

ProFolio

Consumentenvoorlichting en Algemene Voorwaarden

Edition NL 2011 09



ProFolio

Consumentenvoorlichting

Een overzicht van de belangrijkste kenmerken van uw polis.

Geachte cliënt,

Met het afsluiten van deze levensverzekering, gekoppeld aan beleggingsfondsen, hebt u een belangrijke beslissing genomen. De wederzijdse rechten en plichten uit deze polis worden beheerst door de Algemene Voorwaarden ProFolio, die integraal deel uitmaken van de polis. Deze consumentenvoorlichting biedt u een globaal overzicht van de belangrijkste kenmerken van uw polis. Wij nodigen u uit de verschillende polisdocumenten zorgvuldig door te nemen.

Wat de fondsen betreft, verwijzen wij naar artikel 5 van deze Consumentenvoorlichting, naar de Specifieke Voorwaarden van de verschillende fondsen en de actuele fondsdocumentatie.

1. Wie is uw verzekeringspartner?

De verzekeringsmaatschappij waarmee u deze polis afsluit, is Baloise Vie Luxembourg S.A., met hoofdzetel te L-8070 Bertrange, 23, rue du Puits Romain, Bourmicht, H.R. Luxemburg B 54686.

Baloise Vie Luxembourg S.A. heeft op 22 december 2003 een aanmelding als bedoeld in artikel 2.38 lid 1 Wet op het financieel toezicht (Wft) doorlopen bij de Nederlandse toezichthouder DNB. Deze aanmelding is te raadplegen in het register Verzekeraars van DNB (www.dnb.nl).

Baloise Vie Luxembourg S.A. is aangewezen als toegelaten aanbieder in de zin van artikel 3.126 van de Wet Inkomstenbelasting 2001. Deze aanwijzing kunt u raadplegen op de website van de belastingdienst (www.belastingdienst.nl).

2. Wat zijn de belangrijkste kenmerken van de ProFolio - polis?

ProFolio is een levensverzekering gekoppeld aan beleggingsfondsen die zorgt voor de betaling van een kapitaal bij leven of overlijden van de verzekerde(n), aan de personen die zijn aangeduid in de polis.

Op de einddatum van de ProFolio - polis, zal de waarde van de beleggingen in de polis worden uitgekeerd. Indien het een lijfrente betreft wordt de uitkering gebruikt om een of meer lijfrenten aan te kopen volgens de mogelijkheden van de Nederlandse fiscale wet- en regelgeving.

De waarde van de polis hangt af van de waardeontwikkeling van de opgenomen fondsen. Als de waarde van de beleggingen stijgt, dan krijg u een hogere uitkering. Daalt de waarde van de beleggingen, dan krijgt u een lagere uitkering. U weet dus niet zeker hoe hoog uw uitkering zal zijn. Baloise Vie Luxembourg S.A. kan het rendement van de polis of van de fondsen waaruit deze is samengesteld niet garanderen. Het beleggingsrisico wordt derhalve gedragen door de verzekeringsnemer.

De verzekering wordt betaald met een eenmalige premie die minimaal 25.000 euro moet bedragen.

De duur van de verzekering is vast en staat aangegeven in uw polis.

De munteenheid van de polis is de euro.

Voordat uw polis ingaat bepaalt u uw persoonlijke beleggingsstrategie. Het is belangrijk dat uw beleggingsstrategie en daarmee de keuze van de beleggingsfondsen aansluit bij het beleggingsrisico dat u wilt lopen. U hebt de mogelijkheid fondsen uit verschillende categorieën te kiezen.

- **Externe fondsen.** U kiest een of meerdere beleggingsfondsen uit onze selectie van beleggingsfondsen van gereputeerde vermogensbeheerders.
- **Interne verzekeringsfondsen.** Wij bieden u de mogelijkheid in interne, door onze eigen of gevolmachtigde vermogensbeheerders beheerde fondsen te beleggen. Deze fondsen zijn op basis van duidelijke risicoprofielen gedefinieerd.
- **Fonds dédiés.** U kunt voor dit type fonds kiezen indien u een premie van minstens 250.000 euro stort. Het gaat om een fonds dat een bepaalde beleggingsstrategie volgt die wordt vastgelegd bij het afsluiten van de polis. Het fonds wordt door ons in beheer gegeven aan een door ons gevolmachtigde vermogensbeheerder. Een polis die gekoppeld is aan een fonds dédié mag meer dan één fonds dédié bevatten, op voorwaarde dat de belegging in elke fonds dédié minstens 250.000 euro bedraagt.

Voor aanvang van de polis kiest u ook uit de aangegeven opties de gewenste overlijdensdekking en duidt u de verzekerde persoon aan. Indien de overlijdensdekking hoger is dan de waarde van de beleggingen betaalt u premie. De hoogte van de premie hangt af van de waarde van de beleggingen en wordt in mindering gebracht op de waarde van uw beleggingen. Indien de overlijdensdekking lager is dan de waarde van de beleggingen dan ontvangt u een korting op de beheerkosten die de maatschappij in rekening brengt. Dit heeft een gunstig effect op de waarde van de verzekering.

Bij een ProFolio-polis worden kosten in rekening gebracht. Ook zijn er kosten verbonden aan het beleggen. De volgende kosten kunnen een rol spelen:

- Administratieve beheerkosten van Baloise Vie. Dit zijn onder andere kosten voor het bedenken van de verzekering, het verkopen en administreren daarvan, het verstrekken van informatie tijdens de looptijd en/of het beheer van de interne fondsen.
- Kosten van de bemiddelaar of verzekeringsadviseur. Als u de verze-

kering koopt via een bemiddelaar of verzekeringsadviseur, dan kan deze een vergoeding ontvangen van de verzekeraar voor het adviseren en verkopen van de verzekering. Dit is provisie. Om de provisie te kunnen betalen, houdt de verzekeringsmaatschappij kosten in op uw verzekering.

- c) Financiële beheerkosten. Dit zijn de kosten voor het beheer van de beleggingen. De fondsbeheerder brengt deze niet apart in rekening, maar verrekent deze met de koers van uw beleggingen.

De hiervoor vermelde kosten zijn te verdelen in eerste kosten (instapkosten) en doorlopende kosten (beheerkosten). Onder eerste kosten worden verstaan de kosten die bij aanvang van de verzekering in rekening worden gebracht. Dit zijn veelal de kosten voor het adviseren en verkopen van de verzekering en de invoer in de administratie. Doorlopende kosten worden periodiek gedurende de looptijd van de verzekering in rekening gebracht voor het beheer van de verzekering en de beleggingen.

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

3. Welke Algemene Voorwaarden beheersen de polis en welke wetgeving is van toepassing?

Uw aanvraag om een verzekering af te sluiten (verzekeringsvoorstel) wordt beheerst door onze Algemene Voorwaarden ProFolio. Deze worden gevoegd bij het verzekeringsvoorstel. De Algemene Voorwaarden worden aangevuld met de Specifieke Voorwaarden van de verschillende fondsen. Op deze polis is het Nederlandse recht van toepassing.

4. Hoe kunt u uw polis vroegtijdig opzeggen?

U kunt uw polis opzeggen vanaf de datum van de ondertekening van het voorstel tot uiterlijk 30 dagen na ontvangst van de polis. Daartoe stuurt u ons uw polis terug per aangetekende brief met ontvangstbewijs. Zie voor meer details artikel 5 van de Algemene Voorwaarden.

5. Over welke fondsdocumentatie dient u te beschikken vooraleer de polis af te sluiten?

Voor ieder intern, extern fonds of fonds dédié waarin u belegt, heeft u vooraleer de polis af te sluiten of op het moment waarop u in een gekozen fonds belegt, recht de hierna opgesomde informatie kosteloos aan te vragen.

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

Vooraleer direct of indirect te beleggen in gewone alternatieve fondsen, dakfondsen van alternatieve fondsen of vastgoedfondsen, dient u expliciet toestemming te geven om in dergelijke activaklassen te investeren. In uw verzekeringsvoorstel is een informatienota bijgesloten over de specifieke risico's van deze vorm van beleggen. De ondertekening van deze nota geldt als uw toestemming. In afwijking van de eerste alinea van deze paragraaf, zal deze informatie u reeds bij het afsluiten van de polis bezorgd worden.

