



Algemene
voorwaarden

AXA Invest4P

07.2024

INHOUDSTAFEL

	Pagina	
1. ALGEMENE INLICHTINGEN OVER UW CONTRACT	3	
	3	1.1. Aard van het contract
	3	1.2. De partijen van dit contract
	3	1.3. De contractuele documenten
	3	1.3.1. De algemene voorwaarden
	3	1.3.2. De bijzondere voorwaarden
	3	1.3.3. Het beheersreglement
	4	1.3.4. Het winstdelingsreglement
	4	1.4. De toepasselijke wet en rechtsmacht
	4	1.5. Fiscale aspecten
	4	1.6. Uw aangewezen gesprekspartner
	4	1.7. Communicatie
2. LEVEN VAN UW CONTRACT	5	
	5	2.1. Aanvang van het contract
	5	2.2. De activering en deactivering van een luik
	5	2.2.1. Activering na de eerste storting
	5	2.2.2. Activering in de loop van het contract
	5	2.2.3. Vereiste minimumdrempel voor de activering
	5	2.2.4. Deactivering van een luik
	5	2.2.5. Reactivering
	6	2.3. De opzegging
	6	2.4. Uw stortingen
	6	2.4.1. Stortingswijze en minimumbedrag
	6	2.4.2. Instaptoeslag
	7	2.4.3. De verdeling van de stortingen
	7	2.4.4. Domiciliëring
	7	2.5. Het beheer van het luik invest
	7	2.5.1. Kant-en-klaar beheer
	8	2.5.2. Verdeling van de toekomstige stortingen en reserves
	8	2.5.3. Volmacht
	9	2.5.4. Drip feed
	9	2.6. Reserve van het contract
	9	2.6.1. De opbouw van de reserve in het luik secure
	10	2.6.2. De opbouw van de reserve in het luik invest
	11	2.7. Voorschotten
	11	2.8. De beschikbaarheid van de reserves
	11	2.8.1. Opnemingen
	12	2.8.2. Periodieke opnemingen
	13	2.9. Opnieuw in werking stellen van het luik secure
	13	2.10. Vrije overdrachten tussen het luik secure en het luik invest en tussen de interne beleggingsfondsen van het luik invest
	13	2.10.1. Tussen het luik secure en het luik invest
	13	2.10.2. Vrije overdrachten tussen de interne beleggingsfondsen van het luik invest

- 14** 2.11. Toekenning en aanvaarding van de begunstigde
- 14** 2.12. Overlijden van de intekenaar of de verzekerde
- 15** 2.13. Overlijden veroorzaakt door terrorisme
- 15** 2.14. Schorsing van de waarde van de eenheid van een beleggingsfonds van het
luik invest
- 15** 2.15. Wijziging van het contract
- 15** 2.16. Jaarlijkse info
- 15** 2.17. Afloop van het contract
- 15** 2.18. Allerlei bepalingen
 - 16** 2.18.1. Slapende overeenkomsten
 - 16** 2.18.2. Mededeling aan het Centraal aanspreekpunt
 - 16** 2.18.3. Bescherming van het privé-leven

1. ALGEMENE INLICHTINGEN OVER UW CONTRACT

1.1. Aard van het contract

AXA Invest4P is een individuele levensverzekering die u de mogelijkheid biedt om te beleggen in één of meerdere interne beleggingsfondsen van een levensverzekering tak 23 (luik invest) en/ of in een levensverzekering tak 21 (luik secure).

In het luik invest beschikt u over een brede waaier interne beleggingsfondsen waaruit u kan kiezen en bepaalt u zelf de verdeling over deze interne beleggingsfondsen (vrij beheer) of u kiest voor een kant-en-klaar beheer waarbij de keuze van de interne beleggingsfondsen en de verdeling over deze interne beleggingsfondsen eigen is aan een strategie van kant-en-klaar beheer.

U draagt hierbij steeds het volledige financiële risico van dit luik.

Het luik secure is een levensverzekering tak 21. Elke storting geniet hierbij een gewaarborgde rentevoet die eventueel met een winstdeling kan worden aangevuld.

1.2. De partijen van dit contract

Het contract wordt afgesloten tussen enerzijds de intekenaar en anderzijds de verzekeringsmaatschappij.

In dit contract bent u de intekenaar en zijn wij, AXA Belgium, de verzekeringsmaatschappij.

De intekenaar dient een natuurlijke persoon te zijn, die vanaf de leeftijd van 18 jaar het contract onderschrijft buiten de uitoefening van de beroepsactiviteit.

De verzekerde is de natuurlijke persoon op wie het risico van de verzekerde gebeurtenis rust.

De begunstigde is de persoon in wiens voordeel de verzekeringsprestaties bedongen zijn.

1.3. De contractuele documenten

Het contract bestaat uit de algemene voorwaarden en de bijzondere voorwaarden.

1.3.1. De algemene voorwaarden

De algemene voorwaarden worden in dit document beschreven.

1.3.2. De bijzondere voorwaarden

De bijzondere voorwaarden beschrijven zowel de kenmerken die overeenstemmen met uw specifieke situatie, als de keuzes die u heeft gemaakt.

De bijzondere voorwaarden hebben steeds voorrang op de algemene voorwaarden.

1.3.3. Het beheersreglement

Het beheersreglement heeft betrekking op de interne beleggingsfondsen, waarover u beschikt in het kader van het luik invest van uw contract AXA Invest4P.

In dit beheersreglement vindt u, onder andere, een beschrijving van het beleggingsbeleid van deze interne beleggingsfondsen, evenals de bepaling en de aanwending van de inkomsten, de waarderingsregels van de activa, de wijze van bepaling van de eenheidswaarde, de wijze van berekening van de toeslagen en de risicoklasse van deze interne beleggingsfondsen.

Dit reglement verstrekt u ook informatie over de mogelijkheden tot vrije overdracht tussen de interne fondsen van het luik invest en de mogelijkheid tot vereffening of fusie van een intern fonds.

In de loop van het contract kan de inhoud van het beheersreglement van de beleggingsfondsen van het luik invest onderhevig zijn aan aanpassingen.

Als u op een gegeven ogenblik informatie wenst over de beschikbare beleggingsfondsen van het luik invest of over een ander onderwerp dat in dit reglement wordt behandeld, nodigen wij u uit om het beheersreglement, dat in voege is, te raadplegen op de website www.axa.be of te informeren bij uw verzekeringstussenpersoon.

1.3.4. Het winstdelingsreglement

Het winstdelingsreglement bepaalt de modaliteiten waaronder de reserves van het luik secure een winstdeling kunnen genieten.

1.4. De toepasselijke wet en rechtsmacht

Dit contract wordt geregeld door de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, door het koninklijk besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit en door enige andere geldende of in te voeren reglementering.

Het contract valt onder de Belgische wet. Eventuele geschillen tussen partijen worden aan de Belgische rechtbanken voorgelegd.

1.5. Fiscale aspecten

Alle huidige en toekomstige fiscale, sociale of andere lasten die van toepassing zijn op het contract of op de krachtens het contract door u of door ons verschuldigde sommen, zijn te uwen laste of ten laste van de begunstigde. De eventuele fiscale en/of sociale lasten die op uw stortingen worden opgelegd, worden bepaald door de wetgeving van het land van uw verblijfplaats.

De op de uitkeringen toepasselijke belastingen en eventuele andere lasten worden vastgelegd door de wet van het land van de verblijfplaats van de begunstigde en/of door de wet van het land waar de belastbare inkomsten worden verkregen.

De successierechten worden bepaald door de fiscale wetgeving van het land van de verblijfplaats van de overledene en/of de wet van het land van de verblijfplaats van de begunstigde.

1.6. Uw aangewezen gesprekspartner

Elk probleem met betrekking tot uw contract, kan door u aan de maatschappij worden voorgelegd door bemiddeling van uw tussenpersoon.

Indien u het standpunt van de maatschappij niet deelt, kan u een beroep doen op de dienst “Customer Protection” van AXA Belgium (Troonplein 1 te 1000 Brussel, e-mail: customer.protection@axa.be).

Indien u vindt dat u op die manier niet de beste oplossing hebt verkregen, kan u terecht bij de Ombudsdienst Verzekeringen (de Meeûsplantsoen 35 te 1000 Brussel, website: www.ombudsman.insurance.be).

U kan zich ook altijd tot de rechtbank wenden.

1.7. Communicatie

Al onze communicatie en kennisgevingen, met inbegrip van aangetekende zendingen, zijn geldig geadresseerd volgens de administratieve communicatievoorkeuren die geactiveerd zijn bij de onderschrijving van uw contract of daarna:

- Per post : aan het in de bijzondere voorwaarden vermelde postadres of aan het adres dat later aan ons is meegedeeld; of
- Via het digitaal kanaal:
 - ofwel, binnen de wettelijke toegestane grenzen, naar het e-mailadres waarover wij beschikken;
 - ofwel, binnen de wettelijke toegestane grenzen, op uw “klantenzone”. De documenten die in uw “klantenzone” worden gedeponereerd, worden per e-mail en eventueel per SMS meegedeeld, afhankelijk van de contactgegevens waarover wij beschikken en van uw voorkeuren.

Indien u de voorkeur geeft aan het digitaal ontvangen van administratieve mededelingen, worden uw documenten alleen via het digitale kanaal aan u ter beschikking gesteld.

