

Fortis AG - Uw verzekeringen bij uw makelaar

■ **Algemene en productvoorwaarden**

Beleggingsverzekeringen Top Rendement Invest - Top Profit

■ Inhoud

Algemene voorwaarden

De omvang van de verzekering	1. Waarin bestaat uw contract?	5
	2. Op welke basis wordt het contract opgemaakt?	5
	3. Wanneer is men verzekerd?	5
	4. De premies	6
Het kapitaal gewaarborgd bij overlijden	5. Waarin bestaat dit kapitaal?	7
	6. Is terrorisme verzekerd?	7
	6.1. Lidmaatschap	7
	6.2. Evenredigheidsregel	7
	6.3. Uitbetalingsregeling	7
	6.4. Nucleaire wapens	8
	6.5. Toekomstige wijzigingen	8
	7. Welke zijn de uitgesloten risico's bij overlijden?	8
	7.1. De steeds uitgesloten risico's	8
7.2. De uitgesloten risico's, behoudens andersluidend beding	9	
8. Wat keren we uit bij overlijden ten gevolge van een niet-gedekt risico?	9	
9. Wanneer betalen we het kapitaal bij overlijden?	9	
Het verloop van uw contract	10. Wat gebeurt er bij vooroverlijden van de verzekeringsnemer indien hij niet de verzekerde is?	10
	11. Wat gebeurt er indien er meerdere verzekeringsnemers zijn?	10
	12. Hoe voeren wij uw instructies uit?	10
	13. Wanneer wordt u geïnformeerd?	10
Diverse bepalingen	14. Wat wordt verstaan onder financiële infociche levensverzekering?	11
	15. Eventuele taken en kosten	11
	16. Welke formaliteiten moeten vervuld worden om de betaling van de waarborgen te verkrijgen?	11
	17. Briefwisseling - betwistingen – toepasselijke wet	11
	18. Wet van 8/12/1992 met betrekking tot de bescherming van de persoonlijke levenssfeer	12
Lexicon		13

TOP RENDEMENT INVEST

Productvoorwaarden	1. Wat betekenen volgende begrippen?	14
	2. Welke is de structuur van uw contract?	14
	3. Duur van het contract	14
	4. Het kapitaal bij leven	14
	5. Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden	15
	5.1. Waarin bestaat het kapitaal overlijden?	15
	5.2. Wanneer heeft de waarborg overlijden uitwerking?	15
	5.3. Hoe wordt de kost voor de waarborg overlijden aangerekend?	15
6. Wat is uw vrijheid van handelen?	6.1. De begunstigden aanduiden	16
	6.2. De begunstiging afstaan	16
	6.3. Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden wijzigen	16
	6.4. Het contract afkopen	16
	6.5. De reserve van uw contract overdragen	19
	6.6. Een voorschot ontvangen	19
	7. Wat gebeurt er ingeval van...	20
	8. Hoe wordt u geïnformeerd?	20

■ Inhoud

Winstdelingsreglement van het fonds "Rendement"	1. Welke zijn de beleggingsdoeleinden van het fonds "Rendement"?	21
	2. Hoe wordt het rendement bepaald?	21
	3. Overige bepalingen	22

TOP PROFIT

Productvoorwaarden	1. Wat betekenen volgende begrippen?	23
	2. Het kapitaal bij leven	23
	3. Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden	23
	3.1. Waarin bestaat het kapitaal overlijden?	23
	3.2. Wanneer heeft de waarborg overlijden uitwerking?	23
	3.3. Hoe wordt de kost voor de waarborg overlijden aangerekend?	24
	4. Wat is uw vrijheid van handelen?	24
	4.1. De begunstigen aanduiden	24
	4.2. De begunstiging afstaan	24
	4.3. Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden wijzigen	24
	4.4. Het contract afkopen	25
	4.5. De reserve van het contract overdragen	26
	4.6. Een voorschot ontvangen	26
	5. Wat gebeurt er ingeval van....	27
	6. Hoe wordt u geïnformeerd ?	27

■ Algemene voorwaarden

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 financiële infociche levensverzekering, 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 verzekeringsnemer 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 onderschrijvingsformulier en uw eerste premie op onze financiële rekening ontvangen hebben, desgevallend onder voorbehoud van de medische aanvaarding door de verzekeringsonderneming. 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 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 eenheidswaarde 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.
- Indien u ons, in uitvoering van de wet van 11.01.1993 tot voorkoming van het gebruik van het financieel stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme, de noodzakelijke documenten voor uw identificatie niet overmaakt, zullen wij een einde stellen aan het contract ten laatste 2 maand na zijn inwerkingtreding. Wij betalen u de gestorte premies terug volgens dezelfde modaliteiten als deze hierboven vermeld voor de opzegging van het contract.

