



## Liberty 2 Invest

Algemene Voorwaarden en Verzekeringsvoorstel

**BELGISCHE MARKT**





# INHOUDSOPGAVE

Definities	4	<b>DEEL II – VERZEKERINGSVOORSTEL</b>	
Woord vooraf	6		
<b>DEEL I - ALGEMENE VOORWAARDEN</b>			
<b>Hoofdstuk I: De draagwijdte van de verzekering</b>			
1. Aard, voorwerp en werking van het Contract	8	26. Bijzondere volmacht aan de verzekeringstussenpersoon	29
2. Personen bij het Contract betrokken	8	27. Verzekeringssnemer	30
3. Verzwijging en onjuiste mededeling	9	28. Verzekerde	30
4. Inwerkingtreding van het Contract en recht van verzaking van de Verzekeringssnemer	10	29. Premie	31
5. Looptijd van het Contract	10	30. Waarborgen bij overlijden	31
		31. Duur	32
<b>Hoofdstuk II: Investering door de Verzekeringssnemer</b>		32. Begunstigde(n)	32
6. Investering en betaling van de Premies	11	33. Briefwisseling	33
7. Referentiemunt	13	34. Persoonsgegevens en gegevens m.b.t. de gezondheid	33
8. Waardebepaling van de Beleggingsfondsen onderliggend aan het Contract	13	35. Formule van gemengd beheer	33
9. Waardebepaling van Rekeneenheden en Deelbewijzen	14	36. Formule van vrij beheer	33
10. Afkoopwaarde	14	37. Formule van gepersonaliseerd beheer	34
11. De kosten eigen aan het Contract	18	38. Beleggingsfiche gepersonaliseerd fonds	36
		39. Aanvaarding, datum, handtekening	38
<b>Hoofdstuk III: Het gewaarborgd kapitaal in geval van overlijden van de Verzekerde</b>		<b>Informatienota m.b.t. de risico's verbonden aan beleggingen in alternatieve fondsen (hedge funds) en vastgoedfondsen</b>	
12. Verbintenis van de Maatschappij	19		
13. Onderschrijvingsvoorwaarden voor de overlijdenswaarborgen	19	<b>Bijlagen bij het Verzekeringsvoorstel</b>	
14. Wijziging van de gekozen optie of wijziging van het gewaarborgd overlijdenskapitaal	20	Lijst van de Beleggingsfondsen aangeboden in het kader van het Contract LIBERTY 2 INVEST	
15. Uitgesloten risico's bij de optionele overlijdensdekking	20	Specifieke Beschikkingen bij de Beleggingsfondsen aangeboden in het kader van het Contract LIBERTY 2 INVEST	
16. Bedrag van het overlijdenskapitaal	21	Financiële info fiche	
17. Betaling van het overlijdenskapitaal	22	Belastingfiche voor België	
<b>Hoofdstuk IV: De evolutie van het Contract</b>			
18. Vrijheid van handelen van de Verzekeringssnemer	23		
19. Uitvoering door de Maatschappij van de instructies van de Verzekeringssnemer	25		
<b>Hoofdstuk V: Diverse bepalingen</b>			
20. Informatie van de Verzekeringssnemer	26		
21. Bevoegdheid om de Maatschappij te binden	26		
22. Bewijs	26		
23. Kosten en belastingen	26		
24. Briefwisseling - Reclamaties - Toepasselijk recht en bevoegde rechtbank	26		
25. Inwerkingtreding van het Verzekeringsvoorstel	27		

## BELANGRIJKSTE DEFINITIES

**Algemeen actief:** de gezamenlijke dekkingswaarden van de verbintenissen van de Maatschappij. De Verzekeringnemer die voor een vrij beheer heeft gekozen, heeft de mogelijkheid om in het Algemeen Actief van de Maatschappij te beleggen via de Beleggingsfondsen FFL-Fix en Algemeen Fonds (Fonds Général)

**Algemene voorwaarden:** dit is het eerste deel van het Verzekeringsvoorstel. De Algemene Voorwaarden beschrijven de kenmerken en de algemene werking van het Contract.

**Begunstigde:** door de Verzekeringnemer aangewezen persoon ten gunste van wie de door de Maatschappij gewaarborgde prestatie zal betaald worden in het geval van overlijden van de Verzekerde.

**Beleggingsfonds:** De Beleggingsfondsen onderliggend aan het LIBERTY 2 INVEST-contract zijn, binnen het kader van een vrij beheer, ofwel Externe Fondsen, ofwel Interne Collectieve Fondsen ofwel de Beleggingsfondsen FFL-Fix en Algemeen Fonds (Fonds Général). Binnen het kader van een gepersonaliseerd beheer zijn de Beleggingsfondsen onderliggend aan het LIBERTY 2 INVEST-contract, de Gepersonaliseerde Fondsen.

**Bijzondere voorwaarden:** document door de Maatschappij uitgegeven van zodra de Maatschappij de verzekeringsaanvraag van de Verzekeringnemer aanvaard heeft. De Bijzondere voorwaarden preciseren de specifieke en persoonlijke gegevens van het contract dat door de Verzekeringnemer wordt onderschreven. Zij vermelden het bedrag van de betaalde Premie, de onderschreven waarborgen, de Verzekerde bedragen, de datum van inwerkingtreding en de looptijd van het contract, de Beleggingsfondsen waarin de Premies worden belegd op verzoek van de Verzekeringnemer, de aangeduide Begunstigden en de eventuele bijzondere bedingen die tussen de Verzekeringnemer en de Maatschappij zijn overeengekomen. De Bijzondere voorwaarden worden in tweevoud aan de Verzekeringnemer bezorgd. De Verzekeringnemer verbindt zich om een exemplaar ondertekend en gedateerd terug te sturen aan de Maatschappij.

**Hoofd kenmerken:** worden bedoeld, de informatie met betrekking tot de Externe Fondsen die ter beschikking gehouden worden van de Verzekeringnemers op de zetel van de Maatschappij op eenvoudig verzoek en die te raadplegen zijn op de website [www.cardifluxvie.lu](http://www.cardifluxvie.lu)

**Bijlage bij het Verzekeringsvoorstel:** maakt integraal deel uit van het Verzekeringsvoorstel. De Bijlage 1 somt alle Beleggingsfondsen op die in het kader van de formule van vrij beheer worden aangeboden. De Bijlage 2 bevat de Specifieke beschikkingen bij de Beleggingsfondsen verbonden met het Contract.

**Commissariat aux Assurances (C.A.A.):** overheidsinstelling, gevestigd te L-2449 Luxemburg, 7, boulevard Royal, die onder gezag staat van het Ministerie van Financiën en belast is met het toezicht op de Luxemburgse verzekeringsmaatschappijen.

**Contract:** levensverzekeringscontract krachtens hetwelk de Maatschappij zich, middels de betaling van één of meer Premies, jegens de Verzekeringnemer verbindt een prestatie te leveren, zoals vastgelegd in het contract, in het geval een toevallig voorval optreedt dat het leven van de Verzekerde treft. Het Contract wordt in België gecommmercialiseerd in vrije dienstverrichting overeenkomstig de voorwaarden bepaald in de Richtlijn 2002/83/EG van het Europees Parlement en van de Raad van 5 november 2002 betreffende het directe levensverzekeringsbedrijf. Een dubbele regelgeving wordt toegepast :

- de contractuele relaties tussen de Maatschappij en de Verzekeringnemer worden beheerd door het Belgisch recht ;
- de Beleggingsfondsen onderliggend aan het Contract worden beheerd door de Luxemburgse prudentiële normen en maken het voorwerp uit van een permanente controle via de Luxemburgse toezichthouder, het Commissariat aux Assurances.

**Extern Fonds:** instellingen voor collectieve belegging buiten de Maatschappij gevestigd, waarop een erkenningsregeling van toepassing is en een continu prudentieel toezicht door een toezichthoudende overheidsinstelling. Externe Fondsen zijn bij de onderschrijving beschikbaar in het kader van het vrije beheer. De rechten van de Verzekeringnemer in Externe Fondsen worden uitgedrukt in Rekeneenheden.

**Algemeen Fonds (Fonds Général):** Beleggingsfonds voor het Contract, dat overeenstemt met het algemeen actief van de Maatschappij, en waarvan de rechten uitgedrukt worden in Euros.

**Gepersonaliseerd (Intern) Fonds:** Beleggingsfonds verbonden met één enkel levensverzekeringscontract, behalve uitzondering door de Maatschappij toegelaten, waarvan de rechten uitgedrukt worden in Deelbewijzen. Het Gepersonaliseerd Fonds is beschikbaar binnen het kader van het Gepersonaliseerd beheer.

**Intern Fonds:** een Intern Fonds is een Beleggingsfonds verbonden met het Contract waarop een specifiek beheer wordt toegepast waarvan de kenmerken bepaald worden in het Verzekeringsvoorstel (Gepersonaliseerd Fonds) of in Bijlage 2 van het Verzekeringsvoorstel (Intern Collectief Fonds) en dat de Luxemburgse regelgeving naleeft. De activa van de Fondsen zijn eigendom van Cardif Lux Vie en worden gedeponneerd bij een door het Commissariat aux Assurances erkende depotbank. De waardering van het in een Intern Fonds belegde kapitaal schommelt naargelang de waardering van de activa die het Fonds samenstellen, uitgedrukt in Deelbewijzen.

**Maatschappij:** Cardif Lux Vie S.A., met maatschappelijke zetel te L-2227 Luxembourg, 23-25, avenue de la Porte Neuve, Groot-Hertogdom Luxemburg. Cardif Lux Vie werd toegelaten door de toezichthouder, het Commissariat aux Assurances, onder code-nummer S43/94 om de activiteiten Levensverzekering en Kapitalisatieverrichtingen te beoefenen. De Maatschappij handelt in vrije dienstverrichting.

**Premie:** prijs (belastingen en kosten inbegrepen) betaald in speciën of onder de vorm van effecten; als tegenprestatie belooft de Maatschappij de in het Contract vermelde waarborg(en) te verzekeren.

**Rekeneenheid:** de rekeneenheden vertegenwoordigen de investeringen in de Externe Fondsen.

**Referentiemunt:** Munteenheid die vermeld wordt in het Verzekeringsvoorstel en in de Bijzondere Voorwaarden. De referentiemunt van het Contract is de euro. Alle premiestortingen en betalingen van prestaties gebeuren in de referentiemunt. Wanneer de Verzekeringnemer voor een andere munteenheid kiest of wanneer de munteenheid van de Beleggingsfondsen verschilt met de referentiemunt, draagt de Verzekeringnemer het wisselkoersrisico.

**Specifieke beschikkingen:** de Maatschappij geeft aan de Verzekeringnemer in bijlage 2 bij het Verzekeringsvoorstel juridische, technische en financiële informatie over de Beleggingsfondsen conform de Luxemburgse prudentiële regels die op het Contract van toepassing zijn. De Specifieke Beschikkingen preciseren ondermeer de beleggingsregels & -beperkingen eigen aan elke categorie van Fondsen. De Maatschappij kan bijvoegsels aan de Specifieke Beschikkingen uitgeven waarbij de kenmerken of de werkingsmodaliteiten worden opgegeven van de Beleggingsfondsen voorgesteld in het kader van het Contract LIBERTY 2 INVEST. Wanneer nieuwe Fondsen gecreëerd worden binnen het kader van het Contract, brengt de Maatschappij Specifieke Beschikkingen uit eigen aan deze Fondsen. De bijvoegsels bij de Specifieke Beschikkingen en de Specifieke Beschikkingen bij nieuwe Beleggingsfondsen zijn aan de Verzekeringnemer tegenwerpbaar zodra hij ze gedateerd en getekend heeft.

**Valorisatiedag:** de dag waarop de Maatschappij overgaat tot de berekening van de netto-inventariswaarde van een Rekeneenheid of van een deelbewijs van een Intern Fonds. De valorisatiefrequentie staat vermeld in artikel 9 van onderhavig Verzekeringsvoorstel.

**Verzekerde:** de natuurlijke perso(o)n(en) op wiens hoofd de verzekering berust.

**Verzekeringnemer:** de natuurlijke perso(o)n(en) die een contract sluit(en) met de Maatschappij en die in beginsel de Premie betaalt (betalen). In geval van gezamenlijke onderschrijving, worden de gezamenlijke Verzekeringnemers aangeduid met de term “de Verzekeringnemer”. Alle verrichtingen op het

Contract (storting, arbitrage, wijziging van beheersformule, inpandgeving, enz.) zullen in dat geval getekend moeten worden door alle Verzekeringnemers.

**Verzekeringsvoorstel:** eenzijdige handeling waarbij de Verzekeringnemer aan de Maatschappij zijn wil te kennen geeft om een Contract te onderschrijven. Het Verzekeringsvoorstel bevat (i) de Financiële Infofiche, (ii) de Algemene Voorwaarden, (iii) het Verzekeringsvoorstel en (iv) de Bijlage bij het Verzekeringsvoorstel die hiervan integraal deel uitmaken. Het Verzekeringsvoorstel heeft een dubbel doel : enerzijds geven de Infofiche en de Algemene Voorwaarden de nodige inlichtingen aan de kandidaat Verzekeringnemer i.v.m. het te onderschrijven Contract, anderzijds biedt het Verzekeringsvoorstel de gelegenheid aan de kandidaat Verzekeringnemer om aan de Maatschappij zijn identiteit mee te delen en om zijn onderschrijving nader toe te lichten (gekozen Beleggingsfondsen, aanwijzing van de Begunstigde(n), bedrag van de te investeren Premies).

**Deelbewijs:** de Deelbewijzen vertegenwoordigen de investeringen in de Interne Fondsen, collectieve of gepersonaliseerde, en in de Drager FFL-Fix.

**Formule van vrij beheer:** de Verzekeringnemer belegt vrij in Externe Fondsen, Interne Collectieve Fondsen en in het Algemeen Actief van de Maatschappij (FFL-Fix en Algemeen Fonds (Fonds Général))

**Formule van gepersonaliseerd beheer:** de Verzekeringnemer belegt in één of meer Gepersonaliseerde Fondsen.

**Formule van gemengd beheer:** de Verzekeringnemer cumuleert de formules van vrij en van gepersonaliseerd beheer en heeft dan toegang tot alle in het contract LIBERTY 2 INVEST beschikbare Beleggingsfondsen, op voorwaarde de beperkingen eigen aan elke beheersformule na te leven.

## WOORD VOORAF

LIBERTY 2 INVEST is een individueel levensverzekeringscontract uitgegeven door Cardif Lux Vie Société Anonyme waarvan de maatschappelijke zetel gevestigd is te L-2227 Luxembourg, avenue de la Porte Neuve 23-25, Groothertogdom Luxemburg.

Dit Contract wordt in België gecommmercialiseerd in vrije dienstverrichting overeenkomstig de voorwaarden bepaald in de Richtlijn 2002/83/EG van het Europees Parlement en van de Raad van 5 november 2002 betreffende het directe levensverzekeringsbedrijf.

Een dubbele regelgeving wordt toegepast :

- de contractuele relaties tussen de Maatschappij en de Verzekeringnemer, meer bijzonder de regels m.b.t. de vorming van het Contract, de wederzijdse verplichtingen van de partijen tijdens de duur van het Contract en op de eindvervaldag worden beheerst door het Belgisch recht ;
- de Beleggingsfondsen verbonden met het Contract worden beheerst door de Luxemburgse prudentiële normen.

### Informatie over de Externe Fondsen en over de Interne Collectieve Fondsen (omzendbrief 08/1 van het Commissariat aux Assurances)

Voor elk bestaand of later voorgesteld Fonds stelt de Maatschappij een informatienota ter beschikking van de Verzekeringnemer met volgende informatie:

#### I. Externe Fondsen

- a. de naam van het Fonds en het eventuele deelfonds;
- b. de naam van de financiële beheerder van het Fonds of het deelfonds;
- c. de beleggingspolitiek van het Fonds, met inbegrip van zijn eventuele specialisatie in bepaalde geografische en economische sectoren;
- d. informatie, afkomstig uit het land van herkomst van het Fonds of bij ontstentenis hiervan uit het land waar de Verzekeringnemer zijn verblijfplaats heeft, met betrekking tot de classificatie van het Fonds op het vlak van het risico of het type beleggersprofiel;
- e. de nationaliteit van het Fonds en de bevoegde overheid inzake prudentieel toezicht;
- f. de mate waarin het Fonds in overeenstemming is met de Europese richtlijn inzake instellingen voor collectieve beleggingen (gewijzigde richtlijn 85/611/EEG);
- g. de introductiedatum van het Fonds en indien van toepassing de einddatum;
- h. het jaarlijks historisch rendement van het Fonds voor elk van de laatste vijf boekjaren of, bij ontstentenis hiervan, sedert de introductie van het Fonds;
- i. het adres waar men het prospectus en de jaarlijkse en halfjaarlijkse rapporten kan bekomen of inkijken;

- j. de modaliteiten volgens dewelke de netto-inventariswaarden van het Fonds worden bekendgemaakt;
- k. elke eventuele beperking van het terugbetalingsrecht van participaties op het eerste verzoek.

#### II. Interne Collectieve Fondsen met of zonder gewaarborgd rendement:

- a. de naam van het Interne Fonds;
- b. de naam van de financiële beheerder van het Interne Fonds;
- c. het type van Interne Fonds overeenkomstig de classificatie van punt 5.1.1 van de Omzendbrief08/1 van het Commissariat aux Assurances;
- d. de beleggingspolitiek van het Fonds, met inbegrip van zijn eventuele specialisatie in bepaalde geografische en economische sectoren;
- e. de vermelding of het Fonds kan beleggen in alternatieve Fondsen;
- f. gelijk welke informatie met betrekking tot het type beleggersprofiel of de beleggingshorizon;
- g. de introductiedatum van het Fonds en indien van toepassing de einddatum;
- h. het jaarlijks historisch rendement van het Fonds voor elk van de laatste vijf boekjaren of, bij ontstentenis hiervan, sedert de introductie van het Fonds;
- i. de benchmark die het Fonds moet trachten te halen of, bij ontstentenis van een dergelijke duidelijk vastgelegde referentiewaarde, een of meer benchmarks waartegen de prestaties van het Fonds kunnen worden afgewogen;
- j. de plaats waar men de gegevens met betrekking tot de gescheiden boekhouding van het Interne Fonds kan bekomen of inkijken;
- k. de regels m.b.t. de waardebepaling en desgevallend de regels m.b.t. de publicatie van de inventariswaarden van het Fonds;
- l. de regels m.b.t. de afkoop van de Rekeneenheden.

De onder punten I en II bedoelde informatie kan voor elk Fonds op het moment van de investering gratis bij de Maatschappij worden verkregen. Bij de jaarlijkse mededeling van de evolutie van uw Contract, kan de Verzekeringnemer ook een jaarlijkse update van die informatie bekomen (uitsluitend op aanvraag).

De onder punten I en II bedoelde informatie evenals de lijst met beschikbare Fondsen (fondsassortiment) zijn eveneens beschikbaar via onze website [www.cardifluxvie.lu](http://www.cardifluxvie.lu). Wij nodigen de Verzekeringnemer uit om vóór elke onderschrijving of bijstorting aandachtig de inhoud te lezen van de hem bezorgde fiche of informatienota betreffende elk Beleggingsfonds waarin hij wenst te investeren.



**LIBERTY 2 INVEST**  
**BELGISCHE MARKT**

ALGEMENE VOORWAARDEN EN VERZEKERINGSVOORSTEL



# HOOFDSTUK I: DE DRAAGWIJDTE VAN DE VERZEKERING

## 1. Aard, voorwerp en werking van het Contract

### 1.1 Aard en voorwerp van het Contract

LIBERTY 2 INVEST is een in rekeneenheden luidende individuele levensverzekering met vrije stortingen die, naar keuze van de Verzekeringnemer, gekoppeld is aan één of meer Beleggingsfondsen (Externe Fondsen, Interne Collectieve Fondsen, Interne Gepersonaliseerde Fondsen, FFL-Fix, Algemeen Fonds (Fonds Général) waarvan de rechten uitgedrukt worden in Rekeneenheden, in Euros of in Deelbewijzen.

**Waarschuwing:** ongeacht de gekozen beheersformule, bieden de Beleggingsfondsen in beginsel, met uitzondering van het Algemeen Fonds (Fonds Général) en bepaalde specifieke Fondsen, geen gewaarborgd rendement. De Verzekeringnemer is dus als enige blootgesteld aan de marktrisico's, zodat hij zich er bewust van moet zijn dat de waarde in geval van afkoop van zijn Contract, lager kan zijn dan het bedrag van de betaalde Premies. De Maatschappij garandeert ook niet de solvabiliteit van de financiële instelling, depositaris van de aan het Contract onderliggende Beleggingsfondsen. De Verzekeringnemer is als enige blootgesteld aan het risico van faillissement van de depositaris. De terugbetaling van de termijndeposito's, van de zichtrekeningen en meer in het algemeen, van de monetaire en financiële schuldvorderingen is afhankelijk van de solvabiliteit van de respectieve debiteuren zonder enige garantie vanwege de Maatschappij.

LIBERTY 2 INVEST is een Contract dat na storting van één of meerdere Premies door de Verzekeringnemer, aanleiding geeft tot de betaling door de Maatschappij van de Verzekerde prestaties in geval van overlijden of bij leven van de Verzekerde. Naar keuze van de Verzekeringnemer, kan een optionele overlijdenswaarborg toegevoegd worden, waarvan de kenmerken in hoofdstuk 3 van de Algemene voorwaarden vermeld zijn en de Bijzondere voorwaarden van het Contract de verdere details preciseren.

In geval van een formule van vrij beheer, wordt de Premie belegd en gespreid over één of meer Beleggingsfondsen (Interne Collectieve Fondsen, Externe Fondsen, FFL-Fix, Algemeen Fonds (Fonds Général)) door de Verzekeringnemer geselecteerd onder de door de Maatschappij in het kader van het LIBERTY 2 INVEST-contract aangeboden Fondsen. Elk Fonds is belegd in specifieke activa.

In geval van een formule van gepersonaliseerd beheer, wordt de Premie belegd en gespreid over één of meer Gepersonaliseerde Fondsen onderliggend aan het Contract. Het beheer van dit of van deze Gepersonaliseerde Fondsen wordt door de Maatschappij toevertrouwd aan een financiële beheerder, waarvan de identiteit vermeld wordt in de "Beleggingsfiche Gepersonaliseerd Fonds". Deze financiële beheerder beheert de Gepersonaliseerde Fondsen volgens de door de Verzekeringnemer gekozen beleggingspolitiek met inachtneming van de investeringsregels en

bependingen die door de Luxemburgse regelgeving zijn vastgelegd. De activa van de Interne Fondsen zijn eigendom van de Maatschappij en worden in bewaargeving toevertrouwd aan een depotbank die door het Commissariat aux Assurances is erkend. Ingeval van liquidatie van de Maatschappij, beschikt de Verzekeringnemer over hetzelfde voorrecht als de overige Verzekerden, in overeenstemming met artikel 39 van de Luxemburgse wet van 6 december 1991 met betrekking tot de verzekeringssector. Hij kan echter geen enkel preferentieel recht doen gelden ten aanzien van de onderliggende activa van de Gepersonaliseerde Fondsen waardoor hij een voorkeurspositie zou innemen ten opzichte van de overige Verzekeringnemers en Verzekerden van de Maatschappij.

In geval van een formule van gemengd beheer worden de Premies belegd en gespreid over alle beschikbare Beleggingsfondsen door het Contract voorgesteld.

### 1.2 Werking van het Contract

De Premies door de Verzekeringnemer betaald worden uitgedrukt in euros, zij worden omgezet in Rekeneenheden indien belegd wordt in Externe Fondsen of omgezet in Deelbewijzen indien belegd wordt in Interne Fondsen en in het Beleggingsfonds FFL-Fix.

De afkoopwaarde van het Contract op een bepaald ogenblik is gelijk aan :

- de som van alle Rekeneenheden in de Externe Fondsen, vermenigvuldigd met hun respectievelijke waarde ;
- de som van alle Deelbewijzen in de Interne Fondsen en in het Fonds FFL-Fix vermenigvuldigd met hun respectievelijke waarde.

De waarde van het contract geïnvesteerd in het Algemeen Fonds (Fonds Général) is uitgedrukt in Euro.

Indien de waarde van een Fonds (Extern Fonds, Intern Collectief Fonds of Intern Gepersonaliseerd Fonds, FFL-Fix) stijgt, stijgt ook de waarde van de Rekeneenheden of Deelbewijzen van het fonds op identieke wijze en neemt bijgevolg de afkoopwaarde van het Contract, dat in deze Fondsen belegd werd, toe.

Omgekeerd is het ook zo dat indien de waarde van het Fonds daalt, de waarde van de Rekeneenheden of Deelbewijzen daalt en derhalve ook de afkoopwaarde van het Contract dat in deze Fondsen belegd werd.

## 2. Personen bij dit Contract betrokken

De Verzekeringnemer is de titularis van de rechten verbonden aan het Contract: hij bepaalt vrij het bedrag van de Premies (onder voorbehoud van het minimumbedrag aan Premie vermeld in artikel 6 van de Algemene voorwaarden) en de te verzekeren persoon in geval van overlijden of in geval van leven op de eindvervaldag van het Contract.



Indien het Contract door twee Verzekeringnemers gezamenlijk wordt onderschreven, oefenen laatstgenoemden gezamenlijk alle rechten met betrekking tot het Contract uit. Wanneer de Verzekeringnemer en de Verzekerde verschillende personen zijn, zijn in geval van overlijden van de Verzekeringnemer vóór de Verzekerde, behoudens tegenbeding, alle rechten met betrekking tot het Contract uitgedoofd tot aan de verwezenlijking van het verzekerd risico.

De waarborg bij overlijden kan op één of twee personen worden onderschreven. Indien er een tweede Verzekerde is, bepaalt de Verzekeringnemer bij de onderschrijving of de beëindiging van het Contract optreedt bij het eerste of bij het tweede overlijden. Indien gekozen wordt voor beëindiging van het Contract bij het tweede overlijden, wordt de langstlevende Verzekerde, als deze ook Verzekeringnemer is, de enige titularis van de rechten met betrekking tot het Contract.

De Verzekeringnemer kan één of meer Begunstigden aanwijzen in het geval van overlijden van de Verzekerde. Indien het Contract voor bepaalde tijd is afgesloten (zie artikel 5 hierna), kunt u, desgewenst, ook een Begunstigde aanwijzen in het geval van leven van de Verzekerde, die, als het geval zich voordoet, de afkoopwaarde van het Contract zal ontvangen op de vervaldag van het Contract.

### 3. Verzwijging en onjuiste mededeling

Het Contract wordt te goeder trouw afgesloten op basis van uw verklaringen en op basis van de verklaringen van de Verzekerde. Elke opzettelijke verzwijging of opzettelijk onjuist meedelen van gegevens door de Verzekeringnemer of door de Verzekerde heeft van rechtswege de nietigheid van het Contract tot gevolg. Indien de verzwijging of de onjuiste mededeling van gegevens te goeder trouw werd gepleegd, is het Contract onbetwistbaar één jaar na de inwerkingtreding.

## 4. Inwerkingtreding van het Contract en recht van verzaking van de Verzekeringnemer

### 4.1 Inwerkingtreding van het Contract

Binnen de drie werkdagen na ontvangst van het volledig ingevuld Verzekeringsvoorstel en van het bericht van betaling van de eerste Premie op de bankrekening van de Maatschappij, geeft deze laatste de Bijzondere voorwaarden uit. De Maatschappij behoudt zich niettemin het recht voor van acceptatie van de verzekeringsaanvraag tot op het ogenblik van de uitgifte van de Bijzondere voorwaarden. Alleen de uitgifte van de Bijzondere voorwaarden is het materiële bewijs van de aanvaarding van de verzekering en bepaalt de datum van totstandkoming van het Contract. De Maatschappij verbindt zich ertoe om binnen de dertig dagen na ontvangst van het Verzekeringsvoorstel en van het bericht van betaling van de eerste Premie, te antwoorden op de onderschrijvingsaanvraag van de Verzekeringnemer.

