

Fortis AG - Uw verzekeringen bij uw makelaar

■ **Algemene en productvoorwaarden**

Beleggingsverzekeringen Top Safe Invest

■ Inhoud

TOP SAFE INVEST

Algemene Voorwaarden

<i>De omvang van de verzekering</i>	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
<i>Het kapitaal gewaarborgd bij overlijden</i>	5. Waarin bestaat dit kapitaal?	7
	6. Welke zijn de uitgesloten risico's in overlijden?	7
	6.1. De steeds uitgesloten risico's	7
	6.2. De uitgesloten risico's, behoudens andersluidend beding	7
	7. Wat keren we uit bij overlijden ten gevolge van een niet-gedekt risico?	8
8. Wanneer betalen wij het kapitaal bij overlijden?	8	
<i>Het verloop van uw contract</i>	9. Wat gebeurt er bij vooroverlijden van de verzekeringnemer indien hij niet de verzekerde is?	9
	10. Wat gebeurt er indien er meerdere verzekeringnemers zijn?	9
	11. Hoe voeren wij uw instructies uit?	9
	12. Hoe wordt u geïnformeerd?	9
<i>Diverse bepalingen</i>	13. Wat wordt verstaan onder financiële infofiche levensverzekering?	10
	14. Welke zijn de taksen en belastingen?	10
	15. Welke formaliteiten moeten vervuld worden om de betaling van de waarborgen te verkrijgen?	10
	16. Briefwisseling - betwistingen - toepasselijke wet	10
	17. Wet van 8/12/1992 met betrekking tot de bescherming van het Privé-Leven	11
<i>Lexicon</i>		12

TOP SAFE INVEST

Productvoorwaarden

1. Wat betekenen volgende begrippen?	13
2. Duur van het contract	13
3. Het kapitaal bij leven	13
4. Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden	13
4.1. Waarin bestaat het kapitaal overlijden?	13
4.2. Wanneer heeft de waarborg overlijden uitwerking?	14
4.3. Hoe wordt de kost voor de waarborg overlijden aangerekend?	14
5. Wat is uw vrijheid van handelen?	14
5.1. De begunstigden aanduiden	14
5.2. De begunstiging afstaan	14
5.3. Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden wijzigen	15
5.4. Het contract afkopen	15
5.5. Een voorschot ontvangen	16
6. Hoe wordt u geïnformeerd?	16

■ Inhoud

TOP SAFE INVEST

Winstdelingsreglement van het fonds "Safe Invest"

- | | |
|--|----|
| 1. Welke zijn de beleggingsdoeleinden van het fonds "Safe Invest"? | 17 |
| 2. Hoe wordt het rendement bepaald? | 17 |
| 3. Overige bepalingen | 18 |

■ 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 infofiche levensverzekering, de bijzondere voorwaarden en het winstdelingsreglement.
-
- 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 de contracten met verhoogde rentevoet behouden we ons het recht voor de afkoopvergoeding af te houden die desgevallend vermeld wordt in de financiële infofiche levensverzekering.
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 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.

■ Algemene Voorwaarden

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. Welke zijn de uitgesloten risico's in overlijden?

6.1. 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 verzekeringnemer 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 voorwaar-

den (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.

6.2. 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, luchtraids, 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 ontdekkingsstocht of gewapende expeditie vertonen.

■ Algemene Voorwaarden

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?", rekening houdend met de termijnen die gestipuleerd zijn in de financiële infociche levensverzekering.

■ Algemene Voorwaarden

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

Diverse bepalingen

13. Wat wordt verstaan onder financiële infofiche levensverzekering?

De financiële infofiche levensverzekering 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 con-

tract, de premievoeten overlijden en de regels inzake de uitvoering van de verrichtingen. De financiële infofiche levensverzekering 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 begunstigde.

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 bij de Ombudsdienst Verzekering, de Meeûssquare 35 te B-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.

■ Algemene Voorwaarden

Diverse bepalingen

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

Persoonsgegevens

Uw persoonsgegevens vermeld in het contract kunnen door Fortis Insurance Belgium, 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 Insurance Belgium 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 verant-

woordelijkheid 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 verzekeringnemer(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 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.

■ 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 tariefbasis, 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.

Reserve van het contract

De som van de nettopremies verhoogd met de basisrentevoet en de winstdeling, verminderd met de kost van het waarborg overlijden en de eventuele afkopen.

