



FORTIS AG

Solid partners, flexible solutions

Algemene Voorwaarden

■ Top Multilife - Top Rendement

Patrimoniumopbouw

■ Top Multilife - Top Rendement

De omvang van de verzekering

1. Waarin bestaat uw contract ?

Het is een levensverzekering die een optimaal rendement nastreeft en voorziet in de uitkeringen bij overlijden of bij leven overeenkomstig de algemene voorwaarden, de productvoorwaarden en het ontvangstbericht dat de bijzondere voorwaarden uitmaakt.

Uw contract kan samengesteld zijn uit twee gedeelten, het ene uitgedrukt in Belgische franken, het andere in eenheden. De wijze van verdeling tussen beide gedeelten wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

2. Wie is bij het contract betrokken ?

U bent, als verzekeringnemer, de titularis van dit contract.

Wij verbinden ons ertoe als verzekeraar aan de in de bijzondere voorwaarden aangewezen begunstigde uit te keren:

- bij leven van de verzekerde op de einddatum van het contract, de waarde van het contract;
- bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum van het contract, het overlijdenskapitaal.

3. Op welke basis wordt het contract opgemaakt ?

Het contract wordt te goeder trouw gesloten op basis van uw verklaringen en die van de verzekerde.

Elke verzwijging of onjuistheid vanwege de titularis of de verzekerde, met de bedoeling ons te misleiden bij de beoordeling van onze verbintenissen, maakt de verzekering nietig.

Indien de verzwijging of valse verklaring zonder kwade trouw is geschied, wordt het contract echter onbetwistbaar vanaf de inwerkingtreding.

Bovendien valt het contract onder de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen inzake de levensverzekering.

4. Wanneer is men verzekerd ?

Het contract bestaat vanaf de ondertekening door de contracterende partijen en onze bevestiging van uw eerste storting. Het treedt in werking op de dag die in de bijzondere voorwaarden is vermeld, eventueel onder voorbehoud van de medische aanvaarding door de maatschappij. Wij behouden ons het recht van aanvaarding van het contract voor. U hebt het recht het contract op te zeggen binnen dertig dagen na de inwerkingtreding ervan. De opzegging uitgevoerd op uw initiatief geschiedt door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven en gaat in vanaf de kennisgeving ervan. Volgens artikel 4 van de Wet van 25.06.1992 op de landsverzekeringsovereenkomst hebben wij het recht het contract op te zeggen binnen de dertig da-

gen na ontvangst van het voorafgetekende intekenformulier of ontvangst van de contractuele gegevens via het informaticanetwerk. De opzegging treedt dan in werking acht dagen na de kennisgeving ervan.

Wij betalen uw storting terug, binnen de vijftien dagen na ontvangst van het originele contract en na afhouding van de bedragen die reeds zijn opgebruikt om het kapitaal overlijden en de andere risicodkkingen te waarborgen.

Voor het gedeelte van het contract uitgedrukt in eenheden, doen we de terugbetaling van hun tegenwaarde in Belgische franken op basis van de inventariswaarde op de dag van de terugbetaling.

5. De stortingen

U moet uw stortingen per overschrijving verrichten op onze financiële rekening die in de bijzondere voorwaarden is vermeld.



6. Waarin bestaat dit kapitaal ?

Bij overlijden van de verzekerde verbinden we ons ertoe aan de aangewezen begunstigde(n) het in de bijzondere voorwaarden bepaalde kapitaal te betalen.

De titularis heeft de keuze tussen de volgende opties :

- optie "waarde van het contract": de waarde van het contract op het ogenblik van het overlijden;
- optie "waarde van het contract met minimum overlijdenskapitaal": het hoogste bedrag tussen het forfaitair overlijdenskapitaal en de waarde van het contract op het ogenblik van het overlijden;
- optie "waarde van het contract met aanvullend overlijdenskapitaal": de waarde van het contract opgebouwd op het ogenblik van het overlijden, verhoogd met het forfaitair overlijdenskapitaal;
- optie "constant overlijdenskapitaal": het forfaitaire overlijdenskapitaal.

De gekozen optie wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

De titularis kiest het bedrag van het forfaitair overlijdenskapitaal. Het is vermeld in de bijzondere voorwaarden. Het mag niet lager zijn dan 250.000 BEF.

Een gedeeltelijke afkoop in de opties "waarde van het contract met minimum overlijdenskapitaal" en "constant overlijdenskapitaal" mag niet leiden tot een wijziging van de verhouding tussen het forfaitair overlijdenskapitaal en de waarde van het contract, berekend op de datum van de afkoop. Indien het nieuwe forfaitaire overlijdenskapitaal dat uit deze regel voortvloeit lager is dan 250.000 BEF, wordt de waarborg overlijden tot de waarde van het contract beperkt.

Het overlijden van de verzekerde, ongeacht de oorzaak ervan, is gedekt over de hele wereld, onder voorbehoud van de bepalingen in de punten 9 en 10.

7. Wanneer heeft de waarborg overlijden uitwerking ?

De waarborg overlijden heeft uitwerking vanaf de registratie op onze financiële rekening van de storting die toelaat de kosten van deze waarborg af te houden.

De ingangsdatum is vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Voor de opties "waarde van het contract met minimum overlijdenskapitaal", "waarde van het contract met aanvullend overlijdenskapitaal" of "constant overlijdenskapitaal" geldt evenwel het volgende:

- vanaf de registratie van de eerste storting op een financiële rekening van de maatschappij wordt een waarborg van 250.000 BEF, die het overlijden ten gevolge van een ongeval dekt, toegekend voor een duur van maximum 30 dagen.

Onder overlijden door ongeval dient men te verstaan het overlijden veroorzaakt door

een plotselinge en onvrijwillige gebeurtenis waarvan de oorzaak, of één van de oorzaken, buiten het organisme van de verzekerde ligt.

Het overlijden moet zich voordoen gedurende deze periode.

Deze waarborg houdt op vanaf het ogenblik dat de hierboven gedefinieerde waarborg overlijden uitwerking heeft.