U dient ons een correct adres (post of e-mail) te bezorgen en ons onmiddellijk op de hoogte te brengen van eventuele wijzigingen.

U heeft te allen tijde de mogelijkheid om de voorkeur voor administratieve communicatie te wijzigen.

2. LEVEN VAN UW CONTRACT

2.1. Aanvang van het contract

De aanvangsdatum van uw contract wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Van zodra u het contract hebt ondertekend is het contract onbetwistbaar, behalve in geval van bedrog.

2.2. De activering en deactivering van een luik

2.2.1. Activering na de eerste storting

Uw eerste storting op uw contract zal aanleiding geven tot de activatie van het luik waarvoor deze storting is bedoeld.

Is deze storting enkel bestemd voor het luik secure, dan is de activeringsdatum van dat luik de tweede werkdag na de dag waarop wij deze eerste storting op onze bankrekening hebben ontvangen.

Is deze storting enkel bestemd voor het luik invest, dan is de activeringsdatum van dat luik de dag waarop de eerste vaststelling van de waarde van de eenheid voor het geheel van de betrokken interne beleggingsfondsen plaatsvindt, vanaf de tweede werkdag na de dag waarop wij deze eerste storting op onze bankrekening hebben ontvangen.

Is de eerste storting zowel voor het luik secure als het luik invest bestemd, dan worden beide luiken op dezelfde dag geactiveerd; dit is de activeringsdatum van het luik invest.

2.2.2. Activering in de loop van het contract

U kan in de loop van het contract steeds een bijkomend luik activeren door een bijstorting op het contract, die geheel of gedeeltelijk bestemd is voor dit luik, of door een overdracht afkomstig van een ander luik dat reeds geactiveerd is.

U dient zich hiervoor tot uw verzekeringstussenpersoon te wenden.

Dit zal aanleiding geven tot de uitgifte van nieuwe bijzondere voorwaarden.

De activeringsdatum wordt op dezelfde manier bepaald als omschreven in punt 2.2.1.

2.2.3. Vereiste minimumdrempel voor de activering

De activering van het luik secure is steeds ondergeschikt aan de voorwaarde dat het gestorte of overgedragen bedrag minstens gelijk is aan € 1 500, voor aftrek van de eventuele taks en instaptoeslag.

2.2.4. Deactivering van een luik

Een luik wordt gedeactiveerd op de werkdag volgend op de dag waarop de opneming van het totaalbedrag van de reserve van het luik of de interne overdracht van dit totaalbedrag naar een andere luik, effectief is.

Tenzij u de reserve van het luik secure volledig opneemt, dient er steeds een bedrag van minstens € 1 250 op het luik secure te staan. Als door een gedeeltelijke opneming of, zelfs, een interne overdracht naar het luik invest, de reserve van het luik secure minder dan € 1 250 zou bedragen, beperken wij het bedrag van de opneming of van de overdracht, om het totaal van de reserve op het luik secure op € 1 250 te behouden, zodat de deactivering van dit luik wordt tegengehouden.

De deactivering van een luik maakt van rechtswege een einde aan het contract indien het ander luik op dat ogenblik niet of niet meer geactiveerd is.

2.2.5. Reactivering

Een gedeactiveerd luik kan gereactiveerd worden voor zover het contract niet beëindigd werd. Bij een reactivering gelden dezelfde regels als voor een activering in de loop van het contract.

2.3. De opzegging

U kan het contract volledig opzeggen binnen de dertig dagen te rekenen vanaf de aanvangsdatum van het contract, bij aangetekende brief, deurwaardersexploot of door afgifte van een brief tegen ontvangstbewijs.

De opzegging gaat in op de tweede werkdag, die volgt op de dag waarop wij uw betekening hebben ontvangen.

In dat geval betalen wij u de volgende bedragen terug:

- **luik secure:** de som van de stortingen op dit luik, vermeerderd met de instaptoeslagen en de eventuele taks;
- **luik invest:** de tegenwaarde in euro van de eenheden die aan dit luik toegewezen zijn, vermeerderd met de instaptoeslagen en de eventuele taks. Deze tegenwaarde wordt berekend op basis van de waarde van de eenheid die bepaald wordt op de datum waarop deze waarde voor de eerste keer wordt bepaald voor het geheel van de betrokken interne beleggingsfondsen, vanaf de tweede werkdag die volgt op de dag waarop wij uw betekening hebben ontvangen.

2.4. Uw stortingen

2.4.1. Stortingswijze en minimumbedrag

U kan kiezen voor vrije stortingen of een jaarlijks streefbedrag. De door u gekozen stortingswijze wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

■ Vrije stortingen

U kan voor het luik invest en/of het luik secure zelf het bedrag van uw storting(en) bepalen.

Uw eerste storting bij de intekening moet minstens € 2 500 bedragen, vóór aftrek van de eventuele taks en de van toepassing zijnde instaptoeslag.

Iedere bijstorting moet minstens € 1 000 bedragen, vóór aftrek van de eventuele taks en de van toepassing zijnde instaptoeslag.

Indien de storting dient voor de activering of de reactivering van het luik secure, moet daarenboven de vereiste minimumdrempel voor de activering, zoals bepaald in punt 2.2.3, worden nageleefd.

■ Streefbedrag

U kan voor het luik invest een jaarlijks streefbedrag bepalen voor uw stortingen, dat wil zeggen een totaalbedrag dat u elk jaar van plan bent te storten. Dit streefbedrag moet minstens € 600 bedragen. U kiest hierbij voor een maandelijks, trimestriële of jaarlijkse periodiciteit. Zowel het streefbedrag als de periodiciteit worden in de bijzondere voorwaarden vermeld.

Wanneer wij vaststellen dat de som van de in de loop van het jaar gedane stortingen lager is dan uw jaarlijkse streefbedrag, sturen wij u, tegen het einde van dat jaar, een bericht voor het bedrag dat nog dient gestort te worden als u het vooropgestelde streefbedrag wenst te bereiken.

Wanneer wij vaststellen dat de som van de in de loop van het jaar gedane stortingen hoger is dan uw jaarlijks streefbedrag, blijft behoudens tegenbericht van uwwege, het streefbedrag ongewijzigd. De gedane stortingen die het streefbedrag overschrijden, zullen beschouwd worden als vrije stortingen.

Deze vrije stortingen zullen belegd worden in de/het luik(en) en de/het interne beleggingsfonds(en), die u gekozen hebt voor uw vrije stortingen. Hierbij zullen de op deze stortingen toegepaste verdelingspercentages binnen het luik invest steeds identiek zijn aan diegene die van toepassing zijn voor het jaarlijks streefbedrag.

Bij gebrek aan instructies voor de vrije stortingen, worden deze stortingen op dezelfde wijze belegd als het jaarlijks streefbedrag.

2.4.2. Instaptoeslag

De instaptoeslag, die van toepassing is op uw storting na aftrek van de eventuele taks, wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden en bedraagt:

- voor stortingen tot € 50 000: maximum 3,5%;
- voor stortingen vanaf € 50 000: maximum 3%.

2.4.3. De verdeling van de stortingen

De verdelingspercentages van uw stortingen over de gekozen luiken en/of interne beleggingsfondsen worden vermeld in de bijzondere voorwaarden.

U kan, op elk ogenblik, voor de toekomstige bijstortingen zowel de verdelingswijze als de keuze van de interne beleggingsfondsen wijzigen. U dient zich hiervoor tot uw verzekeringstussenpersoon te wenden. Desgevallend betekent dit de stopzetting van de gekozen strategie van kant-en-klaar beheer.

Naar aanleiding hiervan zal u nieuwe bijzondere voorwaarden krijgen waarin de verdelingswijze en de keuze van de interne beleggingsfondsen worden bevestigd.

Indien u voor het luik invest naast vrije stortingen ook een jaarlijks streefbedrag hebt bepaald, dan zijn de gekozen interne beleggingsfondsen en de verdelingspercentages van de stortingen over deze fondsen dezelfde.

Indien u voor het luik invest hebt gekozen voor een kant-en-klaar beheer dan worden de verdelingspercentages van de stortingen bestemd voor dit luik door ons bepaald overeenkomstig de door u gekozen strategie van kant-en-klaar beheer (zie punt 2.5.).

2.4.4. Domiciliëring

Indien u kiest voor een jaarlijks streefbedrag, dan kan u uw stortingen laten uitvoeren door middel van een bankdomiciliëring.

De eerste storting op het contract, kan nooit het voorwerp van een domiciliëring uitmaken.

Ingeval, op uw verzoek, een terugbetaling zou worden gedaan, van een storting bestemd voor het luik invest, bij toepassing van de wet van 10 december 2009 betreffende de betalingsdiensten, terwijl geen enkele fout in de uitvoering van de betaling dit verzoek rechtvaardigde, kunnen wij naast de annulering van de storting, de reserve van deze verzekering verminderen met het bedrag van de schade die voor ons voortvloeit uit een eventuele daling van de waarde van de betrokken eenheden, of, bij ontstentenis van een voldoende reserve, elk adequaat rechtsmiddel aanwenden.

