitvoering) en/of tegen ongunstige voorwaarden. Zo kunnen onder andere mogelijk hoger kosten voor transacties worden toegepast. Een illiquiditeit omwille van kenmerken inherent aan het financiële instrument of aan de gebruiken op de markt treedt bijvoorbeeld op in het geval van een lange procedure voor het overschrijven van verrichtingen op nominatieve acties, lange uitvoeringstermijnen omwille van gebruiken op de markt of andere handelsbeperkingen, een behoefte aan liquiditeit op korte termijn die niet gedekt kan worden door de verkoop van effecten. Als de belegger ervoor kiest om aan één van zijn Contracten één of meer (interne of externe) Fondsen toe te wijzen die beleggen in activa met beperkte liquiditeit, stelt hij zich bloot aan het risico dat de latere realisatie van de activa voor de Afkoop of Arbitrage gebeurt binnen de langste termijnen waarvoor de Maatschappij niet verantwoordelijk kan worden gesteld. In het geval van Gedeeltelijke of volledige Afkoop met betrekking tot activa met beperkte liquiditeit zal de Maatschappij overgaan tot de storting van de tegenwaarde van de desbetreffende activa van zodra deze activa

geliquideerd kunnen worden volgens de eigen liquiditeitsvoorschriften van deze activa. Hetzelfde principe geldt op einddatum van een Contract.

10.8 Psychologisch risico

Ook irrationele factoren kunnen invloed hebben op de algemene evolutie van de koersen, zoals bijvoorbeeld trends, opinies of geruchten die mogelijk de koersen aanzienlijk kunnen verminderen, ook al zijn de financiële situatie en de vooruitzichten van de ondernemingen niet in ongunstige zin geëvolueerd.

10.9 Kredietrisico

Het aankopen van financiële instrumenten met kredieten levert verschillende bijkomende risico's op. Enerzijds kunnen er bijkomende waarborgen worden gevraagd in het geval van een kredietoverschrijving ten gevolge van de evolutie van de koers van de verpande tegoeden. Als de belegger deze waarborgen niet kan geven, kan de bank zich verplicht zien om de gedeponeerde effecten te verkopen op een ongunstig ogenblik. Anderzijds is het verlies, geleden door een ongunstige evolutie van de koers, waarschijnlijk hoger dan de oorspronkelijke belegging. Koersschommelingen van de verpande financiële instrumenten kunnen een negatieve invloed hebben op de capaciteit om leningen terug te betalen. Daarom moet men aandacht hebben voor het feit dat het hefboomeffect van de aankopen van financiële kredietinstrumenten leidt tot een proportioneel hogere gevoeligheid voor koersschommelingen en kansen biedt op hogere winsten maar tegelijkertijd ook op grotere verliezen. De risico's van dergelijke aankopen verhoogt met het belang van het hefboomeffect.

10.10 Fiscaal risico

Het fiscaal risico kan ontstaan ten gevolge van een onduidelijke wetgeving wat het fiscale aspect van financiële instrumenten betreft. Er kan met name verwarring ontstaan omwille van het belastingpercentage, de toepassing van fiscale maatregelen. Ook een wijziging van de fiscaliteit met betrekking tot de samenstelling van het gezin (echtscheiding, overlijden, testamentaire bepalingen enz.) kan fiscale gevolgen hebben voor de financiële instrumenten. Deze onduidelijkheden kunnen al bestaan bij de vankrachtwording van de wet, maar kunnen ook later optreden. Voor buitenlandse financiële instrumenten kunnen de fiscale overeenkomsten tussen verschillende overheden ook een invloed hebben op het financieel rendement.

10.11 Risico in verband met het gebruik van informaticamiddelen voor financiële verrichtingen

Voor het uitvoeren van de gewenste instructie heeft elk informaticasysteem een eigen interface met een eigen specifieke terminologie en een eigen methodologie. De gebruikte terminologie kan verschillen, afhankelijk van de context en het taalgebied, wat tot gevolg kan hebben dat een lokale term wordt gebruikt voor een andere inhoud dan in een ander taalgebied. Bij gebrek aan voldoende kennis van de interface kunnen verkeerde opdrachten worden gegeven.

10.12 Beheerisico

Gegeven het feit dat het rendement van de beleggingen in een Beleggingsfonds onder andere afhangt van de bekwaamheden van de beheerders en de kwaliteit van hun beslissingen, kunnen beoordelingsfouten in het beheer van het Fonds leiden tot verliezen of minwaarden.

10.13 Risico op plotse prijsdaling van de Deelbewijzen

De Deelbewijzen van de Beleggingsfondsen zijn onderhevig aan het risico dat hun koers daalt, waarbij deze vermindering een overeenkomstige waardedaling weerspiegelt van de effecten of valuta die de tegoeden vormen van het Fonds, en alle andere zaken hetzelfde blijven. Hoe groter in principe de diversificatie van de beleggingen hoe kleiner de risico's op verliezen. Omgekeerd zijn in principe de risico's groter bij

meer gespecialiseerde en minder gediversifieerde beleggingen van het Fonds. Daarom moet men opletten voor algemene en specifieke risico's in verband met financiële instrumenten en valuta vervat in de Fondsen. De belegger moet zich op de hoogte stellen van de specifieke risico's van elk Fonds door met name het daarop betrekking hebben prospectus te raadplegen.

