

## Inhoud

<b>DEFINITIES</b>		2
<b>DEEL I: EIGENSCHAPPEN VAN EEN CONTRACT SAFE HORIZON 5 BY ATHORA</b>		3
Artikel 1	WAT IS EEN CONTRACT SAFE HORIZON 5 BY ATHORA ?	3
Artikel 2	HOE WERKT EEN CONTRACT SAFE HORIZON 5 BY ATHORA?	3
<b>DEEL II: EEN CONTRACT SAFE HORIZON 5 BY ATHORA AFSLUITEN</b>		3
Artikel 3	INWERKINGTREDING VAN HET CONTRACT	3
Artikel 4	CONTRACTUELE BASIS EN ONBETWISTBAARHEID	3
Artikel 5	KAN HET CONTRACT NOG ONTBONDEN WORDEN NADAT HET AFGESLOTEN WERD?	3
Artikel 6	KAN HET CONTRACT GEWIJZIGD WORDEN?	3
Artikel 7	WANNEER NEEMT HET CONTRACT EEN EINDE?	4
Artikel 8	BETALING VAN DE STORTINGEN	4
<b>DEEL III: WAARBORGEN VAN EEN CONTRACT SAFE HORIZON 5 BY ATHORA</b>		4
Artikel 9	TARIEVEN	4
Artikel 10	WELKE PRESTATIE WORDT GELEVERD AAN HET EINDE VAN HET CONTRACT?	4
Artikel 11	DELEN DE CONTRACTEN IN DE WINST?	4
<b>DEEL IV: WAT ZIJN DE RECHTEN VAN DE POLISHOUDER OP HET CONTRACT?</b>		5
Artikel 12	BESCHIKBAARHEID VAN HET SPAARGELD?	5
Artikel 13	KAN EEN VOORSCHOT OP DE PRESTATIE VERKREGEN WORDEN?	6
Artikel 14	WEDERINWERKINSTELLING	6
<b>DEEL V: DIVERSE BEPALINGEN</b>		7
Artikel 15	WELKE FORMALITEITEN MOETEN WORDEN VERVULD VOOR DE STORTING VAN DE PRESTATIES?	7
Artikel 16	WELKE AANVULLENDE INFORMATIE ONTVANGT U AANGAANDE UW CONTRACT SAFE HORIZON 5 BY ATHORA?	7
Artikel 17	EVENTUELE KOSTEN EN BELASTINGEN	7
Artikel 18	HOE INSTRUCTIES MET BETREKKING TOT HET CONTRACT OVERMAKEN?	8
Artikel 19	OMTRENT DE BRIEFWISSELING EN EVENTUELE BETWISTINGEN?	8
Artikel 20	KLACHTENBEHEER	8
<b>DEEL VI: SPECIFIEKE JURIDISCHE BEPALINGEN</b>		9
Artikel 21	TOEPASSELIJK RECHT, BEVOEGDE RECHTBANKEN	9
Artikel 22	SPECIFIEKE BEPALINGEN AANGAANDE FATCA ('FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT') EN CRS ('COMMON REPORTING STANDARDS')	9
Artikel 23	RICHTLIJN BETREFFENDE VERZEKERINGSDISTRIBUTIE (IDD)	10
Artikel 24	INTERNATIONALE SANCTIES	10
Artikel 25	BESCHERMING VAN PERSOONSGEGEVENS	10
Artikel 26	DIVERSE BEPALINGEN	12

## DEFINITIES

Deze algemene voorwaarden beschrijven de werking en de mogelijkheden die uw contract Safe Horizon 5 by Athora u biedt. Om u hiermee vertrouwd te maken, geven wij hierna de verduidelijking van enkele essentiële juridische en technische termen.

Wanneer een woord uit de verklarende woordenlijst voor het eerst wordt gebruikt, wordt het aangeduid met een sterretje\*.

### **TECHNISCHE BASISSEN:**

De technische basissen bestaan uit de technische intrestvoeten, de inventarisopslagen en de met de storting(en) evenredige opslagen.

### **MAATSCHAPPIJ:**

Athora Belgium nv, verzekeringsonderneming met erkenning onder codenummer 0145 van de NBB (Nationale Bank van België).

### **CONTRACT SAFE HORIZON 5 BY ATHORA:**

Het contract Safe Horizon 5 by Athora met betrekking tot een kapitalisatieverrichting, onderschreven door de polishouder bij de maatschappij.