2.5. Het beheer van het luik invest

U hebt voor het luik invest de keuze om:

- zelf de verdelingspercentages van de stortingen over één of meerdere interne beleggingsfondsen en de overdrachten tussen één of meerdere interne beleggingsfondsen te bepalen (vrij beheer genoemd); of
- deze verdelingspercentages en het beheer van haar reserve te laten verlopen volgens een door u gekozen beleggingsstrategie binnen het kant-en-klaar beheer (kant-en-klaar beheer genoemd).

Deze keuze wordt vastgelegd in de bijzondere voorwaarden en kan in de loop van het contract, gewijzigd worden. De wijziging heeft uitwerking vanaf de tweede werkdag, die volgt op de dag waarop wij de aanvraag van wijziging hebben ontvangen.

Als u het kant-en-klaar beheer stopzet, blijven de laatst toegepaste verdelingspercentages op de nieuwe stortingen toegepast worden, tenzij u nieuwe verdelingspercentages bepaalt.

U kan een nota met een overzicht van de verschillende strategieën van kant-en-klaar beheer en de tabellen met de verschillende verdelingspercentages per strategie van kant-en-klaar beheer terugvinden op www.axa.be of kan deze verkrijgen bij uw verzekeringstussenpersoon. Deze informatieve nota zal aangepast worden telkens de verdelingspercentages en de interne beleggingsfondsen gewijzigd worden.

2.5.1. Kant-en-klaar beheer

■ Beheer volgens een beleggingsstrategie

In het kant-en-klaar beheer wordt een beleggingsstrategie toegepast, die als doel heeft om de verdeling van uw stortingen op het luik invest en de reserves van dit luik in lijn te brengen met uw risicobereidheid.

Hiertoe bepaalt deze beleggingsstrategie de optimale verdelingspercentages van de stortingen en de reserve. Bij de bepaling van deze verdelingspercentages wordt rekening gehouden met de behoefte om te diversifiëren tussen risicovolle en minder risicovolle beleggingen.

In het kader van het luik invest hebt u, in functie van uw risicobereidheid, de keuze tussen drie verschillende strategieën: kant-en-klaar beheer defensief, kant-en-klaar beheer neutraal en kant-en-klaar beheer dynamisch. Iedere strategie van kant-en-klaar beheer is een combinatie van meerdere interne beleggingsfondsen van het luik invest.

De interne beleggingsfondsen en de verdelingspercentages worden bepaald per strategie van kant-en-klaar beheer. Deze zullen minstens elk trimester herbekeken worden en eventueel aangepast, als de marktomstandigheden dit vragen. Deze aanpassingen kunnen veroorzaakt worden door een wijziging in de economische vooruitzichten, de volatiliteit van de onderliggende activa en/of een wijziging van de correlaties tussen diezelfde onderliggende activa.

■ **Keuze van strategie van kant-en-klaar beheer**

Uw keuze van een strategie van kant-en-klaar beheer wordt vastgelegd in de bijzondere voorwaarden en kan, in de loop van het contract, gewijzigd worden. De aanvraag tot wijziging dient schriftelijk te gebeuren. Deze wijziging heeft uitwerking vanaf de tweede werkdag, die volgt op de dag waarop wij uw aanvraag van wijziging hebben ontvangen.

De overdrachten van reserves, ten gevolge van een wijziging van strategie van kant-en-klaar beheer, zijn niet onderworpen aan een vergoeding.

2.5.2. Verdeling van de toekomstige stortingen en reserves

Eénmaal voor een kant-en-klaar beheer gekozen, worden op de toekomstige stortingen en de opgebouwde reserve van het luik invest de verdelingspercentages eigen aan de gekozen strategie van kant-en-klaar beheer toegepast.

Minstens één keer per trimester, op de eerste werkdag van de maanden februari, mei, augustus en november worden de nieuwe verdelingen van de toekomstige stortingen en de reserves herzien, zodat deze in lijn worden gebracht met de economische realiteit van dat moment. Naar aanleiding hiervan kunnen eveneens de interne beleggingsfondsen gewijzigd worden.

Deze nieuwe verdelingen zijn telkens geldig voor de stortingen vanaf de eerste werkdag van de maand van de wijziging tot de laatste werkdag voorafgaand aan de volgende wijziging.

Iedere maand, op de eerste werkdag van de maand worden de opgebouwde reserves opnieuw in lijn gebracht met de op dat moment van toepassing zijnde verdelingspercentages (herbalancering genoemd). Deze herbalancering zal aanleiding geven tot een overdracht van de reserves tussen de interne beleggingsfondsen en/of nieuwe interne beleggingsfondsen van het luik invest.

De overdrachten naar aanleiding van een herbalancering zijn niet onderworpen aan een vergoeding.

U wordt minimaal éénmaal per jaar schriftelijk op de hoogte gehouden van de nieuwe verdelingspercentages en desgevallend van de nieuwe interne beleggingsfondsen.

2.5.3. Volmacht

Wanneer u opteert voor een kant-en-klaar beheer, geeft u ons een volmacht om op regelmatige tijdstippen en minstens één keer per trimester, de verdeling van de toekomstige stortingen aan te passen, de nodige overdrachten van de reserve uit te voeren alsook om de geselecteerde interne beleggingsfondsen te wijzigen en dit overeenkomstig de door u gekozen strategie van kant-en-klaar beheer.

Een wijziging van strategie van kant-en-klaar beheer, houdt een stopzetting in van de bestaande volmacht en een nieuwe volmacht voor de nieuwe strategie van kant-en-klaar beheer. Een stopzetting van het kant-en-klaar beheer houdt een stopzetting in van de volmacht.

2.5.4. Drip feed

Het luik invest biedt u de mogelijkheid om een drip feed toe te voegen. Deze optie heeft tot doel het investeringsrisico te spreiden over de tijd en de impact van de schommelingen van de financiële markten te beperken.

Deze optie is mogelijk voor uw gehele en gedeeltelijke vrije stortingen op het luik invest en uw overdrachten vanuit het luik secure naar het luik invest.

U kan voor de drip feed kiezen bij het onderschrijven van uw contract of in de loop van uw contract.

Eénmaal de drip feed geactiveerd is, is hij van toepassing voor alle toekomstige vrije stortingen op het luik invest en overdrachten vanuit het luik secure naar het luik invest, tenzij u uitdrukkelijk vraagt om deze optie te deactiveren. Uw keuze wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Wilt u de drip feed activeren, in de loop van uw contract, dan dient u zich hiervoor tot uw verzekeringstussenpersoon te wenden.

Bij een drip feed wordt de storting op het luik invest en/of de overdracht vanuit het luik secure naar het luik invest volledig gestort in het startfonds, dat wordt vastgelegd in het beheersreglement. Vervolgens wordt maandelijks een bedrag, dat u zelf kiest, uit het startfonds naar de bestemmingsfondsen overgedragen en dit tot het startfonds volledig is uitgeput.

Het gekozen bedrag van de maandelijks overdracht moet minimaal € 1 000 zijn en wordt bepaald in de bijzondere voorwaarden. Indien het resterende saldo in het startfonds ontoereikend is om dit maandelijks bedrag over te dragen, wordt het resterende saldo overgedragen.

De bestemmingsfondsen zijn de verschillende beleggingsfondsen die u gekozen hebt in het kader van het vrij beheer of de door de maatschappij geselecteerde beleggingsfondsen voor de door u gekozen strategie van kant-en-klaar beheer.

Voor de overdracht vanuit het startfonds naar deze bestemmingsfondsen worden de verdelingspercentages, die eigen zijn aan het gekozen beheer, toegepast.

De drip feed vindt plaats op de datum waarop de eerste vaststelling van de waarde van de eenheid voor het geheel van de betrokken interne beleggingsfondsen gekend is, vanaf de tweede werkdag na de 18de van elke maand. Valt deze op een zaterdag, zon- of feestdag, dan zal deze plaatsvinden op onze eerstvolgende werkdag.

De overdrachten vanuit het startfonds naar de bestemmingsfondsen, die naar aanleiding van de drip feed plaatsvinden, zijn kosteloos.

Wilt u het gekozen bedrag van de maandelijks overdracht aanpassen, dan dient u zich hiervoor tot uw verzekeringstussenpersoon te wenden. Dit nieuwe bedrag zal dan vanaf de eerstvolgende overdracht toegepast worden. Dit nieuwe bedrag wordt opgenomen in de bijzondere voorwaarden.

Wenst u de drip feed stop te zetten, dan dient u zich hiervoor tot uw verzekeringstussenpersoon te wenden.

Een deactivatie van het luik invest geeft automatisch aanleiding tot een stopzetting van de drip feed.

De stopzetting van de drip feed geeft aanleiding tot een volledige overdracht van het eventuele resterende saldo, dat zich nog in het startfonds bevindt, naar de bestemmingsfondsen, en dit bij de eerstvolgende overdracht na de datum van de stopzetting.

2.6. Reserve van het contract

Op basis van uw beleggingskeuze wordt de reserve van het contract opgebouwd door de reserve van het luik secure, de reserve van het luik invest of door de som van deze beide reserves.