Het Contract komt tot stand vanaf de uitgifte van de Bijzondere voorwaarden door de Maatschappij en treedt in werking op de datum die in de Bijzondere voorwaarden is vermeld.

De Bijzondere voorwaarden zijn nominatief en vermelden:

- de datum van inwerkingtreding van het Contract,
- het bedrag van de eerste Premie en het overeenkomstige netto geïnvesteerde bedrag na aftrek van de instapkosten,
- de benaming van de gekozen Beleggingsfondsen en de overeenstemmende spreiding van de Premie,
- de begunstigingsclausule,
- de eventueel gekozen optie van overlijdenswaarborg en indien van toepassing, de uitsluitingen en beperkingen die betrekking hebben op deze waarborg.

Het aantal op het Contract ingeschreven Rekeneenheden of Deelbewijzen en hun waarde zullen het voorwerp uitmaken van een eerste beleggingsbijvoegsel die de Maatschappij aan de Verzekeringnemer bezorgt.

### 4.2 Recht van verzaking

De Verzekeringnemer heeft het recht aan onderhavig Contract te verzaken binnen de dertig kalenderdagen na de inwerkingtreding van het Contract. Deze verzaking moet per aangetekend schrijven worden verstuurd aan de zetel van de Maatschappij op onderstaand adres en moet worden vergezeld van alle originele contractuele documenten die de Maatschappij aan de Verzekeringnemer heeft bezorgd.

Cardif Lux Vie Société Anonyme  
23 - 25 Avenue de la Porte Neuve  
B. P. 691  
L-2016 Luxembourg

Desgevallend kan volgend model van brief gebruikt worden:

*« Geachte heer Directeur, hierbij deel ik u mee dat ik afzie van het Contract LIBERTY 2 INVEST met nr. XXXXXXXXXX, waarop ik op XX / XX / XXXX een premie van XXXXXXXXXX EUR heb gestort.*

*In bijlage vindt u de documenten die op deze overeenkomst betrekking hebben.*

*Ik verzoek u de tegenwaarde van de Rekeneenheden van dit Contract, vermeerderd met de ingehouden bedragen uit hoofde van de instapkosten en verminderd met de bedragen reeds verbruikt om het kapitaal bij overlijden te waarborgen, terug te storten op mijn rekening nr. XXXXXXXXXX bij XXXXXXXXXX.*

*Naam, voornaam, adres, handtekening.»*

Het bedrag dat u krijgt terugbetaald binnen dertig dagen vanaf de ontvangst van uw aanvraag en van de originele contractuele documenten, wordt bepaald door de wetgeving die van toepassing is op uw Contract, naargelang van uw verblijfplaats.

Aldus betaalt de Maatschappij de tegenwaarde van de Reken-eenheden of Deelbewijzen van het Contract terug, vermeerderd met de ingehouden bedragen uit hoofde van de instapkosten en verminderd met de bedragen die reeds werden gebruikt om het kapitaal bij overlijden te waarborgen (Belgische ingezetene).

Indien de Verzekeringnemer een Premie heeft betaald die volledig of gedeeltelijk bestond uit effecten, betaalt de Maatschappij u de Premie volledig of gedeeltelijk terug door de ingebrachte effecten terug te bezorgen, zonder dat zij verantwoordelijk kan worden gesteld voor de eventuele waarde-stijging of –daling van deze effecten.

### **5. Looptijd van het Contract**

De looptijd van het Contract wordt vastgesteld door de Verzeke-ringsnemer in het Verzekeringsvoorstel en is vermeld in de Bijzon-dere voorwaarden. Deze kan levenslang of van bepaalde duur zijn. Als het Contract voor bepaalde duur is, loopt het niet auto-matisch af op de laatste dag van het Contract, maar wordt het automatisch verlengd voor opeenvolgende periodes van een jaar, tenzij de Verzekeringnemer binnen 30 dagen voorafgaand aan de vervaldag, de uitkering van de prestatie ten gunste van hem/haar of van de aangewezen Begunstigde(n) verlangt.

Het Contract loopt ten einde wanneer alle rekeneenheden verkocht werden in het geval van verzaking, van volledig afkoop of op het ogenblik van de kennisgeving aan de Maatschappij van het overlijden van de Verzekerde persoon.

## HOOFDSTUK II: INVESTERING DOOR DE VERZEKERINGSNEMER

### 6. Investeren en betaling van de Premies

#### 6.1 Investeren van de Premies

##### Formule van vrij beheer

De aanvankelijke Premie ten bedrage van minimum 15.000 EUR wordt in overeenstemming met uw keuze verdeeld over de verschillende Beleggingsfondsen die worden aangeboden in het kader van het LIBERTY2INVEST-Contract conform de Specifieke beschikkingen van elk type beleggingsfonds, na aftrek van een eventuele premietaks naargelang van de op het Contract toepasselijke wet en van de in het Verzekeringsvoorstel en in de Bijzondere voorwaarden vermelde instapkosten.

**Waarschuwing:** overeenkomstig de programmawet van 27 december 2005 moeten de Belgische ingezetenen vanaf 1 januari 2006 een taks betalen op de Premies. Deze taks is vastgesteld op 2% vanaf 1 januari 2013 geldt voor elke nieuwe Premie en wordt in principe door de Maatschappij vooraf afgetrokken van elke belegging in het/de bij het Contract horende Beleggingsfonds(en). De in het Contract vermelde instapkosten worden afgehouden op het bedrag van de Premie zonder de taks en zijn vermeld in de Bijzondere voorwaarden. De Maatschappij biedt de Verzekeringnemer op het ogenblik van de onderschrijving of de betaling van een bijkomende Premie echter de mogelijkheid de inhouding van de taks in de tijd te spreiden. In dat geval zal het bedrag van de premietaks door de Maatschappij worden voorgeschoten en belegd in het Contract. Nadien zal het bedrag van de premietaks verdeeld worden over vier gelijke annuïteiten die op elke vervalddag van het Contract zullen worden ingehouden door vermindering van het aantal Rekeneenheden of Deelbewijzen in het Contract in verhouding tot de belegde Fondsen; de eerste inhouding vindt plaats op de eerste vervalddag van het Contract. In geval van verzaking, van gedeeltelijke of gehele afkoop, evenals bij de vereffening bij overlijden, zal de Maatschappij automatisch de nog niet eerder ingehouden annuïteiten aftrekken van het te betalen bedrag.

De Verzekeringnemer kan achteraf bijkomende Premies betalen, met een minimum van 4.500 EUR per storting en een minimum van 1.500 EUR per Fonds dat gekozen wordt voor de belegging. Zonder instructie van de Verzekeringnemer over de spreiding over de verschillende Fondsen, zullen deze Premies op dezelfde manier over de verschillende soorten Beleggingsfondsen worden gespreid als bij de laatst betaalde Premie.

De Fondsen die de Maatschappij voorstelt in het kader van de formule van vrij beheer zijn ofwel Externe Fondsen (waarvan de rechten uitgedrukt worden in Rekeneenheden) ofwel Interne Collectieve Fondsen en het fonds FFL-Fix (waarvan de rechten

uitgedrukt zijn in Deelbewijzen), of nog het Algemeen Fonds (Fonds Général) (waarvan de rechten uitgedrukt zijn in Euro).

De lijst van deze Fondsen vormt de bijlage 1 bij het Verzekeringsvoorstel. De belangrijkste kenmerken van de door de Verzekeringnemer gekozen Fondsen worden hem meegedeeld in bijlage 2 bij het Verzekeringsvoorstel. Daarnaast stelt de Maatschappij deze informatie ter beschikking op haar website [www.cardifluxvie.lu](http://www.cardifluxvie.lu).

De Verzekeringnemer wordt uitgenodigd om voor elke onderschrijving of bijkomende storting aandachtig de inhoud te lezen van de belangrijkste kenmerken van elk Beleggingsfonds of van de prospectus van het Beleggingsfonds waarin hij wenst te investeren.

De Maatschappij kan nieuwe Beleggingsfondsen voorstellen als onderliggende activa van het Contract of de samenstelling van de beschikbare Beleggingsfondsen wijzigen of, in het belang van de Verzekeringnemers de kenmerken van de Beleggingsfondsen wijzigen overeenkomstig de wettelijke bepalingen die van toepassing zijn.

##### Formule van gepersonaliseerd beheer

De aanvankelijke Premie ten bedrage van minimum 250.000 EUR wordt omgezet in Deelbewijzen van één of meer interne Gepersonaliseerde Fondsen onderliggend aan het Contract, na aftrek van een eventuele premietaks naargelang van de op het Contract toepasselijke wet en van de in het Verzekeringsvoorstel en in de Bijzondere voorwaarden vermelde instapkosten.

De Verzekeringnemer kan achteraf bijkomende Premies storten, met een minimum van 10.000 EUR per storting.

##### Waarschuwing: zie hiervoor Art. 6.1

De belangrijkste kenmerken van elk Gepersonaliseerd Fonds onderliggend aan uw Contract zijn vastgelegd in de "Beleggingsfiche Gepersonaliseerd Fonds" met daarin:

- de doelstelling en de beleggingsstrategie van het Gepersonaliseerd Fonds
- de activa waarin het Gepersonaliseerd Fonds kan worden belegd, overeenkomstig de Luxemburgse wetgeving (investeringen in rechtstreekse beleggingslijnen of in Deelbewijzen van collectieve Beleggingsfondsen)
- de naam van de fondsbeheerder van het Gepersonaliseerd Fonds
- de naam van de depotbank van de activa belegd in het Gepersonaliseerd Fonds
- de toegepaste financiële beheerskosten
- de toegepaste kosten van de depotbank.

Het financiële beheer van het Gepersonaliseerd Fonds, alsook de deponering van de activa van het Gepersonaliseerd Fonds, worden toevertrouwd aan een beheerder en aan een depositaris door de Maatschappij erkend.

De financiële beheerder beheert de activa van het Gepersonaliseerd Fonds overeenkomstig de beleggingsstrategie vastgelegd door de Verzekeringnemer en overeenkomstig de investeringsbeperkingen eigen aan de Luxemburgse regelgeving.

Van zodra de Verzekeringnemer een beleggingsstrategie heeft vastgelegd, kan hij niet meer tussenkomen in de keuze of in het beheer van de beleggingen met betrekking tot het Gepersonaliseerd Fonds. Bijgevolg is het de Verzekeringnemer later niet meer toegelaten om, om welke reden dan ook, met de financiële beheerder in contact te komen, bijvoorbeeld om hem beleggingsinstructies te geven. Dit recht is de Maatschappij strikt voorbehouden.

De Verzekeringnemer kan nochtans te allen tijde opteren voor een andere beleggingstrategie of voor de omzetting van een Gepersonaliseerd Fonds zonder rechtstreekse beleggingslijnen naar een Gepersonaliseerd Fonds met rechtstreekse beleggingslijnen en omgekeerd, door hiertoe een schriftelijk verzoek aan de Maatschappij te sturen. In geval van substantiële wijziging van de beleggingsstrategie behoudt de Maatschappij zich het recht voor de documenten "Beleggingsfiche Gepersonaliseerd Fonds" en "Analyse naar de behoeften van de cliënt" opnieuw te laten invullen. Elke wijziging moet echter gebeuren overeenkomstig de investeringsbeperkingen zoals vastgelegd door de Luxemburgse regelgeving.

De financiële beheerskosten en de kosten van de bewaring van de activa zoals gepreciseerd in het Verzekeringvoorstel worden rechtstreeks in mindering gebracht van de activa van het Gepersonaliseerd Fonds. en mogen niet hoger zijn dan 4 % per jaar van de waarde van elk Gepersonaliseerd Fonds

### **Sluiting van een extern Fonds / Aanzienlijke wijziging van het beleggingsbeleid of sluiting van een Intern Collectief Fonds.**

Indien de Maatschappij zou beslissen, om economische redenen die haar eigen zijn, om de belegging in een Extern Fonds stop te zetten, of indien de promotor of beheerder van een Extern Fonds de Maatschappij zou informeren van de liquidatie of het staken van de activiteiten van het Externe Fonds, dan zal hiervoor, na voorafgaande informatie van de Verzekeringnemer, een nieuw Fonds in de plaats komen dat beantwoordt aan dezelfde financiële oriëntaties. De Verzekeringnemer behoudt vanzelfsprekend de mogelijkheid om zijn spaargeld naar andere in het Contract beschikbare Beleggingsfondsen te arbitreren.

Indien de Maatschappij zou beslissen een Intern Collectief Fonds te sluiten of het beleggingsbeleid ervan aanzienlijk te veranderen, dan zou dit in het kader van een voorafgaande

raadpleging schriftelijk meegedeeld worden aan alle Verzekeringnemers met Deelbewijzen in het Interne Fonds dat zal worden gesloten of waarvan het beleid aanzienlijk zal veranderen.

Na afloop van deze raadpleging worden drie mogelijkheden geboden:

- de kosteloze overdracht van de tegenwaarde van de Deelbewijzen van het betrokken Interne Fonds naar een ander Beleggingsfonds, hetzij een Intern of een Extern Fonds met een gelijkaardig beleggingsbeleid en kostenniveau als het Interne Fonds dat werd gesloten of waarvan het beleid is veranderd;
- de kosteloze overdracht van de tegenwaarde van de Deelbewijzen van het betrokken Interne Fonds naar een Beleggingsfonds zonder beleggingsrisico;
- de beëindiging van het Contract zonder afkooppenaliteit.

Zonder antwoord van de Verzekeringnemer binnen de vooropgestelde termijn, past de Maatschappij automatisch de tweede mogelijkheid toe.

### **6.2 Investing in de Beleggingsfondsen**

Onder voorbehoud van bijzonderheden eigen aan de natuur van de Beleggingsfondsen (cf. artikelen 26 tot 30 van de Algemene voorwaarden) gebeurt de belegging in de Externe Fondsen, de Interne Collectieve Fondsen, FFL-Fix en het Algemeen Fonds (Fonds Général) op de eerste Valorisatiedag die volgt op de datum van de inwerkingtreding van het Contract of op de datum van ontvangst van de bijkomende Premies. De belegging in Gepersonaliseerde Fondsen gebeurt binnen de 3 werkdagen die volgen op de datum van inwerkingtreding van het Contract of op de datum van ontvangst van de bijkomende Premies.

In geval van arbitrage vanuit een ander fonds, gebeurt de belegging op basis van de waarde van de participaties van het Fonds op de eerste Valorisatiedag die volgt op de verkoop van de onttrokken Deelbewijzen of Rekeneenheden van het Fonds, of, voor Gepersonaliseerde Fondsen, binnen de 3 werkdagen die volgen op het verkoop van de onttrokken Deelbewijzen, voor zover de liquidatie van de onttrokken activa plaats heeft kunnen vinden.

Tenzij verhoging opgelegd door bepaalde financiële beheerders van enkele Externe Fondsen, gebeurt de toewijzing van Rekeneenheden aan het Contract op basis van de netto-inventariswaarde van deze Fondsen vastgesteld op de Valorisatiedag. De toewijzing van Deelbewijzen voor de Interne Collectieve Fondsen en FFL-Fix gebeurt op basis van de netto-inventariswaarde vastgesteld op de Valorisatiedag. Voor Gepersonaliseerde Fondsen gebeurt de toewijzing van de Deelbewijzen op basis van de netto-inventariswaarde vastgesteld op de dag van de belegging.

De regels van toewijzing en van valorisatie van de Deelbewijzen en rekeneenheden aan het Contract kunnen nochtans gewijzigd worden overeenkomstig de Bijzondere voorwaarden of een Bijvoegsel bij het Verzekeringvoorstel

### 6.3 Betaling van de Premie

De Premies (belastingen en kosten inbegrepen) dienen te worden voldaan per cheque op naam van Cardif Lux Vie, of door overschrijving op een van de bankrekeningen van de Maatschappij. Iedere andere betalingswijze behoeft de voorafgaande goedkeuring van de Maatschappij.

In geval van inbreng van effecten behoudt de Maatschappij zich het recht voor één of meer effecten uit de in te brengen portefeuille te weigeren.

Anderzijds wenst de Maatschappij de aandacht van de Verzekeringssnemer te vestigen op de volgende punten:

- De verzekeringstussenpersoon waarop de Verzekeringssnemer beroep kan doen om Contracten uitgegeven door de Maatschappij te onderschrijven zijn niet bevoegd om Premies te innen, onderschrijvingen te aanvaarden of contractuele documenten op te stellen in naam van de Maatschappij.
- In bepaalde landen zijn de overdrachten van geld van of naar het buitenland onderworpen aan formaliteiten. Binnen de Europese Unie moeten overdrachten in contanten of in de vorm van daarmee gelijkstelde waardepapieren (zoals niet gekruiste cheques) voor een som van meer dan 10.000 EUR vooraf bij de douane worden aangegeven (KB 05/10/2006 m.b.t. controle van grensoverschrijdend verkeer van liquide middelen). Deze formaliteiten hebben echter geen betrekking op de bankoverschrijvingen of op gekruiste cheques, geïndosseerd ten voordele van een bank- of kredietinstelling.

### 7. Referentiemunt

De referentiemunt van uw Contract is de euro. Deze munteenheid wordt gebruikt om de waarde van uw Contract uit te drukken. Deze geldt ook voor de premiestortingen en de betaling van de prestaties. Indien het Beleggingsfonds onderliggend aan uw Contract in activa belegt die in een andere munteenheid luiden dan de referentiemunt, dan draagt de Verzekeringssnemer het wisselkoersrisico.

### 8. Waardebepaling van een Beleggingsfonds onderliggend aan het Contract

De waarde van een Beleggingsfonds onderliggend aan het Contract hangt af van de waarde van de activa die het fonds op dat ogenblik omvat. De waardebepaling van deze activa is gebaseerd op volgende regels (onder voorbehoud van andere valorisatieregels eigen aan de bewaarnemer van de activa):

1. voor de in Luxemburg genoteerde effecten: hun laatste notering op de Beurs van Luxemburg;
2. voor de in het buitenland genoteerde effecten: hun laatste notering op de Beurs waar ze het meest worden verhandeld, rekening houdend met de wisselkoersen op het ogenblik van de waardering;
3. voor de niet genoteerde effecten: hun verkoopwaarde berekend volgens een methode die door het Commissariat aux Assurances wordt aanvaard.

In geen geval mag de maximumwaarde van een actief van een Beleggingsfonds hoger zijn dan de prijs waartegen het zou kunnen worden verkregen en de minimumwaarde lager zijn dan de prijs waartegen het zou kunnen worden verkocht.

De waarde van een Beleggingsfonds vloeit voort uit de overeenstemmende waarden van de activa vermeerderd met de niet belegde liquiditeiten en met de verlopen maar niet vervallen interesten en verminderd met de uitgaven, taksen en andere kosten verbonden aan het Fonds of gedragen om de activa van het Beleggingsfonds te verwerven, te beheren, te bewaren, te evalueren en te realiseren.

Indien, om prudentiële redenen, het Commissariat aux Assurances zou eisen dat de waardebepaling van een Gepersonaliseerd Fonds door een gespecialiseerde firma zou uitgevoerd worden, dan informeert de Maatschappij de Verzekeringssnemer hierover onmiddellijk. In dat geval worden de kosten eigen aan deze externe waardebepaling rechtstreeks toegerekend op de waarde van het Gepersonaliseerde Fonds.

Elk Intern Collectief of Gepersonaliseerd Fonds wordt individueel opgenomen in de boekhouding van de Maatschappij en is opgedeeld in Deelbewijzen. Er kunnen verschillende types of categorieën van Deelbewijzen worden vastgesteld. Het Fonds FFL-Fix en het Algemeen Fonds (Fonds Général) maken deel uit van het Algemeen Actief van de Maatschappij.

Binnen eenzelfde Fonds, waarvan de rechten uitgedrukt worden in Rekeneenheden of in Deelbewijzen, hebben deze steeds eenzelfde waarde. Er worden slechts nieuwe Deelbewijzen of Rekeneenheden in een Fonds gecreëerd wanneer daarmee overeenstemmende activa aan dat Fonds worden toegevoegd en, behoudens aftrek van uitgaven, taksen en andere kosten of herbelegging, wordt geen enkel actief uit een Fonds verwijderd zonder het aantal overeenstemmende Deelbewijzen of Rekeneenheden gelijktijdig te annuleren.

De Deelbewijzen of Rekeneenheden van elk Fonds kunnen het voorwerp uitmaken van een consolidatie of van een opsplitsing indien de Maatschappij dat nodig acht, zonder dat dit enig nadeel voor de Verzekeringssnemer teweegbrengt.

De Deelbewijzen of Rekeneenheden zijn niet verhandelbaar, dat wil zeggen dat ze niet rechtstreeks aan derden kunnen worden overgedragen; de activa van elk fonds, met inbegrip van de effecten die de Verzekeringssnemer heeft ingebracht als een vorm van Premiebetaling, blijven eigendom van de Maatschappij die ze in het voordeel van de Verzekeringssnemer beheert.

Voor de Externe Fondsen die in een couponbetaling voorzien, worden de ontvangsten bedragen integraal in een Fonds zonder beleggingsrisico gestort en pas in één of ander bestaand Fonds belegd na ontvangst van de desbetreffende beleggingsinstructies vanwege de Verzekeringssnemer.



## 9. waardebepaling van de Deelbewijzen en Rekeneenheden

Onder voorbehoud van bijzonderheden gebonden aan de aard van het betreffende Beleggingsfonds, is de waarde van een Deelbewijs of Rekeneenheid gelijk aan de totale waarde van het Fonds waarop het betrekking heeft, berekend zoals bepaald in artikel 8, en gedeeld door het aantal Deelbewijzen of Rekeneenheden aanwezig in het Fonds op een bepaald ogenblik. De valorisaties van de Deelbewijzen en Rekeneenheden worden berekend op elke Valorisatiedag. De periodiciteit van de Valorisatiedagen zijn afhankelijk van de aard van de aan het Contract onderliggende Fondsen.

Onder voorbehoud van meer restrictieve waarderingsregels opgelegd door de financiële beheerder van de Beleggingsfondsen en behalve uitzonderlijke omstandigheden zoals voorzien in de punten a) tot e) hierna,

- worden Externe Fondsen, Interne Collectieve Fondsen, het Algemeen Fonds (Fonds Général) en het Fonds FFL-Fix gevaloriseerd volgens de frequentie vermeld in de Hoofdkenmerken en de Specifieke beschikkingen eigen aan deze Fondsen; deze waardebepaling gebeurt in principe elke werkdag;
- worden Gepersonaliseerde Fondsen gevaloriseerd op de laatste werkdag van elke maand.

In de volgende uitzonderlijke omstandigheden is de Maatschappij verhinderd om de Beleggingsfondsen op de voorziene Valorisatiedagen te waarderen en kan ze zelfs gemachtigd zijn om elke arbitrage, afkoop of bijkomende storting op het Contract tijdelijk op te schorten:

- a. tijdens periodes waarin een Beurs of een markt exceptioneel gesloten is, of periodes waar de handel op een Beurs of een belangrijke markt onderworpen is aan beperkingen, waarbij een Beurs of een markt bedoeld wordt waar op een gegeven moment een aanzienlijk deel van de beleggingen van de Beleggingsfonds genoteerd staat;
- b. wanneer beperkingen opgelegd worden van politieke, economische, militaire, monetaire of sociale aard of in geval van overmacht;
- c. tijdens elke onderbreking van de communicatiekanalen die normaal worden gebruikt om de prijs van ongeacht welk actief van een Beleggingsfonds of van de courante prijzen op een Beurs of een markt te bepalen;
- d. wanneer de beperkingen inzake wisselkoers of inzake kapitaalbewegingen verhinderen om transacties voor rekening van het beleggingsfonds uit te voeren of wanneer de aankoop- of verkoopverrichtingen van de activa van een Beleggingsfonds niet tegen normale wisselkoersen kunnen worden verwezenlijkt;
- e. ingeval de informaticasystemen in gebreke blijven waardoor de waarde van de Beleggingsfondsen of van de onderliggende activa onmogelijk kan worden berekend.

Indien de duur van deze opschorting een bepaald aantal dagen overschrijdt, zal zij het voorwerp vormen van een berichtgeving in de pers of via andere geschikte middelen.

De valorisatie van de Beleggingsfondsen en de verrichtingen op het Contract worden hernomen op de eerste Valorisatiedag na het einde van de in de punten a) tot e) hierboven beschreven gebeurtenissen, tegen de prijs van die Valorisatiedag.

## 10. Afkoopwaarde

De afkoopwaarde van het Contract is afhankelijk enerzijds van het aantal Deelbewijzen en Rekeneenheden in de Beleggingsfondsen toegewezen aan het Contract en anderzijds van de netto-waarde van het Algemeen Fonds (Fonds Général).

### 10.1. Afkoopwaarde uitgedrukt in Deelbewijzen of Rekeneenheden

Het aantal Deelbewijzen en Rekeneenheden toegewezen aan het Contract kan schommelen tijdens de looptijd van het Contract, onder andere wegens de aftrek van de beheerskosten, de Premies voor de optionele overlijdenswaarborgen, of wegens gedeeltelijke afkopen, arbitrages of bijstortingen.

De Maatschappij wenst via het voorbeeld hierna de evolutie van het aantal Deelbewijzen en Rekeneenheden te verduidelijken op het einde van elk van de acht eerste jaren van het Contract, waarbij uitgegaan wordt van een louter indicatieve hypothese met beheerskosten van 0,30 % per kwartaal (zijnde 1,20 % op jaar-basis).

Voor een netto investering van 100 Deelbewijzen of Rekeneenheden bedragen de afkoopwaarden uitgedrukt in aantallen Deelbewijzen of Rekeneenheden (behoudens gedeeltelijke afkopen, arbitrages, bijstortingen of onderschrijving van één van de in het Contract voorgestelde opties overlijdenswaarborg):

Het Contract bevat geen minimale afkoopwaarde uitgedrukt in euro's of in een andere munt.

Aantal rekeneenheden bij de onderschrijving	100
Aantal eenheden na 1 jaar	98,80539
Aantal eenheden na 2 jaar	97,62505
Aantal eenheden na 3 jaar	96,45881
Aantal eenheden na 4 jaar	95,30650
Aantal eenheden na 5 jaar	94,16796
Aantal eenheden na 6 jaar	93,04302
Aantal eenheden na 7 jaar	91,93152
Aantal eenheden na 8 jaar	90,83329

**De afkoopwaarde houdt geen rekening met de premie-inhoudingen ter financiering van de optionele overlijdenswaarborgen. De inhoudingen zijn niet beperkt tot een maximum aantal Deelbewijzen of Rekeneenheden.**

Elk kwartaal vermindert het aantal Deelbewijzen of Rekeneenheden met 0,30 %. Ongeacht het aantal verworven Deelbewijzen of Rekeneenheden, zal dat aantal in de tijd in dezelfde verhouding variëren.

Vertrekkende van de tabel van afkoopwaarden hiervóór, zouden er voor 250 Deelbewijzen of Rekeneenheden die bij de onderschrijving werden verkregen,  $250 \times 90,83329 \% = 227,08323$  overblijven na 8 jaar. In geval van arbitrage zal het aantal in het (de) nieuwe fonds(en) verworven Deelbewijzen of Rekeneenheden vanaf de arbitratedatum binnen dezelfde proporties evolueren.

De Maatschappij verbindt zich enkel tot het aantal Deelbewijzen of Rekeneenheden in het Contract, niet tot hun waarde. De waarde van de Deelbewijzen of Rekeneenheden, die de waarde van de onderliggende activa weergeeft, is niet gegarandeerd maar is onderhevig aan stijgingen of dalingen die in het bijzonder worden bepaald door het verloop van de financiële markten. Het bedrag in euro's van de afkoopwaarde van het Contract geïnvesteerd in Beleggingsfondsen waarvan de rechten uitgedrukt zijn in Deelbewijzen of Rekeneenheden is gelijk aan het aantal Deelbewijzen of Rekeneenheden toegewezen aan het Contract op het ogenblik van de berekening, vermenigvuldigd met de waarde van de respectievelijke rekeneenheden.

