



**FORTIS AG**

Solid partners, flexible solutions

## **Algemene en productvoorwaarden**

### **■ Top Rendement - Top Multilife** *Spaarverzekeringen*

---

## Inhoud

### Algemene voorwaarden

<b>De omvang van de verzekering</b>	1. Waarin bestaat uw contract?	4
	2. Op welke basis wordt het contract opgemaakt?	4
	3. Wanneer is men verzekerd?	4
	4. De premies	4
<b>Het kapitaal gewaarborgd bij overlijden</b>	5. Waarin bestaat dit kapitaal?	5
	6. Wanneer hebben wij het recht om het gewaarborgd kapitaal bij overlijden niet uit te betalen?	5
	7. Wat keren we uit bij overlijden ten gevolge van een niet-gedekt risico?	6
	8. Wanneer betalen wij het kapitaal bij overlijden?	6
<b>Het verloop van uw contract</b>	9. Wat gebeurt er bij vooroverlijden van de verzekeringnemer indien hij niet de verzekerde is?	7
	10. Wat gebeurt er indien er meerdere verzekeringnemers zijn?	7
	11. Hoe voeren wij uw instructies uit?	7
	12. Hoe wordt u geïnformeerd?	7
<b>Diverse bepalingen</b>	13. Wat wordt verstaan onder tarievenlijst?	8
	14. Welke zijn de taksen en belastingen?	8
	15. Welke formaliteiten moeten vervuld worden om de betaling van de waarborgen te verkrijgen?	8
	16. Briefwisseling - betwistingen – toepasselijke wet	8
	17. Wet van 8/12/1992 met betrekking tot de bescherming van het Privé-Leven	9
<b>Lexicon</b>		10

## TOP RENDEMENT

### Productvoorwaarden

1. Wat betekenen volgende begrippen?	11
2. Welke is de structuur van uw contract?	11
3. Het kapitaal bij leven	11
4. Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden	12
4.1. Waarin bestaat het kapitaal overlijden?	12
4.2. Wanneer heeft de waarborg overlijden uitwerking?	12
4.3. Hoe wordt de kost voor de waarborg overlijden aangerekend?	12
5. Wat is uw vrijheid van handelen?	12
5.1. De begunstigden aanduiden	12
5.2. De begunstiging afstaan	13
5.3. Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden wijzigen	13
5.4. Het contract afkopen	13
5.5. De reserve van uw contract overdragen	13
5.6. Een voorschot ontvangen	14
6. Diverse bepalingen	14
6.1. Wat gebeurt er ingeval van ...	14
6.2. Wat moet verstaan worden onder indexatie?	14
7. Hoe wordt u geïnformeerd?	14



**Inhoud**

**Winstdelingsreglement  
van het fonds "Rendement"**

1. Welke zijn de beleggingsdoeleinden van het fonds "Rendement"?	15
2. Hoe wordt het rendement bepaald?	15
3. Overige bepalingen	16

**TOP MULTILIFE**

**Productvoorwaarden**

**Gemeenschappelijke  
bepalingen voor het  
afgezonderd fonds en  
de beleggingsfondsen**

1. Wat betekenen volgende begrippen?	17
2. Omvang van de verzekering	17
2.1. Welke is de structuur van uw contract?	17
2.2. Wat moet verstaan worden onder indexatie?	17
3. Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden	18
3.1. Waarin bestaat het kapitaal overlijden?	18
3.2. Wanneer heeft de waarborg overlijden uitwerking?	18
3.3. Hoe wordt de kost voor de waarborg overlijden aangerekend?	18
4. Wat is uw vrijheid van handelen?	18
4.1. De begunstigten aanduiden	18
4.2. De begunstiging afstaan	19
4.3. Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden wijzigen	19
4.4. Het contract afkopen	19

**Specifieke bepalingen  
voor het afgezonderd  
fonds Top Life 99**

1. Het kapitaal bij leven	20
2. Wat is uw vrijheid van handelen?	20
2.1. Het contract afkopen	20
2.2. Een voorschot ontvangen	20
3. Hoe wordt u geïnformeerd?	20

**Specifieke bepalingen  
voor de beleggings-  
fondsen (Top Profit)**

1. Het kapitaal bij leven	21
2. Wat is uw vrijheid van handelen?	21
2.1. Het contract afkopen	21
2.2. De reserve van het contract overdragen	22
2.3. Een voorschot ontvangen	22
3. Wat gebeurt er ingeval van?	22
3.1. Opheffing van een fonds?	22
3.2. Uitbetaling van het contract op de einddatum?	22
4. Hoe wordt u geïnformeerd?	22

**Winstdelingsreglement  
van het fonds "Top Life 99"**

1. Welke zijn de beleggingsdoeleinden van het fonds "Top Life 99"?	23
2. Hoe wordt het rendement bepaald?	23
3. Overige bepalingen	24

## Algemene voorwaarden

### ■ Top Rendement - Top Multilife

#### De omvang van de verzekering

##### 1. Waarin bestaat uw contract?

Het is een levensverzekering die een optimaal rendement nastreeft en voorziet in de uitkering van de verzekerde prestaties bij overlijden of bij leven overeenkomstig de

algemene voorwaarden, de productvoorwaarden, de tarievenlijst, de bijzondere voorwaarden en het beheersreglement indien dit van toepassing is voor uw contract.

##### 2. 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 verzekeringnemer 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.

##### 3. Wanneer is men verzekerd?

Het contract bestaat vanaf de ondertekening door de contracterende partijen. Het treedt in werking op de datum vermeld in de bijzondere voorwaarden maar niet vooraleer wij uw eerste premie op onze financiële rekening ontvangen hebben, desgevallend onder voorbehoud van de medische aanvaarding door de maatschappij. Wij behouden ons het recht voor het contract al dan niet te aanvaarden.

Ingeval u het contract niet hebt ondertekend, geldt de betaling van uw premie als aanvaarding van de contractvoorwaarden.

U hebt het recht het contract op te zeggen binnen dertig dagen na de inwerkingtreding ervan of, indien u het contract hebt onderschreven om een krediet te waarborgen of weder samen te stellen, binnen dertig dagen te rekenen vanaf het ogenblik waarop u kennis heeft van de weigering van dit krediet. De opzegging op uw initiatief gebeurt door middel van een gedagtekend en ondertekend schrijven en gaat onmiddellijk in vanaf de kennisgeving ervan.

Indien het contract werd onderschreven door middel van een voorafgetekend onderschrijvingsformulier hebben wij het recht het contract op te zeggen binnen de dertig dagen na ontvangst door ons van het voorafgetekende

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

In dit geval betalen wij u volgende bedragen terug binnen vijftien dagen na ontvangst van het originele contract:

- voor het gedeelte van het contract belegd in tak 21 of in een afgezonderd fonds: de reeds betaalde premies met betrekking tot dit gedeelte, na afhouding van de bedragen die reeds zijn verbruikt om het kapitaal overlijden en de andere risicodekkingen te waarborgen
- voor het gedeelte van het contract belegd in eenheden: hun tegenwaarde in euro, op basis van de inventariswaarde van de dag van terugbetaling, verhoogd met de instapkosten, na afhouding van de bedragen die reeds zijn verbruikt om het kapitaal overlijden en de andere risicodekkingen te waarborgen. Indien het beleggingsfonds echter gevaloriseerd wordt na de opzegging, betalen wij de gestorte premie terug.