10.14 Risico in verband met beleggingen in alternatieve Fondsen

Alternatieve Fondsen verschillen van beleggingen in traditionele aandelen en obligaties door hun soort belegging. De meest gangbare alternatieve Fondsen zijn de "hedge funds" die ondanks hun naam niet noodzakelijkerwijs gelinkt zijn aan een dekkingsactiviteit. Een groot aantal "hedge funds" is gericht op winst door soms zeer hoge risico's te nemen.

Het begrip "hedge funds" is gericht op alle Fondsen, beleggingsmaatschappijen en -organismen die gebruik maken van afgeleide instrumenten voor belegging eerder dan voor dekking, en kunnen verkopen met deficit uitvoeren of verrichtingen met een groot hefboomeffect op basis van de belegging in geleend kapitaal. De andere kenmerken van "hedge funds" zijn de vrije keuze voor alle soorten beleggingen, markten (met inbegrip van opkomende markten) en verhandelingsmethodes. In het algemeen zijn er voor "hedge funds" zeer hoge minimumbedragen voor de belegging nodig.

Vele beleggingsstrategieën houden vaak ook verband met grote risico's. Gezien het hefboomeffect kan een klein verschil van de markt al leiden tot een hoge winst, maar ook wordt elke daling sterk wordt vergroot. In bepaalde gevallen kan de totaliteit van de belegging verloren gaan.

Periodes van blokkering/penaliteiten voor vervroegde Afkoop

De meeste beleggingen in "hedge funds" zijn onderworpen aan hetzij "periodes van blokkering", hetzij aan penaliteiten voor de Afkoop in het geval van Afkoop vóór de afloop van een bepaalde opzegtermijn. Deze bepalingen houden verband met de relatieve illiquiditeit van de beleggingen met behulp van het instrument die een antwoord proberen te geven op een beleggingsvisie op langere termijn.

De liquidatiewaarde kan niet worden bepaald vóór het besluit tot beleggen

De liquidatiewaarde van een "hedge fund" is in het algemeen niet gekend op het ogenblik dat een belegger zich verbindt tot beleggen of de Afkoop van zijn belegging vraagt. Er is immers normaal een voorafgaande kennisgeving vereist vóór de belegging of de Afkoop. De liquidatiewaarde kan daarom niet worden berekend vóór de verrichting tot belegging of Afkoop.

Beperkte liquiditeit/uitstel van Afkopen

Talrijke beleggingstechnieken die worden gebruikt in de sector van alternatieve beleggingen impliceren de belegging in financiële instrumenten die illiquide zijn of onderworpen aan wettelijke beperkingen of andere overboekings-beperkingen. Als gevolg daarvan kan de verkoop van een alternatieve positie slechts mogelijk zijn in bepaalde periodes of op bepaalde datums na een voorafgaande kennisgeving van verschillende weken, bijvoorbeeld op zeer precieze datums één maal per trimester. De betaling van de verkoopopbrengst kan onderworpen zijn aan prijsverschillen voor de aankoop/verkoop in vergelijking met de liquiditeitswaarde van het instrument.

10.15 Risico in verband met beleggingen in Vastgoedfondsen

Vastgoed goed betekent beleggingen in "materiële" activa, te weten woningen, kantoren, handelszaken enz. Beleggingen in vastgoed gebeuren in het algemeen via de tussenkomst van Beleggingsfondsen of genoteerde beleggingsmaatschappijen die een bepaald niveau van diversificatie aanbieden. Door blootstelling aan de vastgoedsector kan de vluchtigheid van de portefeuille worden verminderd terwijl deze ook dient als dekking tegen inflatie. De liquiditeit en de verhandelbaarheid

www.afi-esca.lu

AFI.ESCA Luxembourg S.A. R.C.S. Luxembourg B175991 Maatschappelijke zetel : 4, rue du Fort Wallis L-2714 Luxembourg
CQ-BE-CG-NL-20210701

van vastgoedbeleggingen kunnen aanzienlijk verschillen. De onderliggende vastgoedbeleggingen worden vaak getroffen door illiquiditeit en mogelijk kan een marktwaarde gelijkwaardig aan de onderliggende belegging op korte termijn niet worden gerealiseerd. De genoteerde beleggingsmaatschappijen en de Beleggingsfondsen met variabel kapitaal die beleggen in vastgoed hebben in het algemeen een dag-tot-dag-markt. Daartegenover kunnen vastgoedbeleggingen, zoals de Fondsen met vast kapitaal uitsluitend een maandelijks, trimestriële of jaarlijkse liquiditeit bieden, alsook blokkeringsperiodes die verschillende jaren kunnen duren. Bepaalde vastgoedbeleggingen kunnen gedeeltelijk bestaan uit privébeleggingen. Het toegepaste hefboomeffect kan wijzen op een marktverschil door een zeer grote winst, terwijl elke daling sterk wordt vergroot.

10.16 Risico in verband met beleggingen of Deelnames in niet-genoteerde activa

Een niet-genoteerd effect is gewoonlijk onderworpen aan de volgende risico's :

Geen gewaarborgd resultaat voor de belegger

Beleggers in niet-genoteerde effecten moeten bereid zijn om het risico te aanvaarden het belegde bedrag niet volledig te zullen terugkrijgen en moeten ook het verlies van hun volledige belegging zelf dragen. De prestatie in het verleden van beleggingen is geen waarborg voor hun toekomstige resultaten, met name omwille van de constante evolutie in de beleggingsomgeving die de beheerders dwingt te beleggen in nieuwe geografische zones en expertise-domeinen, in verschillende stadia van de economische cyclus. De verwerving van niet-genoteerde ondernemingen als doel van mogelijke beleggingen is ook vaak het voorwerp van een hevige concurrentie in een periode van marktstijging, terwijl het moeilijk zal zijn om de posities te verkopen in een dalende cyclus.