5.1. Interne fondsen

- a) naam van het fonds ;

- b) identiteitsgegevens van de beheerder van het intern fonds ;

- c) het type intern fonds rekening houden met de classificatie zoals vermeld in punt 5.1.1. van de Circulaire 08/1 van 2 januari 2008 van het Commissariat aux Assurances ;

- d) beleggingsstrategie van het fonds met inbegrip van de eventuele bijzondere informatie over de geografische of economische sector ;

- e) een aanwijzing of het fonds in alternatieve fondsen mag beleggen ;

- f) informatie over het risicoprofiel van de belegger en de beleggingshorizon met betrekking tot het fonds ;

- g) begindatum en eventuele sluitingsdatum van het fonds ;

- h) jaarlijkse rendementen van de laatste vijf jaar of sinds de lanceringsdatum indien het fonds nog geen 5 jaar bestaat ;

- i) benchmark, of bij gebrek aan een expliciete verwijzing, een of meerdere benchmarks waartegen de prestaties van het fonds kunnen afgewogen worden ;

- j) de plaats waar gegevens betreffende de afzonderlijke boekhouding van het fonds kunnen verkregen of geraadpleegd worden ;

- k) de waarderingsmodaliteiten en in voorkomend geval, de publicatie van de inventariswaarden van het fonds ;

Bovendien kunnen wij de beleggingsstrategie van een intern fonds grondig wijzigen of een aangeboden intern fonds sluiten onder de in de Algemene Voorwaarden bepaalde voorwaarden. In het geval dat de beleggingsstrategie grondig wordt gewijzigd of het fonds wordt gesloten kunt u kiezen voor :

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

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

5.2. Externe fondsen

- a) naam van het fonds of fondscompartiment ;

- b) de naam van de vermogensbeheerder van het fonds of het subfonds ;

- c) beleggingsstrategie van het fonds met inbegrip van de eventuele bijzondere informatie over de geografische of economische sector ;

- d) elke bestaande informatie uit de staat van herkomst van het fonds of bij gebreke, uit de woonplaatsstaat van de verzekeringnemer in verband met de classificatie van het risicoprofiel van het fonds en het beleggersprofiel ;

- e) de nationaliteit van het fonds en de bevoegde controleoverheid ;

- f) of het fonds al of niet overeenstemt met de Richtlijn 85/611/ CEE, zoals gewijzigd ;

- g) de lanceringsdatum en eventuele sluitingsdatum van het fonds ;

- h) de jaarlijkse rendementen van de laatste vijf jaar of sinds de lanceringsdatum indien het fonds nog geen 5 jaar bestaat ;

- i) het e-mailadres of internetadres waar u de uitgiftespectus, de jaarverslagen en halfjaarlijkse verslagen van het fonds kunt aanvragen of raadplegen ;

- j) publicatie van de inventariswaarden van het fonds ;

- k) eventuele beperkingen op het recht van uitkering van de deelbewijzen op eerste aanvraag.

5.3. Fonds dédiés

- a) de beleggingsstrategie van een fonds dédié wordt vastgelegd in een specifieke bijlage van de Bijzondere Voorwaarden. Daarenboven kan het fonds alleen beleggen in toegelaten activa overeenkomstig art. 11, punt 1 tot 9, van de verordening van het Groothertogdom Luxemburg van 14 december 1994 in uitvoering van de wet van 6 december 1991 op de verzekeringssector (die de werking van de verzekeringsondernemingen regelt) en de gecoördineerde circulaire 08/01 van 2 januari 2008 van de controleoverheid voor de Luxemburgse verzekeringsmaatschappijen (Commissariat aux Assurances). De beleggingsstrategie kan echter aanvullende beperkingen met betrekking tot de toegestane activa of de spreidings- en diversificatieregels bevatten.
- b) u kunt te allen tijde uw oorspronkelijke beleggingsstrategie wijzigen of de toekomstige beleggingen beïnvloeden. De algemene beleggingsregels moeten daarbij echter steeds gerespecteerd worden.
- c) naast de opgave van de beleggingsgrenzen moet de hiervoor genoemde bijlage een beschrijving van de beleggingspolitiek en de financiële doelstellingen van de fonds dédié bevatten. Zo moet bijvoorbeeld worden aangegeven aan welke categorie van activa, zoals aandelen of obligaties, de voorkeur wordt gegeven, dan wel of de nadruk ligt op bepaalde regio's of sectoren, of nog dat regelmatige inkomsten of een meerwaardegroei van het kapitaal wordt nagestreefd, etc.
- d) ongeacht de betaalwijze van de premie, hetzij in de vorm van geld hetzij door overdracht van een bestaande effectenportefeuille, moet erop worden gewezen dat de activa van het fonds eigendom zijn van de verzekeringsmaatschappij. In het geval van vereffening van de maatschappij beschikt de rechthebbende van een verzekeringspolis gekoppeld aan een fonds dédié slechts over het voorkeursrecht dat alle verzekerden toekomt overeenkomstig artikel 39 van de Luxemburgse wet van 6 december 1991 betreffende de verzekeringssector. Hij beschikt evenwel niet over enig ander voorkeursrecht betreffende de activa van het fonds dédié waardoor hij een bevoorrechte plaats zou innemen ten opzichte van andere verzekeringnemers.
- e) een fonds dédié kan slechts met uw uitdrukkelijke toestemming beleggen in activa met een beperkte liquiditeit, zijnde andere activa dan liquiditeiten, gequoteerde aandelen en obligaties, gestructureerde producten en deelbewijzen van open fondsen. In uw verzekeringsvoorstel is een informatienota opgenomen over de specifieke risico's van deze vorm van beleggen alsook over de juridische en fiscale aspecten. De ondertekening van deze nota geldt als uw toestemming.

6. Welke wettelijke en fiscale regels zijn van toepassing op uw polis?

Uw polis is onderworpen aan de Nederlandse fiscale wet- en regelgeving. Wij raden u aan uw persoonlijke belastingadviseur te raadplegen voor alle details.

7. Hoe gebruiken wij uw gegevens?

7.1. Voorafgaande opmerking

Verzekeraars kunnen hun taak tegenwoordig nog slechts met behulp van elektronische gegevensverwerking vervullen. Alleen met dit informatiesysteem kunnen de polissen correct, snel en economisch rendabel worden beheerd. De verwerking van persoonsgegevens is in Nederland geregeld door de "Wet bescherming van persoonsgegevens" ("WBP") die van kracht is sinds 2001. Gegevens moeten op een behoorlijke en zorgvuldige manier en in overeenstemming met de WBP en toepasselijke andere wetten verwerkt worden, op basis van een of meer in de WBP genoemde grondslagen.

De WBP bepaalt dat de gegevensverwerking slechts mogelijk is in volgende gevallen :

- Indien de betrokken persoon ondubbelzinnig zijn akkoord gegeven heeft ;
- Indien deze noodzakelijk is voor de uitvoering van het contract waarin de betroffen persoon partij is of voor de uitvoering van de precontractuele maatregelen die door deze persoon zijn gevraagd ;
- Indien deze noodzakelijk is in het licht van een verplichting waaraan de verantwoordelijke voor de gegevensverwerking is onderworpen uit hoofde van een wet, decreet of verordening ;
- Indien deze van levensbelang is voor de betroffen persoon ;
- Indien deze noodzakelijk is voor de uitvoering van een taak van algemeen belang of uit hoofde van de uitoefening van een openbaar ambt door de verantwoordelijke voor de gegevensverwerking of een derde aan wie de gegevens werden medegedeeld ;
- Indien deze noodzakelijk is voor de behartiging van het gerechtvaardigd belang van de verantwoordelijke van de gegevensverwerking of van de derde(n) aan wie de gegevens werden verstrekt, mits het belang of de fundamentele rechten en vrijheden van de betrokkene geen voorrang hebben.

De behandeling en verwerking van gegevens betreft ook het overdragen van uw gegevens naar Luxemburg. Uw polispartner is immers een Luxemburgse verzekeringsmaatschappij. Uw gegevens worden derhalve naar Luxemburg verzonden om er te worden verwerkt. In Luxemburg is een gelijkaardige wet van toepassing, namelijk de "Wet van 2 augustus 2002 ter bescherming van privaatspersonen bij de verwerking van persoonlijke gegevens". De Luxemburgse wet houdt, net zoals de Nederlandse wet, rekening met alle Europese Richtlijnen die de bescherming van de gegevens nastreven.

