

Deze algemene voorwaarden beschrijven de werking en de mogelijkheden die uw overeenkomst Fortuna di Generali biedt. Om u ermee vertrouwd te maken, geven wij hierna de verduidelijking van enkele essentiële juridische en technische termen.

## Artikel 1

### WAT VERSTAAT MEN ONDER ?

#### DE MAATSCHAPPIJ :

de Belgische verzekeringsmaatschappij Generali Belgium NV, toegelaten onder codenummer 0145, waarbij de overeenkomst is aangegaan.

#### DE VERZEKERINGSNEMER :

de natuurlijke of rechtspersoon die de overeenkomst Fortuna di Generali bij de maatschappij afsluit en de stortingen doet.

#### DE VERZEKERDE :

de persoon op wie het risico van het voorvallen van de verzekerde gebeurtenis rust.

#### DE BEGUNSTIGDE(N) :

de natuurlijke of rechtsperso(o)n(en) ten voordele van wie de verzekeringsprestaties bedongen zijn.

#### DE STORTING :

de verzekeringspremie, door de verzekeringsnemer betaald, met inbegrip van de eventuele taksen en bijdragen, voorzien door de Belgische wetgeving, en van de kosten.

#### DE NETTOSTORTING :

de storting verminderd met de kosten en de eventuele taksen of bijdragen.

#### HET ONGEVAL :

elke plotselinge en toevallige gebeurtenis die een objectief waarneembaar lichamelijk letsel veroorzaakt en waarvan één van de oorzaken vreemd is aan het organisme van de verzekerde en onafhankelijk van zijn wil of die van de begunstigde.

Worden met ongevallen gelijkgesteld :

- de verdrinking ;
- de letsels opgelopen bij de redding van personen of goederen in gevaar ;
- de vergiftigingen en brandwonden die het gevolg zijn van de onvrijwillige absorptie van toxische of bijtende stoffen of van de toevallige ontsnapping van gas of van dampen.

De zelfmoord, de zelfmoordpoging en het overlijden van de verzekerde na een euthanasie zijn geen ongevallen. Het overlijden na een euthanasie op de verzekerde omwille van een aandoening die het gevolg is van een ongeval, is ook geen ongeval.

#### DE BELEGGINGSFONDSEN :

de interne fondsen van GENERALI BELGIUM NV waarin de nettostortingen worden belegd.

#### DE EENHEID :

het gedeelte van een fonds dat aan de overeenkomst wordt toegekend.

#### **DE INSTAPPRIJS :**

de prijs waarvoor een eenheid van een fonds aan de overeenkomst kan worden toegekend. Hij stemt overeen met de aankoopprijs van de eenheden in het fonds.

#### **DE UITSTAPPRIJS :**

de prijs waarvoor een eenheid van een fonds kan worden opgenomen. Hij stemt overeen met de verkoopprijs van de eenheden van het fonds.

#### **DE VALORISATIEDAG :**

de dag waarop de maatschappij de instapprijs en de uitstapprijs van de eenheid bepaalt. Deze dag wordt vastgelegd in overeenstemming met de beleggingspolitiek van de fondsen.

#### **DE TECHNISCHE BASISSEN :**

de technische basissen zijn de sterftetafels, de eventuele technische intrestvoet, de inventarisopslag, de met de storting(en) evenredige opslagen en, voor de beleggingsfondsen, de eventuele instap-, beheers- en uittredingsopslagen.

## **Artikel 2**

### **FORTUNA DI GENERALI, HET CONCEPT**

#### **2.1. Hoe werkt de overeenkomst Fortuna di Generali ?**

Fortuna di Generali is een levensverzekeringsovereenkomst met vrije stortingen, verbonden met de prestatie van één of meerdere beleggingsfondsen, aangegaan tussen de verzekeringsnemer en de maatschappij.

De beleggingsstrategie, de beheersregels van het beleggingsfonds, evenals de bepaling van de waarde van de eenheid worden vastgelegd in het (de) beheersreglement(en) van het(de) met de overeenkomst verbonden fonds(en). Dit (deze) reglement(en) kan (kunnen) worden verkregen na een gewoon verzoek van de verzekeringsnemer aan de maatschappij.

Het financiële risico van de overeenkomst wordt volledig gedragen door de verzekeringsnemer.

De overeenkomst geeft geen enkel recht op een storting van winstdelingen van Generali Belgium.

De verzekeringsnemer kiest vrij de bedragen die hij aan de maatschappij wenst te storten. In dat geval verwittigt de verzekeringsnemer de maatschappij, die hem een betalingsreferte zal bezorgen. De maatschappij behoudt zich evenwel het recht voor beperkingen vast te leggen en stortingen te weigeren of terug te betalen.

