



■ Algemene en productvoorwaarden

Beleggingsverzekeringen - Top Rendement Invest 0%

■ Inhoud

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. Is terrorisme verzekerd?	7
	6.1. Lidmaatschap	7
	6.2. Evenredigheidsregel	7
	6.3. Uitbetalingsregeling	7
	6.4. Nucleaire wapens	8
	6.5. Toekomstige wijzigingen	8
	7. Welke zijn de uitgesloten risico's bij overlijden?	8
	7.1. De steeds uitgesloten risico's	8
	7.2. De uitgesloten risico's, behoudens andersluidend beding	9
	8. Wat keren we uit bij overlijden ten gevolge van een uitgesloten risico?	9
	9. Wanneer betalen we het kapitaal bij overlijden?	9
<i>Het verloop van uw contract</i>	10. Wat gebeurt er bij vooroverlijden van de verzekeringnemer indien hij niet de verzekerde is?	10
	11. Wat gebeurt er indien er meerdere verzekeringnemers zijn?	10
	12. Hoe voeren wij uw instructies uit?	10
	13. Wanneer wordt u geïnformeerd?	10
<i>Diverse bepalingen</i>	14. Wat wordt verstaan onder financiële infocife levensverzekering?	11
	15. Eventuele taksen en kosten	11
	16. Welke formaliteiten moeten vervuld worden om de betaling van de waarborgen te verkrijgen?	11
	17. Briefwisseling - toepasselijke wet - Vragen om informatie en klachten	11
<i>Lexicon</i>		13
<i>Fiscale informatie</i>		14
<i>Bescherming van de persoonlijke levenssfeer</i>		14

TOP RENDEMENT INVEST 0%

Productvoorwaarden	1. Wat betekenen volgende begrippen?	16
	2. Welke is de structuur van uw contract?	16
	3. Duur van het contract	16
	4. Het kapitaal bij leven	16
	5. Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden	17
	5.1. Waarin bestaat het kapitaal overlijden?	17
	5.2. Wanneer heeft de waarborg overlijden uitwerking?	17
	5.3. Hoe wordt de kost voor de waarborg overlijden aangerekend?	17
	6. Wat is uw vrijheid van handelen?	18
	6.1. De begunstigden aanduiden	18
	6.2. De begunstiging afstaan	18
	6.3. Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden wijzigen	18
	6.4. Het contract afkopen	18
	6.5. De reserve van uw contract overdragen	21
	6.6. Een voorschot ontvangen	21
	7. Wat gebeurt er ingeval van...	22
	8. Hoe wordt u geïnformeerd?	22

■ Inhoud

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

■ Algemene voorwaarden

De omvang van de verzekering

1. *Waarin bestaat uw contract?*
- Het is een levensverzekering die een optimaal rendement nastreeft en voorziet in de uitkering van de verzekerde prestaties bij overlijden of bij leven overeenkomstig de algemene voorwaarden, de productvoorwaarden, de financiële infociche levensverzekering, de bijzondere voorwaarden en het beheersreglement indien dit van toepassing is voor uw contract.
2. *Op welke basis wordt het contract opgemaakt?*
- Het contract wordt te goeder trouw gesloten op basis van uw verklaringen en die van de verzekerde.
- Elke verzwijging of onjuistheid vanwege de verzekeringnemer of de verzekerde, met de bedoeling ons te misleiden bij de beoordeling van onze verbintenissen, maakt de verzekering nietig.
- Indien de verzwijging of onjuiste 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 inschrijvingsformulier of uw voorafgetekende polis en uw eerste premie op onze financiële rekening ontvangen hebben. Indien medische formaliteiten moeten vervuld worden, zal de inwerkingtreding van bepaalde waarborgen of dekkingen afhankelijk zijn van de medische aanvaarding door de verzekeringsonderneming.
- 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 document hebben wij het recht het contract op te zeggen binnen dertig dagen na ontvangst door ons van het inschrijvingsformulier of de voorafgetekende polis.
- De opzegging treedt dan in werking acht dagen na de kennisgeving ervan.
- Indien het contract gesloten is middels een verkoop op afstand in de zin van de wetgeving betreffende de marktpraktijken en de consumentenbescherming, informeren wij u omtrent de sluiting van uw contract. U hebt het recht om uw contract op te zeggen binnen 30 dagen vanaf deze kennisgeving. In geval van opzegging 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: de reeds betaalde bruto premies met betrekking tot dit gedeelte, na inhouding van de bedragen die reeds zijn verbruikt om het kapitaal overlijden en de andere risicodekkingen te waarborgen;
 - voor het gedeelte van het contract belegd in eenheden: hun tegenwaarde in euro, op basis van de eenheidswaarde van de dag van terugbetaling, verhoogd met de instapkosten en de taks op levensverzekeringen, na inhouding 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.

