



FORTIS AG

Solid partners, flexible solutions

Algemene voorwaarden

■ Top Safe Invest

Patrimoniumbeheer

Faint, illegible text in the top left corner, possibly a header or page number.

Faint, illegible text in the middle right section of the page.

Faint, illegible text in the lower right section of the page.



Inhoudstafel

De omvang van de verzekering	1. Waarin bestaat uw contract ?	4
	2. Wie is bij het contract betrokken ?	4
	3. Op welke basis wordt het contract opgemaakt ?	4
	4. Wanneer is men verzekerd ?	4
	5. De kapitalisatie van de stortingen	4
Het kapitaal gewaarborgd bij overlijden	6. Waarin bestaat dit kapitaal ?	5
	7. De kost van de waarborg overlijden	5
	8. Wanneer hebben we het recht om het kapitaal gewaarborgd bij overlijden niet uit te betalen ?	5
	9. Wat keren we uit bij overlijden ten gevolge van een niet-gedekt risico ?	5
Het verloop van uw contract	10. Wat is uw vrijheid van handelen ?	6
	11. Hoe voeren we uw instructies uit ?	6
	12. Wat zijn de rechten van de begunstigde ?	6
Diverse bepalingen	13. Welke formaliteiten moeten vervuld worden om de betaling van de waarborgen te verkrijgen ?	7
	14. Wat zijn de kosten en belastingen ?	7
	15. Briefwisseling - betwistingen - toepasselijke wet	7
	16. Welk fiscaal stelsel is op uw contract van toepassing ?	7
Lexicon		8
Productvoorwaarden	Omschrijving	11
	Rendement	11
	Financiële structuur	11
	De stortingen	11
	Overlijdensdekking	12
	Voorschotten	12
	Opvragingen	
	Aanvraag tot punctuele opvraging (For Freedom)	12
	Regelmatige opvragingen (For Planning)	12
Gemeenschappelijke bepalingen	12	

De omvang van de verzekering

- 1. Waarin bestaat uw contract ?**
- Het is een levensverzekering met flexibele premies die een optimaal rendement nastreeft en voorziet in de uitkeringen van de verzekerde prestaties bij overlijden of bij leven tegen de voorwaarden bepaald volgens de algemene voorwaarden, de productvoorwaarden en het ontvangstbericht die de bijzondere voorwaarden uitmaken.
- 2. Wie is bij het contract betrokken ?**
- U bent, als verzekeringnemer, de titularis van dit contract.
- Wij verbinden ons ertoe als verzekeraar aan de in de bijzondere voorwaarden aangeduide begunstigde, uit te keren:
- bij leven van de verzekerde, het totale spaarbedrag berekend op einddatum,
 - bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van het contract, het overlijdenskapitaal.
- 3. Op welke basis wordt het contract opgemaakt ?**
- Het contract wordt te goeder trouw gesloten op basis van uw verklaringen en die van de verzekerde.
- Elke verzwijging, elke onjuistheid vanwege de titularis of de verzekerde, met de bedoeling ons te misleiden in de beoordeling van onze verbintenissen, maakt de verzekering nietig.
- Indien de verzwijging of de valse verklaring zonder kwade trouw is geschied, wordt het contract echter onbetwistbaar vanaf de inwerkingtreding.
- Bovendien is het contract onderworpen aan de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen inzake de levensverzekering.
- 4. Wanneer is men verzekerd ?**
- Het contract bestaat vanaf de ondertekening door de contracterende partijen en onze bevestiging van uw eerste storting. Het treedt in werking op de dag die in het ontvangstbericht is vermeld, eventueel onder voorbehoud van de medische aanvaarding door de maatschappij.
- U hebt het recht het contract op te zeggen binnen 30 dagen na de aanvangsdatum ervan. De opzegging uitgevoerd op uw initiatief geschiedt door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven en gaat in vanaf de kennisgeving ervan. Volgens artikel 4 van de Wet van 25.06.1992 op de landsverzekeringsovereenkomst hebben wij het recht het contract op te zeggen binnen de dertig dagen na ontvangst van het voorafgetekende intekenformulier of ontvangst van de contractuele gegevens via het informaticanet. De opzegging op ons initiatief treedt dan in werking acht dagen na de kennisgeving ervan.
- Wij betalen u de verrichte stortingen terug, na afhouding van de bedragen die reeds zijn opgebruikt om het kapitaal bij overlijden en de andere risicodekkingen te waarborgen.
- 5. De kapitalisatie van de stortingen**
- De kapitalisatie van een nettostorting begint vanaf de valorisatiedag.