### **INTRESTDATUM:**

De intrestdatum is de datum vanaf wanneer de intresten op het samengestelde spaarbedrag berekend worden. De intrestdatum is vastgesteld op de 15e van de maand voor elke storting die op de bankrekening van de maatschappij wordt geboekt tussen de 1e en de 15e van de maand en op de 1e van de volgende maand voor elke storting die wordt geboekt tussen de 16e en de laatste dag van de maand.

### **SAMENGESTELDE SPAARBEDRAG (OF RESERVE):**

Het resultaat van de kapitalisatie van de nettostortingen, vermeerderd met de eventuele verworven winstdelingen en verminderd met de beheerskosten en, indien van toepassing, de eventuele opnames, vormt de zogenaamde reserve van het contract of het samengestelde spaarbedrag.

### **FSMA:**

De FSMA (Financial Services and Markets Authority), controleautoriteit voor financiële diensten en markten, is gevestigd in de Congresstraat 12-14, 1000 Brussel.

### **WINSTDELING:**

Definitieve en kosteloze afstand van een gedeelte van de gunstige resultaten van de maatschappij ten voordele van het contract Safe Horizon 5 by Athora.

### **WAARBORGPERIODE:**

Welomschreven periode waarin de gewaarborgde (technische) intrestvoet die geldt op het ogenblik van de storting, en de gewaarborgde intrestvoet die geldt bij het begin van elke daaropvolgende waarborgperiode, gewaarborgd blijft tot het einde van die respectievelijke periode.

### **POLISHOUDER:**

De natuurlijke of rechtspersoon die het contract Safe Horizon 5 by Athora afsluit bij de maatschappij en die de stortingen verricht.

### **BRUTTOSTORTING:**

De premie, betaald door de polishouder, met inbegrip van de taksen en bijdragen die de Belgische wetgeving eventueel voorziet, evenals de kosten.

### **NETTOSTORTING:**

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

## DEEL I: EIGENSCHAPPEN VAN EEN CONTRACT SAFE HORIZON 5 BY ATHORA

### Artikel 1

#### WAT IS EEN CONTRACT SAFE HORIZON 5 BY ATHORA?

Safe Horizon 5 by Athora\* is een contract dat betrekking heeft op een kapitalisatieverrichting (tak 26) met vrije stortingen\*, aangegaan tussen de polishouder\* en de maatschappij\*. De polishouder kan hiermee een kapitaal opbouwen.

De polishouder geniet met dit contract echter geen fiscaal voordeel op de stortingen.

### Artikel 2

#### HOE WERKT EEN CONTRACT SAFE HORIZON 5 BY ATHORA?

De polishouder kiest vrij de bedragen die hij aan de maatschappij wenst te storten.

Elke uitgevoerde storting vergroot het reeds samengestelde spaarbedrag\*.

Het rendement op de reeds samengestelde reserve\* van de polishouder is afhankelijk van de intrestvoet die geldt op het moment van elke storting (cf. artikel 9).

Daarnaast kan, zoals verduidelijkt in artikel 11, een winstdeling\* worden toegekend die eveneens wordt toegevoegd aan het samengestelde spaarbedrag.

De maatschappij garandeert de uitbetaling van het samengestelde spaarbedrag aan het einde van het contract.

Het einde van het contract wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden. De uitbetaling van het volledige samengestelde spaarbedrag beëindigt het contract.

## DEEL II: EEN CONTRACT SAFE HORIZON 5 BY ATHORA AFSLUITEN

### Artikel 3

#### INWERKINGTREDING VAN HET CONTRACT

Zodra de maatschappij het behoorlijk ingevulde en ondertekende voorstel heeft ontvangen en de eerste storting op de financiële rekening van de maatschappij is geboekt, treedt het contract in werking op de datum vermeld in de bijzondere voorwaarden. De maatschappij behoudt zich het recht voor om het contract te aanvaarden.

### Artikel 4

#### CONTRACTUELE BASIS EN ONBETWISTBAARHEID

Het contract wordt te goeder trouw opgesteld, enerzijds op basis van de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen met betrekking tot de levensverzekeringen en kapitalisatieverrichtingen (tak 26), en anderzijds op basis van de verklaringen van de polishouder.

### Artikel 5

#### KAN HET CONTRACT NOG ONTBONDEN WORDEN NADAT HET AFGESLOTEN WERD?

De polishouder en/of de maatschappij hebben de mogelijkheid om het contract op te zeggen binnen de 30 dagen die volgen op de inwerkingtreding ervan. De opzegging die uitgaat van de polishouder, vindt plaats door de verzending van een gedateerde en ondertekende aangetekende brief, met onmiddellijke uitwerking op het ogenblik van de kennisgeving. De maatschappij betaalt de polishouder in dit geval zijn storting(en) terug, verminderd met eventuele opnames.

