



# **Algemene voorwaarden Niet-fiscaal product**

NN Strategy niet-fiscaal

---

**Date** 14 januari 2020

---

# INHOUD

HOOFDSTUK 1 - HET CONTRACT .....	5
Artikel 1 – Voorwerp van het contract & waarborgen .....	5
Artikel 2 - Grondslagen van het Contract – Beëindigingsmogelijkheid voor de Maatschappij.....	5
Artikel 3 - Inwerkingtreding van het Contract .....	6
Artikel 4 - Recht van herroeping .....	6
Artikel 5 - Jaarlijkse informatie aan de Verzekeringnemer .....	6
Artikel 6 – Duur van het Contract.....	6
HOOFDSTUK 2 – WERKINGSPRINCIPES.....	6
Artikel 7 - Waarde van het Contract .....	6
Artikel 8 - Kosten .....	6
Artikel 9 - Toekenningen en Onttrekkingen.....	7
Artikel 10 - Aanduiding van de Begunstigde(n) .....	10
Artikel 11 – Overdracht van de rechten van het contract .....	10
Artikel 12 - Vooroverlijden van de Verzekeringnemer .....	10
Artikel 13 - Voorschot op het Contract .....	10
Artikel 14 - Stopzetting van de Stortingen.....	10
Artikel 15 - Betaling van de verzekerde prestaties.....	10
HOOFDSTUK 3 – SPECIEKE REGELS MET BETREKKING TOT DE WAARBORGEN.....	11
Artikel 16 - Beleggingsopties.....	11
Artikel 17 - Gedeeltelijke Afkoop .....	12
Artikel 18 - Periodieke gedeeltelijke Afkopen .....	13
Artikel 19 – Switch .....	13
Artikel 20 - Samenvallen van Onttrekkingen .....	13
Artikel 21 - Valutadatums.....	13
Artikel 22 - Kosten en Tarieven.....	13
HOOFDSTUK 4 – DIVERSE BEPALINGEN .....	14
Artikel 23 - Dekking van het terrorismerisico .....	14
Artikel 24 - Wie is bevoegd bij een eventuele klacht?.....	14
Artikel 25 - Bevoegde rechtbank – Toepasselijk recht.....	14
Artikel 26 - Bescherming van de persoonlijke levenssfeer.....	15
Artikel 27 - Slapende contracten.....	16
Artikel 28 - Belastingen, taksen en bijdragen.....	16
Artikel 29 - Kennisgeving.....	16
Artikel 30 - Munteenheid van het contract.....	16
Artikel 31 – Centraal Aanspreekpunt.....	16

<b>Afkoop</b>	De verrichting waarbij de Verzekeringnemer het Contract geheel of gedeeltelijk opzegt en de Maatschappij de gehele of de gedeeltelijke Afkoopwaarde uitbetaalt.
<b>Afkoopwaarde</b>	De Waarde van het Contract op het ogenblik van de Afkoop, verminderd met de eventuele opnamekosten en/of de financiële vergoeding.
<b>AssurMiFID/IDD</b>	Wetgeving die aan de verzekeringsmaatschappijen en verzekeringstussenpersonen verplichtingen oplegt op het vlak van informatieplicht en zorgplicht met het oog op de bescherming van de belangen van de klanten. Deze wetgeving legt ook regels en verplichtingen vast om belangenconflicten te vermijden. Het sleutelprincipe is daarbij dat verzekeringsmaatschappijen en verzekeringstussenpersonen zich op elk ogenblik op loyale, billijke en professionele wijze moeten inzetten voor de belangen van hun klanten. Het beleid van NN Insurance Belgium nv voor het beheer van belangenconflicten is beschikbaar op <a href="http://www.nn.be">www.nn.be</a> onderaan elke webpagina
<b>Basisrente</b>	De technische interestvoet vastgesteld in de Bijzondere Voorwaarden en die van toepassing is op het ogenblik van de Toekenning.
<b>Begunstigde(n)</b>	De perso(o)n(en), aangeduid door de Verzekeringnemer, in wiens voordeel de verzekerde prestatie van de desbetreffende waarborg bedongen is.
<b>Beheersreglement van de fondsen</b>	Het reglement, volgens het koninklijk besluit van 14 november 2003, dat van toepassing is voor Tak 23 fondsen en dat de identificatie en de werkingsregels van de beleggingsfondsen bevat.
<b>Beleggingsopties</b>	De Verzekeringnemer kan één van de volgende opties kiezen: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Herbalancering</li> <li>- Drip Feed</li> <li>- Dynamische Stop Loss</li> </ul>
<b>Bijzondere Voorwaarden</b>	Het document aangeduid met de titel "Bijzondere Voorwaarden" en dat als specificatie van of afwijking op de Algemene Voorwaarden dient gelezen te worden.
<b>Contract</b>	Het Contract bestaat uit de Algemene Voorwaarden, de Bijzondere Voorwaarden en het Beheersreglement van de beleggingsfondsen van Tak 23. Deze documenten vormen één geheel en primeren op elk publicitair document.
<b>Eenheid</b>	Deel (fractie) van een beleggingsfonds van Tak 23. De waarde ervan wordt regelmatig gepubliceerd op de publieke site van de Maatschappij. De manier waarop de Waarde van de Eenheid wordt bepaald, is vastgelegd in het Beheersreglement van de fondsen.
<b>Financiële Informatiefiche</b>	Het document aangeduid met de titel "Essentiële-informatiedocument" en "document met aanvullende precontractuele informatie" dat een beschrijving bevat van de belangrijkste kenmerken van NN Strategy, niet-fiscaal product..
<b>FSMA</b>	Financial Services and Markets Authority: Belgische toezichthouder op de financiële sector. Haar zetel is gelegen in de Congresstraat 12-14, 1000 Brussel.
<b>Maatschappij</b>	De verzekeringsmaatschappij waarbij het Contract is gesloten: NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38 te 1060 Brussel, erkend onder de code nr. 2550
<b>Netto storting</b>	Het deel van de storting dat wordt geïnvesteerd in Tak 23 beleggingsfondsen.
<b>Onttrekkingen</b>	Alle uitgaande verrichtingen zoals afkopen, switchen en beheerskosten.
<b>Storting</b>	Betaling vanwege de Verzekeringnemer voor het Contract. Stortingen kunnen eenmalig, periodiek of bijkomend zijn. De bedragen van de voorziene Stortingen zijn vastgelegd in de Bijzondere Voorwaarden. Voor bepaalde Stortingen kan een minimumbedrag vereist zijn.
<b>Switch</b>	De overdracht van de Waarde van het Contract of van een gedeelte ervan naar één of meerdere andere fondsen binnen hetzelfde Contract.
<b>Tak 23 fonds</b>	Een fonds dat deel uitmaakt van Tak 23 fondsen.