7.2. Akkoordverklaring

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

7.3. Verklaring inzake opheffing van de geheimhoudingsplicht

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

7.3.1. Bewaren van de gegevens bij de verzekeringsmaatschappij

Wij bewaren de gegevens die voor het verzekeringspolis noodzakelijk zijn. Dat zijn in de eerste plaats de gegevens die in het voorstelformulier ingevuld werden. Voorts worden voor de polis verzekeringstechnische gegevens zoals klantnummer, verzekerde som, verzekeringsduur, premie, bankrelatie en, zo nodig, de gegevens van een derde, b.v. een tussenpersoon, een deskundige of een arts, bijgehouden. Bij een schadegeval bewaren wij ook de gegevens in verband met de uitkering.

7.3.2. Gegevensoverdracht aan herverzekeraars

In veel gevallen dragen wij een deel van de risico's aan herverzekeraars in binnen- en buitenland over. Deze herverzekeraars gebruiken ook onze verzekeringstechnische gegevens, zoals polisnummer, premie, aard van de verzekeringsdekking en van het risico en de risicotoeslag en in bepaalde gevallen ook uw identiteitsgegevens. Voor zover herverzekeraars meewerken aan de risicobeoordeling en de beoordeling van een schadegeval, worden hen ook de daarvoor vereiste documenten ter beschikking gesteld. In sommige gevallen wenden de herverzekeraars zich

tot andere herverzekeraars, aan wie ze ook de noodzakelijke gegevens doorgeven.

7.3.3. Gegevensoverdracht aan andere verzekeraars

De verzekerde dient bij de afsluiting, de wijziging en de uitkering van de polis, aan de verzekeraar alle omstandigheden meedelen die voor de beoordeling van het risico en de afwikkeling van de uitkering belangrijk zijn. Hiertoe behoren b.v. vroegere ziekten en schadegevallen of mededelingen over gelijkaardige verzekeringen (bestaande, afgewezen of opgezegde). Om ieder misbruik inzake verzekeringen te vermijden, eventuele tegenstrijdigheden in de gegevens van de verzekerde op te helderen of om lacunes in de vaststellingen van het schadegeval weg te werken, kan het noodzakelijk zijn andere verzekeraars om inlichtingen te vragen of hun bepaalde inlichtingen op aanvraag te verstrekken.

7.3.4. Begeleiding door verzekeringstussenpersonen

Om zijn taken correct te kunnen uitvoeren, ontvangt de tussenpersoon van ons de informatie in verband met het verzekeringsvoorstel, de polis of de uitkering, zodat hij u kan bijstaan en adviseren. Het gaat bijvoorbeeld om polisnummer, premies, de aard van de verzekeringsdekking en het risico, het aantal schadegevallen en de uitkeringsbedragen.

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

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

7.3.5. Bijkomende toelichtingen over uw rechten

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

Voor eventuele verdere inlichtingen en toelichtingen, voor iedere verbetering, ieder verbod tot verspreiding of schrapping van de bewaarde gegevens, kunt u zich wenden tot de verantwoordelijke voor gegevensbescherming binnen de verzekeringsmaatschappij. Bovendien kunt u zich voor eventuele klachten ook richten tot de nationale commissie voor gegevensbescherming (CNPD/ Commission nationale pour la Protection des Données), L-4100 Esch-sur-Alzette, tel: +352 2610 60 -1.

7.3.6. Eventuele overdracht van gegevens aan in Zwitserland gevestigde kredietinstellingen, vermogensbeheerders en/of verzekerings-tussenpersonen.

Indien u kiest voor een fonds dédié waarvan de tegoeden zijn gedeponeerd bij een in Zwitserland gevestigde kredietinstelling en/of beheerd worden door een aldaar gevestigde vermogensbeheerder of indien uw tussenpersoon er gevestigd is, geeft u, of in voorkomend geval, de economische begunstigde (de economische eindeigenaar van de verzekeringspremie) ons de toelating hen uw naam, voornaam, adres, geboortedatum, nationaliteit en polisnummer door te geven.

ProFolio

Algemene Voorwaarden

Geachte klant,

In de volgende Algemene Voorwaarden wordt de verzekeringnemer, d.w.z. de persoon die met ons een verzekeringspolis afsluit, aangeduid met „u“. De verzekeringsmaatschappij Bâloise Vie Luxembourg S.A., naamloze vennootschap naar Luxemburgs recht met een maatschappelijk kapitaal van 32 680 320 EUR, met hoofdzetel te 23, rue du Puits Romain, L-8070 Bertrange, ingeschreven in het handelsregister te Luxemburg onder het nummer 54 686, wordt hierna aangeduid met „wij“.

Deze Algemene Voorwaarden worden aangevuld met de Specifieke Voorwaarden van de verschillende “Fondsen”. Ze vormen samen met het voorstelformulier, de consumentenvoorlichting en de Bijzondere Voorwaarden, uw verzekeringspolis.

HOOFDSTUK 1 : UW POLIS

1. Wat zijn de belangrijkste kenmerken van de ProFolio-polis?

ProFolio is een levensverzekering gekoppeld aan een of meer beleggingsfondsen, met als doel de uitkering van een kapitaal bij leven of overlijden van de verzekerde(n), aan de personen vermeld in de Bijzondere Voorwaarden.

De polis wordt betaald met eenmalige premies.

De duur van uw polis is bepaald in de bijzondere voorwaarden van uw polis.

De munteenheid van de polis is de euro.

Deze polis biedt u de zekerheid van een verzekeringspolis, terwijl u rechtstreeks deelneemt in de resultaten van een of meerdere beleggingsfondsen. Deze fondsen bevatten op hun beurt verschillende activa zoals aandelen, obligaties, SICAVs, etc.. De activa van deze fondsen worden op een afzonderlijke effectenrekening bewaard, afgescheiden van de andere activa van onze maatschappij. Elke polis belegt in eenheden van interne fondsen, externe fondsen of fonds dédiés.

U bepaalt bij aanvang van de polis uw persoonlijke beleggingsstrategie. U heeft de mogelijkheid fondsen uit verschillende categorieën te kiezen (zie artikel 6).

Meer uitleg over het fondsbeheer kunt u lezen in de Specifieke Voorwaarden van de afzonderlijke fondsen.

Voor aanvang van de polis kiest u uit de aangegeven opties de gewenste overlijdensdekking en duidt u de verzekerde perso(o)n(en) aan. Details over de overlijdensdekking worden in hoofdstuk 3 beschreven.

De ProFolio - polis werkt als volgt : Voor iedere betaalde premie kopen wij na aftrek van de instapkosten eenheden van het/de door u gekozen fonds(en). De eventuele risicopremie en de beheerskosten worden maandelijks verrekend door aftrek van eenheden.

Het bedrag van de risicopremie is afhankelijk van het tarief en de leeftijd van de verzekerde(n). De leeftijd voor de berekening van de premie is deze van de verjaardag die het dichtste in de buurt ligt van de berekeningsdatum. Bij verhoogd risico kunnen bijkomende premies of speciale voorwaarden worden overeengekomen.

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

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

Indien aan alle voorwaarden en bepalingen van de polis wordt voldaan, zullen de in de polis bepaalde uitkeringen aan u worden betaald.

2. Op welke uitkeringen hebt u recht?

Het bedrag van de verzekeringsuitkeringen is afhankelijk van de waarde van de polis op de datum van uitkering.

Uitkering bij leven : Indien de verzekerde persoon in leven is op de einddatum van de verzekeringspolis, wordt de waarde van de polis uitgekeerd aan de begunstigde.

De juiste poliswaarde wordt vastgesteld op de eerste waarderingsdatum die volgt op de einddatum van de polis.

Uitkering bij overlijden : Sterft de verzekerde persoon voor de einddatum van de polis, dan wordt het overlijdenskapitaal uitgekeerd aan de begunstigde. Het overlijdenskapitaal wordt vastgesteld op basis van de poliswaarde en het verzekerde percentage daarvan zoals dat in de Bijzondere verzekeringsvoorwaarden is vermeld.

De waarde van het overlijdenskapitaal wordt bepaald op de eerste waarderingsdatum die volgt op de ontvangst van de overlijdensakte.