■ **Algemene voorwaarden**

De omvang van de verzekering

4. De premies

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

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

■ Algemene voorwaarden

Het kapitaal gewaarborgd bij overlijden

5. Waarin bestaat dit kapitaal?

Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum, 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, 7 en 8.

6. Is terrorisme verzekerd?

6.1. Lidmaatschap

Wij dekken schade veroorzaakt door terrorisme. Wij zijn hiertoe lid van de VZW TRIP (Terrorism Reinsurance and Insurance Pool). Overeenkomstig de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme, wordt de uitvoering van alle verbintenissen van alle verzekeringsondernemingen die lid zijn van de VZW, beperkt tot 1 miljard euro per kalenderjaar voor de schade veroorzaakt

door alle gebeurtenissen erkend als terrorisme voorgevallen tijdens dat kalenderjaar. Dit bedrag wordt elk jaar aangepast op 1 januari volgens de ontwikkeling van het indexcijfer der consumptieprijzen, met als basis het indexcijfer van december 2005. Ingeval van wettelijke of reglementaire wijziging van dit basisbedrag, zal deze wijziging automatisch van toepassing zijn, tenzij er in een andere overgangsregeling is voorzien.

6.2. Evenredigheidsregel

Indien het totaal van de berekende of geraamde schadevergoedingen groter is dan het bedrag genoemd in de vorige alinea, wordt een evenredigheidsregel toegepast: de uit te keren schadevergoedingen wor-

den beperkt ten belope van de verhouding van het bedrag genoemd in de vorige alinea of de nog beschikbare middelen voor dat kalenderjaar ten opzichte van de uit te keren schadevergoedingen toegerekend aan dat kalenderjaar.

6.3. Uitbetalingsregeling

Overeenkomstig voornoemde wet van 1 april 2007, beslist het Comité, zoals omschreven in deze wet, of een gebeurtenis beantwoordt aan de definitie van terrorisme. Opdat het hogervermeld bedrag niet zou worden overschreden, bepaalt dit Comité, ten laatste zes maanden na de gebeurtenis, het percentage van de schadevergoeding dat door de verzekeringsondernemingen die lid zijn van de VZW ingevolge de gebeurtenis dient te worden vergoed. Het Comité kan dit percentage herzien. Ten laatste op 31 december van het derde jaar volgend op het jaar van de gebeurtenis, neemt het Comité een definitieve beslissing omtrent het uit te betalen percentage van schadevergoeding.

(geïndexeerd), onvoldoende is voor het vergoeden van alle geleden schade of over onvoldoende elementen beschikt om te oordelen of dit bedrag voldoende is, wordt de schade aan personen bij voorrang vergoed. De morele schadevergoeding wordt na alle andere schadevergoedingen vergoed.

Elke beperking, uitsluiting en/of spreiding in de tijd van de uitvoering van de verbintenissen van de verzekeringsonderneming, bepaald in een wet, koninklijk besluit of andere reglementering, zal van toepassing zijn op uw contract overeenkomstig de modaliteiten daarin voorzien.

De bepalingen van dit punt zijn niet van toepassing op de theoretische afkoopwaarde.

Indien het Comité vaststelt dat het hogervermeld bedrag van 1 miljard euro

■ Algemene voorwaarden

Het kapitaal gewaarborgd bij overlijden

6.4. Nucleaire wapens

Schades veroorzaakt door wapens of tuigen die bestemd zijn om te ontploffen door

de structuurwijziging van de atoomkern zijn niet verzekerd in dit contract.

6.5. Toekomstige wijzigingen

Ingeval van wijzigingen van de wetgeving betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme, zullen deze

wijzigingen automatisch van toepassing zijn, tenzij in een andere overgangsregeling is voorzien.

7. Welke zijn de uitgesloten risico's in overlijden ?

7.1. De steeds uitgesloten risico's zijn : het overlijden dat 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 moord gepleegd door de verzekeringsnemer of door de begunstigde of op aanstoken van één van beide;
- een gerechtelijke veroordeling, een misdaad of een wanbedrijf, opzettelijk gepleegd door de verzekerde als dader of mededader, en waarvan hij de gevolgen kon voorzien;
- een oorlogsfeit, gelijkaardige feiten of een burgeroorlog.