2.6.1. De opbouw van de reserve in het luik secure

Het luik secure bestaat uit twee verzekeringsperiodes:

- Een eerste verzekeringsperiode: deze periode loopt van de datum van activering (of reactivering) van het luik tot 31 december van het achtste kalenderjaar te rekenen vanaf het jaar van de activering (of van de reactivering);

- Een tweede verzekeringsperiode: deze periode begint op 1 januari van het negende kalenderjaar te rekenen vanaf de activering (of van de reactivering) en loopt tot op de datum dat het luik gedeactiveerd wordt of de afloop van het contract.
- **Rentevoet**

Uw eerste storting op het luik secure geniet, na aftrek van de eventuele taks en de van toepassing zijnde instaptoeslag, vanaf de dag van de activering (of reactivering) van dit luik, de rentevoet die op dat ogenblik van kracht is.

Een bijkomende storting op het luik secure geniet, na aftrek van de eventuele taks en de van toepassing zijnde instaptoeslag, te rekenen vanaf de tweede werkdag na de ontvangst ervan op onze bankrekening, de rentevoet die op dat ogenblik van kracht is.

Het bedrag dat afkomstig is van een vrije overdracht van het luik invest geniet, vanaf de dag waarop de overdracht effectief is, de rentevoet die op dat ogenblik van kracht is.

Indien u, tegelijk met de bijkomende storting op het luik secure, een storting doet op het luik invest, geniet de bijkomende storting op het luik secure, na aftrek van de eventuele taks en de van toepassing zijnde instaptoeslag, de rentevoet die van kracht is op het ogenblik waarop het aantal eenheden dat u kan verkrijgen door de storting bestemd voor het luik invest kan worden bepaald voor het geheel van de gekozen interne beleggingsfondsen en, vanaf dit moment. Het gaat om het moment waarop de eerste vaststelling van de waarde van de eenheid voor het geheel van de betrokken interne beleggingsfondsen van het luik invest plaatsvindt, vanaf de tweede werkdag na de dag waarop wij uw storting op onze bankrekening hebben ontvangen.

De rentevoet die van toepassing is voor een bijkomende storting en een overdracht, gedurende de eerste verzekeringsperiode, is afhankelijk van de resterende duurtijd van deze periode.

De rentevoet die voor elke tijdens de eerste verzekeringsperiode uitgevoerde storting en overdracht wordt meegedeeld, is gewaarborgd tot op het einde van deze periode.

De tweede verzekeringsperiode bestaat uit opeenvolgende periodes van een kalenderjaar. De rentevoet die meegedeeld wordt in het begin van het kalenderjaar is gedurende het hele jaar gewaarborgd. Deze rentevoet geldt zowel voor de opgebouwde reserve als de bijkomende stortingen en de overdrachten die in de loop van het kalenderjaar worden uitgevoerd.

Desgevallend kan de gewaarborgde rentevoet negatief zijn.

De (na aftrek van de eventuele taks en instaptoeslag) gekapitaliseerde stortingen, desgevallend aangevuld met de winstdelingen, en de overgedragen bedragen, verminderd met de beheerskosten (op dit moment 0,1% op jaarbasis, maandelijks ingehouden), vormen de reserve van het luik secure van het contract.

Iedere wijziging van de beheerskosten, wordt u voorafgaandelijk gecommuniceerd.
- **Winstdeling**

Het luik secure is verbonden met ons algemeen fonds. Een winstdeling kan worden toegekend in overeenstemming met het winstdelingsreglement toegevoegd aan het contract.

2.6.2. De opbouw van de reserve in het luik invest

Uw stortingen, na aftrek van de eventuele taks en van de instaptoeslagen, evenals uw overdrachten vanuit het luik secure worden belegd in het (de) interne beleggingsfonds(en) dat (die) u gekozen hebt, of in de interne beleggingsfondsen eigen aan de door u gekozen strategie van kant-en-klaar beheer. U heeft hierbij de keuze tussen de interne beleggingsfondsen en de verschillende strategieën van kant-en-klaar beheer, die u in het kader van het luik invest worden voorgesteld.

De gekozen interne beleggingsfondsen en de verdelingspercentages van de stortingen tussen de luiken en de gekozen interne beleggingsfondsen worden in de bijzondere voorwaarden vermeld.

Voor uw stortingen, wordt het aantal verworven delen berekend op basis van de waarde van de eenheid die bepaald wordt op de datum waarop deze waarde voor de eerste keer wordt bepaald, voor het geheel van de betrokken interne beleggingsfondsen, vanaf onze tweede werkdag na definitieve ontvangst van uw storting op onze bankrekening.

Voor de overgedragen bedragen vanuit het luik secure, wordt het aantal verworven delen berekend op de datum waarop de overdracht effectief is.

Al uw stortingen en overgedragen bedragen vanuit het luik secure doen u een bepaald aantal delen van dit (deze) fonds(en), “eenheden” genaamd, verwerven.

Het aantal verworven eenheden in elk intern beleggingsfonds, vermenigvuldigd met de waarde van de overeenstemmende eenheid, vormt de reserve van het luik invest.

Het luik invest geeft geen recht op winstdeling.

2.7. Voorschotten

Het contract geeft geen recht op voorschotten.

2.8. De beschikbaarheid van de reserves

2.8.1. Opnemingen

U kan op elk ogenblik een gedeelte of de volledige reserve van uw luik secure en/ of uw luik invest opnemen. Een opneming kan aanleiding geven tot de deactivering van een luik (zie punt 2.2.4). Een opneming van de volledige reserve van uw contract betekent de stopzetting van uw contract.

Indien het luik secure en het luik invest geactiveerd zijn, wordt een gedeeltelijke opneming over de twee luiken verdeeld in dezelfde verhouding als de reserve van het contract, behoudens uitdrukkelijke opdracht door u.

Elke gedeeltelijke opneming van het luik secure wordt steeds verhoudingsgewijs uitgevoerd tussen de verschillende reserveschijven van het luik secure die overeenstemmen met de verschillende rentevoeten.

Tenzij u andere instructies geeft, zal de opneming van het luik invest worden gespreid over de verschillende interne beleggingsfondsen van het luik invest in dezelfde verhouding als de reserve van dit luik.

Uw aanvraag tot opneming dient schriftelijk te gebeuren. Samen met deze aanvraag dient u ons de nodige bewijsdocumenten te bezorgen, onder meer een fotokopie van uw identiteitskaart en, als u niet de verzekerde bent, een bewijs van leven van deze laatste en een officieel document waarmee zijn geboortedatum kan worden vastgesteld.

De opneming is effectief op de datum vermeld in uw schrijven, maar ten vroegste op de datum waarop wij, volgens de bepalingen van onderhavig contract, het beschikbare bedrag van uw reserve hebben bepaald, onder voorbehoud dat wij de stukken ontvangen hebben die nodig zijn voor de regeling.

2.8.1.1. Beschikbaar bedrag luik secure

Het beschikbare bedrag van de reserve wordt berekend op de datum vermeld in uw aanvraag, maar ten vroegste op de tweede werkdag na de dag waarop wij deze aanvraag ontvangen.

Niettemin, indien u tegelijk een opneming van het luik invest vraagt of dat het bedrag opgenomen van het luik secure overgedragen wordt naar het luik invest, wordt het beschikbaar bedrag van de reserve van het luik secure berekend op de datum vermeld in uw aanvraag, maar ten vroegste op de datum waarop de eerste vaststelling van de waarde van de eenheid voor het geheel van de betrokken interne beleggingsfondsen van het luik invest plaatsvindt, vanaf de tweede werkdag volgend op de dag waarop wij deze aanvraag hebben ontvangen.

Tijdens de eerste verzekeringsperiode kunnen er op uw opneming een opnemingsvergoeding en een financiële correctie op basis van de onderstaande regels worden toegepast. Tijdens de tweede verzekeringsperiode wordt geen enkele opnemingsvergoeding of financiële correctie toegepast.

■ Opnemingsvergoeding

In de loop van de eerste vijf jaar vanaf de datum van activering (of reactivering) van het luik secure, wordt elk opgenomen bedrag verminderd met een degressieve opnemingsvergoeding gelijk aan 1% van het opgenomen bedrag per nog te lopen jaar (jaar van de opneming inbegrepen) tot het einde van deze periode van vijf jaar.

■ Financiële correctie

In de eerste acht jaar vanaf de datum van activering (of reactivering) van het luik secure, behouden wij ons het recht voor om, naast de toepassing van de hierboven beschreven opnemingsvergoedingen, in het belang van

alle intekenaars, een financiële correctie toe te passen. Deze correctie is gelijk aan het positieve verschil tussen enerzijds, de reserve die het voorwerp vormt van de opneming en anderzijds de geactualiseerde waarde, aan de spot rate die op dat ogenblik van toepassing is, van het bedrag dat voortvloeit uit de kapitalisering van deze reserve aan de gewaarborgde rentevoeten die erop betrekking hebben, waarbij deze verrichting betrekking heeft op de resterende duur van het contract beperkt tot de 8ste verjaardag van de datum van activering (of reactivering) van het luik secure.

De spotrate is de rentevoet gedefinieerd in de bijlagen 2 en 4 van het Koninklijk besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit.

2.8.1.2. Beschikbaar bedrag luik invest

Het beschikbare bedrag van de reserve wordt berekend op de datum vermeld in uw aanvraag, maar ten vroegste op datum waarop de eerste vaststelling van de waarde van de eenheid, voor het geheel van de betrokken interne beleggingsfondsen plaatsvindt, vanaf onze tweede werkdag na de dag waarop wij deze aanvraag ontvangen.

