



Algemene voorwaarden

Fiscaal product

NN Strategy 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	7
Artikel 8 – Kosten.....	7
Artikel 9 – Toekenningen en onttrekkingen	7
Artikel 10 – Aanduiding van de begunstigen	8
Artikel 11 - Overdracht van de rechten van het Contract	9
Artikel 12 - Voorschot op het Contract	9
Artikel 13 – Stopzetting van de stortingen	9
Artikel 14 - Betaling van de verzekerde prestaties.....	9
 HOOFDSTUK 3 – SPECIEKE REGELS MET.....	 10
BETREKKING TOT DE WAARBORGEN	10
Artikel 15 - Gedeeltelijke Afkoop - Minimumvoorwaarden.....	10
Artikel 16 – Samenvallen van de onttrekkingen.....	10
Artikel 17 - Stortingen	10
Artikel 18 - Overige Onttrekkingen	10
Artikel 19 - Bankholiday	10
Artikel 20 - Schorsing/uitstel van Transactiedag	10
Artikel 21 - Kosten en Tarieven.....	11
 HOOFDSTUK 4– DIVERSE BEPALINGEN	 11
Artikel 22 - Dekking van het terrorismerisico.....	11
Artikel 23 – Wie is bevoegd bij een eventuele klacht?.....	11
Artikel 24 - Bevoegde rechtbank – Toepasselijk rechts.....	12
Artikel 25 - Slapende contracten.....	12
Artikel 26 - Belastingen, taksen en bijdragen.....	12
Artikel 27 - Kennisgeving.....	12
Artikel 28 - Munteenheid van het contract.....	12
Artikel 29 - Bescherming van de persoonlijke levenssfeer.....	12

Afkoop	De verrichting waarbij de Verzekeringnemer het Contract geheel of gedeeltelijk opzegt en de Maatschappij de gehele of de gedeeltelijke Afkoopwaarde uitbetaalt.
Afkoopwaarde	De Waarde van het Contract op het ogenblik van de Afkoop, verminderd met de eventuele opnamekosten en/of de financiële vergoeding.
AssurMiFID/IDD	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 www.nn.be onderaan de webpagina's
Begunstigde(n)	De perso(o)n(en), aangeduid door de Verzekeringnemer, in wiens voordeel de verzekerde prestatie van de desbetreffende waarborg bedongen is.
Beheersreglement van de fondsen	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.
Bijzondere Voorwaarden	Het document aangeduid met de titel "Bijzondere Voorwaarden" en dat als specificatie van of afwijking op de Algemene Voorwaarden dient gelezen te worden.
Contract	Het Contract bestaat uit de Algemene Voorwaarden, de Bijzondere Voorwaarden en het Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen. Deze documenten vormen één geheel en primeren op elk publicitair document.
Financiële Informatiefiche	Het document aangeduid met de titel "Financiële Informatiefiche Levensverzekering" dat een beschrijving bevat van de belangrijkste kenmerken van NN Strategy - fiscaal product.
FSMA	Financial Services and Markets Authority: Belgische toezichthouder op de financiële sector. Haar zetel is gelegen in de Congressstraat 12-14, 1000 Brussel.
Maatschappij	De verzekeringsmaatschappij waarbij het Contract is gesloten: NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38 te 1060 Brussel, erkend onder de code nr. 2550
Netto storting	Het deel van de Storting dat wordt geïnvesteerd in het Tak 23 beleggingsfonds.
Onttrekkingen	Alle uitgaande verrichtingen zoals Afkopen en beheerskosten.
Storting	Betaling vanwege de Verzekeringnemer voor het Contract. Stortingen kunnen eenmalig, periodiek of bijkomend zijn. De bedragen van de geplande Stortingen zijn vastgelegd in de Bijzondere Voorwaarden. Voor bepaalde Stortingen kan een minimumbedrag vereist zijn. De stortingsdatum is de datum waarop het geld wordt ontvangen door de maatschappij.
Tak 23	Tak 23 beleggingsfondsen geven geen recht op een gewaarborgde intrestvoet of een winstdeelname. De verzekeringsmaatschappij biedt geen kapitaal- of rendementsgarantie in Tak 23.
Toekenningen	Alle inkomende verrichtingen na afhouding van kosten en taken, zoals netto stortingen.
Transactiedag	De datum waarop een toewijzing of een onttrekking aan een fonds werkelijk plaatsvindt.
Verzekerde	De natuurlijke persoon op wiens hoofd de waarborg waarin het Contract voorziet, is gesloten.
Verzekeringnemer	De natuurlijke persoon die het Contract met de Maatschappij afsluit.
Verzekeringsagent (verbonden)	Een verbonden verzekeringsagent is een verzekeringsagent die, uit hoofde van een of meerdere overeenkomst(en), een verzekerings-bemiddelingsactiviteit uitoefent namens en voor rekening van een of meerdere verzekeringsondernemingen. Hij is er contractueel toe verplicht uitsluitend te werken met een enkele verzekeringsonderneming of met meerdere verzekeringsondernemingen voor niet onderling concurrerende verzekeringscontracten. Een verbonden verzekeringsagent (en de eventuele subagenten die voor zijn rekening optreden) handelt onder de verantwoordelijkheid van de verzekeringsonderneming(en) waarmee hij verbonden is. Als verbonden verzekeringsagent verleent hij geen onafhankelijk advies.

