

CrystalCapi

Externe Fondsen / Collectieve Interne Fondsen

Intekendossier - Deel 2

DS-CRYSTALCAPI-2-FE-BENL-04-22



CrystalCapi

Externe Fondsen / Collectieve Interne Fondsen Inhoudstafel

Deel 2

- Algemene Voorwaarden
- Specifieke Voorwaarden Externe Fondsen
- Specifieke Voorwaarden Collectieve Interne Fondsen
- Woordenlijst

In deze documentatie kunnen, tenzij anders vermeld, de termen «Intekenaar» en «Uiteindelijke Begunstigde» worden gebruikt in het enkelvoud en het meervoud. In principe wordt het enkelvoud altijd gebruikt voor de duidelijkheid.

Op dezelfde manier wordt de mannelijke vorm gebruikt, maar worden zowel mannen als vrouwen bedoeld.

CrystalCapi

Algemene Voorwaarden

Baloise Vie Luxembourg S.A. (ook “We/de Maatschappij” genoemd) is een verzekeringsmaatschappij met maatschappelijke zetel te 23, rue du puits Romain L-8070 Bertrange (Groothertogdom Luxemburg).

De Maatschappij is een naamloze vennootschap naar Luxemburgs recht, ingeschreven in het Luxemburgse handelsregister onder nummer B 54 686 en erkend door het Commissariat aux Assurances, met zetel te L-1840 Luxemburg, 7, boulevard Joseph II.

In overeenstemming met de Luxemburgse wet van 7 december 2015 betreffende de verzekeringssector wordt informatie over onze financiële situatie en solvabiliteit gepubliceerd. Deze is op aanvraag verkrijgbaar bij de Maatschappij of op onze website www.baloise-international.lu onder de rubriek “Downloads”.

Wij zijn in België actief in het kader van de vrije dienstverlening (Richtlijn 2009/138/EG (Solvabiliteit II) van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de directe levensverzekering). Baloise Vie Luxembourg S.A. is in dit opzicht ook onderworpen aan de bepalingen van het Belgische verzekeringsrecht.

HOOFDSTUK 1: UW CONTRACT

1. Kenmerken van het CrystalCapi-Contract

CrystalCapi is een nominatief contract dat gelijkgesteld wordt met een kapitalisatiecontract van een **bijzonder type, onderworpen aan het Luxemburgse recht**.

Het gaat om een **Contract zonder rendementsgarantie** dat gekoppeld is aan een of meer beleggingsfondsen. Er bestaat een risico op gedeeltelijk of volledig kapitaalverlies dat uitsluitend door u gedragen wordt.

De Algemene Voorwaarden, de Specifieke Voorwaarden van de verschillende fondsen en de Bijzondere Voorwaarden vormen het volledige kapitalisatiecontract.

2. Precontractuele informatie

Bij de distributie van kapitalisatieproducten moet u alle informatie over de producten en de voorgestelde beleggingsstrategieën ontvangen, alsook passende richtlijnen en waarschuwingen over de risico's die ermee verband houden.

Daarom is het noodzakelijk dat een geschiktheidstest (*suitability test*) op een duidelijke en eerlijke manier wordt uitgevoerd. Deze wordt ingevuld door de distributeur op basis van uw antwoorden voordat het Contract wordt afgesloten. Door de test kunnen de meest geschikte beleggingsproducten worden aanbevolen die zijn aangepast aan uw risicotolerantie en uw vermogen om verliezen te incasseren.

Op basis van de gebeurtenissen die zich voordoen op uw Contract, kan een nieuwe geschiktheidstest uitgevoerd worden. Een periodieke beoordeling is echter niet voorzien.

In het kader van de uitvoering van Verordening (EU) nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 26 november 2014 betreffende essentiële informatiedocumenten met betrekking tot verpakte Retail beleggingen en op verzekeringen gebaseerde beleggingsproducten, heeft de Maatschappij u de volgende documenten ter beschikking gesteld:

- Vermogensbeheerprofielen voor geïndividualiseerde fondsen met beleggingsprofiel van externe vermogensbeheerders.
- Essentiële-Informatie Document of “Generieke KID” van het product;
- Specifieke –Informatie Document voor externe fondsen (instelling

voor collectieve belegging in effecten - ook bekend als het KIID tot 31.12.2021);

- Bepaalde Specifieke-informatie Documenten voor collectieve interne fondsen, of voor geïndividualiseerde interne fondsen met beleggingsprofiel van de Maatschappij;

Deze documenten werden u ter beschikking gesteld op het moment van de afspraak met de bemiddelaar of met de Maatschappij in papieren vorm (tenzij anders aangegeven), en/of op de openbare website www.baloise-international.lu/kid, en/of op verzoek aan de Maatschappij.

Voor elk extern fonds, collectief of geïndividualiseerd intern fonds waarin wordt belegd, heeft u het recht om vóór het sluiten van het Contract of op het moment van de belegging in het geselecteerde fonds, de hierboven vermelde informatie gratis op te vragen en te ontvangen.

Bovendien kan u één keer per jaar gratis een bijgewerkte versie van deze informatie vragen, evenals een jaarlijks overzicht van de evolutie van uw Contract. U kunt meer bepaald informatie verlangen over de laatste jaarlijkse prestaties van de fondsen die deel uitmaken van uw Contract.

3. Uitkeringen in verband met uw Contract

Het bedrag van de uitkeringen is afhankelijk van de afkoopwaarde van het Contract op de datum van de uitkering.

Uitkering op de einddatum van het Contract: betaling van de contractwaarde aan de Intekenaar. Het juiste bedrag wordt berekend op de waarderingsdatum die onmiddellijk volgt op de einddatum.

Uitkering bij voortijdige afkoop: u kunt te allen tijde uw Contract geheel of gedeeltelijk afkopen door een schriftelijk verzoek aan de Maatschappij te sturen. De afkoopwaarde wordt berekend op de eerste waarderingsdatum na ontvangst van de schriftelijke opdracht tot afkoop.

Alle uitkeringen worden in principe binnen de dertig (30) dagen na de waarderingsdatum van het Contract in euro's uitbetaald door overschrijving op uw bankrekening.

Mits naleving van de wet- en regelgeving kan u ook om betaling in effecten vragen.

4. Inwerkingtreding en duur van het Contract

Het Contract wordt geacht te zijn gesloten wanneer u van de aanvaarding ervan op de hoogte is gesteld en de premie op de rekening van de Maatschappij is gestort. Het Contract treedt in werking om middernacht op de dag die in de bijzondere voorwaarden is aangegeven ("ingangsdatum").

Het Contract wordt gesloten voor een periode van minimaal tien jaar en maximum 30 jaar. De ingangs- en vervaldatum worden vermeld in de Bijzondere Voorwaarden. Op de vervaldag kan het Contract jaarlijks stilziggend worden verlengd.

5. Voorwaarden voor het afsluiten van het Contract

Het Contract wordt te goeder trouw afgesloten op basis van uw volledige en nauwkeurige antwoorden bij de onderschrijving. De verplichting tot goede trouw en informatieverstrekking blijft bestaan gedurende de gehele looptijd van het Contract. Elke wijziging moet zo snel mogelijk aan de Maatschappij worden meegedeeld (bv. bij een verhuizing). Wanneer dit niet gebeurt kan de Maatschappij, bij eventuele schade, niet aansprakelijk worden gesteld.

De schade kan onder meer van fiscale en/of administratieve aard zijn, zowel voor u als voor de Maatschappij wanneer zij daardoor haar eigen verplichtingen niet kan nakomen.

