

# NOVA INVEST 3Y

## *Algemene voorwaarden*

# INHOUD

<b>1. DEFINITIES</b>	4
<b>2. PARTIJEN BIJ HET CONTRACT</b>	4
2.1 Contractant	4
2.2 Verzekeraar	4
<b>3. GRONDSLAGEN VAN HET CONTRACT</b>	4
3.1 Juridisch kader	4
3.2 Technische grondslagen	5
<b>4. ALGEMENE WERKING VAN HET CONTRACT</b>	5
4.1 Bijzondere voorwaarden	5
4.2 Inwerkingtreding	5
4.3 Duur	5
4.4 Stortingen en stopzetting van de stortingen	5
4.5 Opzegging	5
4.6 Afkoop	5
4.7 Voorschot en inpandgeving, splitsing van rechten	6
4.8 Uitvoering van de verrichtingen	6
<b>5. OPBOUW VAN DE RESERVES</b>	7
5.1 Gewaarborgde intrestvoet	7
5.2 Winstdeelname	7
<b>6. KOSTEN</b>	7
6.1 Instapkosten	7
6.2 Beheerskosten	7
6.3 Kosten bij afkoop	7
6.4 Financiële correctie	8
6.5 Specifieke kosten	8
6.6 Onvoorziene kosten	8
<b>7. BELASTINGEN, BIJDAGEN EN LASTEN</b>	8
<b>8. INFORMATIE OVER HET CONTRACT</b>	8
<b>9. PRESTATIES</b>	8

<b>10. DIVERSE BEPALINGEN</b> .....	9
10.1. Fiscaliteit .....	9
10.2. Fraude .....	9
10.3. Klachten .....	9
10.4. Bescherming van persoonsgegevens .....	9
10.5. Informatievereisten en gedragsregels .....	11
10.6. Contact .....	11
10.7. Taalregime .....	11
10.8. Wijziging van de algemene voorwaarden .....	11
10.9. Kennisgevingen en (elektronische) briefwisseling .....	11
10.10. Uitwisseling van informatie (FATCA/CRS) .....	12
10.11. Centraal Aanspreekpunt (CAP) .....	12

## 1. Definities

### **Kapitalisatieverrichting (tak 26)**

Een verrichting gebaseerd op een actuariële techniek, waarbij in ruil voor een van tevoren vastgestelde enige storting, verplichtingen worden aangegaan die, voor wat betreft hun duur en hun bedrag, bepaald zijn en die onafhankelijk zijn van om het even welke toevallige gebeurtenis.

### **Technisch dossier**

Het technisch dossier bevat de technische grondslagen rond het functioneren van het contract. Het technisch dossier werd neergelegd bij de autoriteit belast met de controle op de verzekeringsondernemingen. Elke geïnteresseerde kan het technisch dossier raadplegen bij de verzekeraar.

### **Reserves**

De waarde van het contract op een welbepaald ogenblik.

### **Onbetwistbaar**

Een kapitalisatieverrichting is onbetwistbaar wanneer de verzekeraar haar nietigheid niet meer kan invoeren door zich te beroepen op het onopzettelijk verzwijgen of het onopzettelijk onjuist meedelen van gegevens door de contractant.

### **Theoretische afkoopwaarde**

De reserves van het contract.

### **Afkoopwaarde**

Het bedrag dat door de verzekeraar wordt uitbetaald bij afkoop van het contract. Dit bedrag is gelijk aan de theoretische afkoopwaarde verminderd met de eventuele kosten.

### **Spot rate**

Het interne rendement van een vaste verrichting die de uitbetaling van een prestatie op de einddatum inhoudt als tegenwaarde van één storting bij de aanvang. De spot rate wordt berekend overeenkomstig de wetgeving op het toezicht op de verzekeringsondernemingen.

## 2. Partijen bij het contract

### 2.1. Contractant

De natuurlijke persoon of rechtspersoon die het contract sluit met de verzekeraar. Indien de contractant een natuurlijke persoon is, moet hij zijn hoofdverblijfplaats in België hebben. Indien de contractant een rechtspersoon is, moet hij zijn maatschappelijke zetel in België hebben. De contractant wordt genoemd in de bijzondere voorwaarden.