De stortingen gebeuren per cheque of door overschrijving op de financiële rekening van de maatschappij, waarvan het nummer op het verzekeringsvoorstel staat.

#### **2.2. Welke kosten worden aangerekend ?**

Van de stortingen worden kosten afgehouden (de met de stortingen evenredige opslagen). Zij bedragen hoogstens 4 % van de stortingen. In functie van de uitgevoerde bijkomende stortingen, mag dit maximum percentage hoogstens met 0,5 % verminderd worden. De bruto- en nettostortingen worden vermeld in de bijzondere voorwaarden van het contract.

Voor de openingskosten van de overeenkomst wordt bovendien van de eerste storting een bedrag van 10 EUR afgehouden. Deze openingskost wordt niet afgehouden bij de onderschrijving van een samengestelde overeenkomst Crescendo en Fortuna (Cambio).

De kosten voor het financiële beheer worden afgehouden van de waarde van de fondsen en zijn in de waarde van de eenheid begrepen, overeenkomstig de beheersreglementen van de fondsen.

#### **2.3. Het beleggingsmechanisme**

Tussen de beleggingsfondsen die deze overeenkomst aanbiedt, bepaalt de verzekeringsnemer vrij deze waarin zijn nettostortingen geïnvesteerd zullen worden. Kiest hij voor meerdere fondsen, dan zal de verdeling van de stortingen over deze fondsen de minima moeten respecteren die op het verzekeringsvoorstel staan.

Een eenheid wordt verbonden met elk van de voorgestelde fondsen. Het aantal verworven eenheden wordt bepaald in duizendsten, door het deel van elke nettostorting in het fonds te delen door de

instapprijs van het fonds op de valorisatiedag die volgt op de dag waarop de maatschappij effectief voor de storting wordt gecrediteerd.

De eenheidswaarden van de fondsen kunnen op elk ogenblik bij de maatschappij en in de gespecialiseerde pers worden bekomen.

### **2.3.1. Het samengestelde spaarbedrag**

Het resultaat van de vermenigvuldiging van het aantal eenheden van ieder fonds, met de uitstapprijs op een gegeven ogenblik, vormt het zogenaamde samengestelde spaarbedrag op dat ogenblik.

### **2.3.2. Hoe belegt de maatschappij de stortingen ?**

Iedere nettostorting wordt volgens de keuze van de verzekeringsnemer onder de beleggingsfondsen verdeeld. Op de valorisatiedag die volgt op de dag waarop de financiële rekening van de maatschappij met de storting wordt gecrediteerd, zet zij deze storting om in eenheden van de gekozen fondsen op basis van de instapprijs van de eenheden van de fondsen en in overeenstemming met de regels die in onderhavige voorwaarden, in de bijzondere voorwaarden en in het (de) beheersreglement(en) van het (de) fonds(en) zijn bepaald.

## **Artikel 3**

### **PRESTATIE BIJ OVERLIJDEN**

#### **3.1. Welke zijn de verzekerde bedragen bij overlijden ?**

Bij overlijden van de verzekerde, vóór de eindvervaldag van de overeenkomst indien deze voor een bepaalde duur werd gesloten, stort de maatschappij aan de aangeduide begunstigde(n) de prestatie overlijden die in de bijzondere voorwaarden vermeld staat. Het bedrag van de prestatie overlijden zal in ieder geval altijd minstens gelijk zijn aan het samengestelde spaarbedrag en wordt geëvalueerd op de valorisatiedag die volgt op de dag waarop de maatschappij in kennis gesteld is van het overlijden.

De uitbetaling van de prestatie overlijden stelt een einde aan de overeenkomst.

#### **3.2. Wanneer treedt de waarborg overlijden in werking ?**

Vanaf het ogenblik dat de maatschappij in het bezit is van het behoorlijk ingevulde en ondertekende verzekeringsvoorstel, dat de eerste storting op de financiële rekening van de maatschappij geboekt is, en onder voorbehoud van het gunstige resultaat van de medische formaliteiten, treedt de waarborg overlijden in werking op de datum die in de bijzondere voorwaarden vermeld staat.

Zodra de eerste storting op de financiële rekening van de maatschappij is gestort, verleent zij voorlopig een waarborg van 6 250 EUR die gedurende een periode van maximum 30 dagen het overlijden door ongeval dekt. Het ongeval en het overlijden moeten binnen deze periode plaatsvinden.

Deze voorlopige waarborg eindigt zodra de waarborg overlijden, gekozen conform het punt 3.1., in werking treedt.