Voor de contracten met verhoogde rentevoet behouden we ons het recht voor de afkoopvergoeding af te houden die desgevallend vermeld wordt in de tarievenlijst.

##### 4. De premies

Uw premies moeten rechtstreeks en uitsluitend per giro betaald worden op onze financiële rekening die in de bijzondere

voorwaarden of in het onderschrijvingsdocument is vermeld. De betaling van de premies is niet verplicht.



## ■ Top Rendement - Top Multilife

### Het kapitaal gewaarborgd bij overlijden

#### 5. Waarin bestaat dit kapitaal?

Bij overlijden van de verzekerde, verbinden we ons ertoe aan de aangewezen begunstigde(n) het kapitaal vermeld in de bijzondere voorwaarden te betalen. De beschikbare opties met betrekking tot de overlijdensdekking worden beschreven in

het onderschrijvingsdocument.

Het overlijden van de verzekerde is gedekt in de hele wereld, welke ook de oorzaak ervan is, onder voorbehoud van de bepalingen van de punten 6 en 7.

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

Wij betalen het kapitaal gewaarborgd bij overlijden niet uit 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 bij elke verhoging van het overlijdenskapitaal; hij vangt aan bij de inwerkingtreding van de verhoging;

- een moord gepleegd door de verzekeringnemer of door de begunstigde of op aanstoken van één van beide;
- 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 Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen.

Deze risico's kunnen evenwel gedekt worden voor zover de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen de voorwaarden ervan toestaat en voor zover de 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 voorzien 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);
- de deelneming van de verzekerde aan oproer of rellen tussen burgers in het algemeen, behalve wanneer de verzekerde lid was van de ordrestrijdkrachten 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.

## Algemene voorwaarden

### ■ Top Rendement - Top Multilife

#### Het kapitaal gewaarborgd bij overlijden

---

**7. 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 reserve van het contract van de dag die volgt op die waarop we schriftelijk in kennis worden gesteld van het overlijden van de verzekerde. Het verschuldigde kapitaal kan het

verzekerd kapitaal bij overlijden echter niet overschrijden.

Deze reserve zal betaald worden aan de begunstigde(n) die u hebt aangewezen bij overlijden van de verzekerde, tenzij deze de moord op de verzekerde heeft gepleegd of indien de moord op zijn aanstoken werd gepleegd.

**8. Wanneer betalen wij het kapitaal bij overlijden?**

Wij voeren de betaling uit binnen de vijftien dagen na ontvangst van de documenten gevraagd in punt "15. Welke formaliteiten

moeten vervuld worden om de betaling van de waarborgen te verkrijgen?"



## Het verloop van uw contract

---

**9. Wat gebeurt er bij vooroverlijden van de verzekeringnemer indien hij niet de verzekerde is?**

Indien u overlijdt vóór de verzekerde en uzelf niet de verzekerde bent, wordt de eigendom van het contract van rechtswege

overgedragen aan de verzekerde, tenzij een andere persoon werd aangeduid in de bijzondere voorwaarden.

**10. Wat gebeurt er indien er meerdere verzekeringnemers zijn?**

In geval van meerdere verzekeringnemers, dient elke verrichting of aanvraag met betrekking tot het contract, zoals wijziging van de waarborgen, afkoop, overdracht, cessie, wijziging van begunstiging, ... ons toe te komen via een schrijven getekend door alle verzekeringnemers samen.

Indien één van de verzekeringnemers overlijdt vóór de verzekerde of vóór de einddatum van het contract, wordt de eigendom van het contract van rechtswege overgedragen naar de andere verzekeringnemer(s) per gelijke delen, tenzij een andere aanduiding vermeld wordt in de bijzondere voorwaarden.

Dezelfde verplichting is van toepassing voor alle documenten die wij u vragen te ondertekenen.

**11. 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 acht dagen ontvangen.

gedeeltelijk schorsen, zoals de afkopen of de overdrachten, en alle nodige maatregelen nemen inclusief de automatische overdracht van de in een fonds belegde reserve naar een gelijkaardig fonds dat ons geschikter lijkt. Mocht dit gebeuren, dan wordt u onmiddellijk in kennis gesteld van de toepassing van deze uitzonderlijke maatregelen.

Wij behouden ons evenwel het recht voor geen gevolg te geven aan een verzoek indien we van oordeel zijn 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.

Wij behouden ons het recht voor aanvragen voor onderschrijving, overdracht of afkoop te weigeren van een verzekeringnemer die wij verdenken van de beoefening van Market Timing en, desgevallend, alle nodige maatregelen te nemen om de andere verzekeringnemers te beschermen.

Indien uitzonderlijke omstandigheden het vereisen en om de belangen van de verzekeringnemers te vrijwaren, kunnen we tijdelijk de verrichtingen geheel of

**12. Hoe wordt u geïnformeerd?**

Jaarlijks wordt u geïnformeerd over de evolutie van uw contract.

## Algemene voorwaarden

### ■ Top Rendement - Top Multilife

#### Diverse bepalingen

**13. Wat wordt verstaan onder tarievenlijst?**

De tarievenlijst vermeldt onder meer de kosten van toepassing op het contract, de berekeningswijze van deze kosten, de minima en maxima van toepassing op de verrichtingen van het contract, de premievoeten overlijden

en de regels inzake de uitvoering van de verrichtingen. De tarievenlijst maakt integraal deel uit van het contract en de erin vermelde gegevens zijn niet gewaarborgd.

**14. Welke zijn de taksen en belastingen?**

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

verzekerde prestaties, zijn, naargelang het geval, ten laste van de verzekeringnemer of de begunstigen.

**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:

- een bewijs van leven van de verzekeringnemer, de verzekerde en de begunstigde;
- een afschrift van de overlijdensakte van de verzekerde;
- een medisch getuigschrift opgesteld 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 naam is aangewezen);
- het originele contract en zijn bijvoegsels;
- de ondertekende uitkeringskwitantie.

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

**16. Briefwisseling - betwistingen - toepasselijke wet**

Alle data vermeld in de bijzondere voorwaarden worden beschouwd op 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 overgelegd.

Elke klacht over het contract kan worden voorgelegd aan de Commissie voor Bank-, Financier- en Assurantiëwezen, Congressstraat 10-16, 1000 Brussel, onverminderd de mogelijkheid voor de verzekeringnemer 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

---

**17. Wet van 8/12/1992  
met betrekking  
tot de bescher-  
ming van het  
Privé-Leven**

### **Persoonsgegevens**

Uw persoonsgegevens vermeld in het contract kunnen door Fortis AG, als verantwoordelijke voor de verwerking, mits naleving van de wetgeving op de bescherming van het Privé-Leven, worden verwerkt met het oog op en binnen het kader van het verlenen en het beheer van verzekeringsdiensten in het algemeen, met inbegrip van het beheer van het cliëntenbestand, het opmaken van statistieken, het voorkomen van fraude en misbruik en - behoudens uw uitdrukkelijk en kosteloos verzet - de commerciële promotie van verzekeringsproducten en diensten.