### 2.2. Verzekeraar

Federale Verzekering, Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen, Stoofstraat 12, 1000 Brussel – België. Website: [www.federale.be](http://www.federale.be), verzekeringsonderneming toegelaten onder codenummer 0346, RPR Brussel BTW BE 0408.183.324. Financiële rekening BIC: BBRUBEBB IBAN:BE90 3101 5641 6832  
LEI code: 549300Q5EH2NP82EPE32

## 3. Grondslagen van het contract

### 3.1. Juridisch kader

De voorliggende algemene voorwaarden samen met de bijzondere voorwaarden vormen het kapitalisatiecontract (hierna "het contract"). De bepalingen opgenomen in deze documenten moeten samen gelezen worden als één geheel.

De statuten van de verzekeraar, beschikbaar op [www.federale.be](http://www.federale.be) en de Belgische wetgeving rond kapitalisatieverrichtingen zijn van toepassing op het contract.

Een bepaling van het contract die eventueel in strijd zou zijn met een dwingende bepaling, tast de geldigheid van het contract niet aan. Die bepaling wordt dan vervangen door de miskende dwingende bepaling en zal geacht worden vanaf het sluiten van het contract in overeenstemming met die dwingende bepaling te zijn opgesteld.

De partijen komen overeen dat wanneer de contractant zijn maatschappelijke zetel buiten België verhuist, zij uitdrukkelijk kiezen voor de toepassing van het Belgische recht op deze kapitalisatieverrichting indien de wetgeving dit toelaat.

Geschillen tussen de partijen worden aan de Belgische rechtbanken voorgelegd.

### 3.2. Technische grondslagen

De technische grondslagen zijn deze die van toepassing zijn op de aanvangsdatum van het contract. Zij zijn terug te vinden in het technisch dossier.

De instapkosten en de gewaarborgde intrestvoet vormen het geheel van de technische grondslagen die gebruikt worden voor de vaststelling van de reserves van het contract.

De instapkosten zijn terug te vinden onder punt 6.1. Voor wat de gewaarborgde intrestvoet betreft, wordt er verwezen naar de bepalingen onder punt 5.1.

## 4. Algemene werking van het contract

### 4.1. Bijzondere voorwaarden

Bij de inwerkingtreding van het contract en bij elke wijziging ervan bezorgt de verzekeraar (geactualiseerde) bijzondere voorwaarden aan de contractant. De laatst afgeleverde bijzondere voorwaarden vervangen telkens de vorige.

De bijzondere voorwaarden geven een overzicht van de belangrijke elementen van het contract zoals daar zijn de identificatie van de betrokken partijen, de einddatum van het contract, de storting en de betalingsmodaliteiten.

De contractant wordt verondersteld volledig akkoord te gaan met de inhoud van de bijzondere voorwaarden tenzij hij schriftelijk zijn opmerkingen aan de verzekeraar meedeelt binnen een periode van 30 dagen nadat de verzekeraar die voorwaarden aan hem bezorgde.

### 4.2. Inwerkingtreding

Het contract treedt in werking op de datum van de ontvangst van de storting door de verzekeraar. Die datum wordt in de bijzondere voorwaarden opgenomen en aangeduid met "aanvangsdatum". Het contract is onbetwistbaar vanaf haar aanvangsdatum.

### 4.3. Duur

Het contract wordt gesloten voor een looptijd van 3 jaar.

### 4.4. Storting

De contractant doet de storting uitsluitend op de door de verzekeraar aangeduide bankrekening met vermelding van de opgegeven referte. Bijkomende stortingen zijn niet mogelijk.

De storting bedraagt minstens 2.500 euro.

Het bedrag van de storting mag 3.000.000 euro niet overschrijden.

### 4.5. Opzegging

De contractant kan het contract opzeggen binnen een periode van 30 dagen te rekenen vanaf haar aanvangsdatum.

Opzegging gebeurt met een gedateerde en ondertekende aangetekende brief, gericht aan de verzekeraar.

Bij opzegging eindigt het contract en stort de verzekeraar de uitgevoerde storting terug aan de contractant. Meer informatie is terug te vinden in punt 4.8.2.

De verzekeraar mag de uitkering afhankelijk maken van de voorlegging van de door hem nodig geachte documenten.

