

**DVV Life Invest Control**  
**Algemene Voorwaarden**  
**0037-LRLICN-012022**

**Artikel 1**  
**BEGRIPSOMSCHRIJVING**

Om de leesbaarheid van uw polistekst te verhogen, verklaren *wij* hieronder een aantal begrippen. De omschreven begrippen zijn in de verdere tekst  *cursief* gedrukt, zodat *u* er altijd naar kunt teruggrijpen.

**1. Wij/Ons :**

DVV is een merk- en handelsnaam van Belins NV – verzekeringsonderneming toegelaten door de Nationale Bank van België met zetel de Berlaimontlaan 14 te 1000 Brussel, onder codenummer 0037, K.B. 4 en 13 juli 1979 (B.S. 14 juli 1979), K.B. 24 januari 1991 (B.S. 22 maart 1991), K.B. 30 maart 1993 (B.S. 7 mei 1993) en K.B. 21 november 1995 (B.S. 8 december 1995). Hierna ook de Maatschappij genoemd.

**2. U :**

De verzekeringnemer. Dit is de persoon die de polis met *ons* sluit en de premie betaalt. Hierna ook onderschrijver genoemd.

**3. Verzekerde :**

De persoon op wiens hoofd de verzekering gesloten is.

**4. Begunstigde(n) :**

Alle personen in het voordeel van wie de verzekeringsprestatie bedongen is.

**5. De stortingen**

De bedragen die door de ondertekenaar worden betaald (inclusief de jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen en de instapkosten).

**6. De premies**

De bedragen die door de ondertekenaar worden betaald verminderd met de jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen.

**7. De netto premies :**

De *premies* verminderd met de instapkosten.

**8. Compartimenten van Life Invest Dynamic Plus:**

De compartimenten zijn onderdelen van het verzekeringsfonds.

**9. Eenheid :**

Een elementair deel van een compartiment van het verzekeringsfonds.

**10. Inventariswaarde:**

De waarde van een *eenheid*, deze waarde wordt vastgesteld op iedere *valorisatiedag*.

**11. Valorisatiedag :**

De dag waarop de *inventariswaarden* van de eenheden worden bepaald en waarop de eenheden worden toegekend of teruggenomen. Deze koersen worden elke bankwerkdag berekend, behoudens uitzonderlijke omstandigheden zoals beschreven in **artikel 23** van deze algemene voorwaarden.

**12. Poliswaarde :**

a) Voor het contract Life Invest Protect Fix: De verworven reserve, op een bepaalde datum, gevormd door de kapitalisatie van de *netto premie(s)*, vermeerderd met de eventuele winstdeelname verworven op 31 december van het vorige kalenderjaar, na afhouding van de kosten en de eventuele gedeeltelijke afkopen.

- b) Voor het contract Life Invest Dynamic Plus: het aantal eenheden verbonden met de polis vermenigvuldigd met de inventariswaarden van de eenheden van de compartimenten waartoe deze eenheden respectievelijk behoren.

**13. Afkoopwaarde :**

Dit is de poliswaarde vermindert met de afkoopvergoedingen (**artikels 11 en 22**).

**14. Afkoop van de polis :**

De opzegging van de polis met de uitbetaling van de *afkoopwaarde* door de Maatschappij.

**15. Voorstel :**

Het verzekeringsvoorstel dat *u* ondertekent en dat aan de basis ligt van de opmaak van de polis of de opmaak van het *bijvoegsel* van wijziging waarborg.

**16. ICB :** Dit is een instelling voor collectieve belegging. We verstaan hieronder zowel gemeenschappelijke beleggingsfondsen als Beveks.

**17. Voorafgetekende polis :**

De polis die vooraf door de Maatschappij ondertekend is en houdende aanbod tot het sluiten van een overeenkomst onder de voorwaarden die erin beschreven zijn, eventueel aangevuld met nadere bijzonderheden.

**18. Bijvoegsel :**

De wijzigingen aangebracht aan een bestaande polis.

**19. Voorafgetekend bijvoegsel :**

Het *bijvoegsel* dat vooraf door de Maatschappij ondertekend is en houdende aanbod tot het wijzigen van een bestaande overeenkomst onder de voorwaarden die erin beschreven zijn, eventueel aangevuld met nadere bijzonderheden.

**20. Terrorisme :**

Een actie of dreiging van actie, in de zin van de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door *terrorisme*.

Overeenkomstig deze wet, beslist het Comité of een gebeurtenis beantwoordt aan de definitie van *terrorisme*.

**21. Tak 21 :**

Levensverzekeringen niet verbonden met beleggingsfondsen, met uitzondering van bruidsschats- en geboorteverzekeringen.

**22. Tak 23 :**

Levensverzekeringscontract dat verbonden is aan beleggingsfondsen zonder gewaarborgd rendement.

**23. Conjuncturele**

**uittredingsvergoeding :**

Wanneer een (gedeeltelijke) *afkoop* tijdens de eerste acht jaar van het contract gebeurt, kan de *poliswaarde* berekend worden door deze *poliswaarde* per *premie* te vermenigvuldigen met de verhouding tussen enerzijds de verdisconteringsvoet berekend aan de gewaarborgde rentevoet van elke *premie* rekening houdend met de nog te lopen duur tussen de aanvraag van de (gedeeltelijke) *afkoop* en de einddatum van de betrokken waarborgperiode beperkt tot acht jaar, en anderzijds de verdisconteringsvoet berekend aan de spotrate die op het ogenblik van de (gedeeltelijke) *afkoop* van toepassing is, toegepast op de verrichtingen met een duur gelijk aan de nog te lopen duur tussen de aanvraag van de (gedeeltelijke) *afkoop* en de einddatum van de betrokken waarborgperiode, beperkt tot acht jaar. Deze verhouding kan evenwel nooit groter zijn dan 1.

## Artikel 2

### HET “CONCEPT DVV LIFE INVEST CONTROL”

Het concept DVV Life Invest Control bestaat uit twee afzonderlijke levensverzekeringscontracten waarbij de ondertekenaar de datum en de afzonderlijke bedragen van de premies vrij kan kiezen. Het contract DVV Life Invest Protect Fix (gedeelte tak 21 ) biedt een rendementsgarantie en een kapitaalsbescherming terwijl de betaalde premies voor het contract DVV Life Invest Dynamic Plus (gedeelte tak 23) belegd worden in compartimenten van het verzekeringsfonds DVV Life Invest Dynamic (hierna “het fonds”) zonder rendementsgarantie en zonder kapitaalsbescherming.

## Artikel 3

### WAT WAARBORGEN WIJ DOOR DEZE POLIS ?

DVV Life Invest Control is een levensverzekering die *u* toelaat een kapitaal te vormen dat op elk ogenblik beschikbaar is.

In geval van overlijden van de *verzekerde* waarborgen *wij* de uitbetaling op een bankrekening aan de *begunstigde* van de in de Bijzondere Voorwaarden bepaalde waarborg bij overlijden.

De polis wordt onderschreven voor een duurtijd van minimum 8 jaar en 1 maand en vervalt van rechtswege in één van de volgende gevallen:

- bij overlijden van de *verzekerde*;
- bij *afkoop van de polis* (artikels 10.1 en 20.1);
- bij ontoereikendheid van de *poliswaarde* (artikel 9.2 en 19.2)

- bij annulatie binnen de 30 dagen (artikels 9 et 19);

### Artikels specifiek van toepassing op het contract DVV Life Invest Protect Fix (artikels 5 tot 14)

## Artikel 4

### WANNEER TREEDT DEZE VERZEKERING IN WERKING?

#### 1. In geval van *voorstel*:

De verzekering treedt in werking op de begindatum die in de Bijzondere Voorwaarden van de polis wordt vermeld, maar op zijn vroegst de dag na ontvangst van de eerste storting op de rekening van DVV, op voorwaarde dat deze *premie* de voorwaarden gesteld in **artikel 5** respecteert. In dit laatste geval wordt **artikel 9.2** van toepassing.