<b>Tak 23</b>	De beleggingsfondsen van Tak 23 geven geen recht op een gewaarborgde interest of op winstdeelname.
<b>Toekenningen</b>	Alle inkomende verrichtingen na afhouding van kosten en taksen, zoals netto stortingen en switchen.
<b>Transactiedag</b>	De dag waarop de Toekenning of de Onttrekking aan een fonds daadwerkelijk plaatsvindt.
<b>Verdeelsleutel</b>	De Verdeelsleutel geeft weer in welke beleggingen en fondsen en volgens welk(e) verdelingspercentage(s) de netto stortingen gebeuren. De verdeelsleutel wordt vastgelegd in de Bijzondere Voorwaarden.
<b>Verzekerde</b>	De natuurlijke persoon op wiens hoofd de waarborg waarin het Contract voorziet, is/zijn gesloten.
<b>Verzekeringnemer</b>	De natuurlijke persoon of de rechtspersoon die het Contract met de Maatschappij afsluit.
<b>Verzekeringsagent (verbonden)</b>	<p>Elke verzekeringsagent die, uit hoofde van een of meer overeenkomsten of volmachten, slechts werkzaamheden van verzekeringsbemiddeling mag uitoefenen in naam en voor rekening van:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- hetzij één enkele verzekeringsonderneming;</li> <li>- hetzij verschillende verzekeringsondernemingen, op voorwaarde dat de verzekeringsovereenkomsten van die ondernemingen niet als onderling concurrerend kunnen worden beschouwd;</li> </ul> <p>en onder de volledige verantwoordelijkheid van die onderneming(en) handelt voor de verzekeringsovereenkomsten die haar (hen) respectievelijk aanbelangen.</p> <p>Een verbonden agent levert bijgevolg geen onafhankelijk advies.</p>
<b>Verzekeringsagent (niet-verbonden)</b>	<p>De verzekeringstussenpersoon die, uit hoofde van een of meer overeenkomsten of volmachten, in naam en voor rekening van één of meerdere verzekeringsondernemingen werkzaamheden van verzekeringsbemiddeling uitoefent.</p> <p>De niet-verbonden agent onderscheidt zich van een verbonden agent doordat hij voor minstens één categorie van verzekeringsovereenkomsten niet door een exclusiviteitscontract met één verzekeringsmaatschappij wordt verbonden en doordat hij zijn activiteiten onder eigen verantwoordelijkheid uitoefent.</p> <p>Een niet-verbonden agent levert enkel onafhankelijk advies voor verzekeringsproducten behorend tot een categorie waarvoor de agent niet door een exclusiviteitscontract verbonden is.</p>
<b>Verzekeringsmakelaar</b>	Een makelaar is een verzekeringstussenpersoon die niet verbonden is voor de keuze van de verzekeringsmaatschappij. Hij mag producten van verschillende maatschappijen vrij aanbieden binnen elke categorie van verzekeringsovereenkomsten. Hij handelt onder zijn eigen verantwoordelijkheid. Hij is volledig en onvoorwaardelijk aansprakelijk voor iedere daad of nalatigheid in hoofde van de subagenten die voor zijn rekening optreden. Hij verleent onafhankelijk advies.
<b>Verzekeringstussenpersoon</b>	De door de FSMA erkende verzekeringstussenpersonen kunnen een van de volgende statuten hebben: verzekeringsmakelaar, (verbonden of niet-verbonden) verzekeringsagent of-subagent. Het statuut van de tussenpersoon is onder andere van belang voor diens verantwoordelijkheid en eventueel afhankelijkheidsverband met een of meerdere verzekeringsmaatschappijen.
<b>Waarde van de Eenheid</b>	De waarde van de Eenheid zoals bepaald door de fondsmanager(s) en na afhouding van alle beheerskosten van de Maatschappij en na eventuele toekenning van het dividend.
<b>Waarde van het Contract</b>	De waarde van het contract wordt bepaald door de waarde van het Tak 23 beleggingsfond(sen). De waarde van een beleggingsfonds(en) is gelijk aan het aantal eenheden van dit beleggingsfonds, vermenigvuldigd met de overeenstemmende eenheidswaarde. Het aantal eenheden van het Tak 23 fonds wordt gevormd door de omzetting van de toekenningen (= elke binnenkomende transactie, zoals netto stortingen na afhouding van kosten en taksen) en onttrekkingen in eenheden.



## **HOOFDSTUK 1 - HET CONTRACT**

### **Artikel 1 – Voorwerp van het contract & waarborgen**

#### **1.1. Algemeen**

Het Contract biedt aan de Verzekeringnemer de mogelijkheid om een tak 23 verzekering met waarborgen bij leven en bij overlijden af te sluiten.

De Verzekeringnemer dient zich voor elk verzoek of aanvraag betreffende het beheer en de uitvoering van zijn Contract tot zijn Verzekeringstussenpersoon te wenden, tenzij het zuiver formele aanpassingen betreft (zoals een adreswijziging).

#### **1.2. Waarborgen**

Dit Contract omvat de waarborgen bij leven en bij overlijden.

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

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

- a) In geval van leven van de Verzekerde op de einddatum van het Contract: de Waarde van het Contract
- b) In geval van overlijden van de Verzekerde vóór de einddatum van het Contract: de Waarde van het Contract

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

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

Na de bedenktijd waarover de Verzekeringnemer beschikt om af te zien van het Contract (zie artikel 4), is het Contract onbetwistbaar, tenzij in geval van fraude. Dit wil zeggen dat de maatschappij de ongeldigheid enkel kan invoeren wegens opzettelijke nalatigheid of onjuiste aangifte door de Verzekeringnemer of de Verzekerde binnen de vastgestelde grenzen van artikel 59 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

De Maatschappij behoudt zich het recht voor om het Contract onmiddellijk te beëindigen wanneer de Verzekeringnemer verzuimt de regels inzake identificatie van de klanten na te leven.

Het Contract zal een ongeoorloofde oorzaak hebben indien de Verzekeringnemer bij het sluiten ervan, beweegredenen heeft die verband houden met witwassen van geld.

In de bovenvermelde gevallen zal de Maatschappij de waarde van Tak 23 fonds(en) storten, berekend op datum van de beëindiging van het contract en waarvan de definitieve koers twee werkdagen na de transactiedatum gekend is.

Indien de gegevens van de Verzekerde onjuist zijn, behoudt de Maatschappij zich het recht voor om de verzekerde prestaties en/of de Stortingen aan te passen.

Iedere oplichting of poging tot oplichting ten aanzien van de Maatschappij brengt niet alleen de opzegging van het contract met zich mee, maar wordt ook strafrechtelijk vervolgd op grond van artikel 496 van het strafwetboek.

b) het is enkel mogelijk dit contract te onderschrijven als de gebruikelijke verblijfplaats in België is. Het bewijs hiervan wordt uitsluitend geleverd door het voorleggen van de Belgische identiteitskaart of verblijfhouderskaart.

c) NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S. Persons. Een U.S. Person wordt in beginsel gedefinieerd als een natuurlijke persoon die woonachtig is c.q. gedurende een langere periode in de Verenigde Staten van Amerika ('de Verenigde Staten') verblijft.

Amerikaanse staatsburgers ('U.S. citizens') die woonachtig zijn buiten de Verenigde Staten kunnen onder omstandigheden ook worden aangemerkt als U.S. Person. Daarnaast kan een natuurlijke persoon als U.S. Person worden aangemerkt, indien hij een beleggingsadviseur, vermogensbeheerder en/of gevolmachtigde heeft die in de Verenigde Staten is gevestigd c.q. woonachtig is en deze bevoegd is om namens en voor de Klant Orders aan NN Insurance Belgium nv te geven en/of gelden te doen ontvangen en betalen of informatie te verstrekken en/of ontvangen ten aanzien van het levensverzekeringscontract van de Klant.