6. Opzegging van het Contract

U kunt het Contract opzeggen vanaf de datum van ondertekening van het Intekenformulier, maar niet later dan dertig (30) dagen na de kennisgeving van de aanvaarding ervan of na ontvangst van de Bijzondere Voorwaarden, op voorwaarde dat de premie op de bankrekening van de Maatschappij werd gestort.

Bovendien kunt u de Contracten die u heeft afgesloten om een lening af te dekken of aan te vullen, opzeggen binnen dertig (30) dagen nadat u er kennis van heeft gekregen dat de gevraagde lening is afgewezen.

U kunt de opzegging als volgt formuleren:

Ik wens mijn CrystalCapi-Contract met nummer op te zeggen, waarvoor ik op.....een premie vaneuro heb gestort. Ik verzoek u om dit bedrag binnen de 15 dagen op het rekeningnummer....., bij bank.....terug te betalen.

Gevolgd door naam, adres en handtekening.

De opzegging wordt van kracht op de dag nadat de opzegging is ingediend.

7. Verjaringstermijn

Alle uit het Contract voortvloeiende vorderingen verjaren binnen drie (3) jaar vanaf de gebeurtenis die daartoe aanleiding heeft gegeven. Indien de persoon die de vordering instelt, bewijst dat hij pas op een later tijdstip kennis heeft gekregen van deze gebeurtenis, vangt de termijn pas op die datum aan, maar met een maximum van vijf (5) jaar, behalve in geval van fraude.

De verjaringstermijn wordt verlengd tot dertig (30) jaar in geval van een vordering met betrekking tot de reserve die op de datum van de beëindiging of het verstrijken van de verjaringstermijn wordt gevormd door de betaalde premies, na aftrek van de verbruikte bedragen.

8. Mededelingen in verband met uw Contract

8.1. Communicatie vanuit de Maatschappij

Alle briefwisseling en alle documentatie die door de Maatschappij

aan u wordt verzonden is opgesteld in de taal van het land waar u woont.

Aan het begin van elk kalenderjaar sturen wij de u een gratis uittreksel met vermelding van de wettelijk vereiste en relevante informatie:

- de afkoopwaarde van uw Contract,
- het bedrag van de gegarandeerde kapitalen,
- de premies die gedurende het voorgaande jaar werden gestort,
- het gemiddelde rendement van de activa die worden aangehouden, de naam van de beleggingsfondsen, hun netto-inventariswaarde en hun rendement sinds de dag waarop het Contract erin heeft belegd, tot uiterlijk 1 januari van het voorgaande kalenderjaar.

U hebt het recht om één keer per jaar een kosteloos overzicht van uw Contract en een volledige lijst van alle onderliggende activa die aan uw Contract zijn gekoppeld, te ontvangen. Wanneer sommige van deze activa participaties zijn van een intern fonds zonder rendementsgarantie, strekt de informatieplicht zich uit tot de onderliggende activa van deze interne fondsen. U hebt tevens het recht om op elk gewenst moment de eerder genoemde informatie opnieuw op te vragen tegen betaling van de administratieve kosten. Dit geldt niet wanneer deze informatie wettelijk verplicht is.

Alle aan u gerichte correspondentie zal worden verzonden in overeenstemming met uw instructies in het Intekenformulier of naar het laatste adres dat schriftelijk aan de Maatschappij is meegedeeld. U heeft het recht om een ander postadres op te geven dan dat van uw woonplaats. **U moet de Maatschappij onmiddellijk op de hoogte stellen van elke verandering van naam of postadres.** U zou immers schade kunnen lijden door het feit dat de Maatschappij de correspondentie naar het laatst bekende adres stuurt. Deze bepaling is ook van toepassing als de Verzekeringnemer een rechtspersoon is. Mocht u naar de Verenigde Staten van Amerika verhuizen, kan de Maatschappij u geen post toesturen. U zal dan een ander postadres moeten opgeven waarnaar de correspondentie wel kan worden verstuurd.

8.2 Communicatie naar de Maatschappij

Elke kennisgeving over het Contract moet per post naar het adres van de maatschappelijke zetel worden gestuurd.

Verzonden kennisgevingen worden pas van kracht vanaf de ontvangst ervan door de Maatschappij. Bemiddelaars mogen deze niet in ontvangst nemen.

9. Belangenverstremming

De Maatschappij heeft alle administratieve en organisatorische maatregelen genomen om te voorkomen dat belangenverstremming haar klanten schade toebrengt.

Bemiddelaars die bij het Contract betrokken zijn, zijn eveneens verplicht alle passende maatregelen te nemen om dergelijke conflicten te voorkomen en te beheersen. Indien deze maatregelen niet volstaan om met redelijke zekerheid te waarborgen dat belangenverstremming wordt vermeden, dient u tijdig en vóór het sluiten van het Contract te worden geïnformeerd over de aard en de oorzaken ervan. Deze informatie wordt u, indien van toepassing, op een duurzame drager verstrekt en is voldoende gedetailleerd om u in staat te stellen met kennis van zaken het Contract af te sluiten.

Het personeel dat betrokken is bij de distributie van producten binnen Baloise Vie Luxembourg S.A. is in dienst van laatstgenoemde. Het beleid inzake belangenverstremming is beschikbaar op de website van de Maatschappij (<https://www.baloise-international.lu/belgium/nl/belangenverstremming>.) of kan rechtstreeks bij de

Maatschappij worden aangevraagd. Indien dit niet het geval was, werd het beleid inzake belangenverstrengeling vóór de ondertekening van het Contract, aan u verstrekt.

10. Gebruik van uw gegevens

Voorafgaande opmerking

Als verzekeraar verwerken wij uw persoonsgegevens. Dit zijn persoonlijke gegevens zoals bijvoorbeeld uw leeftijd, adres en geboortedatum. Deze zijn noodzakelijk om het Contract te verwerken. De verzamelde informatie is in overeenstemming met de toepasselijke verordeningen, met name Verordening (EU) nr. 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens.

Indien nodig (en alleen voor dit doel) kan de Maatschappij deze gegevens delen met onder meer herverzekeraars, leden van de Baloise Groep, uw bemiddelaar en andere partijen waarmee de Maatschappij of u een overeenkomst heeft gesloten (deskundigen, advocaten, medisch adviseurs).

De Maatschappij verwerkt alleen medische gegevens als u daar uitdrukkelijk toestemming voor geeft.

Meer informatie

Dit is slechts een samenvatting van het privacy beleid van de Maatschappij. Indien u precies wil weten wat uw rechten en plichten zijn, aarzel dan niet om ons volledige privacy beleid te raadplegen op onze website (<http://www.baloise-international.lu>). Hierdoor heeft u altijd toegang tot de meest actuele versie. Op verzoek kan de Maatschappij u ook een papieren versie ter beschikking stellen.

Contact

Voor vragen over privacy kunt u contact opnemen met onze Data Protection Officer voor gegevensbescherming:

Baloise Vie Luxembourg,
Data Protection Officer,
23, Rue du Puits Romain
L-8070 Bertrange
E-mail: dataprotection@baloise.lu

Verklaring van aanvaarding

Het afsluiten van een verzekering omvat een verklaring van aanvaarding die is opgesteld in overeenstemming met de voornoemde Belgische en Luxemburgse wetgeving. Indien de verklaring van aanvaarding geheel of gedeeltelijk wordt geweigerd op het moment van de onderschrijving, kan het Contract niet worden gesloten. In deze omstandigheden kan de Maatschappij niettemin de gegevens verwerken en gebruiken zoals beschreven in de voorafgaande opmerking, binnen de grenzen van de wettelijke mogelijkheden.

Bewaring van uw gegevens

De Maatschappij bewaart de gegevens die nodig zijn voor de uitvoering van het Contract. In de eerste plaats gaat het om de informatie in het Intekenformulier. De Maatschappij verzamelt vervolgens de technische gegevens van uw Contract, zoals polisnummer, gewaarborgd kapitaal, looptijd, premie, bankgegevens en, indien nodig, gegevens van derde partijen, bijvoorbeeld een bemiddelaar, deskundige of arts.

