

ProCapi - Tak 26

Informatienota

Geachte klant,

Deze consumenteninformatie biedt u een globaal overzicht van de belangrijkste kenmerken van uw contract. Baloise Vie Luxembourg S.A. nodigt u uit de verschillende contractdocumenten zorgvuldig door te nemen, in het bijzonder de Algemene Voorwaarden, de Specifieke Voorwaarden voor wat de fondsen betreft en de actuele fondsdocumentatie.

Deze overeenkomst wordt door de Luxemburgse autoriteiten gelijkgesteld met Tak 26, d.w.z. een product dat valt onder bijlage II van de richtlijn 2009/138/EG betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvency II). Wij vestigen echter uw aandacht op het feit dat dit product bijzonder is omdat het is gekoppeld aan een of meer beleggingsfondsen.

Uw verzekeringsmaatschappij is "Baloise Vie Luxembourg S.A.", een naamloze vennootschap naar Luxemburgs recht, opgericht en ingeschreven in het handelsregister van het Groothertogdom Luxemburg onder nummer B 54 686, toegelaten door het Commissariat aux Assurances, gevestigd te L-1840 Luxemburg, 7, boulevard Joseph II. De maatschappelijke zetel van Baloise Vie Luxembourg S. A. is gevestigd te 23, rue du puits Romain, L-8070 Bertrange, Groothertogdom Luxemburg.

De toezichthoudende overheid is:

Het Commissariat aux assurances (CAA), 7 boulevard Joseph II, L - 1840 Luxemburg, Groothertogdom Luxemburg
Telefoon: (+352) 22 69 11 - 1 - Fax: (+352) 22 69 69 10 (+352) 22 69 11 - 444 - E-mail: caa@caa.lu

Wat zijn de belangrijkste kenmerken van het ProCapi-contract?

ProCapi is een nominatief contract dat gelijkgesteld wordt met een kapitalisatiecontract tak 26 van een bijzonder type, onderworpen aan het Luxemburgse recht.

Het contract is gekoppeld aan een of meerdere beleggingsfondsen, waarbij u het volledige risico draagt van verlies van het geïnvesteerde kapitaal. De Intekenaar(s) kan (kunnen) een natuurlijke of rechtspersoon zijn.

Het contract wordt gesloten voor een periode van minimaal tien jaar. Op de vervalddag kan het Contract jaarlijks stilzwijgend worden verlengd.

De contractuele valuta is de euro. Andere valuta's kunnen worden aanvaard onder voorbehoud van toestemming van de Maatschappij.

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

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

Wat zijn de risico's bij het afsluiten van het contract?

ProCapi is een kapitalisatiecontract zonder rendementsgarantie wat betekent dat het financiële risico's inhoudt voor de Intekenaar die verband houden met de marktvolatiliteit.

Via hedgefondsen is het mogelijk om te beleggen in speculatieve financiële instrumenten (bullish of bearish posities in effecten, valuta, opties, futures, grondstoffen en andere afgeleide producten), en een aanzienlijk hefboomeffect te creëren, boven de limieten die traditioneel van toepassing zijn op beleggingsfondsen.

Het hefboomeffect verhoogt het rendement op het eigen vermogen zolang de schuldenlast lager is dan de stijging van de winsten die dankzij die schulden worden behaald. In het tegenovergestelde geval wordt het rendement negatief.

Dit product houdt een risico in van geheel of gedeeltelijk kapitaalverlies, afhankelijk van de beleggingskeuzes, de onderliggende beleggingsvehikels en een mogelijk in gebreke blijven van Baloise Vie Luxembourg S.A.. De Intekenaar wordt verzocht om de Specifieke-Informatie Documenten van de beleggingsopties te raadplegen.

Het financiële risico dat aan de verschillende activa verbonden is, wordt gedragen door de Intekenaar. Hij is zich ervan bewust dat hij niet noodzakelijk het volledige geïnvesteerde bedrag terug zal krijgen. Informatie betreffende de beleggingsopties kan aangevraagd worden bij uw bemiddelaar of bij Baloise Vie Luxembourg S.A. of is beschikbaar op de website www.baloise-international.lu/KID.

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

Uw aanvraag wordt beheerst door onze Algemene Voorwaarden voor ProCapi kapitalisatiecontracten, gekoppeld aan beleggingsfondsen. Deze worden gevoegd bij het intekenformulier. De Algemene Voorwaarden worden aangevuld met de Specifieke Voorwaarden van de verschillende fondsen.

Behoudens tegenaanwijzing is onderhavig contract verplicht onderworpen aan het recht van het land waar uw gewone woonplaats zich bevindt op de datum waarop het contract wordt afgesloten, met name België. Als u echter een natuurlijk persoon bent met gewone verblijfplaats in België, maar tevens onderdaan bent van een andere Lidstaat van de Europese Economische Ruimte dan België, kunnen de partijen ervoor kiezen om de wetgeving van die Lidstaat toe te passen. In voorkomend geval, beslissen de partijen in die laatste hypothese om het contract te onderwerpen aan het Belgische recht. Ook de precontractuele verhouding wordt beheerst door het Belgische recht.

Hoe kunt u het contract vroegtijdig opzeggen?

U kunt het contract opzeggen vanaf de datum van de ondertekening van het voorstel tot uiterlijk 30 dagen zodra u op de hoogte werd gebracht van de aanvaarding van het voorstel door Baloise Vie Luxembourg S.A. of tot uiterlijk 30 dagen na ontvangst van de Bijzondere Voorwaarden onder het onvoorwaardelijk voorbehoud van de ontvangst van de eerste premie op de financiële rekening van Baloise Vie Luxembourg S.A., of binnen de 30 dagen nadat u in kennis gesteld bent dat het krediet dat u hebt gevraagd met het oog op dekking of wedersamenstelling van een krediet voor het onderschreven contract, niet wordt toegekend. Daartoe stuurt u ons het voorstel aan Baloise Vie Luxembourg S.A. terug per aangezekende brief met ontvangstbewijs. Zie voor meer details artikel 5 van de Algemene Voorwaarden in bijlage.

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

Bij de distributie van beleggingsproducten is advies belangrijk en moet u gewaarschuwd worden over de risico's van het product en de beleggingen. U moet volledige informatie krijgen over het product en de voorgestelde beleggingsstrategieën maar ook georiënteerd en gewaarschuwd worden over de risico's die inherent zijn aan dergelijke producten of bepaalde voorgestelde beleggingsstrategieën.

Daarom wordt ons gevraagd een uitgebreide, duidelijke en eerlijke geschiktheidstest (suitability test) in te vullen.

Deze test resulteert in een score die uw beleggersprofiel bepaalt. De verzamelde informatie heeft tot doel u een product aan te bieden dat tegemoet komt aan uw behoeften.

Er vindt een periodieke evaluatie plaats om uit te maken of het product nog past bij uw profiel in het licht van de transacties die werden gedaan op uw contract.

In het kader van de inwerkingtreding van de Europese verordening (EU) Nr. 1286/2014 over essentiële informatiedocumenten voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten (PRIIP's), heeft Baloise Vie Luxembourg S.A. de volgende documenten ter beschikking gesteld:

- Tijdens het gesprek van de Verzekeringnemer met zijn bemiddelaar of met Baloise Vie Luxembourg S.A., in papieren versie (tenzij anders aangegeven)

en/of

Op de publieke website www.baloise-international.lu/kid

- Op aanvraag bij de Maatschappij:
 - Beleggingsprofielen van de externe vermogensbeheerders van de geïndividualiseerde fondsen.
 - Essentiële-Informatie Document of "Generieke KID";
 - Specifieke-Informatie Document voor de UCITS beleggingsfondsen (instellingen voor collectieve belegging) - ook KIID genoemd tot 31.12.2019);
 - Bepaalde Specifieke-Informatie Documenten voor Collectieve Interne Fondsen en voor Geïndividualiseerde Interne fondsen met Baloiseprofielen;

Voor alle collectieve of geïndividualiseerde interne fondsen of externe fondsen waarin u wenst te beleggen en vooraleer het contract daadwerkelijk af te sluiten of te investeren in het gekozen fonds, hebt u het recht de hierna opgesomde informatie, alsook alle andere bijkomende informatie, kosteloos aan te vragen.

Daarnaast kunt u eenmaal per jaar gratis een geactualiseerde versie van deze informatie opvragen, alsook een jaarlijks overzicht van de evolutie van uw Contract. Meer bepaald kunt u een overzicht eisen van de recentste jaarprestaties van de fondsen in uw Contract.