Liquiditeit op het niveau van het Fonds

De zogenaamde "private equity" instrumenten in de vorm van "Limited Partnerships" hebben in het algemeen een duur van 7 tot 15 jaar. Voor dit soort instrumenten bestaat er geen erkende secundaire markt. Eens de verbintenis is genomen om te beleggen in een "private equity" Fonds, zal dientengevolge de boete toegepast in het geval deze verbintenis niet wordt nageleefd (wat gebeurt door betalingen over verschillende jaren) extreem hoog zijn en zelfs gaan tot het volledige vervallen van alle rechten op de sommen die al belegd werden in een "private equity" instrument. De beleggers moeten zich houden aan de vereiste voorafgaande kennisgevingsperiode voor de verzoeken tot storting (die niet meer is dan 7 dagen) en moeten ervoor zorgen dat ze beschikken over voldoende liquide middelen om te voldoen aan deze verzoeken tot storting.

Juridische, fiscale en reglementaire risico's

De "private equity" Fondsen kunnen het voorwerp uitmaken van verandering op juridisch, fiscaal en reglementair vlak die in de plaats kunnen komen met een zeer korte, tot onbestaande voorafgaande kennisgeving. Dit fenomeen kan niet enkel de omvang van hun activiteiten beperken, maar ook hun mogelijkheid om de ondernemingen in portefeuille over te dragen, en dus leiden tot verliezen. Cliënten die een beroep doen op dit soort producten wordt aangeraden om de fiscale behandeling van winsten en verliezen uit dergelijke beleggingen te bestuderen.

11. BELANGENCONFLICTEN

Belangenconflicten kunnen mogelijk schade toebrengen aan de belangen van één of meer cliënten van de Verzekeraar, door hen te plaatsen tegenover de belangen van een Verzekeringstussenpersoon, andere cliënten, maatschappijen behorende tot de Groupe BURRUS waarvan AFI.ESCA Luxembourg een filiaal is, hun beheerders of hun bestuurders, of elke medewerker, in de meest uitgebreide zin van het woord.

De Verzekeraar heeft een beleid voor het beheren van belangenconflicten ingevoerd om mogelijke conflicten te identificeren, met maatregelen om conflicten te voorkomen en procedures voor het beheer van de vastgestelde conflicten, om de cliënt te wijzen op conflicten die onmogelijk te voorkomen of onder controle te houden zijn, om voldoende opleiding te voorzien voor bestuurders en medewerkers van de Maatschappij en om alle vastgestelde conflicten te melden en te registreren.

Voor meer gedetailleerde informatie wordt de Onderschrijver uitgenodigd om de website van de Verzekeraar te raadplegen op www.afi-esca.lu of om zijn vraag per brief te sturen aan het volgende adres: 4, rue du fort Wallis L-2714 Luxemburg.

12. FISCALE KENMERKEN VAN HET KAPITALISATIECONTRACT

Wat fiscaliteit betreft gelden de wettelijke en reglementaire bepalingen van het land van woonplaats van de Onderschrijver. De Verzekeraar raadt de Onderschrijver aan om advies in te winnen bij een juridisch en fiscaal adviseur of om zijn Tussenpersoon te raadplegen.

13. IDENTIFICATIE VAN PERSONEN EN GEGEVENSUITWISSELING

13.1 FATCA

Identificatie van de "US Person"

In overeenstemming met de FATCA-wetgeving (Foreign Account Tax compliant Act) waarmee de Amerikaanse fiscale administratie (IRS: Internal Revenue Service) een middel voorziet om jaarlijks bij buitenlandse financiële instellingen informatie te verzamelen met betrekking tot de tegoeden en inkomsten van Amerikaanse belastingplichtigen die buiten de Verenigde Staten wonen, is de Maatschappij verplicht om bij de intekening en/of de storting van prestaties die cliënten (Onderschrijvers) te identificeren die de status "US Person" (of 'Amerikaanse persoon') hebben in de zin van de FATCA-wetgeving (cfr. Definities hiervoor).

Daartoe moet de Onderschrijver op het ogenblik van intekening, de specifieke bijlage bij de Aanvraag tot intekening invullen en ondertekenen en de Maatschappij op de hoogte brengen van zijn status als "non US Person" of als "US Person". Ter herinnering: het Contract kan niet worden afgesloten door een persoon met de status "US Person". Hij moet bovendien elke verandering in zijn persoonlijke situatie of in de situatie van de Begunstigde tijdens de levensduur van het Contract melden aan de Maatschappij, met name een verandering van adres naar de Verenigde Staten wat kan leiden tot een wijziging van zijn status van non US Person in de zin van de Amerikaanse wet.

Door onderhavig Contract af te sluiten, en in overeenstemming met de voorwaarden van het intergouvernementeel akkoord, getekend tussen de Verenigde Staten en Luxemburg, aanvaardt de Onderschrijver dat de Maatschappij in het geval van vaststelling van de status als US Person, de identiteit van de betrokken persoon (Onderschrijver), alsook de gedetailleerde gegevens over zijn tegoeden en inkomsten bij de Maatschappij kan meedelen aan de Luxemburgse fiscale administratie die deze zal overmaken aan de bevoegde Amerikaanse fiscale administratie, zonder afbreuk te doen aan zijn recht tot herroeping van het Contract in overeenstemming met artikel 5.14. van onderhavige Algemene Voorwaarden.