Bijstand van een verzekeringsbemiddelaar

Om haar verplichtingen naar behoren te kunnen nakomen, geeft de Maatschappij aan de bemiddelaar de nodige informatie door over uw Contract of uitkeringen om u bij te staan en te adviseren, zoals bijvoorbeeld het Contractnummer, de premies, de aard van de overeengekomen dekking en het bedrag van de uitkeringen. De bemiddelaars verwerken en gebruiken deze persoonsgegevens in het kader van hun cliëntenondersteuning en -advies. Zij zullen ook door de Maatschappij op de hoogte worden gesteld van eventuele wijzigingen in de gegevens. Alle bemiddelaars zijn verplicht tot geheimhouding van gegevens.

Aanvullende informatie over uw rechten

Uw gegevens kunnen worden gebruikt in het kader van de zorgvuldigheidplicht waartoe de Maatschappij gehouden is in de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

Volgens de Wet Bescherming Persoonsgegevens heeft u, naast het recht op verwijdering, een recht op toegang en een recht op correctie van de hem betreffende informatie. U kan zich ook, om gegronde redenen, verzetten tegen de verwerking van uw gegevens. Voor meer informatie of om uw rechten uit te oefenen, kunt u contact opnemen met de juridische dienst van Baloise Vie Luxembourg S.A., tel.: +352 290 190 - 1, die verantwoordelijk is voor de bescherming van de gegevens bij de verzekeringsmaatschappij. Daarnaast kunt u ook klachten indienen bij de Nationale Commissie voor gegevensbescherming (CNPD), gevestigd te L-4100 Esch-sur-Alzette, tel.: +352 2610 60 -1.

11. Product Governance

De Maatschappij ontwerpt beleggingsproducten in overeenstemming met de Luxemburgse wettelijke en reglementaire bepalingen en, indien van toepassing, in overeenstemming met het land van distributie. Deze producten worden regelmatig herzien, op basis van een intern productgovernancebeleid, waarbij rekening wordt gehouden met de factoren die van invloed kunnen zijn op de geschiktheid van het product voor de gedefinieerde doelmarkt.

12. Automatische uitwisseling van informatie / FATCA en CRS

Uw gegevens kunnen door de Maatschappij worden gebruikt om te voldoen aan haar verplichtingen om het witwassen van geld en de financiering van terrorisme te bestrijden.

Als financiële instelling is de Maatschappij ook onderworpen aan de bepalingen van de wet van 18 december 2015 betreffende de Common Reporting Standard (CRS) voor de automatische uitwisseling van rekeninginformatie voor fiscale doeleinden, die de Europese richtlijn 2014/107/EU van 9 december 2014 (CRS) en de bepalingen van de wet van 24 juli 2015 betreffende de naleving van de *Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)* omzet.

In dit verband dient u (natuurlijke persoon of entiteit) de Maatschappij onmiddellijk in kennis te stellen van het volgende

- elke verandering van woonplaats (en die van elke persoon die de entiteit controleert);
- elke wijziging (en elke persoon die de entiteit controleert) die leidt tot de verwerving of het verlies van de status van "US Person" in de zin van de *FATCA*-wet.

Uw volledige medewerking is in dit verband noodzakelijk om het Contract te handhaven.

Wanneer de status van *US Person* of fiscaal inwoner van de VS is vastgesteld, is de Maatschappij wettelijk verplicht om aan de

Luxemburgse Administratie voor Directe Belastingen (en aan de bevoegde autoriteit van een rapporterend rechtsgebied) bepaalde informatie over het Contract (en eventueel andere Contracten die met de Maatschappij zijn gesloten) te rapporteren.

Persoonsgegevens die op grond van de *CRS*- of *FATCA*-wetgeving worden verzameld, zullen worden verwerkt en doorgegeven in overeenstemming met de toepasselijke verordeningen inzake persoonsgegevens, met name Verordening (EU) nr. 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens, alsook de wet van 1 augustus 2018, betreffende de organisatie van de Nationale Commissie voor gegevensbescherming en de tenuitvoerlegging van Verordening (EU) nr. 2016/679 (DGPS).

Persoonsgegevens kunnen worden verstrekt aan de Administratie voor Directe Belastingen en aan de bevoegde autoriteiten van de Verenigde Staten ("FATCA") of deelnemende derde landen ("CRS").

In het kader van de automatische uitwisseling van gegevens op fiscaal vlak, moet de maatschappij de volgende gegevens doorgeven aan de fiscale autoriteiten: de volledige identificatie van de cliënt, de contractwaarde en valuta, alsook het type en de bedragen van de uitgevoerde afkopen.

De Administratie voor Directe Belastingen en de Maatschappij zijn verantwoordelijk voor de verwerking van deze gegevens in overeenstemming met de GDPR-regelgeving.

U kunt uw gegevens inzien, ze laten verbeteren, ze laten verwijderen of het gebruik ervan beperken of u ertegen verzetten bij de Administratie van Directe Belastingen.

De overige voorwaarden en uw rechten met betrekking tot het gebruik van persoonsgegevens worden beschreven in punt 12.

13. Verklaring inzake informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector

Naar aanleiding van de Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële diensten-sector en met name artikel 6 daarvan (inzake transparantie van de integratie van duurzaamheidsrisico's), informeert de Maatschappij de Intekenaar over wat volgt.

Het duurzaamheidsrisico wordt gedefinieerd als de mogelijkheid dat zich een situatie of omstandigheid voordoet op het gebied van milieu, maatschappij of ondernemingsbestuur, dat een feitelijk of potentieel nadelig effect heeft op de financiële toestand, de bedrijfsresultaten en de reputatie van de Maatschappij en op de waarde van haar beleggingen voor eigen risico en voor risico van de Intekenaars. De Maatschappij, die beleggingsproducten aanbiedt waarbij de beleggingsbeslissingen worden genomen door professionele vermogensbeheerders, bepaalt niet zelf hoe duurzaamheidsrisico's worden opgenomen in het beleggingsbeleid van het Fonds. De gevolgen van duurzaamheid variëren echter naar gelang van het specifieke risico van de onderliggende activa en de gekozen beleggingsstrategie, wat de Intekenaar in aanmerking moet nemen. Wanneer de vermogensbeheerder duurzaamheidsrisico's in zijn beleggingsbeslissingen heeft geïntegreerd, zal de Maatschappij alle verstrekte informatie in overweging nemen en deze informatie op passende wijze verwerken in het advies dat aan de Intekenaar wordt verstrekt (bij directe distributie).

14. Belastingen

De belastingen, rechten en heffingen die nu en/of in de toekomst in mindering worden gebracht op de premies of uitkeringen moeten door u aan de bevoegde autoriteiten worden betaald.

Bovendien is de Maatschappij verplicht om aan de bevoegde gerechtelijke en fiscale autoriteiten alle informatie te verstrekken die zij eventueel van haar vraagt, binnen de wettelijke grenzen.

15. Toepasselijke wetgeving

Het Contract wordt beheerst door het Luxemburgse recht wat betreft de verzekeringsrechtelijke en technische normen waaraan de Luxemburgse verzekeraars onderworpen zijn.

Indien u op de datum van het sluiten van het Contract in de Europese Unie woont, is het Contract onderworpen aan het recht van het land waar u uw gewone verblijfplaats heeft, tenzij er werd overeengekomen om het recht van het land van de Europese Unie waarvan u onderdaan bent aan te wijzen als toepasselijk recht.