Uitkering van een lijfrentekapitaal : Indien de uitkering bij leven of bij overlijden een lijfrentekapitaal betreft dan dient de poliswaarde uitsluitend als rekengrootheid voor de bepaling van de hoogte van de nieuw aan te kopen lijfrenteverzekering en eventueel de hoogte van de te ontvangen periodieke uitkeringen. De uitkering wordt niet rechtstreeks aan de begunstigde uitgekeerd.

De begunstigde heeft het recht te bedingen dat het lijfrentekapitaal wordt overgedragen aan een andere wettelijke in Nederland toegelaten verzekeraar. Dan zullen wij het lijfrentekapitaal rechtstreeks aan de andere verzekeraar overdragen. Wij zijn slechts gehouden tot de hiervoor

vermelde overdracht nadat alle door ons verlangde verklaringen – onder andere de vrijwaring van aansprakelijkheid – zijn ontvangen van de nieuwe verzekeraar.

Uitkering bij voortijdige afkoop : Afkoop is enkel mogelijk binnen de wettelijk voorziene mogelijkheden. De opdracht tot afkoop moet dan schriftelijk gebeuren. De afkoopwaarde wordt bepaald op de eerste waardeeringsdatum die volgt op de ontvangst van de schriftelijke afkoopopdracht.

De uitgekeerde bedragen zijn dan onderworpen aan de toepasselijke Nederlandse fiscale heffingen. In geval van afkoop zijn alle fiscale consequenties voor rekening van verzekeringnemer.

De verzekeringsuitkeringen worden in beginsel in geld verricht. Voor fonds dédiés die beleggen in activa met een beperkte liquiditeit, zijnde andere activa dan liquiditeiten, gequoteerde aandelen en obligaties, gestructureerde producten en deelbewijzen van open fondsen, behouden wij ons echter het recht voor de prestatie niet te voldoen in geld maar door eigendomsoverdracht van de desbetreffende activa aan de begunstigde.

Overige rechtshandelingen : Indien de verzekering een lijfrenteverzekering betreft dan kunnen de rechten uit hoofde van deze verzekering door u niet worden vervreemd, verpand, dan wel op een andere wijze tot voorwerp van zekerheid strekken. Rechtshandelingen, die aan de verzekering geheel of gedeeltelijk het karakter van een inkomensvoorziening in de zin van de Wet op de Inkomstenbelasting 2001 ontnemen zijn niet toegestaan.

3. Wanneer gaat de verzekeringspolis in en voor hoe lang?

Uw verzekeringspolis gaat in van zodra u de eenmalige premie heeft betaald en wij uw aanvraag schriftelijk hebben aanvaard of van zodra wij u de Bijzondere Voorwaarden hebben afgeleverd.

De eventuele bijkomende overlijdensdekking gaat slechts in op de datum die bepaald werd in de Bijzondere Voorwaarden.

De polis heeft een vaste looptijd die ingaat op de begindatum van de polis, zoals bepaald in de Bijzondere Voorwaarden. De polis eindigt op de einddatum die werd bepaald in de Bijzondere Voorwaarden of met het overlijden van de verzekerde persoon voor het einde van de polis.

Deze bepaling geldt slechts voor zover de waarde van de polis niet tot nul werd herleid.

De overlijdensdekking eindigt op de einddatum van de polis.

4. Op welke basis wordt de polis gesloten?

Wij aanvaarden de polis in het vertrouwen dat u alle vragen, gesteld in het kader van het afsluiten van de verzekering, waarheidsgetrouw en volledig hebt beantwoord (precontractuele mededelingsplicht). Dit geldt met name voor vragen over eventuele gezondheidsproblemen en bestaande aandoeningen of aandoeningen die dateren van voor het afsluiten van de polis.

Indien het leven van een andere persoon dan de verzekeringnemer wordt verzekerd, gelden deze verplichtingen ook voor deze persoon.

Indien wij ontdekken dat u en/of de verzekerde aan de mededelingsplicht niet hebben voldaan, kunnen wij, vanaf dat moment, en binnen de twee maanden, de overeenkomst met dadelijke ingang opzeggen indien u en/of de verzekerde hebben gehandeld met het opzet ons te misleiden of wij bij kennis van de ware stand van zaken geen verzekering zouden hebben afgesloten. Wij keren dan aan de Verzekeringnemer de afkoopwaarde van de polis op de dag voor de beëindiging van de polis, uit.

Indien wij ontdekken dat u en/of de verzekerde niet te goe der trouw aan de mededelingsplicht hebben voldaan, blijven de voorziene uitkeringen onverkort, indien de niet of onjuist meegedeelde feiten van geen belang zijn voor de beoordeling van het risico, zoals dit zich heeft verwezenlijkt. Indien wij, bij kennis van de ware stand van zaken een hogere premie zouden hebben bedongen, of de verzekering voor een lager bedrag zouden hebben afgesloten, wordt de voorziene uitkering verminderd naar evenredigheid met hetgeen de premie meer of de verzekerde som minder zou hebben bedragen.

5. Hoe kunt u de polis vroegtijdig opzeggen?

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

De opzegbrief, ondertekend door de verzekeringnemer, kan bijvoorbeeld als volgt luiden: *Het spijt mij u te moeten mee delen, dat ik mijn ProFolio - polis nr. wens op te zeggen, waarvoor ik op een premie van euro heb betaald. Ik verzoek u mij het bedrag binnen 15 dagen op rekening nr. bij de bank: terug te betalen, gevolgd door uw naam, adres en uw handtekening.*

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

Voor Nederlandse inwoners betalen wij de waarde uit van de eenheden van de verschillende beleggingsfondsen die ge koppeld zijn aan de verzekeringspolis. Dit betekent dat koerswinsten aan de terug te betalen bedragen zullen worden toegevoegd en koersverliezen in mindering zullen worden gebracht. De bedragen worden vermeerderd met de ingehouden instapkosten en verminderd met de reeds verbruikte premie voor het waarborgen van het kapitaal bij overlijden.

Maakt u niet binnen de gestelde termijn gebruik van uw op zeggingsrecht, dan geldt de verzekeringspolis als afgesloten.

HOOFDSTUK 2 : UW BELEGGING

6. Welke fondsen worden aangeboden?

6.1. Fondsen. Om u de beste voorwaarden voor uw vermogensopbouw te bieden, werken wij slechts samen met ge-reputeerde beleggingsmaatschappijen en uitstekende fondsmanagers. Daardoor heeft u de mogelijkheid te kiezen uit verschillende beleggingsmogelijkheden :

Externe fondsen. U kiest een of meerdere beleggingsfondsen uit onze selectie van beleggingsfondsen van gereputeerde vermogensbeheerders.

Interne verzekeringsfondsen. Wij bieden u de mogelijkheid in interne, door onze eigen of gevolmachtigde vermogensbeheerders beheerde, fondsen te beleggen. Deze fondsen zijn op basis van duidelijke risico-profielen gedefinieerd.

Fonds dédiés. U kunt voor dit type fonds kiezen indien u een premie van minstens 250.000 euro stort. Het gaat om een fonds dat een bepaalde beleggingsstrategie volgt die wordt vastgelegd bij het afsluiten van de polis. Als de depotbank van het fonds dédié gevestigd is buiten de Europese Economische Ruimte, wordt elk risico dat verband houdt met de keuze van de depotbank of verband houdt met een blokkerings- of uitvoeringsmaatregel betreffende de polistegoeden die werd getroffen in het kader van een wettelijke beschikking of een gerechtelijke of administratieve aanmaning, door de verzekeringsnemer gedragen. Dit betekent dat Bâloïse Vie Luxembourg S.A. niet aansprakelijk gesteld kan worden voor enige schade die de verzekeringsnemer zou ondervinden door verwaarlozing, fraude, tekortkoming vanwege de depotbank, of vanwege een blokkerings- of uitvoeringsmaatregel betreffende de polistegoeden die werd getroffen in het kader van een wettelijke beschikking of een gerechtelijke of administratieve aanmaning. Het fonds dédié wordt door ons in beheer gegeven aan een door ons gevolmachtigde vermogensbeheerder. Een polis die gekoppeld is aan een fonds dédié mag meer dan een fonds dédié bevatten, op voorwaarde dat de belegging in elke fonds dédié minstens 250.000 euro bedraagt.