Wij zullen deze gegevens niet meedelen aan derden, behoudens voor zover hiertoe in haar hoofde een wettelijke of contractuele verplichting of een gewettigd belang bestaat. U bent akkoord dat deze gegevens in voorkomend geval kunnen meegedeeld worden aan en verwerkt worden door de professionele raadgevers en tussenpersonen waarop u beroep doet. U hebt het recht om uw gegevens in te kijken, en, in voorkomend geval, te verbeteren. U kan zich uitdrukkelijk verzetten tegen elke vorm van direct marketing in het onderschrijvingsdocument.

### **Medische gegevens**

U bent akkoord dat Fortis AG de medische gegevens vermeld in het contract kan verwerken, mits naleving van de wetgeving op de bescherming van het Privé-Leven, met het oog op en binnen het kader van het verlenen en het beheer van verzekeringsdiensten in het algemeen, met inbegrip van het opmaken van statistieken en het voorkomen van fraude en misbruik. De gegevens die de gezondheid betreffen worden enkel

verwerkt onder de verantwoordelijkheid van een beroepsbeoefenaar in de gezondheidszorg en de toegang tot deze gegevens is beperkt tot die personen die ze nodig hebben voor de uitoefening van hun taken.

Wij zullen deze gegevens niet meedelen aan derden. U bent evenwel akkoord dat wij deze gegevens meedelen voor zover hiertoe in onze hoofde een wettelijke of contractuele verplichting of een gewettigd belang bestaat.

## Algemene voorwaarden

### ■ Top Rendement - Top Multilife

#### Lexicon

---

#### U

De verzekeringnemer(s) van het contract, namelijk de perso(o)n(en) die het contract met ons sluit(en).

#### Wij

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

#### Verzekerde

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

#### Begunstigde

De natuurlijke of rechtspersoon die aangeduid wordt in de bijzondere voorwaarden om de verzekerde prestaties 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 aangeduide begunstigde zal gestort worden bij overlijden van de verzekerde.

#### Premie

De verzekeringspremie, die door de verzekeringnemer wordt betaald. De premies omvatten de instapkosten en de taksen en bijdragen eventueel opgelegd door de wet, evenals de kost van de eventuele aanvullende waarborgen.

#### Nettopremie

De premie verminderd met de instapkosten, de eventuele taksen en bijdragen en de kost van de eventuele aanvullende waarborgen.

#### Afkoop

De verrichting 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 reserve van het contract op een bepaald ogenblik, verminderd met de afkoopvergoeding, door ons uit te betalen in geval van afkoop van het contract.

#### Reserve van het contract

De reserve op een bepaald ogenblik, zoals gedefinieerd in de productvoorwaarden en in de bijzondere voorwaarden.

#### Market Timing

Arbitragetechniek waarbij een verzekeringnemer eenheden van een of meerdere beleggingsfondsen onderschrijft en systematisch in een korte tijdspanne opnieuw verkoopt en daarbij gebruik maakt van de tijdsverschillen en/of de inefficiënties in de methode van waardebepaling van de eenheden.



■ **Top Rendement**

**1. Wat betekenen volgende begrippen?**

**Afgezonderd fonds**

Activa die afgezonderd zijn van de andere activa van de verzekeringsonderneming en die een afgezonderd fonds vormen. Fortis AG verbindt er zich toe, bovenop de tariefbasissen, een gedeelte van de winst afkomstig van de beleggingen van deze activa, te verdelen en toe te kennen onder de vorm van winstdeling.

Het winstdelingsreglement van het afgezonderd fonds maakt integraal deel uit van de algemene en productvoorwaarden.

**Beleggingsfondsen**

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

De beschikbare fondsen worden vermeld in het document "Tarievenlijst".

**Eenheid**

Een fractie van een beleggingsfonds.

**Inventariswaarde**

De prijs waartegen een eenheid van een beleggingsfonds aan een contract wordt toegewezen of geannuleerd.

**Valorisatiedag**

De dag waarop de inventariswaarde van de eenheid van een beleggingsfonds wordt bepaald, zoals beschreven in het beheersreglement.

**Reserve van het contract**

De reserve van het contract is gelijk aan de som van

- de reserve van het gedeelte van het contract belegd in het afgezonderd fonds, en
- de reserve van het gedeelte van het contract uitgedrukt in eenheden, die voortvloeit uit het aantal aan uw contract toegekende eenheden van elk beleggingsfonds vermenigvuldigd met hun inventariswaarde.

**Basisrentevoet**

De technische rentevoet(en) van toepassing op het contract.

**2. Welke is de structuur van uw contract?**

Uw contract kan samengesteld zijn uit twee delen, het ene belegd in het afgezonderd fonds, het andere verbonden met beleggingsfondsen en uitgedrukt in eenheden. De verdeling over de beiden delen wordt ge-

preciseerd in de bijzondere voorwaarden. Voor het gedeelte verbonden met beleggingsfondsen, draagt u, als verzekeringnemer, volledig het financiële risico van de verrichting.

**3. Het kapitaal bij leven**

Elke nettopremie wordt belegd in het afgezonderd fonds "Rendement" beschreven in het winstdelingsreglement, tegen de tariffaire voorwaarden die in voege zijn op het ogenblik van de ontvangst van uw premie op onze financiële rekening.

De kapitalisatie vangt aan op dit ogenblik maar niet vóór de ontvangst van het onderschrijvingsdocument.

De basisrentevoet van toepassing op elke premie wordt gewaarborgd tot de einddatum van het contract.

Voor het gedeelte van uw contract belegd in het afgezonderd fonds kan een winstdeling toegekend worden. De modaliteiten worden bepaald in het winstdelingsreglement

dat integraal deel uitmaakt van de algemene en productvoorwaarden. U heeft de mogelijkheid de winstdeling geheel of gedeeltelijk te laten omzetten in eenheden van de in het contract aangeduide beleggingsfondsen (maximaal vijf). De omzetting in eenheden gebeurt bij de toekenning van de winstdeling, op basis van vier inventariswaarden van elk gekozen fonds, namelijk deze van de eerste maandag (of de eerste werkdag hieropvolgend) van de tweede maand die volgt op elk trimester van het jaar waarop de winstdeling betrekking heeft.

Er wordt geen winstdeling toegekend op het gedeelte van het contract verbonden met beleggingsfondsen.

### ■ Top Rendement

#### 4. Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden

##### 4.1. Waarin bestaat het kapitaal overlijden?

U kan kiezen uit de verschillende opties overlijden beschreven in het onderschrijvingsdocument.

De gekozen optie wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden. De optie overlijden kan op elk moment gewijzigd worden.

##### 4.2. Wanneer heeft de waarborg overlijden uitwerking?

De waarborg overlijden heeft uitwerking vanaf de registratie van uw premie op onze financiële rekening, die toelaat de kosten van deze waarborg van de reserve van het contract af te houden, onder voorbehoud van een gunstig resultaat van de medische formaliteiten voor de opties overlijden andere

dan de optie "reserve van het contract". De ingangsdatum van de waarborg overlijden is vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Bij stopzetting van de premiebetaling wordt het eventuele "minimum overlijdenskapitaal" of "aanvullend overlijdenskapitaal" behouden zolang de reserve van het contract voldoende is voor de afhouding van de risicopremies.