In de eerste drie jaar te rekenen vanaf de activering (of de reactivering) van het luik invest, wordt elk opgenomen bedrag verminderd met een degressieve opnemingsvergoeding gelijk aan 0,1% van het opgenomen bedrag, per nog te lopen maand (maand van de opneming inbegrepen) tot het einde van die periode van drie jaar.

2.8.2. Periodieke opnemingen

De reserve die in aanmerking komt voor periodieke opnemingen bestaat desgevallend uit de reserve van het luik invest enerzijds en het luik secure waarvoor de duurtijd van 8 jaar en 1 dag vanaf de (re)activatie verstreken is, anderzijds.

Indien deze reserve ten minste € 15 000 bedraagt kunt u periodieke opnemingen aanvragen. De periodiciteit van deze opnemingen kan jaarlijks, trimestrieel of maandelijks zijn.

Het bedrag per opneming moet, onafhankelijk van de gekozen periodiciteit, minimaal € 175 zijn.

De opnemingen op jaarbasis mogen, op het moment van de keuze of de wijziging van het bedrag van de periodieke opnemingen, niet meer dan 15% van de reserve, die in aanmerking komt, bedragen.

Periodieke opnemingen zijn kosteloos.

Wij behouden ons het recht voor om deze bedragen aan te passen mits een voorafgaande mededeling aan de intekenaars.

U kan periodieke opnemingen opstarten bij de aanvang van uw contract of in de loop van uw contract. U dient zich hiervoor te wenden tot uw verzekeringstussenpersoon. Zowel uw keuze voor periodieke opnemingen, het bedrag en de periodiciteit worden vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Indien u kiest voor periodieke opnemingen, dan kan het luik invest niet langer voorzien in een jaarlijks streefbedrag. Een eventuele bankdomiciliëring wordt stopgezet.

Indien het luik invest en/of het luik secure geactiveerd zijn en de reserves van het luik secure in aanmerking komen voor periodieke opnemingen, wordt een periodieke opneming over de twee luiken steeds verdeeld in dezelfde verhouding als de reserve van het contract en verhoudingsgewijs tussen de verschillende reserveschijven van het luik secure die overeenstemmen met de verschillende rentevoeten en verhoudingsgewijs over de verschillende interne beleggingsfondsen van het luik invest.

Een periodieke opneming die verhoudingsgewijs over de twee luiken wordt verdeeld mag niet tot gevolg hebben dat de vereiste minimumdrempel van € 1 250 voor het luik secure wordt overschreden. Indien dit het geval is, dan wordt de periodieke opneming verhoudingsgewijs over de verschillende beleggingsfondsen van het luik invest verdeeld.

Wij behouden ons het recht voor op elk ogenblik te eisen dat u ons, binnen de dertig dagen het bewijs levert dat de verzekerde in leven is. Als dit bewijs niet binnen deze termijn geleverd wordt, kan dit leiden tot de schorsing van de betaling van de periodieke opneming. Indien u niet de verzekerde persoon bent, verbindt u zicht ertoe ons zo snel mogelijk van het overlijden van de verzekerde op de hoogte te brengen.

De periodieke opnemingen stoppen op het moment van overlijden van de verzekerde.

De periodieke opnemingen worden uitgevoerd tot de reserve van het luik invest is uitgeput of de reserve van het luik secure niet langer voldoet aan de vereiste minimumreserve van € 1 250, waarna ze automatisch worden stopgezet.

U kan de periodieke opnemingen ook, op ieder moment, zelf stopzetten. U dient zich hiervoor te wenden tot uw verzekeringstussenpersoon. Uw keuze wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

2.9. Opnieuw in werking stellen van het luik secure

De intekenaar kan, na de opneming van de volledige reserve van het luik secure, dit luik opnieuw in werking stellen voor de reserve van dit luik zoals deze bestond op de dag van de opneming, zonder afbreuk te doen aan de toepassing van artikel 2.6.1.

De aanvraag tot wederinwerkingstelling dient schriftelijk te gebeuren binnen een termijn van 3 maanden vanaf de opneming.

De wederinwerkingstelling geldt enkel voor het luik secure. Het luik invest kan niet opnieuw in werking worden gesteld.

Het luik secure wordt opnieuw in werking gesteld mits de terugbetaling van het uitgekeerde bedrag van dit luik.

2.10. Vrije overdrachten tussen het luik secure en het luik invest en tussen de interne beleggingsfondsen van het luik invest

2.10.1. Tussen het luik secure en het luik invest

U kan op elk ogenblik de overdracht vragen van de volledige reserve van het luik secure of een deel ervan naar één of meer interne beleggingsfondsen van het luik invest of omgekeerd.

Desgevallend betekent dit de stopzetting van de gekozen strategie van kant-en-klaar beheer.

De reserve van het luik secure mag niet lager komen te liggen dan de minimumdrempel bepaald in punt 2.2.4. tenzij het gaat om een volledige opneming en een deactivatie van het luik.

Deze overdracht heeft, desgevallend, tot doel het bestemmingsluik van het over te dragen bedrag te activeren en/of tot gevolg de deactivering van het luik waarvan het over te dragen bedrag afkomstig is, zoals uitgelegd in punt 2.2.

U doet uw aanvraag schriftelijk, vergezeld van de door de verzekeringsmaatschappij gevraagde documenten.

Aan de overdracht gaat een volledige of gedeeltelijke opneming vooraf, en dit volgens de modaliteiten beschreven in punt 2.8. Dit betekent dat er zowel een opnemingsvergoeding, een financiële correctie (zie punt 2.8.1 en 2.8.2.) als fiscale heffingen van toepassing kunnen zijn.

De overdracht wordt effectief op de datum waarop de eerste vaststelling van de waarde van de eenheid voor het geheel van de betrokken interne beleggingsfondsen plaatsvindt, vanaf de tweede werkdag na de dag waarop wij de aanvraag tot overdracht hebben ontvangen, maar ten vroegste op de tweede werkdag te rekenen vanaf de dag waarop wij in het bezit zijn van alle elementen die nodig zijn om uw aanvraag te registreren.

2.10.2. Vrije overdrachten tussen de interne beleggingsfondsen van het luik invest

U kan, op elk moment, alle of een deel van de eenheden van een intern beleggingsfonds van het luik invest overdragen naar een of meer andere interne beleggingsfondsen die in deze verzekering worden voorgesteld. Desgevallend betekent dit de stopzetting van het door u gekozen kant-en-klaar beheer.

Uw aanvraag tot overdracht moet schriftelijk gebeuren. De overdracht wordt effectief op de datum waarop de eerste vaststelling van de waarde van de eenheid voor het geheel van de betrokken interne beleggingsfondsen van het luik invest plaatsvindt, vanaf de tweede werkdag na de dag waarop wij de aanvraag tot overdracht hebben ontvangen, maar ten vroegste op onze tweede werkdag te rekenen vanaf de dag waarop wij in het bezit zijn van alle elementen die nodig zijn om uw aanvraag te registreren.

De vrije overdrachten tussen de interne beleggingsfondsen van het luik invest gaan niet gepaard met overdrachtskosten.

2.11. Toekenning en aanvaarding van de begunstigde

U kan op schriftelijke aanvraag de toekenning van begunstiging wijzigen, onder voorbehoud van de hierna beschreven bepalingen. Deze wijziging zal in de bijzondere voorwaarden worden vastgelegd.

De begunstigde kan de begunstiging van het contract aanvaarden. Deze aanvaarding moet ons schriftelijk door de begunstigde meegedeeld worden en moet door u worden goedgekeurd. Ze zal pas uitwerking hebben als ze in de bijzondere voorwaarden wordt bevestigd.

Een aanvaarding na uw overlijden is van kracht zodra ze ons schriftelijk wordt meegedeeld.

Is de begunstiging aanvaard, dan hebt u de voorafgaande schriftelijke toestemming van de begunstigde nodig om een andere begunstigde aan te wijzen, alsook in de gevallen waarin u een opneming, een vrije overdracht tussen het luik secure en het luik invest, een vrije overdracht binnen het luik invest wenst te doen of in de loop van het contract een luik wilt activeren of reactiveren, een kant-en-klaar beheer wil invoeren of schrappen, van strategie van kant-en-klaar beheer wil wijzigen of periodieke opnemingen wil opstarten.

Als het overlijden het gevolg is van een opzettelijke daad van een begunstigde wordt de in geval van overlijden voorziene uitkering uitbetaald aan de in het contract aangeduide andere begunstigden, volgens de daarin vastgestelde volgorde.

2.12. Overlijden van de intekenaar of de verzekerde

In geval van overlijden van de intekenaar die niet de verzekerde is, wordt de eigendom van het contract van rechtswege naar deze laatste overgedragen.

In geval van overlijden van de verzekerde storten wij aan de begunstigde(n) het totaalbedrag van de reserve van het contract.

De betaling van deze uitkering gebeurt mits ondertekening van een kwitantie nadat wij de gevraagde bewijsstukken hebben ontvangen, onder meer:

- een uittreksel van de overlijdensakte;
- een medisch attest op een formulier dat door ons wordt verstrekt, met onder meer vermelding van de doodsoorzaak;
- een fotokopie van de identiteitskaart van de begunstigde(n);
- een akte van erfopvolging met vermelding van de hoedanigheid van de erfgenamen wanneer de begunstigden niet aangegeven of bepaald zijn in het contract.

