

ALGEMENE VOORWAARDEN

BOOST INVEST

INHOUDSTAFEL

	BLZ.
DEFINITIES	5
HET CONTRACT	6
Artikel 1 : Voorwerp van het contract - Waarborg	6
Artikel 2 : Basis van het contract - Onbetwistbaarheid	6
Artikel 3 : Inwerkingtreding van het contract	6
Artikel 4 : Duurtijd van het contract	6
DE WERKING VAN HET CONTRACT	7
Artikel 5 : Waarde van het contract	7
Artikel 6 : Stortingen	7
Artikel 7 : Kosten	7
Artikel 8 : Winstdeelname	7
Artikel 9 : Jaarlijkse informatie	7
RECHTEN VAN DE VERZEKERINGSNEMER	8
Artikel 10 : Opzegging	8
Artikel 11 : Aanwijzing van begunstigde(n)	8
Artikel 12 : Afkoop	8
Artikel 13 : Gedeeltelijke afkoop	8
Artikel 14 : Totale afkoop	8
Artikel 15 : Arbitrage	9
Artikel 16 : Voorschot op polis	9
Artikel 17 : Vereffening van (een) fonds(en)	9
UITKERING	10
Artikel 18 : Bedrag	10
Artikel 19 : Betaling	10
FISCALE INFORMATIE	11
Artikel 20 : Taks op de verzekeringsverrichtingen	11
Artikel 21 : Inkomstenbelasting	11
Artikel 22 : Successierechten	11
Artikel 23 : Toepasselijke fiscale wetgeving	11
Artikel 24 : Informatieuitwisseling	11
DIVERSE BEPALINGEN	12
Artikel 25 : Wettelijke bepalingen en bevoegde rechtbanken	12
AANVULLENDE INFORMATIE MIFID	13
Artikel 26 : Wijzen van communicatie en talen	13
Artikel 27 : Samenvatting van het beleid inzake belangenconflicten	13

DEFINITIES

1. Ethias

Ethias nv, rue des Croisiers 24, 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. Verzekeringnemer

De natuurlijke persoon die het contract sluit met Ethias.

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 waarde van het contract.

4. Begunstigde

De perso(o)n(en) die door de verzekeringnemer word(t)(en) aangeduid om de waarde van het contract te ontvangen bij het overlijden van de verzekerde.

5. BOOST Invest

Levensverzekeringscontract van tak 23 verbonden met meerdere beleggingsfondsen dat geen enkele kapitaals- noch rendementsgarantie biedt. 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 Informatiefiche, het Beheersreglement van de beleggingsfondsen en eventuele bijvoegsels. Deze documenten vormen één geheel.

HET CONTRACT

ARTIKEL 1 VOORWERP VAN HET CONTRACT – WAARBORG

BOOST Invest biedt de verzekeringsnemer de mogelijkheid om te investeren in één of meerdere beleggingsfondsen en om zijn eigen beleggingsstrategie te bepalen.

De beleggingspolitiek van de verschillende fondsen wordt beschreven in het Beheersreglement van de beleggingsfondsen.

BOOST Invest waarborgt de uitbetaling van de waarde van het contract aan de begunstigde bij het overlijden van de verzekerde.

ARTIKEL 2 BASIS VAN HET CONTRACT – ONBETWISTBAARHEID

BOOST 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 contract is onbetwistbaar vanaf zijn inwerkingtreding.

ARTIKEL 3 INWERKINGTREDING VAN HET CONTRACT

Het contract 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 verzekeringsnemer ondertekende Bijzondere Voorwaarden geldt de ontvangst van de eerste storting als aanvaarding van het contract.

ARTIKEL 4 DUURTIJD VAN HET CONTRACT

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

DE WERKING VAN HET CONTRACT

ARTIKEL 5 WAARDE VAN HET CONTRACT

De waarde van het contract wordt verkregen door de eenheden waarover de verzekeringnemer beschikt in elk gekozen beleggingsfonds te vermenigvuldigen met de respectievelijke eenheidswaarde van elk fonds.

Het aantal eenheden wordt bepaald door de omzetting van de stortingen, arbitrages en afkopen op een bepaalde valorisatiedatum.

De waarde van de eenheid stemt overeen met de inventariswaarde van het gekozen beleggingsfonds op een valorisatiedatum gedeeld door het aantal eenheden die ermee verbonden zijn op dezelfde datum.

