



ALGEMENE VOORWAARDEN HORIZON INVEST

INHOUDSTAFEL

DEFINITIES		3
HET CONTRACT		4
Artikel 1	Voorwerp van het Contract	4
Artikel 2	Basis van het Contract - Onbetwistbaarheid	4
Artikel 3	Inwerkingtreding van het Contract	4
Artikel 4	Duurtijd van het Contract	4
DE WERKING VAN HET CONTRACT		5
Artikel 5	Premiebetaling	5
Artikel 6	Waarde van het Contract	5
Artikel 7	Kosten	5
Artikel 8	Winstdeelname	5
Artikel 9	Informatie	5
RECHTEN VAN DE VERZEKERINGSNEMER		7
Artikel 10	Opzegging	7
Artikel 11	Aanwijzing van begunstigde(n)	7
Artikel 12	Afkoop	7
Artikel 13	Gedeeltelijke afkoop	7
Artikel 14	Totale afkoop	8
Artikel 15	Interne overdracht	8
Artikel 16	Voorschot op polis – dekking of wedersamenstelling van een krediet	8
PRESTATIES		9
Artikel 17	Bedrag	9
Artikel 18	Betaling	9
FISCALE INFORMATIE		10
Artikel 19	Belastingen, taken en bijdragen	10
Artikel 20	Informatieuitwisseling	10
DIVERSE BEPALINGEN		11
Artikel 21	Wettelijke bepalingen en bevoegde rechtbanken	11
Artikel 22	Wijzen van communicatie en talen	12
Artikel 23	Vergoeding ontvangen door Ethias-medewerkers betrokken bij de distributie van verzekeringen	12

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 de betaling van de prestatie.

4. Begunstigde

De persoon aan wie de prestatie wordt uitbetaald in geval van overlijden van de Verzekerde.

5. Horizon Invest

Individueel levensverzekeringscontract van tak 23 van onbepaalde duur verbonden met één of meerdere interne beleggingsfondsen. Elk intern beleggingsfonds is gericht op een specifieke beleggingsthematiek die nader wordt beschreven in het toepasselijke beheersreglement van elk fonds.

Horizon Invest biedt geen enkele kapitaals- noch rendementsgarantie. Het financiële risico wordt volledig door de verzekeringnemer gedragen. De waarde van de belegging hangt enkel af van de prestatie van het (de) eraan verbonden beleggingsfonds(en), zonder hefboomeffect.

Het contract bestaat uit de Algemene Voorwaarden, de Bijzondere Voorwaarden, de Beheersreglementen van de beleggingsfondsen, de Essentiële Informatiedocumenten en eventuele bijvoegsels.

Deze documenten vormen één geheel.

HET CONTRACT

Artikel 1 Voorwerp van het Contract

Horizon Invest biedt de Verzekeringsnemer de mogelijkheid om te investeren in één of meerdere interne beleggingsfondsen die elk gericht zijn op een specifieke beleggingsthematiek. De Verzekeringsnemer bepaalt zijn eigen beleggingsstrategie door de keuze en spreiding van zijn investering over deze fondsen met inachtneming van de per beleggingsfonds vastgestelde minimumbedragen.

De beleggingsdoelstellingen, kenmerken en, in voorkomend geval, duurzaamheidsdoelstellingen van elk intern beleggingsfonds worden beschreven in het toepasselijke Beheersreglement.

Ethias betaalt een prestatie uit aan de door de Verzekeringsnemer aangeduide Begunstigde bij het overlijden van de Verzekerde.

Artikel 2 Basis van het Contract - Onbetwistbaarheid

Horizon Invest is onderworpen aan de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen die voor levensverzekeringen gelden.

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

Ethias houdt zich het recht voor om het Contract te beëindigen wanneer de Verzekeringsnemer 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 Horizon Invest te onderschrijven als de gebruikelijke verblijfplaats van de Verzekeringsnemer 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 Verzekeringsnemer moet Ethias onverwijld in kennis stellen van iedere wijziging waarbij een relatie tot de Verenigde Staten ontstaat. Indien gedurende de looptijd van Horizon Invest de Verzekeringsnemer 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

Horizon Invest treedt in werking op de datum die wordt vermeld in de Bijzondere Voorwaarden en voor zover de eerste storting werd uitgevoerd binnen de 30 dagen na de uitgifte van het Contract op de door Ethias opgegeven bankrekening.