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

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

6.2. Eenheden. Ieder fonds is onderverdeeld in eenheden. Een eenheid stelt een fractie van een beleggingsfonds voor. De eenheden van de interne fondsen en fondsen dédiés zijn niet verhandelbaar. De inventariswaarde of "prijs" van een eenheid is afhankelijk van de waardeontwikkeling van de onderliggende activa in het beleggingsfonds. In dit opzicht nemen de verzekeringnemers direct deel aan de waardeontwikkeling van de desbetreffende activa.

6.3. Prijs. De prijs van een eenheid wordt bepaald door de waarde van het fonds op de desbetreffende waarderingsdatum te delen door het aantal eenheden dat op die datum voorhanden is. Meer details over de waardering van de afzonderlijke fondsen en de frequentie van de waarderingsdagen vindt u terug in de Specifieke Voorwaarden van de afzonderlijke fondsen.

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

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

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

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

6.5. Grondige wijziging van de beleggingsstrategie of sluiting van een intern fonds. Wordt als grondig beschouwd, elke wijziging van de beleggingsstrategie die tot gevolg heeft dat de nieuwe beleggingsstrategie onverenigbaar is met de beschrijving die u destijds werd overhandigd. Behalve in de hypothese dat het om een fonds met beperkte duurtijd gaat, kunnen wij de beleggingsstrategie van een intern fonds grondig wijzigen of een intern fonds sluiten, na het verstrijken van een termijn van 60 dagen vanaf de verzending van een aangetekend schrijven waarin wij u op de hoogte brengen van de grondige wijziging van de beleggingsstrategie of de sluiting van het intern fonds.

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

- wenst kosteloos over te stappen naar een andere belegging met een gelijkaardige beleggingsstrategie en kostenpercentage als het gesloten fonds of het fonds waarvan de beleggingsstrategie werd gewijzigd ;
- wenst over te stappen naar liquiditeiten of een investering zonder beleggingsrisico ;
- de verzekeringspolis wenst op te zeggen zonder enige afkoopkosten, tenzij de waarde van de eenheden van de fondsen die grondig worden gewijzigd of gesloten lager is dan 20% van de totale poliswaarde; in dat geval wordt een kosteloze afkoop beperkt tot de eenheden van de desbetreffende fondsen

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

6.6. Overstap naar een ander fonds (switch). U kunt te allen tijde schriftelijk de overstap naar een of meerdere andere fondsen aanvragen. De verkoop van de eenheden en de herbelegging van de tegenwaarde gebeuren overeenkomstig de Specifieke Voorwaarden van de afzonderlijke fondsen.

6.7. Regels voor Zwitserse partijen in de polis.

Indien u heeft gekozen voor een fonds dédié waarvan de activa zijn ge-deponeerd bij een kredietinstelling die gevestigd is in Zwitserland en/

of de tegoeden worden beheerd door een in Zwitserland gevestigde vermogensbeheerder, dient u of in voorkomend geval, diegene die voor u de premie heeft betaald, ons de toelating te geven om hen uw naam, voornaam, woonplaats, geboortedatum, nationaliteit en polisnummer door te geven.

Bij gebreke van dergelijke toelating, zullen de premies van uw polis belegd worden in een fonds dédié waarvan de tegoeden

- gedeponereerd zijn bij een door ons gekozen kredietinstelling die gevestigd is in de Europese Economische Ruimte ,
- beheerd zullen worden door een door ons gekozen in de Europese Economische Ruimte gevestigde vermogensbeheerder, die een gelijkaardige beleggingsstrategie zal volgen als de Zwitserse beheerder zou gevolgd hebben, zonder dat wij echter een absoluut identieke werkwijze kunnen garanderen.

7. Welke kosten worden geheven in een ProFoliopolis?

7.1. Instapkosten. De instapkosten, uitgedrukt in procenten, worden geheven op iedere gestorte premie voor deze belegd wordt in het gekozen fonds. Ze belopen maximaal 5% van de premie en staan in de Bijzondere Voorwaarden van uw polis vermeld. Mocht de uiteindelijk gestorte premie lager liggen dan het in artikel 8.1 van de Algemene Voorwaarden vermelde minimum, dan wordt een bijkomende forfaitaire instapkost aangerekend van 175 euro.

7.2. Beheerskosten. Tijdens de hele duurtijd van de polis worden de beheerskosten maandelijks berekend op de poliswaarde en naar evenredigheid geïnd door aftrek van eenheden. Gedurende de eerste 5 jaar mogen de beheerskosten niet meer bedragen dan 1,2% op jaarbasis. Wij behouden ons het recht voor deze kosten na 5 jaar te herzien, indien deze de werkelijke beheerskosten niet zouden dekken. De beheerskosten staan vermeld in de Bijzondere Voorwaarden van uw polis.

Indien u koos voor een polis met een dekking van 90% van de poliswaarde bij overlijden, dan worden de beheerskosten verlaagd. De toegepaste beheerskosten staan vermeld in de bijzondere voorwaarden van uw polis.

7.3. Overstapkosten. U kunt eenmaal per kalenderjaar gratis overstappen (switch). Voor elke bijkomende overstap betaalt u 0,5% van de waarde in euro van de verkochte eenheden, met een maximum van 750 euro.

Na een overstap worden toekomstige premies overeenkomstig de nieuw vastgelegde beleggingsstrategie over de fondsen verdeeld.

7.4. Wijziging van premieverdeling. Eenmaal per jaar kunt u de verdeling van de belegging over de verschillende fondsen gratis wijzigen. Voor iedere bijkomende wijziging betaalt u 50 euro. Deze inning gebeurt door evenredige aftrek van uw fondseenheden.

7.5. Afkoop en afkoopwaarde. De gehele of gedeeltelijke afkoop van uw polis is gratis. Voor fonds dédiés die beleggen in activa met een beperkte liquiditeit, zijnde andere activa dan liquiditeiten, gequoteerde aandelen en obligaties, gestructureerde producten en deelbewijzen van open fondsen, zullen wij van de verzekerde prestatie de redelijke kosten afhouden die werden gemaakt voor de realisatie van de activa met beperkte liquiditeit.

De afkoopwaarde van uw polis is gelijk aan de som van de waarden van de verschillende fondsen waarin u belegd heeft. De waarde van ieder fonds is gelijk aan het aantal eenheden van ieder fonds, vermenigvul-

digd met de waarde van deze eenheden op het tijdstip van de afkoop.

Indien we stellen dat de beheerskosten 0,10% per maand bedragen, zonder rekening te houden met afkoop of bijkomende overlijdensdekking zoals beschreven in art.13, verloopt de evolutie voor 100 eenheden als volgt :

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

Voor gelijk welk ander aantal belegde eenheden, zal het aantal in de tijd evolueren in dezelfde verhouding. Zo zullen voor 500 eenheden bij afsluiting van de polis, er na 5 jaar nog $500 \times 94,17363\% = 470,86813$ eenheden overblijven.

7.6. Overige kosten. Indien u speciale verzoeken heeft, kan dit aanleiding geven tot het factureren van bijkomende forfaitaire kosten. Dit geldt onder meer bij :

- het opmaken van een duplicaat van de Bijzondere Voorwaarden ;
- het uitvoeren van poliswijzigingen ;

8. Hoe beleggen wij uw premies?

8.1. Minimumpremies. De minimumpremie per polis bedraagt 25.000 euro. Het minimum voor een polis met een fonds dédié bedraagt echter 250.000 euro. U kunt daarnaast bijkomende stortingen verrichten, met een minimum van 5000 euro.

8.2. Premieverdeling. Iedere premiebetaling wordt, na aftrek van de instapkosten, in de vorm van eenheden van de uitgekozen fondsen aan de polis toegewezen.

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

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

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

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

Bij de keuze van een fonds, waarvan de valuta niet overeenkomt met die van de polis (euro), kunnen wisselkoers fluctuaties tot een stijging

of daling van de poliswaarde leiden. Dit betekent dat de poliswaarde derhalve ook kan dalen, wanneer de inventariswaarde (in een andere valuta) is gestegen.

8.4. Wijziging van de premieverdeling. Indien nog bijkomende premies in de polis worden gestort, kunt u schriftelijk een wijziging van de verdeling van deze premies over de fondsen vragen.

De toekomstige premies worden overeenkomstig de nieuwe premieverdeling belegd. Op de reeds bestaande eenheden heeft de wijziging geen invloed.

De premieverdeling gebeurt overeenkomstig de Specifieke Voorwaarden van de afzonderlijke fondsen.