De opzegging door de maatschappij wordt van kracht 8 dagen na de kennisgeving door de maatschappij.

### Artikel 6

#### KAN HET CONTRACT GEWIJZIGD WORDEN?

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

De polishouder kan aan de maatschappij vragen om de bijzondere voorwaarden van het contract aan te passen.

Elke aanpassing moet door de polishouder worden aangevraagd met een schriftelijke, gedateerde en door hem ondertekende kennisgeving, en wordt bevestigd met een door de maatschappij ondertekend bijvoegsel of document dat akte neemt van de wijziging.

## Artikel 7

### **WANNEER NEEMT HET CONTRACT EEN EINDE?**

De duur, de looptijd van het contract, maar ook het kapitaal dat de polishouder op het einde ontvangt, zijn niet afhankelijk van het leven of overlijden van een bepaalde persoon.

Het contract neemt een einde bij volledige afkoop of op de einddatum van het contract. Het einde van het contract wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

## Artikel 8

### **BETALING VAN DE STORTINGEN**

#### **A. De aanvangsstorting**

De polishouder kiest vrij het bedrag van zijn aanvangsstorting aan de maatschappij, binnen de beperkingen voorzien in het Essentiële-informatiedocument.

Deze storting vindt plaats via overschrijving op de bankrekening van de maatschappij. Het nummer hiervan staat vermeld op het voorstel, net zoals de te gebruiken gestructureerde mededeling.

#### **B. De aanvullende stortingen**

Binnen de beperkingen voorzien in het Essentiële-informatiedocument kan de polishouder op elk ogenblik aanvullende stortingen uitvoeren, eveneens via bankoverschrijving. De polishouder brengt in dit geval zijn makelaar op de hoogte: deze levert hem een betalingsreferentie (gestructureerde mededeling). De maatschappij behoudt zich echter het recht voor om het aantal stortingen te beperken tot 4 per kalenderjaar en/of stortingen te weigeren of terug te betalen.

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

Er worden kosten afgehouden van de stortingen (evenredige opslagen). Deze kosten bedragen maximaal 1% van de stortingen. De bruto- en nettostortingen\* worden vermeld in de bijzondere voorwaarden van het contract of worden bevestigd in een brief aan de polishouder.

De beheerskosten (inventarisopslagen) worden aan het einde van elke maand afgehouden van het samengestelde spaarbedrag. Deze kosten bedragen maandelijks 0,015% van het samengestelde spaarbedrag.

## **DEEL III: WAARBORGEN VAN EEN CONTRACT SAFE HORIZON 5 BY ATHORA**

## Artikel 9

### **TARIEVEN**

Elke nettostorting wordt gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde intrestvoet (technische intrestvoet) die geldt bij de ontvangst ervan door de maatschappij, tijdens een bepaalde periode (de waarborgperiode\*), mogelijk verhoogd met een winstdeling. Deze intrestvoet is gewaarborgd, ongeacht de economische conjunctuur, vanaf de intrestdatum\* tot de 1e van de maand die volgt op (of samenvalt met) de einddatum van de waarborgperiode. Aan het einde van de eerste waarborgperiode zal de gewaarborgde intrestvoet die geldt op deze datum worden toegepast op het spaarbedrag dat is samengesteld met de storting, en dit voor een nieuwe, identieke waarborgperiode. Zo gaat het voort voor de volgende waarborgperiodes. De gewaarborgde intrestvoet bij de inschrijving en de waarborgperiode zijn vastgelegd in de bijzondere voorwaarden.

## Artikel 10

### **WELKE PRESTATIE WORDT GELEVERD AAN HET EINDE VAN HET CONTRACT?**

Aan het einde van het contract wordt het samengestelde spaarbedrag uitbetaald aan de polishouder (minus belastinginhoudingen).

## Artikel 11

### **DELEN DE CONTRACTEN IN DE WINST?**

De maatschappij kan elk jaar op 31 december een winstdeling uitkeren, afhankelijk van de gunstige resultaten van haar beheer. Deze winstdeling is niet gewaarborgd en wordt bepaald volgens een participatieplan dat elk jaar wordt voorgelegd aan de Nationale Bank van België (NBB). De winstdeling wordt toegekend in de vorm van een bijkomende intrest op het samengestelde spaarbedrag en wordt eraan toegevoegd. Het bedrag van deze bijkomende intrest wordt proportioneel met het bedrag van de technische intrestvoet van het jaar berekend. De winstdeling wordt gekapitaliseerd aan de gewaarborgde intrestvoet die geldt

op datum van toekenning, tijdens de waarborgperiode en vervolgens voor opeenvolgende waarborgperiodes. De winstdeling wordt jaarlijks meegedeeld aan de polishouder.

De rendementen uit het verleden vormen geen enkele waarborg voor de toekomst.

## DEEL IV: WAT ZIJN DE RECHTEN VAN DE POLISHOUDER OP HET CONTRACT?

### Artikel 12

#### BESCHIKBAARHEID VAN HET SPAARGELD?

##### A. Recht op opvraging

De polishouder kan in de loop van het contract te allen tijde zijn spaartegoed geheel of gedeeltelijk opvragen, tenzij dit wordt verboden door een wetgeving of reglementering die op het contract toepasselijk is, of tenzij specifieke voorwaarden worden vermeld in de bijzondere voorwaarden.

##### B. Hoe kan de polishouder zijn recht op opvraging uitoefenen, en hoe wordt de waarde van de opvraging berekend?

De polishouder moet de opvraging aanvragen met een gedateerd en door hemzelf ondertekend schrijven, aangevuld met een recto-versokopie van zijn identiteitskaart.

Het aantal opvragingen is beperkt tot één per maand, met een maximum van vier opvragingen per jaar. Het minimumbedrag per opvraging is 250 euro. Er moet op het contract een minimumreserve behouden blijven. Deze bedraagt 1.250 euro.

Elke opvraging wordt proportioneel afgehouden tussen het spaarbedrag dat werd samengesteld met de stortingen, en het spaarbedrag dat werd samengesteld met de winstdelingen, en vervolgens met voorrang op het spaarbedrag dat werd samengesteld met respectievelijk de oudste stortingen of de oudste winstdelingen.

##### C. Schadevergoeding voor opvragingen

Het afgehouden gedeelte op het spaarbedrag samengesteld met de winstdelingen is vrijgesteld van afkoopvergoeding.

Het afgehouden gedeelte op het spaarbedrag, samengesteld met de overige stortingen, geniet een jaarlijkse vrijstelling van afkoopvergoeding, met de volgende 2 (cumulatieve) limieten:

- 10% van dit spaarbedrag, geëvalueerd op 31 december van het jaar dat voorafgaat aan de aanvraag tot opvraging. Tijdens het eerste kalenderjaar van het contract wordt dit samengestelde spaarbedrag op 31 december vervangen door het totaal van de reeds uitgevoerde brutostortingen.
- 35.000 euro per kalenderjaar.

Elke opvraging die deze limieten overschrijdt, is onderworpen aan een afhouding als afkoopvergoeding, bepaald op basis van de datum van ontvangst van elke storting door de maatschappij, en dit volgens de volgende modaliteiten:

- 3% tijdens het eerste jaar van elke storting;
- 2,5% tijdens het tweede jaar van elke storting;
- 2% tijdens het derde jaar van elke storting;
- 1,5% tijdens het vierde jaar van elke storting;
- 1% tijdens het vijfde jaar van elke storting;
- 0% vanaf het zesde jaar van elke storting.

Indien in het geval van een volledige opvraging een afhouding plaatsvindt, zal het bedrag hiervan minstens gelijk zijn aan 75 euro. Dit forfaitaire bedrag wordt geïndexeerd op basis van de gezondheidsindex van de consumptieprijzen (basis 1988=100). Op 1 januari 2024 bedraagt dit forfaitaire bedrag 159,72 euro.

De volledige opvraging vormt de afkoop en maakt een einde aan het contract. De volledige opvraging wordt in de praktijk slechts betaald op voorwaarde dat het te liquideren nettobedrag minstens 12,50 euro bedraagt.

Om de volledige opvraging van het contract te verkrijgen, moet de polishouder de polis en de bijvoegsels ervan inleveren en het schriftelijke akkoord van de eventuele aanvaardende begunstigden voorleggen.

#### **D. Financiële vergoeding**

Om de belangen van de polishouders te beschermen, behoudt de maatschappij zich het recht voor om, in specifieke marktomstandigheden, een aanvullende financiële vergoeding toe te passen bij opvraging binnen de eerste acht jaren van het contract, in overeenstemming met de reglementering betreffende levensverzekeringen en kapitalisatieverrichtingen.

De maatschappij behoudt zich het recht voor om de vorige bepaling aan te passen indien de reglementering betreffende levensverzekeringen en kapitalisatieverrichtingen gewijzigd zou worden. De bepalingen van de nieuwe reglementering zouden de huidige bepalingen automatisch vervangen.