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 dient de begunstigde het bewijs te 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 ordestrijdkrachten of tussenbeide is gekomen om zichzelf of zijn goederen te beveiligen.

■ Algemene voorwaarden

Het kapitaal gewaarborgd bij overlijden

7.2. De uitgesloten risico's, behoudens andersluidend beding, zijn :

het overlijden tengevolge van :

- een ongeval met een luchtvaartuig,
 - wanneer de verzekerde deel uitmaakt van de bemanning van een vlucht die niet gebeurt met een lijntoestel goedgekeurd voor het vervoer van personen;
 - wanneer het luchtvaartuig gebruikt wordt ter gelegenheid van competities, demonstraties, snelheidstesten, lucht-raids, oefen- of proefvluchten, records of recordpogingen;
- wanneer het luchtvaartuig een prototype is of een militair luchtvaartuig dat niet voor vervoer bestemd is;
- 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 ontdekkingstocht of gewapende expeditie vertonen.

8. 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.

9. Wanneer betalen wij het kapitaal bij overlijden?

Wij voeren de betaling uit binnen vijftien dagen na ontvangst van de documenten gevraagd in punt "16. Welke formaliteiten moeten vervuld worden om de betaling van

de waarborgen te verkrijgen?", rekening houdend met de termijnen die bepaald zijn in de financiële infociche levensverzekering.

■ Algemene voorwaarden

Het verloop van uw contract

- 10. Wat gebeurt er bij vooroverlijden van de verzekeringsnemer 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.
-
- 11. Wat gebeurt er indien er meerdere verzekeringsnemers zijn?**
- In geval van meerdere verzekeringsnemers, 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 verzekeringsnemers samen. Dezelfde verplichting is van toepassing voor alle documenten die wij u vragen te ondertekenen.
- Indien één van de verzekeringsnemers overlijdt vóór de verzekerde of vóór de einddatum van het contract, wordt de eigendom van het contract van rechtswege overgedragen naar de andere verzekeringsnemer(s) per gelijke delen, tenzij een andere aanduiding vermeld wordt in de bijzondere voorwaarden.
-
- 12. 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.
- 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.
- Indien uitzonderlijke omstandigheden het vereisen en om de belangen van de verzekeringsnemers te vrijwaren, kunnen we tijdelijk de verrichtingen geheel of 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 het recht voor aanvragen voor onderschrijving, overdracht of afkoop te weigeren van een verzekeringsnemer die wij verdenken van de beoefening van Market Timing en, desgevallend, alle nodige maatregelen te nemen om de andere verzekeringsnemers te beschermen.
-
- 13. Wanneer wordt u geïnformeerd?**
- Jaarlijks wordt u geïnformeerd over de evolutie van uw contract.

■ Algemene voorwaarden

Diverse bepalingen

14. Wat wordt verstaan onder financiële infofiche levensverzekering?

De financiële infofiche levensverzekering herneemt de voornaamste kenmerken van het huidige levensverzekeringscontract. Zij 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. Deze elementen maken integraal deel uit van het contract en zijn niet gewaarborgd voor de toekomst.

15. Eventuele taksen en kosten

De belastingen, taksen of rechten die bestaan of die onder om het even welke benaming zouden gevestigd worden na de sluiting van het contract en die krachtens de sluiting of de uitvoering van het contract verschuldigd (zouden) zijn, vallen ten laste van u, de rechthebbenden, de begunstigde(n) of de rentegenieter naargelang het geval. Indien op de premie een taks verschuldigd is, dient deze door de verzekeringnemer betaald te worden samen met de premie.

Er kunnen kosten aangerekend worden wanneer er bijzondere uitgaven veroorzaakt worden door toedoen van u, van de

verzekerde, van de begunstigde of van de rentegenieter. We kunnen onder meer kosten aanrekenen voor het verstrekken van duplicaten, specifieke overzichten en attesten, voor het opzoeken van adresgegevens en wanneer we op uw vraag een technisch element van uw contract wijzigen.

Bovendien mogen er kosten aangerekend worden voor eventuele nazichten en opsporingen bedoeld in de artikelen 33 tot 36 opgenomen in "hoofdstuk V - De slapende rekeningen, safes en verzekeringstakken" van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen en dit binnen de grenzen zoals voorzien in artikel 37 van deze wet.