■ Algemene voorwaarden

De omvang van de verzekering

Het contract wordt beschouwd als nooit in werking te zijn treden indien de voorwaarden voor zijn inwerkingtreding zoals bepaald in het inschrijvingsformulier of in de voorafgetekende polis niet werden gerespecteerd. Indien u ons, in uitvoering van de regelgeving 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.

4. De premies

Uw premies moeten rechtstreeks en uitsluitend per overschrijving betaald worden op onze financiële rekening die op het

inschrijvingsformulier of in de voorafgetekende polis is vermeld. De betaling van de premies is niet verplicht.

■ Algemene voorwaarden

Het kapitaal gewaarborgd bij overlijden

5. Waarin bestaat dit kapitaal?

Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van het contract, 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

de voorafgetekende polis of het inschrijvingsformulier.

Het overlijden van de verzekerde is gedekt in de hele wereld, welke ook de oorzaak ervan is, onder voorbehoud van de bepalingen van de punten 6, 7 en 8.

6. Is terrorisme verzekerd?

6.1. Lidmaatschap

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

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

6.2. Evenredigheidsregel

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

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

6.3. Uitbetalingsregeling

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

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

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

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

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

■ Algemene voorwaarden

Het kapitaal gewaarborgd bij overlijden

6.4. Nucleaire wapens

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

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

6.5. Toekomstige wijzigingen

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

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

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

7.1. De steeds uitgesloten risico's zijn : het overlijden dat zich voordoet ten gevolge van :

- een zelfmoord tijdens het eerste jaar dat volgt op :
 - de datum van inwerkingtreding van het contract;
 - de datum van een eventuele wederinwerkingstelling van het contract.

Dezelfde termijn is van toepassing op elke verhoging van het overlijdenskapitaal; hij vangt aan bij de inwerkingtreding van de verhoging;

- een moord gepleegd door de verzekeringnemer of door de begunstigde of op aanstoken van één van beide. Indien de verzekerde overlijdt ten gevolge van de opzettelijke daad of op aansporing van één of meerdere begunstigden van de waarborg, wordt deze uitgesloten van alle rechten op het verzekerd kapitaal. Niettemin wordt het aandeel in de verzekerde prestatie van een begunstigde vreemd aan deze opzettelijke daad of aansporing niet verhoogd met het aandeel dat oorspronkelijk toegewezen was aan de dader of de aanstoker van de opzettelijke daad;
- 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 voorziene conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de verzekerde;
- indien de verzekerde zich begeeft naar een land waar een gewapend conflict bestaat, voor zover dit uitdrukkelijk vermeld wordt in de bijzondere voorwaarden (mits het betalen van een eventuele bijpremie). In beide gevallen dient de begunstigde het bewijs te leveren dat de verzekerde niet actief deelnam aan de vijandelijkheden;

- de deelneming van de verzekerde aan oproer of rellen tussen burgers in het algemeen, behalve wanneer de verzekerde lid was van de ordestrijdkrachten of tussenbeide is gekomen om zichzelf of zijn goederen te beveiligen.

■ Algemene voorwaarden

Het kapitaal gewaarborgd bij overlijden

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

het overlijden tengevolge van :

- een ongeval met een luchtvaartuig,
 - wanneer de verzekerde deel uitmaakt van de bemanning van een vlucht die niet gebeurt met een lijntoestel goedgekeurd voor het vervoer van personen;
 - wanneer het luchtvaartuig gebruikt wordt ter gelegenheid van competities, demonstraties, snelheidstesten, lucht-raids, oefen- of proefvluchten, records of recordpogingen;
- wanneer het luchtvaartuig een prototype is of een militair luchtvaartuig dat niet voor vervoer bestemd is;
- de beoefening van parachutisme, elasticspringen (Benji), het gebruik van een deltavlieger, een ULM-vliegtuig of een zweefscherm;
- de deelname aan reizen die een kenmerk van ontdekkingstocht of gewapende expeditie vertonen.

8. *Wat keren we uit bij overlijden ten gevolge van een uitgesloten risico?*

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

verzekerd kapitaal bij overlijden echter niet overschrijden.

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

9. *Wanneer betalen we het kapitaal bij overlijden?*

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

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

■ Algemene voorwaarden

Het verloop van uw contract

10. *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.
-
11. *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.
-
12. *Hoe voeren wij uw instructies uit?*
- Alle instructies met betrekking tot uw contract moeten ons per gedagtekende en ondertekende brief of fax gezonden worden; in dit laatste geval moeten we het origineel binnen acht dagen ontvangen. Wij behouden ons evenwel het recht voor geen gevolg te geven aan een verzoek indien we van oordeel zijn dat de uitvoering ervan een inbreuk zou betekenen op een wet of verordening of op een bepaling van dit contract. In dat geval brengen we u onmiddellijk van onze beslissing op de hoogte.
- Indien uitzonderlijke omstandigheden het vereisen en om de belangen van de 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.
- De met Market Timing verbonden praktijken zijn niet toegestaan en de aanvragen tot inbreng, afkoop en overdracht kunnen verworpen worden indien de verzekeringnemer er van verdacht wordt dit soort praktijken te hebben gebruikt of indien deze verrichtingen kenmerken vertonen van dit soort praktijken.
-
13. *Wanneer wordt u geïnformeerd?*
- Jaarlijks wordt u geïnformeerd over de evolutie van uw contract.

■ Algemene voorwaarden

Diverse bepalingen

14. Wat wordt verstaan onder financiële infofiche levensverzekering?

De financiële infofiche levensverzekering herneemt de voornaamste kenmerken van het huidige levensverzekeringscontract. Zij vermeldt onder meer de kosten van toepassing op het contract, de berekeningswijze van deze kosten, de minima en maxima

van toepassing op de verrichtingen van het contract, de premievoeten overlijden en de regels inzake de uitvoering van de verrichtingen. Deze elementen maken integraal deel uit van het contract en zijn niet gewaarborgd voor de toekomst.

15. Eventuele taksen en kosten

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

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

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

Bovendien mogen er kosten aangerekend worden voor eventuele nazichten en opsporingen bedoeld in de regelgeving betreffende de slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten en dit binnen de daarin voorziene grenzen.

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

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

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

- een akte of attest van erfopvolging (in de gevallen waarin de begunstigde niet bij naam is aangewezen);

- het originele contract en zijn bijvoegsels;
- de ondertekende uitkeringskwitantie.

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

17. Briefwisseling - toepasselijke wet - Vragen om informatie en klachten

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

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

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

Onze dossiers of documenten bewijzen de inhoud van onze brieven tenzij u het tegendeel zou bewijzen.

Het Belgische recht, momenteel meer bepaald de Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit zijn van toepassing op dit verzekeringscontract. Alle geschillen in verband met dit contract behoren uitsluitend tot de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

■ **Algemene voorwaarden**

Diverse bepalingen

Alle geschillen in verband met dit contract behoren uitsluitend tot de bevoegdheid van

de Belgische rechtbanken.

U kunt met uw verzekeraar eveneens communiceren in het frans. Alle contractuele documenten zijn ook verkrijgbaar in het frans.

Indien u een klacht hebt, kunt u die schriftelijk overmaken aan

AG Insurance nv,
Dienst Klachtenbeheer,
E.Jacqmainlaan 53
te B-1000 Brussel

of via e-mail:

customercomplaints@aginsurance.be

Indien de oplossing die AG Insurance voorstelt geen voldoening schenkt, kan u het geschil voorleggen aan de

Ombudsman van de verzekeringen,

De Meeûssquare 35 te
B-1000 Brussel,
www.ombudsman.as

of via e-mail:

info@ombudsman.as.

Een klacht ontnemt u niet de mogelijkheid een rechtszaak te beginnen.

■ Algemene voorwaarden

Lexicon

U

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

Wij

AG Insurance nv, E. Jacquainlaan 53,
B-1000 Brussel

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.