Ingeval de in het verzekeringsvoorstel gekozen waarborg overlijden onderworpen is aan een speciale medische acceptatie of indien de storting onvoldoende is om de prestatie overlijden te waarborgen, zal de maatschappij de overeenkomst uitgeven door bij gebreke een voorlopige dekking overlijden te nemen gelijk aan 100 % van het samengestelde spaarbedrag.

In het geval dat de waarborg overlijden 3 maanden na de ondertekening van het verzekeringsvoorstel geen aanvang heeft genomen, hetzij bij gebrek aan een gunstig resultaat van de medische formaliteiten, hetzij door ontoereikendheid van de stortingen, zal de maatschappij de overeenkomst voortzetten met een prestatie overlijden die gelijk is aan 100 % van het samengestelde spaarbedrag.

De medische formaliteiten die bij de onderschrijving vervuld werden, kunnen onvoldoende blijken wanneer de vrije stortingen te belangrijk worden. In dit geval, behoudt de maatschappij zich het recht voor aanvullende medische formaliteiten te vragen.

#### **3.3. Wanneer worden de kosten voor de waarborg overlijden afgehouden ?**

De kosten voor de waarborg overlijden worden afgehouden van het samengestelde spaarbedrag van de overeenkomst in aantal eenheden geëvalueerd tegen de uitstapprijs van de valorisatiedag die de heffing voorafgaat en in verhouding tot het samengestelde spaarbedrag van elk fonds. De eerste heffing gebeurt op de datum waarop de waarborg overlijden in werking treedt. De volgende heffingen gebeuren anticipatief op de eerste dag van elke maand.

De maatschappij handhaaft de waarborg zolang het spaarbedrag voldoende is om er de kosten voor

de waarborg overlijden van af te houden. In geval van ontoereikendheid vestigt de maatschappij, per gewone brief, de aandacht van de verzekeringsnemer op het nut een aanvullende storting uit te voeren waardoor de opzegging van de overeenkomst kan vermeden worden. Zo niet, wordt de overeenkomst van rechtswege opgezegd.

#### **3.4. Wijziging van de prestatie overlijden**

De verzekeringsnemer kan in de loop van de overeenkomst een wijziging vragen van de prestatie overlijden. Iedere verhoging van deze prestatie zal onderworpen zijn aan de aanvaardingsvoorwaarden van kracht op het ogenblik van de aanvraag.

Bij belangrijke gebeurtenissen in verband met de verzekeringsnemer of de verzekerde (huwelijk, geboorte, adoptie, overlijden van de huwelijkspartner), is het mogelijk het kapitaal overlijden zonder enige medische formaliteit te verhogen en dit voor zover :

- de leeftijd van de verzekerde niet hoger is dan 50 jaar op het ogenblik van de aanvraag ;
- de verhoging niet meer bedraagt dan 20 % van het kapitaal overlijden met een grens van 12 500 EUR en het nieuwe kapitaal overlijden in geen geval het plafond van 125 000 EUR overschrijdt.

De aanvraag, samen met de bewijsdocumenten, moet binnen de 6 maanden na de gebeurtenis worden overgemaakt.

#### **3.5. Draagwijdte van de waarborg in geval van overlijden**

De prestaties overlijden zijn verworven over de hele wereld, ongeacht de oorzaken en omstandigheden van het overlijden van de verzekerde, met uitzondering van de hierna vermelde gevallen.

De niet gedekte risico's zijn die welke voortvloeien uit :

- de zelfmoord of poging tot zelfmoord van de verzekerde. De zelfmoord of poging tot zelfmoord is evenwel gedekt indien hij plaatsvindt na het eerste jaar dat volgt op de aanvangsdatum van de overeenkomst. Ditzelfde principe is van toepassing op de verhogingen van de verzekerde prestaties ;
- de opzettelijke daad van de verzekeringsnemer of van één van de begunstigen, of de aansporing van één van hen ;
- een gerechtelijke veroordeling, een misdaad of een misdrijf met opzettelijk karakter ;
- het overlijden van de verzekerde, ongeacht de oorzaak, overkomen ten gevolge van oproer, burgerlijke onlusten of van enigerlei collectieve gewelddaad van politieke, ideologische of sociale inspiratie, al dan niet gepaard met opstand tegen het gezag of enigerlei verleende macht ;
- het overlijden van de verzekerde, ongeacht de oorzaak, ingevolge een oorlogsgebeurtenis tussen Staten of een burgeroorlog of feiten van dezelfde aard. Indien de omstandigheden het evenwel rechtvaardigen, kan dat risico worden gedekt door een speciale overeenkomst, waarvan de voorwaarden door de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen zijn aanvaard.