We behouden ons het recht voor om u ieder ander document te vragen die wij nodig achten voor de betaling van de uitkering.

Het totaalbedrag van de reserve van het contract wordt, naargelang het luik secure en/of het luik invest geactiveerd is, gevormd door:

- het bedrag van de gevestigde reserve van het luik secure;
- de tegenwaarde in euro van de op het luik invest ingeschreven eenheden, volgens de waarde van de eenheid bepaald op de datum waarop deze waarde voor de eerste keer wordt bepaald, voor het geheel van de betrokken interne beleggingsfondsen, vanaf de tweede werkdag na die waarop wij alle nodige bewijsstukken voor de uitbetaling hebben ontvangen.

Dit kapitaal wordt, ongeacht de oorzaken, de omstandigheden en de plaats van het overlijden, betaald.

Indien het overlijden het gevolg is van een ongeval dat gebeurd is in de 12 maanden die dit overlijden voorafgingen, dan wordt het kapitaal dat uitgekeerd wordt van het luik invest, verhoogd met 10%.

Deze verhoging mag evenwel niet meer bedragen dan € 125 000 voor alle levensverzekeringen onderschreven op hoofd van de verzekerde.

Onder ongeval verstaan wij: een plotselinge gebeurtenis die leidt tot letselschade en waarvan de oorzaak of een van de oorzaken buiten het organisme van het slachtoffer ligt.

Zelfmoord is geen ongeval.

Deze verhoging is echter niet van toepassing wanneer het ongeval het gevolg is van:

- een opzettelijke daad van de verzekerde of van de intekenaar;
- een oorlog tussen staten of soortgelijke feiten of een burgeroorlog.

Het overlijden van de verzekerde, als gevolg van een ongeval, moet ons schriftelijk worden aangegeven, binnen een maand na het overlijden.

Indien deze verplichting niet wordt nagekomen en dit schade oplevert voor ons, kunnen wij onze uitkering verminderen ten bedrage van de schade die wij hebben geleden door de laattijdige aangifte. Wij zullen ons echter niet beroepen op de niet-naleving van deze termijn indien de aangifte zo snel als redelijkerwijze mogelijk is, geschiedt, of indien de laattijdige aangifte geen gevolgen heeft voor de beoordeling van het schadegeval en wij daardoor geen schade ondervinden.

2.13. Overlijden veroorzaakt door terrorisme

AXA Belgium neemt deel aan de Terrorism Reinsurance and Insurance Pool, die opgericht werd conform de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme.

Wanneer een schadegeval veroorzaakt wordt door een gebeurtenis die als terrorisme erkend wordt, komen wij dan ook onze contractuele verbintenissen na conform de bepalingen van deze wet, met name wat betreft het bedrag en de betalingstermijn van de uitkeringen.

2.14. Schorsing van de waarde van de eenheid van een beleggingsfonds van het luik invest

In de veronderstelling dat, conform het beheersreglement van de fondsen, de bepaling van de eenheidswaarde voorlopig geschorst zou worden, zouden de stortingen, overdrachten, aanvragen voor opneming, en gegronde aanvragen voor terugbetaling van storting, gedaan via bankdomiciliëring, evenals de betaling van de uitkeringen bepaald bij overlijden of bij leven, in aanmerking worden genomen op de datum bepaald in deze algemene voorwaarden maar ten vroegste op de eerste noteringsdatum die volgt op het einde van de schorsing voor het geheel van de desbetreffende fondsen van het luik invest.

2.15. Wijziging van het contract

In de loop van het contract kan u ons vragen om uw keuzes vermeld in de bijzondere voorwaarden van het contract aan te passen. Dit zal aanleiding geven tot een aanpassing van de bijzondere voorwaarden.

2.16. Jaarlijkse info

Elk jaar beschikt u over informatie over de stand van uw contract, rekening houdend met de verrichtingen die in de loop van het voorbije jaar werden uitgevoerd.

2.17. Afloop van het contract

Het contract eindigt op de afloopdatum vermeld in de bijzondere voorwaarden en uiterlijk op de leeftijd van 110 jaar van de verzekerde. Het contract wordt echter vroeger beëindigd door een volledige opneming van de reserve van het contract of het overlijden van de verzekerde.

Bij leven van de verzekerde op deze afloopdatum, betalen wij de opgebouwde totale reserve van het contract uit aan de aangewezen begunstigde, nadat wij de gevraagde bewijsdocumenten hebben ontvangen, onder meer een fotokopie van de identiteitskaart van de begunstigde.

Als de verzekerde een andere persoon dan de begunstigde, moet ook een bewijs van leven van deze laatste worden voorgelegd alsook een officieel document teneinde zijn geboortedatum vast te stellen.

2.18. Allerlei bepalingen

2.18.1. Slapende overeenkomsten

In het geval dat wij de door de reglementering betreffende slapende tegoeden opgelegde procedure dienen toe te passen (wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen), behouden wij ons het recht voor de kosten verbonden aan de uitgevoerde controle of opsporing ten belope van het door deze reglementering toegelaten bedrag aan te rekenen.

2.18.2. Mededeling aan het Centraal aanspreekpunt

Wij zijn verplicht om bepaalde persoonlijke gegevens mbt uw verzekeringscontracten door te geven aan het Centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten bij de Nationale Bank van België (CAP genoemd). Deze verplichting betreft alle Belgische spaar- en beleggingsverzekeringen waarvan de stortingen geen fiscaal voordeel genieten.

De gegevens die wij meedelen aan de CAP zijn:

- uw rijksregisternummer of indien we dit niet hebben uw naam + voornaam, geboortedatum (bij gebrek aan de volledige of onzekere datum enkel het geboortjaar), geboorteplaats (voor zover gekend) en geboorteland;
- het bestaan van uw contractuele relatie met AXA;
- de einddatum van de contractuele relatie; dit is wanneer uw laatste contract dat onder deze verplichting valt, wordt vereffend;
- de globale waarde op het einde van het jaar van alle contracten waarvan u de intekenaar bent en waarvoor melding moet gebeuren aan de CAP;
- elk nieuw toekomstig gegeven die de wet ons zou opleggen mee te delen aan de CAP.

De gegevens opgeslagen in het CAP mogen onder meer in het kader van fiscaal onderzoek, opsporing van strafbare inbreuken, bestrijding van het witwassen van geld en financiering van het terrorisme en zware criminaliteit gebruikt worden.

Meer specifiek kunnen de gegevens, meegedeeld aan de CAP, geraadpleegd worden door:

- de Federale Overheidsdienst Financiën;
- de Federale Overheidsdienst Justitie;
- de Koninklijke Federatie van het Belgisch Notariaat;
- de Staatsveiligheid;
- de Algemene dienst voor Inlichtingen en Veiligheid;
- de Cel voor Financiële Informatieverwerking;
- de Nationale Kamer van Gerechtsdeurwaarders.

Het CAP bewaart deze gegevens gedurende de ganse periode van de contractuele relatie en gedurende 10 jaar, te rekenen vanaf het einde van het jaar waarin wij het einde van de contractuele relatie met u aan het CAP hebben meegedeeld.

U kan inzage verkrijgen in de gegevens die op uw naam in het CAP geregistreerd zijn, hetzij door het elektronisch formulier in te vullen dat beschikbaar wordt gesteld op de website van de Nationale Bank van België (www.nbb.be), hetzij door een schriftelijke gedagtekende en ondertekende aanvraag aan de hoofdzetel van de Nationale Bank van België te richten.

U kan ons steeds vragen om onjuiste gegevens die op uw naam zijn geregistreerd in het CAP recht te zetten of te verwijderen. Wij zullen dan de onjuiste gegevens verbeteren of verwijderen en deze wijzigingen onverwijld aan het CAP meedelen.

U kan het CAP contacteren op volgend adres: Nationale Bank van België, Centraal aanspreekpunt, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, E-mail : cap.pcc@nbb.be, tel.: +32 2 221 30 08.

2.18.3. Bescherming van het privé-leven

De betrokken personen zijn de intekenaar fysieke persoon, de verzekerde en alle fysieke personen waarvan de maatschappij de persoonsgegevens heeft geregistreerd in het kader van de uitvoering van dit contract.

Verantwoordelijke voor de verwerking

AXA Belgium nv, met maatschappelijke zetel te Troonplein 1, 1000 Brussel, ingeschreven bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder het nummer 0404.483.367 (hierna 'AXA Belgium' genoemd).