Vooraleer rechtstreeks of onrechtstreeks te beleggen in gewone alternatieve fondsen, dakfondsen van alternatieve fondsen of immobieliefondsen, dient u expliciet toestemming te geven om in dergelijke activaklassen te investeren. In uw verzekeringsvoorstel is een informatienota bijgesloten over de specifieke risico's van deze vorm van beleggen. De ondertekening van deze nota geldt als uw toestemming.

Interne fondsen

- a) naam van het fonds ;
- b) identiteitsgegevens van de beheerder van het intern fonds ;
- c) het type intern fonds rekening houdens met de classificatie zoals vermeld in punt 5.1.1. van de Circulaire 15/3 van 24 maart 2015 van het Commissariat aux Assurances ;
- d) beleggingspolitiek van het fonds met inbegrip van de eventuele bijzondere informatie over de geografische of economische sector ;
- e) een aanwijzing of het fonds in alternatieve fondsen mag beleggen ;
- f) informatie over het risicoprofiel van de belegger en de beleggingshorizon met betrekking tot het fonds ;
- g) lanceringsdatum en eventuele sluitingsdatum van het fonds ;
- h) jaarlijkse rendementen van de laatste vijf jaar of sinds de lanceringsdatum indien het fonds nog geen 5 jaar bestaat ;
- i) benchmark, of bij gebrek aan een expliciete verwijzing, een of meerdere benchmarks waartegen de prestaties van het fonds kunnen afgewogen worden ;
- j) de plaats waar gegevens betreffende de afzonderlijke boekhouding van het fonds kunnen verkregen of geraadpleegd worden ;
- k) de waarderingsmodaliteiten en in voorkomend geval, de publicatie van de inventariswaarden van het fonds ;
- l) de modaliteiten van de afkoop van de eenheden.

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

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

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

Externe fondsen.

- a) de naam van het fonds of fondscompartiment ;
- b) de naam van de vermogensbeheerder van het fonds of het sub-fonds ;
- c) beleggingspolitiek van het fonds met inbegrip van de eventuele bijzondere informatie over de geografische of economische sector ;
- d) elke bestaande informatie uit de staat van herkomst van het fonds of bij gebreke, uit de woonplaatsstaat van de intekenaar in verband met de classificatie van het risicoprofiel van het fonds en het beleggersprofiel ;
- e) de nationaliteit van het fonds en de bevoegde controleoverheid ;
- f) of het fonds al of niet overeenstemt met de Richtlijn 2009/65/CE, zoals gewijzigd ;
- g) de lanceringsdatum en eventuele sluitingsdatum van het fonds ;
- h) de jaarlijkse rendementen van de laatste vijf jaar of sinds de lanceringsdatum indien het fonds nog geen 5 jaar bestaat ;
- i) het e-mailadres of internetadres waar u de uitgifteprospectus, de jaarverslagen en halfjaarlijkse verslagen van het fonds kunt aanvragen of raadplegen ;
- j) publicatie van de inventariswaarden van het fonds ;
- k) eventuele beperkingen op het recht van uitkering van de deelbewijzen op eerste aanvraag.

Geïndividualiseerde fondsen.

- a) De beleggingspolitiek van een geïndividualiseerd fonds wordt vastgelegd in een specifieke bijlage van de Bijzondere Voorwaarden. Daarenboven kan het fonds alleen beleggen in toegelaten activa overeenkomstig art. 11, punt 1 tot 9, van de verordening van het Groothertogdom Luxemburg van 14 december 1994 in uitvoering van de wet van 6 december 1991 op de verzekeringssector en de Circulaire 15/3 van 24 maart 2015 van de controleoverheid voor de Luxemburgse verzekeringsmaatschappijen (Commissariat aux Assurances). De beleggingspolitiek kan echter aanvullende beperkingen met betrekking tot de toegestane activa of de spreidings- en diversificatieregels bevatten.
- b) U kunt te allen tijde uw oorspronkelijke beleggingspolitiek wijzigen of de toekomstige beleggingen beïnvloeden. De algemene beleggingsregels moeten daarbij echter steeds gerespecteerd worden.
- c) Naast de opgave van de beleggingsgrenzen moet de hiervoor genoemde bijlage een beschrijving van de beleggingspolitiek en de financiële doelstellingen van het geïndividualiseerde fonds bevatten. Zo moet bijvoorbeeld worden aangegeven aan welke categorie van activa, zoals aandelen of obligaties, de voorkeur wordt gegeven, dan wel of de nadruk ligt op bepaalde regio's of sectoren, of nog dat regelmatige inkomsten of een meerwaarde-groei van het kapitaal wordt nagestreefd, etc.
- d) Ongeacht de betaalwijze van de premie, hetzij in de vorm van geld hetzij door overdracht van een bestaande effectenportefeuille, moet erop worden gewezen dat de activa van het fonds eigendom zijn van de verzekeringsmaatschappij. In het geval van vereffening van de maatschappij beschikt de rechthebbende van een verzekeringscontract gekoppeld aan een geïndividualiseerd fonds slechts over het voorkeursrecht dat alle verze-kerden toekomt overeenkomstig artikel 39 van de Luxemburgse wet van 6 december 1991 betreffende de verzekeringssector. Hij beschikt evenwel niet over enig ander voorkeursrecht betreffende de activa van het geïndividualiseerde fonds waardoor hij een

bevoorrechte plaats zou innemen ten opzichte van andere intekenaars.

- e) Ongeacht de betaalwijze van de premie, hetzij in de vorm van geld hetzij door overdracht van een bestaande effectenportefeuille, moet erop worden gewezen dat de activa van het fonds eigendom zijn van de verzekeringsmaatschappij. In het geval van vereffening van de maatschappij beschikt de rechthebbende van een verzekeringscontract gekoppeld aan een geïndividualiseerd fonds slechts over het voorkeursrecht dat alle verze-kerden toekomt overeenkomstig artikel 118 van de wet van 7 december 2015 betreffende de verzekeringssector. Hij beschikt evenwel niet over enig ander voorkeursrecht betreffende de activa van het geïndividualiseerde fonds waardoor hij een bevoorrechte plaats zou innemen ten opzichte van andere Intekenaars.
- f) Een geïndividualiseerd fonds kan slechts met uw uitdrukkelijke toestemming beleggen in activa met een beperkte liquiditeit, zijnde andere activa dan liquiditeiten, gequoteerde aandelen en obligaties, gestructureerde producten en deelbewijzen van open fondsen. In uw Intekenformulier is een informatienota opgenomen over de specifieke risico's van deze vorm van beleggen als ook over de juridische en fiscale aspecten. De ondertekening van deze nota geldt als uw toestemming.

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

De onderstaande informatie betreft de Belgische fiscaliteit en is van toepassing op de Intekenaars met woonplaats in België op het moment van het afsluiten van het contract. De informatie is gebaseerd op de huidige wetgeving). Bâloise Vie Luxembourg S.A. kan echter niet aansprakelijk gesteld worden voor de juistheid en volledigheid van deze informatie. Hetgeen volgt wordt u enkel ter informatie verstrekt, zonder garantie voor de toekomst, meer bepaald in geval van wijziging van de fiscale wetgeving. Wij raden u aan hier-voor uw persoonlijke belastingadviseur te raadplegen.

Taks.

Wanneer u als Belgisch ingezetene een kapitalisatiecontract, gekoppeld aan beleggingsfondsen hebt afgesloten, bent u in Luxemburg noch België enige premietaks verschuldigd.

Fiscaliteit bij afkoop of op einddatum van het contract (wanneer de intekenaar een natuurlijk persoon is).

De gerealiseerde winst in het kader van een afkoop moet aangegeven worden in de personenbelasting als buitenlandse intresten van effecten met een vast rendement en wordt belast aan 30 % + opcentiemen.

Indien het contract werd afgesloten in het kader van uw beroepsactiviteiten, kunnen de inkomsten als beroepsinkomsten worden beschouwd.

Tenzij anders overeengekomen en onder voorbehoud van de toepassing van een beding van aanwas, wordt in geval van overlijden van de Intekenaar Intekenaar(s) voor de einddatum van het contract, het contract overgedragen aan de erfgenamen.

Fiscaliteit bij afkoop of op einddatum van het contract (wanneer de intekenaar een rechtspersoon is).