- ingeval de waarborg overlijden 3 maanden na de ondertekening van het contract geen uitwerking heeft, wegens het uitblijven van een gunstig resultaat van de medische formaliteiten en/of wegens onvoldoende stortingen, wordt het forfaitair overlijdenskapitaal geschrapt en loopt het contract verder in de optie "waarde van het contract" tot de regularisatie.

8. Wat kost de waarborg overlijden ?

De kost van de waarborg overlijden wordt elke maand vooraf afgehouden, in de eerste plaats van het in Belgische franken uitgedrukte gedeelte van het contract.

Indien dit gedeelte niet volstaat, worden de kosten elke maand vooraf afgehouden van

het in eenheden uitgedrukte gedeelte van uw contract. De afhouding gebeurt door annulering van het overeenstemmende aantal eenheden en proportioneel verdeeld over de door u gekozen fondsen.

Wanneer de waarde niet meer volstaat om

Het kapitaal gewaarborgd bij overlijden

de kost van de waarborg overlijden af te houden, stellen wij u hiervan schriftelijk in kennis. U kunt, schriftelijk, vragen de gekozen optie overlijden weder in werking te stellen. Deze heeft uitwerking vanaf de registratie van uw storting op onze financiële rekening, die toe-

laat de kosten van de waarborg overlijden af te houden. Wij behouden ons het recht voor, deze wederinwerkingstelling afhankelijk te maken van het gunstige resultaat van medische formaliteiten.

9. Wanneer hebben wij het recht om het kapitaal gewaarborgd bij overlijden niet uit te betalen ?

Wij betalen het kapitaal gewaarborgd bij overlijden niet indien het overlijden zich voordoet ten gevolge van:

- een zelfmoord tijdens het eerste jaar dat volgt op:
 - de datum van inwerkingtreding van het contract;
 - de datum van een eventuele wederinwerkingstelling van het contract.
- Dezelfde termijn is van toepassing op elke verhoging van het overlijdenskapitaal; hij vangt aan bij de inwerkingtreding van de verhoging;
- een opzettelijke daad van de titularis of van de begunstigde of op hun aanstoken;
 - een gerechtelijke veroordeling, een misdad of een wanbedrijf, opzettelijk gepleegd door de verzekerde als dader of mededader, en waarvan hij de gevolgen kon voorzien;
 - een oorlogsfeit, of gelijkaardige feiten of een burgeroorlog; deze begrippen zijn bepaald door de Controledienst voor de Verzekeringen.

Deze risico's kunnen evenwel gedekt worden voor zover de Controledienst voor de Verzekeringen er de voorwaarden ervan toestaat en voor zover deze dekking vermeld wordt in een bijzondere overeenkomst.

Het overlijden, ongeacht de oorzaak, is steeds uitgesloten indien de verzekerde actief deelneemt aan de vijandelijkheden;

Het overlijden ten gevolge van een oorlogsfeit dat zich voordoet tijdens een verblijf in het buitenland, is gedekt :

- indien het niet te voorziene conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de verzekerde;

- indien de verzekerde zich begeeft naar een land waar een gewapend conflict bestaat, voor zover dit uitdrukkelijk vermeld wordt in de bijzondere voorwaarden (mits het betalen van een eventuele bijpremie).

In beide gevallen moet de begunstigde het bewijs leveren dat de verzekerde niet actief deelnam aan de vijandelijkheden.

- de deelneming van de verzekerde aan oproer of rellen tussen burgers in het algemeen, behalve wanneer de verzekerde lid was van de ordestrejdkrachten of tussenbeide is gekomen om zichzelf of zijn goederen te beveiligen;
- een ongeval met een luchtvaartuig,
 - wanneer de vlucht niet de kenmerken vertoont van een behoorlijk gemachtigd vervoer van personen;
 - wanneer de verzekerde deel uitmaakt van de bemanning of aan boord van het toestel een activiteit uitoefent die verband houdt met het toestel of de vlucht;
- de beoefening van parachutisme, elasticspringen (Benji), het gebruik van een deltavlieger, een ULM-vliegtuig of een zweefscherm;
- de deelname aan reizen die een kenmerk van ontdekkingsstocht of gewapende expeditie vertonen.

Telkens als we ons op de niet-dekking van het risico beroepen, moeten wij het feit aantonen dat tot het wegvallen van onze verplichtingen heeft geleid.



Het kapitaal gewaarborgd bij overlijden

10. Wat keren we uit bij overlijden ten gevolge van een niet-gedekt risico ?

Indien het overlijden het gevolg is van een niet-gedekt risico, is het bij overlijden verschuldigde kapitaal beperkt tot de waarde van het contract op de valorisatiedag die volgt op de dag waarop we schriftelijk in kennis worden gesteld van het overlijden van de verzekerde. Deze waarde zal betaald worden aan de

begunstigde(n) die u hebt aangewezen bij overlijden van de verzekerde.

Indien het overlijden van de verzekerde evenwel te wijten is aan de opzettelijke daad van een begunstigde of op zijn aanstoken, zal deze waarde uitgekeerd worden aan de andere begunstigten.

11. Wanneer betalen wij het kapitaal bij overlijden ?

Wij voeren de betaling uit binnen de veertien dagen na ontvangst van de documenten gevraagd in punt 15. "Welke formaliteiten moeten vervuld worden om de betaling van de

waarborgen te verkrijgen?". De waarde van het contract wordt bepaald op de valorisatiedag die volgt op de ontvangstdatum van deze documenten.

Het verloop van uw contract

12. Wat is uw vrijheid van handelen ?

- U kunt één of meer begunstigten aanwijzen bij leven en bij overlijden van de verzekerde; u mag uw keuze op ieder ogenblik wijzigen.
- U kunt de begunstiging van uw contract afstaan, onder meer als waarborg voor een schuld. Deze afstand van begunstiging moet vastgelegd worden in een bijvoegsel ondertekend door de drie betrokken partijen: door u, door ons en door de cessionaris.
- U kunt op elk ogenblik uw kapitaal gewaarborgd bij overlijden wijzigen mits wij daarmee instemmen in geval van verhoging van

dit kapitaal.