16. 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.

17. 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 tenzij u het tegendeel van (een deel van) de inhoud zou bewijzen.

Onverminderd het verhaal in rechte kunt u eventuele klachten schriftelijk richten aan :

Fortis Insurance Belgium nv
Ombudsdienst

Emile Jacqmainlaan 53
1000 Brussel

E-mail :
ombudsman.insurance.be@fortis.com

Indien de oplossing die verzekeringsonderneming voorstelt geen voldoening schenkt, kan u het geschil voorleggen aan :

Ombudsman van de Verzekeringen
De Meeûsplantsoen 35
1000 Brussel

E-mail : info@ombudsman.as

Het Belgisch recht is op dit contract van toepassing.

■ Algemene voorwaarden

Diverse bepalingen

**18. Wet van 8/12/1992
met betrekking tot
de bescherming
van de persoon-
lijke levenssfeer**

Persoonsgegevens

Uw persoonsgegevens vermeld in het contract kunnen door de verzekeringsonderneming, als verantwoordelijke voor de verwerking, mits naleving van de wetgeving op de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, 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 de commerciële promotie van verzekeringsproducten en diensten.

Wij zullen deze gegevens niet meedelen aan derden, behoudens voor zover wij hiertoe 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 de verzekeringsonderneming de medische gegevens vermeld in het contract kan verwerken, mits naleving van de wetgeving op de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, 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

Lexicon

U

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

Wij

Fortis Insurance Belgium n.v., toegelaten onder het codenr. 0079 om de takken 21 'Levensverzekeringen' (KB van 04/07/1979 - BS van 14/07/1979), 23 'Levensverzekeringen verbonden met beleggingsfondsen' (KB van 30/03/1993 - BS van 07/05/1993) en 26 'Kapitalisatieverrichtingen' (Beslissing C.B.F.A. van 26/04/05 - BS van 12/05/2005) te beoefenen.

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 verzekeringsnemer 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 verzekeringsnemer 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 waardebeoordeling van de eenheden.

■ Productvoorwaarden

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 Insurance Belgium 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 fondsen bepaald in de bijzondere voorwaarden.

De beschikbare fondsen worden vermeld in de financiële infociche levensverzekering.

Eenheid

Een fractie van een beleggingsfonds.

Eenheidswaarde

De eenheidswaarde is gelijk aan de netto inventariswaarde van het beleggingsfonds gedeeld door het aantal eenheden waaruit het fonds op dat ogenblik bestaat.

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 reken-eenheden. De verdeling over de beiden

Valorisatiedag

De dag waarop de eenheidswaarde van de eenheid van een beleggingsfonds wordt bepaald, zoals beschreven in het beheers-reglement.

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 rekeneenheden, die voortvloeit uit het aantal aan uw contract toegekende eenheden van elk beleggings-fonds vermenigvuldigd met hun eenheids-waarde.

Basisrentevoet

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

3. Duur van het contract

Het contract wordt afgesloten voor een onbepaalde duur met een minimum van 8

jaar en een dag.

4. Het kapitaal bij leven

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

De kapitalisatie vangt aan 1 dag na de ontvangst van uw premie op onze financiële rekening maar niet vóór de ontvangst van het onderschrijvingsdocument.

De toepasselijke basisrentevoet stemt overeen met het niveau van rentevoet dat u gekozen heeft en dat vermeld wordt in de bijzondere voorwaarden. De basisrentevoet wordt gewaarborgd voor de in de bijzondere voorwaarden vermelde periode. Na deze waarborgperiode, kan de basisrentevoet gewijzigd worden. De nieuwe basisrentevoet zal van toepassing zijn op de reserve van het contract belegd in het afgezonderd fonds.

■ Productvoorwaarden

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 eenheidswaarden 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.

5. Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden

5.1. 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.

5.2. 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 wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

5.3. 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 rekeneenheden 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 financiële infociche levensverzekering 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.

■ Productvoorwaarden

6. Wat is uw vrijheid van handelen?

De risicopremie bij overlijden wordt bepaald in functie van de toe te passen premievoet en 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.

6.1. De begunstigten aanduiden

U kan één of meer begunstigten 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 en door u ondertekend en gedagtekend 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 of de begunstiging van het contract niet kan afstaan.

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.

6.2. 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.