Functionaris voor de gegevensbescherming

De functionaris voor de gegevensbescherming van AXA Belgium kan gecontacteerd worden op de volgende adressen:

per post: AXA Belgium - Data Protection Officer (TR1/884)
Troonplein 1
1000 Brussel

via e-mail: privacy@axa.be

Doeleinden van de gegevensverwerking en bestemmingen van de gegevens

De persoonsgegevens die door de betrokkene zelf worden meegedeeld of die op legitieme wijze door AXA Belgium worden ontvangen van ondernemingen van de groep AXA, van ondernemingen die in relatie staan met deze ondernemingen, van de werkgever van de betrokkene of van derden, mogen door AXA Belgium verwerkt worden voor de volgende doeleinden:

- het beheer van het personenbestand:
 - Dit zijn verwerkingen die uitgevoerd worden om de databases – in het bijzonder de identificatiegegevens – met betrekking tot alle natuurlijke en rechtspersonen die in relatie staan met AXA Belgium, samen te stellen en up-to-date te houden.
 - Deze databases worden up-to-date gehouden en aangevuld op basis van informatie die de betrokkene verstrekt aan AXA Belgium, of informatie van betrouwbare externe gegevensbronnen.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst en voor de naleving van een wettelijke verplichting.
- het beheer van de verzekeringsovereenkomst:
 - Dit betreft de verwerking die wordt uitgevoerd met het oog op de – al dan niet geautomatiseerde – aanvaarding of weigering van risico's vóór het sluiten van de verzekeringsovereenkomst of bij latere herwerkingen ervan; op de opmaak, bijwerking en beëindiging van de verzekeringsovereenkomst; op de – al dan niet geautomatiseerde – inning van de onbetaalde premies; op het beheer van de schadegevallen en de regeling van de verzekeringsprestaties.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst en voor de naleving van een wettelijke verplichting.
- de dienstverlening aan de klanten, verbetering van de klantenservice en tevredenheidsonderzoeken:
 - Dit betreft verwerkingen die worden uitgevoerd in het kader van de digitale diensten die, bijkomend aan de verzekeringsovereenkomst, worden verleend aan de klanten (bijvoorbeeld de aanbidding van tools en diensten om het beheer van de verzekeringspolis te vereenvoudigen, om de documenten met betrekking tot de polis te raadplegen, of om de formaliteiten voor de betrokkene te vereenvoudigen in geval van een schadeclaim).
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst en/of van deze bijkomende digitale diensten.
- het beheer van de relatie tussen AXA Belgium en de verzekeringstussenpersoon:
 - Dit betreft verwerkingen uitgevoerd in het kader van de samenwerking tussen AXA Belgium en de verzekeringstussenpersoon.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen van AXA Belgium die bestaan uit de uitvoering van de overeenkomsten tussen AXA Belgium en de verzekeringstussenpersoon.
- de opsporing, preventie en bestrijding van fraude:
 - Dit betreft verwerkingen die worden uitgevoerd om – al dan niet op geautomatiseerde wijze – verzekeringsfraude op te sporen, te voorkomen en te bestrijden.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen van AXA Belgium die bestaan uit de vrijwaring van het technische en financiële evenwicht van het product, de tak of de verzekeringsmaatschappij zelf.

- de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme:
 - Dit betreft verwerkingen die worden uitgevoerd om – al dan niet op geautomatiseerde wijze – het witwassen van geld en de financiering van terrorisme op te sporen, te voorkomen en te bestrijden.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de uitvoering van een wettelijke verplichting die AXA Belgium moet naleven.
- uitvoering van tests, inclusief computertests:
 - Dit omvat verwerkingen om nieuwe en bijgewerkte toepassingen te ontwikkelen en de correcte werking ervan te verzekeren.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de rechtmatige belangen die AXA Belgium nastreeft om toepassingen te ontwikkelen ter ondersteuning van zijn activiteiten in verband met de in dit hoofdstuk opgesomde verwerkingsdoeleinden.
- bewaking van de portefeuille:
 - Dit betreft verwerkingen die uitgevoerd worden om – al dan niet op geautomatiseerde wijze – het technische en financiële evenwicht van de verzekeringsportefeuilles te controleren en in voorkomend geval te herstellen.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen van AXA Belgium die bestaan uit de vrijwaring of het herstel van het technische en financiële evenwicht van het product, de tak of de verzekeringsmaatschappij zelf.
- statistische studies en modellen om rapporten te genereren:
 - Dit betreft verwerkingen die uitgevoerd worden met het oog op statistische studies voor diverse doeleinden, zoals verkeersveiligheid, preventie van ongevallen thuis, brandpreventie, verbetering van de beheerprocessen van AXA Belgium, aanvaarding van risico's en tarifiering.
 - Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen van AXA Belgium die bestaan uit het maatschappelijke engagement, het streven naar efficiëntie en de verbetering van de kennis van haar vakgebieden.
- risicobeheer en -toezicht:
 - Dit omvat verwerkingen door AXA Belgium of een derde om het risicobeheer en -toezicht te verzekeren voor de organisatie van AXA Belgium, inclusief inspecties, klachtenbeheer en interne en externe audit.
 - Deze verwerkingen zijn vereist om een wettelijke verplichting na te komen waaraan AXA Belgium onderworpen is, of zijn noodzakelijk voor de rechtmatige belangen van AXA Belgium om passende beveiligingsmaatregelen te verzekeren voor het beheer van zijn activiteiten.

Indematedatmededelingvanpersoonsgegevensnoodzakelijkisvoordehiervooropgesomdedoeleinden,mogen de persoonsgegevens meegedeeld worden aan andere ondernemingen van de AXA Groep en aan ondernemingen en/of personen die ermee in verbinding staan (advocaten, experts, adviserende artsen, privé inspecteurs in het kader van de opsporing van fraude, herverzekeraars, medeverzekeraars, verzekeringstussenpersonen, dienstverleners, andere verzekeringsmaatschappijen, externe auditors, vertegenwoordigers, follow-up bureaus voor tarifiering, schaderegelingsbureaus, vzw TRIP, Datassur, Alfa Belgium, Belgisch Gemeenschappelijk Waarborgfonds (BGWF) en andere sectororganisaties) om verwerkt te worden in overeenstemming met deze doelstellingen.

Deze gegevens mogen ook meegedeeld worden aan de controle instanties, aan de bevoegde overheidsdiensten en aan elk ander overheids- of privéorganisme waarmee AXA Belgium persoonsgegevens kan uitwisselen in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving.

Als de betrokkene ook klant is van andere entiteiten binnen de Groep AXA, mogen deze persoonsgegevens door AXA Belgium verwerkt worden in gezamenlijke bestanden met het oog op het beheer van het personenbestand, en meer bepaald het beheer en de update van de identificatiegegevens.

De betrokkene kan van AXA Belgium bijzondere clausules ontvangen tijdens de uitvoering van de polis, bijvoorbeeld een clause die van toepassing is op de afhandeling van een schadeclaim. Dergelijke bijzondere clausules zullen geen invloed hebben op de geldigheid van deze clause en de toepasbaarheid ervan voor de hiervoor vermelde doeleinden.

Verwerking van gevoelige gegevens

Volgens de toepasselijke wetgeving inzake gegevensbescherming genieten bepaalde gegevens (bekend als "gevoelige persoonsgegevens") speciale bescherming. AXA Belgium verwerkt onder meer gegevens over gezondheid en strafrechtelijke veroordelingen volgens de volgende principes:

Gegevens met betrekking tot de gezondheid

AXA Belgium verwerkt gegevens over de gezondheid van de betrokkene alleen met zijn of haar uitdrukkelijke toestemming of indien deze noodzakelijk zijn voor de vaststelling, uitoefening of verdediging van rechtsvorderingen, in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving. AXA Belgium verwerkt geen gegevens over de gezondheid van de betrokkene voor direct marketingdoeleinden en staat evenmin toe dat derden dit doen.

Persoonsgegevens met betrekking tot strafrechtelijke veroordelingen en overtredingen

AXA Belgium verwerkt persoonsgegevens met betrekking tot strafrechtelijke veroordelingen en misdrijven, met het oog op de vaststelling, uitoefening of verdediging van wettelijke rechten en/of in geval van fraude. Deze gegevens worden in zeer beperkte gevallen en alleen voor zover wettelijk toegestaan verwerkt, met passende waarborgen voor de rechten en vrijheden van de betrokkene.

Gegevensverwerking met het oog op direct marketing

De persoonsgegevens, meegedeeld door de betrokkene zelf of rechtmatig ontvangen door AXA Belgium van ondernemingen van de Groep AXA, van ondernemingen die ermee in verbinding staan of van derden, mogen door AXA Belgium verwerkt worden met het oog op direct marketing (commerciële acties, uitnodigingen voor evenementen, gepersonaliseerde reclame, profilering, koppeling van gegevens, bekendheid van het merk, ...), om haar kennis van de klanten en prospecten te verbeteren, om deze laatste op de hoogte te brengen van haar activiteiten, producten en diensten, en om commerciële aanbiedingen te bezorgen.

Deze persoonsgegevens mogen ook meegedeeld worden aan andere ondernemingen van de AXA Groep en aan de verzekeringstussenpersoon met het oog op hun eigen direct marketing of gezamenlijke direct marketing, om de kennis van de gezamenlijke klanten en prospecten te verbeteren, om deze laatste te informeren over hun respectieve activiteiten, producten en diensten, en om commerciële aanbiedingen te bezorgen.

Om een optimale service te verlenen in verband met direct marketing, kunnen deze persoonsgegevens worden meegedeeld aan ondernemingen en/of aan personen in hun hoedanigheid van onderaannemers of dienstverleners ten gunste van AXA Belgium, andere ondernemingen van de AXA Groep en/of de verzekeringstussenpersoon.

Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen van AXA Belgium bestaande uit de ontwikkeling van haar economische activiteit. In voorkomend geval kunnen deze verwerkingen gebaseerd zijn op de toestemming van de betrokkene.