9. Waarop moet bij de premiebetaling worden gelet?

9.1. Iedere betaling gebeurt in de munteenheid van de polis, de euro.

9.2. Eenmalige premie. De eenmalige premie of eerste premie is onmiddellijk na het afsluiten van de polis verschuldigd.

De polis vangt aan wanneer de eenmalige premie is gestort.

Na aanvang van de polis kunt u aanvragen om bijkomende stortingen in uw verzekeringspolis te doen. Daartoe dient u een schriftelijke aanvraag in. Wij controleren iedere aanvraag afzonderlijk. In ieder geval zullen wij geen bijkomende storting aanvaarden waarvan het bedrag lager ligt dan het in artikel 8.1. bepaalde minimum.

10. Onder welke voorwaarden kunt u afkopen?

De afkoop met terugwerkende kracht is niet mogelijk.

10.1. Eenmalige gedeeltelijke afkoop. Hiertoe dient u een schriftelijke aanvraag in, met vermelding van de uitkeringswijze en van een attest, waaruit blijkt, dat de verzekeringnemer en/of de verzekerde in leven is. Voor zover u ons geen andere instructies geeft, gebeuren gedeeltelijke afkopen naar evenredigheid op de verschillende fondsen in uw polis.

Wij nemen van uw polis het overeenkomstige aantal fondseenheden af, overeenkomstig de Specifieke Voorwaarden van de afzonderlijke fondsen.

10.2. Totale afkoop. U kunt de polis te allen tijde stopzetten door middel van een schriftelijke aanvraag.

Deze aanvraag moet door u zijn ondertekend en dient vergezeld te zijn van de volgende documenten :

- De polis en alle eventuele bijvoegsels ;
- een kopie van het identiteitsbewijs van de verzekeringnemer ;
- een attest, waaruit blijkt dat de verzekeringnemer en/of de verzekerde in leven is.

Wij kunnen bijkomende gezondheidswaarborgen eisen bij een totale afkoop en op grond van deze waarborgen weigeren aan uw verzoek te voldoen.

Indien de volledige afkoop wordt doorgevoerd, verkopen wij alle aan de polis toegewezen fondseenheden, overeenkomstig de Specifieke Voorwaarden van de afzonderlijke fondsen. De polis wordt dan beëindigd.

10.3. Minimum gedeeltelijke afkoop. Zowel voor eenmalige als voor periodieke uitkeringen geldt een minimumbedrag van 1500 euro.

Uitkeringen vinden slechts onder de voorwaarde plaats, dat

- aan de polis ten tijde van de uitkering een voldoende aantal fondseenheden is toegewezen en
- de poliswaarde na de uitkering ten minste 10.000 euro bedraagt.

Indien u in een fonds dédié hebt belegd en de poliswaarde na de afkoop minder dan 250.000 euro bedraagt (het door de verzekeringsinspectiedienst voorgeschreven minimumbedrag voor fondsen dédiés) of het fonds dédié onder de drempel van 125.000 euro daalt, moet u binnen een maand naar een of meerdere andere interne of externe fondsen overstappen (zie hiertoe ook artikel 6.5 en de Specifieke Voorwaarden voor fondsen dédiés).

10.4. Fiscale consequenties bij afkoop van lijfrenteverzekeringen

Voor Lijfrenteverzekeringen is de afkoop verboden, tenzij in uitzonderlijke gevallen die zijn toegestaan door de Nederlandse fiscale wet- en regelgeving. De fiscale gevolgen van de afkoop zijn voor rekening van de verzekeringnemer.

De volgende bepalingen zijn van toepassing indien het gaat om een toegestane afkoop door de wet IB 2001 of een afkoop waarbij de verzekeringnemer zich bewust is van het feit dat hij/zij dan een oneigenlijke handeling verricht:

- de afkoopwaarde van de verzekering zal progressief belast worden;
- en daarover zal 20% revisierente verschuldigd zijn.

De ingehouden belasting en revisierente zullen in mindering worden gebracht op de afkoopwaarde.

10.5. Wanneer en hoe betalen wij de uitkering bij afkoop? Gedeeltelijke afkopen worden uitgekeerd aan de verzekeringnemer, voor zover niet anders overeengekomen werd.

Het kapitaal wordt altijd tegen kwitantie uitbetaald.

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

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

11. Hoe begunstigten aanduiden en hoe uw keuze wijzigen?

U kunt in het voorstelformulier of door een andere schriftelijke mededeling aan Bâloise Vie Luxembourg S.A. een of meer perso(o)n(en) benoemen als begunstigde(n).

Het staat u als verzekeringnemer vrij de benoeming van een begunstigde te allen tijde voor de vervaldag van de polis te herroepen; deze

herroeping gaat pas in wanneer wij een uitdrukkelijke schriftelijke verklaring van u ontvangen hebben. De poststempel geldt als datum. De benoeming van een bijkomende begunstigde betekent niet automatisch de beëindiging van de eerdere benoeming van een andere begunstigde, tenzij de verzekeringnemer de eerdere benoeming uitdrukkelijk herroept.

In het geval dat de begunstigde de begunstiging heeft aanvaard, kunt u de begunstigingsclausule niet meer wijzigen, de polis afkopen, een arbitrage aanvragen, of de aan de polis verbonden rechten overdragen zonder toestemming van de aanvaardende begunstigde.

Zolang u in leven bent gebeurt de aanvaarding van de begunstiging door middel van een schriftelijke mededeling ondertekend door u en de begunstigde aan Baloise Vie Luxembourg S.A. Na uw overlijden moet de aanvaarding aan ons medegedeeld worden door de begunstigde(n).

De begunstiging vervalt onder de volgende omstandigheden :

- indien de begunstigde sterft voordat de overlijdens- of einduitkering op vervaldag komt ;
- indien de verzekeringnemer de polis opzegt ;
- indien de verzekeringnemer de polis aan een derde overdraagt en de overdracht schriftelijk aan ons wordt meegedeeld.

Indien op het tijdstip van uitkering meerdere begunstigden aanwezig zijn, wordt het overlijdens- of eindkapitaal in gelijke delen aan hen uitbetaald, tenzij wij van u schriftelijk uitdrukkelijke andersluidende instructies hebben ontvangen.

HOOFDSTUK 3 : UW UITKERING BIJ OVERLIJDEN

12. Waarin bestaat de uitkering overlijden?

Sterft de verzekerde persoon voor de einddatum van de polis, dan wordt het overlijdenskapitaal uitgekeerd aan de begunstigde. Het overlijdenskapitaal wordt vastgesteld op basis van de poliswaarde en het verzekerde percentage daarvan zoals dat in de Bijzondere Verzekeringsvoorwaarden is vermeld.

De waarde van het overlijdenskapitaal wordt bepaald op de eerste waardeeringsdatum die volgt op de ontvangst van de overlijdensakte

Indien de uitkering bij overlijden een lijfrentekapitaal betreft dan dient de poliswaarde uitsluitend als rekengrootte voor de bepaling van de hoogte van de nieuw aan te kopen lijfrenteverzekering en eventueel de hoogte van de te ontvangen periodieke uitkeringen. De uitkering wordt niet rechtstreeks aan de begunstigde uitgekeerd.

De begunstigde heeft het recht te bedingen dat het lijfrentekapitaal wordt overgedragen aan een andere wettelijke in Nederland toegelaten verzekeraar. Dan zullen wij het lijfrentekapitaal rechtstreeks aan de andere verzekeraar overdragen. Wij zijn slechts gehouden tot de hiervoor vermelde overdracht nadat alle door ons verlangde verklaringen – onder andere de vrijwaring van aansprakelijkheid – zijn ontvangen van de nieuwe verzekeraar

Het verzekerd kapitaal dat de waarde van het contract overstijgt mag niet meer bedragen dan 1.000.000 euro voor eenzelfde verzekerde, onafhankelijk van het aantal contracten dat op het hoofd van deze verzekerde werd afgesloten.

De verzekerde prestaties worden in euro uitbetaald.

13. Waarop moet u bij het afsluiten van een ProFolio letten?

13.1 Acceptatieprocedure. Iedere polis moet door onze diensten worden aanvaard. Daartoe dienen een aantal medische formaliteiten te worden in acht genomen.

Het bedrag van de premies, evenals andere verzekeringsmathematische factoren (b.v. de leeftijd), bepalen de omvang van de medische formaliteiten. Indien wij uw polis weigeren, wordt u dit schriftelijk meegedeeld.