#### **Artikel 13**

##### **KAN EEN VOORSCHOT OP DE PRESTATIE VERKREGEN WORDEN?**

Het contract Safe Horizon 5 by Athora geeft geen enkel recht op een voorschot op de uitbetaling van de prestaties.

#### **Artikel 14**

##### **WEDERINWERKINSTELLING**

Na volledige afkoop en uitbetaling van de afkoopwaarde kan de polishouder het contract opnieuw in werking laten stellen, mits gedateerd en ondertekend schrijven te richten aan de maatschappij binnen de 3 maanden volgend op de uitbetaling van de afkoopwaarde.

De polishouder dient de afkoopwaarde op de bankrekening van de maatschappij terug te storten. Bij de wederinwerkingstelling wordt de premie aangepast, rekening houdend met de theoretische afkoopwaarde op het ogenblik van de afkoop en met toepassing van de tarieven op de datum van de wederinwerkingstelling.

Deze optie kan onderhevig zijn aan risicoselectie.

## DEEL V: DIVERSE BEPALINGEN

### Artikel 15

#### **WELKE FORMALITEITEN MOETEN WORDEN VERVULD VOOR DE STORTING VAN DE PRESTATIES?**

De maatschappij stort de prestaties aan de polishouder (of aan zijn rechthebbenden) na ontvangst van de volgende bewijsstukken:

In alle gevallen:

- een door de polishouder (of zijn rechthebbenden) ondertekend liquidatiebewijs;
- de polis en de eventuele bijvoegsels ervan;
- een recto-versokopie van de identiteitskaart van de polishouder;
- een attest van leven van de polishouder (of zijn rechthebbenden), met vermelding van zijn geboortedatum.

De maatschappij kan voorts elk aanvullend stuk eisen dat ze noodzakelijk acht.

Bij overlijden van de polishouder voor het einde van het contract:

- een uittreksel uit de overlijdensakte van de polishouder met vermelding van zijn geboortedatum;
- een attest van erfopvolging waaruit de identiteit van de rechthebbenden van de polishouder blijkt.

De prestaties zijn ondeelbaar wat de maatschappij betreft. Indien er meerdere rechthebbenden zijn, moet 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.

### Artikel 16

#### **WELKE AANVULLENDE INFORMATIE ONTVANGT U AANGAANDE UW CONTRACT SAFE HORIZON 5 BY ATHORA?**

De maatschappij bezorgt de polishouder elk jaar gedetailleerde informatie over de toestand van het contract. Deze informatie omvat onder meer de stand van het samengestelde spaarbedrag, rekening houdend met de stortingen en de opvragingen tijdens het voorbije jaar.

### Artikel 17

#### **EVENTUELE KOSTEN EN BELASTINGEN**

##### **A. Wat met de kosten en de belastingen?**

De maatschappij behoudt zich het recht voor om kosten of vergoedingen te vragen voor bijzondere uitgaven die werden veroorzaakt door toedoen van de polishouder. Deze bijzondere uitgaven zijn meer bepaald uitgaven die het gevolg zijn van het opzoeken van adressen, het opsporen van rechthebbenden, het verzenden van aangetekende brieven, het opvragen van allerlei bewijsstukken en afschriften van alle aard, het opvragen van betalingsoverzichten en betalingen vanuit het buitenland.

Alle belastingregels die van toepassing zijn op het contract, zowel wat betreft betalingen als wat betreft betaalde prestaties, worden beschreven in het Essentiële-informatiedocument.

De eventuele zegel- en registratierechten, alle eventuele huidige en toekomstige belastingen en taksen, van toepassing op de krachtens het contract van weerszijden verschuldigde bedragen, zijn ten laste van de polishouder of de rechthebbenden.

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

De bedragen en forfaitaire kosten, vermeld in deze algemene voorwaarden en in de bijzondere voorwaarden, zijn die welke van kracht zijn vanaf 05/09/2024. Ze zijn vatbaar voor aanpassing door de maatschappij. Overeenkomstig artikel 26 van het Koninklijk Besluit Leven van 14 november 2003 worden de verrichtingen met variabele premies, wat de tarifiering aangaat, beschouwd als een geheel van activiteiten met eenmalige premie en kan geen enkele waarborg worden overwogen voor premies vóór de storting ervan. De technische basissen\* zijn derhalve vatbaar voor wijziging in de toekomst. Elke wijziging van de kosten of technische basissen zal het voorwerp zijn van een mededeling aan de polishouder. Dit artikel geldt niet voor de 75 euro vermeld in artikel 12, punt C.