16. Bevoegde jurisdictie

In geval van een geschil dat voortvloeit uit de interpretatie of uitvoering van dit Contract, kan de eiser, de Intekenaar de zaak aanhangig maken bij de bevoegde rechter in zijn woonplaats of de bevoegde rechter van de maatschappelijke zetel van de Maatschappij.

17. Klachten

Indien onze dienstverlening niet aan uw verwachtingen voldoet, kunt u ons hiervan op de hoogte stellen met

a) een brief aan het volgende adres:

BALOISE VIE Luxemburg S.A.
Dienst AML/Geschillen
Rue du Puits Romain, Rue du Puits Romain, 23,
L - 8070 BERTRANGE, LUXEMBURG

b) een e-mail naar : qualite@baloise.lu

Indien wij niet binnen de negentig (90) reageren of indien u niet tevreden bent met ons antwoord, kunt u uw klacht ook doorsturen naar het Commissariat aux Assurances (toezichthoudende instantie voor de verzekeringssector), via de procedure die is uiteengezet op haar website (<http://www.caa.lu/fr/consommateurs/resolution-extrajudiciaire-des-litiges>).

U kunt ook een klacht indienen bij de Luxemburgse Ombudsman voor de Verzekeringen (ACA – C/o Médiateur en Assurances - B.P. 448 - L -2014 Luxemburg; mediateur@aca.lu) door het formulier in te vullen dat u kunt downloaden op: <https://www.aca.lu/fr/mediateur-assurance>.

In België:

- Ombudsman van de Verzekeringen
35, de Meeûsquare, B-1000 Brussel
Telefoon: +32 (2) 547 58 71 (2) 547 58 71
Fax: +32 (2) 547 59 75
info@ombudsman.as

of bij de toezichhoudende autoriteit voor de verzekeringssector

- FSMA
Congresstraat 12-14, B-1000 Brussel, BELGIË
Telefoon +32 (0)2 220 52 52 11
Fax +32 (0)2 220 52 52 75 75
www.fsma.be

Het indienen van een klacht ontnemt u niet het recht om een eis in te dienen bij de bevoegde rechtbanken.

18. Wijziging van de Contractvoorwaarden door de Maatschappij

De Maatschappij behoudt zich het recht voor om de voorwaarden van het Contract aan te passen, indien dit gerechtvaardigd wordt door wettelijke, reglementaire of fiscale wijzigingen (bijvoorbeeld als gevolg van wetswijzigingen, nieuwe jurisprudentie of wijzigingen in beheerprocedures). Een dergelijke wijziging vindt alleen plaats indien u deze heeft aanvaard door middel van een bijvoegsel aan het Contract.

HOOFDSTUK 2: UW BELEGGING

19. Voorgestelde fondsen

Het Contract is gekoppeld aan beleggingsfondsen. De Maatschappij verbindt zich enkel wat betreft het aantal rekeneenheden in het Contract maar niet wat betreft hun waarde. Deze weerspiegelt de waarde van de onderliggende activa en is niet gegarandeerd. Ze is onderhevig aan de opwaartse of neerwaartse schommelingen van de financiële markten.

De Maatschappij garandeert derhalve geen minimum- of ander rendement voor het Contract.

U heeft de mogelijkheid om te kiezen uit verschillende beleggingscategorieën:

19.1. Externe Fondsen.

U kiest één of meer Fondsen uit ons fondsengamma maar beperkt tot vijftien (15) Fondsen per Contract, met een waarde van minimum 5.000 euro per Fonds.

Voor ieder extern fonds dat u kiest, heeft u recht op de hierna opgesomde informatie.

- a) naam van het fonds;
- b) de naam van de vermogensbeheerder van het fonds of het subfonds;
- c) beleggingsstrategie van het fonds met inbegrip van de eventuele bijzondere informatie over de geografische of economische sector;
- d) elke bestaande informatie uit de staat van herkomst van het fonds of bij gebreke, uit de woonplaatsstaat van de verzekeringnemer in verband met de classificatie van het risicoprofiel van het fonds en het beleggersprofiel;
- e) de nationaliteit van het fonds en de bevoegde controleinstantie;
- f) of het fonds al of niet overeenstemt met de Richtlijn 2009/65/CE, zoals gewijzigd; g) de lanceringsdatum en eventuele sluitingsdatum van het fonds;
- h) de jaarlijkse rendementen van de laatste vijf jaar of sinds de lanceringsdatum indien het fonds nog geen 5 jaar bestaat;
- i) het e-mailadres of internetadres waar u de uitgifteprospectus, de jaarverslagen en halfjaarlijkse verslagen van het fonds kunt aanvragen of raadplegen;
- j) publicatie van de inventariswaarden van het fonds;
- k) eventuele beperkingen op het recht van uitkering van de deelbewijzen op eerste aanvraag.

Sluiting van externe fondsen

De Maatschappij kan haar aanbod van beschikbare fondsen wijzigen om de belangen van haar Verzekeringnemers zo goed mogelijk te beschermen. Een extern fonds kan ook gesloten of opgeheven worden door een beslissing van de fondsbeheerder. Als gevolg

hiervan is het mogelijk dat een fonds niet langer beschikbaar is voor toekomstige investeringen. De Maatschappij zal dan voorstellen om kosteloos over te stappen naar een ander Fonds met een vergelijkbare beleggingsstrategie of indien er geen vergelijkbaar alternatief is, over te stappen naar een geldmarktfonds.

19.2. Collectieve interne fondsen

Een collectief intern fonds is een geheel van afgescheiden activa van de Maatschappij, zonder rendementsgarantie, dat uitsluitend bestemd is voor haar cliënten. Het Fonds wordt beheerd door de Maatschappij of door een daartoe aangewezen vermogensbeheerder.

19.3. Geïndividualiseerde interne fondsen

Vanaf een minimale investering van 250.000 euro in het Contract, is het mogelijk om te beleggen in een gepersonaliseerd fonds, opgericht voor de Verzekeringnemer en aangepast aan zijn behoeften.

De activa van dit Fonds worden gestort op een rekening bij een depotbank die wordt gekozen bij de onderschrijving.

Wanneer de depotbank buiten de Europese Economische Ruimte is gevestigd, is het risico bij nalatigheid, fraude, wanbetaling, enz. van de depotbank voor uw rekening, evenals het risico bij bevroerings- of uitvoeringsmaatregelen die de tegoeden van het Contract aantast en die plaatsvindt in het kader van wettelijke bepalingen of juridische of administratieve instructies. De Maatschappij kan niet aansprakelijk worden gesteld voor enige schade die verband houdt met deze situaties.

Het geïndividualiseerd fonds kan worden beheerd door de Maatschappij of door een beheerder die daartoe is aangesteld. Een geïndividualiseerd Contract kan meer dan één geïndividualiseerd fonds omvatten, op voorwaarde dat de investering in elk geïndividualiseerd fonds ten minste 125.000 euro bedraagt.

19.4. Arbitrage.

U kan te allen tijde schriftelijk verzoeken om een arbitrage van een of meer fondsen naar een of meer andere fondsen. De desinvestering van de rekeneenheden en de herbelegging van de tegenwaarde gebeurt in overeenstemming met de specifieke voorwaarden van de verschillende fondsen.

20. Premies

De eenmalige premie of de eerste premie is, overeenkomstig de bepalingen van het Intekenformulier, betaalbaar op de datum waarop de Maatschappij dit laatste aanvaardt. Na de aanvang van het Contract kunt u bijkomende premies storten via een schriftelijk verzoek gericht aan de Maatschappij.

U bepaalt vrijelijk de verdeling van de premie over de verschillende fondsen.