##### 4.3. Hoe wordt de kost voor de waarborg overlijden aangerekend?

De kost voor de waarborg overlijden wordt elke maand vooraf afgehouden van de reserve van het contract, in de eerste plaats van het gedeelte belegd in het afgezonderd fonds, in verhouding tot elk gedeelte waaraan eenzelfde basisrentevoet wordt toegekend. Indien dit gedeelte niet volstaat, wordt de kost elke maand vooraf afgehouden van het in eenheden uitgedrukte gedeelte van uw contract. De afhouding gebeurt door annulatie van het overeenstemmende aantal eenheden en proportioneel verdeeld over de gekozen fondsen.

Wanneer de reserve van het contract niet meer volstaat om de kost van de waarborg overlijden af te houden, stellen wij u hiervan schriftelijk in kennis.

In de tarievenlijst wordt een tabel met de premievoeten van toepassing bij overlijden vermeld in uitvoering van het Koninklijk Besluit betreffende de levensverzekeringsactiviteit van 14.11.2003. Deze tabel geeft de toe te passen premievoet weer voor de waarborg overlijden in functie van de leeftijd en van het geslacht. Indien de leeftijd van de verzekerde niet geheel is, wordt het wiskundig gemiddelde toegepast van de premievoeten van de twee gehele leeftijden waartussen de niet gehele leeftijd van de verzekerde zich bevindt.

De risicopremie bij overlijden is gelijk aan de toe te passen premievoet vermenigvuldigd met het risicokapitaal overlijden. Het risicokapitaal bij overlijden is gelijk aan het verschil tussen het kapitaal overlijden vermeld in de bijzondere voorwaarden, en de reserve van het contract op het ogenblik van de inhouding van de risicopremie.

#### 5. Wat is uw vrijheid van handelen?

##### 5.1. De begunstigden aanduiden

U kan één of meer begunstigden aanwijzen bij leven of bij overlijden van de verzekerde. U mag uw keuze op ieder ogenblik wijzigen. Wij houden alleen rekening met uw aanduiding of herroeping indien ze ons schriftelijk werd meegedeeld.

De door u aangewezen begunstigde kan de begunstiging van het contract aanvaarden.

Vanaf het ogenblik dat de aangeduide begunstigde de begunstiging aanvaardt, betekent dit onder meer dat u, zonder zijn uitdrukkelijke

toestemming, het contract niet kan afkopen, de begunstigingsclausule niet kan wijzigen, de begunstiging van het contract niet kan afstaan of de duur van het contract niet kan verlengen.

Zolang u leeft, kan de aanvaarding van de begunstiging slechts gebeuren door een bijvoegsel aan 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.



### 5.2. De begunstiging afstaan

U kan 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 alle betrokken partijen: door u, door ons en door de cessionaris.

### 5.3. Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden wijzigen

U kunt op elk ogenblik uw gewaarborgd

kapitaal overlijden wijzigen mits onze aanvaarding ingeval van verhoging van dit kapitaal.

### 5.4. Het contract afkopen

U kan uw contract geheel of gedeeltelijk afkopen volgens de modaliteiten bepaald in de bijzondere voorwaarden en in deze productvoorwaarden.

De afkoop is beperkt tot de reserve van uw contract verminderd met de afkoopvergoeding bepaald in de tarievenlijst. De totale afkoop stelt een einde aan het contract. Bij totale afkoop dient u ons uw origineel contract terug te bezorgen.

De aanvraag moet gebeuren via het door u gedagtekend en ondertekend afkoopdocument van de maatschappij. Het minimumbedrag van de afkoop wordt vermeld in de tarievenlijst. De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop de afkoopkwitantie of elk ander gelijkwaardig document door u wordt ondertekend.

Elke gedeeltelijke afkoop wordt verhoudingsgewijs afgehouden op de reserve van het gedeelte van het contract belegd in het afgezonderd fonds en op de reserve van het gedeelte van het contract uitgedrukt in eenheden op het tijdstip van de afkoop. Voor het gedeelte belegd in het afgezonderd fonds wordt de gedeeltelijke afkoop verhoudingsgewijs afgehouden van de

verschillende gedeelten van het contract waarop een onderscheiden basisrentevoet wordt toegepast.

De afkoop van de eenheden gebeurt op de datum van inwerkingtreding van de afkoop die deze is die in de tarievenlijst wordt gedefinieerd voor de uitvoering van de verrichtingen.

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

Een minimumreserve, waarvan het bedrag wordt vermeld in de tarievenlijst, moet op het contract behouden blijven. We behouden ons het recht voor ons te verzetten tegen een gedeeltelijke afkoop die minder bedraagt dan het minimum bepaald in de tarievenlijst of die de totale reserve van uw contract zou herleiden tot een bedrag dat lager ligt dan het minimum te behouden bedrag.

Indien er afkopen worden uitgevoerd op het contract, behouden we ons het recht voor nieuwe medische formaliteiten te vragen voor alle opties overlijden, "reserve van het contract" en "130% van de premies" uitgezonderd.

### 5.5. De reserve van uw contract overdragen

U kan de reserve van het in één of méér beleggingsfondsen belegde gedeelte van uw contract geheel of gedeeltelijk overdragen naar het gedeelte belegd in het afgezonderd fonds of naar één of méér andere beleggingsfondsen. U kan eveneens de winstdeling belegd in het afgezonderd

fonds geheel of gedeeltelijk overdragen naar één of meer beleggingsfondsen.

De overdracht gebeurt volgens de regel bepaald in de tarievenlijst voor de uitvoering van de verrichtingen.

Daartoe nemen we eenheden, berekend tegen de inventariswaarde, af van het (de) beleggingsfonds(en) waaruit u wenst te stappen.

## Productvoorwaarden

### ■ Top Rendement

Voor het bedrag overgedragen naar

- een ander beleggingsfonds kennen we u tegelijkertijd de nieuwe eenheden toe, berekend tegen hun inventariswaarde van toepassing in het (de) andere fonds(en) dat (die) u heeft gekozen;
- het gedeelte belegd in het afgezonderd fonds, vangt gelijktijdig de kapitalisatie van het overgedragen bedrag aan.

De overdrachtkosten worden vermeld in de tarievenlijst. Ingeval van overdracht van één of meer beleggingsfondsen naar één of meer andere beleggingsfondsen, worden ze afgehouden door de annulatie van eenheden. We behouden ons het recht voor ons te verzetten tegen een overdracht van een bedrag lager dan het minimum bepaald in de tarievenlijst.

#### 5.6. Een voorschot ontvangen

Op uw aanvraag en tegen neerlegging van uw exemplaar van het contract, kan u een voorschot worden toegekend op het gedeelte van uw contract belegd in het af-

gezonderd fonds, tegen de voorwaarden vastgelegd in een voorschotakte. Deze mogelijkheid bestaat evenwel niet voor contracten afgesloten in het kader van het pensioensparen.

## 6. Diverse bepalingen

### 6.1. Wat gebeurt er ingeval van ...

#### • Opheffing van een fonds?

Ingeval van opheffing van een beleggingsfonds, heeft u de keuze tussen de interne overdracht of de afkoop van uw contract. Geen enkele vergoeding kan u hiervoor worden aangerekend.

#### • Uitbetaling van het contract op de einddatum?

Wanneer het contract wordt uitbetaald op de einddatum, worden de eenheden van de beleggingsfondsen verkocht tegen de inventariswaarde van de einddatum voorzien in het contract.

### 6.2. Wat moet verstaan worden onder indexatie?

Wij kunnen u jaarlijks voorstellen uw premies te indexeren.

## 7. Hoe wordt u geïnformeerd?

Het winstdelingsreglement bepaalt de beleggingsdoelstellingen en de beleggingspolitiek van het afgezonderd fonds, evenals de regels voor de bepaling en de toekenning van de opbrengsten.

Een jaarlijks financieel verslag wordt te uwer beschikking gehouden op de maatschappelijke zetel van de maatschappij.

Een algemeen beheersreglement van de beleggingsfondsen bepaalt de gemeenschappelijke beheersregels van onze fondsen. Een specifiek beheersreglement per beleggingsfonds bepaalt de doelstel-

lingen en de beleggingspolitiek van het fonds. Deze documenten kunnen door de maatschappij gewijzigd worden. Uitsluitend de meest recente versie van deze documenten is van toepassing op het contract. Ze zijn beschikbaar op eenvoudig verzoek op de maatschappelijke zetel van de maatschappij.

Een beheersrapport over de beleggingspolitiek en de evolutie van de verschillende fondsen wordt semestrieel opgemaakt. Het is beschikbaar op eenvoudig verzoek op de maatschappelijke zetel van de maatschappij.



## ■ Top Rendement

Het fonds "Rendement" is een afgezonderd fonds beheerd door Fortis AG in uitvoering van artikel 57 van het Koninklijk Besluit betreffende de levensverzekeringsactiviteit van 14 november 2003.

### 1. Welke zijn de beleggingsdoelinden van het fonds "Rendement"?

- Het fonds heeft als doelstelling aan de klant jaarlijks een aantrekkelijk rendement te bieden en tegelijkertijd een minimum-basisrentevoet te verzekeren op middellange en lange termijn.

De beleggingspolitiek is onder meer gebaseerd op de volgende krachtlijnen:

- een voorzichtig beheer om de minimumbasisrentevoet te kunnen behalen, door een voldoende groot deel van de portefeuille te beleggen in vastrentende activa;
  - een optimalisatie van het rendement via andere, méér risicodragende, beleggingsinstrumenten.
- De vastrentende portefeuille belegt het grootste deel in euro – obligaties.
  - Voor beleggingen in aandelen wordt

hoofdzakelijk gekozen voor bedrijven met maatschappelijke zetel in de euro – zone en world ex - euro (USA, Canada, UK, Japan, Zwitserland en de Scandinavische landen buiten de euro). Er wordt steeds gekozen voor aandelen die op een gereguleerde beurs genoteerd zijn.

- Bij de aanschaf van de overige beleggingsinstrumenten wordt doorgaans gekozen voor een belegging met een rating die minstens gelijk is aan "A".
- Daarnaast kan het fonds gebruik maken van alle financiële instrumenten die toegestaan zijn binnen de grenzen opgelegd door het KB van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op verzekeringsondernemingen.

### 2. Hoe wordt het rendement bepaald?

Het *gemiddeld beheerd vermogen* van elk contract houdt rekening met de waarde van het beheerd vermogen bij het begin van het jaar, en met alle bewegingen – positief of negatief – die tijdens het jaar gebeurden, rekening houdend met hun valutadatum.

Het *bruto financieel rendement* van het fonds wordt bepaald door:

- het actuariael rendement van de obligatieportefeuille (coupons en actuariële afschrijving van het verschil tussen aanschaffingswaarde en nominale waarde)
- de dividenden
- de intrestopbrengsten uit cashbeleggingen
- de huuropbrengsten uit onroerende goederen
- de beheers- en transactiekosten betaald voor het beheer en aan- en verkopen van activa
- de premies betaald of opbrengsten ontvangen voor overige financiële instrumenten
- de meer- en minwaarden gerealiseerd bij de verkoop van activa
- de waardeverminderingen en/of de terugname van waardeverminderingen

volgens de geldende boekhoudregels

- de fiscale en wettelijke inhoudingen.

Indien activa aan het fonds worden toegewezen ter compensatie van een daling in de marktwaarde van de dekkingswaarden van het fonds, maken de opbrengsten van deze activa geen deel uit van het bruto financieel rendement van het fonds.

Het *netto financieel rendement* is gelijk aan het bruto financieel rendement van het fonds, verminderd met een mogelijk deel van de gerealiseerde meerwaarden en van de terugnames van waardeverminderingen, dat in reserve geplaatst wordt voor de bepaling van de toekomstige rendementen, en vermeerderd met een eventuele terugname uit deze reserve. Deze reserve blijft integraal deel uitmaken van het fonds.

Het *excedent netto financieel rendement* is gelijk aan het verschil tussen enerzijds het netto financieel rendement en anderzijds het actuariael rendementspercentage van de portefeuille staatsobligaties in het fonds, toegepast op het gemiddeld beheerd vermogen van het fonds. Dit verschil kan zowel positief als negatief zijn.

## Winstdelingsreglement van het fonds "Rendement"

### ■ Top Rendement

Fortis AG verbindt zich er toe aan de contracten te verdelen:

- minimum 70% van het actuair rendementpercentage van de portefeuille staatsobligaties in het fonds, toegepast op het gemiddeld beheerd vermogen van het fonds, en
- minimum 70% van het excedent netto financieel rendement.

Indien bovenstaande percentages zouden leiden tot een marge voor Fortis AG die lager is dan 1% van het gemiddeld beheerd vermogen, behoudt Fortis AG zich het recht voor lagere percentages te gebruiken.

Het fonds bestaat uit verschillende niveaus van basisrentevoeten. Het niveau van basisrentevoet wordt vermeld in het contract. De verdeling van de bovenvermelde minimum 70% van het excedent netto financieel rendement gebeurt in verhouding tot de bijdrage aan de beleggingswinst van elke basisrentevoet, en rekening houdend met het gemiddeld beheerd vermogen per basisrentevoet.

De bijdrage die elke basisrentevoet levert tot de beleggingswinst, wordt bepaald door het gedeelte van de contracten dat kan belegd worden in risicodragende beleggingsinstrumenten. Dit gedeelte zal hoger zijn naargelang de basisrentevoet lager is, en wordt als volgt berekend :

$$1 - \frac{(1+i)^s}{(1+s)^s}$$

waarbij  $i$  de basisrentevoet van de betrokken contracten is, en  $s$  minimaal gelijk is aan 70% van het actuair rendementpercentage van de portefeuille Belgische staatsobligaties in het fonds.

De som van elk gedeelte per basisrentevoet dat belegd kan worden in risicodragende beleggingsinstrumenten, vermenigvuldigd met het gemiddeld beheerd vermogen per basisrentevoet, bepaalt het gedeelte van het totale fonds dat Fortis AG in risicodragende elementen kan beleggen.

Hieruit volgt de verhouding waarin elke basisrentevoet bijdraagt tot het excedent netto financieel rendement. Het excedent netto financieel rendement wordt onder de basisrentevoeten verdeeld aan de hand van deze verhouding.

Het rendement toegekend aan de contracten met recurrente premies wordt bijkomend verminderd met maximum 0,50% van het gemiddeld beheerd vermogen van de contracten.

Niettegenstaande het voorgaande zal het rendement van het fonds slechts verdeeld en toegekend worden tot beloop van de winst die met betrekking tot de verrichtingen van het fonds wordt gerealiseerd (Art. 58 § 2 van het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit).