Verwerking van gegevens voor geolokalisatiedoeleinden

Wanneer AXA Belgium de persoonsgegevens van de betrokkene gebruikt voor geolokalisatiedoeleinden, wordt diens toestemming gevraagd, tenzij de rechtsgrondslag voor deze verwerking gebaseerd is op een wettelijke verplichting of wanneer de verwerking noodzakelijk is voor de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst. Het verzamelen van geolocatiegegevens wordt in ieder geval uitdrukkelijk vermeld in de verzekeringsovereenkomst.

Overdracht van gegevens binnen en buiten de Europese Unie

De andere ondernemingen van de AXA Groep, de ondernemingen en/of personen die ermee in verbinding staan en aan wie de persoonsgegevens worden meegedeeld, kunnen zich zowel in de Europese Unie als erbuiten bevinden. In geval van overdracht van persoonsgegevens naar derden die zich buiten de Europese Unie bevinden, houdt AXA Belgium zich aan de wettelijke en reglementaire bepalingen die van kracht zijn voor dergelijke overdrachten. AXA Belgium waarborgt namelijk een adequaat beschermingsniveau voor de aldus overgedragen persoonsgegevens, op basis van de door de Europese Commissie ingestelde alternatieve mechanismen, zoals de standaard contractuele voorwaarden of ook de bindende ondernemingsregels voor de AXA Groep in geval van overdrachten binnen de groep (B.S. 6/10/2014, p. 78547).

De betrokkene kan van de door AXA Belgium getroffen maatregelen om persoonsgegevens te mogen overdragen buiten de Europese Unie een kopie verkrijgen door zijn aanvraag te sturen naar AXA Belgium op het hierna vermelde adres (paragraaf 'Contact opnemen met AXA Belgium'). De betrokkene kan ook een lijst krijgen van landen waarvoor al dan niet een besluit tot adequaatheid van de doorgifte bestaat.

Gegevensbewaring

AXA Belgium bewaart de persoonsgegevens die verzameld worden met betrekking tot de verzekeringsovereenkomst tijdens de hele duur van de contractuele relatie of van het beheer van de schadedossiers, met bijwerking ervan telkens de omstandigheden dit vereisen, dit verlengd met de wettelijke bewaartermijn of met de verjaringstermijn om het hoofd te kunnen bieden aan een vordering of eventueel verhaal, ingesteld na het einde van de contractuele relatie of na de afsluiting van het schadedossier.

AXA Belgium bewaart de persoonsgegevens met betrekking tot geweigerde offertes of offertes waaraan AXA Belgium geen gevolg heeft gegeven tot vijf jaar na de uitgifte van de offerte of de weigering om een contract af te sluiten.

Noodzaak om persoonsgegevens mee te delen

AXA Belgium vraagt persoonsgegevens over de betrokkene om de verzekeringspolis af te sluiten en uit te voeren. De niet-mededeling van deze gegevens kan de afsluiting of de goede uitvoering van de verzekeringsovereenkomst onmogelijk maken.

Vertrouwelijkheid

AXA Belgium heeft alle vereiste maatregelen getroffen om de vertrouwelijkheid van de persoonsgegevens te vrijwaren en om zich te wapenen tegen niet-gemachtigde toegang, misbruik, wijziging of wissing van deze gegevens.

AXA Belgium volgt hiertoe de standaarden inzake veiligheid en continuïteit van de dienstverlening en evalueert regelmatig het veiligheidsniveau van zijn processen, systemen en toepassingen, alsook dat van zijn partners.

Rechten van de betrokkene

De betrokkene heeft het recht:

- om van AXA Belgium de bevestiging te krijgen of de hem betreffende persoonsgegevens verwerkt of niet verwerkt worden, en om deze gegevens - indien ze verwerkt worden - te raadplegen;
- om zijn persoonsgegevens die onjuist of onvolledig zijn, te laten rechtzetten en in voorkomend geval te laten aanvullen;
- om zijn persoonsgegevens in bepaalde omstandigheden te laten wissen;
- om de verwerking van zijn persoonsgegevens in bepaalde omstandigheden te laten beperken;
- om zich, om redenen die verband houden met zijn specifieke situatie, te verzetten tegen een verwerking van de persoonsgegevens op basis van de gerechtvaardigde belangen van AXA Belgium. De verantwoordelijke voor de verwerking verwerkt dan de persoonsgegevens niet langer, tenzij hij aantoonde dat er rechtmatige en dwingende redenen voor de verwerking zijn die zwaarder wegen dan de belangen, rechten en vrijheden van de betrokkene;
- om zich te verzetten tegen de verwerking van zijn persoonsgegevens met het oog op direct marketing, met inbegrip van de profilering die wordt verricht met het oog op direct marketing;
- om bezwaar te maken tegen een beslissing die uitsluitend gebaseerd is op een geautomatiseerde verwerking, met inbegrip van profilering, waaraan voor hem rechtsgevolgen zijn verbonden of die hem aanmerkelijk treft; als deze geautomatiseerde verwerking echter noodzakelijk is voor de afsluiting of de uitvoering van een contract, heeft de persoon het recht op een menselijke tussenkomst van AXA Belgium, om zijn standpunt te uiten en om de beslissing van AXA Belgium te betwisten;
- om zijn persoonsgegevens die hij aan AXA Belgium heeft meegedeeld, te ontvangen in een gestructureerd, gangbaar en machineleesbaar formaat; om deze gegevens door te zenden aan een andere verwerkingsverantwoordelijke, als (i) de verwerking van zijn persoonsgegevens gebaseerd is op zijn toestemming of noodzakelijk is voor de uitvoering van een contract en (ii) de verwerking gebeurt aan de hand van geautomatiseerde processen; en te verkrijgen dat zijn persoonsgegevens rechtstreeks van de ene naar de andere verwerkingsverantwoordelijke worden doorgezonden, als dat technisch haalbaar is;

- om zijn toestemming te allen tijde in te trekken, zonder afbreuk te doen aan de verwerkingen die rechtmatig gebeurden vóór de intrekking ervan, als de verwerking van zijn persoonsgegevens gebaseerd is op zijn toestemming;

Wijzigingen aan deze privacyclausule

De verwerking van persoonsgegevens kan evolueren als gevolg van verschillende factoren, bv. veranderingen in de regelgeving, technische ontwikkelingen en veranderingen op het vlak van de doeleinden van de verwerking. AXA Belgium zal regelmatig herziene versies van de privacyclausule publiceren op de pagina 'Privacy' op de website [AXA.be](https://www.axa.be). In geval van significante wijzigingen zal AXA Belgium redelijke inspanningen leveren om te verzekeren dat de betrokkenen op deze wijzigingen worden gewezen.

Contact opnemen met AXA Belgium

Als de betrokkene klant is bij AXA Belgium, kan hij zijn Klantzone op [AXA.be](https://www.axa.be) raadplegen en daar zijn persoonsgegevens en zijn voorkeuren inzake Direct Marketing beheren, en ook zijn persoonsgegevens raadplegen.

De betrokkene kan AXA Belgium contacteren om zijn rechten uit te oefenen, door invulling van het formulier, beschikbaar op de pagina 'Ons contacteren' via de knop "Bescherming van uw gegevens", toegankelijk via een hyperlink onderaan op de homepagina op de site [AXA.be](https://www.axa.be).

De betrokkene die zijn rechten wil uitoefenen, kan AXA Belgium ook contacteren door per post een gedateerde en ondertekende brief te sturen, vergezeld van een kopie van zijn identiteitskaart, naar het adres: AXA Belgium Data Protection Officer (TR1/884), Troonplein 1, 1000 Brussel.

AXA Belgium zal de aanvragen verwerken binnen de wettelijk voorziene termijnen. Behoudens duidelijk ongegronde of overmatige aanvragen, zal geen enkele betaling gevorderd worden voor de verwerking van zijn aanvragen.

Klacht indienen betreffende de verwerking van persoonsgegevens

Als de betrokkene meent dat AXA Belgium de reglementering ter zake niet naleeft, wordt hij verzocht eerst contact op te nemen met AXA Belgium. De betrokkene kan een klacht indienen bij AXA Belgium via het e-mailadres privacy@axa.be of door invulling van het formulier, beschikbaar op de pagina 'Ons contacteren' via de knop 'Niet tevreden over een product of service? Laat het ons hier weten'. U kan deze pagina raadplegen via een hyperlink onderaan op de homepagina op de site [AXA.be](https://www.axa.be).

De betrokkene kan ook een klacht over de verwerking van zijn persoonsgegevens indienen bij de Gegevensbeschermingsautoriteit op het volgende adres:

Drukpersstraat 35
1000 Brussel
Tel. + 32 2 274 48 00
Fax + 32 2 274 48 35
contact@apd-gba.be

De betrokkene kan ook klacht indienen bij de rechtbank van eerste aanleg van zijn woonplaats.

U wilt veilig door het leven en een zorgeloze toekomst.
Het is ons vak u oplossingen voor te stellen die uw familie en omgeving
beschermen en helpen al uw plannen actief voor te bereiden.



Via **My AXA** vindt u
op [axa.be](https://www.axa.be) een overzicht van
al uw documenten en services.

AXA geeft u een antwoord op:

