

# ALGEMENE VOORWAARDEN

# ETHIAS INVEST

**UITGIFTE #2/2023 GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL\***

**\* GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL<sup>1</sup> WORDT IN DE VERDERE TEKST AFGEKORT TOT GSI**

**1 Goldman Sachs International is de uitgever van het onderliggende actief van het gestructureerd beleggingsfonds en heeft een rating: A+ Standard & Poor's, A1 Moody's en A+ Fitch**

The logo for ethias, featuring the word "ethias" in a lowercase, sans-serif font. The letter "h" is stylized with a vertical stroke that extends upwards and curves slightly to the right, resembling a flame or a brushstroke. The color is a dark orange or burnt sienna.



## INHOUDSTAFEL

	Blz.
<b>DEFINITIES</b>	<b>5</b>
<b>HET CONTRACT</b>	<b>7</b>
Artikel 1 : Voorwerp van het Contract	7
Artikel 2 : Basis van het Contract – Onbetwistbaarheid	7
Artikel 3 : Inwerkingtreding van het Contract	7
Artikel 4 : Duurtijd van het Contract	7
<b>DE WERKING VAN HET CONTRACT</b>	<b>8</b>
Artikel 5 : Premiebetaling	8
Artikel 6 : Waarde van het Contract	8
Artikel 7 : Kosten	8
Artikel 8 : Winstdeelname	8
Artikel 9 : Jaarlijkse informatie	8
<b>RECHTEN VAN DE VERZEKERINGSNEMER</b>	<b>9</b>
Artikel 10 : Opzeg	9
Artikel 11 : Aanwijzing van Begunstigde(n)	9
Artikel 12 : Afkoop	9
Artikel 13 : Interne overdracht	10
Artikel 14 : Voorschot op polis – dekking of wedersamenstelling van een krediet	10
<b>WAARBORGEN</b>	<b>11</b>
Artikel 15 : Waarborg bij leven op de einddatum	11
Artikel 16 : Waarborg bij overlijden vóór de einddatum	11
<b>FISCALE INFORMATIE</b>	<b>12</b>
Artikel 17 : Belastingen, taksen en bijdragen	12
Artikel 18 : Informatie-uitwisseling	12
<b>DIVERSE BEPALINGEN</b>	<b>13</b>
Artikel 19 : Wettelijke bepalingen en bevoegde rechtbanken	13
Artikel 20 : Wijzen en talen van communicatie	13
Artikel 21 : Vergoeding ontvangen door Ethias-medewerkers betrokken bij de distributie van verzekeringen	14



## DEFINITIES

### 1. Ethias

Ethias nv, voie Gisèle Halimi 10, 4000 Luik

Verzekeringsonderneming toegelaten onder het nr. 0196 voor de beoefening van alle verzekeringstakken Niet-Leven, de levensverzekeringen, de bruidsschats- en geboorteverzekeringen (KB van 4 en 13 juli 1979, BS van 14 juli 1979) alsook de kapitalisatieverrichtingen (Beslissing CBFA van 9 januari 2007, BS van 16 januari 2007)

RPR Luik BTW BE 0404.484.654 Rekening Belfius Bank: BE72 0910 0078 4416 BIC: GKCCBEBB.

### 2. Verzekeringsnemer

De natuurlijke persoon die het Contract sluit met Ethias. Deze persoon wordt gecategoriseerd als een niet-professionele klant.

### 3. Verzekerde

De natuurlijke persoon op wiens hoofd het Contract wordt gesloten. Zijn/haar overlijden stelt een einde aan het Contract en geeft aanleiding tot uitbetaling van de waarborg overlijden.

### 4. Begunstigde

De persoon aan wie de waarborg leven wordt uitbetaald op de einddatum of aan wie de waarborg overlijden wordt uitbetaald in geval van overlijden van de Verzekerde vóór de einddatum van het Contract.

### 5. Ethias Invest, uitgifte #2/2023 GSI, of het Contract

Levensverzekeringscontract van tak 23 verbonden aan een gestructureerd beleggingsfonds met een vaste looptijd. Het financiële risico van het Contract wordt volledig door de Verzekeringsnemer gedragen.

De waarborgen leven en overlijden kunnen schommelen in de tijd en zijn afhankelijk van de economische conjunctuur en de evolutie op de financiële markten. De voorbeelden en prestatiescenario's die u werden meegedeeld zijn enkel ter verduidelijking van de werking van uw Contract. Zij geven geen enkele indicatie of waarborg van het te verwachten rendement en doen geen uitspraak over de waarschijnlijkheid van de voorbeelden en scenario's.

