



Algemene en productvoorwaarden

■ **Maestri 12/2005**

■ Inhoud

Algemene voorwaarden

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

Productvoorwaarden

1. Wat moet verstaan worden onder?		12
2. De duur van het contract		12
3. Het kapitaal bij leven		12
4. Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden	4.1. Waarin bestaat het kapitaal overlijden?	12
	4.2. Wanneer heeft de waarborg overlijden uitwerking?	12
	4.3. Hoe wordt de kost van de waarborg overlijden aangerekend?	13
5. Wat is uw vrijheid van handelen?	5.1. Begunstigden aanduiden	13
	5.2. De begunstiging afstaan	13
	5.3. Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden wijzigen	13
	5.4. Uw contract afkopen	14
	5.5. Voorschotten	14
	5.6. Uw contract transformeren	14



■ **Inhoud**

6. Bepalingen eigen aan de optie «rendement»	6.1. Wat moet verstaan worden onder?	14
	6.2. Welke is de structuur van uw contract?	15
	6.3. Het kapitaal bij leven	15
	6.4. Hoe wordt de kost van de waarborg overlijden aangerekend?	15
	6.5. Wat is uw vrijheid van handelen?	16
	6.5.1. Uw contract afkopen	16
	6.5.1.1. Afkoop zonder vergoeding	16
	6.5.1.2. Financiële vergoeding	17
	6.5.1.3. De winstdeling belegd in tak 23	17
	6.5.1.4. Modaliteiten van de regelmatige afkopen	17
	6.5.2. De reserve van het contract overdragen	18
	6.6. Wat gebeurt er ingeval van?	18
	6.6.1. Opheffing van een fonds ?	18
	6.6.2. Uitbetaling van het contract op de einddatum?	18
	6.7. Hoe wordt u geïnformeerd?	18
Winstdelingsreglement van het fonds "Rendement"	1. Welke zijn de beleggingsdoeleinden van het fonds "Rendement"?	19
	2. Hoe wordt het rendement bepaald?	19
	3. Overige bepalingen	20

De omvang van de verzekering

1. Waarin bestaat uw contract?

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

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

2. Op welke basis wordt het contract opgemaakt?

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

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

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

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

3. Wanneer is men verzekerd?

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

4. De premies

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

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

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 bij 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 een begunstigde of op hun aanstoken;
- een gerechtelijke veroordeling, een misdad of een wanbedrijf, opzettelijk gepleegd door de verzekerde als dader of mededader, en waarvan hij de gevolgen kon voorzien;
- een oorlogsfeit, 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 voorzien conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de verzekerde;
- indien de verzekerde zich begeeft naar een land waar een gewapend conflict bestaat, voor zover dit uitdrukkelijk vermeld wordt in de bijzondere voorwaarden (mits het betalen van een eventuele bijpremie).

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, 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.



FORTIS AG

Solid partners, flexible solutions

Het kapitaal gewaarborgd bij overlijden

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

Indien het overlijden het gevolg is van een niet-gedekt risico, is het bij overlijden verschuldigde kapitaal beperkt tot de reserve van het contract van de dag die volgt op die waarop we schriftelijk in kennis worden gesteld van het overlijden van de verzekerde. Het verschuldigde kapitaal kan het

verzekerd kapitaal bij overlijden echter niet overschrijden.

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

8. Wanneer betalen wij het kapitaal bij overlijden?

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

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

Het verloop van uw contract

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

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

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

10. Wat gebeurt er indien er meerdere verzekeringnemers zijn?

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

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

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.

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.

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 verzekeringnemers 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 verzekeringnemer die wij verdenken van de beoefening van Market Timing en, desgevallend, alle nodige maatregelen te nemen om de andere verzekeringnemers te beschermen.

12. Hoe wordt u geïnformeerd?

Jaarlijks wordt u geïnformeerd over de evolutie van uw contract.



FORTIS AG

Solid partners, flexible solutions

Diverse bepalingen

13. Wat wordt verstaan onder tarievenlijst?

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

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

14. Welke zijn de taksen en belastingen?

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

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

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

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

- een bewijs van leven van de verzekeringnemer, de verzekerde en de begunstigde;
- een afschrift van de overlijdensakte van de verzekerde;
- een medisch getuigschrift opgesteld op een door ons afgeleverd formulier, dat de

oorzaak van het overlijden vermeldt;

- een akte van bekendheid (in de gevallen waarin de begunstigde niet bij naam is aangewezen);
- het originele contract en zijn bijvoegsels;
- de ondertekende uitkeringskwitantie.

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

16. Briefwisseling - betwistingen - toepasselijke wet

Alle data vermeld in de bijzondere voorwaarden worden beschouwd op nul uur.

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

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

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

niet door u of door de verzekerde worden overgelegd.