- U hebt de mogelijkheid de waarde van uw contract geheel of gedeeltelijk op te vragen, volgens de modaliteiten bepaald in de bijzondere voorwaarden en in de productvoorwaarden.

Deze opvraging dient u via een gedagtekend en ondertekend schrijven aan te vragen. De opvraging wordt uitgevoerd op de valorisatiedag die volgt op de dag waarop we beschikken over de afkoopkwijting. De totale opvraging stelt een einde aan het contract.

13. Welke rechten heeft de begunstigde ?

De begunstigde die u hebt aangewezen kan het voordeel van het contract aanvaarden. Vanaf het ogenblik dat de aangewezen begunstigde het voordeel van het contract aanvaardt, betekent dit onder meer dat u, zonder zijn uitdrukkelijke toestemming, geen nieuwe opvragingen kunt verkrijgen, de begunstigingsclausule niet kunt wijzigen, de begunstiging van het contract niet kunt afstaan of de duur van het contract niet kunt verlengen.

Zolang u leeft, kan de aanvaarding van de begunstiging slechts gebeuren door een bijvoegsel bij het contract ondertekend door deze begunstigde, door u en door ons.

Na uw overlijden houden wij alleen rekening met de aanvaarding van de begunstiging die ons door de begunstigde schriftelijk werd meegedeeld.

14. Hoe voeren wij uw instructies uit ?

Alle instructies met betrekking tot uw contract moeten ons per gedagtekende en ondertekende brief of fax gezonden worden; in dit laatste geval moeten we het origineel binnen 8 dagen ontvangen.

Wij behouden ons evenwel het recht voor, geen gevolg te geven aan een verzoek indien we de indruk hebben dat de uitvoering ervan een inbreuk zou betekenen op een wet

of verordening of op een bepaling van dit contract. In dat geval brengen we u onmiddellijk van onze beslissing op de hoogte.

Als uitzonderlijke omstandigheden het eisen, kunnen we evenwel tijdelijk de verrichtingen geheel of gedeeltelijk schorsen. Mocht dit gebeuren, dan wordt u onmiddellijk in kennis gesteld van de toepassing van deze uitzonderlijke maatregelen.



Diverse bepalingen

15. Welke formaliteiten moeten vervuld worden om de betaling van de waarborgen te verkrijgen?

De persoon die gerechtigd is om de verzekerde uitkeringen te ontvangen, moet ons alle bewijsstukken bezorgen die nodig zijn om tot de betaling te kunnen overgaan, zoals:

- op de einddatum van het contract : een bewijs van leven van de begunstigde;
- bij overlijden van de verzekerde : een bewijs van leven van de begunstigde, een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde en een medisch getuigschrift op-

gesteld op een door ons afgeleverd formulier, dat de oorzaak van het overlijden vermeldt;

- een akte van bekendheid (in de gevallen waarin de begunstigde niet bij name is aangewezen).

Indien vastgesteld wordt dat de opgegeven geboortedatum van de verzekerde onjuist is, worden de waarborgen herberekend in functie van de juiste geboortedatum.

16. Wat dient onder indexering te worden verstaan?

We kunnen elk jaar voorstellen uw stortingen te indexeren.

17. Wat zijn de kosten en belastingen?

Alle bestaande of toekomstige belastingen, taksen en bijdragen zoals bepaald door de Belgische wetten en verordeningen die van toepassing zijn op de contracten, de kwitan-

ties of de verzekerde prestaties, zijn, naar gelang van het geval, ten laste van de titularis of de begunstigten, en worden samen met de hoofdsom verrekend.

18. Briefwisseling - betwistingen - toepasselijke wet

Alle datums vermeld in de bijzondere voorwaarden worden geacht aan te vangen om nul uur.

De mededelingen die voor u bestemd zijn gebeuren op geldige wijze op het in het contract vermelde adres of op het laatste adres dat ons schriftelijk is meegedeeld.

De mededelingen die voor ons bestemd zijn worden geacht ontvangen te zijn op de dag van hun ontvangst op onze maatschappelijke zetel.

Onze dossiers of documenten bewijzen de inhoud van onze brieven voor zover deze niet

door u of door de verzekerde worden voorgelegd.

Elke klacht over het contract kan worden voorgelegd aan de Controledienst voor de Verzekeringen, Kortenberglaan 61, 1000 Brussel, onverminderd de mogelijkheid voor de titularis een gerechtelijke procedure aan te spannen. Alle eventuele betwistingen vallen onder de uitsluitende bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

Het Belgisch recht is op dit contract van toepassing.

Diverse bepalingen

19. Welk fiscaal stelsel is op uw contract van toepassing ?

- Premies

- Lasten : de wetgeving van de woonstaat van de titularis is van toepassing op de fiscale en/of sociale lasten die eventueel op de premies worden gelegd. In voorkomend geval is de wetgeving van de Staat van de vestiging van de rechtspersoon voor wiens rekening het contract gesloten is van toepassing.

- Fiscale voordelen : de fiscale wetgeving van de woonstaat van de titularis bepaalt de eventuele toekenning van fiscale voordelen aan de premies. In bepaalde ge-

vallen geldt de wetgeving van het land waar de belastbare inkomsten verkregen worden.

- Uitkeringen

De op de inkomsten toepasselijke belastingen alsook eventuele andere lasten worden vastgesteld door de wet van de woonstaat van de begunstigde en/of door de wet van het land waar de belastbare inkomsten worden verkregen. Wat de successierechten betreft, is de fiscale wetgeving van de woonstaat van de overledene en/of de wet van de woonstaat van de begunstigde van toepassing.



U

De titularis van het contract, namelijk de verzekeringnemer die het contract met ons sluit.

Wij

Fortis AG n.v. toegelaten onder het code-nummer 0079.

Begunstigde

De natuurlijke of rechtspersoon die aangeduid wordt in de bijzondere voorwaarden om de verzekerde uitkeringen te ontvangen.