Het kapitaal gewaarborgd bij overlijden

6. Waarin bestaat dit kapitaal ?	Bij overlijden van de verzekerde verbinden we ons ertoe aan de begunstigde(n), door u	aangeduid, het kapitaal te betalen zoals bepaald is in de bijzondere voorwaarden.
7. De kost van de waarborg overlijden	De kost van de waarborg overlijden wordt vooraf afgehouden van de waarde van het	contract.
8. Wanneer hebben we het recht om het kapitaal gewaarborgd bij overlijden niet uit te betalen ?	<p>We betalen het kapitaal gewaarborgd bij overlijden niet uit indien het overlijden zich voordoet ten gevolge van:</p> <ul style="list-style-type: none">• een zelfmoord tijdens het eerste jaar dat volgt op:<ul style="list-style-type: none">- de datum van inwerkingtreding van het contract,- de datum van de eventuele wederinwerkingstelling van het contract.• Dezelfde termijn is van toepassing bij elke verhoging van het overlijdenskapitaal; hij vangt aan bij de ingangsdatum van de verhoging;• een opzettelijke daad van de titularis of van een begunstigde of op hun aanstoken;• een gerechtelijke veroordeling, een misdaad of een wanbedrijf, intentioneel gepleegd door de verzekerde als dader of mededader, en waarvan hij de gevolgen kon voorzien;• een oorlogsfeit, of gelijkaardige feiten of een burgeroorlog, waarvan de begrippen bepaald worden door de Controledienst der Verzekeringen. Het overlijden, ongeacht de oorzaak, is steeds uitgesloten indien de verzekerde actief deelneemt aan	<p>de vijandelikheden;</p> <ul style="list-style-type: none">• 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 gekomen is om zichzelf of zijn goederen te beveiligen;• een ongeval met een luchtvaartuig;<ul style="list-style-type: none">- 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, van elasticspringen (Benji), het gebruik van een deltaxvlieger, een ULM of een zweefscherm;• de deelname aan reizen die een kenmerk van ontdekkingsstocht of gewapende expeditie vertonen. <p>Telkens als we de niet-dekking van het risico inroepen, moeten wij het feit dat tot het wegvallen van onze verplichtingen leidt, aantonen.</p>
9. Wat keren we uit bij overlijden ten gevolge van een niet-gedekt risico ?	Zo het overlijden van de verzekerde het gevolg is van een niet-gedekt risico, is het bij overlijden verschuldigde kapitaal beperkt tot de waarde van het contract op de valorisatiedag die volgt op de dag waarop we schriftelijk melding krijgen van het overlijden	van de verzekerde. Dit bedrag wordt uitgekeerd aan de begunstigten, met uitsluiting nochtans van diegene wiens opzettelijke daad of aanstoken het overlijden van de verzekerde veroorzaakte.

Het verloop van uw contract

10. Wat is uw vrijheid van handelen ?

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

- U hebt de mogelijkheid op elk moment een deel of het geheel van de waarde van uw contract op te vragen volgens de modaliteiten bepaald in de bijzondere voorwaarden en de productvoorwaarden. Deze opvraging moet via een door uzelf gedagtekend en ondertekend schrijven aangevraagd worden. Deze opvraging gaat in op de valorisatiedag die volgt op de dag waarop we uw schriftelijk verzoek tot opvraging ontvangen. De totale opvraging stelt een einde aan het contract.

11. Hoe voeren we uw instructies uit ?

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

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

contract. In dat geval brengen we u onmiddellijk van onze beslissing op de hoogte.

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

12. Wat zijn de rechten van de begunstigde ?

De begunstigde die u hebt aangewezen kan het voordeel van het contract aanvaarden.

Vanaf het ogenblik dat de aangeduide begunstigde het voordeel van het contract aanvaardt, betekent dit ondermeer dat u, zonder zijn voorafgaande uitdrukkelijke toestemming, geen nieuwe opvragingen meer kunt verkrijgen, de begunstigingsclausule niet meer kunt wijzigen, de begunstiging van het

contract niet meer kunt afstaan.

Zolang u leeft, kan de aanvaarding van de begunstiging slechts geschieden door een bijvoegsel bij het contract, ondertekend door de betreffende begunstigde, u en wij.