## 10.2. Afkoopwaarde uitgedrukt in Euro

De Maatschappij wenst via het voorbeeld hierna de evolutie van de nettowaarde uitgedrukt in Euro te verduidelijken op het einde van elk van de acht eerste jaren van het Contract, waarbij uitgegaan wordt van een louter indicatieve hypothese, namelijk een storting bij de onderschrijving van 100.000 €, instapkosten van 5,00 % en beheerskosten van 0,25 % per kwartaal (zijnde 1 % op jaarbasis).

Som van de stortingen vanaf de onderschrijving		Gedeelte toegewezen aan het Algemeen Fonds (Fonds Général)
		Minimum afkoopwaarde*
Storting bij de onderschrijving	100 000 €	95 000 €
Na 1 jaar	100 000 €	95 000 €
Na 2 jaar	100 000 €	95 000 €
Na 3 jaar	100 000 €	95 000 €
Na 4 jaar	100 000 €	95 000 €
Na 5 jaar	100 000 €	95 000 €
Na 6 jaar	100 000 €	95 000 €
Na 7 jaar	100 000 €	95 000 €
Na 8 jaar	100 000 €	95 000 €

\* De minimale afkoopwaarden van het contract stemmen overeen met de afkoopwaarde van de bedragen die in het Algemeen Fonds (Fonds Général) in EUR geïnvesteerd zijn.

**De afkoopwaarde houdt geen rekening met de premie-inhoudingen ter financiering van de optionele overlijdenswaarborgen.**

## 10.3 Simulatie betreffende de inhoudingen ter financiering van de optionele overlijdenswaarborgen

Hierna geeft de Maatschappij simulaties voor afkoopwaarden tijdens de eerste acht jaren van het contract, waarbij rekening gehouden wordt met de inhoudingen voor de optionele overlijdenswaarborgen die echter niet bepaald kunnen worden op het ogenblik van de afgifte van het Verzekeringsvoorstel.

De simulaties hebben betrekking op de volledige afkoopwaarde en worden uitgevoerd uitgaande van drie expliciete hypothesen :

- hypothese van stabiele waarde van de Rekeneenheden of Deelbewijzen
- hypothese van stijgende waarde van de Rekeneenheden of Deelbewijzen
- hypothese van dalende waarde van de Rekeneenheden of Deelbewijzen



**Er wordt uitgegaan van volgende punten voor de simulaties van berekening van de bovenvermelde werkhypotheses:**

Geboortedatum van de Verzekerde: 01/01/1960

Premie : 500.000 EUR

Instapkosten : 5 % voor de formule vrij beheer en 2 % voor de formule gepersonaliseerd beheer

Ingangsdatum van het contract : 01/01/2013

Duur van het contract : 8 jaar

**Hypothese van stabiele waarde van de rekeneenheden of deelbewijzen : 0 %**

**1. Voorbeeld in geval van formule gepersonaliseerd beheer met 1 % jaarlijkse administratieve beheerskosten en 2 % instapkosten**

	Afkoopwaarde van het contract met bodemgarantie	Afkoopwaarde van het contract met geïndexeerde bodemgarantie 2 %	Afkoopwaarde van het contract met waarborg 90 % van de betaalde premies	Afkoopwaarde van het contract met waarborg 'vast bedrag' van 600.000 EUR
Na 1 jaar	485.050,78	485.050,78	485.118,34	484.482,31
Na 2 jaar	480.114,87	480.053,28	480.285,32	478.932,66
Na 3 jaar	475.186,66	474.990,46	475.500,45	473.340,98
Na 4 jaar	470.259,34	469.841,71	470.763,25	467.693,42
Na 5 jaar	465.325,56	464.583,78	466.073,24	461.976,47
Na 6 jaar	460.376,66	459.189,18	461.429,95	456.173,82
Na 7 jaar	455.402,80	453.625,84	456.832,93	450.266,98
Na 8 jaar	450.393,43	447.858,47	452.281,70	444.237,48

**2. Voorbeeld in geval van formule vrij beheer met 1,20 % jaarlijkse administratieve beheerskosten en 5 % instapkosten**

	Afkoopwaarde van het contract met bodemgarantie	Afkoopwaarde van het contract met geïndexeerde bodemgarantie 2 %	Afkoopwaarde van het contract met waarborg 90 % van de betaalde premies	Afkoopwaarde van het contract met waarborg 'vast bedrag' van 600.000 EUR
Na 1 jaar	469.171,12	469.171,12	469.325,60	468.603,07
Na 2 jaar	463.363,29	463.301,75	463.718,98	462.183,08
Na 3 jaar	457.569,30	457.373,37	458.179,35	455.728,45
Na 4 jaar	451.780,28	451.363,47	452.705,89	449.223,38
Na 5 jaar	445.986,86	445.246,97	447.295,03	442.652,45
Na 6 jaar	440.178,01	438.994,22	441.910,65	435.997,11
Na 7 jaar	434.341,25	432.570,77	436.536,81	429.236,38
Na 8 jaar	428.463,45	425.939,05	431.164,25	422.349,39

**Hypothese van stijgende waarde van de rekeneenheden of deelbewijzen : +5 %**

**1. Voorbeeld in geval van formule gepersonaliseerd beheer met 1 % jaarlijkse administratieve beheerskosten en 2 % instapkosten**

	Afkoopwaarde van het contract met bodemgarantie	Afkoopwaarde van het contract met geïndexeerde bodemgarantie 2 %	Afkoopwaarde van het contract met waarborg 90 % van de betaalde premies	Afkoopwaarde van het contract met waarborg 'vast bedrag' van 600.000 EUR
Na 1 jaar	509.363,77	509.363,77	509.374,26	508.803,66
Na 2 jaar	529.503,66	529.503,66	529.514,57	528.423,74
Na 3 jaar	550.439,87	550.439,87	550.451,21	548.914,48
Na 4 jaar	572.203,88	572.203,88	572.215,67	570.335,31
Na 5 jaar	594.828,43	594.828,43	594.840,68	592.754,34
Na 6 jaar	618.347,54	618.347,54	618.360,27	616.186,30
Na 7 jaar	642.796,57	642.796,57	642.809,81	640.549,88
Na 8 jaar	668.212,30	668.212,30	668.226,06	665.876,78

**2. Voorbeeld in geval van formule vrij beheer met 1,20 % jaarlijkse administratieve beheerskosten en 5 % instapkosten**

	Afkoopwaarde van het contract met bodemgarantie	Afkoopwaarde van het contract met geïndexeerde bodemgarantie 2 %	Afkoopwaarde van het contract met waarborg 90 % van de betaalde premies	Afkoopwaarde van het contract met waarborg 'vast bedrag' van 600.000 EUR
Na 1 jaar	492.709,07	492.709,07	492.791,88	492.130,79
Na 2 jaar	511.158,89	511.123,54	511.250,18	509.957,72
Na 3 jaar	530.305,15	530.259,06	530.399,86	528.525,52
Na 4 jaar	550.168,57	550.120,75	550.266,83	547.882,63
Na 5 jaar	570.776,01	570.726,39	570.877,95	568.085,17
Na 6 jaar	592.155,33	592.103,86	592.261,09	589.196,61
Na 7 jaar	614.335,45	614.282,05	614.445,17	611.249,41
Na 8 jaar	637.346,35	637.290,95	637.460,18	634.144,73

**Hypothese van dalende waarde van de rekeneenheden of deelbewijzen : -5 %****1. Voorbeeld in geval van formule gepersonaliseerd beheer met 1 % jaarlijkse administratieve beheerskosten en 2 % instapkosten**

	Afkoopwaarde van het contract met bodemgarantie	Afkoopwaarde van het contract met geïndexeerde bodemgarantie 2 %	Afkoopwaarde van het contract met waarborg 90 % van de betaalde premies	Afkoopwaarde van het contract met waarborg 'vast bedrag' van 600.000 EUR
Na 1 jaar	460.719,77	460.719,77	460.862,43	460.161,76
Na 2 jaar	432.997,46	432.937,00	433.423,95	431.864,81
Na 3 jaar	406.720,48	406.530,91	407.451,87	404.992,90
Na 4 jaar	381.778,97	381.381,48	382.827,88	379.430,26
Na 5 jaar	358.067,75	357.371,87	359.449,17	355.067,03
Na 6 jaar	335.483,48	334.384,77	337.215,38	331.794,03
Na 7 jaar	313.925,22	312.302,69	316.028,76	309.503,88
Na 8 jaar	293.296,54	291.011,05	295.795,59	288.094,88

**2. Voorbeeld in geval van formule vrij beheer met 1,20 % jaarlijkse administratieve beheerskosten en 5 % instapkosten**

	Afkoopwaarde van het contract met bodemgarantie	Afkoopwaarde van het contract met geïndexeerde bodemgarantie 2 %	Afkoopwaarde van het contract met waarborg 90 % van de betaalde premies	Afkoopwaarde van het contract met waarborg 'vast bedrag' van 600.000 EUR
Na 1 jaar	445.633,78	445.633,78	445.857,51	445.076,17
Na 2 jaar	417.878,77	417.818,35	418.392,14	416.747,99
Na 3 jaar	391.615,86	391.426,54	392.428,31	389.892,66
Na 4 jaar	366.728,98	366.332,24	367.852,90	364.388,20
Na 5 jaar	343.107,51	342.413,33	344.557,64	340.119,32
Na 6 jaar	320.643,08	319.547,61	322.437,10	316.971,77
Na 7 jaar	299.230,13	297.613,18	301.388,92	294.833,65
Na 8 jaar	278.768,34	276.491,75	281.315,42	273.599,37

## 11. De kosten eigen aan het Contract

### 11.1 Instapkosten

De instapkosten van dit Contract bedragen maximaal 5 % van de gestorte Premie. Ze worden ingehouden op iedere betaalde Premie, vóór investering en worden bepaald in de Bijzondere voorwaarden.

### 11.2 Administratieve beheerskosten

De administratieve beheerskosten van het Contract mogen voor de eerste vijf jaar van het Contract, niet hoger zijn dan 1,20 % per jaar van de afkoopwaarde van de Beleggingsfondsen die beschikbaar zijn in de formule van vrij beheer en 1 % per jaar van de afkoopwaarde van elk Gepersonaliseerd Fonds in de formule van gepersonaliseerd beheer.

Na deze periode kunnen de administratieve beheerskosten gewijzigd worden in toepassing van de prudentiële verplichtingen van de Maatschappij.

De kosten voor het administratieve beheer worden gespecificeerd in de Bijzondere voorwaarden en worden vereffend op de laatste dag van elk kalenderkwartaal of voorafgaandelijk aan de uitvoering van elke verrichting van afkoop of van arbitrage op het Contract.

### 11.3 Financiële beheerskosten en kosten van bewaring van activa

Voor Beleggingsfondsen waarvan de rechten uitgedrukt worden in Deelbewijzen of in Euro, worden de financiële beheerskosten en de kosten van bewaring vastgesteld op 4 % maximum per jaar, toegepast op de waarde van deze Beleggingsfondsen. Deze kosten worden nader bepaald in de Specifieke Beschikkingen bij de Interne Collectieve Fondsen, het Algemeen Fonds (Fonds Général) en FFL-Fix (bijlage 2 bij het Verzekeringsvoorstel) en in de Beleggingskenmerken bij de Gepersonaliseerde Fondsen (Verzekeringsvoorstel). Voor de Externe Fondsen, waarvan de rechten uitgedrukt worden in Rekeneenheden, worden de eventuele kosten gepreciseerd in de Hoofdkenmerken, die aan de Verzekeringnemer meegegeeld worden op eenvoudig verzoek gericht tot de Maatschappij, of op de website [www.cardifluxvie.lu](http://www.cardifluxvie.lu).

### 11.4 Uitstapkosten

Dit Contract past geen uitstapkosten toe.

### 11.5 Andere kosten

- Kosten van arbitrage en van wijziging van beheersformule : Voor elke arbitrage of wijziging van beheersformule past de Maatschappij kosten toe tot beloop van 0,5 % van het overgedragen bedrag met een maximum van 800 EUR.
- Kosten voor de medische formaliteiten in geval van onderschrijving van de optionele overlijdenswaarborgen : in principe worden deze kosten door de Maatschappij gedragen. Enkel bij verzaking van het Contract zal de Maatschappij deze ten laste van de Verzekeringnemer factureren.

Het bedrag van deze kosten hangt af van de leeftijd van de Verzekerde, en van de beoordeling van het door de Maatschappij te dekken risico. Deze kosten mogen niet meer bedragen dan 800 EUR.

- Kosten ingevolge een bijkomende vraag tot informatie over het Contract : 50 EUR per bijkomende vraag.
- Kosten van wijziging van depotbank (formule van Gepersonaliseerd Beheer): elk verzoek tot wijziging van depotbank wordt 200 EUR gefactureerd.
- Kosten gemaakt voor het opsporen van de Begunstigde(n): deze kosten zijn beperkt tot 5 % van het Verzekerde bedrag, met een maximum van 200 EUR (wet van 24 juli 2008, BS 7 augustus 2008).

## HOOFDSTUK III: HET GEWAARBORGD KAPITAAL IN GEVAL VAN OVERLIJDEN VAN DE VERZEKERDE

### 12. Verbintenis van de Maatschappij

In geval van overlijden van de Verzekerde in de loop van het Contract verbindt de Maatschappij zich om alles in het werk te stellen om de aangewezen Begunstigde(n) op te sporen om hem(hen) het in uw Bijzondere voorwaarden vastgelegde kapitaal uit te betalen.

Indien het een verzekering op twee hoofden betreft, zal in uw Bijzondere voorwaarden worden gepreciseerd of het Contract eindigt bij het eerste dan wel bij het tweede overlijden, naargelang van de optie waarvoor u in het Verzekeringsvoorstel hebt gekozen. Bij gebreke van een instructie hieromtrent, eindigt het Contract bij het eerste overlijden van de Verzekerden.

De maatschappij behoudt zich het recht voor om op gelijk welk ogenblik de aan de overlijdensdekking gebonden tarieven te wijzigen.

#### 12.1 Waarborg bij overlijden: basiswaarborg

Bij overlijden van de Verzekerde waarborgt het Contract altijd de betaling van een basiskapitaal bij overlijden. Dit kapitaal is gelijk aan de afkoopwaarde van het Contract op het ogenblik van de uitbetaling van het kapitaal, dat wil zeggen de tegenwaarde in euro's van het aantal rekeneenheden dat op die datum staat ingeschreven op uw Contract.

#### 12.2 Waarborgen bij overlijden: opties

De Verzekeringssnemer kan in het Verzekeringsvoorstel een gewaarborgd kapitaal bij overlijden kiezen in overeenstemming met één van de vier volgende opties:

##### Optie 1: bodemgarantie

Het minimum gewaarborgde kapitaal bij overlijden van de Verzekerde is gelijk aan de som van de gestorte Premies tot de dag van het overlijden te verminderen met de som van de vooraf gedane afkopen.

##### Optie 2: geïndexeerde bodemgarantie

Het minimum gewaarborgde kapitaal bij overlijden is gelijk aan de som van de gestorte Premies tot de dag van het overlijden van de Verzekerde te verminderen met de som van de vooraf gedane afkopen.

Dit kapitaal zal op 1 januari van elk jaar opnieuw worden vastgesteld naargelang van het door de Verzekeringssnemer gekozen en door de Maatschappij aanvaarde percentage.

##### Optie 3: waarborg 'vast bedrag'

Het minimum gewaarborgde kapitaal bij overlijden, zoals vastgelegd door de Verzekeringssnemer en vermeld in de Bijzondere voorwaarden, is gelijk aan een bedrag dat hoger is dan de gestorte Premies zonder een maximumbedrag te overschrijden.

Dat maximumbedrag wordt door de Maatschappij vastgelegd

afhankelijk van de leeftijd van de Verzekerde ten tijde van de inwerkingtreding van het Contract. Op dit kapitaal wordt het bedrag van de eerder gedane afkopen automatisch in mindering gebracht.

##### Optie 4: gewaarborgd percentage van de betaalde Premies

Het minimum gewaarborgde kapitaal bij overlijden is gelijk aan een percentage van de effectief gestorte Premies tot aan het ogenblik van het overlijden te verminderen met alle afkopen. Dit percentage is vermeld in de Bijzondere voorwaarden van uw Contract.

Voor de hiervoor beschreven vier opties, zal het uit te keren kapitaal bij overlijden van de Verzekerde nooit lager zijn dan de afkoopwaarde van het Contract op het ogenblik van uitbetaling.

Voor welke van de vier opties u ook kiest, de verplichting van de Maatschappij uit hoofde van de optie "waarborg bij overlijden" bestaande uit de betaling van het eventuele verschil tussen het bedrag van de optie "waarborg bij overlijden" en de afkoopwaarde van het Contract (basiswaarborg) op het ogenblik vastgelegd in artikel 16.1, zal nooit groter zijn dan 1.000.000 EUR.

### 13. Onderschrijvingsvoorwaarden voor de optionele overlijdenswaarborgen

De Verzekeringssnemer (en de Verzekerde als deze een andere is dan de Verzekeringssnemer) vult het Verzekeringsvoorstel in en ondertekent het.

#### 13.1 Basiswaarborg

Aan de basiswaarborg zoals beschreven in artikel 12.1 is geen enkele voorwaarde noch bijzondere medische formaliteit verbonden. Zij wordt automatisch verkregen op de datum van de inwerkingtreding van het Contract.

#### 13.2 Optionele waarborgen

De onderschrijvingsvoorwaarden worden vastgesteld naargelang van de door de Verzekeringssnemer gekozen optie voor het gewaarborgde kapitaal bij overlijden van de Verzekerde:

##### 13.2.1 Leeftijdsvoorwaarde

Op het ogenblik van de onderschrijving op één van de hierboven beschreven opties, mag de Verzekerde niet ouder zijn dan 70 jaar.

##### 13.2.2 Formaliteiten

Indien het totaalbedrag aan gestorte Premies lager is dan 1.000.000 EUR, vereisen de opties 1 (bodemgarantie) en 2 (geïndexeerde bodemgarantie) in beginsel geen enkele medische formaliteit op het ogenblik van de onderschrijving, op voorwaarde dat de gezondheidstoestand van de Verzekerde hem toelaat een "verklaring van goede gezondheid" te ondertekenen zoals opgenomen in het Verzekeringsvoorstel.

De onderschrijving op optie 3 (waarborg 'vast bedrag') en 4 (gewaarborgd percentage van de betaalde Premies) vereist integraal voorafgaandelijke medische formaliteiten.

De onderschrijving op één van de 4 hiervoor beschreven opties is automatisch onderworpen aan de aanvaarding van het risico door de Maatschappij en zijn herverzekeraars na onderzoek van de medische formaliteiten die aan de Verzekerde kunnen worden gevraagd. De gemaakte kosten voor de medische formaliteiten vallen ten laste van de Maatschappij op voorwaarde dat het Contract effectief van kracht is na de termijn van verzaking van 30 dagen. Zoniet, dan vallen de kosten voor het medisch onderzoek ten laste van de kandidaat-verzekeringnemer en worden deze in mindering gebracht op de afkoopwaarde van het Contract.

### 13.2.3 Inwerkingtreding van de waarborgen

De optionele overlijdenswaarborg treedt in werking na het vervullen van de eventuele medische formaliteiten en de aanvaarding van het risico door de Maatschappij. In het geval van weigering om één van de opties "waarborg bij overlijden" te dekken, zal de Maatschappij de kandidaat-Verzekeringnemer schriftelijk op de hoogte brengen van haar beslissing. De Verzekeringnemer geniet evenwel automatisch de basiswaarborg bij overlijden. (artikel 12.1).

### 13.2.4 Premie ter financiering van de optionele overlijdenswaarborg

Aan het einde van elke maand onderzoekt de Maatschappij of de afkoopwaarde van het Contract, rekening houdend met de reeds gestorte Premies, lager is dan het gewaarborgde kapitaal bij overlijden zoals beschreven in de Bijzondere voorwaarden. Indien dit het geval is, houdt de Maatschappij een Premie in om dit verschil te dekken, risicokapitaal genoemd. De inhouding van die Premie gebeurt op de laatste werkdag van elk kalenderkwartaal voor de drie betrokken maanden door het overeenkomstige aantal Rekeneenheden in mindering te brengen, zoals berekend volgens de koers van die dag.

De Maatschappij handhaaft het gewaarborgde kapitaal bij overlijden zolang de Premie die betrekking heeft op het risicokapitaal van de afkoopwaarde van het Contract kan worden afgetrokken. Wanneer de afkoopwaarde van het Contract niet voldoende meer is om de Premie af te houden, stuurt de Maatschappij aan de Verzekeringnemer binnen tien dagen na de vervaldag van de Premie een aangetekende brief die de vervaldag, het bedrag van de niet betaalde Premies met betrekking tot het risicokapitaal en de gevolgen van de niet betaling vermeldt; de Maatschappij vermeldt eveneens de minimumbetaling die vereist is om de dekking van het risicokapitaal te handhaven.

### 13.2.5 Vermindering en beëindiging van de optionele overlijdenswaarborgen

Behalve wanneer de annulering of vermindering van het risicokapitaal wordt gevraagd of wanneer de betrokken partijen een akkoord afsluiten, zal de dekking van het risicokapitaal

automatisch worden verminderd ingeval van niet-betaling van die som binnen dertig dagen na het opsturen van de aangetekende brief bedoeld in voorgaand artikel. In de veronderstelling dat alle aan het Contract toegewezen Rekeneenheden op die manier zouden zijn geannuleerd, beschouwt de Maatschappij het Contract als beëindigd met waarde nul.

Ongeacht de gekozen optionele overlijdenswaarborg, neemt deze onmiddellijk een einde:

- op de 80ste verjaardag van de Verzekerde;
- in het geval van verzaking aan het Contract vóór afloop van de termijn van verzaking (zie artikel 4.2);
- ingeval van totale afkoop van het Contract.

### 13.2.6 Afwezigheid van afkoopwaarde

De optionele overlijdenswaarborgen bevatten geen afkoopwaarde.

## 14. Wijziging van de gekozen optie of wijziging van het gewaarborgd overlijdenskapitaal

De Verzekeringnemer kan in de loop van het Contract verzoeken het gewaarborgde kapitaal bij overlijden te wijzigen. Als deze wijziging leidt tot een verhoging van het door de Maatschappij gedekte risico, kan ze pas in werking treden na voorafgaand akkoord van de Maatschappij en van haar herverzekeraars, na onderzoek van de voor dit geval aan de Verzekerde gevraagde medische formaliteiten. De kosten van de eventuele medische formaliteiten vallen in elk geval ten laste van de Verzekeringnemer. De Verzekeringnemer kan eveneens, zonder van optie te veranderen, het bedrag van zijn gewaarborgd kapitaal bij overlijden verlagen.

De wijziging van de gekozen optie en/of van het gewaarborgde overlijdenskapitaal treedt in werking op de eerstvolgende werkdag na ontvangst van de aanvraag of, in voorkomende gevallen, de eerstvolgende werkdag na de medische aanvaarding door de Maatschappij.

## 15. Uitgesloten risico's bij de optionele overlijdensdekking

De Maatschappij dekt alle risico's van overlijden van de Verzekerde, ongeacht de oorzaak en in de hele wereld, met uitzondering van de hieronder beschreven gevallen.

De volgende bijzondere risico's zijn niet gedekt:

- a. Reizen en verblijven:
 

Het overlijden tijdens reizen of verblijven die plaatsvinden in het kader van gewapende exploraties of expedities.
- b. Luchtreizen:
  1. Het overlijden door een ongeval dat heeft plaatsgevonden aan boord van een luchtvaartuig:
    - indien de vlucht niet plaatsvindt in het kader van een toegelaten transport van personen;
    - indien de Verzekerde deel uitmaakt van de bemanning of aan boord van het luchtvaartuig gelijk welke activiteit uitvoerde die verband houdt met het toestel of de vlucht;

2. Het risico op overlijden ten gevolge van:

- de uitoefening van het valschermspringen of het springen in de diepte met een elastiek (Benji-jumpen);
- het gebruik van een deltavlieger, een Ultra Light Motortoestel of een parapente.

Mits afsluiten van een bijzondere overeenkomst kan de dekking van deze risico's echter wel door de Maatschappij aanvaard worden.

De volgende bijzondere risico's zijn steeds uitgesloten:

a. Rellen:

Het overlijden als gevolg van deelname van de Verzekerde aan rellen of niet-militaire opstoten in het algemeen, behalve indien hij heeft deelgenomen als lid van de krachten belast met de ordehandhaving of om zichzelf of zijn eigendommen te beschermen.

b. Oorlog:

Het overlijden ten gevolge van een oorlogsfeit of gelijkaardige feiten of van een burgeroorlog.

Het overlijden, ongeacht de oorzaak, is altijd uitgesloten wanneer de Verzekerde actief deelneemt aan vijandelijkheden. Ingeval van verblijf in het buitenland is het overlijden ten gevolge van een oorlogsfeit wel gedekt:

- als het conflict geheel onverwacht losbarst tijdens het verblijf van de Verzekerde;
- als de Verzekerde zich naar een land begeeft waar een gewapend conflict heerst, voor zover dit expliciet vermeld staat in de Bijzondere voorwaarden (middels een eventuele bijkomende Premie).

c. Opzettelijke feiten:

1. Het overlijden als gevolg van een zelfmoord tijdens het eerste jaar. Deze termijn van één jaar gaat in op de dag waarop het Contract in werking treedt;
  - desgevallend, de dag van inwerkingtreding van een wijziging van de optionele waarborgen van het Contract;
  - de dag waarop het Contract eventueel opnieuw in werking treedt.
2. Het overlijden ten gevolge van een opzettelijk feit gepleegd door de Verzekeringsnemer of van de Begunstigde of op hun aansporen.
3. Het overlijden ten gevolge van een gerechtelijke veroordeling, van een misdaad of van een misdrijf met opzettelijk karakter, uitgevoerd door de Verzekerde als dader of mededader en waarvan hij de gevolgen kon voorzien.

In alle gevallen waarin wij de niet-dekking van het risico invoeren, moeten wij het feit vaststellen dat tot het tenietgaan van onze verplichtingen heeft geleid.

## 16. Bedrag van het overlijdenskapitaal

### 16.1 Bedrag van het overlijdenskapitaal

Als er geen optionele waarborg bij overlijden werd onderschreven, zal het verschuldigde kapitaal bij overlijden beperkt zijn tot de afkoopwaarde van het Contract, berekend op de eerste Valorisatiedag volgend op de ontvangst van de in artikel 16.2 opgesomde documenten die deel uitmaken van de formaliteiten

te vervullen naar aanleiding van het overlijden van de Verzekerde. Als het overlijden van de Verzekerde het gevolg is van een krachtens artikel 15 uitgesloten risico, zal het verschuldigde kapitaal bij overlijden beperkt zijn tot de afkoopwaarde van het Contract, die wordt berekend op de eerste Valorisatiedag volgend op de ontvangst van de in artikel 16.2 opgesomde documenten die deel uitmaken van de formaliteiten te vervullen naar aanleiding van het overlijden van de Verzekerde.

Als het overlijden van de Verzekerde het gevolg is van een gedekt risico, zal het kapitaal bij overlijden worden berekend op de eerste Valorisatiedag volgend op de ontvangst van de in artikel 16.2 opgesomde documenten die deel uitmaken van de formaliteiten te vervullen naar aanleiding van het overlijden van de Verzekerde, met evenwel het volgende voorbehoud: voor het kapitaal voortvloeiend uit de opties 2 en 3 ('geïndexeerde bodemgarantie' en 'waarborg vast bedrag'), wordt het deel van het kapitaal bij overlijden bovenop de basiswaarborg steeds berekend naargelang van de datum van overlijden van de Verzekerde.

Indien bij het overlijden van de Verzekerde vastgesteld wordt dat diens geboortedatum, opgegeven naar aanleiding van de onderschrijving, fout is, dan zal het Verzekerde overlijdenskapitaal verbeterd worden naargelang de juiste geboortedatum. De kosten door de Maatschappij gemaakt om de begunstigingsclausule uit te voeren, en ondermeer om de Begunstigde op te sporen, komen in mindering van het overlijdenskapitaal.