Cessionaris

De schuldeiser in wiens voordeel de begunstiging van het contract wordt afgestaan tot waarborg van zijn vordering.

Kapitaal bij overlijden

Het in de bijzondere voorwaarden bepaalde kapitaal dat aan de aangewezen begunstigde zal gestort worden bij overlijden van de verzekerde.

Storting

De verzekeringspremie, die door de titularis wordt betaald. De stortingen omvatten de instapkosten, de eventuele taksen en bijdragen opgelegd door de Belgische wet alsook de kost van de eventuele bijkomende waarborgen.

Nettostorting

De storting verminderd met de instapkosten, de eventuele taksen en bijdragen alsook de kost van de eventuele bijkomende waarborgen.

Verzekerde

De persoon, hetzij uzelf, hetzij iemand anders, op wiens leven de verzekering gesloten is.

Opvraging

De handeling waarbij overgegaan wordt tot de afkoop van het contract. Bij gedeeltelijke afkoop keren we u een deel van de afkoopwaarde uit. Bij volledige afkoop beëindigt u het contract en keren we u de afkoopwaarde uit.

Afkoopwaarde

De waarde, op een bepaald ogenblik, van het contract, door ons te storten in geval van afkoop van het contract.

Waarde van het contract

De waarde van het contract is gelijk aan de som van

- de waarde van het gedeelte van het contract uitgedrukt in Belgische franken, en
- de waarde van het gedeelte van het contract uitgedrukt in eenheden, voortvloeiend uit het aantal op uw contract toegekende eenheden van elk fonds vermenigvuldigd met de inventariswaarde.



FORTIS AG

Solid partners, flexible solutions

Productvoorwaarden

■ Top Multilife

Patrimoniumopbouw



Fonds met waarborg (Top Life)

1. Wat moet verstaan worden onder ?

Valorisatiedag

De dag waarop uw storting op onze financiële rekening wordt geregistreerd.

Fonds met waarborg

Gekantonneerd fonds vermeld in de bijzondere voorwaarden.

2. De stortingen

Elke nettostorting die in het fonds wordt geïnvesteerd geniet :

- enerzijds, de basisrentevoet van toepassing bij de ontvangst van uw storting door de maatschappij;

- anderzijds, een bonus.

De kapitalisatie van de nettostorting begint op de valorisatiedag.

3. U kunt een voorschot verkrijgen

Op uw verzoek en tegen neerlegging van uw contractexemplaar kan u een voorschot worden toegekend onder de voorwaarden die in een voorschotakte zijn vastgelegd.

Deze mogelijkheid bestaat echter niet indien u uw stortingen verricht in het kader van het pensioensparen.

Het minimumvoorschot bedraagt 25.000 BEF. Het maximumvoorschot is gelijk aan de waarde van het contract, verminderd met 25.000 BEF en diverse afhoudingen. De voorschotten blijven de bonus genieten.

4. U kunt opvragingen verrichten

Bij elke opvraging wordt een afhouding van 5% toegepast. Tijdens de laatste 5 jaar van het contract wordt deze afhouding echter progressief tot nul herleid, namelijk met een vermindering van 1% per jaar. Indien het contract is onderschreven in het kader van het fiscaal stelsel 'Pensioensparen' of 'Lange-termijnsparen' wordt geen afhouding verricht tijdens de laatste 5 jaar van het contract.

Een totaal spaarbedrag van 25.000 BEF dient op het contract behouden te worden.

De overdracht van een gedeelte of van de totaliteit van de waarde van uw in het fonds met waarborg geïnvesteerde contract naar één of meer beleggingsfondsen wordt beschouwd als een opvraging.

5. U geniet een bonus

De nettostortingen worden geïnvesteerd in het fonds vermeld in de bijzondere voorwaarden. Minstens 95% van de door dit fonds gerealiseerde netto financiële winsten, verminderd met de in voege zijnde technische rentevoet en de fiscale en wettelijke inhoudingen, bepaalt de bonus voor het afgelopen jaar, voor zover de totale rendabiliteit van deze contracten er niet negatief door wordt.

Onder netto financiële winsten verstaan we de netto-inkomsten en nettomeerwaarden die gedurende het afgelopen kalenderjaar gereaa-

liseerd zijn, rekening houdend met een jaarlijkse afhouding van maximum 1% van de gemiddelde tegoeden.

We behouden ons het recht voor, een lagere bonus toe te kennen aan de contracten die een minimum, dat elk jaar kan vastgesteld worden, niet bereiken.

De bonus wordt toegekend op elk contract dat op 31 december van het afgelopen jaar van kracht is en is verworven op 1 januari van het lopende jaar.

Beleggingsfondsen (Top Profit)

1. Wat moet verstaan worden onder ?

Valorisatiedag

De dag waarop de inventariswaarde van een eenheid wordt bepaald.

Beleggingsfondsen

De interne fondsen van Fortis AG bepaald in de bijzondere voorwaarden.

Eenheid

Een fractie van een beleggingsfonds.

Inventariswaarde

De prijs waartegen een eenheid aan een contract kan worden toegewezen of geannuleerd.

2. De stortingen

Elke nettostorting wordt verdeeld over één of meer beleggingsfonds(en) volgens de verdeling vermeld in de bijzondere voorwaarden. De nettostorting wordt omgezet in eenheden van één of meer beleggingsfondsen(en) op de valorisatiedag die volgt op de dag waarop, enerzijds, ons meegedeeld wordt dat onze financiële rekening voor het door u gestorte

bedrag gecrediteerd is, en anderzijds, we in het bezit zijn van het inschrijvingsformulier. De eenheden worden aan uw contract toegewezen op basis van de inventariswaarde op die dag volgens de regels vastgelegd door deze voorwaarden alsook de bijzondere voorwaarden.

3. Hoe wordt de prijs van een eenheid berekend ?

De prijs die betaald dient te worden opdat één eenheid van het betrokken fonds aan een contract zou worden toegewezen is de inventariswaarde. De prijs van een eenheid van een fonds is gelijk aan de waarde van dat fonds gedeeld door het aantal eenheden waaruit het fonds op dat ogenblik bestaat. De prijs wordt berekend op elke valorisatiedag.