De Maatschappij behoudt zich het recht voor om op elk ogenblik elk bijkomend document te vragen om zich te verzekeren van de status van de Onderschrijver.

De Onderschrijver is verantwoordelijk voor elke onjuiste, weggelaten of verkeerde verklaring met betrekking tot zijn status in verband met de FATCA-reglementering en zijn al dan niet hoedanigheid als "US Person". De Maatschappij kan in geen geval verantwoordelijk worden gesteld voor de schadelijke gevolgen die kunnen voortvloeien uit een dergelijke verklaring.

Enkele definities met betrekking tot de status van "US person":

- US Person: een Burger of een inwoner van de Verenigde Staten van Amerika (US).
- US-burger: elke persoon die de Amerikaanse nationaliteit bezit, ongeacht of hij ook nog (een) andere nationaliteit(en) bezit.
- US-inwoner: elke persoon die voldoet aan ten minste een van de volgende criteria:
 - houder van een permanente verblijfsvergunning (green card),
 - dit jaar en de twee daaraan voorafgaande jaren meer dan in het totaal 183 dagen in de Verenigde Staten van Amerika hebben verbleven,
 - zijn inkomsten hebben aangegeven samen met zijn/haar Amerikaanse echtgenote/echtgenoot.

Met uitzondering van:

- diplomaten en werknemers van internationale organisaties en hun gezinnen, sportprofessionals onder bepaalde voorwaarden, studenten, professoren,
- personen die afstand hebben gedaan van de Amerikaanse nationaliteit of van een permanente verblijfsvergunning (green card).

Voor meer gedetailleerde informatie over de criteria voor het bepalen van de status van US Person kunt u de website van IRS raadplegen: <http://www.irs.gov>

13.2 CRS

Gemeenschappelijke Rapporteringsnorm - Common Reporting Standard

In het kader van de initiatieven, genomen binnen de OESO inzake de uitwisseling van informatie over fiscale zaken, en de invoering door Luxemburg van regels en procedures voor de automatische uitwisseling van informatie volgens de Richtlijn 2014/107/EU van 9 december 2014, moet de Maatschappij elk jaar aan de bevoegde Luxemburgse fiscale administratie informatie bezorgen over de tegoeden en inkomsten van elke persoon met woonplaats in een andere Lidstaat dan Luxemburg of in een Deelnemende Staat die geen deel uitmaakt van de Europese Unie. De aldus verzamelde informatie wordt overgemaakt aan de bevoegde fiscale administratie van die andere Lidstaat of Deelnemende Staat. In dat kader is de Maatschappij verplicht om bij de intekening – alsook tijdens de volledige levensduur van het Contract – het land van fiscale woonplaats van de Onderschrijvers te controleren en te identificeren. Daartoe moet de Onderschrijver op het ogenblik van intekening de specifieke bijlage bij het Voorstel invullen en ondertekenen en de Maatschappij zijn land van fiscale woonplaats opgeven. Hij moet bovendien aan de Maatschappij elke verandering van adres en van land van fiscale woonplaats tijdens de levensduur van het Contract schriftelijk melden.

De Onderschrijver is verantwoordelijk voor elke onjuiste, weggelaten of verkeerde verklaring met betrekking tot zijn land van woonplaats. De Maatschappij kan in geen geval verantwoordelijk worden gesteld voor de schadelijke gevolgen die kunnen voortvloeien uit een dergelijke verklaring.

De Maatschappij behoudt zich bovendien het recht voor om elk bewijsdocument te vragen met informatie over het land van woonplaats van de Onderschrijver.

Algemene waarschuwing: door het Contract af te sluiten aanvaardt de Onderschrijver in het algemeen dat de

Maatschappij ertoe verplicht kan worden om persoonlijke informatie mee te delen aan de Luxemburgse fiscale overheden en/of aan andere buitenlandse bevoegde fiscale overheden met betrekking tot het afgesloten Contract, als een dergelijke mededeling het gevolg is van een wettelijke verplichting of de toepassing van een Europees of internationaal akkoord, of een Europese of internationale overeenkomst die Luxemburg verbindt. De weigering of het verzet van de Onderschrijver tegen de uitvoering door de Maatschappij van haar meldingsverplichtingen vormt een reden voor de onmiddellijke ontbinding van het Contract, zonder dat de Maatschappij verantwoordelijk kan worden gesteld voor mogelijke schadelijke gevolgen die daaruit voortvloeien.

13.3 Mededeling aan het Centrale Contactpunt («CCP») van de Nationale Bank van België («NBB»)

In overeenstemming met de wet van 8 juli 2018, houdende de organisatie van een centraal contactpunt voor financiële rekeningen en Contracten, en houdende de uitbreiding van de toegang tot het centrale bestand met berichten van beslag, van schuldoverdracht, van stopzetting, van collectieve schuldregeling en protest, bezorgt de Maatschappij bepaalde persoonlijke en vertrouwelijke gegevens van de Onderschrijver aan de Nationale Bank van België ("NBB") via het Centrale Contactpunt ("CCP").