De inkomsten uit het contract zijn in principe onderworpen aan de vennootschapsbelasting overeenkomstig de regels die van toepassing zijn op de winst. De verlopen en niet vervallen intresten zullen pro rata temporis worden aangegeven.

Hoe voorkomen we belangenconflicten?

De Maatschappij treft alle redelijke maatregelen om te vermijden dat belangenconflicten de belangen van haar cliënten schaden.

Deze belangenconflicten kunnen intern of extern zijn.

De maatschappij heeft een beleid inzake belangenconflicten aangenomen dat beschikbaar is op haar website <https://www.baloise-international.lu/belgium/nl/belangenconflicten.html>, wanneer u ervoor gekozen hebt de documentatie te downloaden van de website van Baloise Vie Luxembourg S.A.. Indien dit niet het geval is, is het beleid inzake belangenconflicten aan u verstrekt voordat u het contract hebt ondertekend.

Kortom, in geval van een onvermijdelijk belangenconflict zullen wij u tijdig voor het afsluiten van het contract duidelijk informeren over de algemene aard of de oorzaak van het belangenconflict. Het doel is u in staat te stellen het contract in volledige transparantie en met kennis van zaken af te sluiten.

Het personeel dat betrokken is bij de distributie van verzekeringen binnen de Maatschappij, zijn werknemers van het bedrijf.

Hoe gebruiken wij uw gegevens?

Voorafgaande opmerking.

Als verzekeraar verwerken wij uw persoonsgegevens. Persoonsgegevens zijn gegevens die betrekking hebben op uw persoonlijke status, bijvoorbeeld uw leeftijd, adres, geboortedatum.

Ze zijn nodig om uw contract te verwerken.

De verzamelde informatie is in overeenstemming met de toepasselijke regelgeving inzake persoonsgegevens, met name Verordening (EU) nr. 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens.

Indien nodig (en enkel voor dit doel) kunnen wij deze gegevens delen met onder meer, leden van de Baloise Group, uw bemiddelaar en andere partijen waarmee wij (of u) een overeenkomst hebben (experts, advocaten,...).

Uw wettelijke rechten

U kunt uw persoonsgegevens raadplegen en laten verbeteren, aanvullen, wijzigen en, indien daartoe een aanleiding bestaat, de verwerking beperken, verzet aantekenen of gegevens laten verwijderen. U kunt ook bepaalde persoonlijke gegevens op een draagbaar formaat ontvangen.

Wij beschermen uw vertrouwelijke gegevens

Wij beveiligen uw persoonlijke gegevens met maatregelen van hoog niveau.

Meer informatie

Dit is slechts een samenvatting van ons privacybeleid. Als u precies wilt weten wat uw rechten en plichten zijn, aarzel dan niet om ons volledige privacybeleid te raadplegen op onze website (<http://www.baloise-international.lu>). U heeft dan altijd toegang tot de meest actuele versie.

Op aanvraag kunnen wij u ook een papieren versie verstrekken.

Contact

Als u vragen hebt over privacy, aarzel dan niet om contact op te nemen met onze Data Protection Officer:

Baloise Vie Luxembourg S.A.
Data Protection Officer
23, rue du Puits Romain
L-8070 Bertrange
E-mail: dataprotection@baloise.lu

Akkoordverklaring.

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

Verklaring inzake opheffing van de geheimhoudingsplicht.

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

Bewaren van de gegevens bij de maatschappij.

Wij bewaren de gegevens die voor het kapitalisatiecontract noodzakelijk zijn. Dat zijn in de eerste plaats de gegevens die in het intekenformulier ingevuld werden. Voorts worden voor het contract verzekeringstechnische gegevens zoals klantnummer, duur, premie, bankrelatie en, zo nodig, de gegevens van een derde, b.v. een tussenpersoon, een deskundige of een arts, bijgehouden. Bij afkoop bewaren wij ook de gegevens in verband met de uitkering.

Begeleiding door verzekeringstussenpersonen.

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

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

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

Bijkomende toelichtingen over uw rechten.

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

U kunt zich, om gerechtvaardigde redenen, ook verzetten tegen de verwerking van uw persoonsgegevens.

Voor meer informatie of om uw rechten uit te oefenen kunt u contact opnemen met de juridische afdeling van Baloise Vie Luxembourg S. A., Tel: +352 290 190 - 1, die verantwoordelijk is voor gegevensbescherming bij de Verzekeringsmaatschappij.

Bovendien kunt u zich voor eventuele klachten richten tot de Nationale Commissie voor gegevensbescherming (CNPD/ Commissi-

on nationale pour la Protection des données), gevestigd te L-4100 Esch-sur-Alzette, Tel: +352 2610 60-1.

Beroep

In geval van een geschil in verband met de uitvoering of interpretatie van uw contract, nodigen wij u uit om eerst contact op te nemen met uw bemiddelaar.

Als er geen bemiddelaar is, kunt u contact met ons opnemen:

Bâloise Vie Luxembourg S. A., ingeschreven in het handelsregister onder nummer B 54 686, toegelaten door het luxemburgse Commissariat aux Assurances. De maatschappelijke zetel van Bâloise Vie Luxembourg S.A. is gevestigd te 23, rue du puits Romain L-8070 Bertrange (Groothertogdom Luxemburg).

Elk geschil of klacht met betrekking tot uw Contract moet schriftelijk worden ingediend bij de Maatschappij en dit uiterlijk dertig (30) dagen na de datum van ontvangst van het betwiste document.

Indien binnen deze termijn geen bezwaar of klacht ingediend is, wordt de inhoud van het document geacht te zijn goedgekeurd.

Bovendien moet u ons onmiddellijk op de hoogte brengen indien u een verwachte communicatie niet heeft ontvangen.

U wordt gevraagd uw klachten duidelijk en nauwkeurig te formuleren, meer bepaald over uw verwachtingen over de door de verzekeraar te ondernemen stappen.

U kunt ook contact opnemen met de OMBUDSMAN VAN DE VERZEKERINGEN.

De Meeûssquare 35,1000 Brussel

Telefoon: +32 (2)547 58 71

Fax: +32(2) 547 59 75

info@ombudsman.as

Ten slotte kunt u ook onze toezichthouder contacteren:

Commissariat Aux Assurances

7 boulevard Joseph II, L - 1840 Luxembourg

Groothertogdom Luxemburg

E-mail: caa@caa.lu

ProCapi - Tak 26

Algemene Voorwaarden

Geachte klant,

In deze Algemene Voorwaarden wordt u aangeduid als “de Intekenaar(s)” die een Contract heeft (hebben) gesloten met onze Maatschappij, aangeduid als “Bâloise Vie Luxembourg S.A.” of “de Maatschappij”, een naamloze vennootschap naar Luxemburgs recht, ingeschreven in het Handels- en Vennootschapsregister van Luxemburg onder nummer B 54 686 en toegelaten door het Commissariat aux Assurances, waarvan de kantoren gevestigd zijn te L-1840 Luxemburg, 7, boulevard Joseph II. De maatschappelijke zetel van Bâloise Vie Luxembourg S.A. is gevestigd te 23, rue du puits Romain L-8070 Bertrange (Groothertogdom Luxemburg).

Wij zijn op het Belgische grondgebied actief in het kader van de vrije dienstverlening en zijn als dusdanig onderworpen aan de bepalingen die van toepassing zijn op het verzekeringsrecht.

Om gemakkelijk toegang te krijgen tot gedetailleerde informatie over het solvabiliteitsverslag en de financiële positie van Bâloise Vie Luxembourg S.A., gelieve onze website te raadplegen onder de rubriek “Downloads”.

Deze Algemene Voorwaarden dienen zorgvuldig te worden gelezen en aangevuld door de Specifieke Voorwaarden van de verschillende Fondsen. Samen met het verzekeringsvoorstel, de informatienota en de Bijzondere Voorwaarden vormt dit uw kapitalisatiecontract.

Dit Contract valt onder tak 26 zoals beschreven in bijlage II van Richtlijn 2009/138/EG betreffende de toegang tot en de uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvency II).

HOOFDSTUK 1: UW CONTRACT

Definities:

De onderstaande begrippen worden met een hoofdletter vermeld in de contractdocumentatie, met de volgende betekenis:

Algemene Voorwaarden: document dat de algemene werking van het Contract en de rechten en plichten van de Intekenaar(s), en Bâloise Vie Luxembourg S.A. beschrijft.

Bijvoegsel: een geschreven overeenkomst die bij het hoofdcontract hoort en tot doel heeft de voorwaarden en modaliteiten van de verbintenissen in de oorspronkelijke overeenkomst te wijzigen.