De Klant is gehouden NN Insurance Belgium nv onverwijld in kennis te stellen van iedere wijziging van gegevens, zichzelf, zijn gevolmachtigde dan wel haar mederekeninghouder betreffende, waarbij een (fiscale) relatie tot de Verenigde Staten ontstaat. Hieronder dient onder meer te worden verstaan het hebben van een Amerikaans woon-, post- of fiscaal adres, een Amerikaans telefoonnummer, de Amerikaanse nationaliteit, een Amerikaanse verblijfsvergunning ('green card'), als gevolg waarvan de Klant kwalificeert als U.S. Person.

Indien gedurende de looptijd van de Overeenkomst een klant kwalificeert als een U.S. Person, zal NN Insurance Belgium nv zijn diensten beperken tot het uitvoeren van de lopende contracten. Dit product is niet geregistreerd onder de Securities Act.

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

Het Contract treedt in werking op de datum die wordt vermeld in de Bijzondere Voorwaarden en ten vroegste nadat deze gehandtekend zijn door de Verzekeringnemer en na ontvangst van de eerste Storting. Als de Maatschappij de door de Verzekeringnemer ondertekende Bijzondere Voorwaarden niet ontvangt, geldt de ontvangst van de eerste Storting als aanvaarding van het contract.

### **Artikel 4 - Recht van herroeping**

De Verzekeringnemer heeft het recht het Contract op te zeggen via een aangetekende brief die hij naar de Maatschappij stuurt:

- binnen 30 dagen na de inwerkingtreding van het Contract, of
- binnen 30 dagen na het tijdstip waarop hij kennis nam van de weigering van toekenning van het aangevraagde krediet, in het geval van een verzekeringsovereenkomst aangegaan met het oog op het waarborgen of wedersamenstellen van een door de Verzekeringnemer aangevraagd krediet.

In voorkomend geval wordt het door de Maatschappij terug te betalen bedrag als volgt berekend: de Tak 23 waarde op de eerste Transactiedag, die minstens twee werkdagen valt na de datum waarop de Maatschappij de aanvraag tot opzegging ontving, verhoogd met de instapkosten.

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

De Maatschappij verstrekt jaarlijks aan de Verzekeringnemer een gedetailleerde informatie over de stand van zaken betreffende zijn Contract en die de gegevens, vermeld in de artikelen 19 en 20 van het koninklijk besluit van 14 november 2003, herneemt.

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

De Bijzondere Voorwaarden vermelden de einddatum van het Contract of de welbepaalde duur ervan. Het contract wordt afgesloten voor een duur van minimaal 5 jaar.

## **HOOFDSTUK 2 – WERKINGSPRINCIPES**

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

De waarde van het contract wordt bepaald door de som van de respectieve waarden voor elk van de gekozen beleggingsfondsen. De waarde van een beleggingsfonds wordt bekomen door de Eenheden van het Contract die zijn toegekend aan dat beleggingsfonds, te vermenigvuldigen met de overeenkomstige Waarde van de Eenheid. Het aantal Eenheden van de gekozen Tak 23 Fondsen wordt gevormd door de omzetting van de Toekenningen en Onttrekkingen in Eenheden.

De Waarde van de Eenheid is de waarde die wordt bepaald na aftrek van de beheerskosten en na eventuele toekenning van het dividend.

De Waarde van het Contract houdt eveneens rekening met de op dat ogenblik nog niet verhandelde bedragen.

### **Artikel 8 - Kosten**

#### **8.1. Kosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend**

##### **8.1.1. Instapkosten**

De instapkosten die door de Maatschappij worden ingehouden, worden toegepast op de Storting na inhouding van de taks. De instapkosten belopen maximaal 4,5%: 0,5% op alle premies voor de Maatschappij en een vergoeding van maximaal 4% op alle premies voor uw verzekeringstussenpersoon.

### 8.1.2. Beheerskosten

De eventuele beheerskosten kunnen maximaal 0,08% per maand. Deze kost wordt ingehouden op de waarde van de Eenheid, vastgesteld door de fondsbeheerder.

De door NN Insurance Belgium nv ingehouden beheerskosten verschillen naargelang van de fondsen. U vindt ze terug in de Fondsenfiches als bijlage bij het Beheersreglement van de Tak 23 fondsen.

Ze worden dagelijks ingehouden op de transactiedatum op de waarde van de onderliggende beleggingsfondsen (zoals bepaald door de fondsbeheerder).

## 8.2. Uitstapkosten

### 8.2.1. Afkoop op aanvraag (gedeeltelijk of volledig):

Voor afkopen die plaatsvinden in de eerste 5 jaar na onderschrijven van het Contract:

- er zijn geen uitstapkosten voor zover de som van alle afgekochte bedragen, rekening houdend met alle afkopen binnen eenzelfde kalenderjaar, niet meer beloopt dan 10% van de Waarde van het Contract;
- op het afgekochte bedrag dat 10% van de Waarde van het Contract te boven gaat, rekening houdend met alle afkopen binnen eenzelfde kalenderjaar, bedragen de uitstapkosten 4,8%; dit percentage neemt af met 0,1% per maand die volledig verlopen is te rekenen vanaf de datum van inwerkingtreding van het Contract tot de datum van de afkoop.

Vanaf het vijfde jaar zijn geen enkele uitstapkosten meer verschuldigd.

### 8.2.2. Periodieke/geplande gedeeltelijke afkopen:

De forfaitaire vergoeding per opname bedraagt 2,50 EUR.

## 8.3. Kosten bij switch

### 8.3.1. Switch op aanvraag:

De switchkosten zijn als volgt:

- 1ste switch per kalenderjaar is gratis;
- vervolgens: 0,5% van het getransfereerd bedrag.

### 8.3.2. Automatische switch:

De door NN Insurance Belgium nv ingehouden kosten, verbonden aan de beleggingsopties, bedragen 0,5% van het getransfereerd bedrag, met uitzondering van de optie "Drip Feed". Deze laatste is gratis.

## 8.4. Andere kosten die niet rechtstreeks op het contract worden aangerekend

Voor de andere kosten ingehouden door de fondsenbeheerders wordt verwezen naar de folder van de verschillende onderliggende fondsen.

## 8.5. Herziening van de kosten

De forfaitaire bedragen en kosten die in deze algemene voorwaarden en in de bijzondere voorwaarden worden vermeld, kunnen door de Maatschappij gewijzigd worden binnen de beperkingen die daartoe voorzien worden door de wetgeving betreffende het verzekeringsrecht en de bescherming van de consument.

Indien de kosten gewijzigd worden, wordt de verzekeringnemer uiterlijk 20 dagen vooraleer deze wijziging daadwerkelijk van toepassing wordt, op de hoogte gebracht in welke zin dit gebeurt en van zijn recht om tot kosteloze afkoop over te gaan binnen de 2 maanden die volgen op de kennisgeving van deze wijziging. Afwezigheid van reactie vanwege de verzekeringnemer binnen deze termijn zal worden beschouwd als een stilzwijgende instemming.