In bepaalde uitzonderlijke omstandigheden, mogen we de berekening van de prijzen tijdelijk opschorten :

- a) gedurende de periode waarin een markt of een beurs gesloten is, behalve op de gewone sluitingsdagen, voor zover het gaat om een hoofdbeurs of een hoofdmarkt, dit wil zeggen waar een belangrijk deel van de beleggingen van dat fonds op een gegeven ogenblik genoteerd staat. Hetzelfde geldt voor de periode waarin de transacties er onderworpen zijn aan belangrijke restricties of opgeschort zijn;
- b) wanneer de politieke, economische, militaire, monetaire, sociale toestand of iedere overmacht, die buiten onze verantwoordelijkheid of onze macht liggen, het onmogelijk maken te beschikken over zijn activa door redelijke en normale middelen, zonder de belangen van de titularissen ernstig in het gedrang te brengen;

- c) gedurende elke verbreking van de normaal gebruikte communicatiekanalen om de prijs te bepalen van om het even welke belegging van het fonds of van de gangbare prijzen op om het even welke beurs of markt;
- d) wanneer beperkingen in de koersen of kapitaalbewegingen verhinderen de transacties voor rekening van het fonds te verrichten of wanneer de aankoop of verkoop van de activa van het fonds niet kunnen gebeuren tegen normale wisselkoersen;
- e) ingeval een defect van de informatica-voorzieningen de berekening van de waarde van het fonds onmogelijk maakt.

Indien de duur van deze opschorting een bepaald aantal dagen overschrijdt, zal daarover in de pers of via andere gepaste kanalen bericht worden.

De aldus opgeschorte transacties zullen gebeuren tegen de prijs van de eerste valorisatiedag die volgt op het einde van de opschorting.

De prijs van de eenheden van onze verschillende fondsen wordt indicatief in de pers gepubliceerd.



4. Hoe wordt de waarde van het fonds berekend ?

Elk fonds wordt geschat om, ten minste één keer per week, de prijs van een eenheid te bepalen.

De waarde van een fonds wordt bepaald op basis van de waarde van de activa waaruit het bestaat.

De waardebepaling van deze activa berust op de volgende regels :

1. voor de gebouwen : hun verkoopwaarde maandelijks vastgesteld op basis van het verslag opgesteld door onafhankelijke experts;
2. voor de in België genoteerde effecten : hun jongste notering op de beurs van Brussel ;
3. voor de in het buitenland genoteerde effecten : hun jongste notering op de beurs waar ze het ruimst worden verhandeld, rekening houdend met de wisselkoersen op het tijdstip van de waardebepaling;
4. voor de niet-genoteerde effecten : hun verkoopwaarde vastgesteld op basis van de richtkoersen gepubliceerd door de beurs of van hun rendement of volgens een methode toegelaten door de Controle-dienst voor de Verzekeringen.

In geen enkel geval mag de maximumwaarde van een actief van het fonds méér bedragen dan de prijs waartegen het zou kunnen worden aangeschaft en de minimumwaarde mag niet minder bedragen dan de prijs waartegen het zou kunnen worden verkocht.

De maximum- en minimumwaarden van een fonds vloeien voort uit de overeenkomstige

waarden van de activa verhoogd met de niet-belegde liquiditeiten en de gelopen maar niet vervallen interesten en verminderd met de uitgaven, taksen en andere kosten verbonden aan het fonds of gemaakt om de activa te verwerven, te beheren, te bewaren, te waarderen en te realiseren, alsook met de voor het fonds specifieke kosten voor het financiële beheer.

Ieder fonds wordt geïndividualiseerd in onze rekeningen en verdeeld in eenheden. Verschillende soorten of categorieën van eenheden kunnen worden bepaald. Binnen eenzelfde fonds, hebben de eenheden van een bepaalde soort of categorie steeds een gelijke waarde.

Er worden slechts nieuwe eenheden gecreëerd in een fonds indien ermee overeenstemmende activa aan dit fonds worden toegevoegd en, behoudens afhouding van uitgaven, taksen en andere lasten of wederbelegging, wordt geen enkel actief uit een fonds gelicht zonder gelijktijdige annulering van het aantal overeenkomstige eenheden.

De eenheden zijn niet verhandelbaar, dit wil zeggen dat ze niet rechtstreeks aan derden kunnen worden overgedragen ; de activa van elk fonds blijven eigendom van Fortis AG, die ze in uw belang beheert.

De eenheden van elk fonds kunnen worden geconsolideerd of onderverdeeld, indien wij het nodig achten, en dit zonder nadeel voor u.

5. Welke kosten worden afgehouden voor het beheer ?

De kosten voor het financiële beheer voor elk fonds bedragen 1% per jaar en worden toegepast op de waarde van het betrokken fonds.

6. Wat is uw vrijheid van handelen ?

- a) U kunt op ieder tijdstip de waarde van uw in één of méér fondsen belegde contract geheel of gedeeltelijk overdragen naar één of méér andere fondsen die in het kader van dit contract wordt/worden voorgesteld. Daartoe nemen we eenheden, berekend tegen de inventariswaarde, af van het (de) fonds(en) waaruit u wenst te stappen. Tegelijkertijd, wijzen we u de nieuwe eenhe-

den toe, berekend tegen hun inventariswaarde in het (de) andere fonds(en) dat (die) u hebt gekozen.

De overdracht gebeurt op de valorisatiedag die volgt op de dag waarop we uw aanvraag hebben ontvangen.

De kosten bedragen 1.500 BEF vanaf de tweede overdracht in het jaar; de eerste overdracht is gratis. Indien een gespeciali-

Beleggingsfonds (Top Profit)

seerd fonds Multi-Manager betrokken is bij de overdracht, dan bedragen deze kosten 1% van het overgedragen bedrag vanaf de eerste overdracht.