De Maatschappij stelt het kapitaal bij overlijden ter beschikking van de door de Verzekeringsnemer aangeduide Begunstigde. Als het overlijden van de Verzekerde echter het gevolg is van een opzettelijk feit gepleegd door een Begunstigde of op zijn aansporen, zal deze waarde worden uitbetaald aan de overige Begunstigden.

### 16.2 Te vervullen formaliteiten bij overlijden van de Verzekerde

De in het Contract aangeduide Begunstigde(n) moet(en) de Maatschappij volgende documenten bezorgen:

- een overlijdensakte (origineel of voor eensluidend verklaarde kopie), vergezeld van een medisch getuigschrift dat de doodsoorzaak vermeldt, of van elk ander document dat de Maatschappij toelaat de door haar noodzakelijk geachte controles uit te voeren,
- een geldig document ter staving van hun identiteit,
- indien de Begunstigden niet bij naam werden aangewezen, een officiële akte van bekendheid, waarin hun rechten worden vastgesteld,
- mededeling van alle contractuele documenten, of bij ontstentenis hiervan, een attest van buitenbezitstelling of een verklaring van verlies.

De Maatschappij behoudt zich bovendien het recht voor om ieder ander document op te vragen waarvan zij de mededeling nuttig acht in het kader van de betaling van het overlijdenskapitaal.



### 17. Betaling van het overlijdenskapitaal

Bij overlijden van de Verzekerde of op het tijdstip bepaald in de begunstigingsclausule en na ontvangst door de Maatschappij van alle in artikel 16.2 vereiste documenten, worden de onderliggende activa van het Contract verkocht. Het Contract loopt af vanaf het ogenblik dat alle rekeneenheden van het Contract effectief vereffend zullen zijn.

Met voorbehoud van de bepalingen van artikel 19.2 waarin wordt voorzien in speciale reserves ingeval van ontoereikende liquiditeit van de onderliggende activa van het Contract, zal de Maatschappij het Verzekerde bedrag uitbetalen aan de aangeduide Begunstigde(n), binnen een termijn van maximum 30 dagen.

De betaling gebeurt in principe in contanten, overeenkomstig de tijdstippen en de voorwaarden bedongen in de begunstigingsclausule, en na ontvangst van alle door de Maatschappij in artikel 16.2 vereiste documenten. De betaling van het overlijdenskapitaal door teruggave van de volledige of gedeeltelijke portefeuille van activa is slechts mogelijk mits akkoord van de Maatschappij, voor zover dit niet verboden is door de wet die van toepassing is op het verzekeringscontract.



## HOOFDSTUK IV: DE EVOLUTIE VAN HET CONTRACT

### 18. Vrijheid van handelen van de Verzekeringssnemer

#### 18.1 Vrije stortingen

De Verzekeringssnemer bepaalt vrij het bedrag van de Premies, onder voorbehoud van de minimumbedragen vastgesteld in artikel 6 van de Algemene voorwaarden.

#### 18.2 Toewijzing van de stortingen

In geval van een formule van vrij beheer, kiest de Verzekeringssnemer vrij uit de lijst van Beleggingsfondsen aangeboden in het kader van het LIBERTY 2 INVEST-contract, de Fondsen waarin hij zijn Premies wil beleggen.

In geval van een formule van gepersonaliseerd beheer bepaalt de Verzekeringssnemer vrij het aantal Gepersonaliseerde Fondsen onderliggend aan het Contract. Hij bepaalt ook vrij het beleggingsbeleid van deze Gepersonaliseerde Fondsen. De toewijzing van de stortingen gebeurt overeenkomstig deze beleggingsstrategie en met inachtneming van de Luxemburgse beleggingsregels en –beperkingen.

#### 18.3 Arbitrage en wijziging van beheersformule

De Verzekeringssnemer kan op elk ogenblik het gehele of gedeeltelijke spaarbedrag dat in één of meer Beleggingsfondsen is geïnvesteerd overdragen naar één of meer andere Beleggingsfondsen die in het kader van het LIBERTY 2 INVEST-contract worden aangeboden.

Elk verzoek tot arbitrage of tot wijziging van beheersformule gebeurt ofwel door middel van het specifieke formulier van de Maatschappij, ofwel door gelijk welk papier getekend door de Verzekeringssnemer met vermelding van alle door de Maatschappij gevraagde inlichtingen en onder voorbehoud van een bevestiging door de Maatschappij gevraagd

De overdracht van de Rekeneenheden en van de Deelbewijzen gebeurt tegen de prijs van een Rekeneenheid of Deelbewijs die geldt op de eerste Valorisatiedag volgend op de ontvangst door de Maatschappij, vóór 15 uur, van de aanvraag en van de bijkomende stukken die de Maatschappij kan eisen krachtens het Verzekeringssvoorstel en onder voorbehoud van de bepalingen van artikel 19.2 waarin wordt voorzien in speciale reserves ingeval van ontoereikende liquiditeit van de onderliggende activa van het Contract. De wederbelegging gebeurt tegen de prijs van een Rekeneenheid of Deelbewijs die geldt op de eerste Valorisatiedag die volgt op de verkoop van de Rekeneenheden of Deelbewijzen van de betrokken Beleggingsfondsen, voor zover de liquidatie van de te verkopen activa mogelijk is geweest.

De overdracht van de Deelbewijzen van een Gepersonaliseerd Fonds gebeurt binnen de drie werkdagen volgend op de ontvangst van de aanvraag en van de bijkomende stukken die de Maatschappij kan eisen krachtens het Verzekeringssvoorstel en

onder voorbehoud van de bepalingen van artikel 19.2 waarin wordt voorzien in speciale reserves ingeval van ontoereikende liquiditeit van de onderliggende activa van het Contract. De wederbelegging gebeurt binnen de drie werkdagen volgend op de verkoop van de Deelbewijzen van het te verkopen Gepersonaliseerd Fonds, voor zover de liquidatie van de te verkopen activa mogelijk is geweest.

Voor elke arbitrage of wijziging van beheersformule gelden kosten ten bedrage van 0,5 % van het overgedragen bedrag met een maximum van 800 EUR. Deze kosten worden op de sommen ingehouden vóór hun wederbelegging.

In een formule van vrij beheer, behoudt de Maatschappij zich het recht voor om zich te verzetten tegen een overdracht die betrekking zou hebben op een bedrag van minder dan 1.500 EUR of die tot gevolg zou hebben dat de waarde van elk onderliggend Beleggingsfonds van het Contract, minder dan 1.500 EUR zou bedragen.

Indien uitzonderlijke omstandigheden dit vereisen en om de belangen van haar cliënten te behartigen, kan de Maatschappij de arbitragetransacties tijdelijk geheel of gedeeltelijk opschorten en alle noodzakelijke maatregelen nemen, inclusief de automatische overdracht van de waarde van de Contracten die in een Beleggingsfonds is belegd naar een ander, vergelijkbaar Beleggingsfonds dat de Maatschappij geschikter lijkt. De toepassing van deze uitzonderlijke maatregelen wordt in dat geval onmiddellijk ter kennis gebracht van de Verzekeringssnemers.

#### 18.4 Afkoop

De Verzekeringssnemer kan de waarde van zijn Contract geheel of gedeeltelijk afkopen.

De afkoop moet gevraagd worden door een gedateerd geschrift, getekend door de Verzekeringssnemer, ofwel door middel van het specifieke afkoopformulier van de Maatschappij, ofwel op gelijk welk papier met vermelding van alle door de Maatschappij gevraagde gegevens en onder voorbehoud van een bevestiging door de Verzekeringssnemer. Elk verzoek tot afkoop moet vergezeld zijn van een kopie van het geldig identiteitsbewijs van de Verzekeringssnemer. Voor een volledige afkoop moeten ook de originele Bijzondere voorwaarden van het Contract bijgevoegd worden.

In het geval van een formule van vrij beheer, gebeurt de afkoop door onttrekking van de Rekeneenheden of Deelbewijzen tegen de prijs die geldt op de eerste Valorisatiedag volgend op de ontvangst door de Maatschappij, vóór 15 uur, van de aanvraag tot afkoop en van de bijkomende stukken die de Maatschappij kan eisen en onder voorbehoud van de bepalingen van artikel 19.2 waarin wordt voorzien in speciale reserves ingeval van ontoereikende liquiditeit van de onderliggende activa van het Contract.

In het geval van een formule van gepersonaliseerd beheer, gebeurt de afkoop door onttrekking van de Deelbewijzen van de Gepersonaliseerde Fondsen tegen de prijs vastgesteld binnen de drie werkdagen, onder voorbehoud van de bepalingen van artikel 19.2 waarin wordt voorzien in speciale reserves ingeval van ontoereikende liquiditeit van de onderliggende activa van het Gepersonaliseerd Fonds.

De afkoop is beperkt tot de afkoopwaarde van het Contract. De Maatschappij past geen kosten toe voor een gedeeltelijke of volledige afkoop.

In het geval van een formule van vrij beheer, behoudt de Maatschappij zich het recht voor om zich te verzetten tegen een gedeeltelijke afkoop die betrekking zou hebben op een bedrag van minder dan 1.500 EUR of die tot gevolg zou hebben dat de in een Beleggingsfonds geïnvesteerde afkoopwaarde van het Contract onder de grens van 1.500 EUR zou dalen.

In het geval van een formule van gepersonaliseerd beheer, behoudt de Maatschappij zich het recht voor om zich te verzetten tegen een gedeeltelijke afkoop die tot gevolg zou hebben dat de afkoopwaarde van uw Contract onder de grens van 250.000 EUR zou dalen.

Bovendien, indien de in rekening gebrachte administratieve beheerskosten minder dan 1 % bedragen (formule van Gepersonaliseerd beheer) of minder dan 1,20 % (formule van vrij beheer), behoudt de Maatschappij zich het recht voor deze beheerskosten te herzien ingeval van afkoop voor een totaalbedrag van meer dan 20 % van de afkoopwaarde van het Contract.

Elke gedeeltelijke afkoop die betrekking heeft op meer dan 80 % van de afkoopwaarde van het Contract wordt met een volledige afkoop gelijkgesteld, tenzij uitdrukkelijk akkoord van de Maatschappij om het Contract te behouden onder de door haar bepaalde voorwaarden

Bij gedeeltelijke afkoop, behoudt de Maatschappij zich het recht voor het gewaarborgd overlijdenskapitaal aan te passen.

Bij volledige afkoop wordt het Contract beëindigd.

Met voorbehoud van de bepalingen van artikel 19.2 waarin voorzien wordt in speciale reserves in geval van beperkte liquiditeit van de onderliggende activa van het Contract, voert de Maatschappij de afkoop uit naargelang de betalingsmodaliteiten door de Verzekeringnemer meegedeeld, binnen de dertig dagen na de verkoop van de totaliteit van de afgekochte Beleggingsfondsen.

Indien uitzonderlijke omstandigheden dit vereisen en om de belangen van de cliënten te behartigen, behoudt de Maatschappij zich het recht voor om de afkooptransacties tijdelijk geheel of gedeeltelijk op te schorten en om alle noodzakelijke maatregelen te nemen. De toepassing van deze uitzonderlijke maatregelen wordt in dat geval onmiddellijk ter kennis gebracht van de Verzekeringnemers.

### 18.5 Aanduiding van de Begunstigden

De Verzekeringnemer kan één of meerdere Begunstigden aanduiden bij leven of bij overlijden van de Verzekerde. De begunstigingsclausule staat in principe vermeld in het Verzekeringsvoorstel; ze kan echter in detail beschreven worden in een afzonderlijke onderhandse akte of in een authentieke akte, of ook later via een bijvoegsel bij het Contract.

De Verzekeringnemer kan zijn keuze nadien te allen tijde wijzigen tenzij een Begunstigde de begunstiging heeft aanvaard (zie infra). De Maatschappij houdt enkel rekening met aanduidingen van Begunstigden die haar schriftelijk ter kennis zijn gebracht.

De Verzekeringnemer heeft de mogelijkheid om de volledige, nauwkeurige gegevens van de met naam aangeduide Begunstigde(n) te vermelden zodat de Maatschappij met hem/hen contact kan opnemen op de dag van het overlijden van de Verzekerde. Bij gebreke moet de Verzekeringnemer aan de Maatschappij alle nuttige informatie meedelen om deze in staat te stellen de Begunstigde terug te vinden na het overlijden van de Verzekerde.

Zolang de Begunstigde in leven is kan hij de begunstiging van het Contract aanvaarden. De aanvaarding van de begunstiging kan slechts gebeuren door een bijvoegsel aan het Contract, ondertekend door de Maatschappij, de Verzekeringnemer en de Begunstigde. Door de ondertekening van het genoemde bijvoegsel, verwert de Begunstigde een onherroepelijk recht op de prestaties die hij geacht wordt te ontvangen. Vanaf dat ogenblik kan de Verzekeringnemer geen nieuwe afkopen of arbitrages verrichten, noch de begunstigingsclausule wijzigen of het Contract in pand geven, noch de beleggingsstrategie wijzigen, zonder de uitdrukkelijke toestemming van de Begunstigde. De Maatschappij houdt evenwel slechts rekening met deze toestemming indien zij schriftelijk aan de Maatschappij wordt meegedeeld.

### 18.6 Inpandgeving van het Contract

De Verzekeringnemer kan de rechten uit zijn Contract in pand geven of overdragen. Deze inpandgeving of overdracht moet het voorwerp uitmaken van een bijvoegsel aan het Contract, ondertekend door de Verzekeringnemer, de Maatschappij en de partij ten voordele van wie de inpandgeving gebeurt.

### 18.7 Verlenging van het Contract

Indien de Verzekeringnemer binnen de 30 dagen vóór de eindvervaldag, de betaling niet vraagt van de afkoopwaarde van het Contract, wordt het Contract stilzwijgend onder dezelfde voorwaarden verlengd voor opeenvolgende periodes van één jaar. Er wordt uitdrukkelijk bedongen dat deze verlenging geenszins een nieuwe verbintenis tussen partijen tot stand brengt. Partijen sluiten uitdrukkelijk elke schuldvernieuwing of novatie uit.

## 19. Uitvoering door de maatschappij van de instructies van de Verzekeringnemer

### 19.1 Manier waarop de instructies van de Verzekeringnemer worden uitgevoerd

Elke instructie die verband houdt met het Contract, moet aan de Maatschappij worden gericht door middel van een gedateerd en ondertekend schriftelijk document of per fax; in dit laatste geval moet het origineel van het schriftelijke document de Maatschappij binnen acht dagen na ontvangst van de fax bereiken.

Indien het Contract onderschreven is door meerdere Verzekeringnemers, moet iedere instructie met betrekking tot het Contract worden ondertekend door alle Verzekeringnemers.

In het geval van een formule van vrij beheer, worden de instructies van de Verzekeringnemer uitgevoerd op de eerste Valorisatiedag volgend op de ontvangst door de Maatschappij van de schriftelijke instructie van de Verzekeringnemer, samen met de noodzakelijke bijlagen, vóór 15 uur, voor zover geen aanvaardingsprocedure wordt opgelegd, en onder voorbehoud van de bepalingen van artikel 19.2 waarin voorzien wordt in speciale reserves in geval van beperkte liquiditeit van de onderliggende activa van het Contract.

In het geval van een formule van gepersonaliseerd beheer, worden de instructies van de Verzekeringnemer in principe uitgevoerd binnen de drie werkdagen volgend op de ontvangst door de Maatschappij van de schriftelijke instructie van de Verzekeringnemer, samen met de noodzakelijke bijlagen, voor zover geen aanvaardingsprocedure wordt opgelegd, en onder voorbehoud van de bepalingen van artikel 19.2 waarin wordt voorzien in speciale reserves ingeval van ontoereikende liquiditeit van de onderliggende activa van het Gepersonaliseerd Fonds.

De Maatschappij behoudt zich evenwel het recht voor om geen gevolg te geven aan de instructies van de Verzekeringnemer, indien de uitvoering ervan een schending zou uitmaken van een wettelijke of reglementaire bepaling of van een bepaling uit onderhavig Contract. De Maatschappij informeert in dat geval onmiddellijk de Verzekeringnemer van haar beslissing.

### 19.2 Betaling van de prestaties - Speciaal liquiditeitsbeding

De betaling van de prestaties gebeurt normaal in contanten, in uitvoering van de instructies van de Verzekeringnemer en overeenkomstig de tijdstippen en de voorwaarden bedongen in de begunstigingsclausule.

Met voorbehoud van de bepalingen hierna waarin voorzien wordt in een bijzonder voorbehoud ingeval van ontoereikende liquiditeit van de onderliggende activa van het Contract, is de betaling door teruggave van de volledige of gedeeltelijke portefeuille van activa slechts mogelijk mits akkoord van de Maatschappij en voor zover dit niet verboden is door de wet die van toepassing is op het Verzekeringcontract.

### Speciaal liquiditeitsbeding

In het geval de Verzekeringnemer ervoor kiest aan zijn Contract Beleggingsfondsen te koppelen die investeren in activa met een beperkte liquiditeit, aanvaardt de Verzekeringnemer dat de latere realisatie van deze activa met het oog op afkoop, arbitrage of vereffening bij overlijden, plaatsvindt binnen langere termijnen en met een kans op minwaarden, gelet op liquiditeitsrestricties waarvoor de Maatschappij niet aansprakelijk kan worden gesteld.

In dat geval zal de Maatschappij haar prestatie kunnen uitvoeren:

- ofwel rechtstreeks door overdracht aan de Verzekeringnemer van de betrokken activa
- ofwel in contanten zodra deze activa liquide kunnen worden gemaakt volgens de liquiditeitsbeperkingen die eigen zijn aan deze activa.

Een betaling in contanten kan door de Maatschappij enkel uitgevoerd worden na de tegeldemaking van deze activa rekening houdend met de liquiditeitsbeperkingen eigen aan die activa.

## HOOFDSTUK V: DIVERSE BEPALINGEN

### 20. Informatie van de Verzekeringnemer

De Verzekeringnemer wordt geacht van de totstandkoming van het Contract op de hoogte gebracht te zijn op de dag van ontvangst van de Bijzondere voorwaarden.

Tijdens de looptijd van het Contract ontvangt de Verzekeringnemer volgende informatie:

- Elk kwartaal bezorgt de Maatschappij aan de Verzekeringnemer een bijvoegsel met vermelding van de administratieve beheerskosten en desgevallend de kost van de waarborg overlijden aangerekend voor het betreffend kwartaal. Dit bijvoegsel geeft bovendien informatie over de Rekeneenheden en Deelbewijzen toegevoegd op het Contract en over de waardering van het Contract in euro.
- Elke premiebetaling, afkoop, arbitrage of overdracht van een Premie van een Gepersonaliseerd Fonds naar een ander Gepersonaliseerd Fonds, verandering van beheersformule, enz. geeft aanleiding tot de opmaak van een Bijvoegsel bij het Contract, dat aan de Verzekeringnemer wordt bezorgd.
- Elk jaar geeft de Maatschappij ter attentie van de Verzekeringnemer een samenvattend uittreksel uit, met vermelding, voor het voorbije jaar, van het aantal Rekeneenheden en Deelbewijzen van Interne Fondsen toegevoegd op het Contract en van hun waarde uitgedrukt in euro. Dit jaarlijks overzicht geeft ook de lijst op van de onderliggende activa aan het Contract.

De Verzekeringnemer heeft het recht om te allen tijde de mededeling van de hiervoor beoogde inlichtingen op te vragen middels betaling van administratieve kosten die zijn vastgesteld op 50 EUR per bijkomende aanvraag.

De Maatschappij stelt ook op haar website een aantal informatiebronnen ter beschikking van de Verzekeringnemers.

Bij ontstentenis van een schriftelijke reactie vanwege de bestemming van de informatie binnen de maand volgend op de uitgifte datum, wordt alle briefwisseling door de Maatschappij uitgegeven beschouwd als definitief door deze aanvaard.

### 21. Bevoegdheid om de Maatschappij te binden

De bevoegdheid om onderhavig Contract te wijzigen of enigerlei verandering aan te brengen in de bijvoegsels, kwijtingen en andere documenten die door de Maatschappij worden uitgereikt, alsook de bevoegdheid om een vervaltermijn van een Premie te verlengen, kwijting te verlenen of de Maatschappij op enigerlei wijze te binden, is uitdrukkelijk voorbehouden aan de Directie van de Maatschappij.

### 22. Bewijs

De originele documenten uitgegeven in het kader van dit Contract worden door de Maatschappij gescand en door haar bewaard onder de voorwaarden voorzien door het groothertogelijk reglement van 22 december 1986 in uitvoering van artikel 1348 van het Luxemburgs burgerlijk wetboek en van artikel 11 van het Luxemburgs wetboek van koophandel. Na vernietiging van de originelen hebben de gescande kopies dezelfde bewijswaarde als de originelen, zowel tussen partijen als tegenover derden en ten aanzien van het gerecht.

### 23. Kosten en belastingen

Het zegelrecht en de registratiekosten alsook alle andere huidige of toekomstige belastingen of taksen, bepaald door de regelgeving van het Groothertogdom Luxemburg of van de Staat van de gewone verblijfplaats van de Verzekeringnemer, en die verschuldigd zijn voor het Contract, de Premie, de kwijtingen of de Verzekerde prestaties, komen ten laste van de Verzekeringnemer of van diens rechthebbenden en of nog, eventueel, van de Begunstigden en worden tegelijkertijd met de hoofdsom betaald.

Zo zijn de Belgische ingezetenen krachtens de programmawet van 27 december 2005 die op 1 januari 2006 van kracht werd, onderworpen aan een taks vanaf 1 januari 2013 van 2% op elke in het Contract gestorte Premie.

Doorgaans is de fiscale regeling van het land van de verblijfplaats van de Verzekeringnemer van toepassing op het Contract. De Maatschappij bezorgt, als bijlage bij de Algemene voorwaarden, informatiefiches met een beschrijving van de fiscale regeling die van toepassing is in het land van de verblijfplaats, op het ogenblik van de onderschrijving van het Contract. Bovendien kan de Verzekeringnemer ten alle tijde een exemplaar van deze fiche bij de Maatschappij bekomen.

De forfaitaire kosten en maximumbedragen ingeschreven in onderhavige Algemene voorwaarden, zijn opgegeven aan het Luxemburgse indexcijfer van de consumptieprijzen geldig op 1 januari 2002 (index 626,81), en kunnen jaarlijks aangepast worden naargelang het indexcijfer dat van toepassing is op 1 januari van elk daaropvolgend jaar.

### 24. Briefwisseling - reclamaties - toepasselijk recht en bevoegde rechtbank

#### 24.1 Briefwisseling

De mededelingen die bestemd zijn voor de Verzekeringnemer worden op geldige wijze geadresseerd aan het adres dat in het Contract is vermeld of aan het laatste adres dat ons schriftelijk is meegedeeld.

De Verzekeringnemer heeft het recht om een correspondentieadres op te geven dat verschilt van het adres van zijn verblijfplaats, of om zijn post te laten bewaren en domiciliëren bij de Maatschappij. In dat geval aanvaardt de Verzekeringnemer uitdrukkelijk dat de Maatschappij door het sturen of domiciliëren van de briefwisseling naar het opgegeven adres haar verplichtingen ter zake is nagekomen en ontslaat derhalve de Maatschappij van elke verantwoordelijkheid die naangaande. In het geval van domiciliëring van de post bij de Maatschappij, behoudt de Maatschappij steeds het recht om met de Verzekeringnemer in contact te treden door alle middelen die zij geschikt acht.

De Verzekeringnemer erkent dat de briefwisseling alsmede de inhoud ervan hem kunnen worden tegengeworpen, na verstrijken van de bedenkttermijn bepaald in artikel 20 van de Algemene voorwaarden. De datum die voorkomt op elk document door de Maatschappij uitgereikt, is de datum van uitgifte van dit document. Deze datum wordt verondersteld de verzendingsdatum te zijn. De briefwisseling die bij de Maatschappij gedomicilieerd is wordt verondersteld bezorgd te zijn op de uitgiftedatum.

De Verzekeringnemer heeft eveneens de mogelijkheid zijn briefwisseling vanop afstand in te kijken door een e-club overeenkomst te ondertekenen; de voorwaarden waarop dit kan gebeuren, staan in laatstgenoemde overeenkomst vermeld.

De mededelingen bestemd voor de Maatschappij worden geacht te zijn ontvangen op de dag van ontvangst op de Maatschappelijke zetel.

#### 24.2 Reclamaties

In het geval de Verzekeringnemer om welke reden dan ook zou oordelen dat hij geen bevredigend antwoord heeft gekregen van zijn gebruikelijke contactpersoon (tussenpersoon of medewerker van de Maatschappij), kan hij altijd een reclamatiebrief versturen naar de zetel van de Maatschappij, ter attentie van:

Cardif Lux Vie  
 Chef de département Vie Individuelle  
 23 - 25 Avenue de la Porte Neuve  
 B.P. 691  
 L-2016 Luxembourg

De Maatschappij verbindt zich ertoe om daar zo snel mogelijk op te reageren.

De Verzekeringnemer kan zijn reclamatie ook rechtstreeks sturen naar:

- het Commissariat aux Assurances, 7 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg

of

- Ombudsman van de Verzekeringen, Mevr. J. Van Elderen, de Meeûssquare 35, B-1000 Brussel.

#### 24.3 Toepasselijk recht – Bevoegde rechtbank

De Luxemburgse wetgeving regelt de prudentiële en technische voorschriften waaraan de Luxemburgse verzekeraars zijn onderworpen. Het Luxemburgse recht regelt ondermeer de beleggingsregels en restricties met betrekking tot de Beleggingsfondsen die de Maatschappij in het kader van het Contract kan aanbieden. Deze prudentiële regels worden samengevat in de Bijlage 2 van dit Verzekeringsvoorstel.

Het Belgische recht is van toepassing op de contractuele relatie.

De rechtbanken van het Groothertogdom Luxemburg zijn alleen bevoegd om kennis te nemen van alle eventuele geschillen.

#### 25. Commercialisering

Onderhavig Verzekeringsvoorstel mag onderschreven worden vanaf 1 januari 2013, en blijft geldig zolang de Maatschappij geen nieuwe versie heeft uitgegeven als aanpassing aan mogelijke gewijzigde wettelijke normen of aan gewijzigde interne procedures m.b.t. het administratief beheer van de contracten van de Maatschappij. Vóór elke onderschrijving worden de Verzekeringnemer of de verzekeringstussenpersoon uitgenodigd de Maatschappij te raadplegen. Deze behoudt zich het recht voor om de precontractuele documenten die door de Verzekeringnemer of de verzekeringstussenpersoon worden voorgelegd, door nieuwe documenten te vervangen.