*Wij* zullen *u* via een brief de ontvangst van de eerste storting bevestigen en *u* op de hoogte brengen van de datum van inwerkingtreding van de polis.

#### 2. In geval van een *voorafgetekende polis*:

De verzekering treedt in werking op de begindatum die in Bijzondere Voorwaarden van de polis wordt vermeld, maar op zijn vroegst de dag na:

- de ontvangst door de Maatschappij van alle vereiste documenten die samen de polis vormen, getekend door *u*, zonder doorhalingen of handgeschreven bijvoegingen
- en
- de ontvangst van de eerste storting op de rekening van DVV, op voorwaarde dat deze storting de voorwaarden gesteld in **artikel 5**

respecteert. In dit laatste geval wordt **artikel 9.2** van toepassing.

Wij zullen *u* via een brief de ontvangst van de eerste storting bevestigen en *u* op de hoogte brengen van de datum van inwerkingtreding van de polis.

3. In geval van wijziging van de polis :

a. In geval van *voorstel* :

De wijziging treedt in werking op de begindatum die in de Bijzondere Voorwaarden van het *bijvoegsel* wordt vermeld.

b. In geval van een *voorafgetekend bijvoegsel* :

De wijziging treedt in werking op de begindatum die in de Bijzondere Voorwaarden van het *bijvoegsel* wordt vermeld, na de ontvangst door de Maatschappij van alle vereiste documenten die samen het *bijvoegsel* vormen, getekend door *u*, zonder doorhalingen of handgeschreven toevoegingen.

#### **Artikel 5 HOE KUNT U STORTINGEN VERRICHTEN ?**

De stortingen zijn vrij en facultatief. Elke storting wordt gekapitaliseerd vanaf de ontvangst ervan op de rekening van DVV. De rekening zal vermeld worden op de bijzondere voorwaarden.

A. Aanvangsstorting

*U* kiest zelf het bedrag van de storting, voor zover *u* het minimumbedrag van 2.500,00 EUR respecteert. Dit minimumbedrag per *premie* wordt teruggebracht tot 25,00 EUR

voor *premies* die betaald worden door middel van een doorlopende opdracht.

B. Bijkomende stortingen

*U* kiest zelf het bedrag van de stortingen en hun periodiciteit. Het minimumbedrag van 2.500,00 EUR is niet van toepassing voor bijkomende stortingen. Indien u regelmatige stortingen verkiest, hebt u de mogelijkheid deze stortingen op elk ogenblik te onderbreken of te wijzigen.

#### **Artikel 6 WAT ZIJN DE VERZEKERDE WAARBORGEN BIJ OVERLIJDEN ?**

In geval van overlijden van de *verzekerde* tijdens de volledige duurtijd van *de polis*, waarborgen *wij* de uitbetaling van de *poliswaarde* aan de *begunstigde*.

De *polis* neemt een einde bij het overlijden van de *verzekerde*.

#### **Artikel 7 WAT ZIJN DE INVESTERINGSMODALITEITEN ?**

De stortingen, verminderd met taksen en instapkosten (**artikel 11**) worden gekapitaliseerd tegen een basisrentevoet, technische intrestvoet genaamd, verlaagd met eventuele afkopen en verhoogd met een eventuele winstdeelname om de *poliswaarde* te vormen op basis van de volgende modaliteiten :

- de technische rentevoet geldt per betaalde netto *premie* en wordt vermeld in de Bijzondere Voorwaarden of de bevestigingsbrief van de storting. De technische rentevoet wordt gewaarborgd voor een bepaalde duur, die ook wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Na verloop van elke periode waarin de rentevoet gewaarborgd is, wordt een nieuwe technische rentevoet en een nieuwe duurtijd bepaald. Deze wijziging gaat in op de 31<sup>ste</sup> december van dat jaar. We delen *u* beide mee via een *bijvoegsel* bij de polis.

Indien *wij* in de loop van deze periode genoodzaakt zijn om de technische intrestvoet te wijzigen, dan heeft deze wijziging slechts betrekking op de netto premie, gedaan vanaf de datum van wijziging van de technische intrestvoet.

*U* wordt door de Maatschappij in kennis gesteld van de nieuwe gewaarborgde rentevoet na elke premiebetaling waarvoor de minimum gewaarborgde rentevoet lager is dan de minimum gewaarborgde rentevoet van kracht op het ogenblik van de vorige premiebetaling. In dit geval heeft *u* het recht de kosteloze terugbetaling te vragen van de *premie* waarop de verlaagde rentevoet toegepast wordt en dit binnen een termijn van 30 dagen na de mededeling van de gewijzigde rentevoet.

- de kapitalisatie tegen de technische intrestvoet kan verhoogd worden met een eventuele winstdeelname zoals bepaald in **artikel 8**.

De zo opgebouwde *poliswaarde* wordt iedere maand verminderd met de beheerskosten en de administratiekosten zoals beschreven in **artikel 11**.

### **Artikel 8** **WINSTDEELNAME**

Boven op de gewaarborgde rentevoet kan de Maatschappij elk jaar een winstdeelname toekennen in functie van haar resultaten.

Deze winstdeelname wordt toegevoegd aan de *poliswaarde*. Ieder jaar, bij het afsluiten van het boekjaar, bepaalt in voorkomend geval de Maatschappij het percentage van de winstdeelname, overeenkomstig een technisch verdelingsplan dat aan de bevoegde toezichthouder(s) meegedeeld wordt. De winstdeelname wordt in voorkomend geval toegekend aan de contracten die in voege zijn op de 31ste december van het betrokken jaar en is verworven op de 1ste januari daaropvolgend. De hoogte van de winstdeelname op het contract DVV Life Invest Protect Fix kan afhankelijk gemaakt worden van de verhouding van de poliswaarde tussen of de premies in de contracten DVV Life Invest Protect Fix en DVV Life Invest Dynamic Plus of van de hoogte van de poliswaarde of de premies in beide contracten. De Maatschappij behoudt zich het recht voor deze voorwaarden en modaliteiten te herzien in de jaarlijkse staat of geen winstdeelname toe te kennen.

### **Artikel 9** **WANNEER KAN DE POLIS WORDEN OPGEZEGD ?**

#### 1. DOOR U

*U* hebt het recht om de polis op te zeggen binnen 30 dagen te rekenen vanaf de datum van inwerkingtreding.

Voor polissen waarvan in het verzekeringsvoorstel werd meegedeeld dat zij worden onderschreven ter dekking of tot wedersamenstelling van een krediet, hebt *u* het recht de polis op te zeggen tijdens een periode van 30 dagen te rekenen vanaf het ogenblik waarop *u* verneemt dat het aangevraagde krediet niet wordt toegekend.

In geval van *voorafgetekende polis*, hebt *u* het recht de polis op te zeggen, met

onmiddellijk gevolg op het ogenblik van de kennisgeving, binnen een termijn van 30 dagen na ontvangst door de Maatschappij van de *voorafgetekende polis*.

De opzegging dient te worden gevraagd via het daartoe bestemde aanvraagdokument dat *ons* gedateerd en ondertekend dient te worden opgestuurd, samen met de originele polis.

*Wij* betalen de *premie(s)* terug voor de beschouwde periode.

Indien de opzegging van de polis wordt aangevraagd na het verstrijken van de bovengenoemde periode, dan zijn de bepalingen van **artikel 10** van toepassing.

## 2. DOOR DE MAATSCHAPPIJ

De Maatschappij mag de polis opzeggen per aangetekend schrijven binnen dertig dagen na ontvangst van de *voorafgetekende polis*, met inwerkingtreding van de opzegging acht dagen na de kennisgeving ervan per aangetekende brief.