### 4.6. Afkoop

De contractant kan de opgebouwde reserves volledig of gedeeltelijk afkopen.

De volledige afkoop van de opgebouwde reserves veroorzaakt het onmiddellijke einde van het contract.

Een gedeeltelijke afkoop mag niet minder bedragen dan 250 euro. Wanneer na een gedeeltelijke afkoop het bedrag van de reserves lager is dan 2.500 euro, zal deze afkoop met een volledige afkoop gelijkgesteld worden en zal het saldo volledig uitbetaald worden.

De verzekeraar streeft naar de behandeling van de afkoopaanvraag binnen een redelijke termijn en ten laatste binnen de 7 dagen te rekenen vanaf de datum van de ontvangst van de afkoopaanvraag. Hij bezorgt hiervoor een voorlopige afkoopkwitantie aan de contractant.

De effectieve afkoop wordt door de verzekeraar uitgevoerd nadat hij de door de contractant ondertekende voorlopige afkoopkwitantie (en de eventuele andere documenten die hij nodig heeft), ontvangt.

Meer informatie is terug te vinden in punt 4.8.3

#### **4.7. Voorschot en inpandgeving, splitsing van rechten**

De opname van een voorschot op de latere prestaties van het contract is niet toegestaan.

De contractant mag de rechten die voortvloeien uit dit contract niet in pand geven.

De contractant mag de rechten die voortvloeien uit dit contract niet splitsen in naakte eigendom en vruchtgebruik.

#### **4.8. Uitvoering van de verrichtingen**

##### **4.8.1. Storting**

De storting wordt toegewezen aan het contract de dag die volgt op haar ontvangst op de rekening van de verzekeraar. Zij brengt vanaf dat ogenblik intrest op.

In elk geval, wanneer de storting op een andere manier wordt uitgevoerd dan aangegeven door de verzekeraar, zal de datum van de ontvangst van de storting vervangen worden door de datum waarop de verzekeraar de bestemming van de storting achterhaalt.

##### **4.8.2. Opzegging**

De storting wordt integraal teruggestort aan de contractant.

De opzegging wordt door de verzekeraar verwerkt binnen de 7 dagen die volgen op de ontvangst van de aangetekende brief zoals voorzien in punt 4.5.

##### **4.8.3. Afkoop**

Wanneer de ondertekende voorlopige afkoopkwitantie geen specifieke afkoopdatum vermeldt, brengen de reserves geen intrest meer op vanaf de dag waarop de verzekeraar de kwitantie verwerkt.

Wanneer de ondertekende voorlopige afkoopkwitantie een specifieke afkoopdatum vermeldt, brengen de reserves geen intrest meer op vanaf de dag die vermeld werd in de kwitantie.

Wanneer de ondertekende voorlopige afkoopkwitantie geen specifieke afkoopdatum vermeldt (eerste situatie) of wanneer de datum die vermeld werd in de ondertekende voorlopige afkoopkwitantie niet werkbaar is omdat de kwitantie laattijdig werd bezorgd aan de verzekeraar (tweede situatie), behandelt de verzekeraar de afkoop uiterlijk binnen de 7 dagen vanaf de ontvangst van de ondertekende voorlopige afkoopkwitantie.

In de tweede situatie zijn de regels voor de berekening van de intresten identiek aan de regels die voorzien zijn wanneer er geen specifieke afkoopdatum vermeld werd in de kwitantie.

## 5. Opbouw van de reserves

De reserves bestaan uit de nettostorting gekapitaliseerd aan de gewaarborgde intrestvoet en de eventuele gekapitaliseerde winstdeelname. De nettostorting is de storting na afhouding van de instapkost.

### 5.1 Gewaarborgde intrestvoet

De intrestvoet die van toepassing is op het ogenblik van de ontvangst van de storting wordt erop gewaarborgd tot de einddatum van het contract.

De intrestvoet die van toepassing is op de storting die op 31 december van een welbepaald jaar in een nieuw contract ontvangen wordt, wordt tot de einddatum van het contract gewaarborgd op de winstdeelname die voor dat welbepaald jaar wordt toegekend.

### 5.2 Winstdeelname

De verzekeraar kan bovenop de gewaarborgde intrestvoet, winstdeelname toekennen.