Bijzondere Voorwaarden: document dat de specifieke en persoonlijke gegevens van het Contract bevat dat werd onderschreven door de Intekenaar(s) (Naam van de Intekenaar(s), bedrag van de premie, fondsen waarin de premie zal worden geïnvesteerd, ingangsdatum, einddatum, etc. en de eventuele bijzondere clausules die werden overeengekomen tussen de Intekenaar(s) en Bâloise Vie Luxembourg S.A.). Deze voorwaarden vullen de Algemene Voorwaarden aan en maken integraal deel uit van het contract.

Collectief intern Fonds: Fonds dat toegankelijk is voor een grote groep Verzekeringnemers, en als beleggingsvehikel voor meerdere levensverzekerings- of kapitalisatiecontracten wordt gebruikt.

Commissariat aux Assurances (CAA): officiële Luxemburgse toezichthouder voor de verzekeringssector.

Contract: Het ProCapi tak 26 - contract, een individueel kapitalisatiecontract dat gekoppeld is aan een of meerdere beleggingsfondsen en waar het beleggingsrisico uitsluitend door de Intekenaar wordt gedragen.

Contractuele documenten: geheel van documenten die betrekking hebben op het Contract en bestaande uit de Algemene Voorwaarden, de Bijzondere Voorwaarden, de Specifieke Voorwaarden, de

aanhangsels bij deze documenten en de eventuele Bijvoegsels aan het Contract.

Extern Fonds: instelling voor collectieve belegging (ICB), onderworpen aan een goedkeuringsprocedure en prudentieel toezicht door een toezichthoudende overheid.

Fonds: een of meerdere Beleggingsfondsen die als beleggingsvehikel werden gekozen voor het Contract. Dit kunnen externe of interne fondsen zijn.

Geïndividualiseerd intern Fonds: intern Fonds zonder rendementsgarantie dat wordt beheerd door een externe vermogensbeheerder en als beleggingsvehikel van een enkel contract wordt gebruikt.

Ingangsdatum: datum waarop het Contract en zijn waarborgen in werking treden.

Intern Fonds: geheel van afgescheiden activa met een geïndividualiseerde boekhouding in het vermogen van Bâloise Vie Luxembourg S.A., met of zonder rendementsgarantie. Een intern Fonds kan collectief of geïndividualiseerd zijn.

Maatschappij/Wij: Bâloise Vie Luxembourg S.A., met zetel te 23, rue du Puits Romain, L-8070 Bertrange (Groothertogdom Luxemburg).

Rekeneenheid: stelt een deel voor van elk van de Fondsen.

Specifieke Voorwaarden: document, eigen aan elk Fonds, dat de kenmerken beschrijft van het Fonds. Deze voorwaarden vullen de Algemene Voorwaarden aan en maken integraal deel uit van het Contract.

Suitability Test: geschiktheidstest die de Intekenaar(s) vóór de afsluiting van het Contract moet(en) invullen om de maatschappij in staat te stellen beleggingsproducten aan te bevelen die geschikt zijn en die meer bepaald zijn aangepast aan de risicotolerantie en de bereidheid van de Intekenaar(s) om verliezen te incasseren.

1. Wat zijn de belangrijkste kenmerken van het ProCapi-contract?

ProCapi is een nominatief kapitalisatiecontract, gekoppeld aan beleggingsfondsen, waarbij via storting van eenmalige premies, op einddatum van het contract een kapitaal wordt uitbetaald aan de intekenaar.

Het contract wordt afgesloten voor een duurtijd van 10 jaar. Op einddatum kan het contract jaarlijks stilzwijgend verlengd worden.

De munteenheid van het contract is de euro. Andere munteenheden kunnen echter worden toegestaan onder voorbehoud van aanvaarding door Bâloise Vie Luxembourg S.A.

De munteenheid wordt gebruikt om de afkoopwaarde van het contract mee te delen. Ze wordt ook gebruikt voor de betaling van premies en uitkeringen. De omrekening vindt plaats tegen de wisselkoers die geldt op het ogenblik van de transacties. Eventuele wisselkosten zijn voor rekening van de Intekenaar. Ten slotte zal de munteenheid de referentievaluuta zijn voor alle fiscale formaliteiten in verband met het contract.

Dit contract biedt u de mogelijkheid rechtstreeks deel te nemen in de resultaten van een of meerdere beleggingsfondsen. Deze fondsen bevatten op hun beurt verschillende activa zoals aandelen, obligaties, sicavs,... De activa van deze fondsen worden op een afzonderlijke effectenrekening bewaard, afgescheiden van de andere activa van onze maatschappij. Elk contract belegt in eenheden van interne, externe, of geïndividualiseerde fondsen.

U bepaalt bij aanvang van het contract uw persoonlijke beleggingsstrategie. U heeft de mogelijkheid fondsen uit verschillende categorieën te kiezen (zie artikel 5).

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

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

De beheerskosten worden driemaandelijks verrekend door annulering van rekeneenheden.

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

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

Alleen het aantal eenheden vastgesteld op de dag van de belegging van uw premie is gegarandeerd en niet de tegenwaarde in euro van uw polis die onderhevig is aan opwaartse of neerwaartse schommelingen en kan leiden tot een verlies van het belegde kapitaal. Dit heeft tot gevolg dat het financieel risico volledig door u wordt gedragen.

Op de vervaldatum van het contract zullen wij de waarde van het contract aan u uitbetalen. Het juiste bedrag zal berekend worden op de eerste waarderingsdatum die volgt op de vervaldag.

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

Alle bedragen worden in beginsel uitbetaald in geld. Voor geïndividualiseerde fondsen die beleggen in activa met een beperkte liquiditeit, zijnde andere activa dan liquiditeiten, gequoteerde

aandelen en obligaties, gestructureerde producten en deelbewijzen van open fondsen, behouden wij ons echter het recht voor de prestatie niet te voldoen in geld maar door eigendomsoverdracht van de desbetreffende activa aan de intekenaar.

Indien aan alle voorwaarden en bepalingen van het Contract wordt voldaan, zullen de in het kapitalisatiecontract vermelde uitkeringen betaald worden op de eindvervaldag van het Contract.

2. Wanneer gaat het kapitalisatiecontract in en voor hoe lang?

Uw kapitalisatiecontract bestaat van zodra wij uw aanvraag schriftelijk hebben aanvaard of van zodra wij u de Bijzondere Voorwaarden hebben afgeleverd.

Het contract treedt in werking om 00h middernacht van de dag opgegeven in de Bijzondere Voorwaarden (de "ingangsdatum"), maar kan in geen geval vroeger in werking treden dan de dag van ontvangst van de volgende documenten door Bâloise Vie Luxembourg S.A.:

- a) inning van de volledige initiële premie, naar aanleiding van de door de Maatschappij geformuleerde oproep tot betaling van de premie die u werd geadresseerd zoals aangeduid in het Intekenformulier
- b) een naar behoren ingevuld en ondertekend intekenformulier, samen met de bijlagen;
- c) een kopie van een geldig identiteitsbewijs (identiteitskaart of paspoort) en een document waar het fiscaal nummer van de Intekenaar(s) op voorkomt.

Het contract treedt niet in werking vóór de ingangsdatum; Bâloise Vie Luxembourg S.A. is vóór deze datum niet gehouden tot enige verzekeringsprestatie.

Bâloise Vie Luxembourg S.A. behoudt zich hoe dan ook het recht voor om het de intekening te weigeren en weigert in ieder geval een intekenformulier dat:

- onvolledig is;
- onjuist is;
- waarvoor de eerste premie niet zou kunnen worden geïnd;
- waarvoor de documenten bedoeld onder de punten a) en b) ontbreken;
- waarvoor de documenten zouden ontbreken die werden gevraagd door de Maatschappij om te voldoen aan de wettelijke en reglementaire verplichtingen met betrekking tot de strijd tegen het witwassen van geld.

Het contract heeft een vaste looptijd in volle jaren, die ingaat op de ingangsdatum van het Contract, zoals bepaald in de Bijzondere Voorwaarden.

Het Contract eindigt op de datum die werd bepaald in de Bijzondere Voorwaarden. Deze bepaling geldt slechts voor zover de waarde van het contract niet tot nul werd herleid.

3. Op welke basis wordt het contract gesloten?

Wij aanvaarden het Contract te goeder trouw, in de veronderstelling dat u alle vragen, gesteld in het kader van de intekening, waarheidsgetrouw en volledig hebt beantwoord (precontractuele mededelingsplicht).