6.3. Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden wijzigen

U kunt op elk ogenblik uw gewaarborgd kapi-

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

6.4. Het contract afkopen

6.4.1. Algemeenheden

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 financiële infociche levensverzekering. 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 afkoopdo-

cument van de verzekeringsonderneming. Het minimumbedrag van de afkoop wordt vermeld in de financiële infociche levensverzekering. De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop de afkoopkwitantie of elk ander gelijkwaardig document door u wordt ondertekend.

Elke gedeeltelijke afkoop (de geplande afkoop inbegrepen) 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

■ Productvoorwaarden

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 financiële infociche levensverzekering wordt gedefinieerd voor de uitvoering van de verrichtingen.

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

Een minimumreserve, waarvan het bedrag wordt vermeld in de financiële infociche levensverzekering, 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 financiële infociche levensverzekering 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.

Om de belangen van de verzekeringsnemers te beschermen, behoudt de verzekeringsonderneming zich het recht voor om tijdens de eerste acht jaar van het contract een financiële correctie toe te passen.

Deze is gelijk aan het positieve verschil tussen de afgekochte reserve en het bedrag bekomen door de kapitalisatie van deze afgekochte reserve aan de respectieve basisrentevoet(en) van het contract over de in aanmerking genomen duurtijd, en de actualisatie hiervan aan de spot rate op het ogenblik van afkoop over dezelfde duurtijd.

"De in aanmerking genomen duurtijd" wordt als volgt gedefinieerd : het verschil tussen de looptijd van het contract beperkt tot acht jaar en de ouderdom van het contract op het moment van afkoop.

De verzekeringsonderneming behoudt zich het recht voor bovenstaande bepalingen ambtshalve aan te passen indien de reglementering inzake Levensverzekeringen hieromtrent zou gewijzigd worden. De bepalingen voorzien in de nieuwe reglementering zullen dan bovenstaande vervangen.

6.4.2 Afkoop in uitzonderlijke omstandigheden

De verzekeringsnemer, die een natuurlijk persoon is, kan het contract geheel of gedeeltelijk afkopen ten belope van minimum 1.000 EUR per afkoop zonder aanrekening van een afkoopvergoeding of bijkomende financiële vergoeding in één van de volgende omstandigheden, waarvan de oorzaak zich voordoet na het onderschrijven van het contract:

- bij overlijden van de verzekeringsnemer, zijn echtgeno(o)t(e), wettelijk samenwonende of een andere persoon die fiscaal

ten laste is van de verzekeringsnemer;

- indien de verzekeringsnemer, zijn echtgeno(o)t(e), wettelijk samenwonende of een andere persoon die fiscaal ten laste is van de verzekeringsnemer werkloos wordt ingevolge ontslag voor een periode van tenminste 6 maanden;
- indien de verzekeringsnemer, zijn echtgeno(o)t(e), wettelijk samenwonende of een andere persoon die fiscaal ten laste is van de verzekeringsnemer door een ziekte of door een ongeval een economische of fysiologische invaliditeit oploopt van minimum 67% voor een

■ Productvoorwaarden

- periode van tenminste 6 maanden;
- ingeval van zware ziekte (zie lijst hierna), voor een periode van tenminste 6 maanden, van de verzekeringsnemer, zijn echtgeno(o)t(e), wettelijk samenwonende of een andere persoon die fiscaal ten laste is van de verzekeringsnemer.

Modaliteiten

- Het overlijden van de verzekeringsnemer kan slechts aanleiding geven tot een kosteloze afkoop voorzover de verzekeringsnemer niet het verzekerd hoofd is. Het overlijden wordt bewezen door voorlegging van een uittreksel uit de overlijdensakte.
 - De werkloosheid of de invaliditeit wordt bewezen door voorlegging van de inschrijving als volledig uitkeringsgerechtigde werkloze, respectievelijk invalide ten laste van de mutualiteit.
 - De zware ziekte wordt bewezen door voorlegging van een medisch attest van de behandelende geneesheer waaruit de ziekte blijkt.
 - Bij overlijden moet een kosteloze afkoop worden aangevraagd binnen een termijn van 6 maanden nadat het overlijden zich heeft voorgedaan. Bij werkloosheid, zware ziekte of invaliditeit kan een kosteloze afkoop worden aangevraagd tijdens de duur van de werkloosheid, zware ziekte of invaliditeit (telkens met inachtneming van de minimumduur van 6 maanden).
- De verzekeringsonderneming behoudt het recht om elk ander afdoend bewijsstuk te vragen met betrekking tot hogervermelde omstandigheden, onder meer om de relatie tussen de verzekeringsnemer en de betrokken persoon aan te tonen, en om aan te tonen dat de oorzaak zich heeft voorgedaan na het onderschrijven van het contract.
 - Onder zware ziekte wordt verstaan : aids, amyotrofe lateraal sclerose, brucellose, cerebrospinale meningitis, cholera, diabetes, difterie, encefalitis, kanker, leukemie, malaria, miltvuur, mucoviscidose, multiple sclerose, paratyfus, nierdialyse, pokken, poliomyelitis, progressieve spierdystrofieën, tetanus, tuberculose, tyfus, virale hepatitis, vlektyfus, ziekte van Alzheimer, ziekte van Creutzfeldt-Jacob, ziekte van Crohn, ziekte van Hodgkin, ziekte van Parkinson, ziekte van Pompe.