De bepalingen rond de toekenning van winstdeelname zijn opgenomen in de statuten van de verzekeraar. Winstdeelname is niet gewaarborgd en kan schommelen doorheen de tijd in functie van de resultaten van de verzekeraar en de economische conjunctuur. Winstdeelname wordt berekend en toegekend volgens de voorwaarden en modaliteiten vastgelegd in het winstdeelnameplan dat de verzekeraar elk jaar voorlegt aan de autoriteit belast met de betreffende controle op de verzekeringsondernemingen.

Winstdeelname van een boekjaar wordt enkel toegekend aan de contracten die op 31 december van het betreffende boekjaar in voege zijn.

Indien de winstdeelname van het vorige boekjaar nog niet bepaald is bij de beëindiging van het contract, wordt deze geraamd in functie van de toekenning van de vorige boekjaren en de economische conjunctuur.

Als winstdeelname wordt toegekend, wordt deze beschouwd als een verhoging van de reserves op 31 december van het jaar waarvoor de winstdeelname wordt toegekend.

## 6. Kosten

De verzekeraar kan alle kosten die verschuldigd zijn of zouden zijn door het sluiten of de uitvoering van het contract ten laste van de contractant leggen.

### 6.1 Instapkost

De verzekeraar past een instapkost toe die varieert in functie van het bedrag van de storting dat zij ontvangt voor het contract. De instapkost bedraagt:

- 1,00% als de storting minder bedraagt dan 25.000 euro;
- 0,50% als de storting groter is dan of gelijk is aan 25.000 euro en kleiner is dan 100.000 euro;
- 0,25% als de storting groter is dan of gelijk is aan 100.000 euro.

### 6.2 Beheerskosten

Er zijn geen beheerskosten.

### 6.3 Kosten bij afkoop

Voor zowel een volledige als voor een gedeeltelijke afkoop wordt een afkoopvergoeding in rekening gebracht alsook, in voorkomend geval, een financiële afkoopvergoeding (zie punt 6.4).

Tenzij andersluidende dwingende wettelijke bepalingen, is die afkoopvergoeding gelijk aan een bedrag dat varieert in functie van het ogenblik van de afkoop, zoals hieronder aangegeven:

- 1% van de reserves die worden afgekocht tijdens het laatste jaar van het contract;
- 2% van de reserves die worden afgekocht in de loop van het voorlaatste jaar van het contract;
- 3% van de reserves die worden afgekocht op een ander ogenblik

In afwijking van de hierboven vermelde bepalingen, past de verzekeraar geen afkoopvergoeding voor zover de volgende voorwaarden gelijktijdig vervuld zijn:

- de afkoop is niet hoger dan 10% van de opgebouwde reserves;
- de afkoop bedraagt minstens 250 euro;
- de afkoop vindt niet vaker dan eenmaal per jaar plaats.

Voor de toepassing van dit artikel wordt een "jaar" berekend vanaf de aanvangsdatum van het contract.

## 6.4 Financiële correctie

De financiële correctie bestaat uit een financiële afkoopvergoeding zoals hieronder gedefinieerd.

Om de financiële afkoopvergoeding te berekenen, zal de theoretische afkoopwaarde vervangen worden door een gecorrigeerde theoretische afkoopwaarde. Deze laatste wordt verkregen door de theoretische afkoopwaarde op de einddatum van het contract te actualiseren met de spot rate die op het ogenblik van de afkoop van toepassing is op de verrichtingen met een duur gelijk aan het verschil tussen de looptijd van het contract en de reeds verlopen looptijd.

De intrestvoet die gebruikt wordt om de theoretische afkoopwaarde te berekenen, is de gewaarborgde intrestvoet die van toepassing is op het contract.

Het positieve verschil tussen de theoretische afkoopwaarde en de gecorrigeerde theoretische afkoopwaarde (in verhouding tot het afgekocht bedrag) is gelijk aan de financiële afkoopvergoeding. Een negatief verschil zal aan nul worden gelijkgesteld.

De verzekeraar behoudt zich het recht om de bepaling betreffende de financiële afkoopvergoeding automatisch aan te passen indien de reglementering betreffende de kapitalisatieverrichtingen op dit punt gewijzigd wordt en de gewijzigde reglementering een aanpassing toestaat.