Wij wijzen u er in dit verband op dat deze verplichting tot goede trouw van kracht blijft tijdens de volledige duur van het Contract.

Zo dient u in geval van wijziging van de informatie die u betreft,

(meer bepaald bij een verhuizing), Bâloise Vie Luxembourg S.A. zo spoedig mogelijk te informeren.

Bâloise Vie Luxembourg S.A. kan in geen geval aansprakelijk worden gesteld voor een gebrek aan informatie te wijten aan de Intekenaar(s). Dit geldt onder meer voor de mogelijke fiscale gevolgen van een verhuizing naar een ander land, waarvan zij niet naar behoren in kennis is gesteld.

Het nalaten om informatie te verstrekken over elementen die een impact kunnen hebben op uw Contract kan immers leiden tot schade (inclusief, maar niet beperkt tot, fiscale en/of administratieve schade) voor Bâloise Vie Luxembourg S.A. die in strijd kan zijn met haar eigen verplichtingen. In dit geval zal Bâloise Vie Luxembourg S.A. het nodige doen om deze problemen/dit nadeel op te lossen.

Iedere verzwijging of opzettelijke onnauwkeurigheid die een foutieve appreciatie van het risico tot gevolg heeft, maakt het contract van rechtswege nietig.

Gebeurde de verzwijging of onnauwkeurigheid niet opzettelijk, zullen wij u desgevallend binnen de maand vanaf het tijdstip waarop wij kennis genomen hebben van de verzwijging of onopzettelijke onnauwkeurigheid, een contractwijziging voorstellen die ingaat op de datum van de kennisneming van de verzwijging of de onnauwkeurigheid.

Indien u het voorstel tot contractwijziging niet aanvaard binnen een maand na de ontvangst ervan, kunnen wij het contract opzeggen binnen een termijn van 15 dagen.

4. Hoe kunt u het contract vroegtijdig opzeggen?

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

De opzegbrief, ondertekend door de intekenaar, kan bijvoorbeeld als volgt luiden :

Het spijt mij u te moeten meedelen, dat ik mijn ProCapi contract nr. _____ wens op te zeggen, waarvoor ik op _____ een premie van _____ euro heb betaald. Ik verzoek u mij het bedrag binnen 15 dagen op rekening nr. _____ bij de bank : _____ terug te betalen, gevolgd door uw naam, adres en uw handtekening.

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

Voor Belgische inwoners betalen wij de waarde uit van de eenheden van de verschillende beleggingsfondsen die gekoppeld zijn aan het kapitalisatiecontract, vermeerderd met de ingehouden instapkosten. De waarde van de eenheden wordt bepaald op de datum van ontvangst van uw opzeggingsaanvraag.

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

HOOFDSTUK 2: UW BELEGGING

5. Welke fondsen worden aangeboden?

Uw contract is gekoppeld aan beleggingsfondsen. Wij verbinden ons enkel wat betreft het aantal rekeneenheden die aan het contract zijn toegewezen en niet wat betreft hun waarde.

De waarde van deze rekeneenheden is niet gegarandeerd, maar is onderhevig aan schommelingen, afhankelijk van de financiële markten. Bâloise Vie Luxembourg S.A. garandeert derhalve geen behoud van het kapitaal dat werd geïnvesteerd in uw contract noch een minimumrendement of enig ander rendement.

5.1 Fondsen.

Om u de beste voorwaarden voor de opbouw van uw kapitaal te kunnen bieden, werken wij enkel samen met promotoren en fondsbeheerders van gereputeerde beleggingsfondsen. U heeft de mogelijkheid uit verschillende categorieën van beleggingen te kiezen.

Externe fondsen. U kiest een of meerdere beleggingsfondsen uit onze selectie van beleggingsfondsen van gereputeerde vermogensbeheerders, binnen de limiet van vijftien (15) Fondsen per Contract, met een waarde van niet minder dan vijfduizend (5.000) Euro per geselecteerd Fonds. Indien een Fonds niet langer kan worden aangeboden of om welke reden dan ook wordt beëindigd, bieden wij u een kosteloze arbitrage aan van dat Fonds naar een ander Fonds van dezelfde aard met een vergelijkbare beleggingsstrategie. Bij gebreke van een gelijkaardige drager, zullen de opgebouwde spaartegoeden die gekoppeld zijn aan een ontbonden of opgeheven Fonds, kosteloos naar een monetair Fonds worden overgedragen. Het zal ook mogelijk zijn om uw Contract af te kopen.

Interne Fondsen. Een geheel van afgescheiden activa van een verzekeringsmaatschappij, met of zonder rendementsgarantie, dat toegankelijk is voor een groot aantal intekenaars. Indien een Fonds niet langer kan worden aangeboden of om welke reden dan ook wordt beëindigd, bieden wij u een kosteloze arbitrage aan van dat Fonds naar een ander Fonds van dezelfde aard met een vergelijkbare beleggingsstrategie. Bij gebreke van een gelijkaardige drager, zullen de opgebouwde spaartegoeden die gekoppeld zijn aan een ontbonden of opgeheven Fonds, kosteloos naar een monetair Fonds worden overgedragen. Het zal ook mogelijk zijn om uw Contract af te kopen.

Geïndividualiseerd fonds (fonds dédié). Vanaf een minimale inleg van 250.000 EUR kunnen wij exclusief voor u een geïndividualiseerd financieel beheer oprichten, aangepast aan uw persoonlijke wensen.

De activa van het geïndividualiseerd fonds zijn gedeponneerd bij een depotbank die wordt gekozen bij de onderschrijving van het contract en waarvan de details vermeld staan in de Specifieke Voorwaarden Geïndividualiseerd Fonds. Indien u koos voor een depotbank die gevestigd is buiten de Europese Economische Ruimte, wordt elk risico dat verband houdt met de keuze van de depotbank, door u gedragen. Dit betekent dat wij niet aansprakelijk gesteld kunnen worden voor enige schade die u zou ondervinden door verwaarlozing, fraude, tekortkoming, etc. vanwege de depotbank alsook voor het risico in verband met een bevroerings- of uitvoeringsmaatregel met betrekking tot de activa van het Contract die in het kader van wettelijke bepalingen of gerechtelijke of administratieve bevelen plaatsvindt.

Dit geïndividualiseerd fonds kan door ons worden beheerd of door een gezamenlijk gekozen gevolmachtigde vermogensbeheerder. Een geïndividualiseerd contract kan meer dan een geïndividualiseerd fonds bevatten, op voorwaarde dat de belegging in elk fonds ten minste 125 000 euro bedraagt.

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

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

5.2 Eenheden.

Ieder fonds is onderverdeeld in eenheden. Een eenheid stelt een fractie van een beleggingsfonds voor.

De eenheden van de interne en geïndividualiseerde fondsen zijn niet verhandelbaar.

De financiële beleggingsopties die in het kader van het ProCapi-contract worden aangeboden, zijn fondsen uitgedrukt in reken-eenheden.

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

5.3 Prijs.

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

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

5.4 Sluiting van externe fondsen.

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

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

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

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

5.5 Aanzienlijke wijziging van de beleggingspolitiek of sluiting van een intern fonds.

Wordt als aanzienlijk beschouwd, elke wijziging van de beleggingspolitiek die tot gevolg heeft dat de nieuwe beleggingspolitiek onverenigbaar is met de beschrijving die u destijds werd overhandigd.

Behalve in de hypothese dat het om een fonds met beperkte duurtijd gaat, kunnen wij de beleggingspolitiek van een intern fonds aanzienlijk wijzigen of een intern fonds sluiten, na het verstrijken van een termijn van minimum 60 dagen vanaf de verzending van een aangetekend schrijven waarin wij u op de hoogte brengen van de aanzienlijke wijziging van de beleggingspolitiek of de sluiting van het intern fonds.

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

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

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

5.6 5.6. Overstap naar een ander fonds (switch/arbitrage).

U kunt te allen tijde schriftelijk de overstap naar een of meerdere andere fondsen aanvragen.

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

6. Welke kosten worden geheven in een ProCapi-contract?

6.1 Instapkosten.

De instapkosten, uitgedrukt in procenten, worden geheven op iedere gestorte premie voor deze belegd wordt in het gekozen fonds. Ze belopen maximaal 5% van de premie en staan in de Bijzondere Voorwaarden van uw contract vermeld. Indien de betaalde premie het hieronder bepaalde minimum niet bereikt, wordt een vast bedrag van honderdvijfzeventig (175) euro in rekening gebracht.