20.1. Bedragen

De minimumpremie per Contract bedraagt 100.000 euro voor contracten met externe en/of collectieve interne fondsen. In een Contract met één of meerdere geïndividualiseerde interne fondsen, dient minstens 250.000 euro belegd te worden, waarbij elk geïndividualiseerd fonds ten minste 125.000 euro moet bedragen.

Vervolgens kunt u bijkomende stortingen doen van minstens 5.000 euro.

20.2. Valuta.

De toekenning van eenheden aan een fonds dat genoteerd is in een andere valuta dan de euro brengt een valutawissel met zich mee die een valutarisico inhoudt. Wisselkoerswijzigingen kunnen leiden tot een stijging of daling van de inventariswaarde van deze fondsen.

Elke betaling moet worden gedaan in de contractuele munteenheid, dit is de euro. De Maatschappij kan echter ook andere valuta's aanvaarden.

De eerste premie wordt, overeenkomstig de bepalingen vermeld in het verzekeringsvoorstel, betaald op de datum waarop de Maatschappij de onderschrijving aanvaardt.

21. Afkopen

Gedeeltelijke afkoop. U kunt te allen tijde schriftelijk de gedeeltelijke afkoop van uw Contract aanvragen. Voor geïndividualiseerde

fondsen moeten de Contractuele beperkingen worden gehandhaafd. Indien de terugbetaling immers zou leiden tot een lagere fondswaarde dan de door de Maatschappij vereiste waarde, behoudt de Maatschappij zich het recht voor om de bedragen eenzijdig te herinvesteren in externe fondsen.

Het verzoek tot afkoop moet worden ondertekend en moet de volgende documenten bevatten:

- het naar behoren ingevulde afkoopformulier,
- een kopie van de identiteitskaart van de Intekenaar.

Totale afkoop. Deze resulteert in de desinvestering van alle aan het Contract toegewezen eenheden overeenkomstig de Specifieke Voorwaarden van de verschillende fondsen, tenzij u de overdracht van de portefeuille heeft aangevraagd. Het Contract eindigt dan.

Voor afkopen geldt een minimumbedrag van 5.000 euro.

21.1. Uitkering van het afkoopbedrag.

Afkopen worden uitbetaald via overschrijving (tenzij de overdracht van de portefeuille werd aangevraagd), binnen dertig (30) dagen na de waarderingsdatum van het Contract. Voor geïndividualiseerde fondsen die investeren in activa met verminderde liquiditeit behoudt de Maatschappij zich echter het recht voor om de eigendom van die effecten aan u over te dragen.

21.2. Opschorting van de afkoop.

Indien uitzonderlijke omstandigheden dit vereisen en om uw belangen te vrijwaren, kan de Maatschappij de afkoop tijdelijk geheel of gedeeltelijk opschorten. Indien nodig wordt u hiervan onmiddellijk op de hoogte gesteld.

HOOFDSTUK 3: DE KOSTEN

22. Contractkosten

22.1. Instapkosten.

De instapkosten, zoals beschreven in de Bijzondere Voorwaarden, worden geheven op elke betaalde brutopremie en bedragen maximum 5%. Indien de betaalde premie lager is dan 50.000 euro, zal een forfaitaire dossierkost van 150,00 euro in rekening worden gebracht.

22.2. Administratieve beheerskosten.

Gedurende de looptijd van het Contract worden de beheerskosten elk trimester berekend (op basis van de contractwaarde) en in rekening gebracht door aftrek van rekeneenheden, zoals volgt:

- Eerste vijf (5) jaar: maximaal 1,9% van de betaalde premies;
- Daarna: discretionaire wijziging door de Maatschappij mogelijk om de werkelijk gemaakte kosten te dekken (enkel door middel van een Bijvoegsel aan het Contract).

Wanneer een afkoop- of arbitragetransactie leidt tot de volledige liquidatie van een fonds, worden de beheerskosten berekend en in mindering gebracht op het moment van de verkoop van de eenheden van het betreffende fonds, naar rato van het voorgaande kwartaal.

22.3. Arbitragekosten.

De arbitragekosten worden als volgt vastgesteld:

- één gratis arbitrage per kalenderjaar;
- In geval van onbeschikbaarheid / schrapping / ontbinding van een extern fonds of collectief intern fonds, gratis arbitrage naar een gelijkaardig Fonds;
- Bijkomende arbitrage: 0,5% van de waarde in euro's van de gedisinvesteerde eenheden (met een maximum van 250,00 euro);
- Arbitrage die leidt tot de oprichting van een geïndividualiseerd fonds: vaste kosten van 750,00 euro.

De betaling van de arbitragekosten gebeurt door evenredige aftrek van eenheden van de betrokken fondsen.

22.4. Kosten bij wijziging van de premieverdeling.

U kan eenmaal per kalenderjaar gratis de verdeling van de premies over de beleggingsfondsen wijzigen. Elke bijkomende wijziging kost 0,5% van het bedrag van de gevraagde wijziging (met een maximum van 250,00 euro), door middel van evenredige aftrek van eenheden van de betreffende fondsen.

22.5. Afkoopkosten.

De afkoopvergoeding wordt als volgt bepaald:

- Eén gratis afkoop per kalenderjaar;
- Voor elke bijkomende afkoop: 0,5% van de waarde in euro's van de gedisinvesteerde eenheden (met een maximum van 250,00 euro).

De afkoopkosten worden onmiddellijk afgetrokken van het uit te

keren bedrag voordat het u wordt uitbetaald.

Het bedrag van de afkoop mag niet minder bedragen dan 5.000 euro.

Opmerking: In geval van afkoop van eenheden van geïndividualiseerde fondsen die beleggen in activa met beperkte liquiditeit, zijn aanvullende vergoedingen (per geval berekend) van toepassing. Deze kosten zullen u voorafgaand aan de afkoop worden meegegeeld. Indien het onmogelijk is om dergelijke activa te vereffenen, kan de Maatschappij de terugbetaling in effecten doen. Eventuele fiscale gevolgen zijn voor uw rekening en de Maatschappij kan hiervoor niet aansprakelijk worden gesteld.

In geval van een volledige afkoop van een Contract met facultatieve overlijdensdekking, wordt de voor het kwartaal reeds ingehouden risicopremie, niet terugbetaald.

De afkoopwaarde van het Contract is gelijk aan de som van de waarden van elk van de fondsen, die gelijk is aan het aantal eenheden van elk fonds, vermenigvuldigd met de waarde van die eenheden op het moment van afkoop.

23. Kosten bij wijziging van depotbank en/of vermogensbeheerder

Wijzigingen van depotbank of vermogensbeheerder voor een geïndividualiseerd fonds, brengen de volgende kosten met zich mee:

- Depotbank: 750,00 euro;
- Vermogensbeheerder: 250,00 euro.

24. Overige kosten

De Maatschappij behoudt zich het recht voor om elk niet hierboven bedoeld verzoek te factureren aan een forfaitair tarief van vijftwintig (25) euro. (opstellen van een exemplaar van de bijzondere voorwaarden of een certificaat, uitvoering van Contractwijzigingen, verpandingen of inbeslagnemingen, etc.).

25. Retrocessies (“Inducements”) en fondskosten (proper fees)

Naast de hierboven genoemde vergoedingen kunnen ook de volgende jaarlijkse vergoedingen van toepassing zijn:

- Makelaarscommissie (percentage van de NIW van elk betrokken Fonds);
- Bewaarloon bij de depotbank (percentage van de NIW van elk betrokken Fonds);
- De kosten voor financieel beheer aan de Vermogensbeheerder (percentage van de NIW van elk betrokken Fonds, voor geïndividualiseerde fondsen vermeerderd met de Luxemburgse BTW die van toepassing is op de datum van inhouding);
- Administratieve kosten voor collectieve interne fondsen (percentage van de NIW van elk intern fonds).
- Alle kosten die de Depotbank overeenkomstig haar Algemene Voorwaarden aanrekent.