## 6.5 Specifieke kosten

Er kunnen specifieke kosten worden aangerekend om bijzondere uitgaven te dekken die door de contractant worden veroorzaakt. Dit zal het geval zijn voor de volgende prestaties: het opzoeken van adresgegevens en het verstrekken van duplicaten, attesten of specifieke overzichten die niet voorzien zijn bij de normale uitvoering van een contract.

De verzekeraar past die specifieke kosten op een redelijke en verantwoorde wijze toe. Bovendien kan de verzekeraar, binnen de grenzen die de wetgeving toelaat, de kosten voor de eventuele opsporing en/of het nazicht van slapende tegoeden in rekening brengen.

De verzekeraar kan de specifieke kosten die niet uitdrukkelijk in de algemene voorwaarden worden vermeld slechts aanrekenen mits voorafgaande kennisgeving aan de aanvrager(s).

## 6.6 Onvoorziene kosten

De kosten die de verzekeraar maakt tijdens de looptijd van het contract omwille van nieuwe of gewijzigde wetgeving, kunnen ten laste gelegd worden van de contractant voor zover de wetgeving dat toestaat.

# 7. Belastingen, bijdragen en lasten

De verzekeraar kan alle belastingen, bijdragen en lasten van welke aard ook die kunnen worden geheven op de storting, de reserves of op welke uitkering ook, ten laste van de contractant leggen.

# 8. Informatie over het contract

De verzekeraar bezorgt de contractant één keer per jaar een gedetailleerde jaarlijkse situatie van zijn contract. Daarin zijn onder meer het bedrag van de reserves en de evolutie ervan ten opzichte van de voorgaande jaarlijkse situatie, opgenomen.

De contractant kan op elk ogenblik de actuele toestand van zijn contract raadplegen in het beveiligde portaal 'My Federale' (op de website [www.federale.be](http://www.federale.be)) via een persoonlijke toegangscode.

# 9. Prestaties

Op de einddatum van het contract stort de verzekeraar de opgebouwde reserves aan de contractant.

De verzekeraar mag elke uitkering (eveneens bij opzegging en afkoop van het contract) afhankelijk stellen van de voorlegging van de documenten die hij noodzakelijk acht.

De verzekeraar keert binnen de 7 dagen na de ontvangst van de ondertekende vereffeningsskwitantie en de gevraagde documenten het verschuldigde bedrag uit dat verminderd wordt met de eventuele door de wetgeving verplichte inhoudingen, kosten, vergoedingen en andere bedragen die aan hem nog verschuldigd zouden zijn.

De verzekeraar vergoedt enkel intrest voor een vertraging als dit zo door de wetgeving voorzien is.



## 10. Diverse bepalingen

### 10.1 Fiscaliteit

De storting is niet onderworpen aan verzekeringstaks.  
Het contract geeft geen recht op een belastingvermindering of belastingaftrek voor de storting.

Op de einddatum van het contract of bij (gehele of gedeeltelijke) afkoop is er roerende voorheffing verschuldigd op de uitgekeerde intresten en de toegekende winstdeelname.

Deze informatie is gebaseerd op de geldende Belgische fiscale wetgeving op 1 juni 2024 en kan in de toekomst veranderen. De contractant kan contact opnemen met de verzekeraar voor meer gedetailleerde en geactualiseerde fiscale informatie.

De verzekeraar kan evenwel op geen enkele wijze aansprakelijk gesteld worden indien bepaalde verwachte belastingvoordelen niet (zouden) kunnen genoten worden of indien op het contract een (para) fiscale druk zou rusten die niet verwacht werd.

### 10.2 Fraude

Fraude wordt gedefinieerd als het misleiden of de poging tot het misleiden van de verzekeraar bij het sluiten of tijdens de looptijd van het contract met het oog op het onrechtmatig verkrijgen van een prestatie.

Fraude alsook poging tot fraude zal met alle middelen die mogelijk zijn gesanctioneerd worden. Bijgevolg zal de verzekeraar niet alleen gebruik maken van sancties als nietigheid van het contract maar zal hij eveneens de strafrechtelijke vervolging van de fraudeur vragen. Verwezen wordt onder meer naar het Strafwetboek (art. 496 Strafwetboek (oud) desgevallend art. 479 Strafwetboek (nieuw)).