Overnemer van de rechten

De overnemer van de 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

Onder Market Timing wordt verstaan de arbitragetechniek waarbij een verzekeringnemer, in een korte tijdspanne, inbrengen en afkopen of overdrachten uitvoert op systematische en/of overdreven en/of repetitieve wijze en daarbij gebruik maakt van de tijdsverschillen en/of inefficiënties in de methode van waardebepaling van de eenheden.

De techniek van Market Timing kan niet worden toegestaan omdat deze de prestatie van het fonds kan verminderen door een verhoging van de kosten en/of een daling van de winst met zich kan brengen. De inbrengen, afkopen en overdrachten worden uitgevoerd tegen een onbekende eenheidswaarde.

Technisch element

Is een gegeven dat in de verzekeringstechniek gebruikt wordt voor de berekening van de verzekeringsprestaties, bijvoorbeeld: het bedrag van het verzekerd kapitaal, de duur, de premie, ...

■ Algemene voorwaarden

Fiscale informatie

A. Taks op de verzekeringsverrichtingen

De premie is onderworpen aan een taks van 2% indien de verzekeringnemer een natuurlijke persoon is die zijn gewone verblijfplaats in België heeft. Indien de verzekeringnemer een rechtspersoon is en indien de vestiging van deze rechtspersoon zich in België bevindt, is de premie onderworpen aan een taks van 4,4%.

B. Inkomstenbelasting

1) Het kapitaal overlijden is niet belastbaar indien de verzekeringnemer en de begunstigde natuurlijke personen zijn. Bovendien is er geen roerende voorheffing verschuldigd op het kapitaal leven of op de afkoopwaarde

- indien de verzekering is gesloten door een natuurlijke persoon die ook de verzekerde en begunstigde bij leven is en het kapitaal overlijden ten minste gelijk is aan 130% van het totaal van gestorte premies;

- Indien de verzekering gesloten is door een natuurlijke persoon voor meer dan 8 jaar en het kapitaal leven of afkoopwaarde effectief wordt betaald meer dan 8 jaar na het sluiten van de verzekering. De roerende voorheffing kan daarentegen wel verschuldigd zijn in geval van uitbetaling van het kapitaal leven of van de afkoopwaarde binnen 8 jaar na de sluiting van de verzekering

2) De winstdelingen die gelijktijdig met de uit de levensverzekeringscontracten voortvloeiende kapitalen of afkoopwaar-

den worden vereffend, zijn vrijgesteld van inkomstenbelastingen voor natuurlijke personen.

C. Successierechten

Er kunnen successierechten verschuldigd zijn.

D. Toepasselijke fiscale wetgeving

Deze informatie is gebaseerd op de Belgische fiscale wetgeving van kracht op 20/12/2014 en kan wijzigen in de toekomst. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de belastingplichtige. U kunt u steeds wenden tot uw tussenpersoon voor meer gedetailleerde en geactualiseerde fiscale informatie.

E. Uitwisseling van informatie

AG Insurance zal, ingevolge haar wettelijke verplichtingen, de nodige informatie aan de bevoegde overheden bezorgen.

F. Jaarlijkse taks op de collectieve beleggingsorganismen

Er wordt een jaarlijkse taks geheven op de verzekeringsverrichtingen die verbonden zijn met een beleggingsfonds. Deze is verschuldigd op het totaal bedrag op 1 januari van het aanslagjaar van de wiskundige en technische reserves die betrekking hebben op deze verrichtingen. De inhouding van deze taks heeft een vermindering van de waarde van de eenheden van de beleggingsfondsen die gekoppeld zijn aan deze verzekeringsverrichtingen tot gevolg. Deze taks bedraagt momenteel 0,0925%.

Bescherming van de persoonlijke levenssfeer

Persoonsgegevens

Uw persoonsgegevens vermeld in het contract kunnen door AG Insurance, als verantwoordelijke voor de verwerking, mits naleving van de wetgeving op de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, worden verwerkt met het oog op en binnen het kader van het verlenen en het beheer van verzekeringsdiensten in het algemeen, met inbegrip van het beheer van het cliëntenbestand, het opmaken van statistieken, het voorkomen van fraude en misbruik en de commerciële promotie van verzekeringsproducten en diensten.

Wij zullen deze gegevens niet meedelen aan derden, behoudens voor zover wij hiertoe een wettelijke of contractuele verplichting hebben of er daartoe 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 inschrijvingsformulier of in de voorafgetekende polis.