Basisrentevoet

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

2. Duur van het contract

Drie verzekeringsformules zijn mogelijk :

- Medium : waarbij een duur van 5, 6 of 7 jaar wordt voorgesteld.

- Long : waarbij een duur van 8 jaar en 1 maand wordt voorgesteld.

- X-Long : waarbij een duur van 10 jaar wordt voorgesteld.

3. Het kapitaal bij leven

Elke nettopremie wordt belegd in het afgezonderd fonds "Safe Invest" 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 1 dag na de ontvangst van uw premie op onze financiële rekening maar niet vóór de ontvangst van het onderschrijvingsdocument.

Dit rendement is verworven op de einddatum van het contract. Bij totale afkoop vóór de einddatum, wordt de gewaarborgde basisrentevoet aangepast naar gelang van de effectieve duur van uw belegging. De ge-

waarborgde basisrentevoeten zijn vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Elke bijpremie wordt belegd tegen de tariffaire voorwaarden die in voege zijn op het ogenblik van de ontvangst van uw premie, en voor dezelfde duur als de laatste ontvangen premie, tenzij anders meegedeeld.

Een winstdeling kan aan uw contract toegerekend worden. De modaliteiten worden bepaald in het winstdelingsreglement dat integraal deel uitmaakt van de algemene en productvoorwaarden

4. Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden

4.1. 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.

■ Productvoorwaarden

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.

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. 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.

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.

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

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.

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.

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.

■ Productvoorwaarden

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

5.4.1. 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. 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 financiële infofiche levensverzekering. 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 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.

Om de belangen van de verzekeringnemers te beschermen, behoudt de maatschappij zich het recht voor om tijdens de eerste acht jaar van het contract een bijkomende 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 respectievelijke 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 maatschappij 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.

5.4.2. Aanvraag vrije afkoop

Voor zover de afkopen een percentage, vermeld in de bijzondere voorwaarden, van de verrichte premies 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 afkoop, zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden.

■ Productvoorwaarden

5.4.3. 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 financiële infofiche levensverzekering. 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. Deze regelmatige afkopen behouden het rendement oorspronkelijk toegekend aan het contract voor de volledige duur.

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 5.4.1 hiervoor, worden de regelmatige 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;
- er wordt evenwel een kost aangerekend bij elke betaling zoals bepaald in de financiële infofiche levensverzekering;
- 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.

5.5. Een voorschot ontvangen

Er wordt geen voorschot op het contract toegekend.

6. 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.

■ Winstdelingsreglement van het fonds "Safe Invest"

Het fonds "Safe Invest" 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 beleggingsdoeleinden van het fonds "Safe Invest"?

- Het fonds heeft als doelstelling aan de klant jaarlijks een aantrekkelijke basisrentevoet te bieden, eventueel verhoogd met een winstdeling. De beleggingspolitiek is gebaseerd op de volgende krachtlijnen:
 - een voorzichtig beheer om de basisrentevoet 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.

■ Winstdelingsreglement van het fonds "Safe Invest"

De *winstdeling* is gelijk aan het positieve verschil tussen minimum 70% van het netto financieel rendement enerzijds en anderzijds de som van de basisrentevoet(en) van de contracten toegepast op het gemiddeld beheerd vermogen per contract. Fortis Insurance Belgium behoudt zich het recht voor te werken met een percentage dat lager ligt dan 70% indien dit minimum van 70% zou leiden tot een marge voor Fortis Insurance Belgium die lager is dan 1% van het gemiddeld beheerd vermogen.

Het *winstdelingspercentage* is gelijk aan de winstdeling gedeeld door het gemiddeld beheerd vermogen.

Elk contract geniet van een winstdeelname gelijk aan het winstdelingspercentage toegepast op het gemiddeld beheerd vermogen van dat contract.

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 levensactiviteit).

Overeenkomstig art. 33 § 4 van het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensactiviteit zal slechts een winstdeling ten gunste van de betrokken overeenkomsten verdeeld worden aan het einde van de periode van de waarborg van de basisrentevoet.

Fortis Insurance Belgium 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 Insurance Belgium 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

De maatschappij behoudt zich het recht voor het fonds ten allen tijde te vereffenen. Bij de vereffening van het fonds "Safe Invest" 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 trans-

actiekosten, 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.