Indien het overlijden van de verzekerde plaatsvindt tijdens een verblijf in het buitenland, moet een onderscheid worden gemaakt tussen 2 gevallen :

- 1) breekt het conflict uit tijdens het verblijf, dan zijn de dekkingen overlijden verworven voor zover de verzekerde niet actief aan de vijandelijkheden deelneemt ;
- 2) begeeft de verzekerde zich naar een land waar een gewapend conflict heerst, dan kan de dekking overlijden verworven zijn voor zover de verzekeringsnemer de maatschappij minstens 30 dagen voor het vertrek van de verzekerde hiervan op de hoogte brengt, de verzekerde niet actief aan de vijandelijkheden deelneemt en de maatschappij haar akkoord gegeven heeft voor de dekking. Dit akkoord kan onderworpen zijn aan de betaling van een bijkomende premie en alle voorwaarden van het akkoord moeten worden vermeld in een bijvoegsel van het contract.

In geval van overlijden van de verzekerde ten gevolge van een niet gedekt risico, betaalt de maatschappij het samengestelde spaarbedrag uit. Dit spaarbedrag wordt op de valorisatiedag die volgt op de kennisgeving van het overlijden geëvalueerd. Indien het overlijden het gevolg is van een opzettelijke daad van één van de begunstigen of op zijn aansporing, gaat de uitkering naar de andere begunstigen.

## Artikel 4

### BASIS EN AANVANG VAN DE OVEREENKOMST FORTUNA DI GENERALI

Vanaf het ogenblik dat de maatschappij in het bezit is van het behoorlijk ingevulde en ondertekende verzekeringsvoorstel en dat de eerste storting op de financiële rekening van de maatschappij geboekt is, vangt de overeenkomst aan op de in de bijzondere voorwaarden vermelde datum. De maatschappij behoudt zich het recht voor de overeenkomst te aanvaarden.

De overeenkomst is onderworpen aan de wettelijke en reglementaire Belgische beschikkingen met betrekking tot de levensverzekering, alsook door haar algemene en bijzondere voorwaarden (en haar eventuele bijlagen) en het beheersreglement van de fondsen.

De overeenkomst wordt te goeder trouw opgesteld, enerzijds op basis van de op de levensverzekering van toepassing zijnde Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen, en anderzijds op basis van de verklaringen van de verzekeringsnemer en van de verzekerde.

Iedere verzwijging of onjuistheid vanwege de verzekeringsnemer of de verzekerde met het doel de maatschappij op een dwaalspoor te brengen in verband met de beoordelingselementen van de verbintenissen maakt de verzekering nietig.

Indien de verzwijging of foute verklaring zonder kwaad opzet gebeurde, wordt de overeenkomst na één jaar onbetwistbaar.

De verzekeringsnemer heeft het recht om binnen dertig dagen, te rekenen vanaf de aanvangsdatum, zijn overeenkomst op te zeggen. De opzegging door de verzekeringsnemer wordt uitgevoerd door middel van het verzenden van een gedateerd en ondertekend aangetekend schrijven, met onmiddellijke uitwerking op het ogenblik van de betekening. In dit geval betaalt de maatschappij aan de verzekeringsnemer de waarde van de aan de storting toegekende eenheden terug, na het aftrekken van de kosten van de overlijdenswaarborg en vermeerderd met de instapkosten, en geraamd volgens de instapprijs van de eenheden op de valorisatiedag die volgt op de ontvangst van de opzeggingsvraag. De opzegging door de maatschappij heeft daadwerkelijk uitwerking 8 dagen na haar betekening.

De overeenkomst is gesloten voor onbepaalde duur, behoudens afwijking voorzien in de bijzondere voorwaarden.

Indien de overeenkomst Fortuna gekoppeld is aan een overeenkomst Crescendo (Cambio) dan zal deze noodzakelijk afgesloten zijn voor een vastgestelde duur.

## Artikel 5

### BESCHIKBAARHEID VAN HET SAMENGESTELDE SPAARBEDRAG

#### 5.1. Overdrachten

##### 5.1.1. Overdrachten tussen investeringsfondsen van Fortuna

Indien de verzekeringsnemer het wenst, kan hij op elk ogenblik eenheden (gelijkwaardig aan minimum 250 EUR) overdragen van één of meerdere fondsen naar één of meerdere andere fondsen waarvoor de maatschappij haar toestemming gegeven heeft, met gebruik van het overdrachtsformulier. Het aantal eenheden berekend tegen de uitstapprijs bepaalt het over te dragen bedrag. Gelijktijdig en voor hetzelfde bedrag, onder abstractie van eventuele overdrachtkosten, kent de maatschappij nieuwe eenheden toe, die eveneens tegen de uitstapprijs worden berekend. In geval van gedeeltelijke overdracht mag de waarde van ieder fonds dat deel uitmaakt van de overeenkomst niet lager zijn dan 250 EUR. De overdracht wordt uitgevoerd op de valorisatiedag die volgt op de dag waarop de maatschappij de gedagtekende en ondertekende aanvraag van de verzekeringsnemer ontvangen heeft.