Het Contract bestaat uit de Algemene Voorwaarden, de Bijzondere Voorwaarden, het Beheersreglement van het Beleggingsfonds, het Essentiële Informatiedocument en eventuele bijvoegsels. Deze documenten vormen één geheel.



## HET CONTRACT

### ARTIKEL 1 VOORWERP VAN HET CONTRACT

Ethias Invest, uitgifte #2/2023 GSI biedt de Verzekeringnemer de mogelijkheid om te investeren in een beleggingsfonds met een vooraf gedefinieerde beleggingsstrategie zoals vastgelegd in het Beheersreglement van het beleggingsfonds.

### ARTIKEL 2 BASIS VAN HET CONTRACT – ONBETWISTBAARHEID

Ethias Invest, uitgifte #2/2023 GSI is onderworpen aan de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen die voor levensverzekeringen gelden.

Het Contract wordt opgesteld op basis van de inlichtingen die de Verzekeringnemer in alle eerlijkheid en zonder verzwijging heeft verschaft.

Ethias houdt zich het recht voor om het Contract te beëindigen wanneer de Verzekeringnemer nalaat de regels inzake identificatie zoals opgenomen in de wetgeving tot voorkoming van het gebruik van het financieel stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme na te leven.

Het is enkel mogelijk Ethias Invest, uitgifte #2/2023 GSI te onderschrijven als de gebruikelijke verblijfplaats in België is. Het bewijs hiervan wordt geleverd door het voorleggen van de Belgische identiteitskaart of verblijfshouderskaart.

Ethias verleent geen diensten aan US Persons. De Verzekeringnemer moet Ethias onverwijld in kennis stellen van iedere wijziging waarbij een relatie tot de Verenigde Staten ontstaat. Indien gedurende de looptijd van Ethias Invest, uitgifte #2/2023 GSI de Verzekeringnemer geïdentificeerd wordt als US Person, zal Ethias zijn diensten beperken tot het uitvoeren van het Contract. Dit product is niet geregistreerd onder de Securities Act.

Het Contract is onbetwistbaar vanaf zijn inwerkingtreding.

### ARTIKEL 3 INWERKINGTREDING VAN HET CONTRACT

Ethias Invest, uitgifte #2/2023 GSI treedt in werking op de datum vermeld in de Bijzondere Voorwaarden voor zover de premie betaald is op het rekeningnummer vermeld in de Bijzondere Voorwaarden vóór de uiterste betaaldatum zoals opgenomen in het Beheersreglement en de Bijzondere Voorwaarden.

Bij gebreke aan ontvangst van de door de Verzekeringnemer ondertekende Bijzondere Voorwaarden geldt de ontvangst van de premie als aanvaarding van het Contract.

Indien de Verzekeringnemer niet meer in leven is op de datum van inwerkingtreding van het Contract, eindigt het Contract zonder uitbetaling van het verzekerde kapitaal overlijden. Ethias betaalt in dat geval de netto geïnvesteerde premie verhoogd met eventuele instapkosten terug.

### ARTIKEL 4 DUURTIJD VAN HET CONTRACT

Ethias Invest, uitgifte #2/2023 GSI wordt gesloten voor bepaalde duur. De einddatum is vermeld in de Bijzondere Voorwaarden. Het Contract eindigt voortijdig bij een volledige afkoop of bij het overlijden van de Verzekerde.

## DE WERKING VAN HET CONTRACT

### ARTIKEL 5 PREMIEBETALING

Als tegenprestatie voor de waarborgen dient er één premie betaald te worden vóór de uiterste betaaldatum zoals opgenomen in het Beheersreglement en de Bijzondere Voorwaarden. Deze premie moet het minimumbedrag bereiken zoals opgenomen in het Beheersreglement.

Bijkomende stortingen tijdens de looptijd van het Contract zijn niet mogelijk.

De premiebetaling is niet verplicht. Indien de premie niet betaald is vóór de uiterste betaaldatum zoals opgenomen in het Beheersreglement en de Bijzondere Voorwaarden treedt het Contract niet in werking.

### ARTIKEL 6 WAARDE VAN HET CONTRACT

De netto premie (na inhouding van taken en instapkosten) wordt geïnvesteerd in het beleggingsfonds. Dit gebeurt door de omzetting van de netto premie in éénheden tegen de initiële eenheidswaarde, zoals opgenomen in het Beheersreglement, op de datum van inwerkingtreding van het Contract. Het aantal éénheden dat aan het Contract is toegewezen, is vermeld in de Bijzondere Voorwaarden.