In geval van opzegging storten *wij u* de betaalde *premies* terug, verminderd met de kosten voor opmaak van de polis (**artikel 11**).

Bij niet-inwerkingtreding van de verzekering zal de kennisgeving gebeuren via aangetekend schrijven binnen de 30 dagen na ontvangst van de eerste *premie* op rekening van DVV.

Er zal *u* een ander product voorgesteld worden of bij het uitblijven van enige reactie van *u* binnen de acht dagen na de kennisgeving, zal de gestorte *premie* terugbetaald worden, berekend zoals hierboven vermeld.

De polis neemt van rechtswege een einde 30 dagen na de datum van verzending van deze brief.

Er wordt uitdrukkelijk overeengekomen dat de hierboven bedoelde aangetekende brief als ingebrekestelling geldt en dat de verzending ervan voldoende bewezen wordt door het voorleggen van de kopie en het ontvangstbewijs van de post.

De portokosten van deze aangetekende brief zijn te uwen laste.

De polis kan niet meer in werking treden indien er in het kader van de polis, binnen de maand volgend op de onderschrijvingsdatum, geen enkele storting werd uitgevoerd.

## **Artikel 10 BESCHIKBAARHEID VAN DE POLISWAARDE**

*U* kunt op elk moment een verzoek indienen tot de volledige of de gedeeltelijke *afkoop van de polis* door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdokument ingediend in het agentschap, behalve als een op de polis toepasselijke wetgeving of reglementering dit verbiedt.

### 1. VOLLEDIGE AFKOOP

Voor de berekening van de *afkoopwaarde* wordt de werkdag volgend op de datum dat de Maatschappij het ondertekende wijzigingsdocument ontvangt en, in voorkomend geval, het schriftelijk akkoord van de aanvaardende *begunstigde* ontvangt, in aanmerking genomen en vermeld op het kwijtschrift.

De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop *u* de kwijtschrift van afkoop voor akkoord ondertekent. De *afkoopwaarde* wordt uitbetaald op een bankrekening. Voor de berekening van de *afkoopwaarde*, wordt de *poliswaarde* verminderd met de afkoopvergoeding (**artikel 11**).

Bij de volledige afkoop tijdens de eerste acht jaar van het contract is de *conjuncturele*

*uittredingsvergoeding* van toepassing (zie definitie in **artikel 1.23**).

De volledige *afkoop* heeft de stopzetting van de polis tot gevolg.

## 2. GEDEELTELIJKE AFKOOP

De gedeeltelijke afkoop wordt berekend en uitgevoerd volgens de modaliteiten beschreven in **artikel 10.1**. Voor de berekening van de *afkoopwaarde*, wordt de *poliswaarde* verminderd met de afkoopvergoeding (**artikel 11**). Hierbij geldt het aanvraagdocument als kwijtschrift. Het minimumbedrag voor elke opname bedraagt netto 250,00 EUR.

Indien de totale *poliswaarde* ten gevolge van een gedeeltelijke *afkoop* lager is dan 125,00 EUR, wordt een volledige *afkoop* uitgevoerd.

De gedeeltelijk *afkoopwaarde* wordt uitbetaald op een bankrekening.

De maatschappij betaalt prioritair de *poliswaarde* terug die het resultaat is van de oudste gestorte *premie*. Bij de gedeeltelijke *afkoop* tijdens de eerste acht jaar van het *contract* is de *conjuncturele uittredingsvergoeding* van toepassing (zie definitie in **artikel 1.23**).

## 3. VOORSCHOTTEN

Deze polis geeft geen recht op een voorschot.

## 4. OPNIEUW IN WERKING STELLEN

*U* kunt een volledig afgekochte *polis* opnieuw in werking stellen. Dit kan gebeuren door een gedateerde en ondertekende brief binnen de 3 maanden na de datum van de volledige afkoop.

Het opnieuw in werking stellen gebeurt door terugstorting van de *afkoopwaarde* op het ogenblik van de afkoop en zonder instapkosten.

## Artikel 11 HOEVEEL BEDRAGEN DE KOSTEN ?

De instapkosten staan vermeld in de Bijzondere Voorwaarden onder de rubriek 'Instapkosten'. Bij opmaak van de polis, rekenen *wij* eenmalig administratiekosten van 2,50 EUR aan.

Maandelijks worden beheerskosten afgehouden ten belope van 0,01 % van de *poliswaarde*.

*Wij* hebben het recht om kosten of vergoedingen te vragen voor bijzondere uitgaven die door *u*, de *verzekerde* of de *begunstigden* werden veroorzaakt :

- het bedrag van 5,00 EUR wordt *u* aangerekend bij persoonlijke aanvraag van de volgende verrichtingen:
  - o wijziging *verzekeringsnemer*, behalve bij zijn/haar overlijden ;
  - o wijziging *verzekerde* (met eventueel afhouding van de roerende voorheffing en/of van de jaarlijkse taks op verzekeringsverrichtingen) ;
  - o verpanding of afstand van rechten, annulatie hiervan ;
  - o bijkomend waardeoverzicht van de polis
- portokosten van de aangetekende brief die steeds verzonden wordt naar de *verzekeringsnemer* in de gevallen zoals die contractueel vermeld zijn.

De afkoopvergoeding worden als volgt bepaald:

- Tijdens de eerste 8 jaar van het contract: 5% van de *poliswaarde* tijdens het 1ste jaar, 4% tijdens het 2de jaar, 3% tijdens het 3de jaar, 2% voor het 4de jaar en 1% voor alle volgende jaren.
- Na de eerste 8 jaar van het contract: de som van de volgende uitstapkosten, beperkt tot het geldende wettelijke maximum op het ogenblik van de afkoop<sup>1</sup>
  - o 1% van de *poliswaarde* en
  - o Een financiële uitstapkost, berekend zoals vermeld in **artikel 1.23**
- Er worden geen uitstapkosten en geen *conjuncturele uittredingsvergoeding* aangerekend in de volgende gevallen:
  - o Bij overlijden
  - o Bij annulatie binnen de 30 dagen.
  - o Bij een gedeeltelijke *afkoop* gedurende 1 maand na de invoering van de nieuwe intrestvoet op het einde van elke waarborgperiode, worden geen uitstapkosten aangerekend op het bedrag dat beperkt blijft tot het gedeelte van de *poliswaarde* dat een nieuwe intrestvoet krijgt.
  - o Daarenboven bij een gedeeltelijke *afkoop* 1 maal per 12 maanden, indien de gedeeltelijke *afkoop* beperkt blijft tot 10% van de *poliswaarde* op dat moment, met een maximum van 25.000 EUR. Bij een tweede of volgende gedeeltelijke afkoop binnen de 12

maanden worden de uitstapkosten aangerekend op de volledige *afkoopwaarde*.

Bij *afkoop* binnen de eerste 8 jaar van het contract kan een *conjuncturele uittredingsvergoeding* worden berekend (zie **artikel 1.23**).

## **Artikel 12 INFORMATIE**

Wij bezorgen u ieder jaar een overzicht van de evolutie van uw polis tijdens het voorbije jaar met de verrekening van de effectieve stortingen, de eventuele gedeeltelijke afkopen en de evolutie van uw *poliswaarde* inclusief de eventuele winstdeelname.

## **Artikel 13 BIJZONDER BESCHERMINGSFONDS**

Dit product is gewaarborgd door het “Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen”, Kunstlaan 30 te 1040 Brussel (Programmawet van 23/12/2009).

Deze waarborg is beperkt tot een bedrag van 100.000,00 EUR voor het totaal van alle individuele levensverzekeringscontracten met gewaarborgd rendement van de tak 21 gesloten door de verzekeringnemer bij de Maatschappij.