##### 5.1.2. Overdrachten tussen Crescendo en Fortuna (overeenkomst Cambio)

Indien de verzekeringsnemer het wenst, kan hij op elk ogenblik door het gebruik van het hiervoor bestemde ondertekende en gedateerde overdrachtsformulier het totaal of een gedeelte van het samengestelde spaartegoed van de Crescendo overeenkomst en/of het totaal of een gedeelte van de eenheden van de Fortuna overeenkomst overdragen naar de Crescendo overeenkomst en/of naar één of meerdere andere fondsen waarvoor de maatschappij haar toestemming gegeven heeft. Het overgedragen bedrag van de investeringsfondsen wordt vastgesteld in aandeel-eenheden, geëvalueerd aan de uitstapprijs op de valorisatiedag die volgt op de dag waarop de maatschappij de aanvraag ontvangen heeft. Het totale bedrag van de overdracht moet minstens 250 EUR bedragen. Dit bedrag, verminderd met de overdrachtkosten en eventuele belastingen wordt herverdeeld in percentages onder de Crescendo overeenkomst en/of de investeringsfondsen naargelang de keuze van de verzekeringsnemer. De overdracht naar de investeringsfondsen gebeurt door de attributie van nieuwe eenheden, geëvalueerd aan de uitstapprijs op de valorisatiedag die volgt op de dag waarop de maatschappij de aanvraag van de verzekeringsnemer ontvangen heeft. In geval van een

gedeeltelijke overdracht moet het resterende spaarbedrag van de Crescendo overeenkomst en de waarde van elk investeringsfonds dat deel uitmaakt van de overeenkomst minstens 250 EUR bedragen. In geval van een volledige overdracht wordt de Crescendo overeenkomst als vernietigd beschouwd en vice versa.

### 5.1.3. Overdrachtskosten

De kosten voor de overdrachten worden vastgesteld op 0,75 % van het over te dragen bedrag.

## 5.2. Opvraging

De verzekeringsnemer kan op elk ogenblik de volledige waarde van zijn overeenkomst of een gedeelte daarvan (gelijkwaardig aan minimum 250 EUR) opvragen, uitgezonderd wanneer een wet of een reglementering die van toepassing is op de overeenkomst, dit verbiedt. Het aantal opvragingen is beperkt tot 1 opvraging per maand, met een maximum van 4 opvragingen per jaar. Het samengestelde spaarbedrag van de overeenkomst mag na opvraging evenwel niet minder bedragen dan 1 250 EUR. Een opvraging wordt steeds uitgedrukt in aantal eenheden. Deze opvraging moet door de verzekeringsnemer worden aangevraagd door middel van het behoorlijk ingevulde, gedateerde en door hemzelf ondertekende opvragingsformulier, vergezeld van een recto-versokopie van zijn identiteitskaart.

De opvraging van eenheden wordt verricht tegen de uitstapprijs van de valorisatiedag die volgt op de dag waarop de maatschappij op haar beurt de door de verzekeringsnemer ondertekende liquidatiekwijting ontvangen heeft, op voorwaarde dat de tijdsspanne tussen de datum van aanvraag tot opvraging en de datum van ontvangst van de ondertekende kwijting niet langer dan 1 maand bedraagt. Indien dit wel het geval is, zal een nieuwe aanvraag tot opvraging moeten gedaan worden.

Bij overlijden wordt de prestatie overlijden verminderd met het bedrag dat binnen de maand werd opgevraagd.

De opvraging geeft aanleiding tot het afhouden van een vergoeding gelijk aan :

- 3 % in geval van opvraging in de loop van het eerste jaar ;
- 2 % in geval van opvraging in de loop van het tweede jaar ;
- 1 % in geval van opvraging in de loop van het derde jaar ;
- 0 % vanaf het vierde jaar.

In geval van een volledige opvraging en wanneer er een vergoeding afgehouden wordt, zal het bedrag ervan minstens gelijk zijn aan 75 EUR. Dit forfaitaire bedrag wordt geïndexeerd op basis van de gezondheidsindex (basis 1988 = 100).

Bij een te belangrijke opvraging behoudt de maatschappij zich het recht voor de gekozen dekking overlijden te herzien en die, bij voorkomend geval, te beperken tot 100 % van het samengestelde spaarbedrag of aanvullende medische formaliteiten te vragen.