Elke klacht over het contract kan worden voorgelegd aan de Commissie voor Bank-, Financie- en Assurantiewezen, Congresstraat 10-16, 1000 Brussel, onverminderd de mogelijkheid voor de verzekeringnemer een gerechtelijke procedure aan te spannen. Alle eventuele betwistingen vallen onder de uitsluitende bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

Het Belgisch recht is op dit contract van toepassing.

Diverse bepalingen

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

Persoonsgegevens

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

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

Medische gegevens

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



U

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

Wij

Fortis AG n.v., toegelaten onder het code-nummer 0079 om de takken 21 'Levensverzekeringen' (KB van 04/07/1979 - BS van 14/07/1979), 23 'Levensverzekeringen 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.

Market Timing

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

Productvoorwaarden

1. Wat moet verstaan worden onder?	Onderschrijvingsperiode Tijdens deze periode kan het contract worden onderschreven en kunnen premies worden overgemaakt op onze financiële rekening. Deze periode wordt bepaald in	het onderschrijvingsdocument. De maatschappij kan steeds beslissen de onderschrijvingsperiode vervroegd af te sluiten.
2. De duur van het contract	Reserve van het contract De som van de nettopremies betaald tijdens de onderschrijvingsperiode, verhoogd	met de interest en verminderd met de kost van de waarborg overlijden.
3. Het kapitaal bij leven	Aan elke nettopremie, ontvangen tijdens de onderschrijvingsperiode, worden vanaf de datum van ontvangst op onze financiële rekening, maar ten vroegste vanaf de eerste dag van de onderschrijvingsperiode, de	interestvoeten toegekend die in de bijzondere voorwaarden vermeld worden voor de verschillende perioden. Er wordt geen winstdeling toegekend aan uw contract.
4. Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden	4.1. Waarin bestaat het kapitaal overlijden? 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, de reserve van het contract, bepaald op het tijdstip van overlijden, uit te keren met een minimum van 130 % van de premie(s), verminderd met de eventuele afkopen.	De verzekeringnemer kan bij de onderschrijving afwijken van deze standaard overlijdensdekking en kiezen voor één van de andere opties beschreven in het onderschrijvingsdocument. De gekozen optie wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden. De optie overlijden kan op elk moment gewijzigd worden.
	4.2. Wanneer heeft de waarborg overlijden uitwerking? De waarborg overlijden heeft uitwerking vanaf de registratie van uw premie op onze financiële rekening, die toelaat de kosten van deze waarborg van de reserve van het	contract af te houden, onder voorbehoud van een gunstig resultaat van de medische formaliteiten. De ingangsdatum is vermeld in de bijzondere voorwaarden.
	4.3. Hoe wordt de kost van de waarborg overlijden aangerekend? De kost van de waarborg overlijden wordt elke maand vooraf afgehouden van de reserve van het contract, in verhouding tot elk gedeelte waaraan eenzelfde interestvoet wordt toegekend.	Wanneer de reserve van het contract niet meer volstaat om de kost van de waarborg overlijden af te houden, stellen wij u hiervan schriftelijk in kennis.



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

waartussen de niet gehele leeftijd van de verzekerde zich bevindt.

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

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

5.1. Begunstigden aanduiden

U kunt één of meer begunstigden aanwijzen bij leven en 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 begunstigde die u hebt aangewezen, kan de begunstiging van het contract aanvaarden.

Vanaf het ogenblik dat de aangewezen begunstigde de begunstiging van het contract aanvaardt, betekent dit onder meer dat u, zonder zijn uitdrukkelijke toestemming,

geen nieuwe afkopen kunt verkrijgen, de begunstigingsclausule niet kunt wijzigen, de begunstiging van het contract niet kunt afstaan of de duur van het contract niet kunt verlengen.

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

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

5.2. De begunstiging afstaan

U kunt de begunstiging van uw contract afstaan, onder meer als waarborg voor een schuld. Deze afstand van begunstiging moet vastgelegd worden in een bijvoeg-

sel ondertekend door de drie betrokken partijen : door u, door ons en door de cessionaris.

5.3. Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden wijzigen

U kunt op elk ogenblik uw gewaarborgd kapitaal overlijden wijzigen mits onze

aanvaarding ingeval van verhoging van dit kapitaal.

5.4. Uw contract afkopen

U hebt de mogelijkheid uw contract geheel of gedeeltelijk af te kopen, volgens de modaliteiten bepaald in de bijzondere voorwaarden en in deze productvoorwaarden. De afkoop is beperkt tot de reserve van uw contract verminderd met de afkoopvergoeding bepaald in de tarievenlijst. De totale

afkoop stelt een einde aan het contract. Bij totale afkoop dient u ons uw origineel contract terug te bezorgen.