De medische kosten zijn te onzen laste, tenzij u afziet van de polis. In dit geval moet u zelf de kosten voor uw rekening nemen.

13.2 Risicokapitaal en risicopremie. Het risicokapitaal wordt aan het einde van iedere maand berekend. Hiervoor bepalen wij het verschil tussen het gewaarborgde kapitaal en de poliswaarde.

De risicopremies worden maandelijks afgetrokken en staan in functie van de leeftijd van de verzekerde. De maandelijks risicopremie voor de dekking van een kapitaal van 1000 Euro bedraagt het volgende:

Leeftijd	Premie	Leeftijd	Premie	Leeftijd	Premie	Leeftijd	Premie	Leeftijd	Premie
20	0,16 €	44	0,36 €	55	0,98 €	66	2,62 €	77	6,79 €
21-34	0,17 €	45	0,39 €	56	1,08 €	67	2,86 €	78	7,40 €
35	0,18 €	46	0,43 €	57	1,18 €	68	3,12 €	79	8,05 €
36	0,19 €	47	0,47 €	58	1,29 €	69	3,41 €	80	8,75 €
37	0,20 €	48	0,52 €	59	1,41 €	70	3,72 €	81	9,52 €
38	0,21 €	49	0,57 €	60	1,54 €	71	4,06 €	82	10,34 €
39	0,22 €	50	0,62 €	61	1,69 €	72	4,42 €	83	11,23 €
40	0,24 €	51	0,68 €	62	1,84 €	73	4,82 €	84	12,20 €
41	0,27 €	52	0,75 €	63	2,01 €	74	5,26 €	85	13,23 €
42	0,29 €	53	0,82 €	64	2,20 €	75	5,73 €		
43	0,32 €	54	0,90 €	65	2,40 €	76	6,24 €		

Zolang wij een risicopremie kunnen innen op de poliswaarde, wordt de dekking gehandhaafd, maar ze wordt ten laatste beëindigd op de einddatum van de polis zoals vermeld in de Bijzondere Verzekeringsvoorwaarden.

Is de poliswaarde lager dan de risicopremie, dan delen wij u dit binnen 15 dagen per aangetekend schrijven mee. U kunt dan ofwel een nieuwe premie betalen om de dekking te behouden, of u zegt deze overlijdensdekking op.

Indien wij 30 dagen na verzending van de aangetekende brief geen instructie van u hebben ontvangen, annuleren wij de bijkomende overlijdensdekking zonder verdere formaliteiten.

14. Kunt u uw dekking wijzigen?

Nee.

15. Welke risico's zijn uitgesloten?

Voorafgaande opmerking : de uitsluitingen zijn enkel van toepassing indien de dekking overlijden hoger is dan de poliswaarde.

15.1 Risico's die steeds uitgesloten zijn :

- overlijden door zelfmoord van de verzekerde persoon, binnen het jaar na aanvang van het contract, de wederinwerkingstelling of verhoging van de verzekeringsdekking ;
- overlijden als gevolg van een opzettelijke daad van de verzekeringnemer of de begunstigden of als gevolg van een handeling waartoe zij hebben aangezet ;
- overlijden als gevolg van een gerechtelijke veroordeling, een misdaad of een opzettelijk wanbedrijf van de verzekerde als dader of mededader ;
- overlijden als gevolg van een kernramp, met inbegrip van nucleair terrorisme ;
- overlijden als gevolg van deelname van de verzekerde aan oproer of interne ongeregelde in algemene zin, tenzij hij lid is van ordehandhavingstroepen of rechtstreeks gehandeld heeft om zijn persoon of goederen te verdedigen.

15.2. Risico's die zijn uitgesloten, tenzij anders is overeengekomen :

- overlijden als gevolg van oorlog, burgeroorlog, of gelijkaardige feiten. Het overlijden is steeds uitgesloten, onafhankelijk van de doodsoorzaak, wanneer de verzekerde actief aan deze vijandigheden deelneemt. In geval van een verblijf in het buitenland, is het overlijden als gevolg van oorlog gedekt :
 - wanneer het onvoorzienbare conflict tijdens het verblijf van de verzekerde uitbreekt ;
 - wanneer de verzekerde naar een land reist waar een gewapend conflict woedt en dit in de Bijzondere Voorwaarden uitdrukkelijk staat aangegeven (door middel van een eventuele premietoeslag) ;
- overlijden als gevolg van een vliegtuigongeval :
 - wanneer het vliegtuig voor wedstrijden, shows, snelheidspogingen, uithoudingsvluchten, trainingsvluchten, records of recordpogingen of testvluchten wordt gebruikt ;
 - wanneer het om een prototype of een militair vliegtuig gaat, dat niet voor transport is bedoeld ;
- overlijden als gevolg van een parachutesprong, tenzij in geval van overmacht ;
- overlijden als gevolg van het gebruik van deltavliegers of ultralichte gemotoriseerde vliegtuigen ;
- overlijden als gevolg van een sprong in de diepte aan een elastiek (bungeejumping).

16. Hoe en wanneer betalen wij de uitkering bij overlijden?

Het overlijden van de verzekerde persoon dient ons zo snel mogelijk schriftelijk te worden meegedeeld.

In het geval van een uitgesloten risico wordt de overlijdensuitkering tot de poliswaarde beperkt, ook wanneer deze lager is dan het verzekerde overlijdenskapitaal.

Indien het overlijdensrisico is gedekt, berekenen wij het verzekerde

overlijdenskapitaal na ontvangst van de volgende documenten :

- een officiële overlijdensakte met de geboortedatum en geboorteplaats van de verzekerde persoon ;
- de polis en alle eventuele bijvoegsels ;
- een kopie van het identiteitsbewijs van iedere begunstigde ;

Wij behouden ons uitdrukkelijk het recht voor nog meer bewijsstukken op te vragen die wij noodzakelijk achten en zelf bepaalde controles uit te voeren.

Na ontvangst van alle documenten worden alle fondseenheden overeenkomstig de Speciale Voorwaarden van de afzonderlijke fondsen afgekocht. Na de daadwerkelijke afkoop van alle fondseenheden wordt de polis beëindigd.

Het uit te betalen kapitaal wordt altijd tegen kwitantie aan de begunstigde(n) uitbetaald.

Het kapitaal wordt in beginsel uitgekeerd in geld, binnen de dertig dagen na de ontvangst van de ondertekende kwijting, waarin melding wordt gemaakt van de gewenste uitkeringsmodaliteiten. Voor fonds dédiés die beleggen in activa met een beperkte liquiditeit, zijnde andere activa dan liquiditeiten, gequoteerde aandelen en obligaties, gestructureerde producten en deelbewijzen van open fondsen, behouden wij ons echter het recht voor de prestatie niet te voldoen in geld maar door eigendoms-overdracht van de desbetreffende activa aan de begunstigde(n).

HOOFDSTUK 4 : VARIA

17. Wat is het belang van de Bijzondere Voorwaarden?

In de Bijzondere Voorwaarden vindt u de persoonlijke gegevens met betrekking tot uw polis. Meer bepaald staan de waarborgen vermeld waarvoor u verzekerd bent, het overlijdenskapitaal (het % van de poliswaarde), de begunstigde(n), de gekozen beleggingsfondsen waarin uw premies worden belegd en de eventuele overeengekomen bijkomende clausules.

18. Hoe blijft u op de hoogte?

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

- de eventuele bijkomende overlijdensdekking ;
- de namen van de beleggingsfondsen die u heeft gekozen ;
- het aantal fondseenheden ;
- de waarde van de verschillende fondseenheden ;
- de poliswaarde.

Wij delen u deze informatie te allen tijde op verzoek mee.

Hiervoor worden vaste kosten van 25 euro geïnd. Deze inning vindt plaats in evenredigheid met de u toegewezen fonds aandelen.

19. Wie krijgt de verzekeringsuitkering?

Wij keren de verzekerde bedragen uit aan de aangeduide begunstigten. Bij ontstentenis keren wij de bedragen uit aan u, in de hoedanigheid van verzekeringnemer, of in voorkomend geval, aan uw wettelijke erfgenamen.

U kunt op ieder moment de begunstiging herroepen.

U kunt uitdrukkelijk bepalen dat de begunstigde onmiddellijk en onherroepelijk de uitkeringen uit het verzekeringspolis moet aanvaarden. Van zodra wij uw verklaring hebben ontvangen, kan deze begunstiging nog slechts met toestemming van de door u aangeduide begunstigde worden herroepen.