Fortis AG behoudt zich het recht voor alle huidige en toekomstige belastingen, taksen, bijdragen en lasten in te houden.

Dit winstdelingsreglement maakt integraal deel uit van de algemene voorwaarden van het contract. Fortis AG stelt een financieel jaarverslag op dat toelaat na te gaan of het gedeelte van de aan de contracten toegekende winsten en de uitgevoerde beleggingen aan de bepalingen van het winstdelingsreglement beantwoorden. Dit verslag is beschikbaar op eenvoudig verzoek op de maatschappelijke zetel van de maatschappij.

### 3. Overige bepalingen

Fortis AG behoudt zich het recht voor het fonds ten allen tijde te vereffenen. Bij de vereffening van het fonds "Rendement" heeft de verzekeringnemer de keuze tussen de interne overdracht en de vereffening van de theoretische afkoopwaarde. Het verschil tussen de liquidatiewaarde van het fonds en de theoretische afkoopwaarden van de

contracten, na aftrek van transactiekosten, zal verdeeld worden onder de contracten, voor zover dit verschil positief is. Dit verschil wordt verdeeld over de contracten in verhouding tot de theoretische afkoopwaarden van de contracten. Geen enkele vergoeding zal toegepast worden, noch in geval van vereffening, noch in geval van interne overdracht.





## Gemeenschappelijke bepalingen voor het afgezonderd fonds en de beleggingsfondsen

### 1. Wat betekenen volgende begrippen?

#### Afgezonderd fonds

Activa die afgezonderd zijn van de andere activa van de verzekeringsonderneming en die een afgezonderd fonds vormen. Fortis AG verbindt er zich toe, bovenop de tariefbasissen, een gedeelte van de winst afkomstig van de beleggingen van deze activa, te verdelen en toe te kennen onder de vorm van winstdeling.

Het winstdelingsreglement van het afgezonderd fonds maakt integraal deel uit van de algemene en productvoorwaarden.

#### Beleggingsfondsen

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

De beschikbare fondsen worden vermeld in het document "Tarievenlijst".

#### Eenheid

Een fractie van een beleggingsfonds.

#### Inventariswaarde

De prijs waartegen een eenheid van een beleggingsfonds aan een contract wordt toegewezen of geannuleerd.

#### Valorisatiedag

De dag waarop de inventariswaarde van de eenheid van een beleggingsfonds wordt bepaald, zoals beschreven in het beheersreglement.

#### Reserve van het contract

De reserve van het contract is gelijk aan de som van

- de reserve van het gedeelte van het contract belegd in het afgezonderd fonds, en
- de reserve van het gedeelte van het contract uitgedrukt in eenheden, die voortvloeit uit het aantal aan uw contract toegekende eenheden van elk beleggingsfonds vermenigvuldigd met hun inventariswaarde.

#### Basisrentevoet

De technische rentevoet(en) van toepassing op het contract.

### 2. Omvang van de verzekering

#### 2.1. Welke is de structuur van uw contract?

Uw contract kan samengesteld zijn uit twee delen, het ene belegd in het afgezonderd fonds, het andere verbonden met beleggingsfondsen en uitgedrukt in eenheden. De verdeling over de beiden

delen wordt gepreciseerd in de bijzondere voorwaarden.

Voor het gedeelte verbonden met beleggingsfondsen, draagt u, als verzekeringnemer, volledig het financiële risico van de verrichting.

#### 2.2. Wat moet verstaan worden onder indexatie?

Wij kunnen u jaarlijks voorstellen uw premies te indexeren.

### ■ Top Multilife

#### 3. Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden

##### 3.1. Waarin bestaat het kapitaal overlijden?

U kan kiezen uit de verschillende opties overlijden beschreven in het onderschrij-

vingsdocument.

De gekozen optie wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden. De optie overlijden kan op elk moment gewijzigd worden.

##### 3.2. Wanneer heeft de waarborg overlijden uitwerking?

De waarborg overlijden heeft uitwerking vanaf de registratie van uw premie op onze financiële rekening, die toelaat de kost van deze waarborg van de reserve van het contract af te houden, onder voorbehoud van een gunstig resultaat van de medische formaliteiten voor de opties overlijden andere

dan de optie "reserve van het contract". De ingangsdatum van de waarborg overlijden is vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Bij stopzetting van de premiebetaling wordt het eventuele "minimum overlijdenskapitaal" of "aanvullend overlijdenskapitaal" behouden zolang de reserve van het contract voldoende is voor de afhouding van de risicopremies.

##### 3.3. Hoe wordt de kost voor de waarborg overlijden aangerekend?

De kost voor de waarborg overlijden wordt elke maand vooraf afgehouden van de reserve van het contract, in de eerste plaats van het gedeelte belegd in het afgezonderd fonds, in verhouding tot elk gedeelte waaraan eenzelfde basisrentevoet wordt toegekend. Indien dit gedeelte niet volstaat, wordt de kost elke maand vooraf afgehouden van het in eenheden uitgedrukte gedeelte van uw contract. De afhouding gebeurt door annulatie van het overeenstemmende aantal eenheden en proportioneel verdeeld over de gekozen fondsen.

Wanneer de reserve van het contract niet meer volstaat om de kost van de waarborg overlijden af te houden, stellen wij u hiervan schriftelijk in kennis.

In de tarievenlijst wordt een tabel met de

premievoeten van toepassing bij overlijden vermeld in uitvoering van het Koninklijk Besluit betreffende de levensverzekeringsactiviteit van 14.11.2003. Deze tabel geeft de toe te passen premievoet weer voor de waarborg overlijden in functie van de leeftijd en van het geslacht. Indien de leeftijd van de verzekerde niet geheel is, wordt het wiskundig gemiddelde toegepast van de premievoeten van de twee gehele leeftijden waartussen de niet gehele leeftijd van de verzekerde zich bevindt.

De risicopremie bij overlijden is gelijk aan de toe te passen premievoet vermenigvuldigd met het risicokapitaal overlijden. Het risicokapitaal bij overlijden is gelijk aan het verschil tussen het kapitaal overlijden vermeld in de bijzondere voorwaarden, en de reserve van het contract op het ogenblik van de inhouding van de risicopremie.

#### 4. Wat is uw vrijheid van handelen?

##### 4.1. De begunstigden aanduiden

U kan één of meer begunstigden aanwijzen bij leven of bij overlijden van de verzekerde. U mag uw keuze op ieder ogenblik wijzigen. Wij houden alleen rekening met uw aanduiding of herroeping indien ze ons schriftelijk werd meegedeeld.

De door u aangewezen begunstigde kan de begunstiging van het contract aanvaarden. Vanaf het ogenblik dat de aangeduide begunstigde de begunstiging aanvaardt, betekent dit onder meer dat u, zonder zijn uitdrukkelijke toestemming, het contract niet

kan afkopen, de begunstigingsclausule niet kan wijzigen, de begunstiging van het contract niet kan afstaan of de duur van het contract niet kan verlengen.

Zolang u leeft, kan de aanvaarding van de begunstiging slechts gebeuren door een bijvoegsel aan 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.



#### 4.2. De begunstiging afstaan

U kan 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 alle betrokken partijen: door u, door ons en door de cessionaris.