## **Artikel 14 TAKSEN – FISCALITEIT – SUCCESSIRECHTEN : VOOR CONTRACTEN ONDERSCHREVEN DOOR NATUURLIJKE PERSONEN**

De fiscale behandeling hangt af van uw individuele omstandigheden en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn. Dit contract laat niet toe om enige fiscale

<sup>1</sup> Op 17/06/2014, volgens het artikel 30§2 van het K.B. van 14 november 2003 bedraagt dit maximum 5 %.



voordelen op de gestorte *premies* te genieten. Het contract is aan de jaarlijkse taks op verzekeringsverrichtingen onderworpen\*. De taks wordt op de gestorte bruto *premies* berekend. De roerende voorheffing\* is verschuldigd op de door de Maatschappij betaalde/toegekende interesten (waarbij het belastbare minimum niet lager mag zijn dan de interestkapitalisering conform artikel 19 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen), in geval van leven in de acht jaar na het sluiten van het contract ten gevolge van een afkoop, behalve indien de garantie in geval van overlijden oorspronkelijk hoger is dan of gelijk aan 130 % van de gestorte *premies* en de onderschrijver aangeduid is als *verzekerde* en *begunstigde* in geval van leven.

Iedere huidige of toekomstige belasting of taks toepasbaar op dit contract of verschuldigd door de uitvoering ervan, is ten laste van de onderschrijver of van de begunstigde(n). Bij overlijden van de *verzekerde* worden de aan de *begunstigde(n)* verschuldigde bedragen door de Maatschappij ter informatie doorgegeven aan de Administratie van het Kadaster, Registratie en Domeinen (Algemene Administratie van de Patrimoniumdocumentatie) met het oog op de eventuele heffing van successierechten; indien bij overlijden van de onderschrijver zijn rechten worden overgedragen aan een overnemer, wordt de *afkoopwaarde* doorgegeven. Voor wat betreft de successierechten zijn de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen van toepassing. Bovenvermelde informatie wordt verstrekt ten strikt indicatieve titel en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie in de fiscale wetgeving/regelgeving.

\* Voor meer informatie kan *u* financiële informatie fiche raadplegen.

## Artikels specifiek van toepassing op het contract DVV Life Invest Dynamic Plus (artikels 15 tot 25)

### Artikel 15 WANNEER TREEDT DEZE VERZEKERING IN WERKING?

1. In geval van *voorstel*:

De verzekering treedt in werking op de begindatum die in de Bijzondere Voorwaarden van de polis wordt vermeld, maar op zijn vroegst de dag na ontvangst van de eerste storting op de rekening van DVV, op voorwaarde dat deze *premie* de voorwaarden gesteld in **artikel 16** respecteert. In dit laatste geval wordt **artikel 19.2** van toepassing.

*Wij* zullen *u* via een brief de ontvangst van de eerste storting bevestigen en *u* op de hoogte brengen van de datum van inwerkingtreding van de polis.

2. In geval van een *voorafgetekende polis*:

De verzekering treedt in werking op de begindatum die in Bijzondere Voorwaarden van de polis wordt vermeld, maar op zijn vroegst de dag na:

- de ontvangst door de Maatschappij van alle vereiste documenten die samen de polis vormen, getekend door *u*, zonder doorhalingen of handgeschreven bijvoegingen

en

- de ontvangst van de eerste *premie* op de rekening van DVV, op voorwaarde dat deze storting de voorwaarden gesteld in **artikel 16** respecteert. In dit laatste geval wordt **artikel 19.2** van toepassing.

*Wij* zullen *u* via een brief de ontvangst van de storting bevestigen en *u* op de hoogte

brengen van de datum van inwerkingtreding van de polis.

3. In geval van wijziging waarborg :

a. In geval van *voorstel* :

De wijziging waarborg treedt in werking op de begindatum die in de Bijzondere Voorwaarden van het *bijvoegsel* wordt vermeld.

b. In geval van een *voorafgetekend bijvoegsel* :

De wijziging waarborg treedt in werking op de begindatum die in de Bijzondere Voorwaarden van het *bijvoegsel* wordt vermeld, na de ontvangst door de Maatschappij van alle vereiste documenten die samen het *bijvoegsel* vormen, getekend door *u*, zonder doorhalingen of handgeschreven bijvoegingen.

#### **Artikel 16 HOE KUNT U STORTINGEN VERRICHTEN ?**

De stortingen zijn vrij en facultatief.

A. Aanvangsstorting

*U* kiest zelf het bedrag van de storting, voor zover *u* het minimumbedrag van 2.500,00 EUR respecteert. Dit minimumbedrag per *premie* wordt teruggebracht tot 25 EUR voor *premies* die betaald worden door middel van een doorlopende opdracht.

B. Bijstortingen

*U* kiest zelf het bedrag van de stortingen en hun periodiciteit. Het minimumbedrag van 2.500,00 EUR is niet van toepassing voor bijkomende stortingen. Indien *u* regelmatige stortingen verkiest, hebt *u* de mogelijkheid

deze stortingen op elk ogenblik te onderbreken of te wijzigen.

#### **Artikel 17 WAT ZIJN DE VERZEKERDE WAARBORGEN BIJ OVERLIJDEN ?**

In geval van overlijden van de *verzekerde* tijdens de volledige duurtijd van *de polis*, waarborgen *wij* de uitbetaling van de *poliswaarde* aan de *begunstigde*.

De *polis* neemt een einde bij het overlijden van de *verzekerde*.

#### **Artikel 18 WAT ZIJN DE INVESTERINGSMODALITEITEN ?**

*U* kiest vrij volgens welke verdeelsleutel de *netto premies* in de *compartimenten* van het fonds zullen belegd worden. Met het bedrag van iedere storting worden, na aftrek van de *instapkosten* en taksen, eenheden in de *compartimenten* van het fonds aangekocht. Het aantal eenheden dat bij een premie in het *compartiment* verworven wordt, is gelijk aan het proportioneel deel van de *netto premie* toegewezen aan dat compartiment, gedeeld door de *inventariswaarde* van de eenheid. *U* kunt op elk ogenblik de verdeling van uw toekomstige stortingen over de verschillende *compartimenten* wijzigen.

De activa van de *compartimenten* worden aan marktwaarde gewaardeerd. De omrekening in *eenheden* gebeurt op basis van de *inventariswaarde* van de eenheid geëvalueerd op de eerstvolgende *valorisatiedag* na ontvangst van de *premie* door de Maatschappij of maximum drie bankwerkdagen na deze datum.

De *inventariswaarden* worden elke bankwerkdag berekend, behoudens uitzonderlijke omstandigheden zoals

beschreven in **artikel 23.** Het aantal verworven *eenheden* wordt tot op het derde cijfer na de komma afgerond. Om de waarde van de verzekeringspolis op een bepaald ogenblik te kennen, vermenigvuldigt men het totale aantal *eenheden* met een getal dat de *inventariswaarde* van elke *eenheid* uitdrukt. Alle bedragen worden in EUR uitgedrukt.

Het aantal eenheden van het *compartiment* verhoogt ter gelegenheid van premies door de ondertekenaars of ook door overdrachten vanuit één of meerdere andere *compartimenten*.

Eenheden worden slechts geannuleerd ingeval de ondertekenaar zijn polis stopt, ingeval van afkoop, bij uitbetaling door de verzekeringsmaatschappij van een uitkering wegens het overlijden van de *verzekerde* in de loop van de verzekering.

Van de zo gevormde *poliswaarde* houden wij administratiekosten zoals beschreven in **artikel 22.** De administratiekosten worden proportioneel verdeeld over ieder *compartiment*. Het aantal afgehouden eenheden in ieder *compartiment* is gelijk aan het deel van de administratiekosten gedeeld door de *inventariswaarde* van de *eenheid*.