Deze kosten, die inherent zijn aan het beleggen in Fondsen, hebben geen invloed op de kwaliteit van de dienstverlening door de Maatschappij, noch op haar verplichting om eerlijk, onpartijdig en professioneel in uw belang te handelen. Voor het overige wordt verwezen naar de Bijzondere Voorwaarden.

26. Communicatie over de kosten

De kosten worden u ten minste eenmaal per jaar meegedeeld. U kan echter op ieder moment de details van die kosten bekomen op eenvoudige aanvraag.

Specifieke Voorwaarden Externe Fondsen

1. Luxemburgse beleggingsbeperkingen voor externe fondsen

In de volgende tabel ziet u de beleggingsbeperkingen voorzien door circulaire 15/3 van 24 maart 2015 van het Commissariat aux Assurances.

A. ICBE's	Globale Beperking
1. ICB in overeenstemming met de gewijzigde richtlijn 2009/65/CE	onbeperkt
2. ICB uit een EER-land niet in overeenstemming met de gewijzigde richtlijn	25%
3. ICB uit een tot een EER-land behorend gebiedsdeel	2,5%
4. ICB uit een land uit zone A van de OESO buiten de EER	25%
5. ICB uit een land van buiten zone A van de OESO	2,5%

B. ALTERNATIEVE FONDSEN	Globale Beperking
1. Open alternatief fond-van-fondsen met aanvullende garanties	25%
2. Open alternatief fond-van-fondsen	2,5%

C. ANDERE ACTIVA	Globale Beperking
1. Open Vastgoed-ICB's uit land in zone A	2,5%

2. Fondsenaanbod

U bepaalt zelf uw beleggingsstrategie. Om u te helpen bij uw keuze stellen wij een uitgebreide selectie beleggingsfondsen ter beschikking. Dit geeft u de mogelijkheid fondsen uit verschillende categorieën te kiezen: monetaire fondsen, obligatiefondsen, aandelenfondsen, dakfondsen, gediversifieerde fondsen (sectoriële fondsen, geprofileerde fondsen,...).

U kunt uw keuze bepalen op basis van uw voorkeur voor rendement of zekerheid. Door de Essentiële Beleggersinformatie (EBI- of KIID-document) van elk van deze fondsen aandachtig te lezen, kunt u vaststellen of een fonds veel of weinig risico inhoudt. U kunt fondsen uitkiezen die passen bij uw beleggersprofiel en beleggingsdoelstellingen. Het financieel risico dat u draagt door het afsluiten van het contract, hangt volledig af van het risico dat verbonden is aan de beleggingsfondsen die gekoppeld zijn aan uw contract.

Een actuele lijst van de beschikbare fondsen kunt u steeds aanvragen bij de maatschappij. Wij kunnen namelijk bepaalde fondsen kunnen schrappen of nieuwe fondsen toevoegen.

3. Investerings en desinvesteringen

De initiële belegging wordt uitgevoerd op de eerste waarderingsdag volgend op de ingangsdatum van het Contract, vermeld in de Bijzondere Voorwaarden.

De rekeneenheden worden berekend en aan uw Contract toegewezen op basis van de prijs van de rekeneenheden op deze datum, en in overeenstemming met de bepalingen van de geldende Specifieke Voorwaarden, Algemene Voorwaarden en Bijzondere Voorwaarden.

De desinvestering van de rekeneenheden gebeurt tegen de prijs die geldt op de eerste waarderingsdatum na ontvangst van uw verzoek tot afkoop of arbitrage en de door ons vereiste documenten, overeenkomstig de Algemene Voorwaarden.

Na een arbitrage volgt de belegging in nieuwe fondsen op de eerste waarderingsdag volgend op de desinvestering van de rekeneenheden tegen de prijs die op deze datum geldt.

De rekeneenheden zijn niet verhandelbaar, dat wil zeggen dat zij niet direct aan derden kunnen worden overgedragen; de activa van elk fonds blijven eigendom van Baloise Vie Luxembourg S.A.

4. Waardering van een Fonds

De waarde van een fonds is afhankelijk van de onderliggende activa waaruit het bestaat. De waardering is gebaseerd op de volgende regels:

Activa met een officiële notering of verhandeld op een gereguleerde markt met een regelmatige, erkende en openbare werking: laatste gekende prijs op de waarderingsdag.

Overige activa: geschatte waarschijnlijk realiseerbare waarde die met omzichtigheid en te goeder trouw wordt geraamd.

5. Prijsberekening van een rekeneenheid

De netto-inventariswaarde (of "prijs") van een rekeneenheid wordt bepaald door de waarde van het fonds op de betreffende waarderingsdatum te delen door het aantal rekeneenheden dat op die datum in omloop is.

De prijzen worden op elke waarderingsdag berekend.

6. Tijdelijke opschorting van transacties

De Maatschappij kan de prijsberekening van rekeneenheden schorsen, evenals hun investering, desinvestering en annulering in de volgende gevallen (gedurende de volledige duur van de oorzaak van de schorsing):

- uitzonderlijke sluiting van een geld- of aandelenmarkt die belangrijk is voor het Fonds of een periode van aanzienlijke beperking, of opschorting van de handel op deze markt;

- nood- of overmachtssituatie die kan leiden tot ernstige schade voor de belegger bij de verrichtingen;

- wanneer wisselkoers- of kapitaalverkeersbeperkingen de aan- of verkoop van activa of afkoop van de rekeneenheden onder normale omstandigheden, verhinderen;

De opschorting van de prijsberekeningen en transacties, zullen u onmiddellijk worden gemeld (officiële publicatie of enig ander geschikt communicatiemiddel).

Transacties zullen worden behandeld op de eerste datum van de waardering na het einde van de schorsing. Indien de aanvragen niet kunnen worden verwerkt op een dezelfde waarderingsdatum zal voorrang worden gegeven aan de oudste aanvragen.

www.baloise-international.lu

| Baloise Vie Luxembourg S.A. | 23, rue du Puits Romain | L-8070 Bertrange |
| Tél. +352 290 190-1 | Fax: +352 290 190 462 | www.baloise-international.lu |

Specifieke Voorwaarden Collectieve Interne Fondsen

1. Inleiding

Het Fonds is een intern collectief verzekeringsFonds, uitgedrukt in rekeneenheden, zonder enige waarborg vanwege de Maatschappij betreffende rendement en/of kapitaalbehoud, zoals gedefinieerd in artikel 5 van de Circulaire 15/3 van het Commissariat aux Assurances.

Een intern Fonds kan een eenvoudig beleggingsFonds zijn of een dakfonds (Fonds van Fondsen). Deze worden beheerd door gevolmachtigde vermogensbeheerders, volgens duidelijk gedefinieerde risicoprofielen.

Tenzij anders vermeld, gaat het om een intern Fonds van het type N van onbepaalde duur, dat toegankelijk is voor alle cliënten van de Maatschappij.

De Maatschappij behoudt zich het recht voor om een intern Fonds te sluiten wanneer het totale bedrag van de geïnde premies die in het Fonds worden belegd niet volstaan om een efficiënt en winstgevend beheer van het Fonds te waarborgen. In dat geval kan u uw te goeden herbeleggen in een ander Fonds naar keuze, in een liquiditeitsFonds zonder risico (standaardoptie) of uw contract afkopen.

2. Beleggingsregels en –limieten

Een intern Fonds kan ten minste gedeeltelijk beleggen in de activa die zijn opgesomd in artikel 11 van de groothertogelijke verordening van 14 december 1994 tot uitvoering van de gewijzigde wet van 6 december 1991 op de verzekeringssector, vervangen door de wet van 7 december 2015 (gecoördineerde tekst van 1 juni 2016), die de toelatings- en uitoefeningsvoorwaarden van verzekeringsondernemingen regelt en Circulaire 15/3 van 24 maart 2015 van het Commissariat aux Assurances.