## Artikel 18

### HOE INSTRUCTIES MET BETREKKING TOT HET CONTRACT OVERMAKEN?

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

De polishouder dient de maatschappij binnen de kortste termijn in te lichten over elke wijziging van zijn adres, contactgegevens (mandataris, vertegenwoordiger, ...) of andere persoonlijke gegevens.

Een adresverandering kan alleen tegen de maatschappij worden ingeroepen indien zij hiervan per gedateerd en aangetekend schrijven op de hoogte werd gebracht.

De maatschappij behoudt zich evenwel het recht voor om geen gevolg te verlenen aan een instructie indien zij van mening is dat de uitvoering ervan een overtreding zou inhouden op een wettelijke of reglementaire beschikking of op een bepaling van onderhavig contract. In die hypothese zal de maatschappij de polishouder onmiddellijk informeren over haar beslissing.

## Artikel 19

### OMTRENT DE BRIEFWISSELING EN EVENTUELE BETWISTINGEN?

Elke kennisgeving of briefwisseling tussen de partijen geschiedt geldig op hun recentst onderling meegedeelde (correspondentie)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 Belgische wet is op het contract van toepassing.

De uitgifte van precontractuele en contractuele documenten, alsook elke communicatie met betrekking tot het contract kunnen, op vraag van de klant, in het Frans gebeuren.

## Artikel 20

### KLACHTENBEHEER

Bij betwisting of klacht ten aanzien van de maatschappij kan de polishouder contact opnemen met de maatschappij, onverminderd de mogelijkheid om een rechtsvordering in te stellen:

- ***schriftelijk aan Athora Belgium nv - Dienst Beheer Klachten - Marsveldstraat, 23 - 1050 Brussel***
- ***via e-mail naar het adres: [beheer.klachten.be@athora.com](mailto:beheer.klachten.be@athora.com)***
- ***telefonisch op 02/403 81 56***

***Informatie over de procedure voor de behandeling van klachten is beschikbaar op de website [www.athora.com/be](http://www.athora.com/be), in de rubriek Contact: 'Uw mening telt voor ons'.***

*In overeenstemming met de van kracht zijnde wetgeving verbindt de maatschappij zich ertoe een buitengerechtelijke procedure voor consumentengeschillenbeslechting in te stellen. Deze is volledig gratis voor de polishouder. Indien de polishouder van oordeel is dat hij geen gepaste oplossing heeft gekregen, kan hij zich wenden tot de Ombudsman van de Verzekeringen, een bevoegde entiteit, op dit ogenblik gevestigd op het adres de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel ([info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be), [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be)), onverminderd de mogelijkheid om een rechtsvordering in te stellen.*



## DEEL VI: SPECIFIEKE JURIDISCHE BEPALINGEN

### Artikel 21

#### TOEPASSELIJK RECHT, BEVOEGDE RECHTBANKEN

Het contract wordt beheerst door de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen met betrekking tot de levensverzekeringen en kapitalisatieverrichtingen, en door de algemene en bijzondere voorwaarden (en de eventuele bijvoegsels). De bijzondere voorwaarden vullen de algemene voorwaarden aan en preciseren ze.

Bij tegenstrijdigheid hebben de bijzondere voorwaarden voorrang. De algemene en bijzondere voorwaarden moeten op een duurzame drager (papier, digitaal, ...) aan de klant(en) geleverd worden.

Alle eventuele betwistingen behoren tot de uitsluitende bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

### Artikel 22

#### SPECIFIEKE BEPALINGEN AANGAANDE FATCA ('FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT') EN CRS ('COMMON REPORTING STANDARDS')

De Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) en de Common Reporting Standards (CRS) zijn twee wetgevingen die tot doel hebben belastingontduiking tegen te gaan door middel van invoering van een automatische gegevensuitwisseling tussen de betrokken fiscale administraties. Dit wordt vertaald in een verplichte jaarlijkse aangifte van de financiële instellingen aan de FOD Financiën die met de betrokken fiscale administraties gegevens zal uitwisselen over de opbrengsten van bepaalde financiële producten die in België in het bezit zijn van niet-Belgische belastingplichtigen.

De CRS betreft niet-Belgische belastingplichtigen terwijl FATCA het over 'US persons' heeft, namelijk al wie de Amerikaanse nationaliteit heeft, of wie op een door FATCA gedefinieerde manier een link heeft met de Verenigde Staten.