## Artikel 9 - Toekenningen en Onttrekkingen

### 9.1. Stortingen

De nettostorting is het bedrag dat na afhouding van de eventuele instapkosten, taksen en bijdragen, wordt geïnvesteerd in Tak 23 fondsen bepaald volgens de gekozen Verdeelsleutel.

De voor de bijkomende Stortingen gekozen Verdeelsleutel kan verschillend zijn van de Verdeelsleutel(s) gekozen voor de periodieke of eenmalige Stortingen.

Stortingen op dit Contract zijn facultatief. Wat betreft de periodieke Stortingen, stuurt de Maatschappij een uitnodiging tot betaling voor iedere vervaldag.

Stortingen dienen rechtstreeks aan de Maatschappij te gebeuren. Elke premiebetaling aan een derde wordt afgeraden en zal slechts bevrijdend werken in de mate dat deze derde om deze betaling heeft verzocht en redelijkerwijs kan beschouwd worden daartoe door de Maatschappij gemachtigd te zijn.

De Verzekeringnemer kan op elk ogenblik gedurende de looptijd van het Contract vragen om de periodiciteit van de Stortingen, alsook het bedrag van de Storting, te wijzigen met dien verstande dat:

- als de eerste premie een eenmalige premie betreft, deze minstens 2.500 EUR dient te bedragen (taksen en instapkosten inbegrepen);
- als de eerste premie een recurrente premie betreft, deze minstens 480 EUR dient te bedragen (taksen en instapkosten inbegrepen);
- de keuze van de periodiciteit van de recurrente premies vrij is en maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks kan zijn;
- bijkomende Stortingen minstens 500 EUR per Storting moeten bedragen (taksen en instapkosten inbegrepen).

Een indexering van de recurrente premies op basis van een vaste indexvoet, gaande van 1% tot 5%, naar keuze van de verzekeringnemer, is mogelijk.

De wijziging van de periodiciteit van de Stortingen en van de Verdeelsleutel kan enkel gevraagd worden door de Verzekeringnemer door middel van een schriftelijk, gehandtekend en gedateerd verzoek dat vóór de Storting(en) aan zijn Verzekeringstussenpersoon wordt gericht, samen met een recto-verso kopie van de identiteitskaart van de Verzekeringnemer. De wijziging wordt vastgelegd in een bijvoegsel aan het Contract.

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

Wat de periodiciteit en het bedrag van de Stortingen betreft, past de Maatschappij de door de Maatschappij laatst gekende en door de verzekeringnemer aan haar gemelde spreading toe.

## **9.2. Switch**

De waarde van het contract dat belegd werd in één of meerdere Tak 23 beleggingsfondsen kan gedeeltelijk of volledig overgedragen worden naar één of meerdere beleggingsfondsen die beschikbaar zijn Tak 23 van het contract. Elke waardeoverdracht maakt een switch uit.

Na elke switch moet de waarde van elk fonds of elke belegging met een gewaarborgd rendement minimaal 250 EUR bedragen.

- Herbalancering: wanneer de waarde van één van de gekozen beleggingsfondsen minimaal 5% van de oorspronkelijke spreading afwijkt, wordt er een overdracht tussen de verschillende gekozen fondsen uitgevoerd om naar de oorspronkelijke spreading terug te keren.
- Drip feed: na een éénmalige storting in het Tak 23 beleggingsfonds NN – JPMorgan liquidity, zullen er automatische overdrachten gebeuren naar door de verzekeringnemer vooraf gekozen Tak 23 fondsen. Het overgedragen bedrag moet minstens 150 EUR bedragen en minstens 40 EUR per fonds.
- Dynamische Stop Loss: voor ieder Tak 23 beleggingsfonds kan de klant een percentage van waardevermindering bepalen (minimum 5% en maximum 50%, per schijf van 1%) vanaf hetwelk het saldo van het fonds zal overgedragen worden naar het Tak 23 beleggingsfonds NN – JPMorgan liquidity.

De investeringsopties zijn beschikbaar voor contracten met een minimale reserve van 10.000 EUR.

De verzekeringnemer kan op elk ogenblik en zonder bijkomende kosten vragen om een bestaande beleggingsoptie stop te zetten.

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

Er zijn zowel automatische Switchen ten gevolge van één van de gekozen en in de Bijzondere Voorwaarden vermelde Beleggingsopties als vrij door de Verzekeringnemer gekozen Switchen.

Voor de werking van de automatische Switchen wordt verwezen naar hoofdstuk 3.

Een vrij door de Verzekeringnemer gekozen Switch wordt aangevraagd door middel van een schriftelijk, gehandtekend en gedateerd verzoek gericht aan zijn Verzekeringstussenpersoon, samen met een recto-verso kopie van de identiteitskaart van de Verzekeringnemer en, in voorkomend geval, het akkoord van de aanvaardende Begunstigde en/of van de overnemer.

Deze Switch gebeurt op de eerstvolgende Transactiedag die minstens 2 werkdagen verwijderd ligt van de dag waarop de Maatschappij de aanvraag tot Switch ontvangen heeft.



De Maatschappij bevestigt de Switch door middel van een transactiebewijs.

Indien aan de voorwaarden voorzien in het essentiële informatiedocument voldaan zijn, moet het toevoegen, schrappen en/of wijzigen van een Beleggingsoptie met gevolgen voor de automatische Switchen, gevraagd worden via een schriftelijk, gehandtekend en gedateerd verzoek gericht aan zijn Verzekeringstussenpersoon, samen met een recto-verso kopie van de identiteitskaart en, in voorkomend geval, het akkoord van de aanvaardende Begunstigde en/of van de overnemer.

Deze toevoeging, schrapping of wijziging gebeurt op de eerstvolgende Transactiedag die minstens 2 werkdagen verwijderd ligt van de dag waarop de Maatschappij de aanvraag ontvangen heeft. Deze toevoeging, schrapping of wijziging wordt bevestigd met een bijvoegsel aan het Contract.

### **9.3. Gedeeltelijke of volledige Afkoop**

De Verzekeringnemer heeft het recht om op elk ogenblik de gedeeltelijke of volledige Afkoop te vragen. Bij een gedeeltelijke of volledige Afkoop dient rekening gehouden te worden met de beperkingen die voortvloeien uit de toepasselijke wetgeving en de volgende voorwaarden:

- minimumsaldo: het saldo van de Waarde van het Contract moet na afkoop minstens gelijk zijn aan 1.240 EUR met een minimum van 250 EUR per belegging met gewaarborgd rendement en per fonds;
- gedeeltelijke afkoop: een gedeeltelijke afkoop moet minstens 500 EUR bedragen.

De volledige Afkoop stelt een einde aan het Contract.

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

Deze Afkoop moet door de Verzekeringnemer gevraagd worden door middel van een schriftelijk, gehandtekend en gedateerd verzoek gericht aan zijn Verzekeringstussenpersoon en vergezeld van een recto-verso kopie van zijn identiteitskaart, een bewijs dat hij de (co)titularis is van het bankrekeningnummer dat in het verzoek vermeld wordt en, in voorkomend geval, het akkoord van de aanvaardende Begunstigde en/of van de overnemer. In geval van volledige Afkoop moet het schriftelijk verzoek vergezeld zijn van de originele polis en alle bijvoegsels.