Deze kosten worden gerechtvaardigd door de administratieve handelingen die nodig zijn om het contract op te stellen.

6.2 Beheerskosten.

Gedurende de looptijd van het Contract worden de beheerskosten elk trimester berekend en in rekening gebracht door annulering van rekeneenheden. Gedurende de eerste vijf (5) jaar mag dit jaarlijkse percentage niet hoger zijn dan 1,2%. Raadpleeg de Speciale Voorwaarden voor het percentage van de beheerskosten van uw Contract.

Wij behouden ons het recht voor om deze tarieven na vijf (5) jaar te herzien, voor het geval ze niet de werkelijk gemaakte kosten zouden dekken. Een dergelijke herziening zal het voorwerp zijn van een bijvoegsel aan dit Contract.

Wanneer een afkoop- of arbitragetransactie leidt tot de volledige liquidatie van één (1) Fonds, worden de beheerskosten berekend en in mindering gebracht op het moment van de verkoop van de eenheden van het betreffende Fonds en dit naar rato van de verlopen maand.

Wanneer een afkoop- of arbitragetransactie aanleiding geeft tot de gedeeltelijke liquidatie van één (1) Fonds, worden de beheerskosten voor het gedesinvesteerde gedeelte berekend op het moment van de transactie en driemaandelijks in mindering gebracht voor het resterende gedeelte.

6.3 Switch (arbitrage) van Externe en Collectieve Interne Fondsen.

U kunt eenmaal per kalenderjaar gratis overstappen. Voor elke bijkomende switch betaalt u 0,5% van de waarde in euro van de gedesinvesteerde eenheden, met een maximum van 250 euro.

De te switchen bedragen mogen niet minder bedragen dan vijfduizend (5.000) euro.

Na een switch worden toekomstige premies overeenkomstig de laatste aan ons verstrekte beleggingsstrategie over de fondsen verdeeld, tenzij schriftelijk anders overeengekomen.

6.4 Wijziging van premieverdeling.

Enkeel maal per jaar kunt u de verdeling van de belegging over de verschillende fondsen gratis wijzigen. Voor iedere bijkomende wijziging betaalt u 0,5% van de waarde in euro van de gedesinvesteerde eenheden, met een maximum van tweehonderdvijftig (250) euro. Deze inning gebeurt door evenredige aftrek van uw fondseenheden.

6.5 Afkoop en afkoopwaarde.

Enkeel maal per kalenderjaar kunt u een gratis afkoop doen. Voor alle bijkomende afkopen wordt een kost berekend van 0,5% van de waarde in euro van de gedesinvesteerde eenheden, met een maximum van tweehonderdvijftig (250) euro. Het bedrag van de afkoop mag niet lager zijn dan vijfduizend (5.000) euro.

Voor geïndividualiseerde fondsen die beleggen in activa met een beperkte liquiditeit, zijnde andere activa dan liquiditeiten, gequoteerde aandelen en obligaties, gestructureerde producten en deelbewijzen van open fondsen, zullen wij van de uitkering bijkomende kosten afhouden die vooraf aan u zullen worden meegegeed en die worden berekend in functie van de te ondernemen stappen. Indien het onmogelijk is om dergelijke activa te realiseren, kan u worden terugbetaald door middel van de overdracht van de desbetreffende effecten; dit bevrijdt Baloise Vie Luxembourg S.A. in dit opzicht van alle verplichtingen.

U moet echter wel de minimumwaarden per type onderliggende beleggingsoptie respecteren zoals bepaald in deze Algemene Voorwaarden.

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

Indien we stellen dat de beheerskosten 0,10% per maand bedragen, verloopt de evolutie voor 100 eenheden als volgt:

Aantal eenheden bij afsluiting	100
Aantal eenheden na 1 jaar	98,80658
Aantal eenheden na 2 jaar	97,62740
Aantal eenheden na 3 jaar	96,46229
Aantal eenheden na 4 jaar	95,31109
Aantal eenheden na 5 jaar	94,17363
Aantal eenheden na 6 jaar	93,04974
Aantal eenheden na 7 jaar	91,93926
Aantal eenheden na 8 jaar	90,84204

Voor gelijk welk ander aantal belegde eenheden, zal het aantal in de tijd evolueren in dezelfde verhouding. Zo zullen voor

500 eenheden bij afsluiting van het contract, er na 5 jaar nog $500 \times 94,17363\% = 470,86813$ eenheden overblijven.

6.6 Andere arbitrages.

Elke arbitragetransactie die leidt tot de oprichting van een nieuw Geïndividualiseerd Fonds brengt een kost van zevenhonderdvijftig (750) euro met zich mee.

Alle andere arbitragetransacties met betrekking tot uw Contract geven aanleiding tot een gedetailleerde facturatie in de bijbehorende documenten.

6.7 Wijziging van Depotbank en/of Vermogensbeheerder

Voor elke wijziging in het beleggingsbeleid die leidt tot een wijziging van de Depotbank wordt zevenhonderdvijftig (750) euro gefactureerd.

Voor elke wijziging in het beleggingsbeleid die leidt tot een wijziging van de Vermogensbeheerder wordt tweehonderdvijftig (250) Euro gefactureerd.

6.8 Overige kosten.

Elke speciale aanvraag van de Intekenaar(s) kan aanleiding geven tot het factureren van bijkomende forfaitaire kosten van 25 euro.

Dit geldt onder meer voor:

- het opmaken van een duplicaat van de Bijzondere Voorwaarden
- het opmaken van een attest
- het uitvoeren van contractwijzigingen
- de afhandeling van pand of beslag
- ...

Wij willen u ook informeren over het feit dat wij in het kader van de distributie van onze producten, commissies kunnen uitbetalen aan derden of retrocessies (inducements) kunnen ontvangen van derden, maar dat de betaling of ontvangst van dergelijke bedragen

- geen negatieve gevolgen hebben voor de kwaliteit van de dienstverlening en;
- geen afbreuk doen aan onze verplichting om eerlijk, onpartijdig en professioneel te handelen in het belang van de Verzekeringnemer(s).

Bâloise Vie Luxembourg S.A. betaalt de volgende vergoedingen:

- Beheerskosten voor de bemiddelaar: maximaal 1,2% van de contractwaarde (zie artikel 7);
- Depotkosten: zie Fondsenbijlage;
- Bemiddelaarscommissies: maximaal 5% van de premie (zie bijzondere voorwaarden).

U kunt vanzelfsprekend steeds rechtstreeks met ons contact opnemen indien u vragen mocht hebben hierover of het precieze bedrag van de commissies wil kennen (e-mail : partnermanagement@baloise.lu). Deze informatie zal u ten minste eenmaal per jaar worden meegedeeld samen met de overige kosten.

7. Hoe beleggen wij uw premies?

7.1 Minimumpremies.

De minimumpremie per contract bedraagt 100.000 euro. Niettemin bedraagt de minimumpremie voor een contract dat gekoppeld is aan een geïndividualiseerd fonds, 250.000 euro. U kunt daarnaast bijkomende stortingen verrichten, met een minimum van 5000 euro.

7.2 Premieverdeling.

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

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

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

7.3 Valuta/Munteenheid.

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

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

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

8. Waarop moet bij de premiebetaling worden gelet?

8.1 Betaling.

Iedere betaling gebeurt in de valuta van het contract, de euro.

Bâloise Vie Luxembourg S.A. kan niet aansprakelijk worden gesteld in geval van niet-naleving van de bepalingen van dit artikel.

8.2 Eenmalige premie en bijkomende storting.

De eenmalige premie of eerste premie is overeenkomstig de bepalingen in het voorstelformulier verschuldigd op de datum waarop de Maatschappij het voorstel aanvaardt.

Na aanvang van het contract kunt u aanvragen om bijkomende stortingen in uw verzekeringscontract te doen. Daartoe dient u een schriftelijke aanvraag in. Wij controleren iedere aanvraag afzonderlijk. In ieder geval zullen wij geen bijkomende storting aanvaarden waarvan het bedrag lager ligt dan het in artikel 7.1. bepaalde minimum.