Het investeringsbeleid van de *compartimenten*, de evaluatieregels, de werkingsregels van stortingen, afkopen en gedeeltelijke afkopen, de overdrachten en de vereffeningsmodaliteiten worden nader gespecificeerd in het 'Beheersreglement van het intern verzekeringsfonds 'DVV Life Invest Dynamic'.

De beleggingspolitiek van de Maatschappij wordt beschreven in de verslagen die zij regelmatig opmaakt. Met het oog op het bereiken van een optimaal rendement voor u, kan de maatschappij het aantal

*compartimenten* en de samenstelling ervan wijzigen.

## **Artikel 19** **WANNEER KAN DE POLIS WORDEN** **OPGEZEGD ?**

### 1. DOOR U

*U* hebt het recht om de polis op te zeggen binnen 30 dagen te rekenen vanaf de datum van inwerkingtreding.

Voor polissen waarvan in het verzekeringsvoorstel werd meegedeeld dat zij worden onderschreven ter dekking of tot wedersamenstelling van een krediet, hebt *u* het recht de polis op te zeggen tijdens een periode van 30 dagen te rekenen vanaf het ogenblik waarop *u* verneemt dat het aangevraagde krediet niet wordt toegekend.

In geval van *voorafgetekende polis*, hebt *u* het recht de polis op te zeggen, met onmiddellijk gevolg op het ogenblik van de kennisgeving, binnen een termijn van 30 dagen na ontvangst door de Maatschappij van de *voorafgetekende polis*.

De opzegging dient te worden gevraagd via het daartoe bestemde aanvraagdocument dat *ons* gedateerd en ondertekend dient te worden opgestuurd, samen met de originele polis.

*Wij* berekenen de waarde in EUR van de in de verschillende *compartimenten* aangehouden eenheden tegen de *inventariswaarde* op de eerstvolgende *valorisatiedag*, na acceptatie door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument. De acceptatie gebeurt maximaal 3 bankwerkdagen na de ontvangst door de Maatschappij van de aanvraag tot opzegging vergezeld van het originele exemplaar van de polis. De omrekening in eenheden gebeurt overeenkomstig de

termijnen bepaald in het 'Beheersreglement van het intern verzekeringsfonds DVV Life Invest Dynamic'.

Indien de opzegging van de polis wordt aangevraagd na het verstrijken van de bovengenoemde periode, zijn de bepalingen van **artikel 20.1** van toepassing.

## 2. DOOR DE MAATSCHAPPIJ

De Maatschappij mag de polis opzeggen binnen dertig dagen na ontvangst van de *voorafgetekende polis*, met inwerkingtreding van de opzegging acht dagen na de kennisgeving ervan per aangetekende brief. In geval van opzegging berekenen *wij* de waarde in EUR van de in de verschillende *compartimenten* aangehouden eenheden tegen de *inventariswaarde* op de eerstvolgende *valorisatiedag*, of maximaal drie bankwerkdagen later, volgend op de achtste dag na de kennisgeving van de opzegging. De omrekening in eenheden gebeurt overeenkomstig de termijnen bepaald in het 'Beheersreglement van het intern verzekeringsfonds DVV Life Invest Dynamic'. *Wij* betalen deze waarde terug verminderd met de kosten voor opmaak van de polis (**artikel 22**).

Bij niet-inwerkingtreding van de verzekering zal de kennisgeving gebeuren via aangetekend schrijven binnen de 30 dagen na ontvangst van de eerste *premie* op rekening van DVV.

Er zal *u* een ander product voorgesteld worden of bij het uitblijven van enige reactie van *u* binnen de acht dagen na de kennisgeving, zal de gestorte *premie* terugbetaald worden, berekend zoals hierboven vermeld.

*U* wordt hiervan door de Maatschappij in kennis gesteld per aangetekende brief.

De polis eindigt van rechtswege 30 dagen na de datum van verzending van deze brief.

Er wordt uitdrukkelijk overeengekomen dat de hierboven bedoelde aangetekende brief als ingebrekestelling geldt en dat de verzending ervan voldoende bewezen wordt door het voorleggen van de kopie en het ontvangstbewijs van de post.

De portokosten van deze aangetekende brief zijn te *uwen* laste.

De polis kan niet meer in werking treden indien er in het kader van de polis, binnen de maand volgend op de onderschrijvingsdatum, geen enkele storting werd uitgevoerd.

## Artikel 20 BESCHIKBAARHEID VAN DE POLISWAARDE

### 1. VOLLEDIGE AFKOOP

*U* kunt op ieder ogenblik de volledige *afkoop van de polis* vragen.

Voor een volledige afkoop moet *u ons* het daartoe bestemde aanvraagdokument ingevuld, gedateerd en ondertekend, in voorkomend geval vergezeld van het schriftelijk akkoord van de aanvaardende *begunstigde*, via het agentschap bezorgen. De volledige afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdokument van de ondertekenaar op de eerstvolgende *valorisatiedag*, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na acceptatie door de Maatschappij van het getekende aanvraagdokument en zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening. De acceptatie gebeurt maximaal drie bankwerkdagen na de ontvangst door de Maatschappij van het getekende aanvraagdokument.

Indien de *begunstigde(n)* van de polis de hoedanigheid van *begunstigde* aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot

afkoop ondertekend worden door zowel *u* als de aanvaardende *begunstigde(n)*.

De volledige afkoop heeft de stopzetting van de polis tot gevolg.

## 2. GEDEELTELIJKE AFKOOP

### a. Algemeenheden

*U* kunt op ieder ogenblik een gedeeltelijke afkoop van de polis vragen.

Voor een gedeeltelijke afkoop moet *u* ons het daartoe bestemde aanvraagdocument ingevuld, gedateerd en ondertekend bezorgen.

De gedeeltelijke afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument van de ondertekenaar op de eerstvolgende *valorisatiedag*, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na acceptatie door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument en zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening. De acceptatie gebeurt maximaal drie bankwerkdagen na de ontvangst door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument.

Indien de *begunstigde(n)* van de polis de hoedanigheid van *begunstigde* aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot afkoop ondertekend worden door zowel *u* als de aanvaardende *begunstigde(n)*

Indien de totale *poliswaarde* ten gevolge van een gedeeltelijke afkoop lager is dan 125,00 EUR, wordt een volledige afkoop uitgevoerd. De volledige afkoop heeft de stopzetting van de polis tot gevolg.

### b. Formule Active

De formule Active is de vereenvoudigde verrichting waarbij *u* aan de Maatschappij gedeeltelijke afkopen vraagt, betaalbaar op een bankrekening, hetzij maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks. Het

bedrag van iedere gedeeltelijke afkoop stemt overeen met de vermenigvuldiging van een aantal verworven eenheden met hun waarde, tot beloop van de gevraagde gedeeltelijk afkoop volgens de Formule Active en in verhouding met de verdeling van de portefeuille. Enkel de *compartimenten* met een minimum aantal eenheden komen in aanmerking voor de uitkering van een gedeeltelijke afkoop. Dit minimum wordt vastgelegd door de Maatschappij en wordt gecontroleerd bij iedere gedeeltelijke afkoop.

#### i) Bepalingen

*U* bepaalt zelf de frequentie (maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks), alsook het bedrag van de gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active, betaalbaar op een bankrekening, zolang deze, op jaarbasis, beperkt is tot 20% van de totaal gestorte *premies*.

De uitbetaling van de eerste gedeeltelijke afkoop volgens de Formule Active zal uitbetaald worden op de gevraagde datum die overeenstemt met de vervaldag van de gekozen periodiciteit, mits ontvangst en goedkeuring door de Maatschappij van het door *u* getekende aanvraagdocument.