■ Algemene voorwaarden

Medische gegevens

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

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

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

■ 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. AG Insurance verbindt er zich toe, bovenop de tariefbasissen, een gedeelte van de winst afkomstig van de beleggingen van deze activa, te verdelen en toe te kennen onder de vorm van winstdeling.

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

Beleggingsfondsen

De fondsen bepaald in de bijzondere voorwaarden. De beschikbare beleggingsfondsen worden vermeld in de financiële infociche levensverzekering.

Eenheid

Een deel van een beleggingsfonds.

Eenheidswaarde

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

Valorisatiedag

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

Reserve van het contract

De reserve van het contract is gelijk aan de som van

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

Basisrentevoet

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

2. Welke is de structuur van uw contract?

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

delen wordt gepreciseerd in de bijzondere voorwaarden.

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

3. Duur van het contract

Een Top Rendement Invest is in principe steeds een contract met bepaalde looptijd. Onder bepaalde voorwaarden kan een

Top Rendement Invest met onbepaalde looptijd (levenslang) worden gesloten.

4. Het kapitaal bij leven

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

De kapitalisatie vangt aan 1 dag na de ontvangst van uw premie op onze financiële rekening maar niet vóór de ontvangst van het door u ondertekend inschrijvingsformulier of voorafgetekende polis.

Voor het gedeelte van uw contract belegd in het afgezonderd fonds kan een winstdeling toegekend worden. De modaliteiten worden bepaald in het winstdelingsreglement dat integraal deel uitmaakt van de algemene en productvoorwaarden. U heeft de mogelijkheid de winstdeling geheel of gedeeltelijk te laten omzetten in eenheden van de in het contract aangeduide beleggingsfondsen (maximaal vijf). De omzetting

■ Productvoorwaarden

in eenheden gebeurt bij de toekenning van de winstdeling, op basis van vier eenheidswaarden van elk gekozen fonds, namelijk deze van de eerste maandag (of de eerste werkdag hieropvolgend) van de tweede maand die volgt op elk trimester van het jaar waarop de winstdeling betrekking heeft.

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

5. Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden

5.1. Waarin bestaat het kapitaal overlijden?

U kan kiezen uit de verschillende opties overlijden beschreven in de voorafgete-

kende polis of het inschrijvingsformulier. De gekozen optie wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden. De optie overlijden kan op elk moment gewijzigd worden.

5.2. Wanneer heeft de waarborg overlijden uitwerking?

De waarborg overlijden heeft uitwerking vanaf de registratie van uw premie op onze financiële rekening, die toelaat de kosten van deze waarborg van de reserve van het contract af te houden, onder voorbehoud

van een gunstig resultaat van de medische formaliteiten voor de opties overlijden andere dan de optie "reserve van het contract". De ingangsdatum van de waarborg overlijden wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

5.3. Hoe wordt de kost voor de waarborg overlijden aangerekend?

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

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

In de financiële infociche levensverzekering wordt een tabel met de premievoeten van toepassing bij overlijden vermeld. Deze tabel geeft de toe te passen premievoet weer voor de waarborg overlijden in functie van de leeftijd. Indien de leeftijd van de verzekerde niet geheel is, wordt het wiskundig gemiddelde toegepast van de premievoeten van de twee gehele leeftijden waartussen de niet gehele leeftijd van de verzekerde zich bevindt.

■ Productvoorwaarden

De risicopremie bij overlijden wordt bepaald in functie van de toe te passen premievoet en het risicokapitaal overlijden. Het risicokapitaal bij overlijden is gelijk aan het verschil

tussen het kapitaal overlijden vermeld in de bijzondere voorwaarden, en de reserve van het contract op het ogenblik van de inhouding van de risicopremie.

6. Wat is uw vrijheid van handelen?

6.1. De begunstigten aanduiden

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

De door u aangewezen begunstigde kan de begunstiging van het contract aanvaarden. Vanaf het ogenblik dat de aangeduide begunstigde de begunstiging aanvaardt, betekent dit onder meer dat u, zonder zijn uitdrukkelijke toestemming, het contract niet kan afkopen, de begunstigingsclausule niet kan wijzigen en de rechten voortvloeiend uit het contract niet kan overdragen. 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.