De volledige opvraging betekent een afkoop en maakt een einde aan de overeenkomst. Om de volledige opvraging van de overeenkomst te krijgen, moet de verzekeringsnemer de polis en de bijvoegsels ervan teruggeven en het schriftelijke akkoord van de eventuele aanvaardende begunstigen voorleggen.

Als uitzonderlijke omstandigheden het vereisen en om de belangen van de verzekeringsnemer te waarborgen, kan de maatschappij tijdelijk alle of een deel van de opvragingsverrichtingen schorsen en de nodige maatregelen treffen. In die omstandigheden wordt de verzekeringsnemer onmiddellijk op de hoogte gebracht van de toepassing van die uitzonderlijke maatregelen.

## 5.3. Geplande opvragingen

Overeenkomstig de beschikkingen van de paragraaf 5.2., en in de mate dat de volgende beschikkingen er geen inbreuk op maken, heeft de verzekeringsnemer de mogelijkheid opvragingen te plannen waarvan de modaliteiten in de bijzondere voorwaarden zijn vastgelegd. Deze mogelijkheid wordt enkel geboden aan de overeenkomsten die een prestatie overlijden voorzien die gelijk is aan een percentage van het samengestelde spaarbedrag en indien het samengestelde spaarbedrag minimum 12 500 EUR bedraagt.

De frequentie van deze geplande opvragingen moet regelmatig zijn en kan jaarlijks, zesmaandelijks, driemaandelijks of maandelijks zijn.



De betaling zal gebeuren op een Belgische financiële rekening bij een in België gevestigde bank waarvan de verzekeringsnemer het nummer op het verzekeringsvoorstel heeft meegedeeld. De betalingen zullen gebeuren zolang de verzekeringsnemer de maatschappij zijn wens om de betalingsmodaliteiten te wijzigen of stop te zetten niet te kennen heeft gegeven. Er is evenwel altijd een vooropzeg van 15 dagen van toepassing.

De geplande opvragingen moeten minimum 625 EUR op jaarbasis bedragen en mogen op jaarbasis in geen geval 15 % van de som van de reeds uitgevoerde stortingen overschrijden.

De betaling van de opvragingen wordt door Generali uitgevoerd op de eerste of de vijftiende werkdag van elke maand naargelang de keuze van de verzekeringsnemer. Ze worden uitgedrukt in een bedrag. Het bedrag van elke opvraging wordt omgezet in een aantal eenheden tegen de uitstapprijs van de eerste valorisatiedag die volgt op de datum van de betaling.

De geplande opvragingen gebeuren in verhouding tot het samengestelde spaarbedrag van elk fonds dat deel uitmaakt van de overeenkomst.

Elke geplande opvraging geeft aanleiding tot de afhouding van een forfaitaire schadevergoeding van 2,5 EUR per opvraging, afgehouden in aantal eenheden.

Bij een gedeeltelijke opvraging behoudt de maatschappij zich het recht voor om de geplande opvragingen aan te passen.

De procedure van de geplande opvragingen wordt onderbroken vanaf het ogenblik dat het samengestelde spaarbedrag kleiner is dan 2,5 maal het bedrag van de opvraging. In dit geval wordt de verzekeringsnemer per eenvoudig schrijven verwittigd en kan hij kiezen tussen het verrichten van een aanvullende storting of tot het overgaan naar de afkoop van de overeenkomst. Zonder reactie zijnentwege blijft de overeenkomst in voege maar zal de procedure van de geplande opvragingen vernietigd worden.

De overeenkomst stopt wanneer het aantal eenheden van alle fondsen nul wordt.

#### **5.4. Eindvervaldag**

In het geval dat de overeenkomst voor een bepaalde duur werd gesloten, wordt het samengestelde spaarbedrag bij leven van de verzekerde op de eindvervaldag gestort aan de aangeduide begunstigde(n) en wordt geen enkele vergoeding afgehouden. Het samengestelde spaarbedrag wordt geëvalueerd aan de uitstapprijs van de valorisatiedag die volgt op de eindvervaldag.

In het tegenovergestelde geval zijn de bepalingen voorzien in de paragraaf 5.2. van toepassing.

De betaling van het volledige samengestelde spaarbedrag maakt een einde aan de overeenkomst.

#### **5.5. Voorschot**

De overeenkomst geeft geen enkel recht op een voorschot op de uitbetaling van de prestaties.

## **Artikel 6**

### **DIVERSE BEPALINGEN**

#### **6.1. Over welke rechten beschikken de begunstigten ?**

De verzekeringsnemer duidt de begunstigten van zijn overeenkomst aan in geval van leven en bij overlijden en hij kan deze keuze op elk ogenblik wijzigen. Om rechtsgeldig te zijn tegenover de maatschappij moet deze wijziging schriftelijk, gedateerd en door de verzekeringsnemer ondertekend aan haar worden meegedeeld.