Elke wijziging of stopzetting van de gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active treedt echter op zijn vroegst in werking na ontvangst en goedkeuring door de Maatschappij van het aanvraagdocument; de uitbetaling ervan zal gebeuren op de gevraagde datum die overeenstemt met de vervaldag van de gekozen periodiciteit.

Uw aanvraag tot gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active kan maar aanvaard worden en op voorwaarde dat de

*poliswaarde* op het moment van de aanvraag minstens 6.200,00 EUR bedraagt

Het staat *u* vrij een einddatum mee te geven voor uw gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active.

Het totale bedrag van de gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active zal verdeeld en overgemaakt worden op de door *u* gekozen bankrekeningen. Het totaal bedrag van elke gedeeltelijke afkoop volgens de Formule Active moet minstens 125,00 EUR bedragen. Het bedrag dat per bankrekening wordt overgemaakt moet minstens 25,00 EUR bedragen per gedeeltelijke afkoop volgens de Formule Active.

De gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active worden proportioneel verdeeld over de verschillende *compartimenten* volgens de procentuele verhouding van de *compartimenten* ten opzichte van de poliswaarde. Het aantal afgehouden eenheden in ieder *compartiment* is gelijk aan het deel van de gedeeltelijke afkopen gedeeld door de *inventariswaarde* van de *eenheid*.

*U* hebt echter de mogelijkheid de gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active te verdelen over de verschillende *compartimenten* volgens uw persoonlijke verdeling. Indien ten gevolge van de gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active en uw persoonlijke verdeling de waarde van een bepaald *compartiment* binnen uw polis negatief zou worden op een bepaalde uitkeringsdag, zal de gedeeltelijke afkoop op deze dag proportioneel verdeeld worden over de verschillende *compartimenten* volgens de procentuele verhouding van de *compartimenten* ten opzichte van de *poliswaarde*.

De berekeningen rond de afkopen worden gespecificeerd in het 'Beheersreglement van het intern verzekeringsfonds DVV Life Invest Dynamic'.

Indien, ten gevolge van een gedeeltelijke afkoop volgens de Formule Active, de totale *poliswaarde* lager zou worden dan 125,00 EUR, dan wordt deze gedeeltelijke afkoop niet uitgevoerd.

De gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active zullen hernomen worden op de volgende periodieke uitkeringsdag.

## ii) Modaliteiten

*U* kunt op ieder ogenblik gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active van de polis aanvragen, wijzigen of stopzetten. Naast uw persoonlijke keuze in het inschrijvingsformulier, dient *u ons* voor elke aanvraag, wijziging of stopzetting van de gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active steeds het daartoe bestemde aanvraagdocument ingevuld, gedateerd en ondertekend te bezorgen. Het is niet mogelijk om de gedeeltelijke afkoop te wijzigen vanaf 10 werkdagen vóór de uitbetalingsdatum van de huidige gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active.

## 3. OVERDRACHTEN TUSSEN COMPARTIMENTEN

Binnen deze polis kunt *u* op ieder ogenblik de waarde van de aangehouden eenheden in één of meerdere *compartimenten* of een deel ervan overdragen naar één of meerdere andere *compartimenten*. Voor een overdracht moet *u ons* het daartoe bestemde aanvraagdocument ingevuld, gedateerd en ondertekend bezorgen. Bij een overdracht in bedrag gebeuren beide transacties op de eerstvolgende *valorisatiedag* of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na

ontvangst door de Maatschappij van de getekende aanvraagdocumenten.

De berekeningen rond de overdracht worden gespecificeerd in het 'Beheersreglement van het intern verzekeringsfonds DVV Life Invest Dynamic'.

## **Artikel 21 INFORMATIE**

1. Elk semester ontvangt u een overzicht van de evolutie van uw polis tijdens het voorbije semester.
2. U kunt steeds steeds een bijkomend overzicht van uw polis vragen. *Wij* rekenen hiervoor administratiekosten aan, zoals beschreven in **artikel 22**.
3. Wij maken periodieke verslagen op waarin de prestaties en de samenstelling van de verschillende *compartimenten* worden toegelicht.

## **Artikel 22 HOEVEEL BEDRAGEN DE KOSTEN ?**

De instapkosten staan vermeld in de Bijzondere Voorwaarden onder de rubriek 'Instapkosten'. Bij opmaak van de polis, rekenen *wij* eenmalig administratiekosten van 2,50 EUR aan.

*Wij* hebben het recht om kosten of vergoedingen te vragen voor bijzondere uitgaven die door *u*, de *verzekerde* of de *begunstigden* werden veroorzaakt :

- het bedrag van 5,00 EUR wordt *u* aangerekend bij persoonlijke aanvraag van de volgende verrichtingen:
  - o wijziging *verzekeringsnemer*, behalve bij zijn/haar overlijden ;
  - o wijziging *verzekerde* (met eventueel afhouding van de

roerende voorheffing en/of van de jaarlijkse taks op verzekeringsverrichtingen) ;

- o verpanding of afstand van rechten, annulatie hiervan ;
  - o invoering (behalve de eerste keer), wijziging of stopzetting van *gedeeltelijke afkopen volgens de formule Active* ;
  - o bijkomend waardeoverzicht van de polis
- portokosten van de aangetekende brief die steeds verzonden wordt naar de *verzekeringsnemer* in de gevallen zoals die contractueel vermeld zijn.

De afkoopvergoeding worden als volgt bepaald:

- 5% van de *poliswaarde* tijdens het 1ste jaar, 4% tijdens het 2de jaar, 3% tijdens het 3de jaar, 2% voor het 4de jaar en 1% voor alle volgende jaren.
- Er worden geen afkoopvergoedingen aangerekend in de volgende gevallen:
  - o Bij overlijden
  - o Bij annulatie binnen de 30 dagen.
  - o Bij *gedeeltelijke afkopen* volgens de Formule Active die per jaar beperkt is tot 20 % van het totaalbedrag van de gestorte *premies* op het moment van onderschrijven van deze Formule Active
  - o Daarenboven bij een *gedeeltelijke afkoop* 1 maal per 12 maanden, indien de *gedeeltelijke afkoop* beperkt blijft tot 10% van de *poliswaarde* op dat moment, met een maximum van 25.000 EUR. Bij een tweede of volgende *gedeeltelijke*

afkoop binnen de 12 maanden worden de uitstapkosten aangerekend op de volledige *afkoopwaarde*. Deze laatste gratis gedeeltelijke afkoop is niet cumuleerbaar met de formule Active

Per kalenderjaar kunt u één gratis overdracht tussen *compartimenten* (**artikel 20.3**) uitvoeren. De kosten bij elke daaropvolgende overdracht binnen hetzelfde kalenderjaar bedragen 1% op deze overdracht met een minimum van 25,00 EUR.

De beheerskosten zijn vastgesteld op maximum 0,02596% per week (1,35% per jaar). Ze zijn begrepen in de inventariswaarde van de compartimenten en dekken de kosten voor het beheer van de compartimenten.

Op iedere transfert zullen er kosten worden geheven ten belope van 1% van de overgedragen waarde.

Deze kostentarieven zijn gewaarborgd voor een periode van 5 jaar vanaf de inwerkingtreding van de polis.

Na deze periode kan de Maatschappij de tarieven op ieder ogenblik wijzigen, en dit overeenkomstig de toepasselijke wetgeving. In dat geval zal de Maatschappij *U* schriftelijk verwittigen.

De Maatschappij behoudt zich het recht voor om alle minimum- en maximumbedragen en al de kosten vermeld in de huidige Algemene Voorwaarden en in het 'Beheersreglement van het intern verzekeringsfonds DVV Life Invest Dynamic' aan te passen.

Deze aanpassingen worden *u* schriftelijk meegedeeld.