Wanneer het saldo van de Waarde van het Contract ten gevolge van gedeeltelijke Afkopen lager wordt dan 1.240 EUR bevrageert de Maatschappij de verzekeringnemer omtrent het vervolg dat hij aan zijn Contract wenst te geven. Als laatstgenoemde aangeeft zijn contract niet langer te willen uitvoeren, gaat de Maatschappij over tot de volledige Afkoop.

Elke Afkoop wordt bevestigd door middel van een correspondentie, gericht aan de verzekeringnemer met vermelding van het detail van de Afkoop.

Het afgekochte bedrag wordt verminderd met de kosten en taksen zoals vermeld in artikel 8.2.1.

In geval van verzwaring van het risico als gevolg van een gedeeltelijke Afkoop, behoudt de Maatschappij zich het recht voor om de Verzekerde te vragen een medisch onderzoek te ondergaan.

### **9.4. Periodieke gedeeltelijke Afkopen**

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

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

- De verzekeringnemer kan kiezen voor een maandelijks, trimestriële, semesteriële of jaarlijkse Afkoop.
- De verzekeringnemer bepaalt het bedrag van de periodieke gedeeltelijke Afkopen bij wijze van een forfaitair Nettobedrag.
- De periodieke gedeeltelijke Afkopen bedragen minimaal 2.400 EUR per jaar en maximaal 15% van de Waarde van het Contract. Dit percentage van 15% wordt berekend op basis van de premie (taksen en instapkosten inbegrepen) voor de periodieke gedeeltelijke Afkopen die bij het onderschrijven gevraagd worden en op basis van de reserve voor periodieke gedeeltelijke Afkopen die in de loop van het contract worden aangevraagd.

Indien aan de voorwaarden voor het toevoegen van deze mogelijkheid voldaan is, moet dit worden ingediend door de Verzekeringnemer via een schriftelijk, gehandtekend en gedateerd verzoek gericht aan zijn Verzekeringstussenpersoon, samen met een recto-verso kopie van de identiteitskaart en, in voorkomend geval, het akkoord van de aanvaardende Begunstigde en/of de overnemer. Deze toevoeging wordt bevestigd met een bijvoegsel aan het Contract.

Het gestorte bedrag is netto, na aftrek van kosten en taksen.

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

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

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

De Verzekeringnemer heeft het recht één of meer Begunstigden aan te wijzen. Hij kan die aanduiding wijzigen of herroepen. Die wijziging of herroeping moet gevraagd worden door de Verzekeringnemer via een schriftelijk, gehandtekend en gedateerd verzoek gericht aan zijn Verzekeringstussenpersoon, samen met een recto-verso kopie van de identiteitskaart en, in voorkomend geval, het akkoord van de aanvaardende Begunstigde. De wijziging of herroeping wordt bevestigd met een bijvoegsel aan het Contract.

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

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

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

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

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

Die overdracht moet gevraagd worden door de Verzekeringnemer via een schriftelijk, gehandtekend en gedateerd verzoek gericht aan zijn Verzekeringstussenpersoon, samen met een recto-verso kopie van de identiteitskaart van de Verzekeringnemer en, in voorkomend geval, het akkoord van de aanvaardende Begunstigde.

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

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

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

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

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

## **Artikel 14 - Stopzetting van de Stortingen**

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

## **Artikel 15 - Betaling van de verzekerde prestaties**

### **15.1 Bij leven van de Verzekerde op de einddatum van het Contract**

In geval van leven van de Verzekerde op de einddatum van het Contract, betaalt de Maatschappij aan de Begunstigde(n) bij leven de Waarde van het Contract (bepaald op de eerstvolgende Transactiedag die tenminste twee werkdagen volgt op de einddatum).

In dit geval zijn de volgende documenten verplicht:

- 1) een kopie recto-verso van de identiteitskaart van de Begunstigde(n);
- 2) een door de Begunstigde(n) ondertekend kwijtschrift;
- 3) voor elke Begunstigde van de prestatie: het bewijs dat hij de (co)titularis is van de bankrekening, vermeld op de kwitantie.

### **15.2 Bij overlijden van de Verzekerde vóór de einddatum van het Contract**

#### **15.2.1. Uit te keren bedrag**

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

### 15.2.2. Te verrichten formaliteiten

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

- een uittreksel uit de overlijdensakte van de Verzekerde met vermelding van de geboortedatum;
- een attest van borgstelling voor de Begunstigde(n) die buiten de Europese Unie verblijven;
- een akte van bekendheid;
- een medisch attest met vermelding van de oorzaak van het overlijden van de Verzekerde;
- een kopie recto-verso van de identiteitskaart van de Begunstigde(n);
- een door de Begunstigde(n) ondertekend kwijtschrift.

## HOOFDSTUK 3 – SPECIFIEKE REGELS MET BETREKKING TOT DE WAARBORGEN

### Artikel 16 - Beleggingsopties

De Verzekeringnemer kan onder bepaalde voorwaarden, vermeld in artikel 9.2, één van de onderstaande opties kiezen.

#### 16.1 Herbalancering

Op de gekozen ogenblikken wordt de spreiding van de verschillende Beleggingen de verschillende fondsen van Tak 23 herzien om de door de Verzekeringnemer gekozen spreiding tussen de beleggingen te herstellen.

De controle van de spreiding van de Tak 23 Fondsen gebeurt op basis van de laatste gekende Waarde van de Eenheid. Indien er op dat ogenblik andere Onttrekkingen of Toekenningen voor de betrokken Tak 23 fondsen dienen te gebeuren, dan gebeurt de controle van de spreiding nadat deze verrichtingen uitgevoerd zijn.

De herbalancering gebeurt op de eerstkomende Transactiedag die volgt op het bereiken van het in artikel 9.2. voorziene minimumpercentage.

#### 16.2 Drip Feed

Het doel van deze optie is het beperken van bepaalde financiële risico's door progressief te investeren.

Na een eenmalige Storting in het Tak 23 fonds NN - JPMorgan liquidity gebeuren automatische Switchen naar de door de verzekeringnemer gekozen fondsen van Tak 23 voor zover de waarde van het Tak 23 fonds NN - JPMorgan liquidity dit toelaat. Indien de waarde ontoereikend geworden is, met andere woorden wanneer de waarde lager is dan het initieel gekozen bedrag door de verzekeringnemer dat belegd mag worden in Tak 23 fondsen, zal de automatische switch niet plaatsvinden.

Deze Switchen gebeuren op de eerstkomende Transactiedag die volgt op de eerste dag van de gekozen periode.

Als er andere Onttrekkingen (Afkoop of aanvraag tot Switch) voor het Tak 23 fonds NN - JPMorgan liquidity op dezelfde Transactiedag moeten plaatsvinden, dan wordt deze automatische Switch pas na deze verrichtingen uitgevoerd.

#### 16.3 Dynamische Stop Loss

##### 16.3.1. Algemene principes

De controle op een eventuele waardevermindering van een Tak 23 fonds gebeurt dagelijks (op de dag die voorafgaat aan de dagelijkse Transactiedatum).

Het percentage van waardevermindering wordt berekend tussen de laatst gekende Eenheidswaarde en de Referentiewaarde van het betrokken fonds.