Tijdens de looptijd van het Contract stemt de waarde van het Contract overeen met het aantal éénheden dat aan het Contract is toegewezen vermenigvuldigd met de éénheidswaarde van het beleggingsfonds.

De waarde op einddatum wordt bepaald zoals vastgelegd in de beleggingsdoelstellingen en -politiek van het Beheersreglement.

### ARTIKEL 7 KOSTEN

Er kunnen kosten op Ethias Invest, uitgifte #2/2023 GSI worden aangerekend. Deze kosten worden vermeld in het Beheersreglement en de Bijzondere Voorwaarden.

Naast de kosten opgenomen in het Beheersreglement en de Bijzondere Voorwaarden kan Ethias bijkomend kosten aanrekenen voor nazichten en opsporingen in het kader van de wetgeving betreffende de slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten.

### ARTIKEL 8 WINSTDEELNAME

Ethias Invest, uitgifte #2/2023 GSI geeft geen recht op winstdeelname.

### ARTIKEL 9 JAARLIJKSE INFORMATIE

Eenmaal per jaar ontvangt de Verzekeringnemer een overzicht van Ethias Invest, uitgifte #2/2023 GSI.



## RECHTEN VAN DE VERZEKERINGSNEMER

### ARTIKEL 10 OPZEG

De Verzekeringnemer heeft het recht om Ethias Invest, uitgifte #2/2023 GSI op te zeggen door middel van een aangetekende brief gericht aan Ethias binnen de 30 dagen na de inwerkingtreding van het Contract. Ethias betaalt de waarde van het Contract terug, verhoogd met de eventuele instapkosten. De waarde van het Contract wordt berekend op de eerste valorisatiedatum gelegen na de eerste werkdag die volgt op de datum van ontvangst van de schriftelijke opzeg.

### ARTIKEL 11 AANWIJZING VAN BEGUNSTIGDE(N)

De Begunstigde van de waarde van het Contract op einddatum is steeds de Verzekeringnemer.

De Verzekeringnemer kan vrij de Begunstigde(n) in geval van overlijden aanwijzen of deze begunstiging wijzigen. Om tegenstelbaar te zijn aan Ethias, moet de Verzekeringnemer deze wijziging meedelen door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven samen met een kopie van de voor- en achterzijde van de identiteitskaart.

Iedere Begunstigde kan de begunstiging aanvaarden. Om tegenstelbaar te zijn aan Ethias, moet deze aanvaarding gebeuren:

- indien de Verzekeringnemer in leven is, door een bijvoegsel ondertekend door de Begunstigde, de Verzekeringnemer en Ethias;
- na het overlijden van de Verzekeringnemer, door een schrijven aan Ethias.

In geval van aanvaarding is de aanwijzing van een nieuwe begunstigde enkel mogelijk met de schriftelijke toestemming van de aanvaardende begunstigde.

### ARTIKEL 12 AFKOOP

De Verzekeringnemer heeft het recht de totale afkoop van Ethias Invest, uitgifte #2/2023 GSI te vragen waardoor hij de volledige waarde van het Contract vóór de einddatum terugkrijgt. Gedeeltelijke afkopen zijn niet mogelijk.

De afkoop moet gevraagd worden door de Verzekeringnemer door middel van het formulier « opdracht tot afkoop » dat gevoegd is aan de Bijzondere Voorwaarden. Dit formulier moet vervolledigd, gedateerd en ondertekend terugbezorgd worden aan Ethias samen met een kopie van de voor- en achterzijde van de identiteitskaart, het adresbewijs van de Verzekeringnemer, een bankidentificatiedocument en, in het geval van aanvaarding van de begunstiging, het schriftelijke akkoord van de aanvaardende begunstigde.

De afkoop gebeurt door de omzetting van de éénheden die aan het Contract zijn toegewezen in euro en gaat in op de eerste valorisatiedatum gelegen na de eerste werkdag die volgt op de datum van ontvangst van de opdracht tot afkoop. Op de afkoopwaarde kan een afkoopvergoeding in mindering gebracht worden zoals vermeld in de Bijzondere Voorwaarden.

De waarde van het Contract varieert in functie van de waarde van het beleggingsfonds zodat geen garanties gegeven kunnen worden over de afkoopwaarde.

De totale afkoop beëindigt Ethias Invest, uitgifte #2/2023 GSI.