Indien in het contract als begunstigten « de broers en zussen van de verzekeringnemer/verzekerde, elk voor een gelijk deel » worden aangeduid, zonder vermelding van de halfbroers of –zussen, en indien op het ogenblik van uitbetaling er halfbroers of –zussen bestaan, dan wordt de verzekerde prestatie als volgt verdeeld: "De broers en zussen van de verzekeringnemer/verzekerde, elk voor een gelijk deel, met inbegrip van de halfbroers en halfzussen, elk voor de helft van het deel van een broer of zus".

6.2. Inpandgave en overdracht van rechten

U kan uw contract in pand geven of de rechten voortvloeiend uit uw contract overdragen aan een derde, onder meer als waarborg voor een schuld.

Deze inpandgeving of overdracht moet vastgelegd worden in een bijvoegsel ondertekend door alle betrokken partijen: door u, door ons en door de pandhoudende schuldeiser of overnemer van de rechten.

6.3. Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden wijzigen

U kunt op elk ogenblik uw gewaarborgd

kapitaal overlijden wijzigen mits onze aanvaarding.

6.4. Het contract afkopen

6.4.1. Algemeenheden

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

De afkoop is beperkt tot de reserve van uw contract verminderd met de afkoopkosten en de eventuele bijzondere afkoopvergoeding

bepaald in de financiële infofiche levensverzekering. De totale afkoop stelt een einde aan het contract. Bij totale afkoop dient u ons uw origineel contract terug te bezorgen.

De aanvraag moet gebeuren via het door u gedagtekend en ondertekend afkoopdocument van de verzekeringsonderneming. Het minimumbedrag van de afkoop wordt vermeld in de financiële infofiche levens-

■ Productvoorwaarden

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

De gedeeltelijke afkopen (de periodieke afkoop inbegrepen) worden verhoudingsgewijs afgehouden op de reserve van het gedeelte van het contract belegd in het afgezonderd fonds en op de reserve van het gedeelte van het contract uitgedrukt in eenheden op het tijdstip van de afkoop. Voor het gedeelte belegd in het afgezonderd fonds worden de gedeeltelijke afkopen verhoudingsgewijs afgehouden van de verschillende gedeelten van het contract waarop een onderscheiden basisrentevoet wordt toegepast.

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

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

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

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

Om de belangen van de verzekeringnemers te beschermen, behoudt de verzekeringsonderneming zich het recht voor om tijdens de eerste acht jaar van het contract een financiële correctie toe te passen (behalve voor de periodieke afkopen).

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

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

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

6.4.2 Afkoop in uitzonderlijke omstandigheden

De 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 66% voor een

■ Productvoorwaarden

- periode van tenminste 6 maanden;
- ingeval van zware ziekte (zie lijst hierna), 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 kosteloze 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 kosteloze afkoop worden aangevraagd binnen een termijn van 6 maanden nadat het overlijden zich heeft voorgedaan.
- Bij werkloosheid, zware ziekte of invaliditeit kan een kosteloze afkoop worden aangevraagd tijdens de duur van de werkloosheid, zware ziekte of invaliditeit (telkens met inachtneming van de minimumduur van 6 maanden).
- De verzekeringsonderneming behoudt het recht om elk ander afdoend bewijsstuk te vragen met betrekking tot hogervermelde omstandigheden, onder meer om de relatie tussen de 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.
 - Onder zware ziekte wordt verstaan : aids, amyotrofe lateraal sclerose, brucellose, cerebrospinale meningitis, cholera, diabetes, difterie, encefalitis, kanker, leukemie, malaria, miltvuur, mucoviscidose, multiple sclerose, paratyfus, nierdialyse, pokken, poliomyelitis, progressieve spierdystrofieën, tetanus, tuberculose, tyfus, virale hepatitis, vlektyfus, ziekte van Alzheimer, ziekte van Creutzfeldt-Jacob, ziekte van Crohn, ziekte van Hodgkin, ziekte van Parkinson, ziekte van Pompe.