Interne Fondsen van het type N kunnen beleggen in de activa die worden vermeld in Bijlage 1 van Circulaire 15/3, waarbij de globale limieten en limieten per emittent moeten worden gerespecteerd. De beleggingsstrategie kan echter voorzien in bijkomende beperkingen of regels opleggen inzake spreiding en diversificatie.

De investeringslimieten en de financiële doelstellingen (type activa, geografische of economische sectoren,..) vormen samen het beleggingsbeleid.

Het specifieke beleggingsbeleid voor het geselecteerde Fonds wordt nader beschreven in het Specifieke-Informatie Document (SID).

3. Beheer en depot

Het interne Fonds wordt beheerd door een vermogensbeheerder, in overeenstemming met het beleggingsbeleid zoals beschreven in het SID. De activa van het Fonds worden bewaard op een rekening die voor dit doel bij de depotbank is geopend.

De Maatschappij verleent aan de vermogensbeheerder en de depotbank alle noodzakelijke bevoegdheden om transacties uit te voeren met betrekking tot het beheer van het Fonds, in overeenstemming met het beleggingsbeleid en de Luxemburgse wettelijke en reglementaire bepalingen.

De Maatschappij kan ingrijpen in het financieel beheer van het Fonds indien tekortkomingen worden vastgesteld. Evenzo kan zij in geval van een ernstige inbreuk, de beheerder en/of depotbank wijzigen.

4. Investerings en desinvesteringen

De initiële belegging wordt uitgevoerd op de eerste waarderingsdag volgend op de ingangsdatum van het Contract, vermeld in de Bijzondere Voorwaarden.

De rekenrekeneenheden worden berekend en aan uw Contract toegewezen op basis van de prijs van de rekeneenheden op deze datum, en in overeenstemming met de bepalingen van de geldende Specifieke Voorwaarden, Algemene Voorwaarden en Bijzondere Voorwaarden.

De desinvestering van de rekeneenheden gebeurt tegen de prijs die geldt op de eerste waarderingsdatum na ontvangst van uw verzoek tot afkoop of arbitrage en de door ons vereiste documenten, overeenkomstig de Algemene Voorwaarden, **onder voorbehoud van voldoende liquide middelen in het fonds op die datum.**

Na een arbitrage volgt de belegging in nieuwe Fondsen op de eerste waarderingsdag volgend op de desinvestering van de rekeneenheden tegen de prijs die op deze datum geldt.

De rekeneenheden zijn niet verhandelbaar, dat wil zeggen dat zij niet direct aan derden kunnen worden overgedragen; **de activa van elk Fonds blijven eigendom van de Maatschappij.**

5. Waardering van een Collectief Intern Fonds

De waarde van het Fonds is afhankelijk van de onderliggende activa waaruit het bestaat, vermeerderd met de niet belegde liquiditeiten, de geaccumuleerde (nog niet vervallen) intresten en verminderd met de kosten, belastingen en andere lasten die verband houden met het dagelijks beheer van het Fonds (zie Algemene Voorwaarden).

De waardering is gebaseerd op de volgende regels:

Activa met een officiële notering of verhandeld op een gereguleerde markt : laatste gekende prijs op de waarderingsdag;

Liquiditeiten, beschikbaar of op termijnrekening, de geaccumuleerde en vervallen intresten inbegrepen: nominale waarde of effectieve waarde indien deze lager is;

Overige activa: geschatte waarschijnlijk realiseerbare waarde die met omzichtigheid en te goeder trouw wordt geraamd.

Indien de Maatschappij in uitzonderlijke omstandigheden niet in staat zou zijn om het Fonds te waarderen, kan zij gebruik maken van andere algemeen aanvaarde en controleerbare methoden om een passende waardering van het Fonds te maken.

Elk Fonds is verdeeld in rekeneenheden en wordt gescheiden gehouden in onze boekhouding. Nieuwe rekeneenheden in een Fonds worden alleen uitgegeven als er activa aan het Fonds worden toegevoegd. Met uitzondering van de aftrek van kosten, belastingen en andere lasten of herbelegging, mogen geen activa aan een Fonds worden onttrokken, zonder gelijktijdige desinvestering van het aantal overeenkomstige rekeneenheden.

6. Prijsberekening van een rekeneenheid

Rekeneenheid netto-inventariswaarde (NIW) of prijs van een rekeneenheid wordt bepaald op elke waarderingsdatum door de waarde van het Fonds te delen door het aantal rekeneenheden dat in omloop is op deze datum.

7. Tijdelijke opschorting van transacties

De Maatschappij kan de prijsberekening van rekeneenheden schorsen, evenals hun investering, desinvestering en aftrek in de volgende gevallen (gedurende de volledige duur van de oorzaak van de schorsing):

- uitzonderlijke sluiting van een geld- of aandelenmarkt die belangrijk is voor het Fonds of een periode van aanzienlijke beperking, of opschorting van de handel op deze markt;
- nood- of overmachtssituatie die kan leiden tot ernstige schade voor de belegger bij de verrichtingen, dit zal met name het geval zijn als de onderliggende activa van het Fonds om welke reden dan ook illiquide worden en/of het niet mogelijk is om een actuele NIW te verkrijgen van de onderliggende activa waarin het Fonds belegt;
- wanneer wisselkoers- of kapitaalverkeersbeperkingen de aan- of verkoop van activa of afkoop van de rekeneenheden onder normale omstandigheden, verhinderen;
- Indien de terugtrekking uit het Fonds meer dan 80% van de waarde of 1.250.000 euro bedraagt.

De opschorting van de prijsberekeningen en transacties, zullen u onmiddellijk worden gemeld (officiële publicatie of enig ander geschikt communicatiemiddel).

Transacties zullen worden behandeld op de eerste datum van de waardering na het einde van de schorsing. Indien de aanvragen niet kunnen worden verwerkt op een dezelfde waarderingsdatum zal voorrang worden gegeven aan de oudste aanvragen.

Waarschuwing:

Elke desinvesteringstransactie ter dekking van de kosten van de depotbank, de financiële beheerskosten van het Fonds, de afkopen en de overlijdensuitkeringen hebben een directe invloed op de waardeontwikkeling van het Fonds.

De Maatschappij garandeert in geen geval het behoud van het in het interne Fonds geïnvesteerde kapitaal of het rendement ervan. De Maatschappij neemt geen verantwoordelijkheid indien de rendementsdoelstelling van het Fonds niet wordt bereikt.

Bijlage bij de Bijzondere Voorwaarden

Risico's verbonden aan de belegging in Specifieke Activa

In geval van belegging in een Fonds dat gedeeltelijk investeert in één of meerdere Specifieke Activa, begrijpt u, als Verzekeringnemer dat de volgende risico's een negatieve impact kunnen hebben op hun inventariswaarde en bijgevolg uw Fonds kunnen beïnvloeden:

(a) Risico op kapitaalverlies

Het kapitaal dat wordt geïnvesteerd in Specifieke Activa geniet geen enkele garantie noch bescherming. Het kan dus dat het kapitaal dat aanvankelijk geïnvesteerd werd niet wordt terugbetaald. De investeerders moeten niet investeren in dergelijke Specifieke Activa indien ze niet in staat zijn om de gevolgen te dragen van een dergelijk verlies.

(b) Kredietrisico

Dit risico is verbonden met de waardevermindering van een titel omwille van de achteruitgang van de kwaliteit van zijn emittent (bijvoorbeeld de achteruitgang van de notering) of van het marktfalen ervan.