13.3.1 De meegedeelde gegevens

Door de Verzekeraar:

- Op het ogenblik van afsluiting van het Contract: de categorie van het afgesloten contract, de aard en de begindatum ervan, alsook de identiteit van de Onderschrijver,
- Op het einde van de contractuele relatie: de einddatum van de contractuele relatie.
- De volgende identificatiegegevens dienen te worden bezorgd:
 - Als de Onderschrijver een natuurlijke persoon is: zijn identificatienummer in het nationaal register van natuurlijke personen, bij gebrek daaraan zijn identificatienummer bij de Kruispuntbank van de sociale zekerheid, bij gebrek daaraan zijn naam, zijn officiële eerste voornaam, zijn geboortedatum, zijn geboorteplaats en zijn land van geboorte.
 - Als de Onderschrijver een rechtspersoon is: zijn inschrijvingsnummer bij de Kruispuntbank van Ondernemingen, bij gebrek daaraan zijn volledige benaming, zijn eventuele juridische vorm en zijn land van vestiging.

13.3.2 De bestemmingen van de gegevens

Deze gegevens worden bezorgd aan het CCP, beheerd door de Nationale Bank van België (Berlaimontlaan 14 in 1000 Brussel).

13.3.3 De doeleinden van de verwerking

De gegevens, geregistreerd in het CCP, kunnen worden gebruikt voor de behoeften van de controlediensten en voor de invordering van inkomstenbelastingen, de strijd tegen het witwassen van geld en tegen de financiering van terrorisme en grote criminaliteit.

13.3.4 De rechten van de Onderschrijver

De Onderschrijver behoudt het recht om bij de Nationale Bank van België (NBB) kennis te nemen van de in zijn naam door het CCP geregistreerde gegevens. Hij kan dit schriftelijk vragen aan de NBB op het volgende adres: Berlaimontlaan 14 te 1000 Brussel.

Hij heeft ook het recht om de Verzekeraar te vragen om onjuiste in zijn naam door het CCP geregistreerde gegevens te corrigeren en te verwijderen.

13.3.5 De bewaartermijn

De aan het CCP bezorgde gegevens worden bewaard gedurende tien jaar als het gaat om gegevens, zoals vermeld in artikel 14.3 van onderhavige Algemene Voorwaarden. Na afloop van de bewaartermijn worden de vervallen gegevens onherroepelijk verwijderd.

De NBB bewaart de lijst met informatievragen van het CCP, ingediend door daartoe gerechtigde personen.

14. BESCHERMING VAN DE GEGEVENS MET PERSOONLIJK KARAKTER

14.1.1 De verantwoordelijke voor de verwerking

De Maatschappij AFI.ESCA Luxembourg S.A is verantwoordelijk voor de verwerking van persoonsgegevens die haar worden bezorgd in het kader van de intekening op een Kapitalisatiecontract of een Kapitalisatiecontract of later in het kader van de uitvoering van het Contract. Zij heeft een Afgevaardigde voor de bescherming van gegevens aangesteld die speciaal bevoegd is voor alle vragen met betrekking tot de bescherming van gegevens binnen de Maatschappij en waarvan de persoonlijke gegevens werden meegedeeld aan de CNPD (nationale commissie voor gegevensbescherming).

14.1.2 De verwerking van de gegevens met persoonlijk karakter

De verwerking van persoonsgegevens verwijst in het algemeen naar alle verrichtingen, al dan niet uitgevoerd door de Maatschappij met behulp van geautomatiseerde methodes en toegepast op de gegevens of op alle persoonsgegevens, zoals het verzamelen, registreren, organiseren, structureren, bewaren, aanpassen of wijzigen, extraheren, raadplegen, gebruiken, meedelen door transmissie, verspreiden of elke andere vorm van terbeschikkingstelling, samenvoegen of koppelen, beperken, wissen of vernietigen.

Alle persoonsgegevens worden verwerkt in overeenstemming met de toepasselijke Luxemburgse wet en de Europese regelgeving met betrekking tot de bescherming van de persoon wat de verwerking van persoonsgegevens betreft.

14.1.3 De betrokken personen

De Maatschappij mag de persoonsgegevens verwerken van alle personen die betrokken zijn bij een kapitalisatiecontract: met name de Onderschrijvers, de rechthebbenden, derden, erfgenamen, voogden, curatoren enz.

Deze lijst is niet exhaustief. Alleen het register van de Maatschappij is rechtsgeldig.

14.1.4 De categorieën van gegevens met persoonlijk karakter

De Maatschappij mag alle gegevens verwerken die in het algemeen nodig en relevant zijn voor de beoordeling van het risico of voor de goede uitvoering van de doeleinden van de verwerking, en met name de volgende hoofdcategorieën van persoonsgegevens:

- de identificatiegegevens van de betrokken personen (identiteit, burgerlijke staat, adres, land van fiscale woonplaats, fiscaal nummer, nationaliteit enz. ...)
- de bijkomende gegevens met betrekking tot de persoonlijke, familiale, economische en financiële situatie van de Onderschrijver, alsook die met betrekking tot zijn professionele situatie;

Deze lijst is niet exhaustief. Alleen het register van de Maatschappij is rechtsgeldig.

14.1.5 Doeleinden en juridische basis voor de verwerking

Doeleinden (*niet-exhaustieve lijst – alleen het register van de Maatschappij is rechtsgeldig*)

De persoonsgegevens worden met name verzameld en verwerkt voor de volgende doeleinden:

- het analyseren van de behoeften en eisen van cliënten
- het beoordelen van de risico's
- het opstellen, afsluiten en beheren van de Contracten
- het uitvoeren van de Contracten
- het regelen van schadegevallen
- het voorkomen van fraude
- het uitwerken van statistieke en actuariële studies
- het beheren van klachten, bezwaren en geschillen
- het beheren van cliënten en in voorkomend geval de commerciële prospectie
- het naleven en uitvoeren van wettelijke verplichtingen met betrekking tot de van kracht zijnde reglementaire en administratieve bepalingen (met name de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, de fiscale afnames, reglementaire rapporteringen ...).