Indien de waardevermindering het door de verzekeringnemer gekozen percentage bereikt, wordt de Dynamische Stop Loss geactiveerd en wordt het saldo van het betrokken Tak 23 fonds via een automatische switch overgedragen naar het Tak 23 fonds NN - JPMorgan liquidity.

Deze automatische Switch gebeurt op de eerstvolgende Transactiedatum, tegen de op deze datum geldende koers. Indien andere Onttrekkingen (Afkoop of aanvraag tot Switch) op de betrokken Tak 23 Fondsen uitgevoerd moeten worden op dezelfde Transactiedatum, dan zal deze automatische Switch pas na deze verrichtingen uitgevoerd worden.

Het activeren van een Dynamische Stop Loss heeft geen invloed op de in het contract vastgelegde beleggingsstrategie m.b.t. toekomstige Toekenningen.

### 16.3.2. Berekeningsmethode van de Referentiewaarde

De optie Stop Loss heeft als doel het beschermen van de verzekeringnemer tegen een bruuske koersdaling van het beleggingsfonds waarop de optie van toepassing is. Het mechanisme Stop Loss draagt automatisch de reserve van het fonds waarop de optie van toepassing is over naar het door de verzekeringnemer gekozen fonds van bestemming dat vermeld staat in de bijzondere Voorwaarden en dit wanneer het koersverschil ten opzichte van een welbepaalde referentiewaarde een door de verzekeringnemer bepaald vast percentage overschrijdt.

Deze referentiewaarde wordt elke handelsdag als volgt berekend:

- De eerste handelsdag die volgt op datum van activering van de optie Stop Loss is de referentiewaarde gelijk aan de koers van het fonds.
- De regel voor de volgende handelsdagen is dat als de dagkoers van het fonds hoger ligt dan de referentiewaarde van de vorige handelsdag, de koerswaarde van het fonds de nieuwe Referentiewaarde wordt.
- Wanneer eenheden aan het fonds toegekend worden tegen een lagere koers dan de Referentiewaarde van de vorige handelsdag, dan wordt de nieuwe Referentiewaarde bepaald als zijnde de som van die toegekende eenheden, berekend op basis van de huidige koers, en de reeds aanwezige eenheden, berekend aan de voorgaande referentiewaarde, gedeeld door het totaal aantal eenheden.

Een gedeeltelijke onttrekking van eenheden van een fonds heeft geen impact op de berekening van de Referentiewaarde.

Na een volledige onttrekking van eenheden van een fonds (ten gevolge van een volledige afkoop of switch of de activering van het Stop Loss mechanisme) is de Referentiewaarde gelijk aan nul.

De eerstvolgende keer dat er opnieuw eenheden aan het fonds toegekend worden, zal de Referentiewaarde opnieuw bepaald worden

De optie Stop Loss is dynamisch want:

De vergelijking tussen de koers en de Referentiewaarde gebeurt steeds op de nieuwe koersdatum. Het betreft dus een evolutief mechanisme.

De koers van het fonds wordt geblokkeerd op het hoogste niveau dat hij bereikte sinds het activeren van de Stop Loss. Onafhankelijk van eventuele Toekenningen zal de nieuwe Referentiewaarde gelijk zijn aan de waarde van de eerdere Referentiewaarde op de voorgaande koersdatum als de koers ondertussen gedaald is.

De referentiewaarde houdt rekening met een negatieve evolutie van de koers ten opzichte van de hoogste koers die sinds de activering van de optie Stop Loss werd bereikt, voor zover er effectief eenheden tegen die lagere koers toegekend werden. Indien er sinds de activering van de optie Stop Loss eenheden toegekend werden tegen een koers lager dan de hoogste koers die sinds de activering van de optie Stop Loss werd bereikt, zal de Referentiewaarde erdoor verminderd worden en zal de optie Stop Loss minder snel geactiveerd worden.

Bij activering van de optie Stop Loss worden de eenheden automatisch geswitcht naar het fonds van bestemming. In dit geval zullen de onttrokken eenheden

uit het oorspronkelijk fonds geëvalueerd worden tegen de koers van de dag die volgt op de datum van activering van de optie Stop Loss. De toekenning van de eenheden aan het fonds van bestemming gebeurt ten laatste 2 dagen later tegen de koers van het fonds van bestemming van de dag die volgt op de dag van de activering van de optie Stop Loss.

## Artikel 17 - Gedeeltelijke Afkoop

### 17.1 Gedeeltelijke afkopen – Minimumvoorwaarden

Een gedeeltelijke Afkoop moet minstens 500 EUR bedragen en het saldo van de Waarde van het Contract na Afkoop moet minstens 1.240 EUR bedragen, met een minimum van 250 EUR per beleggingsfonds of per belegging met gewaarborgd rendement.

Indien een aanvraag niet aan deze voorwaarden voldoet, brengt de Maatschappij de Verzekeringnemer hiervan op de hoogte en beslissen beiden in overleg over het verder gevolg dat aan het contract moet worden gegeven.

Indien een aanvraag tot gedeeltelijke Afkoop wordt ingediend voor een bedrag dat gelijk is aan of hoger is dan de Waarde van het Contract, wordt dit beschouwd als een aanvraag tot volledige Afkoop van het Contract.

### 17.2 Proportionaliteit

Tenzij anders gevraagd, wordt een gedeeltelijke Afkoop proportioneel onttrokken aan de waarde van de verschillende fondsen.

## **Artikel 18 - Periodieke gedeeltelijke Afkopen**

Periodieke gedeeltelijke Afkopen worden proportioneel onttrokken aan de waarde van de verschillende fondsen van het Contract.

## **Artikel 19 – Switch**

### **Minimumvoorwaarden**

Een Switch vanuit een bepaald fonds is slechts mogelijk voor contracten met een reserve van minimum 10.000 EUR.

Na elke switch moet de waarde van elk fonds of elke belegging met gewaarborgd rendement minimum 250 EUR bedragen.

Wanneer een aanvraag niet aan bovenstaande voorwaarden voldoet, zal de Maatschappij de verzekeringnemer verwittigen en zullen zij in samenspraak beslissen welk gevolg aan het contract dient gegeven te worden.

## **Artikel 20 - Samenvallen van Onttrekkingen**

Bij elke Onttrekking (= elke uitgaande verrichting zoals Afkopen, Switchen, beheerkosten) zal door de Maatschappij nagegaan worden of er verschillende Onttrekkingen samenvallen op dezelfde Transactiedag. Indien de Waarde van het Contract onvoldoende zou zijn voor de uitvoering van alle Onttrekkingen, wordt/worden de laatst ingevoerde Onttrekking(en) geannuleerd. In dit geval licht de Maatschappij de Verzekeringnemer hierover in.

## **Artikel 21 - Valutatums**

### **Storting**

Van zodra de Maatschappij de Storting ontvangen heeft, kent de Maatschappij deze onmiddellijk toe aan het Contract voor zover de Storting uitgevoerd werd volgens de overeengekomen betalingsmodaliteiten en het Contract in werking is. De valutatum valt samen met de eerstvolgende Transactiedag die minstens 2 dagen verwijderd ligt van de in de vorige zin vermelde datum. Indien er op de normale voorziene Transactiedag geen waardebepaling is voor een bepaald fonds van Tak 23, dan gebeurt de transactie voor dit fonds met de eerstvolgende gekende Waarde van de Eenheid van dit fonds.