### 10.3 Klachten

Elke klacht betreffende het contract kan in eerste instantie gericht worden aan de contactpersoon die belast is met de uitvoering van het contract en die als dusdanig in de briefwisseling is opgenomen.

Een klacht kan eveneens schriftelijk ingediend worden bij: Federale Verzekering, Dienst klachtenbeheer, Stoofstraat 12, 1000 Brussel (tel: 02 509 01 89 – [beheer.klachten@federale.be](mailto:beheer.klachten@federale.be)).

Indien het antwoord van de Dienst klachtenbeheer van Federale Verzekering geen voldoening geeft, kan de klacht gericht worden aan de Ombudsman van de Verzekeringen: [info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be). Verdere contactgegevens van de Ombudsman zijn terug te vinden op: [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be).

Deze bepalingen doen geen afbreuk aan het recht van de contractant om een rechtsvordering in te stellen.

### 10.4 Bescherming van persoonsgegevens

#### 10.4.1. Definitie

Persoonsgegevens zijn alle gegevens betreffende een natuurlijke persoon die de verzekeraar rechtstreeks van de betrokkene verkrijgt of die met betrekking tot de betrokkene aan de verzekeraar zijn verstrekt. Deze gegevens kunnen al dan niet automatisch worden verwerkt.

#### 10.4.2. Doeleinden van de verwerking van de gegevens

De persoonsgegevens worden door de verzekeraar, verwerkingsverantwoordelijke, verwerkt voor de volgende doeleinden:

- het aanbieden van een spaar-, beleggings- of kapitalisatieproduct. (\*)
- de effectieve uitgifte en het beheer van het contract (\*)
- de toekenning van de voorziene prestaties (\*)
- de behandeling van klachten en mogelijke geschillen (\*)
- de naleving van wettelijke en prudentiële verplichtingen (\*\*)
- het genereren van statistieken (\*\*\*)
- de opsporing en het voorkomen van fraude, witwaspraktijken en terrorisme (\*\*\*)
- het onderhouden van de commerciële relatie (\*\*\*)
- direct marketingdoeleinden (\*\*\*)

De sterretjes verwijzen naar de gedetailleerde rechtsgrond in het punt 10.4.3 dat hierna volgt.

Indien de benodigde persoonlijke gegevens niet worden verstrekt, kan de verzekeraar niet voldoen aan een verzoek om een simulatie, noch aan het afsluiten of uitvoeren van het contract.

#### 10.4.3. Rechtsgronden (wettelijk kader)

De persoonsgegevens worden verwerkt:

- (\*) voor de uitvoering van het contract of om maatregelen te nemen vóór de sluiting van het contract als de betrokkene dat wenst;
- (\*\*) om te voldoen aan wettelijke verplichtingen;
- (\*\*\*) voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen.

#### 10.4.4. Ontvangers van de gegevens

Conform met het punt 10.4.2 kunnen de persoonsgegevens gecommuniceerd worden aan ondernemingen die deel uitmaken van de groep Federale Verzekering, aan natuurlijke personen of ondernemingen die als dienstverlener of verwerker optreden voor rekening van de verzekeraar evenals aan andere betrokken derde partijen zoals een mede- of herverzekeringsonderneming, een bevoegde overheidsdienst, een advocaat of bemiddelaar in het kader van geschillenbeslechting.

#### 10.4.5. Vertrouwelijkheid

Technische en organisatorische maatregelen werden genomen om de vertrouwelijkheid en de veiligheid van de persoonsgegevens te garanderen. De toegang wordt beperkt tot de medewerkers die deze beroepshalve verwerken of nodig hebben.

#### 10.4.6. Bewaring van de verwerkte gegevens

De verwerkte gegevens worden door de verzekeraar bewaard gedurende de tijd die nodig is om het doeleinde te realiseren. Deze duurtijd zal verlengd worden in functie van de verjaringstermijn alsook van elke bewaartermijn die wordt opgelegd door wet- of regelgeving.