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

Diverse bepalingen

- 13. 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:
- op de einddatum van het contract: een bewijs van leven van de begunstigde;
 - bij overlijden van de verzekerde: een bewijs van leven van de begunstigde, een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde en een medisch getuigschrift, opgesteld op een door ons afgeleverd formulier, dat de oorzaak van het overlijden vermeldt;
- in de gevallen waarin de begunstigde niet nominatief is aangeduid, een akte van bekendheid met vermelding van de rechten van de begunstigten.
- Indien vastgesteld wordt dat de opgegeven geboortedatum van de verzekerde onjuist is, worden de waarborgen herberekend in functie van de juiste geboortedatum.
- 14. Wat zijn de kosten en belastingen ?**
- Alle bestaande of toekomstige belastingen, taksen en bijdragen, bepaald door de Belgische wetten en verordeningen, die van toepassing zijn op de contracten, de kwijtingen of de verzekerde prestaties, zijn ten laste van de verzekeringnemer of de rechthebbenden en, in voorkomend geval, van de begunstigten, en worden verrekend samen met het hoofdbedrag.
- 15. Briefwisseling - betwistingen - toepasselijke wet**
- De mededelingen die voor u bestemd zijn, gebeuren geldig 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 de maatschappij.
- Onze dossiers of onze documenten bewijzen de inhoud van onze brieven voor zover deze door u of door de verzekerde niet worden overgemaakt.
- Elke klacht over het contract kan worden gericht aan de Controledienst voor de Verzekeringen, Kortenberglaan 61, B-1000 Brussel, onverminderd de mogelijkheid voor de titularis een gerechtelijke procedure aan te spannen. Een gerechtelijke procedure wordt door de Belgische rechtbanken beslecht.
- Dit contract valt onder de toepassing van de Belgische wet.
- 16. Welk fiscaal stelsel is op uw contract van toepassing ?**
- Premies
 - Lasten
- De wetgeving van de woonstaat van de titularis is toepasselijk op de fiscale en/of sociale lasten die eventueel op de premies worden gelegd. In voorkomend geval is de wetgeving van de Staat van de vestiging van de rechtspersoon voor wiens rekening het contract gesloten is, van toepassing.
- Fiscale voordelen
- De fiscale wetgeving van de woonstaat van de verzekeringnemer bepaalt de eventuele toekenning van fiscale voordelen aan de premies. In bepaalde gevallen is de wetgeving van het land waar de belastbare inkomsten verkregen worden, van toepassing.
- Prestaties
- De op de inkomsten toepasselijke belastingen alsook eventuele andere lasten worden vastgelegd door de wet van de woonstaat van de begunstigde en/of door de wet van het land waar de belastbare inkomsten worden verkregen.
- Wat de successierechten betreft, is de fiscale wetgeving van de woonstaat van de overledene en/of de wet van de woonstaat van de begunstigde van toepassing.

Lexicon

U

de titularis van het contract, dit wil zeggen de verzekeringnemer die het contract met ons sluit.

Wij

Fortis AG n.v., toegelaten onder het codenummer 0079.

Begunstigde

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

Cessionaris

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

Kapitaal gewaarborgd bij overlijden

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

Storting

de verzekeringspremie, die door de titularis wordt betaald. De stortingen omvatten de taksen en bijdragen opgelegd door de Belgische wet, en de instapkosten.

Nettostorting

de storting verminderd met de instapkosten en de eventuele taksen en bijdragen.

Verzekerde

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

Opvraging

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

Afkoopwaarde

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

Waarde van het contract

het totaal van de nettostortingen, verhoogd met het overeengekomen rendement en de bonus, verminderd met de kostprijs van de waarborg overlijden.

Valorisatiedag

de dag van de registratie van uw storting op onze financiële rekening, vermeld in uw bijzondere voorwaarden. Op die dag wordt uw storting door ons geïnvesteerd.



Faint, illegible text located in the upper left quadrant of the page.

Faint, illegible text located in the middle right section of the page.

Faint, illegible text located in the lower right section of the page.



FORTIS AG

Solid partners, flexible solutions

Productvoorwaarden

■ Top Safe Invest

Patrimoniumbeheer

■ Top Safe Invest

Productvoorwaarden

Omschrijving

TOP SAFE INVEST is een levensverzekeringsproduct waarbij er op elke nettostorting een gewaarborgd basisrendement toegekend wordt, verhoogd met een bonus.

Er worden twee verzekeringsformules voorgesteld, naar keuze:

- MEDIUM : waarbij een duur van 5 tot 7 jaar wordt voorgesteld.
- LONG : waarbij een duur van 8 jaar en 1 maand wordt voorgesteld.