De waarderingsregels van de beleggingsfondsen worden beschreven in het Beheersreglement van de beleggingsfondsen.

ARTIKEL 6 STORTINGEN

De stortingen zijn niet verplicht. De verzekeringnemer bepaalt vrij het bedrag en tijdstip van de stortingen.

De stortingen, na inhouding van de kosten en taksen, worden omgezet in eenheden van één of meer beleggingsfondsen. De eerste storting moet gebeuren op de bankrekening vermeld op het overschrijvingsformulier bijgevoegd aan de bijzondere voorwaarden van het contract. De eerste storting wordt verdeeld over de verschillende beleggingsfondsen zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Daarna voert de verzekeringnemer, in functie van zijn beleggingskeuze, (een) bijkomende storting(en) uit op de specifieke bankrekening toegewezen aan ieder beleggingsfonds zoals vermeld op het eerste rekeninguittreksel.

De omzetting van de stortingen in eenheden vindt plaats op de eerste valorisatiedatum die volgt op de eerste werkdag na ontvangst van elke storting.

ARTIKEL 7 KOSTEN

Er kunnen kosten op uw BOOST Invest worden aangerekend. Deze kosten zijn instapkosten, arbitragekosten, uitstapkosten en beheerskosten. Deze kosten worden vermeld in de Bijzondere Voorwaarden en in de Informatiefiche.

Ethias houdt zich het recht voor om deze kosten aan te passen. In geval van verhoging zal Ethias de verzekeringnemer hiervan op de hoogte brengen minstens 30 dagen voor de inwerkingtreding van de aanpassing. Binnen deze periode van 30 dagen heeft de verzekeringnemer de keuze om:

- een interne transfer uit te voeren (arbitrage) naar een ander fonds of naar een ander contract bij Ethias. Deze operatie zal vrijgesteld zijn van kosten;
- een einde te maken aan zijn contract (totale afkoop). Deze operatie zal vrijgesteld zijn van uitstapkosten.

Er kunnen bijkomende kosten aangerekend worden voor nazichten en opsporingen in het kader van de wetgeving betreffende de slapende rekeningen.

ARTIKEL 8 WINSTDEELNAME

BOOST Invest geeft geen recht op een winstdeelname.

ARTIKEL 9 JAARLIJKSE INFORMATIE

Minstens één keer per jaar ontvangt de verzekeringnemer een overzicht van de waarde van het contract waarin de uitgevoerde verrichtingen (stortingen, arbitrages, ...), het aantal eenheden gekoppeld aan de verschillende beleggingsfondsen en de respectievelijke eenheidswaarden worden vermeld.

RECHTEN VAN DE VERZEKERINGSNEMER

ARTIKEL 10 OPZEGGING

De verzekeringnemer heeft het recht om de BOOST Invest op te zeggen door middel van een aangetekende brief gericht aan Ethias:

- binnen de 30 dagen na de inwerkingtreding van het contract;
- binnen de 30 dagen vanaf de kennisname van de weigering van de toekenning van het aangevraagde krediet indien het contract werd aangegaan voor de dekking of het opnieuw samenstellen van een krediet door de verzekeringnemer.

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

De afkoop moet gevraagd worden door de verzekeringnemer door middel van het formulier « opdracht tot afkoop ». Het formulier dient ons vervuldigd, gedateerd en ondertekend terugbezorgd te worden samen met een kopie van de voor- en achterzijde van de identiteitskaart van de verzekeringnemer en, in het geval van aanvaarding van de begunstiging, het schriftelijke akkoord van de aanvaardende begunstigde.

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

ARTIKEL 13 GEDEELTELIJKE AFKOOP

De gedeeltelijke afkoop gebeurt door de opheffing van een deel van de eenheden van de BOOST Invest.

Indien het opgevraagde bedrag in een of ander fonds hoger is dan het beschikbaar bedrag, dan zal de afkoop beperkt worden tot de waarde van het/de fonds(en).

ARTIKEL 14 TOTALE AFKOOP

De volledige afkoop gebeurt door de opheffing van alle eenheden van het contract. Deze verrichting beëindigt het contract.

ARTIKEL 15 ARBITRAGE

De verzekeringsnemer kan Ethias vragen om de eenheden verbonden aan een bepaald beleggingsfonds om te zetten in eenheden van een ander beleggingsfonds.