20. Wordt er winstdeelname toegekend?

De verzekerde komt op basis van deze polis niet in aanmerking voor deelname in de winst van Bâloise Vie Luxembourg S.A.

21. Hoe contacteert u de maatschappij?

21.1. Uw mededelingen. Mededelingen die de bestaande verzekeringsrelatie betreffen, dienen steeds schriftelijk te gebeuren.

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

21.2. Onze mededelingen. Mededelingen die voor u bestemd zijn, worden gedaan aan het adres dat vermeld staat in de Bijzondere Voorwaarden, ofwel aan het laatste ons schriftelijk meegedeelde adres. U heeft het recht een ander postadres als correspondentieadres op te geven. U kunt ook uw briefwisseling bij de verzekeringsmaatschappij in bewaring laten.

Een wijziging van postadres of naam moet onmiddellijk aan ons meegeëld worden. U kunt anders benadeeld worden, doordat wij de briefwisseling adresseren aan het ons laatst bekende adres. Dit geldt ook wanneer u de verzekering hebt afgesloten in het kader van commerciële, industriële of ambachtelijke activiteiten en u de vestigingsplaats van uw bedrijf hebt veranderd.

22. Clause niet-inwoner VS - FATCA

Door het verzekeringsvoorstel te ondertekenen, bevestigt u dat noch u, noch de verzekerde(n), noch de begunstigde(n) van het contract, noch de perso(o)n(en) die de premie voor uw contract heeft betaald, inwoner van de VS zijn in de zin van de Amerikaanse fiscale wetgeving.

Als inwoner van de VS in de zin van de fiscale wetgeving wordt beschouwd: iedereen die de Amerikaanse nationaliteit bezit of in de VS verblijft, of die houder is van een Amerikaanse werk- en/of verblijfsvergunning (bijv. een Green Card), of die gedurende een periode van meer dan 31 dagen tijdens het lopende jaar of meer dan 183 dagen tijdens de drie voorgaande jaren in de VS heeft verbleven.

Krachtens de Amerikaanse fiscale wetgeving zijn financiële instellingen verplicht om aan de Amerikaanse autoriteiten alle gegevens door te geven met betrekking tot contracten afgesloten door personen die op het moment van ondertekening inwoner van de VS zijn, teneinde de inhouding te voorkomen van een bronbelasting van 30%.

Bijgevolg moet u ons op de hoogte stellen indien u zelf, de verzekerde(n), de begunstigde(n) van het contract en de perso(o)n(en) die de verzekeringspremies heeft/hebben betaald, inwoner van de VS worden in de zin van de Amerikaanse fiscale wetgeving, en ons toestemming geven om de gegevens van uw contract door te geven aan de Amerikaanse fiscale autoriteiten.

Indien deze toestemming ontbreekt op het moment dat u ons op de hoogte stelt van het feit dat u zelf, de verzekerde(n), de begunstigde(n) van het contract en/of de perso(o)n(en) die de premie voor het contract heeft betaald inwoner van de VS is/zijn respectievelijk is/zijn geworden, sturen wij u per brief een verzoek om ons die toestemming te geven. Indien wij deze toestemming niet ontvangen binnen twee maanden na verzending van de bovengenoemde brief, beëindigen wij uw contract met onmiddellijke ingang.

Indien wij zouden vernemen dat u zelf, de verzekerde(n), de begunstigde(n) van het contract en/of de perso(o)n(en) die de premie voor u heeft/hebben betaald, inwoner van de VS bent/zijn geworden zonder dat u ons hiervan op de hoogte heeft gesteld, sturen wij u een aangetekende brief waarin wij u verzoeken ons te bevestigen, binnen twee maanden na verzending van de aangetekende brief, dat u zelf, de verzekerde(n), de begunstigde(n) en/of de perso(o)n(en) die de premie voor u heeft/hebben betaald de status van VS inwoner heeft/hebben en dat u ons toestemming geeft de gegevens betreffende uw contract door te geven aan de Amerikaanse fiscale autoriteiten. Indien u hierop niet reageert binnen de genoemde termijn van twee maanden en/of indien wij van u niet de toestemming ontvangen om de gegevens betreffende uw contract door te geven aan de Amerikaanse fiscale autoriteiten, beëindigen wij uw contract met onmiddellijke ingang.

Indien wij uw contract beëindigen op grond van de situatie beschreven in de twee voorgaande alinea's, dan boeken wij de waarde van uw contract op de eerste werkdag volgend op de laatste werkdag van de termijn van twee maanden bedoeld in de twee voorgaande alinea's naar u over.

23. Belastingen

Bestaande en toekomstige belastingen, heffingen en taksen die op uw premies of de verzekerde kapitalen verschuldigd (zullen) zijn, moeten door u of door de begunstigde(n) worden betaald.

Voor alle belastingen en heffingen die wij tot de verzekering van overheidswegen verschuldigd zijn dan wel waarvoor wij wettelijk aansprakelijk kunnen worden gesteld, bijvoorbeeld omdat de verzekeringnemer heeft gehandeld in strijd met de wettelijke voorwaarden voor de aftrek van premies voor inkomensvoorzieningen, hebben wij het recht om deze te verhalen op de verzekeringnemer of op de begunstigde(n). Dit zal onder andere geschieden door een inhouding op de uit te keren bedragen.

24. Waar kunt u klacht indienen?

Voor klachten betreffende deze verzekering kan u zich schriftelijk wenden tot de directie van Baloise Vie Luxembourg S.A.

Indien u geen bevredigend antwoord krijgt, kunt u uw klacht richten tot de luxemburgse toezichthouder voor verzekeringen op volgend adres : Commissariat aux Assurances, 7, boulevard Royal, L – 2016 Luxembourg

25. Welk recht is op uw polis van toepassing?

Voor wat betreft de verzekeringsrechtelijke, en verzekeringstechnische regels en technieken zoals die in deze polis zijn toegepast en die de Luxemburgse verzekeraars moeten respecteren, is op uw polis het Luxemburgs

recht van toepassing. Voor het algemene contractenrecht is het recht van het land waar u op moment van het afsluiten van de polis uw normale woonplaats heeft van toepassing, tenzij anders en schriftelijk overeengekomen tussen partijen. In geval van een tegenstrijdigheid tussen de verzekeringsrechtelijke bepalingen naar Luxemburgs recht en het algemene contractenrecht, heeft het Luxemburgs recht voorrang.

26. Bevoegde rechtbank

De verzekeringnemer(s), verzekerde(n) en begunstigde(n) mag vorderingen tegen Baloise Vie Luxembourg S.A. indienen voor de bevoegde rechtbanken gevestigd in Luxemburg of voor de bevoegde rechtbanken gevestigd in Nederland.

Baloise Vie Luxembourg mag vorderingen tegen de verzekeringnemer(s), de verzekerde(n) en de begunstigde(n) indienen voor de bevoegde rechtbank(en) gevestigd in Nederland. Indien en voor zover de verzekeringnemer(s) ten tijde van het aangaan van de verzekeringsovereenkomst met Baloise Vie Luxembourg S.A. zijn of haar (hun) verblijfplaats in Nederland, maar ten tijde van het indienen van de vorderingen niet langer meer zijn of haar (hun) gewone verblijfplaats in Nederland heeft, blijft de Nederlandse rechtbank(en) bevoegd.

27. Onder welke bijzondere omstandigheden kunnen de voorwaarden van de polis worden gewijzigd?

Wij behouden ons het recht voor de polisvoorwaarden aan te passen aan eventuele juridische of fiscale wijzigingen (b.v. wetswijzigingen, nieuwe rechtspraak of wijziging van de beheersprocedures). Dit gebeurt echter slechts indien u dit aanvaardt en met de aanpassingen instemt. De nieuwe regeling geldt als goedgekeurd, indien u niet binnen een maand na ontvangst van de mededeling van Baloise Vie Luxembourg S.A., uitdrukkelijk bezwaar hebt gemaakt tegen de aanpassing.

Baloise Vie Luxembourg S.A.
Siège social : 23, rue du Puits romain
L-8070 Bertrange
R.C.S. Luxembourg B 54 686
Société de droit luxembourgeois
au capital social de € 32.680.320
Tel. : +352 290 190-1
Fax : +352 290 190 462