### **Overige Onttrekkingen en Switchen**

Van zodra de Onttrekking een Tak 23 fonds omvat, gebeurt de volledige Onttrekking op de eerstvolgende Transactiedag van het Tak 23 fonds.

Indien er op deze Transactiedag geen waardebepaling is voor een bepaald fonds van Tak 23, wordt er geen Onttrekking uitgevoerd. In dit geval zal de Maatschappij de verzekeringnemer contacteren om hem van de situatie op de hoogte te brengen en hem de mogelijkheid te geven het contract te deblokken.

Van zodra de waarde voor alle fondsen bepaald kan worden, vindt de Onttrekking plaats. Voor de fondsen waarvoor er een waardebepaling was op de normaal voorziene Transactiedag, wordt deze waarde gebruikt.

Voor de andere fondsen (zonder waardebepaling op de normaal voorziene Transactiedag) gebeurt de Onttrekking met de eerstvolgende Waarde van de Eenheid.

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

### **Bankholiday**

Een bankholiday is een sluitingsdag van een fondsmanager.

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

### **Schorsing/Uitstel van Transactiedag**

Het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van NN Strategy", voorziet dat wanneer de Maatschappij niet in staat is om een order uit te voeren op de normaal voorziene Transactiedag, dan kan de Maatschappij beslissen om het order uit te stellen tot de eerstvolgende Transactiedag.

## **Artikel 22 - Kosten en Tarieven**

De toepasselijke tarieven en kosten worden vermeld in de Bijzondere Voorwaarden en in artikel 8.

### **Bijzondere kosten**

Naast de standaardkosten kan de Maatschappij ook de uitgaven die werden veroorzaakt door toedoen van de Verzekeringnemer, de Verzekerde of de Begunstigde(n) als bijzondere kosten aanrekenen. De Maatschappij past deze kosten op een redelijke en gerechtvaardigde wijze toe. Deze bijzondere kosten omvatten uitgaven met betrekking tot het opzoeken van adressen, het opzoeken van begunstigten, het sturen van aangetekende brieven, aanvragen van stavingsdocumenten en allerhande duplicata, aanvragen van betalingsstaten, betalingen uit het buitenland.

Eventuele huidige of toekomstige kosten voor zegel- en registratierecht en alle eventuele belastingen en taksen die van toepassing zijn op alle verschuldigde sommen aan weerszijden van het contract, zijn tevens ten laste van de verzekeringnemer of zijn begunstigten.

Behoudens voorafgaand bericht aan de betrokkene(n) mag de Maatschappij geen bijzondere kosten aanrekenen die niet specifiek vermeld zijn in de Algemene Voorwaarden of in enig ander document. Zonder afbreuk te doen aan de eventueel voorziene indexering mag de Maatschappij in de loop van het contract de bedragen van de overeengekomen, bijzondere kosten slechts verhogen als dat op een redelijke en gerechtvaardigde wijze gebeurt, in het kader van een algemene herziening ervan voor de verzekeringscategorie waartoe het betrokken Contract behoort.

## **HOOFDSTUK 4 – DIVERSE BEPALINGEN**

### **Artikel 23 - Dekking van het terrorismerisico**

Onder Terrorismisme wordt verstaan: een clandestien georganiseerde actie of dreiging van actie met ideologische, politieke, etnische of religieuze bedoelingen, individueel of door een groep uitgevoerd, waarbij geweld wordt gepleegd op personen of de economische waarde van een materieel of immaterieel goed geheel of gedeeltelijk wordt vernield, ofwel om indruk te maken op het publiek, een klimaat van onveiligheid te scheppen of de overheid onder druk te zetten, ofwel om het verkeer of de normale werking van een dienst of een onderneming te belemmeren.

De Maatschappij dekt schade veroorzaakt door terrorisme en is hiertoe lid van de vzw TRIP ([www.tripvzw.be](http://www.tripvzw.be)). Overeenkomstig de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme, wordt de uitvoering van alle verbintenissen van alle verzekeringsondernemingen die lid zijn van de vzw, beperkt tot 1 miljard euro per kalenderjaar voor de schade veroorzaakt door alle gebeurtenissen erkend als terrorisme voorgevallen tijdens dat kalenderjaar.

Dit bedrag wordt elk jaar aangepast op 1 januari volgens de ontwikkeling van het indexcijfer der consumptieprijzen, met als basis het indexcijfer van december 2005. Ingeval van wettelijke of reglementaire wijziging van dit basisbedrag, zal het gewijzigde bedrag automatisch van toepassing zijn vanaf de eerstvolgende vervaldag na de wijziging, tenzij de wetgever uitdrukkelijk in een andere overgangsregeling voorziet.

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

Overeenkomstig voornoemde wet van 1 april 2007, beslist het Comité of een gebeurtenis beantwoordt aan de definitie van terrorisme. Opdat het bedrag genoemd in de bovenstaande paragrafen 2, 3 en 4 niet zou worden overschreden, bepaalt dit Comité, ten laatste zes maanden na de gebeurtenis, het percentage van de schadevergoeding dat door de verzekeringsondernemingen die lid zijn van de vzw ingevolge de gebeurtenis dient te worden vergoed. Het Comité kan dit percentage herzien. Ten laatste op 31 december van het derde jaar volgend op het jaar van de gebeurtenis, neemt het Comité een definitieve beslissing omtrent het uit te betalen percentage van schadevergoeding.

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

### **Artikel 24 - Wie is bevoegd bij een eventuele klacht?**

Elke eventuele klacht betreffende het contract kan gericht worden aan:

- NN, Service Quality Team, Fonsnylaan 38 te 1060 Brussel, [klachten@nn.be](mailto:klachten@nn.be) in eerste instantie,
- of de Ombudsman van de verzekeringen, De Meeûssquare 35 te 1000 Brussel, [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as) in laatste instantie,

zonder afbreuk te doen aan het recht voor de Verzekeringnemer om een gerechtelijke actie te ondernemen.

Bij eventuele geschillen zijn enkel de Belgische rechtbanken bevoegd.

### **Artikel 25 - Bevoegde rechtbank – Toepasselijk recht**

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



## Artikel 26 - Bescherming van de persoonlijke levenssfeer

cf. Algemene Verordening Gegevensbescherming van 27 april 2016, in werking vanaf op 25/05/2018.

De persoonsgegevens die u, als betrokkene, ons nu of later bezorgt, worden verwerkt door NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38 te 1060 Brussel, de verwerkingsverantwoordelijke.

U kunt onze Data Protection Officer (DPO) contacteren om verdere informatie met betrekking tot de verwerking van uw persoonsgegevens te verkrijgen: Data Protection Officer (DPO), Fonsnylaan 38, 1060 Brussel of dpo@NN.be.