Indien de overeenkomst voor een onbepaalde duur werd onderschreven, dan is de begunstigde in geval van leven steeds de verzekeringsnemer zelf. Tenzij anders overeengekomen, indien de verzekeringsnemer en de verzekerde twee verschillende personen zijn, worden ingeval van overlijden van de verzekeringsnemer de rechten van de overeenkomst volledig aan de verzekerde overgedragen.

Zodra de begunstigde(n) de begunstiging van de overeenkomst aanvaardt(en), verkrijgt(en) hij(zij) een onherroepelijk recht op de prestaties waarop hij(zij) aanspraak kan(kunnen) maken.

Zonder zijn(hun) uitdrukkelijke toestemming kan de verzekeringsnemer derhalve geen nieuwe opvragingen meer aanvragen, noch de prestatie overlijden wijzigen, noch de begunstigingsclausule wijzigen, noch de rechten van de overeenkomst overdragen, noch een overdracht uitvoeren tussen beleggingsfondsen van Fortuna of een overdracht uitvoeren naar Crescendo (Cambio) indien de aanvaardende begunstigde niet dezelfde is als voor de Fortuna overeenkomst.

Zolang de verzekeringsnemer in leven is, kan de begunstiging slechts worden aanvaard door een bijvoegsel bij de overeenkomst, ondertekend door deze begunstigde(n), door de maatschappij en door de verzekeringsnemer.

Na het overlijden van de verzekeringsnemer houdt de maatschappij slechts rekening met de aanvaarding van de begunstiging in zover zij schriftelijk door de begunstigde(n) wordt betekend.

## **6.2. Welke formaliteiten zijn na te leven voor de uitbetaling van de prestaties ?**

De maatschappij stort de verzekerde prestaties aan de begunstigde(n) die in de bijzondere voorwaarden vermeld staat(n), zodra ze de hiernavermelde bewijsdocumenten heeft ontvangen :

in alle gevallen :

- de polis en eventueel de bijvoegsels ervan ;
- een recto-versokopie van de identiteitskaart van de begunstigde(n) ;

bij leven van de verzekerde op de eindvervaldag van de overeenkomst of in geval van een volledige opvraging indien de overeenkomst voor een onbepaalde duur onderschreven is :

- een getuigschrift van leven van de verzekerde waarin zijn geboortedatum wordt vermeld ;

bij overlijden van de verzekerde :

- een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde waarin zijn geboortedatum wordt vermeld ;
- een medisch getuigschrift op een door de maatschappij verstrekt formulier, waarin de doodsoorzaak wordt vermeld.

Indien de begunstigde(n) niet bij name werd(en) aangewezen : een akte van bekendheid die de rechten van de begunstigde(n) vaststelt. Deze akte moet de namen, voornamen, geboortedata en adressen van de begunstigden vermelden.

Indien de begunstigde minderjarig is en geen vader of moeder meer heeft : een document waarin de toelating van de vrederechter bevestigd wordt. Dit document moet de naam van de wettelijke voogd en het nummer van de bankrekening van de minderjarige begunstigde vermelden.

De maatschappij kan bovendien elk nodig geacht bijkomend document opvragen en op haar kosten tot een postmortaal onderzoek laten overgaan.

De prestaties zijn ondeelbaar wat de maatschappij betreft. Indien er meerdere begunstigden zijn, moet er daarom een behoorlijk ondertekende volmacht naar de maatschappij worden gestuurd waarin de gevolmachtigde wordt aangewezen aan wie ze de prestaties moet uitkeren.

De betaling gebeurt tegen ondertekende kwitantie.

Indien blijkt dat de geboortedatum van de verzekerde, die aan de maatschappij was medegedeeld, niet juist is, worden de waarborgen herberekend in functie van de correcte datum.

## **6.3. Wijziging van de overeenkomst**

De maatschappij kan eenzijdig geen enkele wijziging aan de algemene of bijzondere voorwaarden van de overeenkomst aanbrengen.

De verzekeringsnemer kan vragen dat de maatschappij de bijzondere voorwaarden van de overeenkomst aanpast.

Iedere aanpassing moet schriftelijk, gedateerd en door de verzekeringsnemer ondertekend worden meegedeeld en wordt door een bijvoegsel of een document dat de wijziging acteert bevestigd.

## **6.4. Jaarlijkse informatie**

Ieder jaar bezorgt de maatschappij de verzekeringsnemer een gedetailleerde informatie over de situatie van de overeenkomst. Deze informatie herneemt onder andere het aantal verworven eenheden rekening houdende met de stortingen en opvragingen tijdens het verstreken jaar.