6.4.3. Modaliteiten van de periodieke afkopen

U kunt op ieder ogenblik verzoeken om periodieke gedeeltelijke afkopen. U bepaalt hiervan de modaliteiten in een daartoe voorzien, door u gedagtekend en ondertekend, document. De periodieke brutoafkopen moeten zich situeren binnen de minimum- en maximumgrens bepaald in de financiële infofiche levensverzekering. U kunt eveneens op ieder moment besluiten de periodieke 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 30 dagen wordt overgemaakt, zal de betaling van de periodieke 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 periodieke afkopen stopgezet vanaf de ontvangst van de overlijdensakte.

■ Productvoorwaarden

In afwijking van punt 6.4.1. hiervoor, worden de periodieke afkopen uitgevoerd op basis van de volgende modaliteiten:

- de afkoop zal uitgevoerd worden volgens de frequentie die u wenst en zonder bijzondere formaliteiten;
- de betaling zal gebeuren op een Belgische bankrekening geopend bij een in België gevestigde bank, volgens de overeengekomen modaliteiten en zolang we geen gedagtekend en ondertekend schrijven van u hebben ontvangen waarbij u de wens uitdrukt om deze modaliteiten aan te passen of deze afkopen stop te zetten. Hierbij geldt een vooropzeg van vijftien dagen;
- de afkoopvergoeding vermeld in de financiële infociche levensverzekering wordt niet toegepast; er wordt evenwel een kost aangerekend bij elke betaling zoals bepaald in de financiële infociche levensverzekering;
- behoudens andersluidend beding, worden de afkoop en de kosten proportioneel afgehouden op de reserve van het gedeelte van het contract belegd in het afgezonderd fonds en op de reserve van het gedeelte van het contract uitgedrukt in eenheden op het tijdstip van de afkoop;
- ingeval van een gedeeltelijke afkoop behouden we ons het recht voor de periodieke afkopen aan te passen;
- de afkopen worden beëindigd op het ogenblik dat de reserve van uw contact lager is dan het bedrag dat minimum op het contract behouden moet blijven.

6.5. De reserve van uw contract overdragen

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

De overdracht gebeurt volgens de regel bepaald in de financiële infociche levensverzekering.

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

Voor het bedrag overgedragen naar

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

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

We behouden ons het recht voor ons te verzetten tegen een overdracht van een bedrag lager dan het minimum bepaald in de financiële infociche levensverzekering.

6.6. Een voorschot ontvangen

Er wordt geen voorschot toegekend op het contract.

■ Productvoorwaarden

7. *Wat gebeurt er ingeval van...*

• **Vereffening van een fonds?**

Ingeval van vereffening van een beleggingsfonds, heeft u de keuze tussen de interne overdracht of de afkoop van het gedeelte van uw reserve belegd in dit vereffend fonds. Geen enkele vergoeding kan u hiervoor worden aangerekend.

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

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

8. *Hoe wordt u geïnformeerd?*

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

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

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

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

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

■ Winstdelingsreglement van het fonds "Rendement"

Het fonds "Rendement" is een afgezonderd fonds beheerd door de verzekeringsonderneming 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 minimumbasisrentevoet te verzekeren op middellange en lange termijn.

De beleggingspolitiek is onder meer gebaseerd op de volgende krachtlijnen:

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

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

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

2. Hoe wordt het rendement bepaald?

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

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

- het actuariële rendement van de obligatieportefeuille (coupons en actuariële afschrijving van het verschil tussen aanschaffingswaarde en nominale waarde)
- de dividenden
- de intrestopbrengsten uit cashbeleggingen
- de huuropbrengsten uit onroerende goederen
- de beheers- en transactiekosten betaald voor het beheer, 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 actuariële rendementspercentage van de portefeuille staatsobligaties in het fonds, toegepast op het gemiddeld beheerd vermogen van het fonds. Dit verschil kan zowel positief als negatief zijn.

■ Winstdelingsreglement van het fonds "Rendement"

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

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

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

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

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

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

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

De som van elk gedeelte per basisrentevoet dat belegd kan worden in risicodragende

beleggingsinstrumenten, vermenigvuldigd met het gemiddeld beheerd vermogen per basisrentevoet, bepaalt het gedeelte van het totale fonds dat de verzekeringsonderneming in risicodragende elementen kan beleggen. Hieruit volgt de verhouding waarin elke basisrentevoet bijdraagt tot het excedent netto financieel rendement. Het excedent netto financieel rendement wordt onder de basisrentevoeten verdeeld aan de hand van deze verhouding.

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

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

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

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

3. Overige bepalingen

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

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.