Een dergelijke link ('US-indicie') wordt verondersteld aanwezig te zijn in de volgende gevallen:

- de onderwerping aan de Amerikaanse fiscaliteit;
- de verwerving van de Amerikaanse nationaliteit;
- de verwerving van een permanente verblijfsvergunning voor de Verenigde Staten ('Green Card');
- het feit dat men beschikt over een telefoonnummer, een postadres of een verblijfplaats in de Verenigde Staten;
- de eventuele vertegenwoordiging door een mandataris of een andere vertegenwoordiger in de Verenigde Staten.

In het geval dat de aanwezigheid van een US-indicie aanleiding geeft tot toepassing van de rapporteringsverplichtingen zoals voorzien door de FATCA-reglementering, behoudt de maatschappij zich het recht voor om het onderhavige contract te beëindigen.

In dat geval wordt het samengestelde spaarbedrag terugbetaald aan de polishouder, na afhouding van eventueel verschuldigde fiscale heffingen, en dit door overschrijving op het bankrekeningnummer dat werd gebruikt voor de betaling van de laatste premie, of elk ander bankrekeningnummer dat de polishouder zou opgeven.

Het is dus belangrijk dat de maatschappij zowel nu als in de toekomst op de hoogte wordt gebracht van het bestaan van bepaalde banden met landen die deelnemen aan de automatische gegevensuitwisseling.

Voor alle wijzigingen in uw fiscale status zal de maatschappij u een extra vragenlijst toesturen om het onderzoek naar de toepassing van de FATCA- of CRS-reglementering te voltooien.

***U dient de maatschappij op de hoogte te brengen van elke wijziging in verband met uw situatie en persoonsgegevens, met bijzondere aandacht voor de bijwerking van elk eventueel criterium in verband met de US-indicies of wijziging van fiscale woonplaats.***

Alle financiële gevolgen die voortvloeien uit de niet- of laattijdige melding van wijzigingen in verband met de US-indicies of fiscale woonplaats vanwege de polishouder, kunnen door de maatschappij verhaald worden bij de polishouder.

## Artikel 23

### RICHTLIJN BETREFFENDE VERZEKERINGSDISTRIBUTIE (IDD)

#### A. Zorgplicht

De maatschappij verleent geen advies, noch met betrekking tot de onderschrijving, noch met betrekking tot de verschillende verrichtingen gedurende de looptijd van het contract. De polishouder laat zich bijstaan en adviseren door een tussenpersoon van zijn keuze die de zorgplicht- en adviesverplichtingen moet nakomen.

De polishouder ontheft de maatschappij in het bijzonder van elke verificatie in dat verband en van elke aansprakelijkheid in verband met zijn keuzes en de gevolgen – inzonderheid financiële verliezen – die eruit kunnen voortvloeien, meer bepaald als de gemaakte keuzes niet afgestemd zijn op het profiel van de polishouder

#### B. Belangenconflicten

De samenvattingen van het beleid inzake vergoedingen en beheer van belangenconflicten van de maatschappij zijn beschikbaar op de website van de onderneming [www.athora.com/be](http://www.athora.com/be).

De volledige versie, inclusief alle aanvullende informatie over dit beleid, kan op verzoek van de klant geleverd worden.

## Artikel 24

### INTERNATIONALE SANCTIES

De maatschappij kan niet worden verplicht prestaties te leveren volgens dit contract wanneer de prestatielevering de maatschappij zou blootstellen aan een economische of commerciële boete, of het voorwerp zou zijn van een verbod of een restrictie krachtens de wetten of reglementen van de jurisdictie waaraan de maatschappij onderworpen is.

## Artikel 25

### BESCHERMING VAN PERSOONSGEGEVENS

#### A. Algemeen

De persoonsgegevens van de polishouder en (in voorkomend geval) van zijn wettelijke vertegenwoordiger of zijn rechthebbenden worden door de maatschappij voor eigen rekening verwerkt, als verantwoordelijke voor de verwerking, overeenkomstig de Verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens, evenals de Nota inzake bescherming van persoonsgegevens van de maatschappij. Deze nota is beschikbaar op <http://www.athora.com/be/gegevensbescherming.html>.

Op eenvoudige vraag aan uw tussenpersoon ontvangt u een papieren versie hiervan.

#### B. Doeleinden van de verwerking van persoonsgegevens

De maatschappij verwerkt de persoonsgegevens voor de doeleinden vermeld in genoemde nota, en in het bijzonder met het oog op:

- i. het uitvoeren van haar contractuele verplichtingen en meer bepaald het beheer en de uitvoering van diensten die verband houden met de kapitalisatieverrichtingen, met inbegrip van het beheer van de klantenrelatie;
- ii. het respecteren van alle wettelijke, reglementaire of administratieve verplichtingen waaraan ze onderworpen is, meer bepaald inzake de (para)fiscale inhoudingen;
- iii. redenen met betrekking tot haar legitiem belang, onder meer opstellen van statistieken, opsporen en preventie van misbruik en fraude, samenstellen van bewijzen, beveiliging van de IT-netwerken en -systemen van de maatschappij, beveiliging van goederen en personen, optimalisering van processen (bijv. evaluatie en acceptatie van het risico, interne processen, enz.), ontwikkeling van nieuwe producten, prospectie, tevredenheidsonderzoeken.