Verzekeringsagent (niet-verbonden)	<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>
Verzekeringsmakelaar	<p>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.</p>
Verzekeringstussenpersoon	<p>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.</p>
Waarde van het Contract	<p>De Waarde van het Contract wordt bepaald door de waarde van het Tak 23 beleggingsfonds. De waarde van het beleggingsfonds 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 storting na afhouding van kosten en taksen) en onttrekkingen in eenheden.</p>

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 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 door de Verzekeringnemer gedane Stortingen terugbetalen, verminderd met de instapkosten (zoals bepaald in artikel 8), de bedragen die werden verbruikt om het risico te dekken tot op het moment van de beëindiging van het Contract, en de eventuele financiële vergoeding.

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 ondertekend 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, met de gegevens zoals vermeld in de artikelen 19 en 20 van het koninklijk besluit van 14 november 2003.

Artikel 6 - Duur van het Contract

De Bijzondere Voorwaarden vermelden de einddatum van het Contract of de vastgelegde duur ervan.

Het Contract wordt afgesloten voor een duur van minstens 10.

Artikel 7 - Waarde van het Contract

De Waarde van het Contract wordt bepaald door de waarde van het beleggingsfonds. De waarde van het beleggingsfonds 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.

Artikel 8 – Kosten

8.1. Kosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

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.

Beheerskosten

Eventuele beheerskosten kunnen maximaal 1% per jaar bedragen. Ze worden maandelijks ingehouden op de eenheidswaarde bepaald door de fondsbeheerder.

Uitstapkosten - Afkoop (gedeeltelijk of volledig)

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

- zijn er 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.

Een voortijdige uittreding uit het contract kan aanleiding geven tot een zware sanctie op basis van de fiscale wetgeving.

8.2. Andere kosten die niet rechtstreeks op het contract worden aangerekend

Voor de andere, door de fondsenbeheerders aangerekende kosten, wordt verwezen naar de folder van het onderliggende fonds.

8.3. 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, ervan op de hoogte gebracht alsook van zijn recht om kosteloos tot 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 overblijft na afhouding van de eventuele instapkosten, taksen en bijdragen. En dat belegd wordt in het Tak 23 fonds.

Stortingen op dit Contract zijn facultatief. Niettemin 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:

- het nieuwe bedrag minstens gelijk moet zijn aan 480 EUR op jaarbasis, taksen en instapkosten inbegrepen;
- de keuze van de periodiciteit van de premies vrij is en maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks kan zijn;
- bijkomende stortingen moeten minimaal 10 EUR per Storting (inclusief eventuele taksen, vergoedingen en kosten maatschappij) bedragen..

De wijziging van de periodiciteit van de Stortingen kan enkel gevraagd worden door de Verzekeringnemer via een schriftelijk, ondertekend en gedateerd verzoek dat vóór de Storting(en) aan zijn Verzekeringstussenpersoon wordt gericht, samen met een recto-versokopie 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 verdeling toe.

9.2. 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 met de volgende voorwaarden:

Minimumsaldo:

het saldo van de Waarde van het Contract moet na afkoop minstens gelijk zijn aan 1 240 EUR.

Gedeeltelijke afkoop:

gedeeltelijke afkopen moeten minstens 500 EUR bedragen.

De volledige Afkoop stelt een einde aan het Contract.

Deze Afkoop moet door de Verzekeringnemer gevraagd worden door middel van een schriftelijk, ondertekend en gedateerd verzoek gericht aan zijn Verzekeringstussenpersoon en vergezeld van een kopie recto-verso 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 bevaagt 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 per brief bevestigd, gericht aan de verzekeringnemer met het detail van de Afkoop.