Juridische basis van de verwerking:

De verwerking van persoonsgegevens voor de hierboven beschreven doeleinden is ten minste gebaseerd op een van de volgende juridische basissen:

- de verwerking is nodig voor de uitvoering van het Kapitalisatiecontract waarin de betrokken personen Partijen of gevoegde partij zijn, of voor de uitvoering van precontractuele maatregelen, genomen op verzoek van de betrokken persoon/personen,
- de verwerking is nodig voor het naleven van de wettelijke verplichtingen waaraan de Maatschappij is onderworpen,
- de verwerking is nodig voor het behoud van de vitale belangen van de betrokken personen of een andere natuurlijke persoon,
- de instelling met de verwerking van gegevens voor de doeleinden van commerciële prospectie.

14.1.6 Bestemming of categorieën van bestemmingen van de persoonsgegevens

De persoonsgegevens mogen worden doorgegeven aan de volgende categorieën van personen binnen de strikte grenzen en voorwaarden, bepaald door de Luxemburgse wet gewijd aan het verzekeringsgeheim (*cf. artikel 300 van de wet van 7 december 2015 inzake de verzekeringssector*) :

- de Verzekeringstussenpersonen en andere Partners van de Maatschappij;
- de dienstverleners en onderaannemers van de Maatschappij, binnen de grens nodig voor de uitvoering van de aan hen toevertrouwde taken;
- de andere entiteiten van de verzekeringsgroep waartoe de Maatschappij behoort;
- de herverzekeraar(s) van de Maatschappij, de accountants en revisoren;
- de personen, betrokken bij het kapitalisatiecontract zoals advocaten, experts, adviserende geneesheren enz.;
- en meer in het algemeen elke persoon of (administratieve, fiscale of juridische) overheid die door de wet wordt verplicht of gemachtigd om de persoonsgegevens door te geven binnen voorwaarden en grenzen bepaald door de wet;

Deze lijst is niet exhaustief. Alleen het register van de Maatschappij is rechtsgeldig.

14.1.7 Overdracht van gegevens buiten de Europese Unie

De persoonsgegevens kunnen mogelijk ook overgedragen worden naar een land buiten de Europese Unie in de volgende toegelaten gevallen en binnen de strikte grenzen en voorwaarden, bepaald door de Luxemburgse wet gewijd aan het verzekeringsgeheim:

- de overdracht gebeurt naar een land dat een gepast niveau van bescherming verzekert, zoals bedoeld door de Europese Commissie of zoals aldus beoordeeld door een bevoegde overheid;
- de overdracht gebeurt binnen het kader van contractuele typebepalingen, zoals goedgekeurd door de Europese Commissie;
- de overdracht gebeurt aan een entiteit die behoort tot de Groupe Afi.Esca die de voorschriften van de onderneming heeft ondertekend en een voldoende niveau van bescherming verzekert;
- de overdracht is toegelaten wat betreft een van de uitzonderingen, gemeld in artikel 49 van het Europees reglement inzake de bescherming van gegevens (met name in het geval van uitdrukkelijke toestemming van de betrokken persoon voor de uitvoering van het Contract, voor het behoud van het menselijk leven, voor de vaststelling, uitvoering of verdediging van wettelijke rechten ...).

Alleen relevante gegevens wat betreft de door de overdracht bedoelde doeleinden mogen worden overgedragen.

Met het oog op een legitieme verwerking van persoonsgegevens verbindt de Maatschappij zich ertoe om vóór enige overdracht of op eenvoudig verzoek van de betrokken personen, volledig informatie te geven over de doeleinden, de aard van de gegevens, en het of de land(en) van bestemming.

14.1.8 Register van gegevens met persoonlijk karakter :

De Maatschappij houdt een register bij van de betrokken personen, de categorieën van persoonsgegevens die worden verwerkt, de bestemmingen en categorieën van bestemmingen, alsook de doeleinden van de verwerking. In het geval van tegenstrijdigheid tussen de bepalingen van onderhavige clause en de inhoud van het register, is dit laatste rechtsgeldig.

14.1.9 Bewaarduur van de gegevens

De gegevens met persoonlijk karakter worden bewaard door de Maatschappij in een vorm die toelaat de betrokken personen te identificeren zolang als nodig voor de doeleinden waarvoor ze worden verzameld en verwerkt. In het algemeen worden ze bewaard zolang als nodig voor de Maatschappij om haar wettelijke verplichtingen na te komen, de verjaringstermijnen die voortvloeien uit de toepasselijke wetten na te leven, en in het algemeen om haar wettelijke rechten vast te stellen, uit te oefenen of te verdedigen.

De Maatschappij neemt de vereiste maatregelen om de veiligheid van de verwerking van persoonsgegevens te verzekeren.

14.1.10 Recht van betrokken personen

a. Recht op toegang en wijziging

Elke betrokken persoon heeft een recht op toegang tot zijn persoonsgegevens, het recht om ze te laten corrigeren of in voorkomend geval te laten aanvullen.

b. Recht op intrekking van de toestemming

Elke persoon die expliciet heeft toegestemd met de verwerking van zijn persoonsgegevens heeft de mogelijkheid om deze toestemming op elk ogenblik in te trekken. Het intrekken van de toestemming heeft geen enkel terugwerkend effect en heeft geen weerslag op de verwerking, gebaseerd op de toestemming vóór deze intrekking.

c. Recht op vergeten

Elke betrokken persoon heeft de mogelijkheid om de Maatschappij te vragen om binnen de kortste termijn de op hem betrekking hebbende gegevens te wissen als:

- De verzamelde gegevens niet langer nodig zijn voor de doeleinden van de verwerking;
- De betrokken persoon de toestemming waarop de verwerking is gebaseerd intrekt (en er geen enkele

juridische grond meer bestaat voor de verwerking van de gegevens);

- Het wissen nodig is voor het naleven van een wettelijke verplichting van de Maatschappij.