---

#### 4.3. Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden wijzigen

U kunt op elk ogenblik uw gewaarborgd

kapitaal overlijden wijzigen mits onze aanvaarding ingeval van verhoging van dit kapitaal.

---

#### 4.4. Het contract afkopen

U kan uw contract geheel of gedeeltelijk afkopen volgens de modaliteiten bepaald in de bijzondere voorwaarden en in deze productvoorwaarden. De afkoop is beperkt tot de reserve van uw contract verminderd met de afkoopvergoeding bepaald in de tarievenlijst. De totale afkoop stelt een einde aan het contract. Bij totale afkoop dient u ons uw origineel contract terug te bezorgen.

De aanvraag moet gebeuren via het door u gedagtekend en ondertekend afkoopdocument van de maatschappij. Het minimumbedrag van de afkoop wordt vermeld in de tarievenlijst. De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop de afkoopkwitantie of elk ander gelijkwaardig document door u wordt ondertekend.

Een minimumreserve, waarvan het bedrag wordt vermeld in de tarievenlijst; moet op het contract behouden blijven. We behouden ons het recht voor ons te verzetten tegen een gedeeltelijke afkoop die minder bedraagt dan het minimum bepaald in de tarievenlijst of die de totale reserve van uw contract zou herleiden tot een bedrag dat lager ligt dan het minimum te behouden bedrag.

Indien er afkopen worden uitgevoerd op het contract, behouden we ons het recht voor nieuwe medische formaliteiten te vragen voor alle opties overlijden, "reserve van het contract" en "130% van de premies" uitgezonderd.

De gehele of gedeeltelijke overdracht van de reserve van uw contract

- belegd in het afgezonderd fonds naar één of meer beleggingsfondsen of
  - belegd in één of meer beleggingsfondsen naar het afgezonderd fonds
- wordt beschouwd als een afkoop.

## Productvoorwaarden

### ■ Top Multilife

#### Specifieke bepalingen voor het afgezonderd fonds Top Life 99

---

##### 1. Het kapitaal bij leven

Elke nettopremie wordt belegd in het afgezonderd fonds "Top Life 99" beschreven in het winstdelingsreglement, tegen de tariffaire voorwaarden die in voege zijn op het ogenblik van de ontvangst van uw premie op onze financiële rekening.

De kapitalisatie vangt aan op dit ogenblik maar niet vóór de ontvangst van het onderschrijvingsdocument.

De basisrentevoet van toepassing op elke premie wordt gewaarborgd tot de einddatum van het contract.

Voor de reserve van uw contract belegd in het afgezonderd fonds kan een winstdeeling toegekend worden. De modaliteiten worden bepaald in het winstdelingsreglement dat integraal deel uitmaakt van de algemene en productvoorwaarden.

##### 2. Wat is uw vrijheid van handelen?

###### 2.1. Het contract afkopen

De gedeeltelijke afkopen worden verhoudingsgewijs afgehouden van de verschil-

lende gedeelten van het contract waarop een onderscheiden basisrentevoet wordt toegepast.

###### 2.2. Een voorschot ontvangen

Op uw aanvraag en tegen neerlegging van uw exemplaar van het contract, kan u een voorschot worden toegekend tegen de

voorwaarden vastgelegd in een voorschotakte. Deze mogelijkheid bestaat evenwel niet voor contracten afgesloten in het kader van het pensioensparen.

##### 3. Hoe wordt u geïnformeerd?

Het winstdelingsreglement bepaalt de beleggingsdoelstellingen en de beleggingspolitiek van het afgezonderd fonds, evenals de regels voor de bepaling en de

toekenning van de opbrengsten.

Een jaarlijks financieel verslag wordt te uwer beschikking gehouden op de maatschappelijke zetel van de maatschappij.



## Specifieke bepalingen voor de beleggingsfondsen

### 1. Het kapitaal bij leven

Elke nettopremie wordt verdeeld over één of meer beleggingsfondsen volgens de verdeling vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Vanaf het ogenblik dat onze financiële rekening gecrediteerd is met de in het beleggingsfonds te beleggen premie en we in het bezit zijn van het onderschrijvingsdocument, wordt de nettopremie omgezet in

eenheden van één of meer beleggingsfondsen. De eenheden worden aan uw contract toegewezen op basis van de regels bepaald in de tarievenlijst, het beheersreglement en de bijzondere voorwaarden.

Er wordt geen winstdeling toegekend op het gedeelte van het contract verbonden met beleggingsfondsen.

### 2. Wat is uw vrijheid van handelen?

#### 2.1. Het contract afkopen

**2.1.1.** De afkoop van de eenheden gebeurt op de datum van inwerkingtreding van de afkoop die deze is die in de tarievenlijst wordt gedefinieerd voor de uitvoering van de verrichtingen.

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

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

**2.1.2.** Modaliteiten van de regelmatige afkopen

U kunt op ieder ogenblik verzoeken om regelmatige gedeeltelijke afkopen. U bepaalt hiervan de modaliteiten in een daartoe voorzien, door u gedagtekend en ondertekend, document. De regelmatige bruto-afkopen moeten zich situeren binnen de minimum- en maximumgrens bepaald in de tarievenlijst. U kunt eveneens op ieder moment besluiten de regelmatige afkopen stop te zetten of de modaliteiten ervan te wijzigen via een gedagtekend en ondertekend schrijven.

Indien de verzekerde niet de verzekeringnemer is van het contract,

- behouden we ons het recht voor u, op elk ogenblik, een bewijs van leven van de verzekerde te vragen. Indien dit bewijs ons niet binnen de 30 dagen wordt overgemaakt, zal de betaling van de regelmatige afkopen worden opgeschort;

- verbindt u er zich toe ons onmiddellijk in kennis te stellen van het overlijden van de verzekerde.

Bij overlijden van de verzekerde wordt de betaling van de regelmatige afkopen stopgezet vanaf de ontvangst van de overlijdensakte.

In afwijking van punt 4.4. van de gemeenschappelijke bepalingen, punt 2.1. van de specifieke bepalingen voor het afgezonderd fonds en hiervoor vermelde punt 2.1.1., worden de regelmatige gedeeltelijke afkopen uitgevoerd op basis van de volgende modaliteiten:

- de afkoop zal uitgevoerd worden volgens de frequentie die u wenst en zonder bijzondere formaliteiten;
- de betaling zal gebeuren op een Belgische bankrekening 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 uitdrukt om deze modaliteiten aan te passen of deze afkopen stop te zetten. Hierbij geldt een vooropzeg van vijftien dagen;
- de afkoopvergoeding vermeld in de tarievenlijst wordt niet toegepast; er wordt evenwel een kost aangerekend bij elke betaling zoals bepaald in de tarievenlijst;
- behoudens andersluidend beding, worden de afkoop en de kosten proportioneel afgehouden op de verschillende beleggingsfondsen waarin de reserve van uw contract wordt belegd;

## Productvoorwaarden

### ■ Top Multilife

- ingeval van een gedeeltelijke afkoop behouden we ons het recht voor de regelmatige afkopen aan te passen;
- de afkopen worden beëindigd op het ogenblik dat de reserve van uw contact

lager is dan het bedrag dat minimum op het contract behouden moet blijven.

De regelmatige gedeeltelijke afkopen zijn niet toegestaan wanneer het contract gefinancierd wordt door periodieke premies.