Het afgekochte bedrag wordt verminderd met de kosten en taksen zoals vermeld in artikel 8.2.

De fiscale wetgeving voorziet in sommige gevallen, in een sanctie op het afkoopbedrag.

9.3. 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 begunstigten

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, ondertekend en gedateerd verzoek gericht aan zijn Verzekeringstussenpersoon, samen met een recto-versokopie 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 aanduiding van de Begunstigde geen uitwerking 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 ondertekend 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, ondertekend en gedateerd verzoek gericht aan zijn Verzekeringstussenpersoon, samen met een recto-versokopie 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 ondertekend wordt door de Verzekeringnemer, de overnemer en de Maatschappij.

Artikel 12 - Voorschot op het Contract

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

Artikel 13 – Stopzetting van de stortingen

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

Artikel 14 - Betaling van de verzekerde prestaties

14.1. Bij leven van de Verzekerde op de einddatum van het Contract

In geval van leven van de Verzekerde op de einddatum van het Contract, wordt de Waarde van het Contract (bepaald op de eerste Transactiedag die minstens twee werkdagen volgt op de einddatum) uitgekeerd aan de Begunstigde(n) bij leven.

In dit geval zijn de volgende documenten verplicht (niet-limitatieve lijst):

- 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.

14.2. Bij overlijden van de Verzekerde vóór de einddatum van het Contract

14.2.1. 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 eerste Transactiedag die minstens twee werkdagen volgt op de datum van ontvangst van het uittreksel uit de overlijdensakte van de Verzekerde.

14.2.2. Te verrichten formaliteiten

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

- 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 of Een erfrechtverklaring afgeleverd door de ontvanger van het registratiekantoor;

- 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 15 - Gedeeltelijke Afkoop - Minimumvoorwaarden

Een gedeeltelijke Afkoop is slechts mogelijk voor zover voldaan wordt aan de voorwaarden omschreven in artikel 9.2.

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.

Een gedeeltelijke Afkoop wordt onttrokken aan de Waarde van het Tak 23 fonds.

Artikel 16 – Samenvallen van de onttrekkingen

Bij elke Onttrekking (=Elke uitgaande verrichting zoals Afkopen en beheerskosten), zal de Maatschappij nagaan of meerdere Onttrekkingen samenvallen op dezelfde Transactiedag. Indien de Waarde van het Contract onvoldoende zou zijn voor de uitvoering van alle Onttrekkingen, dan wordt(en) de laatste ingevoerde Onttrekking(en) geannuleerd. In dit geval licht de Maatschappij de Verzekeringnemer hierover in.

Artikel 17 - Stortingen

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 voege is. In dit geval is de valutadatum de eerste Transactiedag die minstens twee werkdagen volgt op de stortingsdatum, maar ten vroegste de aanvangsdatum van het Contract.

Indien er op deze Transactiedag geen waardebepaling is, dan wordt de Eenheidswaarde van de eerstvolgende transactiedag waarop er een waardebepaling is in aanmerking genomen.

Artikel 18 - Overige Onttrekkingen

De volledige Onttrekking gebeurt op de eerstvolgende Transactiedag. Indien er op deze Transactiedag geen waardebepaling is voor het Tak 23 fonds, dan 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.

Zodra de waarde voor het fonds kan worden bepaald, vindt de Onttrekking plaats. Wanneer de waarde bepaald wordt op de normaal voorziene Transactiedag, dan wordt deze waarde gebruikt. Wanneer de waarde niet bepaald wordt op de normaal voorziene Transactiedag, dan gebeurt de Onttrekking met de eerstvolgende Eenheidswaarde.

Artikel 19 - Bankholiday

Een bankholiday is een sluitingsdag van een fondsmanager.

Indien de normaal voorziene Transactiedag samenvalt met een bankholiday, dan wordt de transactie naar de eerstvolgende werkdag van de fondsmanager uitgesteld.

Artikel 20 - 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 21 - 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 van deze voor de verzekeringscategorie waartoe het betrokken Contract behoort.

HOOFDSTUK 4– DIVERSE BEPALINGEN

Artikel 22 - Dekking van het terrorisme

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). 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 23 – 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 in eerste instantie,
- of de Ombudsman van de verzekeringen, De Meeûssquare 35 te 1000 Brussel, 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 24 - Bevoegde rechtbank – Toepasselijk rechts

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 25 - 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 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 26 - 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 27 - 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 28 - Munteenheid van het contract

Het contract wordt uitgegeven in euro.

Artikel 29 - 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 Gegevensbeschermingsautoriteit.

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.