**LIBERTY 2 INVEST**  
**BELGISCHE MARKT**

ALGEMENE VOORWAARDEN EN VERZEKERINGSVOORSTEL



**26. Bijzondere volmacht aan de verzekeringstussenpersoon****Verzekeringnemer / Inschrijver 1**

Naam \_\_\_\_\_ Voornaam \_\_\_\_\_  
 Adres \_\_\_\_\_  
 Postcode \_\_\_\_\_ Plaats \_\_\_\_\_  
 Land \_\_\_\_\_ Tel. \_\_\_\_\_

**Verzekeringnemer / Inschrijver 2**

Naam \_\_\_\_\_ Voornaam \_\_\_\_\_  
 Adres \_\_\_\_\_  
 Postcode \_\_\_\_\_ Plaats \_\_\_\_\_  
 Land \_\_\_\_\_ Tel. \_\_\_\_\_

**Hierbij machtig ik / machtigen wij uitdrukkelijk:**

Naam van de Makelaar \_\_\_\_\_ Voornaam \_\_\_\_\_  
 Handelsnaam \_\_\_\_\_  
 Woonplaats / Maatschappelijke zetel \_\_\_\_\_  
 Postcode \_\_\_\_\_ Plaats \_\_\_\_\_  
 Land \_\_\_\_\_ Tel. \_\_\_\_\_

- (i) Om mij te vertegenwoordigen bij de Maatschappij om in mijn naam en voor mijn rekening in kennis te worden gesteld van alle informatie, documenten en gegevens met betrekking tot mijn bij deze Maatschappij ingeschreven Contract en om alle voor mij bij de Maatschappij beschikbare documenten te ontvangen, af te halen en mee te nemen en voor ontvangst van deze af te tekenen. Om daartoe informatieverzoeken in zijn eigen naam, per post, fax of zelfs elektronisch te richten tot de Maatschappij, en over het algemeen al het nodige te doen.
- (ii) Volgens deze voorwaarden verwacht ik van de Maatschappij dat zij gevolg geeft aan elk verzoek vanwege de Verzekeringsmakelaar om digitaal toegang te verkrijgen tot de gegevens met betrekking tot mijn Contract, zonder dat zijn aansprakelijkheid kan worden ingeroepen.
- (iii) Ik aanvaard dat alle door de Verzekeringsmakelaar geraadpleegde of meegenomen documenten worden beschouwd als zijnde geraadpleegd of meegenomen door mijzelf. Ik preciseer desalniettemin dat de Verzekeringsmakelaar niet gemachtigd is om terugkopen, arbitrages of andere handelingen uit te voeren die te beschouwen zijn als administratieve handeling of terbeschikkingstelling, tenzij dat in een bijzonder mandaat voor dit type van transacties is voorzien.
- (iv) Ik machtig de Maatschappij in elk geval om te weigeren gevolg te geven aan verzoeken vanwege een persoon die niet over de nodige identificatie en machtigingen lijkt te beschikken.
- (v) Ik kan dit mandaat op elk moment intrekken, met ingang vanaf ontvangst door de Maatschappij. Ik erken er echter van in kennis te zijn gesteld dat de intrekking van dit mandaat moeilijkheden teweeg kan brengen binnen het administratieve beheer van mijn Contract door de Maatschappij. Dit Mandaat loopt in ieder geval ten einde vanaf de kennisgeving van mijn overlijden aan de Maatschappij.
- (vi) Dit mandaat is uitsluitend onderworpen aan het Luxemburgs recht. Eventuele geschillen worden behandeld door de Luxemburgse rechtbanken.

**De Verzekeringnemer(s) verklaart/verklaren hierbij om elke bestaande volmacht die expliciet of impliciet aan een andere verzekeringstussenpersoon toegewezen werd, in te trekken.**

**HANDTEKENING(EN)**

Opgemaakt te \_\_\_\_\_ op \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / 20 \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Verzekeringnemer / Inschrijver 1

\_\_\_\_\_

Verzekeringnemer / Inschrijver 2



Dit Verzekeringsvoorstel verbindt noch de kandidaat-Verzekeringnemer(s), noch de Maatschappij, tot het sluiten van het Contract. Het Contract wordt pas definitief na ontvangst van de Premie en aanvaarding van de onderschrijving door de Maatschappij. Ingeval de Maatschappij de onderschrijving weigert of de aanvaarding ervan afhankelijk stelt van het bekomen van aanvullende inlichtingen, zal zij de kandidaat-Verzekeringnemer(s) hiervan binnen de 30 dagen na de ontvangst van het Verzekeringsvoorstel op de hoogte brengen.

## 27. Verzekeringnemer

### VERZEKERINGSNEMER 1\*

Nr. identiteitskaart / paspoort \_\_\_\_\_ (verplicht een kopie bijvoegen)

De Heer  Mevrouw  Juffrouw  Vennootschap

Naam \_\_\_\_\_ Voornaam \_\_\_\_\_

Straat \_\_\_\_\_ Nr. \_\_\_\_\_ Bus \_\_\_\_\_

Postcode \_\_\_\_\_ Gemeente \_\_\_\_\_

Land \_\_\_\_\_ Tel. \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_ Geboortedatum \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Beroep (te omschrijven) \_\_\_\_\_

### VERZEKERINGSNEMER 2\*

Nr. identiteitskaart / paspoort \_\_\_\_\_ (verplicht een kopie bijvoegen)

De Heer  Mevrouw  Juffrouw  Vennootschap

Naam \_\_\_\_\_ Voornaam \_\_\_\_\_

Straat \_\_\_\_\_ Nr. \_\_\_\_\_ Bus \_\_\_\_\_

Postcode \_\_\_\_\_ Gemeente \_\_\_\_\_

Land \_\_\_\_\_ Tel. \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_ Geboortedatum \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Beroep (te omschrijven) \_\_\_\_\_

\*Wanneer een tweede Verzekeringnemer wordt aangeduid, wordt elke verrichting met betrekking tot het Contract door beide Verzekeringnemers ondertekend tenzij een andersluidende instructie schriftelijk aan de Maatschappij werd meegedeeld. De twee Verzekeringnemers worden hierna steeds gezamenlijk vermeld als « De Verzekeringnemer ».

## 28. Verzekerde

### VERZEKERDE 1\*

Nr. identiteitskaart / paspoort \_\_\_\_\_ (verplicht een kopie bijvoegen)

De Heer  Mevrouw  Juffrouw  Vennootschap

Naam \_\_\_\_\_ Voornaam \_\_\_\_\_

Straat \_\_\_\_\_ Nr. \_\_\_\_\_ Bus \_\_\_\_\_

Postcode \_\_\_\_\_ Gemeente \_\_\_\_\_

Land \_\_\_\_\_ Tel. \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_ Geboortedatum \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Beroep (te omschrijven) \_\_\_\_\_

\*Andere dan Verzekeringnemer 1.

### VERZEKERDE 2\*

Nr. identiteitskaart / paspoort \_\_\_\_\_ (verplicht een kopie bijvoegen)

De Heer  Mevrouw  Juffrouw  Vennootschap

Naam \_\_\_\_\_ Voornaam \_\_\_\_\_

Straat \_\_\_\_\_ Nr. \_\_\_\_\_ Bus \_\_\_\_\_

Postcode \_\_\_\_\_ Gemeente \_\_\_\_\_

Land \_\_\_\_\_ Tel. \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_ Geboortedatum \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Beroep (te omschrijven) \_\_\_\_\_

\*Andere dan Verzekeringnemer 2.

**29. Premie****Bedrag van de premie** \_\_\_\_\_ EUR

**Betalingswijze van de premie**  banktransfer  
 effecten\*  
 cheque  
 andere (te omschrijven) \_\_\_\_\_

\* Indien effecten worden ingebracht, gelieve een lijst van de effecten bij te voegen.

**Instapkosten** \_\_\_\_\_ % (max 5 %)

**Betaling** **Vrij beheer** (Externe Fondsen, Interne Collectieve Fondsen, Fonds Général (Algemeen Fonds))  
 IBAN LU33 0030 1087 9087 0000  
 SWIFT : BGLLLLULL

**Gepersonaliseerd beheer**  
 (de Maatschappij raadplegen)

**Administratieve Beheerskosten Vrij beheer**  
 \_\_\_\_\_ % (max. 1,20 % per jaar - trimestriële verrekening)

**Gepersonaliseerd beheer**  
 \_\_\_\_\_ % per jaar op basis van een trimestriële verrekening (1 % maximum)

De bijkomende kosten voor het financiële beheer van het Fonds en de kosten van de depotbank zijn vermeld in de Beleggingsfiche eigen aan elk Gepersonaliseerd Fonds.

Kiest u, overeenkomstig de bepalingen van artikel 6 van de Algemene voorwaarden, voor een spreiding van de Belgische premie taks over vier identieke jaarlijkse betalingen?  Ja  Neen

**30. Waarborgen bij overlijden****Indien de waarborg bij overlijden op twee hoofden werd onderschreven, kiest de Verzekeringnemer voor:**

de afwikkeling van het Contract bij het eerste overlijden  de afwikkeling van het Contract bij het tweede overlijden

Indien gekozen wordt voor de afwikkeling van het Contract bij het tweede overlijden, en in de veronderstelling dat de Verzekerden ook de Verzekeringnemers zijn, zal de overlevende Verzekeringnemer alleen de rechten uitoefenen die de wet toekent aan de Verzekeringnemer.

**1. Waarborg begrepen in het Contract (zie artikelen 12 en 13 van het Verzekeringsvoorstel)****2. Optionele garanties zonder medische aanvaarding**

Optie 1: Bodemgarantie  
 Optie 2: Geïndexeerde bodemgarantie Index \_\_\_\_\_ %  
 (onder voorbehoud van goedkeuring door de Maatschappij, met een maximum van 6 % per jaar)

**VERKLARING VAN GOEDE GEZONDHEID**

Ik verklaar: dat ik jonger ben dan 70 jaar, in goede gezondheid verkeer, geen medische behandeling volg en niet invalide ben. Ik bevestig de waarheid van de verstrekte inlichtingen. In geval van opzettelijke valse verklaring, is de verzekering nietig overeenkomstig de wet.

**verzekerde 1**

Ja  
 Neen

**verzekerde 2**

Ja  
 Neen

**3. Optionele garanties met medische aanvaarding (zie artikelen 12 en 13 van het Verzekeringsvoorstel)**

Optie 3: Waarborg 'vast bedrag' Kapitaal: \_\_\_\_\_ EUR  
 Optie 4: Gewaarborgd percentage van de betaalde premies Gewenst Percentage: \_\_\_\_\_ %

**31. Duur**

Levenslang  Andere: \_\_\_\_\_ jaar

**32. Begunstigde(n)****BEGUNSTIGDE BIJ LEVEN**

De Verzekeringssnemer  Andere(n) \_\_\_\_\_

**BEGUNSTIGDE BIJ OVERLIJDEN**

**In geval van overlijden vóór de einddatum van mijn Contract** en bij gebreke van een geldige aanwijzing op de dag van het overlijden, komen de verzekeringssprestaties toe aan mijn echtgenoot/echtgenote op de dag van het overlijden, bij ontstentenis, bij gelijke delen, aan mijn kinderen die in leven zijn of, in geval van vooroverlijden van één van hen, aan zijn afstammelingen in rechte lijn die bij plaatsvervulling opkomen, bij ontstentenis, mijn erfgenamen bij gelijke delen.

- In geval van mede-onderschrijving en afwikkeling bij het eerste overlijden, en bij gebreke van een geldige aanwijzing op de dag van het overlijden, komen de verzekeringssprestaties toe aan de overlevende mede-verzekeringssnemer, bij ontstentenis bij gelijke delen aan de kinderen van de mede-verzekeringssnemers of, in geval van vooroverlijden van één van deze kinderen, aan zijn afstammelingen in rechte lijn die bij plaatsvervulling opkomen, bij ontstentenis aan de erfgenamen van de mede-verzekeringssnemers bij gelijke delen.
- In geval van mede-onderschrijving en afwikkeling bij het tweede overlijden, en bij gebreke van een geldige aanwijzing op de dag van het overlijden, komen de verzekeringssprestaties toe aan de overlevende mede-verzekeringssnemer, bij ontstentenis bij gelijke delen aan de kinderen van de mede-verzekeringssnemers of, in geval van vooroverlijden van één van deze kinderen, aan zijn afstammelingen in rechte lijn die bij plaatsvervulling opkomen, bij ontstentenis aan de erfgenamen van de mede-verzekeringssnemers bij gelijke delen.

1 - Hieronder duid ik volgende begunstigden aan onder volgende modaliteiten.

**Kruis de gekozen optie aan : a), b), c), of d).**

**Aangeduide begunstigden** (voor de gehuwde vrouwen, de meisjesnaam)

Zonder nauwkeurige gegevens is optie a) van toepassing.

Naam	Voornaam	Geboortedatum
1 _____	_____	____/____/____

Adres \_\_\_\_\_

Naam	Voornaam	Geboortedatum
2 _____	_____	____/____/____

Adres \_\_\_\_\_

Naam	Voornaam	Geboortedatum
3 _____	_____	____/____/____

Adres \_\_\_\_\_

Naam	Voornaam	Geboortedatum
4 _____	_____	____/____/____

Adres \_\_\_\_\_

a) **bij gelijke delen.** In geval van vóóroverlijden van één van de aangeduide begunstigden, wordt zijn deel verdeeld onder de overlevende begunstigden, bij gelijke delen, bij ontstentenis, de erfgenamen van de Verzekeringssnemer.

**of**

b) **bij gelijke delen.** In geval van vóóroverlijden van één van de aangeduide begunstigden, komt zijn deel toe aan de erfgenamen van de vóóroverleden begunstigde, bij ontstentenis, de erfgenamen van de Verzekeringssnemer.

**of**

c) **bij verschillende delen :** nr 1 : \_\_\_\_\_ % + nr. 2 \_\_\_\_\_ % + nr.3 \_\_\_\_\_ % + nr.4 \_\_\_\_\_ % =: 100 %  
In geval van vóóroverlijden van één van de aangeduide begunstigden, wordt zijn deel verdeeld onder de overlevende begunstigden evenredig met het deel dat hen toekomt, bij ontstentenis, de erfgenamen van de Verzekeringssnemer.

**of**

d) **de volgende bij ontstentenis van de voorgaande, bij ontstentenis, de erfgenamen van de Verzekeringssnemer.**

2 - Ik kies voor een begunstigingsclausule afgegeven bij een notaris :

Ik duid aan aan begunstigde van de verzekeringssprestatie bij overlijden, de persoon / personen die vermeld zijn in de begunstigingsclausule afgegeven bij Notaris (naam, voornaam van de Notaris, postnummer en gemeente van het notariskantoor) :

\_\_\_\_\_

3 - Voor elke andere aanwijzing, gelieve een brief door de Verzekeringssnemer gedateerd en getekend, te willen bijvoegen als annex bij onderhavig document.



### 37. Formule gepersonaliseerd beheer

Analyse naar de behoeften van de cliënt en naar de coherentie tussen diens behoeften en het gekozen beleggingsbeleid.

Overeenkomstig de Omzendbrief 08/1 van 2 januari 2008 van het Commissariat aux Assurances (punt 5.3.4), beoogt dit document gegevens te verzamelen om uw behoeften te bepalen en zodoende uw beleggersprofiel te definiëren. Door dit document in te vullen zult u een profiel bekomen dat tot een samenhangende beleggingspolitiek zal leiden in overeenstemming met uw behoeften. Het staat u echter vrij om een verschillend beleggingsbeleid te kiezen. In dat geval is het mogelijk dat de behaalde resultaten niet aan uw verwachtingen voldoen.

#### I. Vragen en analyse

##### 1. Hoe hoog schat u uw vermogen in roerende waarden?

- tot 500.000 EUR .....  X
- tot 1.000.000 EUR .....  X
- tussen 1.000.000 en 2.500.000 EUR .....  Y
- meer dan 2.500.000 EUR .....  Z

##### 2. Wat is uw beleggingshorizon?

- 3 tot 5 jaar .....  X
- 5 tot 10 jaar .....  Y
- meer dan 10 jaar .....  Z

##### 3. Wat is uw algemeen beleggingsobjectief?

Wenst u:

- vóór alles, uw kapitaal te beschermen .....  X
- een beperkte groei met een matige risiconame .....  Y
- een dynamische groei met een belangrijke risiconame .....  Z

##### 4. Stel dat de internationale markten in de loop van één jaar met 25 % dalen.

Welke minderwaarde aanvaardt u voor uw contract?

- tussen 0 % en - 5 % .....  X
- tussen - 5 en - 20 % .....  Y
- meer dan - 20 % .....  Z

##### 5. Stel dat de internationale markten in de loop van één jaar met 25 % stijgen.

Welke opbrengst verwacht u dan voor uw contract?

- tussen + 0 % en 5 % .....  X
- tussen + 5 en + 20 % .....  Y
- meer dan + 20 % .....  Z

##### 6. In welke producten hebt u reeds belegd (huidig profiel)?

- niet of in producten met kapitaalswaarborg die het volledige kapitaal dekt .....  X
- in producten met kapitaalswaarborg die een deel van het kapitaal dekt .....  Y
- in producten zonder kapitaalswaarborg .....  Z

##### 7. Hoe beoordeelt u zelf uw kennis inzake beleggingen?

- eerder beperkt .....  X
- middelmatig .....  Y
- zeer goed .....  Z

##### 8. Hoe oud bent u?

- meer dan 60 jaar .....  X
- tussen 40 en 60 jaar .....  Y
- minder dan 40 jaar .....  Z

## II. Beleggingsprofiel en beleggingsbeleid

Analyse verwezenlijkt aan de hand van de antwoorden op de 8 voorgaande vragen.

Uit de berekening hierboven volgt dat:

- een meerderheid van **X** In die veronderstelling is uw profiel het « Type 1 »;
- een meerderheid van **Y** In die veronderstelling is uw profiel het « Type 2 »;
- een meerderheid van **Z** In die veronderstelling is uw profiel het « Type 3 ».

Bij gelijke score tussen twee categorieën, wordt het meest « conservatieve » profiel weerhouden.

Voorbeeld: 4 **X** en 4 **Y**, het te weerhouden profiel is dit van « Type 1 ».

Indien u een « **type 1** » profiel hebt, betekent dit dat u een voorzichtig beheer volgt met de bedoeling uw belegging te beschermen. U belegt tot beloop van meer dan 70 % in obligaties of gewaarborgde activa. Uw belegging is minimaal onderhevig aan marktschommelingen. De tegenhanger hiervan is een zwakkere opbrengst.

Indien u een « **type 2** » profiel hebt, betekent dit dat u wenst te profiteren van de kansen die de markt kan bieden en dat u een matig risico aanvaardt. U belegt in gelijke mate in aandelen en in obligaties. Uw belegging geniet een bepaald rendement en u aanvaardt een gematigde kans op verlies.

Indien u een « **type 3** » profiel hebt, dan kiest u voor een belegging met beursgebonden prestaties en aanvaardt u een belangrijke risiconame om het rendement van uw belegging te verhogen. U belegt voor meer dan 60 % in aandelen of in niet gewaarborgde activa. U profiteert volop van de goede marktresultaten. De tegenhanger hiervan is een grotere volatiliteit op korte termijn en een belangrijke risiconame voor uw belegging met kans op mogelijke grote verliezen.

## III. Uw keuze

**Ik verklaar van de Maatschappij pertinente informatie ontvangen te hebben ondermeer wat betreft de grootte van het risico, de eigenschappen en beperkingen van mijn product en mijn beleggingsbeleid zodoende dat ik een beslissing kan nemen inzake mijn belegging.**

Gelet op wat voorgaat verklaar ik:

**Ik ben akkoord** met deze analyse en beschouw dat het door mij gekozen beleggingsbeleid van het type:

**type 1 / type 2 / type 3** (omring het betreffende profiel) overeenstemt met mijn behoeften.

Bijgevolg verbind ik mij conform dit profiel te beleggen.

**Ik neem nota** van deze analyse maar ik beschouw dat in dit geval en tot beloop van het belegde bedrag in het kader van dit dossier, een verschillend profiel meer met mijn behoeften zal passen.

In deze hypothese ontsla ik uitdrukkelijk de Maatschappij van elke verantwoordelijkheid voor de belegging die ik wens uit te voeren waarbij ik verzoek dat het beleggingsprofiel vermeld in de Beleggingsfiche Gepersonaliseerd Fonds toegepast wordt op mijn persoonlijk Fonds.

**Ik erken kennis genomen te hebben van de precontractuele informatie met betrekking op mijn contract en op de fiscale behandeling die erop van toepassing is, en ook met betrekking tot de fondsen en tot de onderliggende activa waarin de belegging geschiedt.**

**Ik erken op de hoogte gebracht te zijn van de gevolgen van een gedeeltelijke of totale vervroegde afkoop die ik op mijn contract zou uitvoeren en onder andere van de gevolgen zowel van fiscale aard als van financiële aard die verbonden zijn aan een uittreden uit de belegging.**

**38. BELEGGINGSFICHE GEPERSONALISEERD FONDS**

Ik wens via mijn contract te beleggen in \_\_\_\_\_ (aantal) Interne Gepersonaliseerde Fondsen.

*In geval van belegging in verschillende Gepersonaliseerde Fondsen moet een afzonderlijk beleggingsfiche, eigen aan elk Gepersonaliseerd Fonds, ingevuld, gedateerd en getekend worden.*

*De administratieve beheerskosten vermeld in artikel 11 van het Verzekeringsvoorstel kunnen variëren per Gepersonaliseerd Fonds maar moeten bedongen worden in elke beleggingsfiche.*

HOOFDKENMERKEN VAN HET INTERNE GEPERSONALISEERDE FONDS NR \_\_\_\_\_

**I. Bedrag van de belegging :** \_\_\_\_\_ EUR (minimum 250.000 EUR).

**II. Intern Gepersonaliseerd Fonds van het type**

Indien van toepassing, geef hieronder uw wensen met betrekking tot beperking grenzen van het Fonds investering.

Bij gebreke van een keuze, zal de categorie worden gekozen voor de minst beperkende in termen van de circulaire 08/1.

**Ik wil de beleggingsregels van Intern Gepersonaliseerd Fonds te beperken en de handhaving van het maximaal toegestane in de categorie te zien volgt:**

- TYPE A: belegging van minimum 125.000 EUR in dit Gepersonaliseerd Fonds en vermogensverklaring in roerende waarden hoger dan of gelijk aan 500.000 EUR
- TYPE B: belegging van minimum 250.000 EUR in dit Gepersonaliseerd Fonds en vermogensverklaring in roerende waarden hoger dan of gelijk aan 500.000 EUR
- TYPE C: belegging van minimum 250.000 EUR in dit Gepersonaliseerd Fonds en vermogensverklaring in roerende waarden hoger dan of gelijk aan 2.500.000 EUR

**III. Gewenst beleggingsbeleid**

Beleggingsprofiel \_\_\_\_\_

Desgevallend voeg ik, in bijlage, de geparafeerde beschrijving van mijn beleggingsprofiel. Aantal documenten afgegeven samen met deze bijlage: \_\_\_\_\_

**1. Liquiditeiten / Monetaire en soortgelijke**

Het Gepersonaliseerde Fonds mag beleggen in termijnrekeningen, zichtdeposito's en meer algemeen in monetaire schuldvorderingen.<sup>1</sup>

**Minimum** **Maximum**  
 Ja<sup>2</sup>  Neen

\_\_\_\_\_ % \_\_\_\_\_%

**2. Obligaties en soortgelijke**

**Minimum** **Maximum**  
 \_\_\_\_\_ % \_\_\_\_\_%

**3. Aandelen en soortgelijke**

\_\_\_\_\_ % \_\_\_\_\_%

**4. Alternatieve fondsen**

Investeren in Alternatieve fondsen gebeurt alleen in paraplufondsen.

\_\_\_\_\_ % \_\_\_\_\_%  
 Ja  Neen

**5. Vastgoedfondsen**

\_\_\_\_\_ % \_\_\_\_\_%

**6. Overige activa**

niet genoteerde effecten  
 afgeleide producten

Ja  Neen  
 Ja  Neen

**Het beheer van het Gepersonaliseerde Fonds zal gebeuren<sup>3</sup>**

- via directe beleggingen (effecten die daadwerkelijk geleverd kunnen worden)

Ja  Neen

- indirecte beleggingen (ICB's, fondsen, ...)

Ja  Neen

<sup>1</sup> Bij gebreke van een keuze, zal het bedrijf rekening houden met de optie "NEEN" als een beperking.

<sup>2</sup> De terugbetaling termijndeposito's termijnrekeningen, zichtdeposito's en meer algemeen in monetaire schuldvorderingen is onderworpen aan de kredietwaardigheid van de debiteur en geeft geen garantie van de Maatschappij.

<sup>3</sup> Tenzij anders vermeld - gelieve te specificeren boven - Interne Gepersonaliseerd Fonds kan beleggen in beleggingsfondsen (ICB's, fondsen, ...) en meldpunten (aandelen, obligaties, ...)



**IV. Financieel beheer**

Het financiële beheer van het Gepersonaliseerd Fonds zal toevertrouwd worden aan:

- Naam van de beheerder \_\_\_\_\_
- Adres van de beheerder \_\_\_\_\_

De beheerder zal het Intern Gepersonaliseerd Fonds onder de volgende voorwaarden beheren:

- Kosten verbonden met het mandaat van de beheerder: \_\_\_\_\_ % / jaar (exclusief BTW)
- Andere bijkomende kosten te omschrijven: \_\_\_\_\_

**V. Bewaargeving van de activa:**

De activa van het Gepersonaliseerd Fonds zullen gedeponeed worden bij de bank:

- Naam van de depotbank: \_\_\_\_\_
- Adres van de depotbank: \_\_\_\_\_

De depotbank zal de activa van het Gepersonaliseerd Fonds onder volgende voorwaarden bewaren:

- Kosten van de depotbank: \_\_\_\_\_ % / jaar (exclusief BTW)
- Andere kosten: \_\_\_\_\_

**VI. Ik aanvaard uitdrukkelijk dat**

1. De Maatschappij geeft aan deze instellingen – binnen de perken van de overeengekomen objectieven met betrekking tot het beheer en het beleggingsbeleid – alle noodzakelijke machten om op hun eigen initiatief en voor rekening van de Maatschappij, elke verrichting uit te voeren die verband houdt met het beheer van de toegelaten activa overeenkomstig de Luxemburgse regelgeving inzake verzekeringsproducten verbonden aan Gepersonaliseerde Fondsen.
2. De Maatschappij behoudt zich een recht van interventie voor in het financiële beheer van het fonds zodra zij lacunes vaststelt in de uitvoering van het beheersmandaat en een recht om van beheerder en/of depositaris te veranderen in geval van grove tekortkoming.
3. Een verandering van beheerder of van depotbank kan aan de Maatschappij gevraagd worden. De Maatschappij dient dergelijke verandering van beheerder of van depotbank vooraf te aanvaarden. Bovendien zal elk verzoek tot de Maatschappij gericht en strekkende tot een verandering van depotbank slechts uitwerking hebben voor zover de Maatschappij een deposito-overeenkomst met de nieuwe depositaris gesloten heeft, door het Commissariat aux Assurances goedgekeurd.
4. In het geval van verschillende Gepersonaliseerde Fondsen verbonden aan één enkel verzekeringscontract, impliceert de spreiding van de activa tussen de verscheidene Fondsen een arbitrage die bovendien ook een overdracht van activa van de ene depotbank naar een andere kan inhouden. De arbitrage wordt geregeld door de bepalingen van mijn contract. De overdracht van activa geschiedt mits betaling van kosten ten bedrage van 200 EUR. Naast deze aan de Maatschappij verschuldigde kosten, zijn alle andere kosten die verschuldigd zijn aan de beheerder of aan de depotbank met betrekking tot deze transacties, ten laste van de Verzekeringnemer. Het geheel van deze kosten zal direct op de waarde van mijn Gepersonaliseerd Fonds(en) ingehouden worden.
5. De verrichtingen van financieel beheer en van bewaargeving van de activa die het Gepersonaliseerd Fonds samenstellen, zijn in beginsel aan de Luxemburgse BTW onderworpen wanneer de dienstverlener binnen de Europese Economische Ruimte gevestigd is. Deze taks komt bovenop hogergenoemde bedragen.
6. In het geval dat het Commissariat aux Assurances de toegang van bepaalde activa tot het Gepersonaliseerd Fonds zou weigeren, aanvaardt de Verzekeringnemer dat de Maatschappij automatisch de geweigerde activa zal arbitreren voor andere, toegelaten activa door de beheerder gekozen.
7. De Maatschappij garandeert dus geenszins de solvabiliteit van de depositaris noch de activa die deel uitmaken van het Gepersonaliseerd Fonds. De terugbetaling van de termijndeposito's, van de zichtrekeningen en meer algemeen, van de monetaire en financiële schuldvorderingen is afhankelijk van de solvabiliteit van de respectieve debiteuren zonder enige garantie vanwege de Maatschappij.

### 39. Aanvaarding, datum, handtekening

Door dit kaderstuk te ondertekenen, bevestigt de Verzekeringssnemer / de Verzekerde dat de in dit Verzekeringsvoorstel opgenomen verklaringen echt en volledig zijn.