Bij gebreke aan ontvangst van de door de verzekeringnemer ondertekende Bijzondere Voorwaarden geldt de ontvangst van de eerste storting als aanvaarding van het Contract.

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

Artikel 4 Duurtijd van het Contract

Het Contract wordt gesloten voor onbepaalde duur. Het Contract eindigt bij een volledige afkoop of bij het overlijden van de Verzekerde.

DE WERKING VAN HET CONTRACT

Artikel 5 Premiebetaling

De Verzekeringsnemer moet minstens één premie betalen als tegenprestatie voor onze prestatie, namelijk de uitbetaling van de waarde van het Contract bij overlijden van de Verzekerde. Het bedrag van de eerste premie is vermeld in de Bijzondere Voorwaarden. Zowel de eerste premie als de bijkomende premies moeten een minimumbedrag bereiken. Het minimumbedrag wordt vastgesteld in het Beheersreglement van elk intern beleggingsfonds.

De Verzekeringsnemer is niet verplicht een premie te betalen. Indien geen eerste premie wordt betaald binnen de 30 dagen na uitgifte van het Contract, treedt het Contract niet in werking.

De eerste storting moet gebeuren op de bankrekening vermeld in de Bijzondere Voorwaarden. Daarna kan de Verzekeringsnemer, in functie van zijn beleggingskeuze, bijkomende premiebetalingen uitvoeren op de specifieke bankrekening toegewezen aan ieder intern beleggingsfonds.

Artikel 6 Waarde van het Contract

Elke netto premie, dit is gestorte premie minus premietaks en instapkosten, wordt omgezet in eenheden van het/de door de Verzekeringsnemer gekozen beleggingsfonds(en). Deze eenheden worden toegewezen aan het Contract. Het aantal toegewezen eenheden wordt bepaald door het bedrag van de netto premie te delen door de waarde van de eenheid van het/de gekozen beleggingsfonds(n) op een bepaalde valorisatiedatum. De omzetting vindt plaats op de eerste valorisatiedatum die volgt op de eerste werkdag na ontvangst van de premie op de toegewezen bankrekening.

De waarde van het Contract wordt bepaald door de waarde van de toegewezen eenheden. Het aantal eenheden wijzigt met bijkomende premies, interne overdrachten (arbitrage) en afkopen.

De waarde van het Contract wordt verkregen door de eenheden waarover de Verzekeringsnemer beschikt in elk gekozen intern beleggingsfonds te vermenigvuldigen met de respectievelijke eenheidswaarde van elk fonds en varieert in functie van de evaluatie van de waarde van de activa van elk gekozen intern beleggingsfonds. De waarderingsregels van de beleggingsfondsen worden beschreven in het Beheersreglement van elk beleggingsfonds.

Artikel 7 Kosten

Aan Horizon Invest zijn kosten verbonden. Deze kosten zijn instapkosten, arbitragekosten (kosten gekoppeld aan een interne overdracht), uitstapkosten en lopende kosten. Deze kosten worden vermeld in de Bijzondere Voorwaarden of het Beheersreglement van het beleggingsfonds en in het Essentiële Informatiedocument.

Ethias houdt zich het recht voor om deze kosten aan te passen. In geval van verhoging zal Ethias de Verzekeringsnemer hiervan op de hoogte stellen, in overeenstemming met de toepasselijke wettelijke bepalingen.

Ethias kan ook kosten aanrekenen wanneer bijzondere uitgaven worden veroorzaakt door toedoen van de Verzekeringsnemer of de Begunstigde. Het betreft kosten voor het verstrekken van duplicaten en specifieke overzichten en attesten.

Bijkomend kunnen kosten aangerekend worden voor nazichten en opsporingen in het kader van de wetgeving betreffende de slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten.

Artikel 8 Winstdeelname

Horizon Invest geeft geen recht op een winstdeelname.

Artikel 9 Informatie

De Verzekeringsnemer kan de waarde van het Contract, de uitgevoerde verrichtingen, het aantal eenheden gekoppeld aan de verschillende beleggingsfondsen en de respectievelijke eenheidswaarden trimestrieel raadplegen in zijn persoonlijke klantenzone.