We behouden ons het recht voor ons te verzetten tegen een overdracht van minder dan 25 000 BEF of tegen een overdracht die de quotiteit van de waarde van uw contract, in een fonds belegd, zou verminderen tot minder dan 25 000 BEF.

Indien uitzonderlijke omstandigheden het vereisen en om de belangen van de titularissen te vrijwaren, zouden we tijdelijk de overdrachtverrichtingen geheel of gedeeltelijk kunnen opschorten en alle nodige maatregelen nemen, inclusief de automatische overdracht van de in een fonds belegde contractwaarden naar een gelijkwaardig fonds dat ons geschikter lijkt. Mocht dat gebeuren, dan wordt u onmiddellijk in kennis gesteld van de toepassing van deze uitzonderlijke maatregelen.

- b) U hebt de mogelijkheid de waarde van uw contract geheel of gedeeltelijk op te vragen. Deze opvraging moet via een door uzelf gedagtekend en ondertekend schrijven aangevraagd worden. De opvraging van de eenheden wordt uitgevoerd tegen de inventariswaarde van de datum van inwerkingtreding van de opvraging.

Bij opvraging wordt een afhouding verricht die berekend wordt op basis van de verlopen duurtijd van het contract. Deze bedraagt :

opvraging gedurende het 1ste jaar	2,00%	van het bedrag van de opvraging
opvraging gedurende het 2de jaar	1,50%	van het bedrag van de opvraging
opvraging gedurende het 3de jaar	1,00%	van het bedrag van de opvraging
opvraging gedurende het 4de jaar	0,50%	van het bedrag van de opvraging
daarna		niets

Behoudens andersluidend beding, zal de afhouding van de eenheden evenredig gespreid worden over de verschillende fondsen waarin de waarde van uw contract belegd is.

De opvraging is beperkt tot de waarde van uw contract. We behouden ons het recht voor ons te verzetten tegen een gedeeltelijke opvraging van minder dan 25.000 BEF of tegen een gedeeltelijke opvraging die de totale waarde van uw contract zou verlagen tot minder dan 25 000 BEF.

We verrichten de betaling binnen de vijftien dagen volgend op de datum van de aanvraag.

Indien uitzonderlijke omstandigheden het vereisen en om de belangen van de titularissen te vrijwaren, zouden we tijdelijk de opvragingsverrichtingen geheel of gedeeltelijk kunnen opschorten en de nodige maatregelen nemen. Mocht dat gebeuren, dan wordt u onmiddellijk in kennis gesteld van de toepassing van deze uitzonderlijke maatregelen.

De overdracht van een deel of het geheel van de waarde van uw contract, geïnvesteerd in één of meer beleggingsfondsen, naar het fonds met waarborg wordt beschouwd als een opvraging.

7. Hoe wordt u geïnformeerd ?

De inventariswaarden van onze diverse fondsen worden indicatief gepubliceerd in de pers. We verbinden ons er eveneens toe u ten minste eenmaal per jaar een volledig rapport over het beleggingsbeleid, het verloop van de verschillende fondsen en de waarde van hun eenheid te bezorgen.

Iedere storting en afhouding is een verrichting op uw contract. Een samenvattend uittreksel waarop het aantal eenheden van uw contract vermeld staat, zal u minstens eenmaal per jaar worden bezorgd.



De titularis kan op ieder ogenblik verzoeken om regelmatige gedeeltelijke opvragingen. Hij bepaalt hiervan de modaliteiten in een daartoe voorzien, door hem gedagtekend en ondertekend, document. De regelmatige bruto-opvragingen moeten minimum 5.000 BEF bedragen. De titularis kan eveneens op ieder moment besluiten de regelmatige opvragingen te beëindigen of de modaliteiten ervan te wijzigen via een gedagtekend en ondertekend schrijven.

In afwijking van punten 4 (Fonds met waarborg) en 6 b) (Beleggingsfondsen) is hierbij het volgende van toepassing :

- de opvraging zal uitgevoerd worden volgens de frequentie die u wenst en zonder formaliteiten;
- de betaling zal gebeuren op een Belgische rekening geopend bij een in België gevestigde bank, volgens de overeengekomen modaliteiten en zolang we geen gedagtekend en ondertekend schrijven van u hebben ontvangen waarbij u de wens uit-

drukt om deze modaliteiten aan te passen of een einde te maken aan deze opvragingen. Hierbij geldt een vooropzeg van veertien dagen;

- uitstapkosten, zoals hoger vermeld, worden niet aangerekend maar er zal een kost aangerekend worden bij elke betaling;
- tenzij anders overeengekomen, gebeurt de annulatie van eenheden, die overeenstemmen met de opvraging en de kost, bij voorrang proportioneel over de verschillende beleggingsfondsen waarin de waarde van uw contract is belegd;
- enkel de optie overliden "waarde van het contract" is toegelaten;
- in geval van een gedeeltelijke opvraging, behouden we ons het recht voor de regelmatige opvragingen aan te passen;
- het contract eindigt in het geval de waarde van uw contract minder dan 25.000 BEF bedraagt.

De optie "For Planning" is niet mogelijk in een contract met regelmatige stortingen.



FORTIS AG

Solid partners, flexible solutions

Productvoorwaarden

Top Rendement

Patrimoniumopbouw



1. Wat moet verstaan worden onder ?

Beleggingsfondsen

De interne fondsen van Fortis AG bepaald in de bijzondere voorwaarden.

Eenheid

Een fractie van een beleggingsfonds.

Inventariswaarde

De prijs waartegen een eenheid aan een contract kan worden toegewezen of geannuleerd.

Valorisatiedag

- voor het gedeelte van het contract uitgedrukt in Belgische franken : de dag waarop uw storting op onze financiële rekening wordt geregistreerd.
- voor het gedeelte van het contract uitgedrukt in eenheden : de dag waarop de inventariswaarde van de eenheid wordt bepaald.

2. De stortingen

Elke nettostorting geniet :

- enerzijds, de basisrentevoet van toepassing bij de ontvangst van uw storting door de maatschappij;

- anderzijds, een bonus.