Meer in het bijzonder:

- (a) bevestigt de Verzekeringssnemer de financiële infofiche LIBERTY 2 INVEST ontvangen te hebben.
- (b) bevestigt de Verzekeringssnemer dat de informatie meegedeeld in artikelen 26 tot 33 van onderhavig Verzekeringsvoorstel aan zijn eigen keuzes beantwoorden en met de waarheid overeenstemmen;
- (c) verklaren de Verzekeringssnemer en de Verzekerde uitdrukkelijk akkoord te zijn met de registratie, het beheer en de verwerking van hun persoons- en gezondheidsgegevens, zoals omschreven in punt 34 van dit Verzekeringsvoorstel, overeenkomstig de Luxemburgse wet van 2 augustus 2002 inzake persoonsbescherming;
- (d) in geval van onderschrijving met een formule van gepersonaliseerd beheer, erkent de Verzekeringssnemer dat hij de vragenlijst 'Analyse naar de behoeften van de cliënt en naar de coherentie tussen diens behoeften en het gekozen beleggingsbeleid' (punt 37 van dit Verzekeringsvoorstel) en de 'Beleggingsfiche gepersonaliseerd beheer' (punt 38 van dit Verzekeringsvoorstel) ingevuld heeft en bevestigt hij hierbij het gekozen beleggingsbeleid ;
- (e) recht van verzaking: de Verzekeringssnemer erkent tenslotte op de hoogte te zijn gesteld dat hij aan het Contract kan verzaken binnen dertig dagen vanaf de inwerkingtreding van het Contract. Deze verzaking moet per aangetekend schrijven met ontvangstbewijs worden meegedeeld aan de Maatschappij op het volgende adres:

Cardif Lux Vie Société Anonyme  
 Chef de Département Vie Individuelle  
 23-25 avenue de la Porte Neuve  
 BP 691 L-2016 Luxembourg

Desgevallend kan het model van brief gebruikt worden vermeld in het Verzekeringsvoorstel of in het Contract.

## ONDERTEKENING VAN HET VERZEKERINGSVOORSTEL

Datum, naam, voornaam en handtekening van verzekeringssnemer 1

Datum, naam, voornaam en handtekening van verzekeringssnemer 2

Datum, naam, voornaam en handtekening van verzekerde 1\*

\* indien verschillend van verzekeringssnemer 1

Datum, naam, voornaam en handtekening van verzekerde 2\*

\* indien verschillend van verzekeringssnemer 2

# INFORMATIENOTA M.B.T. DE RISICO'S VERBONDEN AAN BELEGGINGEN IN ALTERNATIEVE FONDSEN (HEDGE FUNDS) EN VASTGOEDFONDSEN

Uw contract laat u toe – onder bepaalde voorwaarden – te beleggen in alternatieve beleggingsfondsen (Hedge Funds) en vastgoedfondsen (deze twee types fondsen worden hierna genoemd "Alternatieve Fondsen").

Overeenkomstig de Luxemburgse prudentiële regels, moet de Verzekeringsnemer – voordat hij een eerste directe of indirecte belegging verricht in een alternatief fonds – zijn uitdrukkelijk akkoord geven om in dit type activa te beleggen. Dit akkoord kan slechts gegeven worden na ontvangst van een informatienota waarbij de aandacht van de Verzekeringsnemer gevestigd wordt op de specifieke risico's verbonden met dergelijke belegging. De Maatschappij bezorgt aldus aan de Verzekeringsnemer onderhavige Informatienota, die de Verzekeringsnemer moet ondertekenen als bewijs van zijn uitdrukkelijk akkoord.

Wij vestigen uw aandacht op het zeer grote risico verbonden aan elke belegging in deze alternatieve fondsen. Inderdaad, deze fondsen bieden niet altijd, door hun aard en hun eigenschappen, eenzelfde graad van bescherming, van liquiditeit en van transparantie dan fondsen die in traditionele roerende waarden beleggen. Alternatieve fondsen worden gekenmerkt door een groter dan gemiddeld risico en zijn uitsluitend bestemd voor beleggers:

- die een voldoende expertise hebben die hen in staat stelt de kansen en de risico's van hun beleggingen in te schatten;
- die niet onmiddellijk over liquide activa wensen te beschikken;
- die het aankunnen hun volledige belegging te verliezen.

Bijgevolg moet u nakijken of dit soort van belegging kadert met uw financiële doelstellingen. Daarom nodigen wij u uit om vooraf een deskundige te raadplegen aan wie u uw analyse voor onderzoek kunt meedelen alvorens in dit type fonds te beleggen.

In tegenstelling tot traditionele beleggingen, berust het alternatieve beheer op de veronderstelling dat de financiële markten niet performant zijn en dat er voordeel kan geput worden precies uit deze zwakke punten. Een traditioneel beheer beoogt bijgevolg een hoger rendement dan de vooraf vastgestelde referentieindex, terwijl een alternatief beheer een absoluut rendement zal nastreven ongeacht de marktvoorwaarden (stijgende of dalende trend, stabiel, enz.).

## Belangrijkste verschillen tussen traditionele beleggingen en alternatieve fondsen – identificatie van de specifieke risico's verbonden aan een directe of een indirecte belegging in alternatieve fondsen

Het traditionele beheer is gebaseerd op opbouw van portefeuilles, waar effecten, hoofdzakelijk aandelen en obligaties, maar ook monetaire activa, « gekocht worden » ("longpositie"). Het alternatieve beheer maakt zowel gebruik van « longposities » (aankopen) als « shortposities » (gekocht maar niet betaald) naast – en soms wel in zeer belangrijke mate – afgeleide instrumenten, als dekking of om te speculeren;

Elk alternatief fonds kan leningen aangaan tegen hoge rentevoeten en voor zeer grote bedragen. Deze eventuele leningen kunnen gekenmerkt worden door rentelasten die hoger zijn dan de verwezenlijkte inkomsten en meerwaarden;

In tegenstelling tot het traditionele beheer biedt het alternatieve beheer vaak de kans om – zelfs indien sommige alternatieve fondsen hiervan geen gebruik maken – onbeperkt te profiteren van hefboomeffecten welke zich, in bepaalde gevallen, op buitengewoon hoge niveau's situeren. Een belangrijk financieel hefboomeffect zal tot een vergroting of een versnelling leiden, zowel in stijgende als in dalende trend, van de variaties van de financiële posities die door de beheerder werden geselecteerd. Zodoende kan de waarde van de activa van het alternatieve fonds sneller verminderen en kan, in extreme gevallen, deze cumul van factoren leiden tot een total verlies van de waarde van de alternatieve fondsen;

Bepaalde alternatieve fondsen zijn belegd in "niet liquide" instrumenten. Dit gebrek aan liquiditeit verhoogt de risico's en kan het sluiten van bepaalde posities ten zeerste bemoeilijken (bijvoorbeeld, de verkoop van niet in een Beurs genoteerde aandelen of van aandelen zonder referentie-index (benchmark)), waarbij zodoende tegen de financiële markttrend wordt gegaan;

Bepaalde fondsen voorzien periodes van onbeschikbaarheid (lock-up) en discretionaire financiële boetes in geval van afkopen, arbitrages of overdrachten van deelbewijzen;

Bepaalde alternatieve fondsen passen complexe strategieën toe die veelvuldige transacties vereisen die op hun beurt gepaard gaan met zeer hoge commissielonen voor de tussenpersonen;

In specifieke marktomstandigheden – die soms lang kunnen duren – verkeren bepaalde alternatieve fondsen in de onmogelijkheid om hun doelstellingen te vervullen;

Aangezien een meerderheid van alternatieve fondsen gekenmerkt wordt door een structuur van beheerkosten verbonden met het rendement, zullen hun beheerders geneigd zijn om meer risicovolle en speculatieve beleggingen te verkiezen. Het basisrendement – waarop de uitvoering van de alternatieve strategieën berust – is sterk afhankelijk van de kwaliteit van de beheerders zelf en van de infrastructuur die hen ter beschikking wordt gesteld;

Een tussenpersoon, die geen bankinstelling is, kan de functie van mandataris voor bepaalde alternatieve fondsen uitoefenen. Tussenpersonen genieten niet noodzakelijk van een gelijkaardige kredietwaardigheid als banken en worden enkel belast met de bewaring van de activa, zonder enige juridische controleverplichting waar te nemen, in tegenstelling tot depotbanken. In bepaalde gevallen zijn de activa van alternatieve fondsen niet afgesplitst van de rest van de activa van de tussenpersoon;

Tenslotte worden alternatieve fondsen gekenmerkt door een zwakke correlatie met de financiële markten, terwijl de resultaten van traditionele beleggingen vaak betrokken zijn met de evolutie van deze markten. Aldus zou elke belegging in een alternatief fonds beschouwd moeten worden als een vervollediging van een traditioneel geïntegreerde beleggingsportefeuille.

**In toepassing van punt 7 van de omzendbrief 08/1 van het Commissariat aux Assurances, wordt de verzekeringnemer geïnformeerd dat de verplichting van due diligence inzake Alternatieve Fondsen toevertrouwd wordt aan de financiële beheerder van de beleggingsfondsen.**

## HANDTEKENING

Handtekening van verzekeringnemer 1

Handtekening van verzekeringnemer 2



**LIBERTY 2 INVEST**  
**BELGISCHE MARKT**

ALGEMENE VOORWAARDEN EN VERZEKERINGSVOORSTEL

## BIJLAGEN BIJ HET VERZEKERINGSVOORSTEL

- Lijst van de Beleggingsfondsen aangeboden in het kader van het Contract LIBERTY 2 INVEST
- Specifieke Beschikkingen bij de Beleggingsfondsen aangeboden in het kader van het Contract LIBERTY 2 INVEST
- Fiscale en Financiële informatie
- Belastingfiche voor België

# LIJST VAN DE BELEGGINGSFONDSEN AANGEBODEN IN HET KADER VAN HET CONTRACT LIBERTY 2 INVEST

## Interne Collectieve Fondsen

Naam van het fonds	Promotor	Referentiemunt	Beleggingsbeperking	Aard van de activa	Interne code
FFL-BONDS WORLD	Cardif Lux Vie	EUR	100,00 %	100% OBLIGATIES	X02
FFL-EQUITIES EUROPE	Cardif Lux Vie	EUR	100,00 %	100% AANDELEN	X03
FFL-EQUITIES WORLD	Cardif Lux Vie	EUR	100,00 %	100% AANDELEN	X04
FFL-STABLE	Cardif Lux Vie	EUR	100,00 %	75% OBLIG./25% AANDELEN	ALL
FFL-BALANCED	Cardif Lux Vie	EUR	100,00 %	50% OBLIG./50% AANDELEN	CRE
FFL-DYNAMIC	Cardif Lux Vie	EUR	100,00 %	25% OBLIG./75% AANDELEN	FOR

## Belegging in het Algemeen Fonds

Naam van het fonds	Referentiemunt	Beleggingsbeperking	Aard van de activa	Interne code
FFL-FIX COURT TERME	EUR	100,00 %	FFL FIX	X99
ALGEMEEN FONDS (FONDS GÉNÉRAL)	EUR	100,00 %	ACTIF GÉNÉRAL	DE MAATSCHAPPIJ RAADPLEGEN

## Externe Fondsen

Naam van het fonds	Promotor	Referentiemunt	Beleggingsbeperking	Aard van de activa	Interne code
ABERDEEN GL-EMMKT EQTY-A2	Aberdeen Global Services SA	USD	100,00 %	100 % ACTIONS	LU0132412106
ALIENOR OPTIMAL	Alienor Capital	EUR	100,00 %	50 % OBLIG./50 % ACTIONS	FR0007071378
DEGROOF GLOBAL ISIS LOW B CAP	Banque Degroof	EUR	100,00 %	DIVERSIFIE	LU0035600401
DEGROOF-ISIS GLOBAL ASSETS EQUITY MEDIUM	Banque Degroof	EUR	100,00 %	50 % OBLIG./50 % ACTIONS	LU0034463017
VENUS ISIS MEDIUM CAP(DEGROOF)	Banque Degroof	EUR	100,00 %	50 % OBLIG./50 % ACTIONS	LU0201898193
SHARE GOLD EUR	Bearbull	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	LU0323243989
BGF GLOBAL ALLOCATION FUND A2 EUR	Blackrock	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	LU0171283459
BGF WORLD GOLD FUND A2 EUR	Blackrock	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	LU0171305526
BGF-WORLD ENERGY FUND	Blackrock	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	LU0171301533
BLACKROCK WORLD MINING FUND	Blackrock	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	LU0172157280
BNP PARIBAS TRESORERIE C	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT	EUR	100,00 %	MONETAIRE	FR0010116343
BNP PARIBAS TRESORERIE C	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT	EUR	100,00 %	MONETAIRE	FR0010116343
CARDIF MONETAIRE 2-C	BNP Paribas Asset Management/Paris	EUR	100,00 %	MONETAIRE	FR0007459243
BNP PARIBAS L1 REAL ESTATE SECURITIES EUROPE	BNP Paribas Investment Partners	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	LU0153635098
BNP PA L1 EQUITY B SEL EU-CC	BNP Paribas Investment Partners Luxembourg SA	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	LU0090548479
BNP PA L1 EQUITY B SELE E-CC	BNP Paribas Investment Partners Luxembourg SA	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	LU0191755619
PARVEST DIV CONSERVATIVE-CC	BNP Paribas Investment Partners Luxembourg SA	EUR	100,00 %	50 % OBLIG./50 % ACTIONS	LU0089280886
PARVEST EQUI-JAPAN-CLASSIC C	BNP Paribas Investment Partners Luxembourg SA	JPY	100,00 %	100 % ACTIONS	LU0012181748
PARVEST EQUITY EUROPE MID CAP	BNP Paribas Investment Partners Luxembourg SA	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	LU0066794719
PARVEST EQUITY USA-CLASSIC	BNP Paribas Investment Partners Luxembourg SA	USD	100,00 %	100 % ACTIONS	LU0012181318
PARVEST STEP 90 EURO-CLS C	BNP Paribas Investment Partners Luxembourg SA	EUR	100,00 %	20 % OBLIG./80 % ACTIONS	LU0154361405
PARVEST SHORT TERM EURO	BNP PARIBAS S.A	EUR	100,00 %	MONETAIRE	LU0083138064
CAMGEST SITUATIONS SPECIALES	CamGestion	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	FR0010168351
CAMGESTION ACTIONS RENDEMENT	CamGestion	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	FR0007074208
CAMGESTION ACTIVE 100	CamGestion	EUR	25,00 %	20 % OBLIG./80 % ACTIONS	FR0007006929
CAMGESTION ACTIVE 20-O	CamGestion	EUR	25,00 %	50 % OBLIG./50 % ACTIONS	FR0007017777
CAMGESTION ACTIVE CONVICTION	CamGestion	EUR	100,00 %	70 % OBLIG./30 % ACTIONS	FR0007006911



Naam van het fonds	Promotor	Refe- rentie- munt	Beleg- gingsbe- perking	Aard van de activa	Interne code
CAMGESTION AVENIR INVESTIS-O	CamGestion	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	FR0010177527
CAMGESTION CONVERTBLE EUR-O	CamGestion	EUR	100,00 %	90 % OBLIG./10 % ACTIONS	FR0000285629
CAMGESTION EUROBLIG-OC	CamGestion	EUR	100,00 %	100 % OBLIGATIONS	FR0010712729
CAMGESTION OBL INTERNATIONAL	CamGestion	EUR	100,00 %	100 % OBLIGATIONS	FR0000289514
CAMGESTION ACTIONS FRANCE	CamGestion/France	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	FR0010155226
CAMGESTION EURO MID CAP	CamGestion/France	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	FR0010217588
CARMIGNAC COMMODITIES	Carmignac Gestion	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	LU0164455502
CARMIGNAC COURT TERME	Carmignac Gestion	EUR	100,00 %	MONETAIRE	FR0010149161
CARMIGNAC EMERGENTS	Carmignac Gestion	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	FR0010149302
CARMIGNAC INNOVATION	Carmignac Gestion	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	FR0010149096
CARMIGNAC INVESTISSEMENT	Carmignac Gestion	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	FR0010148981
CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE	Carmignac Gestion	EUR	25,00 %	FONDS ALTERNATIF	FR0010147603
CARMIGNAC PATRIMOINE	Carmignac Gestion	EUR	100,00 %	50 % OBLIG./50 % ACTIONS	FR0010135103
CARMIGNAC PROFIL REACTIF 100	Carmignac Gestion	EUR	100,00 %	FONDS ALTERNATIF	FR0010149211
CARMIGNAC PROFIL REACTIF 50	Carmignac Gestion	EUR	100,00 %	FONDS ALTERNATIF	FR0010149203
CARMIGNAC SECURITE	Carmignac Gestion	EUR	100,00 %	100 % OBLIGATIONS	FR0010149120
CG NOUVELLE ASIE	Comgest S.A.	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	FR0007450002
MAGELLAN (C)	Comgest S.A.	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	FR0000292278
CONVICTIONS PREMIUM PART A	Convictions A.M.	EUR	100,00 %	50 % OBLIG./50 % ACTIONS	FR0010687038
AMUNDI-OBLIG INTERNATIONALES I	Crédit Agricole	EUR	100,00 %	100 % OBLIGATIONS	FR0010032573
CREDIT SUISSE-INFLAT LINK-€B	Credit Suisse Fund Services Luxembourg SA	EUR	100,00 %	100 % OBLIGATIONS	LU0175163459
CENTIFOLIA (C)	DNCA Finance	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	FR0007076930
DNCA CENTIFOLIA EUROPE	DNCA Finance	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	FR0010058008
DNCA EUROSE	DNCA Finance	EUR	100,00 %	50 % OBLIG./50 % ACTIONS	FR0007051040
DNCA EVOLUTIF	DNCA Finance	EUR	100,00 %	30 % OBLIG./70 % ACTIONS	FR0007050190
DNCA INVEST MIURA	DNCA Finance Luxembourg	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	LU0512124362
EDR EUROPE CONVERTIBLES	Edmond de Rothschild A.M	EUR	100,00 %	100 % OBLIGATIONS	FR0010204552
EDR INDIA	Edmond de Rothschild A.M	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	FR0010479931
EDR US VALUE&YIELD	Edmond de Rothschild A.M	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	FR0010589044
EDM ROTH-TRICOLORE RENDEM-C	Edmond De Rothschild Asset Management	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	FR0010588343
EDM ROTH EUR VALUE & YIELD-C	Edmond De Rothschild Asset Management SAS	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	FR0010588681
ETHNA ACTIV E	Ethenea Independent Investors	EUR	100,00 %	50 % OBLIG./50 % ACTIONS	LU0431139764
FIDELITY FUNDS EURO BLUE CHIP FUND A DIS	Fidelity	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	LU0088814487
FIDELITY FDS-INTERNATL-A\$	FIL Fund Management Ltd	USD	100,00 %	100 % ACTIONS	LU0048584097
ARTY	Financière de l'Echiquier	EUR	100,00 %	75 % OBLIG./25 % ACTIONS	FR0010611293
ECHIQUEUR MAJOR	Financière de l'Echiquier	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	FR0010321828
ECHIQUEUR OBLIG	Financière de l'Echiquier	EUR	100,00 %	75 % OBLIG./25 % ACTIONS	FR0010491803
ECHIQUEUR PATRIMOINE	Financière de l'Echiquier	EUR	100,00 %	75 % OBLIG./25 % ACTIONS	FR0010434019
ECHIQUEUR QUATUOR	Financière de l'Echiquier	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	FR0010434969
ECHIQUEUR SELECTION	Financière de l'Echiquier	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	FR0010451955
AGRESSOR	Financiere de L'Echiquier/France	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	FR0010321802
FRANKLIN INDIA FUND	Franklin Templeton	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	LU0231205187
FT INV FD-GOLD&PRECIOUS METALS FD	Franklin Templeton Investments	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	LU0496369389
TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FD	Franklin Templeton Investments	EUR	100,00 %	100 % OBLIGATIONS	LU0294221097
CORTAL CONSORS OPEN PATRIM-C	FundQuest/France	EUR	25,00 %	80 % OBLIG./20 % ACTIONS	FR0007024583
JPM ACCES BALANCED FD EUR-AA	JPMorgan Asset Management Europe SARL	EUR	100,00 %	50 % OBLIG./50 % ACTIONS	LU0449913812
JPM ACCESS CONSERVATIVE €-AA	JPMorgan Asset Management Europe SARL	EUR	100,00 %	50 % OBLIG./50 % ACTIONS	LU0541676879
JB BF ABSOLUTE RETURN PLUS	Julius Baër Investment Funds	EUR	100,00 %	100 % OBLIGATIONS	LU0256048223
LODH INVEST- WORLD GOLD EXPERTISE	Lombard Odier Investments	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	LU0172581844

Naam van het fonds	Promotor	Refe- rentie- munt	Beleg- gingsbe- perking	Aard van de activa	Interne code
M&G OPTIMAL INCOME FUND	M&G Intl Investments Ltd	EUR	100,00 %	100 % OBLIGATIONS	GB00B1VMCY93
HORIZON PLACEMENT 2013(C)-MEESCHAERT	Meeschaert Asset Management	EUR	100,00 %	100 % OBLIGATIONS	FR0000971806
MAM ENTREPRISES FAMILIALES	Meeschaert Asset Management	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	FR0000988933
MAM OBLI CONVERTIBLES	Meeschaert Asset Management	EUR	100,00 %	75 % OBLIG./25 % ACTIONS	FR0000970980
MAM SELECTION ACTIONS	Meeschaert Asset Management	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	FR0000978090
OBLIGATIONS HAUT RENDEMENT-MAM	Meeschaert Asset Management	EUR	100,00 %	100 % OBLIGATIONS	FR0000981946
MERCLIN GLOBAL EQUITY C	Mercier Vanderlinden Asset Mangmt	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	LU0379615668
BEST BUSINESS MODELS	Montpensier Finance	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	FR0000994451
PETERCAM BONDS EURO CAP	Petercam	EUR	100,00 %	100 % OBLIGATIONS	BE0943877671
PHILEAS L/S EUROPE	PHILEAS ASSET MANAGEMENT	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	FR0011024298
PF WATER P EUR CAP	Pictet & Cie	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	LU0104884860
PIMCO-GLOBAL INVESTORS SERIES PLC TOT RETURN	PIMCO GLOBAL ADVISORS	EUR	100,00 %	100 % OBLIGATIONS	IE00B11XZB05
ROBECO LUX O RENTE CAP	Robeco	EUR	100,00 %	100 % OBLIGATIONS	LU0084302339
ELAN 2013 (C)	Rothschild & Cie	EUR	25,00 %	100 % OBLIGATIONS	FR0010697482
R ALLOCATION MODEREE	Rothschild & Cie	EUR	100,00 %	50 % OBLIG./50 % ACTIONS	FR0007032065
R MIDCAP FRANCE	Rothschild & Cie	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	FR0007387071
R VALOR	Rothschild & Cie	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	FR0000298762
VALEURS (ROUVIER ASSOCIES)	Rouvier Associéees	EUR	100,00 %	FONDS ALTERNATIF	FR0000401374
PARVEST SHORT TERM EURO	SKAGEN AS	EUR	100,00 %	MONETAIRE	LU0083138064
THREADN INV FDS ICVC-EUR HY BD FUND	Threadneedle Asset Management Ltd.	EUR	100,00 %	100 % OBLIGATIONS	GB0009692087
UBAM DR.EHRHARDT GERMAN EQUITY	Union Bancaire Privée	EUR	100,00 %	100 % ACTIONS	LU0087798301
UBP MONEY MARKET FUND EURO CAP	Union Bancaire Privée	EUR	100,00 %	MONETAIRE	LU0107157504

# SPECIFIEKE BESCHIKKINGEN BIJ DE BELEGGINGSFONDSEN AANGEBODEN IN HET KADER VAN HET CONTRACT LIBERTY 2 INVEST

## 1. Interne Collectieve Fondsen

FFL- BONDS WORLD  
 FFL-EQUITIES EUROPE  
 FFL-EQUITIES WORLD FFL-STABLE  
 FFL-BALANCED FFL-DYNAMIC

### Beleggingsobjectief van dit type Fonds

1. FFL-Bonds World: Fonds voor 100 % samengesteld uit vastrentende effecten op de internationale markten, en dat gericht is op stabiliteit van de prestatie;
2. FFL-Equities Europe: Fonds voor 100 % samengesteld uit Europese aandelen, en dat naar meerwaarden op lange termijn streeft;
3. FFL-Equities World: Fonds voor 100 % samengesteld uit internationale aandelen, en dat naar meerwaarden op lange termijn streeft;
4. FFL-Stable: Fonds voor ongeveer 75 % samengesteld uit vastrentende effecten en 25 % aandelen, en dat gericht is op stabiliteit van de prestatie;
5. FFL-Balanced: Fonds voor ongeveer 50 % samengesteld uit

vastrentende effecten en 50 % aandelen, dat een juist evenwicht beoogt tussen prestatie en rendement op middellange termijn;

6. FFL-Dynamic: Fonds voor ongeveer 75 % samengesteld uit aandelen en 25 % vastrentende effecten, en dat naar meerwaarden op lange termijn streeft;

Deze Interne Collectieve Fondsen zijn toegankelijk voor alle Verzekeringnemers. Ze bieden een beleggingsrendement dat overeenkomt met een bepaalde beleggingsstrategie. Vornoemde Fondsen bieden een spreiding tussen aandelen en vastrentende effecten volgens een bepaald risicoprofiel, zowel op de Europese als op de internationale markten.

## 2. Externe Fondsen

Beleggingsbeperkingen in externe Fondsen (van toepassing vanaf 2 januari 2008)

Gebruik toegelaten ten belope van de limiet bepaald door de lokale wet (4) van toepassing op verzekeringscontracten die met Beleggingsfondsen verbonden zijn

Aard van het fonds	Algemene toegelaten limiet (1)	Toegelaten limiet in het land van herkomst van het fonds (2)(3) (alleen van toepassing indien hoger dan de algemene toegelaten limiet)
<b>ICBE's</b>		
1. ICBE's conform aan de gewijzigde richtlijn 85/611/EEG.	100 %	100 %
2. ICBE's van een land van de EER niet conform aan de gewijzigde richtlijn 85/611/EEG.	25 %	Gebruik toegelaten ten belope van de limiet bepaald door de lokale wet (4) van toepassing op verzekeringscontracten die met beleggingsfondsen verbonden zijn.
3. ICBE's van een grondgebied.	2,5 %	
4. ICBE's van een land uit zone A van de OESO buiten EER.	25 %	
5. ICBE's van een land buiten zone A van de OESO.	2,5 %	
<b>ALTERNATIEVE FONDSEN</b>		
6. Paraplufonds van hedgefondsen uit een land van de EER.	25 %	Gebruik toegelaten ten belope van de limiet bepaald door de lokale wet (4) van toepassing op verzekeringscontracten die met beleggingsfondsen verbonden zijn.
7. Paraplufonds van hedgefondsen uit een grondgebied afhankelijk van een land van de EER.	2,5 %	
8. Paraplufonds van hedgefondsen met versterkte garanties uit een grondgebied afhankelijk van een land van de EER.	25 %	
9. Paraplufonds van hedgefondsen van een land uit zone A van de OESO buiten EER.	25 %	
<b>ICB'S ANDERE DAN ICBE'S EN ALTERNATIEVE FONDSEN</b>		
10. Vastgoedfondsen van een land uit zone A van de OESO	2,5 %	Gebruik toegelaten ten belope van de limiet bepaald door de lokale wet (4) van toepassing op verzekeringscontracten die met beleggingsfondsen verbonden zijn.

1) Betreffende Contracten onderschreven door Verzekeringnemers die beantwoorden aan de voorwaarden inzake Premies en vermogen om in een Gepersonaliseerd Fonds te beleggen, worden de algemene toegelaten limieten vervangen door deze vermeld in de 'Specifieke beschikkingen Gepersonaliseerde Fondsen' naargelang het betrokken type Gepersonaliseerd Fonds.

2) Onder land van herkomst van een Extern Fonds wordt verstaan het land waar het fonds gedomicileerd is, en voor Externe Fondsen die gedomicileerd zijn in een grondgebied afhankelijk van een land van de EER, dat laatste land.