De Maatschappij zal de betrokken persoon op de hoogte stellen van elk wissen van persoonsgegevens.

d. Recht op beperking van de verwerking

Elke betrokken persoon kan vragen dat de verwerking van zijn persoonsgegevens wordt beperkt in de volgende gevallen:

- De betrokken persoon betwist de juistheid van de op hem betrekking hebbende gegevens en vraagt de opschorting van de verwerking om de verantwoordelijke voor de verwerking de mogelijkheid te geven om de kwaliteit van de gegevens te controleren;
- De betrokken persoon wenst niet dat zijn gegevens worden gewist maar wil gewoon het gebruik ervan beperken;
- De gegevens zijn achterhaald maar nodig voor de betrokken persoon om zijn wettelijke rechten vast te stellen, uit te voeren of te verdedigen.

De Maatschappij zal de betrokken persoon op de hoogte stellen van elke beperking van zijn.

e. Recht op draagbaarheid van de gegevens

Elke betrokken persoon heeft het recht om de op hem betrekking hebbende persoonsgegevens te ontvangen in een gestructureerd formaat dat algemeen door een machine gebruikt en gelezen kan worden, en heeft het recht om deze gegevens over te maken aan een andere verantwoordelijke voor de verwerking zonder dat de Maatschappij zich hiertegen kan verzetten.

Hij kan ook vragen dat de Maatschappij zijn persoonsgegevens rechtstreeks overmaakt aan een andere verantwoordelijke voor de verwerking als dit technisch mogelijk is.

f. Uitoefening van rechten

Elke betrokken persoon kan zijn rechten uitoefenen door ofwel een schriftelijk gedateerd en getekend verzoek te richten aan de Maatschappij, ter attentie van de Afgevaardigde voor de Bescherming van persoonsgegevens, samen met een recto-verso-kopie van zijn geldige identiteitskaart, of dit te doen per e-mail aan het volgende adres: gestion@afi-esca.lu.

14.1.11 Bezwaar

Elk bezwaar met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens kan worden gericht aan de Commission Nationale sur la Protection des Données à caractère personnel (CNPD), Service des Plaintes, 1 avenue du Rock'n Roll L-4361 Esch Sur Alzette.

15. DIVERSE CLAUSULES

15.1 Identificatie

De Onderschrijver verbindt zich ertoe om alle documenten en gegevens mee te delen en te bezorgen die de Maatschappij nuttig of nodig acht met het oog op de naleving van de identificatieregels, zoals opgelegd door de wetgeving met betrekking tot de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. De Onderschrijver verbindt zich ertoe om onder andere onmiddellijk schriftelijk elke wijziging aan de al aan de Maatschappij bezorgde gegevens, mee te delen.

15.2 Kennisgevingen

De mededelingen, gericht aan zowel de Onderschrijver als aan de Maatschappij, moeten schriftelijk gebeuren per post, e-mail (elektronische post) of per fax.

De aan de Onderschrijver gerichte brieven worden gestuurd naar het laatste door hem meegedeelde adres.

De post, gericht aan de Maatschappij wordt gestuurd naar het volgende adres: AFI.ESCA Luxembourg S.A. - 4, rue du Fort Wallis - L-2714 LUXEMBURG. De Maatschappij kan niet verantwoordelijk worden gesteld voor tekortkomingen of vertragingen in de behandeling van een onvolledige en/of

onleesbare vraag. De Bijvoegsels zijn pas geldig indien schriftelijk gesteld en voorzien van de originele handtekening (geen fotokopie van het Bijvoegsel) van de vereiste Partijen.

15.3 Klacht

Geschillen worden vaak veroorzaakt door onbegrip en de oplossing wordt vaak gevonden via een contact met de gewone commerciële gesprekspartner of rechtstreeks bij de Maatschappij.

Als om welke reden dan ook de Onderschrijver vindt geen bevredigend antwoord te hebben gekregen van zijn gewone gesprekspartner (Tussenpersoon of personeel van de Maatschappij) moet hij zijn bezwaar richten aan de Compliance Officer van de Maatschappij, die zich ertoe verbindt om er binnen de beste termijn op te antwoorden.

Na uitputting van alle stappen bij de Maatschappij, en als er geen bevredigend antwoord werd gekregen heeft de Onderschrijver de mogelijkheid om een bemiddelaar in te schakelen. Hij kan dan zijn klacht richten aan een van de onderstaande organisaties:

Médiateur de l'ACA

ACA
B.P. 448
L-2014 Luxemburg

Ombudsman voor Verzekeringen

de Meeûs square, 35
B-1000 Brussel,

Commissariat Aux Assurances

7 boulevard Joseph II
L-1840 Luxemburg

In het geval van een geschil, voortvloeiende uit de interpretatie of uitvoering van het Contract, kan de Onderschrijver zich richten tot de bevoegde rechtbank van het rechtsgebied van zijn woonplaats of tot de bevoegde rechtbank van de zetel van de Maatschappij.