#### 10.4.7. Rechten van de betrokkene

De betrokkene van wie persoonsgegevens verwerkt worden kan:

- inzage vragen van die gegevens;
- onjuiste gegevens laten rechtzetten;
- gegevens laten wissen;
- een beperking van de verwerking verkrijgen;
- gegevens verkrijgen en/of laten overdragen naar een andere verwerkingsverantwoordelijke;
- bezwaar maken tegen de verwerking.

Om de draagwijdte en het toepassingsgebied van de hiervoor vermelde rechten te kennen, wordt verwezen naar het Privacybeleid op de website van de verzekeraar. Indien de persoonsgegevens gebruikt worden voor direct marketing, kan de betrokkene zich hiertegen steeds verzetten.

Elke vraag en elke aanvraag in verband met de verwerking van persoonsgegevens kan op één van de volgende manieren worden ingediend:

- via een gedateerde en ondertekende brief aan Federale Verzekering t.a.v. Data Protection Officer -Stoofstraat 12 - 1000 Brussel;
- via e-mail aan: [privacy@federale.be](mailto:privacy@federale.be)

Vereist is dat de betrokkene bij zijn vraag een recto-verso kopie van zijn identiteitskaart voegt.

Eventuele klachten met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens kunnen gericht worden aan de Gegevensbeschermingsautoriteit.

## 10.5 Informatievereisten en gedragsregels

De verzekeraar:

- waakt erover dat vóór het afsluiten van het contract alle wettelijke, technische, fiscale en commerciële inlichtingen worden meegedeeld aan de contractant;
- zorgt ervoor dat het voorgestelde contract beantwoordt aan de verlangens en behoeften van de contractant en rekening houdt met:
  - zijn kennis en ervaring;
  - zijn niveau van risicotolerantie;
  - zijn beleggingsobjectief, zijn financiële situatie en zijn vermogen om verliezen te incasseren;
  - zijn duurzaamheidsvoorkeuren.
- neemt alle noodzakelijke maatregelen om belangenconflicten die nadelig kunnen zijn voor de contractant op te sporen en te vermijden.

Meer informatie rond de informatievereisten en de gedragsregels is beschikbaar op de website [www.federale.be](http://www.federale.be), onder de rubriek «Klantenbescherming».

## 10.6 Contact

De verzekeraar kan gecontacteerd worden:

- per brief gericht aan zijn maatschappelijke zetel;
- telefonisch op 02 509 04 11 of op elk ander specifiek nummer dat in het kader van de contractuele relatie werd meegedeeld;
- via de website [www.federale.be](http://www.federale.be) onder de rubriek "Contact" of via het specifieke e-mailadres dat in het kader van de contractuele relatie werd meegedeeld.

## 10.7 Taalregime

De informatieverstrekking en communicatie door de verzekeraar zal gebeuren in de taal gekozen door de contractant. De contractant heeft hierbij de keuze tussen het Nederlands en het Frans.

## 10.8 Wijziging van de algemene voorwaarden

De verzekeraar kan om gegronde redenen (bijvoorbeeld in het kader van een wijziging van de wetgeving), rekening houdend met eventuele dwingende beperkingen in dit verband, binnen de perken van de goede trouw en zonder afbreuk te doen aan de wezenlijke kenmerken van het contract, de algemene voorwaarden wijzigen.

De verzekeraar licht de contractant hierover schriftelijk in, met vermelding van de aard en de redenen van de aangebrachte wijzigingen, alsook van de datum waarop de nieuwe algemene voorwaarden ingaan.

## 10.9 Kennisgevingen en (elektronische) briefwisseling

Tenzij uit de voorgaande bepalingen of dwingende bepalingen anders zou blijken, kan elke schriftelijke kennisgeving van een partij aan de andere gebeuren met een gewone brief of in elektronische vorm.

Elke kennisgeving van de ene partij aan de andere geschiedt op hun laatst onderling meegedeeld adres en wordt verondersteld te zijn gedaan op de dag van de afgifte op de post of op de dag van de ontvangst in het elektronisch postsysteem van de bestemming, op het (geregistreerde) elektronische adres dat gewoonlijk tussen de partijen gebruikt wordt. De elektronische verzending moet eveneens gebeuren van het (geregistreerde) elektronische adres dat gewoonlijk door de partijen gebruikt wordt.