De arbitrage moet gevraagd worden door middel van het formulier « opdracht tot arbitrage ». Het formulier dient ons vervolledigd, gedateerd en ondertekend terugbezorgd te worden samen met een kopie van de voor- en achterzijde van de identiteitskaart van de verzekeringsnemer.

De opdracht tot arbitrage zal door Ethias uitgevoerd worden op de eerste valorisatiedatum gelegen na de eerste werkdag die volgt op de datum van ontvangst van de opdracht tot arbitrage.

ARTIKEL 16 VOORSCHOT OP POLIS

Het is niet mogelijk om een voorschot op polis te krijgen.

ARTIKEL 17 VEREFFENING VAN (EEN) FONDS(EN)

In geval van vereffening van (een) beleggingsfonds(en) heeft de verzekeringsnemer de keuze tussen de interne overdracht naar een ander fonds of ander contract bij Ethias en de vereffening van de theoretische afkoopwaarde.

Er zal geen enkele vergoeding of uitstapkost ten laste van de verzekeringsnemer worden gelegd. De regels en de vereffeningvoorwaarden van een beleggingsfonds worden opgenomen in artikel 8 van het Beheersreglement van de interne beleggingsfondsen.

UITKERING

Gezien BOOST Invest werd gesloten voor onbepaalde duur, is geen enkele uitkering bij leven voorzien.

ARTIKEL 18 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 19 BETALING

Ethias stort aan de begunstigde(n) de waarde van het contract na ontvangst van alle volgende documenten:

- de polis en zijn bijvoegsels;
- 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 van de begunstigde(n);
- een kwijting ondertekend door de begunstigde(n).

FISCALE INFORMATIE

ARTIKEL 20 TAKS OP DE VERZEKERINGSVERRICHTINGEN

De bruto premies gestort in het kader van het huidige contract zijn onderworpen aan een taks als de verzekeringsnemer een natuurlijke persoon is die zijn gewoonlijke woonplaats in België heeft.

ARTIKEL 21 INKOMSTENBELASTING

Met dit contract kan er geen belastingvoordeel voor de stortingen genoten worden.
Noch bij gehele of gedeeltelijke afkoop noch bij arbitrage is roerende voorheffing verschuldigd.

ARTIKEL 22 SUCCESSIERECHTEN

Overeenkomstig de betrokken wetgeving kunnen successierechten verschuldigd zijn.

ARTIKEL 23 TOEPASSELIJKE FISCALE WETGEVING

Deze algemene voorwaarden zijn gebaseerd op de Belgische fiscale wetgeving van toepassing op 1 mei 2015 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 24 INFORMATIEUITWISSELING

Ethias zal de noodzakelijke informatie overmaken aan de bevoegde instanties overeenkomstig haar wettelijke verplichtingen.

DIVERSE BEPALINGEN

ARTIKEL 25

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 verzekeringsnemer 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 « Dienst 2000 »

Prins-Bisschopssingel 73 - 3500 Hasselt
Fax 011 85 61 10
klachtenbeheer@ethias.be

Ombudsdienst Verzekeringen

de Meeûssquare 35 - 1000 Brussel
Fax 02 547 59 75
info@ombudsman.as

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

AANVULLENDE INFORMATIE MIFID

ARTIKEL 26

WIJZEN VAN COMMUNICATIE EN TALEN

Wijzen van communicatie

Wij communiceren via diverse kanalen met onze cliënten:

- per brief of per e-mail op info@ethias.be;
- per telefoon in het Nederlands op 011 28 23 84 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 (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 27

SAMENVATTING VAN HET BELEID INZAKE BELANGENCONFLICTEN

Inleiding

Ethias nv is een verzekeringsonderneming die actief is op de Belgische financiële markt. Als verzekeringsagent verdeelt zij ook levensverzekeringsproducten van Integrale.

Ethias nv is mogelijkterwijs blootgesteld aan belangenconflicten die voortvloeien uit de beoefening van deze verschillende activiteiten. De bescherming van de belangen van haar cliënten is voor Ethias nv een essentiële prioriteit. Daarom werkte zij een algemeen beleid uit dat haar bestuurders, leidinggevende personen en personeelsleden toelaat zich in de mate van het mogelijke te wapenen tegen dit risico.

Definitie

Een belangenconflict is een conflict dat ontstaat wanneer twee of meerdere personen of entiteiten tegenstrijdige belangen hebben die zouden kunnen leiden tot een potentieel verlies voor de cliënt.