**ARTIKEL 13**      **INTERNE OVERDRACHT**

De totale waarde van het Contract kan door de Verzekeringnemer overgedragen worden naar één of meer fondsen van een ander contract die op het ogenblik van de overdracht worden aangeboden (tenzij de valorisatie is opgeschort). Een gedeeltelijke overdracht van de waarde van het Contract is niet mogelijk.

De interne overdracht gebeurt door de omzetting van de éénheden die aan dit Contract zijn toegewezen in euro en de investering hiervan, na inhouding van een eventuele afkoopvergoeding, in een fonds van een ander contract. Mogelijkerwijs zijn er instapkosten in dit andere fonds verschuldigd die het geïnvesteerde bedrag verlagen.

De interne overdracht gaat in op de eerste valorisatiedatum gelegen na de eerste werkdag die volgt op de datum van ontvangst van de opdracht tot overdracht.

Deze interne overdracht beëindigt Ethias Invest, uitgifte #2/2023 GSI.

**ARTIKEL 14**      **VOORSCHOT OP POLIS – DEKKING OF WEDERSAMENSTELLING VAN EEN KREDIET**

Het is niet mogelijk om een voorschot op polis te krijgen. Ethias Invest, uitgifte #2/2023 GSI kan niet gebruikt worden voor de dekking of het opnieuw samenstellen van een krediet door de Verzekeringnemer.

## WAARBORGEN

### ARTIKEL 15 WAARBORG BIJ LEVEN OP DE EIENDDATUM

Ethias Invest, uitgifte #2/2023 GSI waarborgt de uitbetaling van de waarde van het Contract op einddatum zoals vastgelegd in de beleggingsdoelstellingen en -politiek van het Beheersreglement aan de Verzekeringnemer.

Binnen de twee weken na de einddatum zal de Verzekeringnemer een kwijting toegestuurd worden. Ethias gaat over tot uitbetaling van de waarde op einddatum na ontvangst van de vervulde, gedateerde en ondertekende kwijting samen met een kopie van de voor- en achterzijde van de identiteitskaart, het adresbewijs van de Verzekeringnemer en een bankidentificatiedocument.

### ARTIKEL 16 WAARBORG BIJ OVERLIJDEN VÓÓR DE EIENDDATUM

Ethias Invest, uitgifte #2/2023 GSI waarborgt de uitbetaling van de waarde van het Contract aan de Begunstigde in geval van overlijden van de Verzekerde vóór de einddatum. De waarde van het Contract varieert in functie van de waarde van het beleggingsfonds zodat geen garanties gegeven kunnen worden over de waarde in geval van overlijden. De waarde van het Contract wordt vastgesteld op de eerste valorisatiedatum gelegen na de eerste werkdag die volgt op de datum van ontvangst van het uittreksel uit de overlijdensakte.

Ethias gaat over tot uitbetaling van de waarde van het Contract na ontvangst van alle volgende documenten:

- indien nodig, een borgstelling voor de Begunstigde(n) die in het buitenland verblijven;
- indien nodig, een attest van erfopvolging;
- een kopie van de voor- en achterzijde van de identiteitskaart en een adresbewijs van de Begunstigde(n) bij overlijden;
- een bankidentificatiedocument;
- de kwijting ondertekend door de Begunstigde(n) bij overlijden.

## FISCALE INFORMATIE

### ARTIKEL 17 BELASTINGEN, TAKSEN EN BIJDAGEN

Alle huidige of toekomstige belastingen, taksen en bijdragen die, rechtstreeks of onrechtstreeks, van toepassing zijn op de premies of de verzekerde prestaties van Ethias Invest, uitgifte #2/2023 GSI zijn ten laste van de Verzekeringnemer, zijn rechthebbende en, in voorkomend geval, de Begunstigde(n).

Ethias Invest, uitgifte #2/2023 GSI geeft geen recht op belastingvermindering. Er is geen roerende voorheffing verschuldigd bij de uitbetaling van de waarborg bij leven op einddatum en bij overlijden vóór de einddatum. In geval van een totale afkoop is roerende voorheffing verschuldigd indien deze plaatsvindt binnen 8 jaar en 1 dag na de inwerkingtreding van het Contract.

Deze Algemene Voorwaarden zijn gebaseerd op de Belgische fiscale wetgeving van toepassing op 1 september 2023 en kunnen in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.

De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van iedere cliënt. U kan ons contacteren voor meer gedetailleerde en geactualiseerde informatie.

### ARTIKEL 18 INFORMATIE-UITWISSELING

Ethias zal de noodzakelijke informatie overmaken aan de bevoegde instanties overeenkomstig haar wettelijke verplichtingen. Zonder limitatief te willen zijn, wijst Ethias op haar verplichting tot melding zoals voorzien in de Wet van 8 juli 2018 houdende de organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest.