Tenzij uit de voorgaande bepalingen of uit dwingende bepalingen anders zou blijken, kan elke kennisgeving van de verzekeraar aan om het even welke derde gebeuren met een gewone brief of in elektronische vorm.

Er wordt overeengekomen dat een aangetekende brief volstaat als ingebrekestelling.

Een aangetekende brief kan verstuurd worden via de post of in elektronische vorm. De verzending van de aangetekende brief via de post wordt bewezen door de voorlegging van het ontvangstbewijs van de post. Het bewijs van een elektronische aangetekende brief wordt geleverd door het bewijs als aangegeven in de Digitale Act (verzending door een gekwalificeerde vertrouwensdienst).

Het bestaan en de inhoud van elk document en elke kennisgeving wordt bewezen door de voorlegging van het origineel of, bij gebrek hieraan, het afschrift (de kopie) in de dossiers van de verzekeraar.

## 10.10 Uitwisseling van informatie (FATCA/CRS)

Overeenkomstig de Wet van 16 december 2015 tot regeling van de mededeling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen, door de Belgische financiële instellingen en de FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden, kan de verzekeraar verplicht worden om bepaalde gegevens met betrekking tot de fiscale woonplaats en belastingstatus van haar klanten aan de FOD Financiën te communiceren.

De verzekeraar neemt alle noodzakelijke administratieve maatregelen om aan haar wettelijke verplichtingen te voldoen.

## 10.11 Centraal Aanspreekpunt (CAP)

### 10.11.1. Doel van het CAP

Het CAP is een geïnformatiseerde databank, beheerd door de Nationale Bank van België (NBB). De gegevens die in het CAP geregistreerd worden, kunnen onder meer geraadpleegd worden door de Cel voor Financiële Informatieverwerking, notarissen, magistraten alsook door bepaalde overheidsdiensten. Een dergelijke raadpleging kan bijvoorbeeld gebeuren in het kader van een fiscaal onderzoek, de bestrijding van het witwassen van geld en van de financiering van terrorisme en zware criminaliteit of het opsporen van strafbare inbreuken en dit met inachtneming van de bepalingen die de wetgeving oplegt.

### 10.11.2. Informatie meegedeeld aan het CAP en registratie ervan

In het kader van de wetgeving ter zake is elke verzekeraar verplicht aan het CAP bepaalde gegevens mee te delen die betrekking hebben op de identificatie van haar contractanten en van de contractuele relatie die hij met hen heeft.

#### 10.11.2.1. Identificatiegegevens van de contractant

- wanneer de contractant een natuurlijke persoon is: het Rijksregisternummer of het identificatienummer in de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid of bij ontstentenis daarvan de naam, de eerste officiële voornaam, de geboortedatum, de geboorteplaats en het geboorteland;
- wanneer de contractant een rechtspersoon is: het inschrijvingsnummer in de Kruispuntbank van Ondernemingen of bij ontstentenis ervan de volledige naam, de rechtsvorm en het land van vestiging.

#### 10.11.2.2. Te melden gebeurtenissen

De gebeurtenissen die binnen de 90 kalenderdagen gemeld worden zijn het begin en het einde van de contractuele relatie met hun respectieve data.

#### 10.11.2.3. Optelsom van de tegoeden en aangifte aan het CAP

De verzekeraar is verplicht om de tegoeden van de contractant die gemeld werd aan het CAP, op te tellen. Zij moet die optelsom ook aangeven aan het CAP. Die aangifte gebeurt jaarlijks achteraf tegen het einde van het eerste kalenderkwartaal.

### 10.11.3. Rechten van de geregistreerde persoon

De geregistreerde persoon heeft het recht om bij de NBB, Berlaimontlaan 14 te Brussel kennis te nemen van de gegevens die door het CAP op zijn naam geregistreerd zijn. Hij heeft het recht om aan de verzekeraar te vragen om de onjuiste gegevens die in het CAP op zijn naam geregistreerd zijn, te verbeteren of te verwijderen.

### 10.11.4. Bewaartermijn van de gegevens.

De gegevens worden gedurende 10 jaar, te rekenen vanaf het einde van het kalenderjaar waarin de contractuele relatie eindigde, bewaard in het CAP.