6.4.3. Modaliteiten van de geplande afkopen

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

Indien de verzekerde niet de verzekeringsnemer 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 30 dagen wordt overgemaakt, zal de betaling van de geplande 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 geplande afkopen stopgezet vanaf de ontvangst van de overlijdensakte.

■ Productvoorwaarden

In afwijking van punt 6.4.1. hiervoor, worden de geplande 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 financiële infofiche levensverzekering wordt niet toegepast; er wordt evenwel een kost aangerekend bij elke betaling zoals bepaald in de financiële infofiche levensverzekering;
- behoudens andersluidend beding, worden de afkoop en de kosten proportioneel 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;
- ingeval van een gedeeltelijke afkoop behouden we ons het recht voor de geplande 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.

6.5. 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 financiële infofiche levensverzekering.

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

Voor het bedrag overgedragen naar

- een ander beleggingsfonds kennen we u tegelijkertijd de nieuwe eenheden toe, berekend tegen hun eenheidswaarde 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 financiële infofiche levensverzekering. 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 financiële infofiche levensverzekering.

6.6. Een voorschot ontvangen

Er wordt geen voorschot toegekend op het contract.

■ Productvoorwaarden

7. Wat gebeurt er ingeval van...

• Vereffening van een fonds?

Ingeval van vereffening van een beleggingsfonds, heeft u de keuze tussen de interne overdracht of de afkoop van het gedeelte van uw reserve belegd in dit vereffend fonds. 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 eenheidswaarde van de einddatum voorzien in het contract.

8. Hoe wordt u geïn- formeerd?

Het winstdelingsreglement bepaalt de beleggingsdoeleinden 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 verzekeringsonderneming.

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

en de beleggingspolitiek van het fonds. Deze documenten kunnen door de verzekeringsonderneming 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 verzekeringsonderneming.

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 verzekeringsonderneming.

■ Winstdelingsreglement van het fonds "Rendement"

Het fonds "Rendement" is een afgezonderd fonds beheerd door de maatschappij 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 minimumbasisrentevoet te verzekeren op middel- lange 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 actuariel 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, 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 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 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 actuariel 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"

De verzekeringsonderneming verbindt zich er toe aan de contracten te verdelen:

- minimum 70% van het actuariel rendementspercentage 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 de verzekeringsonderneming die lager is dan 1% van het gemiddeld beheerd vermogen, behoudt de verzekeringsonderneming 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 :

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

waarbij i de basisrentevoet van de betrokken contracten is, en s minimaal gelijk is aan 70% van het actuariel rendementspercentage 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 de verzekeringsonderneming 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).

De verzekeringsonderneming 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 en product voorwaarden van het contract. De verzekeringsonderneming 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 verzekeringsonderneming.

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.

3. Overige bepalingen

De verzekeringsonderneming behoudt zich het recht voor het fonds te allen tijde te vereffenen. Bij de vereffening van het fonds "Rendement" heeft de verzekeringsnemer de keuze tussen de interne overdracht en de vereffening van de theoretische afkoopwaarde. Het verschil tussen de liquidatiewaarde van het fonds en de theoretische

■ Productvoorwaarden

1. Wat betekenen volgende begrippen?

Beleggingsfondsen

De fondsen bepaald in de bijzondere voorwaarden.

De beschikbare fondsen worden vermeld in de financiële infofiche levensverzekering.

Eenheid

Een fractie van een beleggingsfonds.