Het belangenconflict is een complex begrip. Er kan zich een belangenconflict voordoen tussen Ethias nv, haar bestuurders, effectieve leiders, haar medewerkers en verbonden agenten enerzijds en haar cliënten anderzijds alsook tussen haar cliënten onderling.

Identificatie

Ethias nv identificeerde de mogelijke belangenconflicten in het geheel van haar activiteiten. Het kan met name de volgende conflicten betreffen:

- handelen als verzekeraar en verzekeringsagent;
- verzekeren van meerdere cliënten in eenzelfde schadegeval;
- verzekeren van een cliënt in meerdere hoedanigheden (in BA en in RB);
- aanvaarden van geschenken of voordelen die een reële of schijnbare invloed kunnen hebben op de objectiviteit en de onpartijdigheid van de medewerker;
- toekennen van voordelen of vergoedingen aan bemiddelaars die een reële of schijnbare invloed kunnen hebben op de objectiviteit van de analyse van de noden van de cliënt;
- voorstellen van niet-aangepaste producten aan de cliënten (vereisten en noden, cliëntenprofiel, enz.);
- oneigenlijk gebruik van vertrouwelijke informatie die betrekking heeft op een cliënt in het kader van een andere cliëntrelatie.

Aangepaste preventie maatregelen

Ethias nv heeft gepaste organisatorische en administratieve maatregelen getroffen om geïdentificeerde potentiële belangenconflicten te voorkomen en te beheren.

Controle van de informatie-uitwisseling

Binnen Ethias nv werden organisatorische maatregelen (aangeduid met de term Chinese wall) getroffen om elke niet-toegelaten informatie-uitwisseling tussen medewerkers te voorkomen, om de geprivilegieerde informatiestroom tussen verschillende operationele departementen te controleren en om te vermijden dat bepaalde verantwoordelijkheden bij een en dezelfde persoon worden verenigd.

Gescheiden toezicht

Diensten die, in het geval van gemeenschappelijk beheer, belangenconflicten zouden kunnen genereren worden door verschillende verantwoordelijken beheerd.

Stimuli

De vergoedingen, commissies en niet-geldelijke voordelen gestort aan of ontvangen van derden met betrekking tot een geleverde dienst kunnen enkel worden aanvaard op voorwaarde dat u hiervan in kennis werd gesteld, zij de kwaliteit van de dienstverlening verbeteren en geen schade berokkenen aan ons engagement noch aan dat van de derde om uw belangen optimaal te behartigen.

Geschenken

Er werd een geschenkenbeleid bepaald. Dit beleid voorziet strikte voorwaarden waaronder de medewerkers geschenken kunnen aanvaarden of aanbieden. Elk geschenk moet overigens in een register worden vermeld.

Externe activiteiten van de medewerkers

Alle medewerkers kunnen activiteiten buiten de onderneming uitoefenen of hieraan deelnemen conform zijn/haar arbeidsovereenkomst, op voorwaarde dat deze functie of deze activiteiten geen belangenconflicten met zich mee kunnen brengen of de neutraliteit van zijn/haar functie binnen de onderneming op welke manier dan ook in het gedrang kan brengen. Zelfs schijnbare conflicten moeten voortdurend worden vermeden.

Voorkomen van ongepaste invloed

De Ethias-medewerkers moeten zich ervan verzekeren dat zij zich volledig onafhankelijk opstellen in hun relaties met de cliënten. Alle Ethias-medewerkers zijn ertoe gehouden een deontologische code na te leven die integraal deel uitmaakt van het arbeidsreglement. Deze verplichte code bevat een verplichting tot informatiebescherming alsook een discretieplicht, en verplicht de medewerker om te handelen met integriteit en transparantie en concrete maatregelen na te leven om de risico's op ongepaste invloed te voorkomen.

Kennisgeving van de belangenconflicten

Indien, ondanks de genomen maatregelen, er een risico op aantasting van de belangen van de cliënt blijft bestaan, zal u in kennis worden gesteld van het bestaan van dit mogelijke belangenconflict opdat u met kennis van zaken een beslissing zou kunnen nemen.

VOOR MEER INFORMATIE

Ethias

Zetel voor Vlaanderen

Prins-Bisschopssingel 73 - 3500 Hasselt

Tel. 011 28 23 84

Fax 011 85 66 60

www.ethias.be

info.leven@ethias.be