3) Onder gebruik in het land van herkomst van het fonds wordt verstaan het gebruik in het kader van verzekeringsContracten die onderworpen zijn aan de wetgeving op de verzekeringsContracten van

het land van herkomst van het fonds. Een verzekeringsContract is in regel onderworpen aan de wet van de woonstaat van de Verzekeringnemer op het ogenblik van de onderschrijving van het Contract. Richtlijn 90/619/EEG bepaalt echter dat de betrokken partijen de wet van het land kunnen kiezen waarvan de Verzekeringnemer natuurlijke persoon onderdaan is, ingeval deze natuurlijke persoon onderdaan is van een ander land dan zijn woonstaat op het ogenblik van de onderschrijving van het Contract. Aangezien een verandering van verblijfplaats in hoofde van de Verzekeringnemer geen invloed heeft op de wet die op zijn Contract van toepassing is, heeft ze ook geen invloed op de beleggingsbeperkingen in deze tabel opgenomen.

4) Behoudens een specifieke beperking opgelegd door de lokale wet, is de toegelaten limiet 100 %.

### 3. Interne Gepersonaliseerde Fondsen

#### 3.1 Beleggingsdoelstelling van een Gepersonaliseerd Fonds

De beleggingsdoelstelling van een Gepersonaliseerd Fonds wordt uiteraard bepaald door de Verzekeringnemer, die de mogelijkheid heeft om één of meer Gepersonaliseerde Fondsen aan zijn Contract te verbinden. Een Gepersonaliseerd Fonds biedt het voordeel dat de Verzekeringnemer kan genieten van een belegging in overeenstemming met het beleggingsbeleid dat hijzelf bepaalt.

#### 3.2 Beheer van een Gepersonaliseerd Fonds

Het beheer van een Gepersonaliseerd Fonds wordt vastgesteld uitgaande van volgende elementen:

- **een reglementair kader:** de Luxemburgse prudentiële beleggingsregels uitgevaardigd door het Commissariat aux Assurances;
- **een contractueel kader:** het beleggingsbeleid dat de Verzekeringnemer wenst toe te passen op het Gepersonaliseerd Fonds verbonden met zijn Contract.

##### 3.2.1 Reglementair kader: uittreksels uit de Omzendbrief 08/1 van het Commissariat aux Assurances met betrekking tot de beleggingsregels voor verzekeringsproducten verbonden met Beleggingsfondsen (de "Omsendbrief 08/1")

Met dit Contract kan de Verzekeringnemer de Premie spreiden over één of meerdere Gepersonaliseerde Fondsen, die de Luxemburgse prudentiële regels moeten eerbiedigen zoals de regels voortvloeiende uit de Omzendbrief 08/1 met betrekking tot de toelaatbaarheid van activa onderliggend aan verzekeringscontracten verbonden met Beleggingsfondsen en de beperkingen inzake beleggingen in dergelijke activa.

De Luxemburgse regelgeving kent vier types van Gepersonaliseerde Fondsen (A, B, C, D) waarvan de toegang afhankelijk wordt gesteld van een dubbele voorwaarde:

- **het vermogen van de Verzekeringnemer belegd in roerende waarden.**

Alvorens in een Gepersonaliseerd Fonds te beleggen, moet de Verzekeringnemer een verklaring op eer afleggen aangaande de omvang van zijn vermogen of van zijn globaal patrimonium.

Deze verklaring wordt afgelegd ofwel in het Verzekeringsvoorstel bij de onderschrijving van het Contract, ofwel later in het document "Vermogensverklaring / globaal patrimonium" door de Maatschappij uitgereikt. Bij gebreke hiervan gebeurt de belegging automatisch in een Gepersonaliseerd Fonds van het type A.

- **het bedrag van de Premie dat in het gepersonaliseerd Fonds belegd wordt.**

Alvorens in een Gepersonaliseerd Fonds te beleggen, moet de Verzekeringnemer de Maatschappij informeren over het bedrag van de in het Gepersonaliseerd Fonds te beleggen Premie aan de hand van het formulier "Beleggingsfiche Gepersonaliseerd Fonds" dat deel uitmaakt van het Verzekeringsvoorstel.

Dit bedrag moet bevestigd worden door de overschrijving van de aangekondigde Premie op de bankrekening van de Maatschappij. Voor elk type van Gepersonaliseerd Fonds zijn de beleggingsregels en beleggingsrestricties bepaald in de tabel hierna, overeenkomstig bijlagen 1 en 3 van de Omzendbrief 08/1.

##### 3.2.2 Contractueel kader: het beleggingsbeleid van het Gepersonaliseerd Fonds

De vaststelling van het beleggingsbeleid van een Gepersonaliseerd Fonds geschiedt in twee etappes:

- **vaststelling van de behoeften van de Verzekeringnemer inzake belegging.**

De Verzekeringnemer moet de Maatschappij op de hoogte brengen van zijn beleggingsobjectieven.

De vaststelling van de beleggingsobjectieven gebeurt aan de hand van het formulier "Analyse naar de behoeften van de cliënt en naar de coherentie tussen diens behoeften en het gekozen beleggingsbeleid".

In geval van substantiële wijziging van het beleggingsbeleid, behoudt de Maatschappij zich het recht voor om een actualisering van uw objectieven te vragen aan de hand van dit formulier.

- **vaststelling van uw beleggingsbeleid.**

De Verzekeringnemer moet het beleggingsbeleid, dat hij wenst toe te passen op het Gepersonaliseerd Fonds onderliggend aan zijn Contract, definiëren met inachtneming van het reglementair kader. De vaststelling van het beleggingsbeleid van een Gepersonaliseerd Fonds gebeurt aan de hand van het formulier "Beleggingsfiche van het Gepersonaliseerd Fonds" dat deel uitmaakt van het Verzekeringsvoorstel.

De Verzekeringnemer heeft altijd de mogelijkheid om een wijziging te vragen van het beleggingsbeleid van een Gepersonaliseerd Fonds. Deze wijziging geschiedt ook aan de hand van hetzelfde formulier "Beleggingsfiche van het Gepersonaliseerd Fonds" dat de Verzekeringnemer gedateerd en getekend aan de Maatschappij moet bezorgen.

## Beleggingsbeperkingen in Interne Gepersonaliseerde Fondsen sinds 2 januari 2008

Gepersonaliseerd fonds	van type A		van type B	
	Minimum 125.000 € en beleggingsminimum van 250.000€ in het Contract		Minimum 250.000 € en vermogensverklaring in effecten > 500.000 €	
Tabel – Uittreksel uit de omzendbrief 08/1 van 2 januari 2008 Toegangsvoorwaarden tot de verschillende gepersonaliseerde fondsen en nieuwe beleggingsregels voor de onderliggende activa Activacategorieën, regels voor spreiding en diversificatie				
	Limieten per emittent	Globale limieten	Limieten per emittent	Globale limieten
<b>A) Obligaties</b>				
1. Obligaties van een overheidsemissant van de EER	onbeperkt	onbeperkt	onbeperkt	onbeperkt
2. Obligaties van een overheidsemissant uit zone A van de OESO buiten EER	onbeperkt	onbeperkt	onbeperkt	onbeperkt
3. Obligaties van internationale instellingen waarvan tenminste twee lidstaten van de EER deel uitmaken	onbeperkt	onbeperkt	onbeperkt	onbeperkt
3a. Obligaties van hypotheekbanken (pandbrieven)	onbeperkt	onbeperkt	onbeperkt	onbeperkt
4. Obligaties van een niet-overheidsemissant van de EER die worden verhandeld op een gereguleerde markt	20%	onbeperkt	30%	onbeperkt
5. Obligaties van een niet-overheidsemissant uit zone A van de OESO buiten EER die worden verhandeld op een gereguleerde markt	20%	onbeperkt	30%	onbeperkt
6. Obligaties van een emittent buiten zone A van de OESO die worden verhandeld op een gereguleerde markt van de EER	1%	5%	2,5%	10%
7. Obligaties van een emittent buiten zone A van de OESO die worden verhandeld op een gereguleerde markt buiten de EER goedgekeurd door het Commissariat aux Assurances	1%	5%	2,5%	10%
8. Obligaties van een niet-overheidsemissant uit zone A van de OESO die niet worden verhandeld op een gereguleerde markt	10%	20%	10%	20%
9. Gestructureerde producten van het type obligatie die zijn uitgegeven of die worden gegarandeerd door een bankinstelling uit zone A van de OESO en die beantwoorden aan de voorwaarden van punt 5.5.3 van de omzendbrief 08/1 van het Commissariat aux Assurances	onbeperkt	onbeperkt	onbeperkt	onbeperkt
<b>B) Aandelen</b>				
1. Aandelen van een emittent van de EER die worden verhandeld op een gereguleerde markt	20%	onbeperkt	30%	onbeperkt
2. Aandelen van een emittent uit zone A van de OESO buiten EER die worden verhandeld op een gereguleerde markt	20%	onbeperkt	30%	onbeperkt
3. Aandelen van een emittent buiten zone A van de OESO die worden verhandeld op een gereguleerde markt van de EER	1%	5%	2,5%	10%
4. Aandelen van een emittent buiten zone A van de OESO die worden verhandeld op een gereguleerde markt buiten de EER goedgekeurd door het Commissariat aux Assurances	1%	5%	2,5%	10%
5. Aandelen van een emittent uit zone A van de OESO die niet worden verhandeld op een gereguleerde markt	10%	20%	10%	20%
6. Gestructureerde producten van het type aandelen die zijn uitgegeven of die worden gegarandeerd door een bankinstelling uit zone A van de OESO en die beantwoorden aan de voorwaarden van punt 5.5.3 van de omzendbrief 08/1 van het Commissariat aux Assurances	onbeperkt	onbeperkt	onbeperkt	onbeperkt
<b>C) ICBE's</b>				
1. ICBE's conform aan de gewijzigde richtlijn 85/611/EEG	onbeperkt	onbeperkt	onbeperkt	onbeperkt
2. ICBE's van een land van de EER niet conform aan de gewijzigde richtlijn 85/611/EEG	50%	onbeperkt	onbeperkt	onbeperkt
3. ICBE's van een grondgebied afhankelijk van een land van de EER	2,5%	onbeperkt	2,5%	onbeperkt
4. ICBE's van een land uit zone A van de OESO buiten EER	50%	onbeperkt	onbeperkt	onbeperkt
5. ICBE's van een land buiten zone A van de OESO	2,5%	onbeperkt	2,5%	onbeperkt
<b>D) Alternatieve fondsen</b>				
1. Enkelvoudig hedgefonds uit een land van de EER	20%	onbeperkt	30%	onbeperkt
2. Enkelvoudig hedgefonds van een grondgebied afhankelijk van een land van de EER	2,5%	10%	2,5%	10%
3. Enkelvoudig hedgefonds met versterkte garanties van een grondgebied afhankelijk van een land van de EER	20%	onbeperkt	30%	onbeperkt
4. Enkelvoudig hedgefonds van een land uit zone A van de OESO buiten EER	20%	onbeperkt	30%	onbeperkt
5. Paraplufonds van hedgefondsen van een land van de EER	50%	onbeperkt	onbeperkt	onbeperkt
6. Paraplufonds van hedgefondsen van een grondgebied afhankelijk van een land van de EER	2,5%	onbeperkt	2,5%	onbeperkt
7. Paraplufonds van hedgefondsen met versterkte garanties van een grondgebied afhankelijk van een land van de EER	50%	onbeperkt	onbeperkt	onbeperkt
8. Paraplufonds van hedgefondsen van een land uit zone A van de OESO buiten EER	50%	onbeperkt	onbeperkt	onbeperkt
<b>E) Andere activa</b>				
1. Vastgoedfondsen van het open type die minstens een halfjaarlijkse afkoopgarantie genieten van een land uit zone A van de OESO	5%	10%	5%	10%
2. Zichtrekeningen, rekeningen met opzegtermijn en termijnrekeningen	onbeperkt	onbeperkt	onbeperkt	onbeperkt
3. Opgelopen en niet-vervallen rente				
4. Toegelaten activa na akkoord van het Commissariat aux Assurances	0%	0%	0%	0%

1) globale limiet van toepassing op het totaal van de posities A6 et B3

2) globale limiet van toepassing op het totaal van de posities A8 et B5

3) toegestane beleggingen alleen in fondsen van het open type of fondsen die minstens een halfjaarlijkse afkoopgarantie genieten; percentage per emittent verhoogd tot de limiet die wordt toegestaan door de wet van het land waar het fonds is opgericht, waarbij deze wet ofwel die van de verblijfplaats van de Verzekeringnemer is, ofwel de wet die van toepassing is op het Contract.

4) toegelaten voor zover de rente betrekking heeft op een actief dat zelf toegewezen is aan categorie A.

"Land uit zone A van de OESO" betekent de landen van de Europese Economische Ruimte en de volgende landen: Verenigde Staten van Amerika, Canada, Australië, Nieuw-Zeeland, Japan, Zwitserland.

**een gepersonaliseerd Fonds van het type A** mag niet meer dan 20 % van zijn activa beleggen in andere effecten dan gestructureerde producten van eenzelfde niet-overheids-emittent die onderworpen is aan de rubrieken A en B hierboven. Bovendien mag de totale waarde van de roerende waarden die door het Gepersonaliseerde fonds worden gehouden in dergelijke emittenten waarin het meer dan 10 % van zijn activa belegt, niet meer bedragen dan 40 % van de waarde van de activa van het fonds.

**een gepersonaliseerd Fonds van het type B** mag niet meer dan 30 % van zijn activa beleggen in andere effecten dan gestructureerde producten van eenzelfde niet-overheids-emittent die onderworpen is aan de rubrieken A en B hierboven. Bovendien mag de totale waarde van de roerende waarden die door het Gepersonaliseerde fonds worden gehouden in dergelijke emittenten waarin het meer dan 10 % van zijn activa belegt, niet meer bedragen dan 50 % van de waarde van de activa van het fonds.

#### **gepersonaliseerd Fonds van het type C**

Minimum 250.000 € en verklaring over een vermogen in effecten te beschikken van 2.500.000 € of meer.

Voor een Gepersonaliseerd Fonds van het type C moeten de beleggingen de lijst van de activa voor Gepersonaliseerde Fondsen van het type A eerbiedigen, maar er wordt geen globale limiet, noch een limiet per emittent opgelegd.

#### **gepersonaliseerd Fonds van het type D**

Minimum 2.500.000 € en verklaring over een vermogen in effecten te beschikken van 2.500.000 € of meer.

Voor een Gepersonaliseerd Fonds van het type D kan onbeperkt worden belegd in de financiële instrumenten die zijn opgenomen in de lijst hierna, echter met uitzondering van alle andere activa.

Deze lijst is de lijst van bijlage 1 van deel C van de Richtlijn 2004/39/EG van het Europese Parlement en de Raad van 21 april 2004 over de markten voor financiële instrumenten

(MIFID-richtlijn). Dit document kan worden geraadpleegd via het adres: <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2004:145:0001:0044:NL:PDF>

1. Effecten

2. Geldmarktinstrumenten

3. Rechten van deelneming van instellingen voor collectieve belegging

4. Opties, futures, swaps, rentetermijncontracten en andere derivatencontracten die betrekking hebben op effecten, valuta, rentevoeten of rendementen of andere afgeleide instrumenten, indexen of maatstaven en die kunnen worden afgewikkeld door middel van materiële aflevering of in contanten

5. Opties, futures, swaps, rentetermijncontracten en andere derivatencontracten die betrekking hebben op grondstoffen die in contanten moeten of mogen worden afgewikkeld naar keuze van een van de partijen (anders dan op de grond van een verzuim of een ander ontbindend element)

6. Opties, futures, swaps en andere derivatencontracten die betrekking hebben op grondstoffen en alleen kunnen worden afgewikkeld door middel van materiële levering mits zij worden verhandeld op een gereguleerde markt en/of een MTF

7. Andere, niet in deel C, punt 6 vermelde opties, futures, swaps, termijncontracten en andere derivatencontracten die betrekking hebben op grondstoffen die kunnen worden afgewikkeld door middel van materiële levering, en niet voor commerciële doeleinden bestemd zijn, en die de kenmerken van andere afgeleide financiële instrumenten bezitten, waarbij o.a. rekening wordt gehouden dat hun compensatie of afwikkeling via erkende clearinghouses geschiedt of die het voorwerp uitmaken van regelmatige "margin calls" (verzoek om storting van extra zekerheden).

8. Afgeleide instrumenten voor de overdracht van het kredietrisico

9. Financiële Contracten ter verrekening van verschillen (financial contracts for differences)

10. Opties, futures, swaps termijncontracten en andere derivatencontracten met betrekking tot klimaatvariabelen, vrachttarieven, emissievergunningen, inflatiepercentages of andere officiële economische statistieken, en die contant moeten, of, op verzoek van één der partijen, kunnen worden afgewikkeld (anders dan op de grond van een verzuim of een ander ontbindend element), alsmede andere derivatencontracten m.b.t. activa, rechten, verbintenissen, indexen en maatregelen niet vermeld in dit Deel C, die de kenmerken van andere afgeleide financiële instrumenten bezitten en waarbij o.a. rekening wordt gehouden dat zij op een gereguleerde markt of MTF worden verhandeld of via erkende clearinghouses worden gecompenseerd of die het voorwerp uitmaken van regelmatige "margin calls" (verzoek om storting van extra zekerheden)



### 3.3 Depot van de activa van een Gepersonaliseerd Fonds

De activa van een Gepersonaliseerd Fonds worden gedeponneerd bij een door de Maatschappij gemandateerde depot- bank, erkend door het Commissariat aux Assurances overeenkomstig de Luxemburgse regelgeving. De Maatschappij kiest de bewaarnemer (depotbank) met inachtneming onder andere van de Omzendbrief 11/5 van het Commissariat aux Assurances. Wanneer de depotbank gevestigd is buiten de Europese Economische Ruimte, maar toch in Europa, zijn alle risico's verbonden met nalatigheid, fraude, betalingsmoeilijkheden, enz. van de bewaarnemer ten laste van de Verzekeringnemer.

## 4. FFL-Fix en Fonds General (Algemeen Fonds)

FFL-Fix en het Algemeen Fonds maken Beleggingsfondsen uit van het Algemeen actief van de Maatschappij. FFL-Fix biedt een oplossing voor een beleggingsstrategie op korte termijn, terwijl het Algemeen Fonds in het bijzonder geschikt is voor een beleggingshorizon 'lange termijn'.

De Beleggingsfondsen van het Algemeen actief van de Maatschappij dienen de regels en beleggingsbeperkingen te eerbiedigen, voorzien door artikel 11 van het groothertogelijk reglement van 14 december 1994, genomen in uitvoering van de wet van 6 december 1991 betreffende de verzekeringssector en de toegang en uitoefening van het directe verzekeringsbedrijf.

### 4.1 FFL-Fix

#### 4.1.1 Doelstelling van het Beleggingsfonds FFL-Fix

FFL-Fix staat open voor alle Verzekeringnemers en biedt een oplossing voor een beleggingsstrategie op korte termijn. FFL-Fix kan als wachtrekening gebruikt worden tussen twee meer actieve beleggingen of in afwachting van een herpositionering in een voordelige marktopportunititeit.

In FFL-Fix worden de bedragen gekapitaliseerd tegen een gewaarborgde rentevoet waarvan het bedrag vastgelegd wordt afhankelijk van reglementaire verplichtingen. Deze rente kan geraadpleegd worden via e-club of aan de Verzekeringnemer meegedeeld op eenvoudig verzoek. De Maatschappij heeft het recht deze rentevoet zonder voorafgaande kennisgeving te wijzigen afhankelijk van de evolutie van de financiële markten en/of van reglementaire verplichtingen.

FFL-Fix heeft geen looptijd: de Verzekeringnemer kan te allen tijde uitstappen.

#### 4.1.2 Datum en beleggingsmodaliteiten in FFL-Fix

De waarde van elke Rekeneenheid wordt dagelijks geactualiseerd tegen de jaarlijkse gewaarborgde rentevoet.

De belegging in dit Beleggingsfonds gebeurt ten laatste op de eerste Valorisatiedag die volgt op de datum van inwerkingtreding van het Contract. De toewijzing van Rekeneenheden gebeurt op basis van de prijs die vastgesteld wordt op de datum van belegging in FFL-Fix en volgens de regels bepaald door de Algemene voorwaarden, de Bijzondere voorwaarden desgevallend de Specifieke beschikkingen eigen aan de Beleggingsfondsen.

#### 4.1.3 Waarde van een Rekeneenheid geïnvesteerd in het Beleggingsfonds FFL-Fix

De waarde van een Rekeneenheid belegd in het Beleggingsfonds FFL-Fix wordt bepaald door het resultaat van de kapitalisatie (samengestelde interest) tegen de technische rente op jaarbasis.

#### 4.1.4 Beheerskosten van het Beleggingsfonds FFL-Fix

De beheerskosten van het Beleggingsfonds FFL-Fix bedragen 0,60 % per jaar. Deze kosten worden ingehouden door verrekening van Rekeneenheden ten voordele van de Maatschappij.

## 4.2 Fonds General (Algemeen Fonds)

#### 4.2.1. Belegging in het Algemeen Fonds (Fonds General)

Voor elke storting in het Algemeen Fonds geldt tijdens de volledige beleggingsduur een kapitaalwaarborg. Daarnaast kan de Maatschappij tijdens een eerste welbepaalde periode een gewaarborgd nettorendement aanbieden. Voor de toekenning van winstdeelnames, afhankelijk van het totale brutorendement van het Algemeen Fonds, wordt rekening gehouden met een kostenniveau voor het administratieve beheer van de contracten en voor het financiële beheer van het Algemeen Fonds. Dit kostenpercentage wordt aan Verzekeringnemers meegedeeld bij elke inschrijving en bij elke aanvullende storting.

#### 4.2.2. Doelstelling en werking van het Algemeen Fonds

Afhankelijk van de datum van de investering is het Algemeen Fonds toegankelijk volgens bijzondere voorwaarden in termen van gewaarborgde minimumrente en periode gedurende dewelke deze minimumrente gewaarborgd is. Deze voorwaarden worden bepaald door de Maatschappij, worden aan de Verzekeringnemer meegedeeld op het moment van de onderschrijving en worden bevestigd in het Bijvoegsel voor de belegging van de premie in het Algemeen Fonds.

Het gewaarborgd minimumrendement kan nul bedragen. Dit betekent dat de Verzekeringnemer van de kapitaalwaarborg op zijn belegging profiteert, en dat zijn volledige rendement zal worden uitbetaald in de vorm van winstdeelnames.

Om praktische redenen met betrekking tot de identificatie van de verschillende voorwaarden inzake gewaarborgde rente en beheerskostenpercentage zal de Maatschappij de premies die van dezelfde voorwaarden genieten (rente, duur en kostenniveaus) verbinden met verschillende codificaties van het Algemeen Fonds, hoewel het verkregen globale rendement – gewaarborgde rente + winstdeelnames – afhankelijk is van het rendement van de activa van het Algemeen Fonds in zijn geheel.

De identificatie van de voorwaarden inzake gewaarborgde minimumrente, beheerskostenpercentage en vervaldatum van deze garantie gebeurt als volgt:

- Fonds General X,XX % MM-JJJJ / F.de G. F,FF % betekent dat alle aldus geïdentificeerde premies genieten van een gewaarborgd minimumrendement van X,XX % per jaar tot eind MM JJJJ, ongeacht de datum waarop deze premies werden gestort, met toepassing van een beheerskostenpercentage van F,FF % per jaar.
- Fonds General 0% / Beheerkosten F,FF% betekent dat alle aldus vastgestelde premies een kapitaalwaarborg genieten, ongeacht de datum waarop deze premies zijn gestort, en bij toepassing van een tarief voor beheerskosten van F,FF% per jaar.

De gewaarborgde minimumrente, het beheerskostenpercentage en de afkoopvoorwaarden (gehele of partiële afkoop, arbitrage) eigen aan elke Verzekeringssnemer die in het Algemeen Fonds investeert, worden gepreciseerd in een document "Algemeen Fonds - Kenmerken van de Investering", door de Verzekeringssnemer te dateren en te tekenen.

Na de periode waarin een minimumrente gewaarborgd is, geniet de verworven reserve van een kapitaalgarantie, en eventueel van jaarlijks toegekende winstdeelnemingen. Op elk moment in de loop van het jaar zal een raming van de evolutie van de waarde van het contract mogelijk zijn op basis van een voorlopige rente. Deze voorlopige rente is geenszins bindend voor de Maatschappij. De reële rente die op het einde van het jaar wordt uitgekeerd, hangt enkel af van het reële bruto rendement van het Algemeen Fonds en van het niveau van de beheerskosten.

Rekening houdend met de evolutie van de financiële markten kan de Maatschappij op elk moment beslissen dat de toekomstige premies – een nieuw contract of een bijkomende storting – zullen genieten van een neerwaarts of opwaarts bijgestelde minimumrente en van een nieuwe periode waarin deze nieuwe minimumrente en het niveau van de beheerskosten gewaarborgd zijn.

#### 4.2.3. Wanneer en hoe gebeurt de belegging in dit fonds ?

De initiële belegging gebeurt op de werkdag die volgt op de datum van inwerkingtreding vermeld in de Bijzondere voorwaarden van uw contract. Het is deze datum waarmee rekening wordt gehouden voor de waardering van het via deze storting samengestelde spaartegoed, volgens de regels bepaald door onderhavige Specifieke beschikkingen, de Algemene voorwaarden en de Bijzondere voorwaarden.

In geval van arbitrage afkomstig van een ander fonds gebeurt de belegging op de volgende werkdag die volgt op de opname van de Eenheden/Deelbewijzen van het (de) fonds(en) waarin niet langer belegd wordt.

#### 4.2.4. Wanneer en hoe vinden de afkopen plaats?

De afkopen gebeuren op de werkdag die volgt op de ontvangst van de aanvraag en van de documenten die de Maatschappij eist, in overeenstemming met de Algemene voorwaarden. In geval van belegging op verschillende datums zullen wij het principe 'first in, first out' toepassen om te bepalen op welke premies de stopzetting van de belegging betrekking heeft.

Afhankelijk van het moment waarop de afkoop of de arbitrage geregistreerd wordt, kunnen er uitstapkosten van toepassing zijn in overeenstemming met de bepalingen opgenomen in het document dat bij elke belegging ondertekend wordt en waarin ook de overeengekomen minimumrente wordt vermeld.

#### 4.2.5. Hoe en wanneer wordt de belegging gewaardeerd?

Tijdens de geldigheidsduur van het gewaarborgd minimumrendement (GM) worden de belegde premies op elke werkdag gehewaardeerd op basis van het resultaat van de kapitalisatie tegen het gewaarborgde rendement op jaarbasis.

Na het verstrijken van de geldigheidsduur van een aanbod met GM of in geval van een belegging in het Algemeen Fonds zonder Gewaarborgd Minimumrendement (Algemeen Fonds 0%), wordt het opgebouwde spaartegoed geraamd op basis van een voorlopig rendement. Dit rendement, dat wordt toegepast op beleggingen zonder gewaarborgd nettorendement, wordt louter ter informatie verstrekt, is niet contractueel en kan op elk moment opwaarts of neerwaarts worden herzien. De waarde van het spaartegoed wordt pas aan het einde van het jaar definitief verworven, nadat het effectieve rendement van het Algemeen Fonds is meegedeeld.

#### 4.2.6. Welke kosten worden ingehouden?

De kosten met betrekking tot de belegging in het Algemeen Fonds worden rechtstreeks geïntegreerd in de waardering van de belegging. Het niveau van deze kosten wordt vermeld in de benaming van het beleggingsfonds.

Op het niveau van het contract worden geen andere administratieve beheerskosten ingehouden.

#### 4.2.7. Hoe wordt de winstdeelneming berekend en toegevoegd?

De winstdeelneming bestaat erin de waarde van de belegging kosteloos te verhogen afhankelijk van het nettorendement dat werd behaald door het beheer van de activa die de portefeuille van het Algemeen Fonds vormen.