De kapitalisatie van de nettostorting begint op de valorisatiedag.

3. U geniet een bonus

Elke nettostorting geniet van een bonus, d.i. de winstdeling die wordt bepaald overeenkomstig het bonusreglement neergelegd bij de Controledienst voor de Verzekeringen.

Trimestrieel wordt een bonus verdeeld en omgezet in eenheden op de eerste maandag (of de eerstvolgende werkdag) van de tweede maand die volgt op het betreffende trimester, in verhouding tot de in de contracten gekozen beleggingsfondsen. De bonus wordt definitief toegekend aan de contracten op de

eerste maandag (of de eerstvolgende werkdag) van februari die volgt op het afgelopen boekjaar, en voor zover de totale rendabiliteit van de contracten er niet negatief door wordt.

We behouden ons het recht voor, een lagere bonus toe te kennen aan de contracten die een minimum, dat elk jaar kan vastgesteld worden, niet bereiken.

Enkel de contracten die in voege zijn op het einde van het jaar komen in aanmerking voor de toekenning van de bonus.

4. U kunt een voorschot verkrijgen

Op uw verzoek en tegen neerlegging van uw contractexemplaar kan u een voorschot worden toegekend met betrekking tot het gedeelte van uw contract uitgedrukt in Belgische franken, onder de voorwaarden die in een voorschotakte zijn vastgelegd. Deze mogelijkheid bestaat echter niet indien u uw stor-

tingen verricht in het kader van het pensioensparen. Het minimumvoorschot bedraagt 25.000 BEF. Het maximumvoorschot is gelijk aan de waarde van het contract, verminderd met 25.000 BEF en diverse afhoudingen. De voorschotten blijven de bonus genieten.

5. Wat is uw vrijheid van handelen ?

5.1. U kunt de waarde van het in één of méér beleggingsfondsen geïnvesteerde gedeelte van uw contract geheel of gedeeltelijk overdragen naar het gedeelte uitgedrukt in Belgische franken of naar één of méér andere beleggingsfondsen.

De overdracht gebeurt op de valorisatiedag die volgt op de dag waarop we uw aanvraag hebben ontvangen. Daartoe nemen we eenheden, berekend tegen de inventariswaarde,

af van het (de) beleggingsfonds(en) waaruit u wenst te stappen.

Voor het bedrag overgedragen naar

- een ander beleggingsfonds, kennen we u gelijktijdig de nieuwe eenheden toe, berekend tegen hun inventariswaarde van toepassing in het (de) andere fonds(en) dat (die) u hebt gekozen.

De kosten bedragen 1.500 BEF vanaf de tweede overdracht van het jaar, de eerste

overdracht is gratis. Indien een gespecialiseerd fonds Multi-Manager bij de overdracht betrokken is, bedragen de kosten 1% van het overgedragen bedrag vanaf de eerste overdracht.

- het gedeelte uitgedrukt in Belgische franken vangt de kapitalisatie van het overgedragen bedrag aan op deze dag.

Bij overdracht wordt een afhouding verricht die berekend wordt op basis van de verlopen duurtijd van het contract:

overdracht gedurende het 1ste jaar	2,00%	van het bedrag van de overdracht
overdracht gedurende het 2de jaar	1,50%	van het bedrag van de overdracht
overdracht gedurende het 3de jaar	1,00%	van het bedrag van de overdracht
overdracht gedurende het 4de jaar	0,50%	van het bedrag van de overdracht
daarna		niets

We behouden ons het recht voor ons te verzetten tegen een overdracht van minder dan 25 000 BEF of een overdracht die de quotiteit van de waarde van uw contract, in een fonds belegd, zou verminderen tot minder dan 25 000 BEF. Indien uitzonderlijke omstandigheden het vereisen en om de belangen van de titularissen te vrijwaren, zouden we tijdelijk de overdrachtverrichtingen geheel of gedeeltelijk kunnen opschorten en alle nodige maatregelen nemen, inclusief de automatische overdracht van de in een fonds belegde contractwaarden naar een gelijkwaardig fonds dat ons geschikter lijkt. Mocht dat gebeuren, dan wordt u onmiddellijk in kennis gesteld van de toepassing van deze uitzonderlijke maatregelen.

5.2. U kunt opvragingen verrichten

U hebt de mogelijkheid de waarde van uw contract geheel of gedeeltelijk op te vragen. Deze opvraging moet via een door uzelf gedagtekend en ondertekend schrijven aangevraagd worden.

Elke opvraging wordt afgehouden naar verhouding van de waarde van het gedeelte van het contract uitgedrukt in Belgische franken

en van de waarde van het gedeelte van het contract uitgedrukt in eenheden op het tijdstip van de opvraging.

- Voor het gedeelte van het contract uitgedrukt in Belgische franken:

Bij elke opvraging wordt een afhouding van 5% toegepast. Tijdens de laatste 5 jaar van het contract wordt deze afhouding echter progressief tot nul herleid, namelijk met een vermindering van 1% per jaar. Indien het contract is onderschreven in het kader van het fiscaal stelsel 'Pensioensparen' of 'Lange-termijnsparen' wordt geen afhouding verricht tijdens de laatste 5 jaar van het contract.

- Voor het gedeelte van het contract uitgedrukt in eenheden :

De opvraging van de eenheden gebeurt tegen de inventariswaarde op datum van inwerkingtreding van de opvraging. Bij opvraging wordt een afhouding verricht die berekend wordt op basis van de verlopen duurtijd van het contract.

opvraging gedurende het 1ste jaar	2,00%	van het bedrag van de opvraging
opvraging gedurende het 2de jaar	1,50%	van het bedrag van de opvraging
opvraging gedurende het 3de jaar	1,00%	van het bedrag van de opvraging
opvraging gedurende het 4de jaar	0,50%	van het bedrag van de opvraging
daarna		niets

We behouden ons het recht voor ons te verzetten tegen een gedeeltelijke opvraging van een bedrag van minder dan 25.000 BEF of die tot gevolg zou hebben dat de totale waarde van uw contract zou verminderen tot minder dan 25.000 BEF.