Eenheidswaarde

De eenheidswaarde is gelijk aan de netto inventariswaarde van het beleggingsfonds-gedeeld door het aantal eenheden waaruit het fonds op dat ogenblik bestaat.

Valorisatiedag

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

Reserve van het contract

De reserve van het contract, op een bepaald ogenblik, die voortvloeit uit het aantal aan uw contract toegekende eenheden van elk beleggingsfonds vermenigvuldigd met hun eenheidswaarde.

2. 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 beleggings-

fondsen. De eenheden worden aan uw contract toegewezen op basis van de regels bepaald in de financiële infofiche levensverzekering, het beheersreglement en de bijzondere voorwaarden.

U draagt, als verzekeringsnemer, volledig het financiële risico van de verrichting.

Er wordt geen winstdeling toegekend op het contract.

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.

■ Productvoorwaarden

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. 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 financiële infociche levensverzekering 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 wordt bepaald in functie van de toe te passen premievoet en 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 begunstigten aanduiden

U kan één of meer begunstigten 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 en door u ondertekend en gedagtekend 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 of de begunstiging van het contract niet kan afstaan.

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 kapi-

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

■ Productvoorwaarden

4.4. Het contract afkopen

4.4.1. Algemeenheden

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 financiële infofiche levensverzekering. 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 verzekeringsonderneming. Het minimumbedrag van de afkoop wordt vermeld in de financiële infofiche levensverzekering. De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop de afkoopkwitantie of elk ander gelijkwaardig document door u wordt ondertekend.

De afkoop van de eenheden gebeurt op de datum van inwerkingtreding van de afkoop die deze is die in de financiële infofiche levensverzekering wordt gedefinieerd.

4.4.2. Modaliteiten van de geplande afkopen

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

Indien de verzekerde niet de verzekeringsnemer is van het contract,

- behouden we ons het recht voor u, op elk ogenblik, een bewijs van leven van de

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.

Een minimumreserve, waarvan het bedrag wordt vermeld in de financiële infofiche levensverzekering, 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 financiële infofiche levensverzekering 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.

verzekerde te vragen. Indien dit bewijs ons niet binnen de 30 dagen wordt overgemaakt, zal de betaling van de geplande 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 geplande afkopen stopgezet vanaf de ontvangst van de overlijdensakte.

In afwijking van punt 4.4.1 hiervoor, worden de geplande gedeeltelijke afkopen uitgevoerd op basis van de volgende modaliteiten:

- de afkoop zal uitgevoerd worden volgens de frequentie die u wenst en zonder bijzondere formaliteiten;

■ Productvoorwaarden

- 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 financiële infofiche levensverzekering wordt niet toegepast; er wordt evenwel een kost aangerekend bij elke betaling zoals bepaald in de financiële infofiche levensverzekering;
- behoudens andersluidend beding, worden de afkoop en de kosten proportioneel afgehouden op de verschillende beleggingsfondsen waarin de reserve van uw contract wordt belegd;
- ingeval van een gedeeltelijke afkoop behouden we ons het recht voor de geplande 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.

4.5. 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 financiële infofiche levensverzekering.

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

(de) beleggingsfonds(en) waaruit u wenst te stappen en kennen we u gelijktijdig de nieuwe eenheden toe, berekend tegen hun eenheidswaarde van toepassing in het (de) andere fonds(en) dat (die) u hebt gekozen.

De overdrachtkosten worden vermeld in de financiële infofiche levensverzekering. 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 financiële infofiche levensverzekering.

4.6. Een voorschot ontvangen

Er wordt geen voorschot toegekend op het contract.

■ Productvoorwaarden

5. *Wat gebeurt er in geval van...*

• Vereffening van een fonds ?

Ingeval van vereffening van een beleggingsfonds, heeft u de keuze tussen de interne overdracht of de afkoop van het gedeelte van uw reserve belegd in dit vereffend fonds. 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 eenheidswaarde van de einddatum voorzien in het contract.

6. *Hoe wordt u geïnformeerd ?*

Een algemeen beheersreglement van de beleggingsfondsen bepaalt de gemeenschappelijke beheersregels van onze fondsen. Een specifiek beheersreglement per beleggingsfonds bepaalt de doeleinden en de beleggingspolitiek van het fonds. Deze documenten kunnen door de verzekeringsonderneming 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 verzekeringsonderneming.

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 verzekeringsonderneming.