9. Onder welke voorwaarden kunt u afkopen?

9.1 Gedeeltelijke afkoop.

Deze kan te allen tijde worden gedaan. Hiertoe dient u een schriftelijke aanvraag in, met vermelding van de uitkeringswijze. Het is echter raadzaam om vóór elke afkoop na te gaan of de contractuele limieten per Fonds (meer bepaald bij een Geïndividualiseerd Fonds) gerespecteerd blijven. Indien de afkoop zou leiden tot een lagere waarde van het Fonds dan vereist is door Bâloise Vie Luxembourg S.A., behouden wij ons immers het recht voor om unilateraal de bedragen te herbeleggen in Externe Fondsen. Indien deze oplossing u niet past, heeft u uiteraard de mogelijkheid om over te gaan tot de volledige afkoop van uw Contract.

Voor zover geen andere instructies gegeven worden, gebeuren gedeeltelijke afkopen naar evenredigheid op de verschillende fondsen in uw contract.

Bij de ontvangst van de aanvraag tot afkoop neemt Bâloise Vie Luxembourg S.A. van uw contract het overeenkomstige aantal fondseenheden af overeenkomstig de Specifieke Voorwaarden van de afzonderlijke fondsen.

9.2 Totale afkoop.

U kan te allen tijde schriftelijk de gehele afkoop van het contract vragen.

Die aanvraag moet worden ondertekend en bovendien volgende documenten bevatten:

- het naar behoren ingevulde afkoopformulier, waarin met name de fiscale behandeling van de afkoop wordt aangegeven;
- een kopie van uw identiteitskaart;

Bij een volledige afkoop verkopen wij alle aan het contract toegevoegde fondseenheden en betalen u de afkoopwaarde. Deze wordt berekend volgens de Specifieke Voorwaarden van de verschillende fondsen.

Het contract wordt dan beëindigd.

9.3 Minimum gedeeltelijke afkoop.

Voor gedeeltelijke afkopen geldt een minimumbedrag van 5.000 €.

Uitkeringen vinden slechts plaats onder de voorwaarde dat

- aan het contract ten tijde van de uitkering een voldoende aantal fondseenheden is toegewezen

en

- de contractwaarde na de uitkering in overeenstemming is met de bepalingen die van toepassing zijn op de onderliggende waarden van van het Contract.

Bâloise Vie Luxembourg S.A. desinvesteert het overeenstemmende aantal fondseenheden in overeenstemming met de Specifieke Voorwaarden van de verschillende fondsen. Afkopen worden uitsluitend ten gunste van de Intekenaar(s) gemaakt.

9.4 Wanneer, aan wie en hoe keren wij een afkoop uit ?

Tenzij anders overeengekomen, betalen wij de afkoopsommen uit aan de intekenaar.

Het kapitaal wordt altijd tegen kwitantie uitbetaald.

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

9.5 Opschorting van de afkoop.

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

HOOFDSTUK 3: DIVERSEN

10. Geschiktheidstest (suitability test)

Onze beleggingsproducten moeten aangepast zijn aan de behoeften van de Intekenaars(s), meer bepaald hun risicotolerantie en de bereidheid om verliezen te incasseren.

11. Hoe blijft u op de hoogte?

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

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

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

Overeenkomstig artikel 73, § 1 van het KB van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit, maakt Baloise Vie Luxembourg S.A. bovendien een jaarlijks en een zesmaandelijks verslag op dat u ter beschikking wordt gesteld. Dit laatste bevat volgende informatie:

- 1) de samenstelling van de fondsen (bedragen+percentages) met de activaklassen;
- 2) de netto inventariswaarde en de waardeontwikkeling van de eenheid;
- 3) de verdeling van de financiële activa volgens het beleggingsbeleid en de bewegingen;
- 4) vergelijkende tabellen over de laatste drie jaar, met inbegrip van de globale fondswaarde op het einde van elk boekjaar;
- 5) een overzicht van de beleggingsdoelstellingen en risico's: een beschrijving van de risico's van het beleggingsbeleid, van lange-termijn beleggingen in vastgoed et van aandelenkoersen.

12. Wordt er winstdeelname toegekend?

Dit contract komt niet in aanmerking voor deelname in de winst van Baloise Vie Luxembourg S.A.

13. Belangenconflicten

Wij kunnen betrokken zijn bij interne of externe belangenconflicten, dit zijn situaties waarin de belangen van twee entiteiten of twee personen in conflict zijn.

Wij identificeren eerst en vooral potentiële belangenconflicten en situaties die aanleiding kunnen geven tot een belangenconflict dat een aanzienlijk risico met zich meebrengt dat de belangen van één of meerdere Intekenaars kan schaden. Dit kunnen bijvoorbeeld zijn:

- Producten die niet beantwoorden aan de behoeften van de klant(en)
- Openbaarmaking van vertrouwelijke informatie
- Belang van Baloise Vie Luxembourg S.A. of van de bemiddelaar in het resultaat of in de uitvoering van een verrichting
- Voordelen die de objectiviteit van de werknemer kunnen beïnvloeden

- Bepaalde Intekenaars bevoordelen om financiële redenen
- Verlies ten nadele van de Intekenaar(s)
- ...

In het bijzonder tussen Baloise Vie Luxembourg S.A., haar bestuurders, effectieve leidinggevenden, werknemers en verbonden agenten of Intekenaar(s) of tussen Intekenaar(s) onderling met betrekking tot:

- Selectie van de beleggingen en/of het (de) Fonds(en) gekoppeld aan het Contract
- Gerelateerde activiteiten, zoals depot en/of beheer

In alle gevallen heeft Baloise Vie Luxembourg S.A. alle doeltreffende administratieve en organisatorische maatregelen genomen om te vermijden dat belangenconflicten haar klanten zouden schaden.

De bemiddelaars die bij dit cContract betrokken zijn, moeten ook alle passende maatregelen nemen om dergelijke conflicten te voorkomen en te beheersen.

Daarom moeten verzekeringsdistributeurs alle passende maatregelen nemen om mogelijke conflicten op te sporen, met inbegrip van interne conflicten, bij het verdelen van verzekeringen.

Wanneer de maatregelen ontoereikend zijn om eventueel nadeel te vermijden, wordt u voordat het contract wordt afgesloten, duidelijk ingelicht over de aard en de oorzaak van het belangenconflict.

Het doel is u in staat te stellen het contract in volledige transparantie en met volledige kennis van zaken te ondertekenen.

Deze informatie wordt u, indien van toepassing, verstrekt op een duurzame drager en is voldoende gedetailleerd om u in staat te stellen het Contract af te sluiten in volledige transparantie en met volledige kennis van zaken . Baloise Vie Luxembourg S.A. zal u uiteraard geen enkele dienst verlenen indien het belangenconflict ons verhindert u op een eerlijke en professionele manier te behandelen.

Het personeel dat betrokken is bij de distributie van verzekeringen binnen Baloise Vie Luxembourg S.A. is in dienst van deze laatste.

Het beleid inzake belangenconflicten is beschikbaar op onze website via <https://www.baloise-international.lu/belgium/nl/belangenconflicten.html>, of werd u voorafgaand aan het sluiten van het contract verstrekt.

14. Governancevereisten

Wij ontwerpen beleggingsproducten op basis van verzekeringen in overeenkomst met de wettelijke en reglementaire bepalingen van het Commissariaat Aux Assurances van het Groothertogdom Luxemburg en het land van distributie.

Deze producten worden regelmatig beoordeeld op basis van het interne beleid van de verzekeringsmaatschappij , waarbij rekening wordt gehouden met verschillende factoren die van invloed kunnen zijn op het product en de doelmarkt.

15. Hoe contacteert u de maatschappij?

15.1 Uw mededelingen.

Mededelingen die het kapitalisatiecontract betreffen, dienen steeds schriftelijk te gebeuren.

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

15.2 Onze mededelingen.

Briefwisseling die voor u bestemd is, worden gedaan aan het adres dat vermeld staat in de Bijzondere Voorwaarden, dan wel aan het laatste ons schriftelijk meegedeelde adres.

U heeft het recht een ander postadres als correspondentieadres op te geven.

Een wijziging van postadres of naam dient onverwijld aan ons meegedeeld te worden. U kunt anders benadeeld worden, doordat wij de briefwisseling adresseren aan het ons laatst gekende adres. Dit geldt ook wanneer u de verzekering hebt afgesloten in het kader van commerciële, industriële of ambachtelijke activiteiten en u de vestigingsplaats van uw bedrijf hebt veranderd. Indien u naar de Verenigde Staten van Amerika zou verhuizen, zullen wij u geen post kunnen toesturen. U moet ons dan voorzien van een adres buiten de Verenigde Staten van Amerika waaraan wij de voor u bestemde brieven kunnen blijven richten.