In sommige gevallen kunnen de persoonsgegevens worden verwerkt met de toestemming van de betrokkene. Wanneer de verwerking steunt op de toestemming van de betrokkene, kan deze zijn toestemming op ieder ogenblik weer intrekken. De betrokkene kan zich ook op ieder moment verzetten tegen de verwerking van persoonsgegevens over zijn gezondheid. Hierdoor kan de maatschappij evenwel in de onmogelijkheid verkeren om gevolg te geven aan zijn interventieaanvraag en/of om haar contractuele relatie uit te voeren.

#### **C. Overdracht van persoonsgegevens**

Indien de genoemde doeleinden dit vereisen, en in overeenstemming met de wetgeving op de bescherming van de privacy, kan de maatschappij deze persoonsgegevens meedelen aan andere betrokken verzekeringsondernemingen (of hun vertegenwoordigers in België of hun correspondenten in het buitenland), aan de betrokken herverzekeringsmaatschappijen, aan een expert, kantoren voor schaderegeling, een adviesarts, een advocaat, een technisch adviseur, een verzekeringstussenpersoon of een onderaannemer, aan Datassur ESV, aan Informex, of aan andere ondernemingen die deel uitmaken van de groep van de maatschappij. De maatschappij kan deze gegevens voorts overmaken aan elke andere persoon of instantie krachtens een wettelijke verplichting of een administratieve of rechterlijke beslissing, of indien een legitiem belang dit rechtvaardigt.

Het is mogelijk dat de maatschappij de persoonsgegevens buiten de EER (Europese Economische Ruimte) overdraagt naar een land dat, desgevallend, geen passend beschermingsniveau kan garanderen voor persoonsgegevens. In voorkomend geval worden de persoonsgegevens enkel overgedragen indien er gepaste en geschikte waarborgen worden gegeven.

#### **D. Rechten van de betrokkene**

Binnen de beperkingen van de reglementering heeft de betrokkene het recht:

- i. kennis te nemen van zijn gegevens;
- ii. een rechtzetting van foute persoonsgegevens te vragen;
- iii. zich te verzetten tegen de verwerking van zijn gegevens;
- iv. een beperking van de verwerking van zijn gegevens te vragen;
- v. de verwijdering van zijn gegevens te vragen.

#### **E. Bewaringstermijn**

De persoonsgegevens die de maatschappij verzamelt, worden bewaard voor de volle duur van het contract, tijdens de wettelijk voorgeschreven periode en elke andere bewaringstermijn die de toepasselijke wetgeving en reglementering zouden eisen.

#### **F. Informatieaanvraag**

De betrokkene kan voor elke vraag of elk verzoek omtrent de verwerking van zijn persoonsgegevens contact opnemen met onze verantwoordelijke voor de gegevensbescherming (DPO of Data Protection Officer). Dit kan via brief of e-mail op het adres:

E-mail: [dpo.be@athora.com](mailto:dpo.be@athora.com)

Brief: Athora Belgium nv  
Ter attentie van de Data Protection Officer  
Marsveldstraat, 23,  
1050 Brussel

#### **G. Klacht of verhaal**

Indien de betrokkene meent dat de verwerking van zijn persoonsgegevens een inbreuk vormt op de privacywetgeving, kan hij een klacht indienen bij de Gegevensbeschermingsautoriteit. Dit kan op het volgende adres:

Gegevensbeschermingsautoriteit  
Drukpersstraat 35  
1000 Brussel  
Tel. +32 2 274 48 00

## Artikel 26

### DIVERSE BEPALINGEN

De verschillende clausules van het contract zijn onderling onafhankelijk. De nietigheid, onwettigheid of eventuele ondoeltreffendheid van een clause doet geen afbreuk aan de geldigheid van het contract in zijn geheel. Elke clause die ongeldig wordt bevonden, zal worden vervangen door een clause die dit rechtzet, met terugwerkende kracht tot de datum van ingang van het contract. De maatschappij verbindt zich ertoe om deze clause zodanig aan te passen dat de inhoud ervan de geest van de initiële clause zo goed mogelijk benadert.



#### **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.*