U dient de afkoop via het gedagtekend en ondertekend afkoopformulier van de maatschappij aan te vragen. Het minimumbedrag van de afkoop wordt vermeld in de tarievenlijst.

Productvoorwaarden

De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop de afkoopkwitantie of elk ander gelijkwaardig document door u wordt ondertekend.

De gedeeltelijke afkopen worden verhoudingsgewijs afgehouden van de verschillende gedeelten van het contract waarop een onderscheiden rentevoet wordt toegepast.

Een minimumreserve, waarvan het bedrag wordt vermeld in de tarievenlijst, moet op het contract behouden blijven. We behouden ons het recht voor ons te verzetten

tegen een gedeeltelijke afkoop die minder bedraagt dan het minimum bepaald in de tarievenlijst of die de totale reserve van uw contract zou herleiden tot een bedrag dat lager ligt dan het minimum te behouden bedrag.

Wanneer afkopen worden verricht op het contract, behouden we ons het recht voor nieuwe medische formaliteiten te vragen voor alle opties overlijden behalve voor de opties « reserve van het contract » of « 130% van de premies ».

5.5. Voorschotten

Er wordt geen voorschot op het contract toegekend.

5.6. Uw contract transformeren

Vóór de einddatum van het contract vermeld in de bijzondere voorwaarden, heeft u de mogelijkheid uw contract te transformeren naar de optie "rendement".

Deze transformatie kan slechts éénmaal en volledig worden uitgevoerd tijdens de duur van het contract.

De transformatiekosten worden vermeld in de tarievenlijst.

De hiernavolgende bepalingen preciseren de modaliteiten die van toepassing zijn op de transformatieoptie. De hierboven vermelde bepalingen zijn van toepassing voor zover de bepalingen eigen aan de optie "rendement" er niet van afwijken.

6. Bepalingen eigen aan de optie «rendement»

6.1. Wat moet verstaan worden onder? Afgezonderd fonds

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

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

Beleggingsfondsen

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

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

Eenheid

Een fractie van een beleggingsfonds.

Inventariswaarde

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

Valorisatiedag

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

Reserve van het contract

De reserve van het contract is gelijk aan de som van

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



Basisrentevoet

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

Zware ziekte

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.

6.2. Welke is de structuur van uw contract?

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

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

6.3. Het kapitaal bij leven

Op het nettobedrag dat voortvloeit uit de transformatie en op elke latere bijkomende nettopremie zijn de tarifaire voorwaarden van toepassing die in voege zijn op het ogenblik van de transformatie of van de ontvangst van de bijkomende premie op onze financiële rekening. De kapitalisatie vangt aan op dit ogenblik. De toepasselijke basisrentevoet stemt overeen met het niveau van basisrentevoet dat u heeft gekozen bij de transformatie van het contract 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.

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

U heeft de mogelijkheid de winstdeling geheel of gedeeltelijk te laten omzetten in eenheden van de in het contract aangeduide beleggingsfondsen (maximaal vijf). De omzetting in eenheden gebeurt bij de toekenning van de winstdeling, op basis van vier inventariswaarden van elk gekozen fonds, namelijk deze van de eerste maandag (of de eerstvolgende 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.

6.4. Hoe wordt de kost van de waarborg overlijden aangerekend?

De kost van 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, worden de kosten elke maand vooraf afgehouden van het in eenheden uitgedrukte gedeelte van uw contract. De afhouding gebeurt door annulatie van het overeenstemmende aantal eenheden en proportioneel verdeeld over de gekozen fondsen.

Productvoorwaarden

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

In de tarievenlijst wordt een tabel met de premievoeten van toepassing bij overlijden vermeld in uitvoering van het Koninklijk Besluit betreffende de levensverzekeringsactiviteit van 14.11.2003. Deze tabel geeft de toe te passen premievoet weer voor de waarborg overlijden in functie van de leeftijd en van het geslacht. Indien de leeftijd

van de verzekerde niet geheel is, wordt het wiskundig gemiddelde toegepast van de premievoeten van de twee gehele leeftijden waartussen de niet gehele leeftijd van de verzekerde zich bevindt.

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

6.5. Wat is uw vrijheid van handelen?

6.5.1. Uw contract afkopen

6.5.1.1. Afkoop zonder vergoeding

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

Modaliteiten

- Het overlijden van de verzekeringnemer kan slechts aanleiding geven tot een kostenloze afkoop voorzover de verzekeringnemer 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 kostenloze afkoop worden aangevraagd binnen een termijn van 6 maanden nadat het overlijden zich heeft voorgedaan.
Bij werkloosheid, zware ziekte of invaliditeit kan een kostenloze afkoop worden aangevraagd tijdens de duur van de werkloosheid, zware ziekte of invaliditeit (telkens met inachtneming van de minimumduur van 6 maanden).
- De maatschappij behoudt het recht om elk ander afdoend bewijsstuk te vragen met betrekking tot hogervermelde omstandigheden, onder meer om de relatie tussen de verzekeringnemer en de betrokken persoon aan te tonen, en om aan te tonen dat de oorzaak zich heeft voorgedaan na het onderschrijven van het contract.