## DIVERSE BEPALINGEN

### ARTIKEL 19

#### WETTELIJKE BEPALINGEN EN BEVOEGDE RECHTBANKEN

Het Belgisch recht is van toepassing op de verzekeringsovereenkomst.

Alle geschillen betreffende de totstandkoming, de geldigheid, de uitvoering, de interpretatie of de ontbinding van deze overeenkomst behoren tot de exclusieve bevoegdheid van de Belgische Hoven en Rechtbanken.

De officiële kennisgevingen aan de Verzekeringnemer geschieden geldig op zijn laatste schriftelijk meegedeeld adres aan Ethias.

Elke officiële kennisgeving aan Ethias moet schriftelijk gedaan worden aan haar hoofdzetel of één van haar kantoren.

Elke officiële kennisgeving van de ene partij aan de andere partij wordt geacht gedaan te zijn op de datum van afgifte aan de post.

De Nationale Bank van België en de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten houden toezicht op de activiteiten van de verzekeringsondernemingen.

#### **NBB: 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)

#### **FSMA: Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten**

Congresstraat 12-14 - 1000 Brussel  
Tél. 02 220 52 11 - Fax 02 220 52 75  
[www.fsma.be](http://www.fsma.be)

Elke klacht over het sluiten van de verzekeringsovereenkomst of de uitvoering ervan kan worden gericht aan:

#### **Ethias - Klachtenbeheer**

Prins-Bisschopssingel 73 - 3500 Hasselt  
[klachtenbeheer@ethias.be](mailto:klachtenbeheer@ethias.be)

Indien het antwoord van Ethias niet voldoet, kan de klacht worden toegezonden aan de:

#### **Ombudsdienst Verzekeringen**

de Meeûssquare 35 - 1000 Brussel  
[info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be)

Het indienen van een klacht doet geen afbreuk aan de mogelijkheid voor de Verzekeringnemer om een gerechtelijke procedure aan te spannen.

### ARTIKEL 20

#### WIJZEN EN TALEN VAN COMMUNICATIE

#### **Wijzen van communicatie**

Wij communiceren via diverse kanalen met onze cliënten:

- per brief of per e-mail op [info@ethias.be](mailto:info@ethias.be);
- per telefoon in het Nederlands op 011 28 23 01 en in het Frans op 04 220 36 90;
- via onze kantoren: voor het dichtstbijzijnde kantoor, kan u terecht op onze site [www.ethias.be/kantoren](http://www.ethias.be/kantoren) (NL) of [www.ethias.be/bureaux](http://www.ethias.be/bureaux) (FR).

#### **Talen van communicatie**

De communicatie met onze cliënten gebeurt in het Nederlands of in het Frans, naar keuze van de cliënt.

Al onze documenten (offertes, verzekeringsvoorstellen, Algemene Voorwaarden, Bijzondere Voorwaarden, enz.) zijn beschikbaar in het Nederlands en in het Frans.

**ARTIKEL 21**

**VERGOEDINGEN ONTVANGEN DOOR ETHIAS MEDEWERKERS BETROKKEN  
BIJ DE DISTRIBUTIE VAN VERZEKERINGEN**

De medewerkers van Ethias betrokken bij de distributie van verzekeringen ontvangen een vaste en een variabele vergoeding.

De vaste component van de vergoeding vormt het grootste deel van de totale vergoeding van de medewerkers. De variabele component van de vergoeding is niet gegarandeerd.

Voor elke medewerker wordt de variabele vergoeding bepaald op basis van de realisatie van doelstellingen die zowel collectief (voor een deel van de onderneming en/of de onderneming) als individueel zijn en die in geen geval aanleiding mogen geven tot belangenconflictsituaties door het toekennen van een stimulans die de medewerker zou kunnen aanmoedigen om zijn eigen belangen of de belangen van Ethias te kiezen ten koste van de belangen van de klant. Hiervoor worden de te realiseren prestatiedoelstellingen niet enkel gebaseerd op kwantitatieve maar ook op kwalitatieve criteria, zoals het tevredenheidsniveau van de klant of de naleving van interne procedures.



**VOOR MEER INFORMATIE**

**Ethias**

**Zetel voor Vlaanderen**

**Prins-Bisschopssingel 73 - 3500 Hasselt**

**Tel. 011 28 27 40**

**[www.ethias.be](http://www.ethias.be)**

**[info.leven@ethias.be](mailto:info.leven@ethias.be)**