Rendement

Het gewaarborgde basisrendement wordt bepaald bij de ontvangst van uw storting door de maatschappij. Dit rendement is verworven op de einddatum van het contract. Bij totale opvraging vóór die einddatum, wordt de gewaarborgde basisrentevoet aangepast

naar gelang van de effectieve duur van uw belegging. De modaliteiten van de gedeeltelijke opvragingen worden hierna nader omschreven.

De gewaarborgde basisrentevoeten zijn vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Financiële structuur

Elke nettostorting geniet :

- het gewaarborgde basisrendement vermeld in de bijzondere voorwaarden,
- de bonus, d.i. de winstdeling die wordt toegekend, in de mate dat winst gerealiseerd werd sedert de onderschrijving van het contract, en die uitkeerd wordt op het tijdstip van de uitkering van de prestaties. Hierbij wordt de winst bepaald overeenkomstig het bonusreglement

neergelegd bij de Controledienst voor Verzekeringen.

De maatschappij behoudt zich het recht voor een lagere bonus toe te kennen aan de contracten die een bepaalde minimumwaarde niet bereiken. Deze minimumwaarde kan elk jaar vastgesteld worden.

De stortingen

U doet vrij stortingen waarvan uzelf het bedrag en de frequentie bepaalt. De eerste storting bedraagt minstens 100.000 BEF, bijstortingen minstens 50.000 BEF.

Elke bijstorting wordt belegd tegen de financiële voorwaarden geldig op het moment van de storting, en voor dezelfde duur als de laatste storting, tenzij anders meegedeeld.

Overlijdensdekking

Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van het contract, verbinden wij er ons toe aan de begunstigde(n), aangeduid in de bijzondere voorwaarden, één van de volgende bedragen uit te keren :

- a) de waarde van het contract bepaald op het tijdstip van overlijden;
- b) de waarde van het contract bepaald op het tijdstip van overlijden, met een minimum van 130 % van de storting, verminderd met de eventuele opvragingen;
- c) de waarde van het contract bepaald op het tijdstip van overlijden, verhoogd met een overeengekomen percentage (max. 35 %);

d) het hoogste bedrag van de voorgaande opties, namelijk de waarde van het contract bepaald op het tijdstip van overlijden, verhoogd met een overeengekomen percentage (max. 35 %), met een minimum van 130 % van de storting, verminderd met de eventuele opvragingen.

De in aanmerking genomen optie is vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Productvoorwaarden

Voorschotten

Er worden geen voorschotten op het contract toegekend.

Opvragingen

Aanvraag tot punctuele opvraging (For Freedom)

Voor zover de opvragingen een percentage (vermeld in de bijzondere voorwaarden) van de verrichte stortingen niet overschrijden, behouden ze het oorspronkelijk aan het contract toegekend rendement voor de volledige duur.

Bij overschrijding, wordt de gewaarborgde basisrentevoet aangepast naar gelang van de

verstreken duur op het tijdstip van de opvraging. Zoals hiervóór vermeld, zijn de gewaarborgde basispercentages vermeld in de bijzondere voorwaarden van uw contract. De bruto-opvragingen moeten minimum 5.000 BEF bedragen. Per opvraging worden 150 BEF vaste kosten aangerekend.

Deze opvragingen dienen te gebeuren via door u gedagtekende en ondertekende aanvraagformulieren.

Regelmatige opvragingen (For Planning)

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

regelmatige opvragingen te beëindigen of de modaliteiten ervan te wijzigen via een gedagtekend en ondertekend schrijven.

Deze regelmatige opvragingen behouden het rendement oorspronkelijk toegekend aan het contract voor de volledige duur. Per opvraging worden 150 BEF vaste kosten aangerekend.

Gemeenschappelijke bepalingen

Indien de som van de gedeeltelijke opvragingen 50% van de som van de op het contract verrichte stortingen overschrijdt, behoudt de maatschappij zich het recht voor nieuwe medische formaliteiten te eisen.

De maatschappij behoudt zich het recht voor een gedeeltelijke opvraging te weigeren indien deze het saldo vermindert tot een bedrag lager dan of gelijk aan 25.000 BEF.

De opvragingen worden genomen uit de oudste stortingen.

De betaling gebeurt op een Belgische bankrekening geopend bij een in België

gevestigde bank volgens de overeengekomen modaliteiten.

Wij behouden ons het recht voor uitstapkosten aan te rekenen indien de omstandigheden van de financiële markten het rechtvaardigen, volgens de methode neergelegd bij de Controledienst voor de Verzekeringen.

Alle hiervóór vermelde bedragen kunnen periodiek aangepast worden aan de evolutie van de index der consumptieprijsen.