(c) Tegenpartijrisico

Het gaat om een risico van falen van een tegenpartij op de markt, die leidt tot een gehele of gedeeltelijke wanbetaling.

(d) Risico van waardevermindering van de onderliggende waarden van de Specifieke Activa

Het is niet uit te sluiten dat, in het bijzonder, de onderliggende waarden van Specifieke Activa een waardevermindering ondergaan met de tijd, hetzij in functie van de algemene evoluties op de markt, hetzij in functie van lokale factoren of omwille van de integratie van nieuwe normen.

(e) Risico's verbonden aan de vervroegde afkoop van een Contract gekoppeld aan een Fonds dat investeert in Specifieke Activa

Het is onmogelijk om, zelfs ongeveer, de gemiddelde duur te bepalen van een dergelijke afkoop in de mate dat de aan- en verkoopverrichtingen van Specifieke Activa in principe niet gebeuren op een gereglementeerde markt.

Het is mogelijk dat de Maatschappij het verkoopbedrag pas meer dan twee maanden na de ontvangst van de aanvraag tot afkoop krijgt. De verkoop van deze effecten kan voorwaarden bevatten (bijvoorbeeld, minimum aanhoudperiode), of zelfs onderworpen zijn aan boetes.

(f) Risico's omtrent moeilijkheden om de Rekeneenheid van een Fonds dat investeert in Specifieke Activa te waarderen

De waardering van de Rekeneenheid van een Fonds is onzeker wanneer deze van de Specifieke Activa waarin het geïnvesteerd is, niet op gereglementeerde markten wordt verhandeld. De waardering van niet-beursgenoteerde activa is onderworpen aan uitgestelde rapporteringsperiodes en specifieke evaluatiemethodes. De waarde van dergelijke niet-beursgenoteerde activa kan bijgevolg aanzienlijk verschillend zijn van deze van gelijkaardige beursgenoteerde activa.

(g) Risico van bijkomende uitgaven/kosten

De waardering van Specifieke Activa is moeilijker en kan de deskundigheid van een bedrijfsrevisor vereisen. De kosten die hieraan verbonden zijn zullen verhaald worden op de waardering van Specifieke Activa, hetgeen de eventuele prestatie van het Fonds doet dalen.

(g) Hefboomeffectrisico

Het is mogelijk dat bepaalde Specifieke Activa met een hefboomeffect werken, zonder noodzakelijkerwijs limieten te hebben, noch voor het ontlenen, noch om een beroep te doen op derivaten, hetgeen een verveelvoudigd risico op totaal verlies van de investering als gevolg heeft.

(h) Marktrisico

Het systeemrisico van de markt (economische en sociale schommelingen) geldt voor alle financiële producten.

De lijst van nadelen verbonden aan de investeringen in Specifieke Activa is niet exhaustief. Andere risico's kunnen voorkomen in functie van de aard zelf van deze activa.

Woordenlijst

De onderstaande termen, in de Contractdocumenten vermeld met een hoofdletter hebben de volgende betekenis:

Algemene Voorwaarden

Document dat de algemene werking van het Contract en de rechten en plichten van de Verzekeringnemer, de Verzekerde, de Begunstigde en Baloise Vie Luxembourg S.A. beschrijft.

Bijvoegsel

Een schriftelijke overeenkomst die een aanvulling vormt op het hoofdcontract en die tot gevolg heeft dat de oorspronkelijke voorwaarden worden gewijzigd.

Bijzondere Voorwaarden

Document waarin de specifieke en persoonlijke gegevens van het door de Verzekeringnemer onderschreven Contract worden bepaald: naam van de Verzekeringnemer en van de Verzekerde, het bedrag van de premie, de Fondsen waarin de premies worden belegd, de datum van inwerkingtreding en, in voorkomend geval, de duur van het Contract, de begunstingsclausules,...maar ook de eventuele bijzondere bepalingen die worden overeengekomen tussen de Verzekeringnemer en Baloise Vie Luxembourg S.A.. Zij vormen een aanvulling op de Algemene Voorwaarden en maken integraal deel uit van het Contract.

Collectief Intern Fonds/CIF

Intern Fonds dat open staat voor een groot aantal Verzekeringnemers en gekoppeld is aan verschillende levensverzekerings- of kapitalisatiecontracten.

Commissariat Aux Assurances (CAA)

Officiële toezichthouder voor de Luxemburgse verzekeringssector.

Contract

ProCapi/CrystalCapi is een nominatief contract dat gelijkgesteld wordt met een kapitalisatiecontract van een bijzonder type, onderworpen aan het Luxemburgse recht. Het gaat om een contract zonder rendementsgarantie dat gekoppeld is aan een of meer beleggingsfondsen, **waarbij het risico volledig gedragen wordt door de Intekenaar.**

Contractdocumenten

Alle contractuele documentatie, met inbegrip van de Algemene Voorwaarden, de Bijzondere Voorwaarden, de Specifieke Voorwaarden, de bijlagen en alle eventuele Bijvoegsels.

Extern Fonds/EF

Instellingen voor collectieve belegging (ICB's) die onderworpen zijn aan een vergunningsprocedure en aan een permanent prudentieel toezicht door een overheidsinstelling (toezichthouder).

Fonds

Beleggingsfonds(en) die aan het Contract worden gekoppeld. Deze fondsen zijn externe fondsen of interne fondsen.

Geïndividualiseerd Intern Fonds/FID

Intern fonds zonder rendementsgarantie, beheerd door een vermogensbeheerder en in principe gekoppeld aan één enkel Contract.

Geschiktheidstest (Suitability Test)

Test die wordt uitgevoerd door de Distributeur van de verzekering voorafgaand aan de onderschrijving van het Contract. De test maakt het mogelijk beleggingsproducten aan te bevelen die zijn aangepast aan de behoeften van de Verzekeringnemer, zijn risicotolerantie en zijn capaciteit om verliezen te incasseren.

Ingangsdatum

Datum waarop het Contrat et de waarborgen in werking treden.

Intern Fonds

Geheel van afgescheiden activa met een aparte boekhouding binnen het vermogen van Baloise Vie Luxembourg S.A., met of zonder rendementswaarborg. Een intern Fonds kan collectief of geïndividualiseerd zijn.

Maatschappij/Wij

Baloise Vie Luxembourg S.A., met maatschappelijke zetel te 23, rue du Puits Romain, L-8070 Bertrange (Groothertogdom Luxemburg).

NIW/Netto Inventaris Waarde

De NIW of prijs van een rekeneenheid wordt bepaald door de waarde van het betrokken Fonds op de desbetreffende waarderingsdatum te delen door het aantal eenheden dat op die datum in circulatie is.

Rekeneenheid

Vertegenwoordigt een participatie van elk van de Fondsen.

Risicopremie

Premie om het Risicokapitaal te verzekeren. Deze wordt elk kwartaal afgehouden door aftrek van reneenheden naar evenredigheid met de Fondsen in uw Contract.

Specifieke Voorwaarden

Specifieke documenten voor elk Fonds met een beschrijving van hun kenmerken. Zij vormen een aanvulling op de Algemene Voorwaarden en maken integraal deel uit van het Contract.

Verzekerde

De persoon of personen op wiens hoofd het Contract wordt gesloten. De Verzekerde kan ook de Verzekeringnemer zijn.

Verzekeringnemer/Intekenaar/U

De persoon of personen die het Contract sluiten. De Verzekeringnemer kan ook Verzekerde of Begunstigde zijn.

www.baloise-international.lu

| Baloise Vie Luxembourg S.A. | 23, rue du Puits Romain | L-8070 Bertrange |
| Tél. +352 290 190-1 | Fax: +352 290 190 462 | www.baloise-international.lu |