Alle momenteel bestaande of later in te voeren rechten of belastingen die *wij* moeten betalen naar aanleiding van deze polis of de uitvoering ervan, zullen *wij* aftrekken van wat *wij* moeten uitbetalen of bij de premie tellen.

### **Artikel 23**

#### **MAG DE MAATSCHAPPIJ DE BEREKENING VAN DE WAARDE VAN DE EENHEDEN OPSCHORTEN ?**

De Maatschappij mag de berekening van de waarde van de eenheden, en daardoor ook de beleggings- en afkoopverrichtingen en overdracht van compartimenten, tijdelijk opschorten :

- wanneer de toestand zo ernstig is dat de Maatschappij de tegoeden en/of verplichtingen van het *compartiment* niet correct kan inschatten, er niet normaal kan over beschikken of dat niet kan doen zonder de belangen van de ondertekenaars of van de *begunstigde(n)* van het *compartiment* ernstig te schaden;

- wanneer de Maatschappij niet in staat is gelden te transfereren of transacties uit te voeren tegen een normale prijs of wisselkoers, of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;

- wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van het fonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waarop de deviezen waarin de waarde van de netto activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, om een andere reden dan wettelijke vakantie, gesloten is of wanneer de transacties er opgeschort zijn of aan beperkingen worden onderworpen;

- bij een substantiële opname van het *compartiment* die meer dan 80 % van de waarde van het *compartiment* bedraagt of hoger is dan 1.250.000 EUR geïndexeerd.



Indien deze opschorting aanhoudt, zal de Maatschappij de ondertekenaars ervan in kennis stellen via de pers of ieder ander geschikt geacht middel. De aldus opgeschorte verrichtingen zullen uiterlijk de achtste bankwerkdag na het einde van de opschorting worden uitgevoerd. De *compartimenten* worden in het uitsluitend belang van de ondertekenaar en/of de *begunstigden* beheerd.

De ondertekenaars kunnen de terugbetaling eisen van de tijdens die periode gedane storting, verminderd met de bedragen die werden verbruikt om het verzekerde risico te dekken.

**Artikel 24 :  
WAT GEBEURT ER BIJ DE  
VEREFFENING VAN HET  
VERZEKERINGSFONDS OF EEN  
COMPARTIMENT HIERVAN?**

Indien het verzekeringsfonds of een *compartiment* hiervan vereffend wordt, zal de ondertekenaar door de Maatschappij daarvan in kennis worden gesteld en zal hij zijn keuze aangaande het lot van de eenheden die hij in dat *compartiment* heeft verworven, kenbaar maken:

- hetzij een kosteloze overdracht naar een van de andere *compartimenten* die door de Maatschappij worden voorgesteld,
- hetzij de afkoop van de betrokken eenheden op grond van de *inventariswaarde* die op de dag van de vereffening van het compartiment is bereikt, en dit zonder kosten.
- hetzij een kostenloze transfer naar het overeenkomstige DVV Life Invest Protect Fix polis. Deze transfert gebeurt zonder toekenning van *afkoopwaarde*.

- hetzij een kostenloze transfert naar een nieuwe polis in overeenstemming met uw beleggersportret. Deze transfert gebeurt zonder toekenning van *afkoopwaarde*.

Indien de ondertekenaar, voor de door de Maatschappij bepaalde datum, geen keuze maakt binnen een termijn van 1 maand na ontvangst van de brief uit de door de Maatschappij voorgestelde alternatieven, dan zal de Maatschappij automatisch één van de drie eerste bovenvermelde opties uitvoeren, zoals door de Maatschappij in de brief megedeeld zal worden.

**Artikel 25  
TAKSEN – FISCALITEIT –  
SUCCESSIRECHTEN : VOOR  
CONTRACTEN ONDERSCHREVEN  
DOOR NATUURLIJKE PERSONEN**

De fiscale behandeling hangt af van uw individuele omstandigheden en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn. Dit contract laat niet toe om enige fiscale voordelen op de gestorte premies te genieten. Het contract is aan de jaarlijkse taks op verzekeringsverrichtingen onderworpen\*. De taks wordt op de gestorte bruto premies berekend.

Alle kosten, uitgaven en andere financiële lasten, waaronder bestaande of toekomstige belastingen of taksen (i) die van toepassing zijn op het contract of in verband met de uitvoering ervan verschuldigd zijn en/of (ii) die betrekking hebben op het beleggingsfonds zijn ten laste van de onderschrijver of van de *begunstigde(n)*. Bij overlijden van de *verzekerde* worden de aan de *begunstigde(n)* verschuldigde bedragen door de Maatschappij ter informatie doorgegeven aan de Administratie van het Kadaster, Registratie en Domeinen (Algemene Administratie van de Patrimoniumdocumentatie) met het oog op de eventuele heffing van successierechten;

indien bij overlijden van de onderschrijver zijn rechten worden overgedragen aan een overnemer, wordt de *afkoopwaarde* doorgegeven. Voor wat betreft de successierechten zijn de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen van toepassing. Bovenvermelde informatie wordt verstrekt ten strikt indicatieve titel en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie in de fiscale wetgeving/regelgeving.

\* Voor meer informatie kan *u* de financiële informatie fiche raadplegen.

**Artikels van toepassing zowel op het contract DVV Life Invest Protect Fix als op het contract DVV Life Invest Dynamic Plus (art. 26 tot 30)**

**Artikel 26  
KUNT U DE BEGUNSTIGING  
WIJZIGEN EN WAT ZIJN DE  
GEVOLGEN VOOR DE  
AANVAARDING VAN DE  
BEGUNSTIGING ?**

Zolang de begunstiging niet aanvaard is, mag uitsluitend *u* de begunstigingsclausule wijzigen of tenietdoen. Met uw uitdrukkelijke toestemming kan de *begunstigde* de begunstiging aanvaarden.

Werd de begunstiging aanvaard, dan hebt *u* de voorafgaande toestemming van de *begunstigde* nodig om de polis af te kopen of te wijzigen.

Elke wijziging en elke aanvaarding van begunstiging is maar tegenstelbaar aan *ons* als *u* ze schriftelijk meedeelt. *Wij* zullen deze wijziging of aanvaarding in de polis of in een *bijvoegsel* opnemen.

*Wij* stellen de aanvaardende *begunstigde* in kennis van het feit dat de *poliswaarde*

onvoldoende is om er de administratiekosten vanaf te houden.

**Artikel 27  
HOE BETALEN WIJ DE BEDRAGEN  
UIT IN GEVAL VAN OVERLIJDEN  
VAN DE VERZEKERDE?**

De bij overlijden uit te keren sommen betalen *wij* uit op een bankrekening en na voorlegging van de hierna vermelde bewijsstukken :

1. de polis;
2. een uittreksel uit de overlijdensakte van de *verzekerde* met vermelding van zijn geboortedatum en zijn geslacht;
3. een kopie van de identiteitskaart van de *begunstigde(n)*;
4. een medische verklaring op een door *ons* verstrekt formulier met vermelding van de overlijdensoorzaak;
5. een kopie van het proces verbaal met vermelding van de overlijdensomstandigheden van de *verzekerde* ;
6. als de *begunstigde(n)* niet met naam is (zijn) aangeduid, een akte of attest van erfopvolging die de rechten van de *begunstigde(n)* vaststelt en die, indien de *verzekerde* prestatie aan de nalatenschap dient te worden uitgekeerd, geen melding maakt van sociale of fiscale schulden lastens de *begunstigde(n)* of de *verzekerde*.

*Wij* kunnen eisen dat de getuigschriften en verslagen gelegaliseerd worden.

De uit te keren bedragen worden verminderd met alles wat *u* of de rechthebbenden aan *ons* verschuldigd zijn, uit hoofde van deze polis.