De waarde van de eenheid van het Fonds wordt ook gepubliceerd op de productpagina van Horizon Invest en is steeds opvraagbaar via info.leven@ethias.be.

RECHTEN VAN DE VERZEKERINGSNEMER

Artikel 10 Opzegging

De Verzekeringnemer heeft het recht om Horizon Invest 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 de toegekende eenheden terug, verhoogd met de instapkosten. De waarde van de eenheden wordt berekend op de eerste valorisatiedatum gelegen na de eerste werkdag die volgt op de datum van ontvangst van de schriftelijke opzegging.

Artikel 11 Aanwijzing van begunstigde(n)

De Verzekeringnemer kan vrij de begunstigde(n) 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.

Iedere Begunstigde kan de begunstiging van het Contract 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 afkoop is de verrichting waardoor de Verzekeringnemer een deel of de volledige waarde van het Contract terugkrijgt. De afkoop moet gevraagd worden door de Verzekeringnemer door middel van het formulier « opdracht tot afkoop ». Het formulier dient Ethias vervuld, gedateerd en ondertekend terugbezorgd te worden samen met een kopie van de voor- en achterzijde van de identiteitskaart van de Verzekeringnemer, een adresbewijs, bankidentificatiedocument en, in het geval van aanvaarding van de begunstiging, het schriftelijke akkoord van de aanvaardende begunstigde. De afkoopaanvraag wordt verwerkt na ontvangst van een volledig afkoopdossier door Ethias. De waarde van de eenheden wordt bepaald op basis van de inventariswaarde van het Fonds die overeenkomstig het Beheersreglement van toepassing is.

De waarde van Horizon Invest varieert in functie van de waarde van de activa van het/de gekozen beleggingsfonds(en) zodat Ethias geen garanties kan geven over de afkoopwaarde.

Artikel 13 Gedeeltelijke afkoop

De Verzekeringnemer geeft op het formulier « opdracht tot afkoop » uitdrukkelijk aan van welk(e) beleggingsfonds(en) de eenheden moeten worden afgenomen. De gedeeltelijke afkoop gebeurt door de omzetting in EUR van een deel van de eenheden van het/de aangewezen beleggingsfonds(en) die aan het Contract zijn toegewezen. Het aantal om te zetten eenheden stemt overeen met het opgevraagde bedrag verhoogd met de eventuele uitstapkosten.

Een gedeeltelijke afkoop kan afhankelijk gemaakt worden van een minimumbedrag per beleggingsfonds en/of het behoud van een minimumbedrag in het beleggingsfonds. De toepasselijke minimumbedragen worden vermeld in het Beheersreglement van het betrokken beleggingsfonds.

Indien het opgevraagde bedrag hoger is dan de waarde van de eenheden van het/de aangewezen beleggingsfonds(en) die aan het Contract zijn toegewezen, wordt de afkoop beperkt tot die waarde. Indien de gedeeltelijke afkoop ertoe zou leiden dat het vereiste minimumbedrag in een beleggingsfonds niet langer behouden blijft, heeft de afkoop betrekking op alle eenheden die in dat beleggingsfonds aan het Contract zijn toegewezen.

Artikel 14 Totale afkoop

De volledige afkoop gebeurt door de omzetting in EUR van alle eenheden van alle beleggingsfondsen(en) die aan het Contract zijn toegewezen. De waarde van het Contract verminderd met de eventuele uitstapkosten wordt uitbetaald aan de Verzekeringnemer. Deze verrichting beëindigt het contract.

Artikel 15 Interne overdracht

De Verzekeringnemer kan Ethias vragen om de waarde van de eenheden verbonden aan een bepaald beleggingsfonds over te dragen naar één of meerdere andere beleggingsfondsen van Horizon Invest.

De interne overdracht kan het onderworpen zijn aan arbitragekosten, aan een minimumbedrag en/of aan het behoud na overdracht van een minimumbedrag in het beleggingsfonds van waaruit de overdracht werd uitgevoerd.