6.5.1.2. Financiële vergoeding

Om de belangen van de verzekeringnemers te beschermen, behoudt Fortis AG zich het recht voor om tijdens de eerste acht jaar van het contract een bijkomende financiële vergoeding 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.

Fortis AG 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.

6.5.1.3. De winstdeling belegd in tak 23

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

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

6.5.1.4. Modaliteiten van de regelmatige afkopen

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

Indien de verzekerde niet de verzekeringnemer is van het contract,

- behouden we ons het recht voor u, op elk ogenblik, een bewijs van leven van de verzekerde te vragen. Indien dit bewijs ons niet binnen de 30 dagen wordt overgemaakt, zal de betaling van de regelmatige afkopen worden opgeschort;
 - verbindt u er zich toe ons onmiddellijk in kennis te stellen van het overlijden van de verzekerde.
- Bij overlijden van de verzekerde wordt

de betaling van de regelmatige afkopen stopgezet vanaf de ontvangst van de overlijdensakte.

In afwijking van punten 5.4. en 6.5.1.2. 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 afkopen stop te zetten. Hierbij geldt een vooropzeg van vijftien dagen;
- de afkoopvergoeding vermeld in de tarievenlijst wordt niet toegepast; er wordt evenwel een kost aangerekend bij elke betaling zoals bepaald in de tarievenlijst;
- behoudens andersluidend beding, worden de afkoop en de kosten proportioneel afge-

houden op de reserve van het gedeelte van het contract belegd in het afgezonderd fonds verhoudingsgewijs afgehouden van de verschillende gedeelten van het contract waarop een onderscheiden rentevoet wordt toegepast 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 regelmatige afkopen aan te passen;
- de afkopen worden beëindigd op het ogenblik dat de reserve van uw contract lager is dan het bedrag dat minimum op het contract behouden moet blijven.

6.5.2. De reserve van het contract overdragen

U kunt op elk ogenblik de reserve van het in één of méér beleggingsfondsen geïnvesteerde gedeelte van uw contract geheel of gedeeltelijk overdragen naar het gedeelte belegd in het afgezonderd fonds of naar één of méér andere beleggingsfondsen.

U kan eveneens de winstdeling belegd in het afgezonderd fonds geheel of gedeeltelijk overdragen naar één of meer beleggingsfondsen.

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

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

(de) beleggingsfonds(en) waaruit u wenst te stappen.

Voor het bedrag overgedragen naar

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

- het gedeelte belegd in het afgezonderd fonds, vangt gelijktijdig de kapitalisatie van het overgedragen bedrag aan.

De overdrachtkosten worden vermeld in de tarievenlijst. Ingeval van overdracht van één of meer beleggingsfondsen naar één of meer andere beleggingsfondsen, worden ze afgehouden door de annulatie van eenheden.

6.6. Wat gebeurt er ingeval van?

6.6.1. Opheffing van een fonds ?

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

6.6.2. Uitbetaling van het contract op de einddatum?

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

6.7. Hoe wordt u geïnformeerd?

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

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

Een algemeen beheersreglement van de fondsen bepaalt de gemeenschappelijke beheersregels van onze fondsen. Een specifiek beheersreglement per beleggingsfonds bepaalt de doelstellingen en

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

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



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

1. Welke zijn de beleggingsdoeleinden van het fonds "Rendement"?

- Het fonds heeft als doelstelling aan de klant jaarlijks een aantrekkelijk rendement te bieden en tegelijkertijd een minimum-basisrentevoet te verzekeren op 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 gereglementeerde 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 interestopbrengsten uit cashbeleggingen
- de huuropbrengsten uit onroerende goederen
- de beheers- en transactiekosten betaald voor het beheer en aan- en verkopen van activa
- de premies betaald of opbrengsten ontvangen voor overige financiële instrumenten
- de meer- en minwaarden gerealiseerd bij de verkoop van activa
- de waardeverminderingen en/of de terugname van waardeverminderingen

volgens de geldende boekhoudregels

- de fiscale en wettelijke inhoudingen.

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

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

Het *excedent netto financieel rendement* is gelijk aan het verschil tussen enerzijds het netto financieel rendement en anderzijds het 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.

■ Maestri 12/2005

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

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

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

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

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

$$1 - \frac{(1+i)^8}{(1+s)^8}$$

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

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

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

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

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

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

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

3. Overige bepalingen

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

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