## **Artikel 28 INFORMATIE IN GEVAL VAN VERKOOP OP AFSTAND**

De taal waarin gecommuniceerd wordt tussen de Maatschappij en de ondertekenaar gedurende de looptijd van het contract is het Nederlands.

### ***Recht tot opzegging:***

In tegenstelling tot artikel 9, kunnen zowel de ondertekenaar als de Maatschappij de overeenkomst zonder boete en zonder motivering opzeggen per aangetekende brief binnen 30 kalenderdagen gericht aan de zetel van de Maatschappij. Deze termijn loopt vanaf de dag waarop de Maatschappij aan de ondertekenaar heeft meegedeeld dat de overeenkomst gesloten is of vanaf de dag waarop de ondertekenaar de contractvoorwaarden en de precontractuele informatie op een duurzame drager heeft ontvangen, indien dit later is.

De opzegging door de ondertekenaar heeft onmiddellijk gevolg op het ogenblik van de kennisgeving. De opzegging door de Maatschappij treedt in werking acht dagen na de kennisgeving ervan.

Als de overeenkomst wordt opgezegd door de ondertekenaar of door de Maatschappij en op verzoek van de ondertekenaar de uitvoering van de overeenkomst reeds begonnen was voor de opzegging, is de ondertekenaar gehouden tot betaling van de premie in verhouding tot de periode gedurende welke dekking werd verleend. Dit is de vergoeding voor reeds verstrekte diensten.

Met uitzondering van de vergoeding voor reeds verstrekte diensten, de kosten voor het medisch onderzoek en eventueel de taksen, betaalt de Maatschappij alle bedragen terug die hij van de ondertekenaar krachtens deze overeenkomst heeft ontvangen. Hij beschikt

hiervoor over een termijn van 30 kalenderdagen die loopt:

- wanneer de ondertekenaar opzegt, vanaf de dag waarop de Maatschappij de kennisgeving van de opzegging ontvangt;
- wanneer de Maatschappij opzegt, vanaf de dag waarop hij de kennisgeving van opzegging verzendt.

Dit opzeggingsrecht is niet van toepassing op levensverzekeringsovereenkomsten gebonden aan een interne beleggingsfondsen (KITE Bold).

### ***Wetgeving m.b.t. de precontractuele betrekkingen:***

Het Belgisch recht is van toepassing op de precontractuele betrekkingen tussen de Maatschappij en de ondertekenaar.

### ***Adresgegevens van de bevoegde toezichthouders***

De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten

Congresstraat 12-14;

1000 Brussel

Tel. 02/ 220 52 11 - Fax 02/ 220 52 75

[www.fsma.be](http://www.fsma.be)

De Nationale Bank van België

de Berlaimontlaan 14

1000 Brussel

Tel. 02/ 221.21.11 - Fax 02/ 221.31.00

[www.nbb.be](http://www.nbb.be)

## **Artikel 29 KENNISGEVINGEN – WETTELIJKE EN CONTRACTUELE GRONDSLAGEN**

De aan de verzekeringnemer te richten kennisgevingen gebeuren geldig op zijn laatste aan de Maatschappij meegedeelde adres. Elke kennisgeving van een partij aan

de andere wordt geacht gedaan te zijn twee dagen na de datum van afgifte ervan aan de post. Het contract wordt geregeld door de bepalingen van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit. Dit contract mag niet worden aangegaan tot wedersamenstelling van een krediet behoudens uitdrukkelijke toestemming van de Maatschappij, en mag evenmin aanleiding geven tot een voorschot op de verzekerde prestaties. De elektronische dateringsprocedure die door de scanning van de documenten uitgevoerd wordt, zal tot bewijs van het tegengestelde, verondersteld gelijkwaardig te zijn met het aanbrengen van een datumstempel op de ontvangen documenten. Om geldig te zijn moet elke kennisgeving aan de Maatschappij schriftelijk gebeuren.

### **Artikel 30 WOONPLAATS**

Indien uw woonplaats of werkelijke verblijfplaats verandert, dient *u ons* daarvan onmiddellijk op de hoogte te brengen. Zolang dit niet is gebeurd, zijn *wij* gerechtigd de laatste, door *ons* gekende woonplaats of verblijfplaats als gekozen woonplaats te beschouwen, *U* bent ook gehouden *ons* op verzoek in te lichten omtrent de woonplaats en, in voorkomend geval, de werkelijke verblijfplaats van de *verzekerde*. *U* bent gehouden onmiddellijk elk element te melden dat een impact heeft of zou kunnen hebben op de verplichte mededeling van contractuele gegevens door de Maatschappij in het kader van de uitwisseling van inlichtingen op internationaal vlak en voor fiscale doeleinden.

### **Artikel 31 BESCHERMING VAN UW PERSOONSgegevens**

Belins NV (gekend onder de merk- en handelsnaam “DVV”) en, desgevallend, uw verzekeringstussenpersoon verwerken uw persoonsgegevens voor verschillende doeleinden waaronder het sluiten en het uitvoeren van verzekeringscontracten, het naleven van wettelijke verplichtingen, de evaluatie van de klantrelatie, direct marketing en fraudebestrijding. Deze gegevens worden niet langer bewaard dan noodzakelijk voor de verwerking waarvoor ze werden ingezameld.

Uw persoonsgegevens kunnen eveneens in verband met voormelde doeleinden worden megedeeld aan de met Belins NV verbonden ondernemingen en gespecialiseerde dienstverleners zoals experts, herstellende, herverzekeringsondernemingen en Datassur ESV.

U hebt het recht om uw persoonsgegevens waarover wij beschikken in te zien en ze desgevallend te laten corrigeren of verwijderen. U kunt ook vragen om sommige van deze gegevens over te dragen naar een derde partij of rechtstreeks naar uzelf. Daarenboven kunt u vragen de verwerking te beperken.

Voor de verwerking van persoonsgegevens waarvoor u uw toestemming hebt gegeven, heeft u het recht uw toestemming te allen tijde in te trekken, zonder dat dit afbreuk doet aan de rechtmatigheid van de verwerking op basis van de toestemming vóór de intrekking daarvan.

### Recht van verzet

U heeft het recht zich te verzetten tegen de verwerking van bepaalde persoonsgegevens en zich op elk moment verzetten tegen het gebruik van uw persoonsgegevens voor direct marketing.

U behoudt altijd het recht om een gerechtelijke procedure te starten bij de bevoegde Belgische rechtbanken.

Meer informatie over de verwerking van uw persoonsgegevens, de doeleinden van de verwerking en het uitoefenen van uw rechten vindt u terug in het Privacycharter van DVV. Dit charter is beschikbaar bij uw verzekeringstussenpersoon en kan eveneens geraadpleegd worden op [www.dvv.be/privacycharter](http://www.dvv.be/privacycharter).

### **Artikel 32**

#### **WAAR KUNT U TERECHT MET EEN PROBLEEM OF EEN KLACHT ?**

Wij streven er elke dag naar om u de beste service te bieden en de verwachtingen van onze klanten liggen ons bijzonder nauw aan het hart. Laat het ons dus zeker weten als u niet helemaal tevreden bent.

Hebt u een klacht, contacteer dan best eerst uw DVV consulent of uw relatiebeheerder. Anders kan u ook contact opnemen met de dossierbeheerder. Ze zullen de tijd nemen om naar u te luisteren en om samen met u een oplossing te vinden.

Indien geen oplossing gevonden wordt of het voor u niet makkelijk is om uw klacht te melden bij uw contactpersoon, dan kan u rechtstreeks terecht bij de Klachtendienst van DVV verzekeringen, Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel, of per mail naar [klachten@dvv.be](mailto:klachten@dvv.be).

Bent u niet tevreden met de oplossing? Dan kan u contact opnemen met de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35 in 1000 Brussel, of via e-mail naar [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as). Meer info op [ombudsman.as](http://ombudsman.as)