#### 2.2. De reserve van het contract overdragen

U kunt op elk ogenblik de reserve van het in één of méér beleggingsfondsen geïnvesteerde gedeelte van uw contract geheel of gedeeltelijk overdragen naar één of méér andere beleggingsfondsen die beschikbaar zijn in het kader van dit contract.

De overdracht gebeurt volgens de regel bepaald in de tarievenlijst voor de uitvoering van de verrichtingen.

Daartoe nemen we eenheden berekend tegen hun inventariswaarde, af van het

(de) beleggingsfonds(en) waaruit u wenst te stappen en 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 overdrachtkosten worden vermeld in de tarievenlijst. Ze worden afgehouden door de annulatie van eenheden.

We behouden ons het recht voor ons te verzetten indien er een bedrag zou overgedragen worden dat lager is dan het bedrag vermeld in de tarievenlijst.

#### 2.3. Een voorschot ontvangen

Er wordt geen voorschot toegekend op het gedeelte van het contract verbonden met beleggingsfondsen.

### 3. Wat gebeurt er ingeval van...

#### 3.1. Opheffing van een fonds?

Ingeval van opheffing van een beleggingsfonds, heeft u de keuze tussen de interne

overdracht of de afkoop van uw contract. Geen enkele vergoeding kan u hiervoor worden aangerekend.

#### 3.2. Uitbetaling van het contract op de einddatum?

Wanneer het contract wordt uitbetaald op

de einddatum, worden de eenheden van de beleggingsfondsen verkocht tegen de inventariswaarde van de einddatum voorzien in het contract.

### 4. Hoe wordt u geïnformeerd?

Een algemeen beheersreglement van de beleggingsfondsen bepaalt de gemeenschappelijke beheersregels van onze fondsen. Een specifiek beheersreglement per beleggingsfonds bepaalt de doelstellingen en de beleggingspolitiek van het fonds. Deze documenten kunnen door de maatschappij gewijzigd worden. Uitsluitend de meest recente versie van deze

documenten is van toepassing op het contract. Ze zijn beschikbaar op eenvoudig verzoek op de maatschappelijke zetel van de maatschappij.

Een beheersrapport over de beleggingspolitiek en de evolutie van de verschillende fondsen wordt semestrieel opgemaakt. Het is beschikbaar op eenvoudig verzoek op de maatschappelijke zetel van de maatschappij.



## ■ Top Multilife

Het fonds "Top Life 99" is een afgezonderd fonds beheerd door Fortis AG in uitvoering van artikel 57 van het Koninklijk Besluit betreffende de levensverzekeringsactiviteit van 14 november 2003.

### 1. Welke zijn de beleggingsdoelinden van het fonds "Top Life 99"?

- Het fonds heeft als doelstelling aan de klant jaarlijks een aantrekkelijk rendement te bieden en tegelijkertijd een minimumbasisrentevoet te verzekeren op middellange en lange termijn.

De beleggingspolitiek is onder meer gebaseerd op de volgende krachtlijnen:

- een voorzichtig beheer om de minimumbasisrentevoet te kunnen behalen, door een voldoende groot deel van de portefeuille te beleggen in vastrentende activa;
  - een optimalisatie van het rendement via andere, méér risicodragende, beleggingsinstrumenten.
- De vastrentende portefeuille belegt het grootste deel in euro – obligaties.
  - Voor beleggingen in aandelen wordt

hoofdzakelijk gekozen voor bedrijven met maatschappelijke zetel in de euro – zone en world ex - euro (USA, Canada, UK, Japan, Zwitserland en de Scandinavische landen buiten de euro). Er wordt steeds gekozen voor aandelen die op een gereguleerde beurs genoteerd zijn.

- Bij de aanschaf van de overige beleggingsinstrumenten wordt doorgaans gekozen voor een belegging met een rating die minstens gelijk is aan "A".
- Daarnaast kan het fonds gebruik maken van alle financiële instrumenten die toegestaan zijn binnen de grenzen opgelegd door het KB van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op verzekeringsondernemingen.

### 2. Hoe wordt het rendement bepaald?

*Het gemiddeld beheerd vermogen* van elk contract houdt rekening met de waarde van het beheerd vermogen bij het begin van het jaar, en met alle bewegingen – positief of negatief – die tijdens het jaar gebeurden, rekening houdend met hun valutadatum.

*Het bruto financieel rendement* van het fonds wordt bepaald door:

- het actuariële rendement van de obligatieportefeuille (coupons en actuariële afschrijving van het verschil tussen aanschaffingswaarde en nominale waarde)
- de dividenden
- de intrestopbrengsten uit cashbeleggingen
- de huuropbrengsten uit onroerende goederen
- de beheers- en transactiekosten betaald voor het beheer en aan- en verkopen van activa
- de premies betaald of opbrengsten ontvangen voor overige financiële instrumenten

- de meer- en minwaarden gerealiseerd bij de verkoop van activa
- de fiscale en wettelijke inhoudingen.

Indien activa aan het fonds worden toegevoerd ter compensatie van een daling in de marktwaarde van de dekkingswaarden van het fonds, maken de opbrengsten van deze activa geen deel uit van het bruto financieel rendement van het fonds.

*Het netto financieel rendement* is gelijk aan het bruto financieel rendement van het fonds verminderd met een jaarlijkse afhouding van maximum 1% van het gemiddeld beheerd vermogen.

Tenminste 95% van het netto financieel rendement, gerealiseerd door het fonds, verminderd met de kost van de toekenning van technische rentevoet en met de fiscale en wettelijke afhoudingen, bepalen de winstdeling voor het betrokken jaar.

## Winstdelingsreglement van het fonds "Top Life 99"

### ■ Top Multilife

De winstdeling wordt toegekend aan elk contract dat in voege is op 31 december van het jaar waarop de winstdeling betrekking heeft.

Niettegenstaande het voorgaande zal het rendement van het fonds slechts verdeeld en toegekend worden tot beloop van de winst die met betrekking tot de verrichtingen van het fonds wordt gerealiseerd (Art. 58 § 2 van het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit).

Fortis AG behoudt zich het recht voor alle huidige en toekomstige belastingen, taken, bijdragen en lasten in te houden.

Dit winstdelingsreglement maakt integraal deel uit van de algemene voorwaarden van het contract. Fortis AG stelt een financieel jaarverslag op dat toelaat na te gaan of het gedeelte van de aan de contracten toegekende winsten en de uitgevoerde beleggingen aan de bepalingen van het winstdelingsreglement beantwoorden. Dit verslag is beschikbaar op eenvoudig verzoek op de maatschappelijke zetel van de maatschappij.

### 3. Overige bepalingen

Fortis AG behoudt zich het recht voor het fonds ten allen tijde te vereffenen. Bij de vereffening van het fonds "Top Life 99" heeft de verzekeringnemer de keuze tussen de interne overdracht en de vereffening van de theoretische afkoopwaarde. Het verschil tussen de liquidatiewaarde van het fonds en de theoretische afkoopwaarden van de contracten, na aftrek van transactiekosten,

zal verdeeld worden onder de contracten, voor zover dit verschil positief is. Dit verschil wordt verdeeld over de contracten in verhouding tot de theoretische afkoopwaarden van de contracten. Geen enkele vergoeding zal toegepast worden, noch in geval van vereffening, noch in geval van interne overdracht.