Indien uitzonderlijke omstandigheden het vereisen en om de belangen van de verzekeren te vrijwaren, zouden we tijdelijk de opvragingsverrichtingen geheel of gedeeltelijk kunnen opschorten en de nodige maatregelen nemen. Mocht dat gebeuren, dan wordt u onmiddellijk in kennis gesteld van de toepassing van deze uitzonderlijke maatregelen.



6. Specifieke bepalingen van het beleggingsfonds

6.1. Hoe wordt de prijs van een eenheid berekend?

De prijs die betaald dient te worden opdat één eenheid van het betrokken fonds aan een contract zou worden toegewezen is de inventariswaarde. De prijs van een eenheid van een fonds is gelijk aan de waarde van dat fonds gedeeld door het aantal eenheden waaruit het fonds op dat ogenblik bestaat. De prijs wordt berekend op elke valorisatiedag.

In bepaalde uitzonderlijke omstandigheden, mogen we de berekening van de prijzen tijdelijk opschorten :

- a) gedurende de periode waarin een markt of een beurs gesloten is, behalve op de gewone sluitingsdagen, voor zover het gaat om een hoofdbeurs of een hoofdmarkt, dit wil zeggen waar een belangrijk deel van de beleggingen van dat fonds op een gegeven ogenblik genoteerd staat. Hetzelfde geldt voor de periode waarin de transacties er onderworpen zijn aan belangrijke restricties of opgeschort zijn;
- b) wanneer de politieke, economische, militaire, monetaire, sociale toestand of iedere overmacht, die buiten onze verantwoordelijkheid of onze macht liggen, het onmogelijk maken te beschikken over zijn activa door redelijke en normale middelen, zonder de belangen van de titularissen ernstig in het gedrang te brengen;
- c) gedurende elke verbreking van de normaal gebruikte communicatiekanalen om de prijs te bepalen van om het even welke belegging van het fonds of van de gangbare prijzen op om het even welke beurs of markt;
- d) wanneer beperkingen in de koersen of kapitaalbewegingen verhinderen de transacties voor rekening van het fonds te verrichten of wanneer de aankoop of verkoop van de activa van het fonds niet kunnen gebeuren tegen normale wisselkoersen;
- e) ingeval een defect van de informatica-voorzieningen de berekening van de waarde van het fonds onmogelijk maakt.

Indien de duur van deze opschorting een bepaald aantal dagen overschrijdt, zal daarover in de pers of via andere gepaste kanalen bericht worden.

De aldus opgeschorte transacties zullen gebeuren tegen de prijs van de eerste valorisatiedag die volgt op het einde van de opschorting.

De prijs van de eenheden van onze verschillende fondsen worden indicatief in de pers gepubliceerd.

6.2. Hoe wordt de waarde van het fonds berekend ?

Elk fonds wordt geschat om, ten minste één keer per week, de prijs van een eenheid te bepalen.

De waarde van een fonds wordt bepaald op basis van de waarde van de activa waaruit het bestaat.

De waardebepaling van deze activa berust op de volgende regels :

1. voor de gebouwen : hun verkoopwaarde maandelijks vastgesteld op basis van het verslag opgesteld door onafhankelijke experts;
2. voor de in België genoteerde effecten : hun jongste notering op de beurs van Brussel ;
3. voor de in het buitenland genoteerde effecten : hun jongste notering op de beurs waar ze het ruimst worden verhandeld, rekening houdend met de wisselkoersen op het tijdstip van de waardebepaling;
4. voor de niet-genoteerde effecten : hun verkoopwaarde vastgesteld op basis van de richtkoersen gepubliceerd door de beurs of van hun rendement of volgens een methode toegelaten door de Controledienst voor de Verzekeringen.

In geen enkel geval mag de maximumwaarde van een actief van het fonds méér bedragen dan de prijs waartegen het zou kunnen worden aangeschaft en de minimumwaarde mag niet minder bedragen dan de prijs waartegen het zou kunnen worden verkocht.

De maximum- en minimumwaarden van een fonds vloeien voort uit de overeenkomstige waarden van de activa verhoogd met de niet-belegde liquiditeiten en de gelopen maar niet vervallen interesten en verminderd met de uitgaven, taksen en andere kosten verbonden aan het fonds of gemaakt om de activa te verwerven, te beheren, te bewaren, te waarderen en te realiseren, alsook met de voor het fonds specifieke kosten voor het financiële beheer.

Ieder fonds wordt geïndividualiseerd in onze rekeningen en verdeeld in eenheden. Verschillende soorten of categorieën van eenheden kunnen worden bepaald. Binnen eenzelfde fonds, hebben de eenheden van een bepaalde soort of categorie steeds een gelijke waarde.

Er worden slechts nieuwe eenheden gecreëerd in een fonds indien ermee overeenstemmende activa aan dit fonds worden toegevoegd en, behoudens afhouding van uitgaven, taksen en andere lasten of wederbelegging, wordt geen enkel actief uit een fonds gelicht zonder gelijktijdige annulering van het aantal overeenkomstige eenheden.

De eenheden zijn niet verhandelbaar, dit wil zeggen dat ze niet rechtstreeks aan derden kunnen worden overgedragen ; de activa van elk fonds blijven eigendom van Fortis AG, die ze in uw belang beheert.

De eenheden van elk fonds kunnen worden geconsolideerd of onderverdeeld, indien wij het nodig achten, en dit zonder nadeel voor u.

6.3. Welke kosten worden afgehouden voor het beheer ?

De kosten voor het financiële beheer voor elk fonds bedragen 1% per jaar en worden toegepast op de waarde van het betrokken fonds.

7. Hoe wordt u geïnformeerd ?

Iedere storting en opvraging is een verrichting op uw contract. Ieder jaar zal u in kennis gesteld worden van het verloop van uw contract.

We herinneren eraan dat de inventariswaarden van onze diverse fondsen indicatief worden gepubliceerd in de pers.