15.4 Informatie van de Onderschrijver

De Onderschrijver wordt geïnformeerd over het afsluiten van het Contract op de dag van ontvangst van zijn Bijzondere Voorwaarden. Tijdens de levensduur van het Contract ontvangt de Onderschrijver de volgende informatie:

- elk jaar stelt de Maatschappij ter attentie van de Onderschrijver een jaarlijks overzicht op met voor het voorafgaande jaar een samenvatting van met name het aantal Rekeneenheden, de Deelbewijzen in de Interne Fondsen vervat in het Contract, alsook hun waarde in de valuta van het Contract en in euro. Dit overzicht bevat ook een indicatie van de eventuele verrekenende prestaties in de loop van het voorafgaande jaar, de theoretische Afkoopwaarde, alsook de kosten die werden afgenomen voor de desbetreffende periode en in voorkomend geval, de Premie in verband met het risicodragend Kapitaal.
- voor elke storting van een Premie, Afkoop, Arbitrage, wordt een document opgesteld dat wordt bezorgd aan de Onderschrijver. Dit document bevat onder andere informatie over de Rekeneenheden, vervat in het Contract, en de waardebepaling van het Contract in de valuta van het Contract en in euro

Bij gebrek aan schriftelijke reactie vanwege de bestemming binnen de maand, volgend op de verzendingsdatum wordt alle door de Maatschappij gestuurde briefwisseling beschouwd als zijnde door hem aanvaard.

15.5 Bevoegdheid om de Maatschappij te verbinden

De bevoegdheid om de toepasselijke documentatie van het Contract te veranderen of iets anders te veranderen aan de Bijvoegsels, kwijtingen en andere documenten opgesteld door de Maatschappij, en de bevoegdheid om kwijting te geven of de Maatschappij op een of andere manier te verbinden wordt uitdrukkelijk voorbehouden aan de wettelijke vertegenwoordigers van de Maatschappij.

15.6 Bepaling inzake bewijs

De originele documenten, opgesteld in het kader van het Contract, worden na te zijn gedigitaliseerd, bewaard door de Maatschappij in de omstandigheden als voorzien door het groothertogelijk document van 22 december 1986 in uitvoering van de artikels 1348 van het burgerlijk wetboek en 11 van de Luxemburgse handelswet. Van zodra de originelen zijn vernietigd, zijn de gedigitaliseerde kopieën tussen de Partijen rechtsgeldig tegenover derden, en in voorkomend geval voor de rechtbank.

15.7 Belastingen, heffingen en vaste kosten

De zegelrechten en registratierechten, alsook alle andere huidige en toekomstige belastingen, zoals voorzien door de wetten en regels van het Groothertogdom Luxemburg en door de Staat van de normale woonplaats van de Onderschrijver, die worden geheven op het Contract, de Premies, de kwijtingen of andere prestaties, zijn ten laste van de Onderschrijver en worden verrekend samen met het hoofdbedrag.

Het fiscaal stelsel dat normaal van toepassing is op het Contract is dat van het land van de normale woonplaats van de Onderschrijver.

15.8 Briefwisseling

De briefwisseling, bestemd voor de Onderschrijver wordt hem geldig gestuurd naar de persoonlijke gegevens, opgegeven in het Contract of naar het laatste adres dat schriftelijk is gemeld aan de Maatschappij.

De Onderschrijver erkent dat de brieven en de inhoud ervan hem tegenstelbaar zijn na een termijn van een maand.

De datum op elk document, uitgaande van de Maatschappij, is de datum van bedoeld document en wordt geacht de verzendingsdatum te zijn.

De briefwisseling, bestemd voor de Maatschappij, wordt geacht te zijn ontvangen de dag van ontvangst op de maatschappelijke zetel.

15.9 Bevoegde jurisdictie en wetgeving

De Belgische wet beheerst de contractuele relatie tussen de Onderschrijver en de Maatschappij. De Maatschappij op haar beurt is onderworpen aan de prudentiële en technische normen waaraan Luxemburgse verzekeraars zijn onderworpen.

Deze prudentiële normen worden samengevat in de specifieke bepalingen in Bijlage 2 van onderhavig voorstel. Alle eventuele betwistingen vallen onder de bevoegdheid van de jurisdicties van het Groothertogdom Luxemburg.

15.10 Verjaringstermijn

Alle rechtsvorderingen, voortvloeiende uit een Kapitalisatiecontract, verjaren na twee jaar te tellen vanaf de gebeurtenis die er aanleiding toe geeft. Deze termijn loopt evenwel in geval van verzwijging, weglating, verkeerde of onjuiste verklaring over het gelopen risico, slechts vanaf de dag waarop de Maatschappij er kennis van heeft genomen.

15.11 Wijzigingen

De Maatschappij behoudt zich het recht voor tot wijziging van de Algemene Voorwaarden van het Contract:

- (i) die voortvloeien uit belastingen of heffingen, en/of bijkomende bijdragen allerhande;
 - (ii) die voortvloeien uit wettelijke of reglementaire bepalingen.
- Voor elke andere wijziging is de voorafgaandelijke toestemming van de Onderschrijver vereist.

15.12 Commercialisering

Onderhavig Voorstel tot intekening kan pas worden afgesloten op 1 juli 2021, en is geldig zolang de Maatschappij geen nieuwe versie heeft uitgegeven met de bedoeling eventuele toepasselijk wettelijke of reglementaire veranderingen na te leven, of in het geval van wijziging van de interne procedures van de Maatschappij.

CAP QUALITY

Een Kapitalisatiecontract verdeeld door