De rechtsgronden zowel als de doeleinden voor de verwerking van uw persoonsgegevens (met uitzondering van uw gezondheidsgegevens, waarvoor u uw uitdrukkelijke toestemming verleent) zijn de volgende:

- de uitvoering van uw verzekeringscontract(en) of de precontractuele maatregelen die betreft de onderschrijving van de overeenkomst, nl. de bepaling en de aanvaarding van het risico, het beheer en de uitvoering van het contract, het beheer van schadegevallen, de regeling van de prestatie van het contract, in voorkomend geval ten voordele van een derde,
- de naleving van wettelijke verplichtingen, namelijk de regelgeving m.b.t. de verzekeringen, de Insurance Distribution Directive (IDD) regelgeving, de regelgeving betreffende de slapende verzekeringscontracten, de regelgeving tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en aanverwante misdrijven, de Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), de Common Reporting Standards (CRS),
- de gerechtvaardigde belangen van NN Insurance Belgium NV nv met inbegrip van het leveren en beheren van verzekeringsdiensten in het algemeen, de verbetering van de onderschreven dekkingen, het beheer van ons klanten- en verkoopbestand, het voorkomen van onregelmatigheden (onder andere het voorkomen en bestrijden van fraude), de direct marketing van onze producten en de promotie hiervan (behalve via mail) en verwerking voor statistische doeleinden.

De persoonsgegevens die u ons meedeelt voor de totstandkoming en de uitvoering van uw contract of precontractuele overeenkomst zijn noodzakelijk voor de totstandkoming en uitvoering van uw contract en om te voldoen aan wettelijke verplichtingen. Als deze gegevens ontbreken, kan het contract niet onderschreven worden.

Uw persoonsgegevens kunnen op basis van bovenvermelde rechtsgronden en doeleinden doorgegeven worden aan en verwerkt worden door verschillende afdelingen van NN Insurance Belgium nv, de entiteiten van de NN Groep, hun vertegenwoordigers in België, hun vertegenwoordigers in het buitenland, hun herverzekeraars, hun schaderegelingsbureaus, een expert, een advocaat, een technisch adviseur, de distributiepartners, de toeleveranciers en dienstverleners van de entiteiten van NN Groep, de toeleveranciers en dienstverleners van de distributiepartners, aan iedere persoon of entiteit die beroep aantekent of tegen wie beroep aangetekend is dat verband houdt met de onderschreven overeenkomsten en aan de overheid. Een actuele lijst van ontvangers van uw persoonsgegevens is beschikbaar bij onze DPO.

Wij bewaren uw persoonsgegevens zo lang als noodzakelijk op basis van de van toepassing zijnde doeleinden. Hierbij dienen wij rekening te houden met de wettelijke en reglementaire bepalingen m.b.t. de bewaring van persoonsgegevens en/of contractuele documenten, de voorgeschreven verjaringstermijnen rekening houdend met de wettelijke oorzaken van schorsing en stuiting van de verjaring.

U heeft de volgende rechten met betrekking tot uw persoonsgegevens:

- het recht op inzage,
- het recht op rectificatie,
- het recht op beperking van de verwerking, zonder afbreuk te doen op het recht van de verwerkingsverantwoordelijke om de persoonsgegevens van de betrokkene te bewaren, of van de verwerking van deze persoonsgegevens voor de instelling, uitoefening of onderbouwing van een rechtsvordering,
- het recht op overdraagbaarheid dat van toepassing is op de persoonsgegevens waarvan de verwerking gebaseerd is op de uitvoering van de overeenkomst of voor de (pre-)contractuele maatregelen,
- het recht op gegevenswissing dat van toepassing is op de persoonsgegevens waarvan de verwerking gebaseerd is op de uitvoering van de overeenkomst of voor de (pre-)contractuele maatregelen, rekening houdend met de door de verwerkingsverantwoordelijke nageleefde verplichtingen m.b.t. bewaringstermijnen of, op het gerechtvaardigde belang van de verwerkingsverantwoordelijke, met inachtneming van prevalerende dwingende gerechtvaardigde gronden voor de verwerking,
- het recht van bezwaar dat van toepassing is op de persoonsgegevens waarvan verwerking gebaseerd is op het gerechtvaardigde belang van de verwerkingsverantwoordelijke, met inachtneming van prevalerende dwingende gerechtvaardigde gronden voor de verwerking.

U beschikt echter over het recht van bezwaar te allen tijde en zonder motivering tegen de verwerking van uw persoonsgegevens voor prospectie (direct marketing) en de daaraan verbonden profilering.

U kunt bovenstaande rechten in principe gratis uitoefenen door ons een ondertekende en gedateerde aanvraag te versturen samen met een recto verso kopie van uw identiteitskaart. U mag deze aanvraag richten aan onze DPO.

U kunt eventuele klachten indienen bij de Gegevensbeschermingsautoriteit.

## Artikel 27 - Slapende contracten

De Maatschappij kan de volgende kosten aanrekenen:

- kosten voor het nakijken of de Verzekerde nog in leven is;
- kosten voor het nagaan of de gebeurtenis verzekerd is;
- kosten voor het opsporen van de Begunstigden.

De aangerekende kosten mogen maximaal 5% bedragen van de verzekerde prestaties, inclusief Winstdeelnames en taksen.

De Maatschappij rekent de kosten ten laatste aan op het moment van de overdracht van de verzekerde prestaties naar de Deposito- en Consignatiekas of van de betaling van de verzekerde prestaties aan de Begunstigde(n).

## Artikel 28 - Belastingen, taksen en bijdragen

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

De toepasselijke fiscale wetgeving is in beginsel deze van het land waar de Verzekeringnemer zijn woonplaats heeft. In bepaalde gevallen is het echter de wetgeving van het land waar de belastbare inkomsten ontvangen worden.

Inzake successierechten is de fiscale wetgeving van het land van de woonplaats, verblijfplaats of nationaliteit van de Verzekeringnemer, Verzekerde en/of Begunstigde in voorkomend geval van toepassing.

## Artikel 29 - Kennisgeving

Kennisgevingen aan de Maatschappij dienen schriftelijk te gebeuren. De kennisgevingen die bestemd zijn voor de Maatschappij, worden geacht ontvangen te zijn op de dag van hun ontvangst op de Maatschappij.

De kennisgevingen aan de Verzekeringnemer en, in voorkomend geval, aan de aanvaardende Begunstigde en/of overnemer, gebeuren rechtsgeldig op het laatste adres dat gekend is door de Maatschappij.

Elke wijziging aan de persoonlijke gegevens moet binnen de maand meegedeeld worden aan de Maatschappij.

## Artikel 30 - Munteenheid van het contract

Het contract wordt uitgegeven in euro.

## Artikel 31 – Centraal Aanspreekpunt

vanaf 2020 is NN Insurance Belgium NV, overeenkomstig de wet van 8 juli 2018 houdende de organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest, verplicht het Centraal Aanspreekpunt in te lichten over het bestaan van uw contract. Het Centraal aanspreekpunt (CAP) is een register dat de bankrekeningnummers en soorten contracten, waaronder spaar- en beleggingsverzekeringen, bevat die door natuurlijke personen en rechtspersonen, al dan niet woonachtig in België, gehouden worden bij financiële instellingen in België.

NN Insurance Belgium nv, kredietgever hypothecair krediet toegelaten door de FSMA en verzekeringsonderneming toegelaten door de NBB onder het nummer 2550 voor de Takken 1a, 2, 21, 22, 23, 25, 26.

Maatschappelijke zetel: Fonsnylaan 38, B-1060 Brussel - RPR Brussel - BTW BE 0890.270.057 - BIC: BBRUBEBB - IBAN: BE28 3100 7627 4220.