## **6.5. Omtrent de kosten en de belastingen**

De maatschappij heeft het recht, om kosten of vergoedingen te vragen voor bijzondere uitgaven die



door toedoen van de verzekeringnemer, van de verzekerde, of van de begunstigde werden veroorzaakt. Deze bijzondere uitgaven zijn meer bepaald uitgaven die het gevolg zijn van het opzoeken van adressen, het opzoeken van begunstigten, het sturen van aangetekende brieven, het vragen van allerlei bewijsstukken en afschriften, het vragen van betalingsoverzichten en van betalingen vanuit het buitenland.

De eventuele zegel- en registratierechten, alle eventuele tegenwoordige en toekomstige belastingen en taksen, van toepassing op de van weerszijden verschuldigde sommen krachtens de overeenkomst, vallen eveneens ten laste van de verzekeringnemer of van de begunstigten.

Alle fiscale regels die van toepassing zijn op de overeenkomst, zowel op het niveau van de gestorte premies als van de betaalde prestaties, worden beschreven in de fiscale brochure die kan worden verkregen na een gewoon verzoek van de verzekeringnemer aan de maatschappij.

#### **6.6. Wijziging van de bedragen en forfaitaire kosten en van de technische basissen**

De bedragen en forfaitaire kosten, vermeld in de onderhavige algemene voorwaarden en in de bijzondere voorwaarden, zijn die welke van kracht zijn op 1/1/2002. Ze zijn vatbaar voor aanpassing door de maatschappij op basis van, bijvoorbeeld, de index van de consumptieprijsen of van elke andere gelijkwaardige index.

Overeenkomstig artikel 26 van het Koninklijk Besluit Leven van 14 november 2003, kunnen de technische basissen in de toekomst worden gewijzigd.

Elke wijziging van de kosten of van de technische basissen moet worden meegedeeld aan de verzekeringnemer.

Dit artikel heeft geen verband met de 75 EUR die vermeld worden in punt 5.2.

#### **6.7. Hoe instructies met betrekking tot de overeenkomst overmaken ?**

Iedere instructie met betrekking tot de overeenkomst moet schriftelijk, gedateerd en ondertekend aan de maatschappij worden overgemaakt.

Geen enkele adresverandering kan de maatschappij worden tegengeworpen, tenzij zij hiervan per aangetekend schrijven op de hoogte werd gebracht.

Tenzij anders is overeengekomen, zullen de instructies aanvang nemen op de valorisatiedag die volgt op de dag dat de maatschappij de betekening heeft ontvangen, voor zover er geen aanvaardingsprocedure is voorzien.

De maatschappij behoudt zich evenwel het recht voor geen gevolg te verlenen indien zij van mening is dat de uitvoering van de instructie een overtreding zou inhouden van een wettelijke of reglementaire beschikking of van een bepaling van onderhavige overeenkomst. In deze veronderstelling zal de maatschappij de verzekeringnemer onmiddellijk van haar beslissing op de hoogte brengen.

#### **6.8. Omtrent de briefwisseling of eventuele betwistingen**

De kennisgevingen aan de verzekeringnemer zijn geldig verricht op zijn laatst medegedeelde adres.

Iedere kennisgeving van de ene partij aan de andere wordt verondersteld te zijn gedaan op de datum van de afgifte op de post.

Alle eventuele betwistingen vallen uitsluitend onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken. De wet die op de overeenkomst van toepassing is, is de Belgische wet.

Elk probleem in verband met een overeenkomst kan door de verzekeringnemer aan de maatschappij worden voorgelegd.

Indien de verzekeringnemer van mening is dat hij geen adequate oplossing heeft gekregen, kan hij zich wenden tot de Ombudsman van de Verzekeringen, op het huidige adres de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel of tot de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen, op het huidige adres Congresstraat 12-14 te 1000 Brussel, onverminderd de mogelijkheid om een rechtsvordering in te stellen.



#### **Waarschuwing**

Iedere oplichting of poging tot oplichting die tegen de verzekeringsonderneming gericht is, brengt niet alleen de opzegging van de verzekeringsovereenkomst mee, maar wordt ook strafrechtelijk vervolgd op grond van artikel 496 van het Strafwetboek. De betrokkene zal bovendien opgenomen worden in het bestand van het economisch samenwerkingsverband **Datassur**. Krachtens de wet op de bescherming van de persoonlijke levenssfeer zal hij daarover ingelicht worden en heeft hij in voorkomend geval het recht om de hem betreffende gegevens te laten corrigeren.