De interne overdracht moet gevraagd worden door middel van het formulier « opdracht tot arbitrage ». Het formulier dient Ethias vervolledigd, gedateerd en ondertekend terugbezorgd te worden samen met een kopie van de voor- en achterzijde van de identiteitskaart van de verzekeringnemer en een adresbewijs. De aanvraag tot overdracht wordt verwerkt na ontvangst van een volledig dossier door Ethias. De waarde van de eenheden wordt bepaald op basis van de inventariswaarde van het Fonds die overeenkomstig het Beheersreglement van toepassing is.

Artikel 16 Voorschot op polis – dekking of wedersamenstelling van een krediet

Het is niet mogelijk om een voorschot op polis te krijgen. Horizon Invest kan niet gebruikt worden voor de dekking of het opnieuw samenstellen van een krediet door de Verzekeringnemer.

PRESTATIES

Gezien Horizon Invest werd gesloten voor onbepaalde duur, is geen prestatie bij leven voorzien.

Artikel 17 Bedrag

In geval van overlijden wordt de waarde van het Contract berekend op de eerste valorisatiedatum gelegen na de eerste werkdag die volgt op de datum van ontvangst van een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde.

Artikel 18 Betaling

Ethias stort aan de begunstigde(n) de waarde van het Contract na ontvangst van alle gevraagde documenten. Hieronder kan u een niet-limitatieve lijst terugvinden van documenten:

- Een uittreksel uit de overlijdensakte van de Verzekerde;
- een attest van erfopvolging;
- een borgstelling voor de begunstigde(n) die in het buitenland verblijven;
- een kopie van de voor- en achterzijde van de identiteitskaart van de begunstigde(n);
- een adresbewijs van de begunstigde(n);
- een bankidentificatiedocument;
- een kwijting ondertekend door de begunstigde(n);
- andere documenten die noodzakelijk zijn voor de uitbetaling van de prestatie.

FISCALE INFORMATIE

Artikel 19 Belastingen, taken en bijdragen

Alle huidige of toekomstige belastingen, taken en bijdragen die, rechtstreeks of onrechtstreeks, van toepassing zijn op de premies, de verrichtingen of de prestaties van Horizon Invest zijn ten laste van de Verzekeringnemer, zijn rechthebbende en, in voorkomend geval, de Begunstigde(n). De premietaks wordt door de Verzekeringnemer betaald samen met de premie.

Horizon Invest geeft geen recht op belastingvermindering.

Er is geen roerende voorheffing verschuldigd bij de uitbetaling van de prestaties bij overlijden. Er kunnen successierechten verschuldigd zijn.

In geval van een afkoop kan een meerwaardebelasting verschuldigd zijn aan een tarief van 10%.

Naast de belastingen, taken, rechten en bijdragen die rechtstreeks ten laste van de verzekeringnemer worden gelegd, kunnen fiscale of parafiscale lasten die verband houden met het Fonds waaraan het contract is gekoppeld of met de activa waarin dit Fonds rechtstreeks of onrechtstreeks belegt, ten laste van de verzekeringnemer worden gelegd. De impact van dergelijke lasten wordt verwerkt in de netto-inventariswaarde van het Fonds en leidt bijgevolg tot een vermindering van de waarde van de aan het Fonds gekoppelde eenheden.

Dit geldt eveneens wanneer dergelijke fiscale of parafiscale lasten juridisch verschuldigd zijn door de verzekeraar, de beheerder, de bewaarder of enige andere tussenpersoon, maar economisch toerekenbaar zijn aan het Fonds of aan de activa waarin het Fonds belegt.

Deze Algemene Voorwaarden zijn gebaseerd op de Belgische fiscale wetgeving van toepassing op 15 september 2026 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 20 Informatieuitwisseling

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 21 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 Verzekeringssnemer 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

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

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

Ombudsdienst Verzekeringen

de Meeûssquare 35 - 1000 Brussel

Fax 02 547 59 75

www.ombudsman-insurance.be

info@ombudsman-insurance.be

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

Artikel 22 Wijzen van communicatie en talen

Wijzen van communicatie

Wij communiceren via diverse kanalen met onze cliënten:

- per brief of per e-mail op info.leven@ethias.be;
- per telefoon in het Nederlands op 011 28 27 40 en in het Frans op 04 220 36 30;
- via onze kantoren: voor het dichtstbijzijnde kantoor, kan u terecht op onze site www.ethias.be/kantoren (NL) of 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 23 Vergoeding 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.