16. Automatische uitwisseling van informatie / FATCA

Wij informeren u dat uw gegevens gebruikt kunnen worden om onze controles uit te voeren in de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme.

Als financiële instelling is Baloise Vie Luxembourg S.A. onderworpen aan de bepalingen genaamd “automatische uitwisseling van informatie” van de wet met betrekking tot de Common Reporting Standard ten aanzien van de automatische uitwisseling van gegevens over financiële rekeningen voor fiscale doeleinden. Het gaat hierbij om de omzetting van de Europese richtlijn 2014/107/EU van 9 december 2014, evenals de bepalingen ten aanzien van “FATCA” (Foreign Account Tax Compliance Act) van de Luxemburgse wet van 24 juli 2015.

Tijdens de looptijd van het contract dient de Intekenaar/Intekenaar Baloise Vie Luxembourg S.A. onmiddellijk op de hoogte te stellen van een wijziging van zijn fiscale woonplaats (of in het geval van entiteiten van een van de personen die hier de zeggenschap over heeft).

Evenzo, dient de Intekenaar/Intekenaar tijdens de looptijd van het contract Baloise Vie Luxembourg S.A. onmiddellijk op de hoogte te stellen indien hij (of in het geval van entiteiten een van de personen die hier de zeggenschap over heeft) een andere status krijgt en een “US Person” wordt of een fiscaal inwoner van de VS. Het is ook verplicht om elke wijziging van status betreffende entiteiten te melden. Deze verklaring is ook verplicht indien een van deze personen de status van “US Person” verliest of niet langer fiscaal inwoner van de VS is.

Indien er na afsluiting van het contract aanwijzingen naar voren komen van een verandering van de fiscale woonplaats of van een verandering van de status van fiscaal inwoner van de VS in het kader van FATCA, betreffende de Intekenaar/Intekenaar of de persoon die de zeggenschap heeft, dan is Baloise Vie Luxembourg S.A. verplicht om bepaalde controles uit te voeren. De Intekenaar/Intekenaar verbindt zich ertoe om met Baloise Vie Luxembourg S.A. samen te werken om zijn correcte status te bepalen en verplicht zich daarnaast om van andere eventueel betrokken personen te eisen dat ook deze meewerken. De verplichting tot medewerking betreft specifiek de verplichting om volledige en exacte antwoorden te geven op de vragen die Baloise Vie Luxembourg S.A. stelt en om opnieuw een ingevuld fiscaal identificatieformulier te verstrekken.

De status van fiscaal inwoner van de VS of de FATCA-status worden uitsluitend bepaald door de op het moment van vaststelling van de status geldende wetgeving in de VS.

Indien de Intekenaar/Intekenaar niet voldoet aan zijn verplichting tot verklaring en samenwerking ten aanzien van Baloise Vie Luxembourg S.A., dan kan deze laatste het recht hebben om het contract te beëindigen, in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving.

De term “entiteit” betreft elke rechtspersoon of juridische eenheid, waaronder vennootschappen, verenigingen, stichtingen, de facto-vennootschappen, eenmansbedrijven en trusts.

De formulering “personen die hier de zeggenschap over hebben” duidt alle fysieke personen aan die de zeggenschap hebben over een entiteit. Dit omvat in het bijzonder de volgende fysieke personen: aandeelhouders (die ten minste 25% van het maatschappelijk kapitaal in bezit hebben), economisch begunstigten, begunstigten, leden van de raad van bestuur en bestuurders.

De gegevens van persoonlijke aard die op basis van de Luxemburgse wetgeving ten aanzien van de automatische uitwisseling van gegevens en FATCA worden verzameld, worden verwerkt en overgedragen overeenkomstig de bepalingen van de EU-Verordening 2016/679 “Algemene Verordening Gegevensbescherming” (GDPR). De gegevens zijn bedoeld voor de doeleinden voorzien in de multilaterale overeenkomst tussen de bevoegde autoriteiten betreffende de automatische uitwisseling van gegevens met betrekking tot financiële rekeningen die op 29 oktober 2014 in Berlijn werd ondertekend, evenals de gewijzigde Luxemburgse wet van 29 maart 2013 betreffende de administratieve samenwerking op fiscaal gebied.

Indien de status van US Person wordt vastgesteld of indien er sprake is van een fiscaal inwoner van een ander land dan Luxemburg, dan is Baloise Vie Luxembourg S.A. volgens de toepasselijke wetgeving in Luxemburg verplicht om aan de belastingdienst voor directe belastingen (evenals aan de bevoegde autoriteiten van de belastingplichtige) bepaalde gegevens te verstrekken over het of de contracten van de verzekeringsnemer (en mogelijk andere met Baloise Vie Luxembourg S.A. afgesloten contracten die binnen de reikwijdte van de wetgeving vallen).

De overige bepalingen ten aanzien van het gebruik van persoonlijke gegevens in het kader van dit artikel zijn beschreven in het hoofdstuk betreffende “Voorafgaande Informatie” van deze Algemene Voorwaarden.

17. Verjaringstermijn.

Alle uit het Contract voortvloeiende handelingen verjaren binnen de drie (3) jaar vanaf de gebeurtenis die daartoe aanleiding heeft gegeven, op voorwaarde dat de Maatschappij daarvan op de hoogte was, zoniet gaat de termijn in op de datum van die gebeurtenis zonder de vijf (5) jaar vanaf de datum van de gebeurtenis te overschrijden, tenzij uitzonderingen.

De verjaringstermijn wordt verlengd tot dertig (30) jaar in geval van een vordering met betrekking tot de reserve die op de datum van beëindiging of vervaldatum is gevormd door de betaalde premies, na aftrek van de verbruikte bedragen.

Voor minderjarigen en andere onbekwame personen loopt de termijn vanaf de leeftijd van meerderjarigheid of vanaf de opheffing van hun onbekwaamheid.

18. Belastingen

De belastingen, heffingen en rechten die momenteel worden geheven en/of op een later tijdstip zullen worden geheven op uw premies of op de verzekerde prestaties, dient u zelf te voldoen aan de desbetreffende autoriteiten.

Wij zijn overigens verplicht om aan bevoegde gerechtelijke en fiscale autoriteiten alle informatie te verstrekken die zij van ons wensen te ontvangen, binnen de beperkingen die de voor ons toepasselijke wetgeving vermeldt.

19. Waar kunt u klacht indienen?

Voor klachten betreffende dit kapitalisatiecontract kunt u zich schriftelijk wenden tot de directie van Baloise Vie Luxembourg S.A.

Indien u geen bevredigend antwoord krijgt, kunt u uw klacht overmaken aan het controleorganisme op volgend adres :

- voor Luxemburg : Commissariat aux Assurances, 7, Boulevard Joseph II - L - 1840 Luxemburg ;
- de Ombudsdienst voor Verzekeringen, De Meeussquare, 35, B-1000 Brussel onverminderd uw recht om een rechtszaak in te spannen.

20. Welk recht is op uw contract van toepassing?

Op de verzekeringsrechtelijke en verzekeringstechnische regels en technieken waaraan de Luxemburgse verzekeraars zijn onderworpen, is het Luxemburgs recht van toepassing. Wat het algemene

contractrecht betreft, is de wetgeving van toepassing van het land waar u bij het afsluiten van het contract uw normale woonplaats had.

21. Bevoegde rechtbank?

Wij kunnen gedagvaard worden voor de bevoegde rechtbanken van het Groothertogdom Luxemburg of voor de bevoegde rechtbanken van de plaats waar de eiser zijn normale woonplaats heeft.

Baloise Vie Luxembourg S.A. dient vorderingen in voor de rechtbanken van de woonplaats waar de verweerder, of hij nu Intekenaar of erfgenaam is, zijn normale woonplaats heeft.

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

Wij behouden ons het recht voor de contractvoorwaarden aan te passen aan eventuele juridische of fiscale wijzigingen (b.v. wetswijzigingen, nieuwe rechtspraak of wijziging van de beheersprocedures). Een dergelijke wijziging vindt alleen plaats indien deze door u is aanvaard en bevestigd door middel van een Bijvoegsel aan het Contract.

www.baloise-international.lu

| Baloise Vie Luxembourg S.A. | 23, rue du Puits Romain | L-8070 Bertrange |
| Tél. +352 290 190-1 | Fax: +352 290 190 462 | www.baloise-international.lu |