Deze verhoging, die aan de Verzekeringssnemer wordt meegedeeld via een bijvoegsel, gebeurt elk jaar na beslissing van de Raad van Bestuur, met valuta op 31 december van het verstreken jaar. Het toegekende deelnemingspercentage is afhankelijk van het bruto rendement behaald door het beheer van de activa, met een uitkering van minstens 90 % van het saldo van de winstdeelnemingsrekening, verminderd met de eventueel gewaarborgde intresten en met de beheerskosten. De Maatschappij kan evenwel beslissen het behaalde rendement niet onmiddellijk volledig uit te betalen en een reserve aan te leggen die kan worden gebruikt om de jaarlijks behaalde rendementen te nivelleren.

Er wordt met de belegde bedragen rekening gehouden in verhouding tot de periode gedurende dewelke ze in de loop van het verstreken jaar belegd waren in het Algemeen Fonds.

Het rendement toegewezen aan de bedragen die het voorwerp uitmaken van een volledige opname (afkoop of arbitrage) zal afhangen van het op dit moment vastgestelde rendement, rekening houdend met de bepalingen in punt 4.2.4.

Voor de gedeeltelijke opnames zal de winstdeelneming met betrekking tot deze bedragen, berekend in verhouding tot de beleggingsduur, pas op 31 december van het verstreken jaar toegekend worden, aangezien er met dit verwachte bedrag eventueel rekening wordt gehouden voor de waardering van de financiële boete voor de gedeeltelijke opname (punt 4.2.4).

Het percentage van de winstdeelneming zal berekend worden als het verschil tussen het rendement bepaald door de Raad van Bestuur en het gewaarborgd minimumrendement waarvan het contract genoot.

#### **4.2.8. Wat gebeurt er in geval van overlijden of bij afloop van het contract?**

In geval van overlijden van de Verzekerde dat resulteert in de vereffening van het contract, gebeurt de betaling van het overlijdenskapitaal zonder kosten, in overeenstemming met de Algemene voorwaarden.

Voor de contracten die ten einde lopen in de periode waarin uitstapkosten van toepassing zijn, zal de betaling van het kapitaal gebeuren volgens de bepalingen van punt 4.2.4 met eventuele toepassing van uitstapkosten.

#### **4.2.9. Varia**

Het in het Algemeen Fonds belegde kapitaal is niet verhandelbaar. D.w.z. dat het niet rechtstreeks overgedragen kan worden aan derden; de activa van het Algemeen Fonds blijven eigendom van Cardif Lux Vie, dat deze activa beheert in uw belang.

### **5. specifieke beschikkingen bij de Beleggingsfondsen**

De Maatschappij kan Specifieke beschikkingen bij de Beleggingsfondsen uitgeven die de kenmerken of de werking beschrijven van de Beleggingsfondsen binnen het kader van het LIBERTY 2 INVEST-contract voorgesteld. Wanneer nieuwe Fondsen in het kader van dit Contract aangeboden worden kan de Maatschappij telkens Specifieke beschikkingen bij deze Fondsen uitgeven.

De Specifieke beschikkingen bij de Beleggingsfondsen zijn aan de Verzekeringnemer tegenwerpbaar zodra hij ze gedateerd en ondertekend heeft.



# FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVZERZEKERING VOOR TAK 23 LIBERTY 2 INVEST

## Type levensverzekering

- Levensverzekering verbonden met beleggingsfondsen van Tak 23 (zonder gewaarborgd rendement en zonder kapitaalbescherming).

LIBERTY 2 INVEST is een individuele levensverzekering uitgedrukt in rekeneenheden die, naar keuze van de verzekeringsnemer, verbonden is:

- Aan één of meer collectieve beleggingsfondsen, interne en / of externe, gespreid over deelbewijzen die de rekeneenheden van het contract uitmaken (formule vrij beheer);
- Aan één of meer Interne gepersonaliseerd(e) beleggingsfonds(en) gespreid over deelbewijzen die de rekeneenheden van het contract uitmaken (formule gepersonaliseerd beheer).

## Waarborgen

- Bij leven:  
Door de storting van één of meerdere premies op het contract bouwt de verzekeringsnemer een uitgesteld kapitaal op waarvan de valorisatie gebonden is aan de waardeschommelingen van de rekeneenheden die hieraan gekoppeld zijn.
- Bij overlijden:  
Bij overlijden van de verzekerde (of van de laatste verzekerde in geval van afwikkeling bij het tweede overlijden) ontvangt(en) de aangeduide begunstigde(n) een overlijdensprestatie gelijk aan de tegenwaarde in EUR van het aantal eenheden toegewezen aan het contract.
- Er zijn vier mogelijke optionele overlijdenswaarborgen:
  - Optie 1: bodemgarantie (het kapitaal overlijden is gelijk aan de som van de gestorte premies tot de dag van overlijden, min de som van de vooraf gedane afkopen)
  - Optie 2: geïndexeerde bodemgarantie (het kapitaal overlijden is gelijk aan de som van de gestorte premies tot de dag van overlijden, min de som van de vooraf gedane afkopen, gekoppeld aan een indexcijfer vastgesteld bij de onderschrijving en door de maatschappij aanvaard)
  - Optie 3: waarborg 'vast bedrag' (het door de verzekeringsnemer vastgestelde overlijdenskapitaal is gelijk aan een bedrag dat hoger is dan de gestorte premies, zonder een maximumbedrag te overschrijden, bepaald door de maatschappij en afhankelijk van de leeftijd van de verzekerde ten tijde van de inwerkingtreding van het contract; dit kapitaal wordt automatisch verminderd met de eerder gedane afkopen)
  - Optie 4: gewaarborgd percentage van de betaalde premies (het overlijdenskapitaal is gelijk aan een percentage van de effectief gestorte premies tot op de datum van het overlijden, min de gedane afkopen).

## Doelgroep

- Deze verzekering is vooral bedoeld voor privé beleggers in het kader van een optimalisering van hun vermogensbeheer. Deze beleggers dragen het financiële risico dat hiermee verbonden is en opteren voor een vermogensbeheer zonder kapitaalbescherming. Dit beheer kan min of meer dynamisch of defensief zijn afhankelijk van de fondsen die de verzekeringsnemer kiest.

## Fondsen

- Formule 'vrij beheer'
- 1. Collectieve interne fondsen: open interne fondsen met een groot aantal verzekeringsnemers
  - Geprofileerde fondsen:
    - FFL – Bonds World – risicoklasse 1
    - FFL – Equities Europe – risicoklasse 4
    - FFL – Equities World – risicoklasse 4
    - FFL – Stable – risicoklasse 1
    - FFL – Balanced – risicoklasse 2
    - FFL – Dynamic – risicoklasse 3
  - Algemeen actief van de maatschappij
  - FFL-Fix: fonds met gewaarborgde rente – risicoklasse 0
  - Algemeen Fonds (Fonds Général) – risicoklasse 1
- 2. Externe fondsen:
 

Instellingen voor collectieve belegging van het open type, onderworpen aan een erkenningsprocedure en aan het prudentieel toezicht van de controle-overheid (Commissariat aux Assurances). De lijst van externe fondsen is op eenvoudig verzoek verkrijgbaar bij Cardif Lux Vie.

  - Formule 'gepersonaliseerd beheer' :

Een gepersonaliseerd fonds is een intern fonds zonder gewaarborgd rendement dat dient als onderliggend activa voor één enkel levensverzekeringscontract.

## Rendement

- De waarde van het contract wordt berekend door het aantal eenheden van elk fonds toegekend aan het contract te vermenigvuldigen met hun inventariswaarde.
- De inventariswaarde van een eenheid hangt af van de waarde van de onderliggende activa en is nooit gewaarborgd vermits het financiële risico gedragen wordt door de verzekeringsnemer. De waarde en de evolutie van de inventariswaarden zijn niet gewaarborgd.
- Het contract geeft geen recht op winstdeelneming met uitzondering van het Algemeen Fonds (Fonds Général), waar de winstdeelneming afhankelijk is van het bruto rendement behaald door het beheer van de activa, met een uitkering van minstens 90 % van het saldo van de winstdeelnemingsrekening, verminderd met de eventueel gewaarborgde intresten en met de beheerskosten.

## Rendementen uit het verleden

- Fonds (rendement uitgedrukt op jaarbasis op 30/04/2011)

Fonds	op 3 jaar	op 5 jaar	op 10 jaar
FFL - Bonds Worlds	9,05 %	3,34 %	1,57 %
FFL - Equities Europe	2,33 %	4,57 %	2,81 %
FFL - Equities World	-4,54 %	-0,28 %	0,69 %
FFL - Stable	7,20 %	3,50 %	1,83 %
FFL - Balanced	3,91 %	2,68 %	1,55 %
FFL - Dynamic	0,07 %	1,49 %	1,12 %

- De rendementen uit het verleden zijn louter ter illustratie en vormen geen garantie voor de toekomst.

## Kosten

- Instapkosten
  - 5 % maximum van het premiebedrag, afgetrokken bij de onderschrijving en bij elke bijkomende storting. De maatschappij behoudt zich het recht voor een lager percentage toe te passen.
- Uitstapkosten/afkoopkosten
  - Behoudens Specifieke beschikkingen eigen aan een bepaald fonds, zijn er geen uitstapkosten / afkoopkosten, noch voor een gedeeltelijke afkoop, noch voor een totale afkoop.

- Beheerskosten rechtstreeks toegepast op het contract
  - Formule vrij beheer: maximum 1,20 % per jaar
  - Formule gepersonaliseerd beheer: maximum 1 % per jaar – het verzekeringsvoorstel vermeldt de reële beheerskosten die met de maatschappij onderhandeld werden. Deze kosten worden aangerekend op het einde van elk kalenderkwartaal ‘prorata temporis’ afhankelijk van de datum van inwerkingtreding van het contract, door vermindering van het aantal rekeneenheden of van fracties van rekeneenheden toebedeeld aan het contract. De maatschappij behoudt zich alleszins het recht voor om bij de onderschrijving een lager kostenpercentage toe te passen.
- Kosten voor de overlijdensdekking
  - In geval één van de vijf aanvullende overlijdensdekkingen wordt onderschreven, zal de maatschappij periodieke overeenstemmende risicopremies aanrekenen.
  - De afhouding gebeurt op de vervaldag, op de laatste werkdag van elk kalenderkwartaal, door annulatie van het aantal overeenstemmende rekeneenheden, gevaloriseerd volgens de inventariswaarde van kracht op die datum.
  - De kost van deze dekking is afhankelijk van de toe te passen maandelijkse premievoet voor het overlijdensrisico, naargelang de leeftijd van de verzekerde.
- Kosten bij overdracht van fondsen (fondsenwisseling)
  - 0,5 % berekend op het overgedragen bedrag (met een maximum van 800 EUR)
  - 800 EUR in geval van wijziging van de beheersformule (van vrij beheer naar gepersonaliseerd beheer, of andersom)

#### Toetreding

- Het contract vangt aan binnen de 3 werkdagen na ontvangst van het volledig ingevulde verzekeringsvoorstel en na ontvangst van de eerste premie op de bankrekening van de maatschappij.
- Alleen het uitvoeren van de bijzondere voorwaarden bewijst de acceptatie door de maatschappij.
- Behoudens andersluidend beding, worden de bijkomende premiestortingen over de verschillende onderliggende fondsen volgens dezelfde verdeelsleutel verdeeld als de laatst ontvangen premie.

#### Duur

- De duur van het contract is levenslang of bepaald, verlengbaar voor opeenvolgende periodes van één jaar.
- Het contract eindigt ofwel in geval van volledige afkoop, ofwel bij de kennisgeving aan de maatschappij van het overlijden van de verzekerde, ofwel in geval van verzaking.

#### Inventariswaarde

- De valorisatiefrequentie van de inventariswaarde is de volgende:
  - Formule ‘gepersonaliseerd beheer’: maandelijks
  - Formule ‘vrij beheer’: elke werkdag (externe en interne collectieve fondsen)
- Deze waarde is beschikbaar bij Cardif Lux Vie, en ondermeer via beveiligde internetconnectie.

#### Premie

- Formule ‘vrij beheer’: de eerste premie bedraagt minstens 15.000 EUR. Eventuele bijkomende premies zijn mogelijk vanaf 4.500 EUR per premie.
- Formule ‘gepersonaliseerd beheer’: de eerste premie bedraagt minstens 250.000 EUR per gepersonaliseerd fonds. Eventuele bijkomende premies zijn mogelijk vanaf 10.000 EUR per premie.
- Een periodieke premie is niet mogelijk.



**Fiscaliteit**

- De onderschrijving van het contract door een niet-ingezetene geeft, in het Groot-hertogdom Luxemburg, geen aanleiding tot belastingheffing wegens dit contract.
- De verzekeringsnemer, Belgische ingezetene, is weliswaar onderworpen aan het fiscale stelsel van het land waarvan hij ingezetene is.
- De Belgische premietaks van 2% (voor particulieren) of van 4,4 % (voor rechtspersonen) :
  - Kan ingehouden worden op de gestorte premie bij de betaling
  - Of gratis voorgeschoten door de maatschappij met gespreide recuperatie over 4 jaar
- De afkopen zijn niet onderworpen aan de roerende voorheffing.
- Het contract geeft geen recht op fiscale aftrek.
- Afhankelijk van de gekozen partijen binnen het levensverzekeringscontract en desgevallend van het toepasselijk huwelijksvermogensstelsel, kunnen er eventueel successierechten verschuldigd zijn bij het overlijden van de verzekerde of van de verzekeringsnemer.
- De jaarlijkse aangifte in de personenbelasting moet het bestaan vermelden van de door de belastingplichtige of zijn echtgenoot, alsmede door de kinderen waarover hij het ouderlijk gezag uitoefent, individueel gesloten levensverzekeringscontracten bij een in het buitenland gevestigde verzekeringsonderneming en van het land of de landen waar deze contracten afgesloten werden.

**Afkoop**

- De aanvraag tot afkoop moet gebeuren via een door de verzekeringsnemer gedateerd en getekend geschrift, of via het standaard afkoopdocument.
- De aanvraag tot afkoop dient het aantal te verkopen rekeneenheden te vermelden. Het afhaken van de rekeneenheden gebeurt overeenkomstig de specifieke beschikkingen van het betrokken type fonds.
- Formule 'vrij beheer': de maatschappij behoudt zich het recht voor zich te verzetten tegen een gedeeltelijke afkoop die betrekking zou hebben op een bedrag van minder dan 1.500 EUR of die tot gevolg zou hebben dat de waarde van elk fonds onderliggend aan het contract onder de grens van 1.500 EUR zou dalen.
- Formule 'gepersonaliseerd beheer': de maatschappij behoudt zich het recht voor zich te verzetten tegen een gedeeltelijke afkoop die tot gevolg zou hebben dat de afkoopwaarde van het gepersonaliseerd fonds onderliggend aan het contract onder de grens van 250.000 EUR zou dalen.

**Volledige afkoop**

- Het contract kan op elk ogenblik geheel worden afgekocht (werkwijze: zie rubriek 'Afkoop'). De totale afkoop stelt een einde aan het contract.

**Informatie**

- De verzekeringsnemer ontvangt jaarlijks, conform de meegedeelde verzendingsinstructies, een samenvattend rekeninguittreksel, met vermelding van het aantal rekeneenheden van het contract en hun waarde.
- Bij elke verrichting, namelijk het betalen van een premie, een afkoop, een overdracht (fondsenwisseling), een wijziging van de beheersformule, ontvangt de verzekeringsnemer een bijvoegsel bij het contract.

# BELASTINGFICHE VOOR BELGIË

## (BIJGEWERKT PER 1 JANUARI 2013)

De doelstelling van deze fiche bestaat erin een overzicht te verschaffen van het belastingstelsel dat van toepassing is op individuele levensverzekeringscontracten die door natuurlijke personen met woonplaats in België worden afgesloten bij een in het Groothertogdom Luxemburg gevestigde verzekeringsmaatschappij. Deze fiche is niet bedoeld als een exhaustief overzicht, en kan worden gewijzigd als de Belgische regelgeving verandert.

Bijgevolg worden de gegevens hierna louter ter informatie verstrekt. Kandidaat-verzekeringnemers wordt aangeraden om hun eigen fiscaal adviseur te raadplegen om te controleren welk belastingstelsel in voorkomend geval van toepassing is op hun contract.

### 1. Belastingstelsel in het Groothertogdom Luxemburg

Inwoners van België die bij een Luxemburgse verzekeraar een levensverzekering en/of overlijdensverzekering afsluiten, zijn in het Groothertogdom Luxemburg uit hoofde van dit contract geen enkele belasting verschuldigd.

### 2. Belastingstelsel in België

#### 2.1. Fiscale behandeling van de premies

De storting van premies door Belgische ingezetenen wordt sinds 1 januari 2013<sup>1</sup> indirect belast tegen een tarief van 2 % (vroeger 1,1 %). Uitzonderlijk wordt het tarief van 1,1 % behouden voor verzekeringen die dienen voor het waarborgen van een hypothecaire lening om een onroerend goed te verwerven of te behouden, wanneer ze worden aangegaan door natuurlijke personen.

Met uitzondering van de premies voor contracten die gekoppeld zijn aan beleggingsfondsen, kunnen de premies van individuele levensverzekeringscontracten op verzoek van de verzekeringnemer **aanleiding geven tot een belastingverlaging of een belastingaftrek**.

**Er wordt een belastingverlaging<sup>2</sup> voor langetermijnsparen** toegekend indien de volgende (cumulatieve) voorwaarden zijn vervuld:

- (i) de verzekeringnemer heeft alleen zichzelf verzekerd en is op het moment waarop het contract wordt afgesloten jonger dan 65 jaar<sup>3</sup>;
- (ii) als het contract voordelen bij leven voorziet, dient het te worden afgesloten voor een minimale effectieve duur van 10 jaar;
- (iii) bij leven kunnen de voordelen niet worden uitbetaald vóór de verzekeringnemer de leeftijd van 65 jaar heeft bereikt; bij overlijden moeten de voordelen worden uitbetaald ten gunste van de echtgeno(o)t(e) of verwanten tot in de tweede graad van de verzekeringnemer, of, als het contract bedoeld is voor de wedersamenstelling of het waarborgen van een hypothecaire lening voor een woning, ten gunste van de personen die, na het overlijden van de verzekerde, de volledige eigendom of het vruchtgebruik van deze woning verkrijgen.

De belastingverlaging wordt berekend volgens een bijzonder gemiddeld tarief dat overeenstemt met de verschuldigde belasting op alle belastbare inkomsten, zonder echter rekening te houden met de inkomsten die afzonderlijk belastbaar zijn, noch met de toeslagen op de belastingvrije som voor gezinslasten. Dit bijzondere gemiddelde tarief mag niet meer bedragen dan 30 %.

Er geldt een maximum voor het bedrag van de premies dat voor de belastingvermindering in aanmerking wordt genomen.

De belastingverlaging zal eveneens gepaard gaan met een verlaging van de last van de toepasselijke gemeentelijke opcentiemen. Deze verlaging neemt toe naarmate het toepasselijke tarief van de gemeentelijke opcentiemen stijgt.

Er wordt onder bepaalde voorwaarden **een maximale belastingaftrek van de premies (in plaats van een belastingverlaging)** toegekend als het levensverzekeringscontract uitsluitend is bedoeld voor de wedersamenstelling of het waarborgen van een hypothecaire lening voor de enige woning van de verzekeringnemer die in België is gelegen<sup>4</sup>.

<sup>1</sup> Artikel 104 Programmawet van 27 december 2012

<sup>2</sup> Artikel 145 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen ('WIB').

<sup>3</sup> Opmerking: contracten die tot na de oorspronkelijk bepaalde termijn verlengd, opnieuw van kracht gemaakt, gewijzigd of verhoogd worden wanneer de verzekerde de leeftijd van 65 jaar heeft bereikt, worden geacht niet vóór die leeftijd te zijn aangegaan.

<sup>4</sup> Artikel 104, 9° van het WIB van toepassing op hypothecaire leningen die zijn afgesloten vanaf 1 januari 2005. Er moet worden opgemerkt dat de verhoogde belastingvermindering voor bouwsparen volgens artikel 526 van de programmawet van 27 december 2004 van toepassing blijft op levensverzekeringscontracten die uitsluitend bedoeld zijn voor de wedersamenstelling of het waarborgen van een hypothecaire lening voor de enige woning van de verzekeringnemer, gelegen in België, afgesloten vóór 1 januari 2005 of, in bepaalde bijzondere omstandigheden, voor hypothecaire leningen die zijn afgesloten vanaf 1 januari 2005.

## 2.2. Fiscale behandeling van de uitkeringen (vereffend vanaf 1 januari 2013)

### 2.2.1. Inkomstenbelasting

#### 2.2.1.1. Contracten die door de storting van premies een of meer belastingverminderingen of een ander fiscaal voordeel hebben genoten

De voordelen (kapitaal, afkoopwaarde of rente) die voortvloeien uit deze contracten zijn onderhevig aan de belasting op het langetermijnsparen of aan de personenbelasting.

#### 2.2.1.2. Contracten die door de storting van premies geen belastingvermindering of een ander fiscaal voordeel hebben genoten

##### 2.2.1.2.1. Kapitaal of afkoopwaarde van contracten met gewaarborgd rendement ('Tak 21')

Worden belast als rente tegen het tarief van 25% de inkomsten die zijn vervat in kapitaal en afkoopwaarde uitbetaald bij leven van levensverzekeringscontracten die voorzien in een gewaarborgd rendement<sup>5</sup>.

Het belastbare inkomen is gelijk aan het verschil tussen de betaalde of toegekende sommen enerzijds, met uitzondering van de winstdeelnames die samen met de hoofdsom worden uitbetaald, en het totaal van de gestorte premies. Dit inkomen is gelijk aan het minimum bij de kapitalisatie van de rente tegen het tarief van 4,75% per jaar, berekend op het totale bedrag van de gestorte premies.

Het inkomen is echter vrijgesteld in elk van de volgende gevallen:

- (i) de verzekeringnemer heeft alleen zichzelf verzekerd, de voordelen van het contract zijn bij leven te zijnen gunste en het contract voorziet in de uitbetaling van een kapitaal gelijk aan 130% van de gestorte premies bij overlijden;
- (ii) het contract wordt afgesloten voor een duur van meer dan 8 jaar en de betaling vindt daadwerkelijk meer dan 8 jaar na de afsluiting van het contract plaats.

Als een contract zowel een fonds met gewaarborgd rendement combineert met een of meer andere fondsen zonder gewaarborgd rendement, wordt alleen het inkomen uit het fonds met gewaarborgd rendement beschouwd als rente.

##### 2.2.1.2.2. Kapitaal of afkoopwaarde van contracten die gekoppeld zijn aan beleggingsfondsen ('Tak 23')

Inkomsten die vervat zijn in het kapitaal en de afkoopwaarde van deze contracten zijn in principe vrijgesteld. Dit is niet het geval indien deze contracten bij hun afsluiting verbintenissen omvatten aangaande hun duur, bedrag of hun rendement<sup>6</sup>. Bij deze laatste veronderstelling blijven de betreffende inkomsten niettemin vrijgesteld in elk van de twee hierboven onder 2.2.1.2.1. vermelde gevallen voor contracten van het type 'Tak 21'.

##### 2.2.1.2.3. Lijfrenten

Lijfrenten die zijn aangelegd onder bezwarende titel via de storting van een afgestaan kapitaal, zijn belastbaar tot beloop van 3% van dit kapitaal, tegen een aanslagvoet van 25 %.

### 2.2.2. Successierechten

Artikel 8 van het Wetboek Successierechten, dat zich baseert op het mechanisme van het kosteloze derdenbeding, belast de bij het overlijden van de verzekerde vereffende uitkering als deze ook de verzekeringnemer is.

De uitkering wordt integraal belast als het kapitaal is samengesteld uit de eigen goederen van de overledene. De uitkering wordt slechts voor de helft belast als de verzekeringnemer (en de verzekerde) getrouwd is onder het 'gemeenschapsstelsel' en zijn (haar) echtgeno(o)t(e) begunstigde is bij overlijden.

De successierechten zijn verschuldigd volgens het Gewest (Vlaams, Waals of Brussels Hoofdstedelijk Gewest) waar de overledene zijn laatste wettelijke woonplaats heeft. De toepasselijke tarieven variëren volgens de betreffende bedragen en de graad van verwantschap met de overledene.

### 2.3. Melding van contracten en betalingen

Het aangaan van verzekeringscontracten bij verzekeringsmaatschappijen die in Luxemburg gevestigd zijn, verplicht de verzekeringnemer en de begunstigten tot melding en tot betalingen waartoe zij gehouden zijn overeenkomstig de Belgische reglementering.

De jaarlijkse aangifte in de personenbelasting moet het bestaan vermelden van de door de belastingplichtige of zijn echtgenoot, alsmede door de kinderen waarover hij het ouderlijk gezag uitoefent, individueel gesloten levensverzekeringscontracten bij een in het buitenland gevestigde verzekeringsonderneming en van het land of de landen waar deze contracten afgesloten werden<sup>7</sup>.

5 Artikel 19, § 1, 3° van het WIB van toepassing op contracten die zijn afgesloten vanaf 7 mei 1993.

6 Artikel 19, § 1, 3° van het WIB van toepassing op contracten afgesloten vanaf 7 mei 1993.

7 Artikel 101 Programmawet van 27 december 2012, van toepassing vanaf aanslagjaar 2013.



**CARDIF LUX VIE Société Anonyme**

Siège social : 23 - 25 Avenue de la Porte Neuve | L-2227 Luxembourg

Tél. +352 26 214-5511 | Fax : +352 26 214 - 9374

Adresse postale : B.P. 691 | L-2016 Luxembourg

info@cardifluxvie.lu | www.cardifluxvie.lu | R.C.S. Luxembourg B47240

# CARDIF LUX VIE

## VERTROUWELIJKE FICHE

### KLANTENINFORMATIE

 Intekening

Nr. voorstel \_\_\_\_\_

 Bijkomende storting

Nr. contract \_\_\_\_\_

Met toepassing van de Luxemburgse regelgeving met betrekking tot de verzekeringssector en om u een optimale professionele dienst op maat te verlenen, verzoeken wij u dit document in te vullen.

- Voor elke nieuwe intekening moet het hele document worden ingevuld.

- Voor bijkomende stortingen moeten de onderdelen **4, 5 en 6** worden ingevuld en de andere onderdelen enkel wanneer de situatie veranderd is.

Bij onvolledige antwoorden kan het zijn dat wij bijkomende vragen moeten stellen, waardoor de verwerking van het dossier vertraging kan oplopen. Wanneer er meer dan één **effectieve begunstigde "EB"** is, moet er per **persoon een vertrouwelijke fiche** worden ingevuld. Elke natuurlijke persoon dient een geldig, leesbaar (tekst en foto) en met het origineel eensluidend verklaard **identiteitsbewijs** voor te leggen. Elke rechtspersoon dient een **verklaring van effectieve begunstigde** voor te leggen dat is ingevuld en ondertekend door de EB('s), alsook van elke EB een geldig, leesbaar (tekst en foto) en met het origineel eensluidend verklaard **identiteitsbewijs**. Cardif Lux Vie behoudt zich het recht voor om, voor de analyse van het dossier, bijkomende documenten of bewijsstukken te vragen.

Storting	Bedrag	Munt	Soort beheer
Premie			<input type="checkbox"/> Multifondsbeheer
Beoogde bijkomende premie			<input type="checkbox"/> Intern collectief fondsbeheer
Geraamde datum			<input type="checkbox"/> Gepersonaliseerd fondsbeheer
			<input type="checkbox"/> Algemeen fondsbeheer

## 1. RELATIE TUSSEN DE BEMIDDELAAR EN DE INTEKENAAR

Naam van de bemiddelaar (bank, makelaar, ...) \_\_\_\_\_ Kantoor \_\_\_\_\_

Naam contactpersoon \_\_\_\_\_ Telefoon \_\_\_\_\_

Wanneer en hoe is de relatie tussen de bemiddelaar en de intekenaar ontstaan? \_\_\_\_\_

Heeft de intekenaar al via uw bemiddeling levensverzekerings-/kapitaalcontracten afgesloten?  Ja  Neen

Denkt u, aan de hand van de gegevens in uw bezit, dat de storting overeenstemt met het sociaal-economische profiel van de klant?  Ja  Neen

## 2. IDENTIFICATIE VAN DE INTEKENAAR(S)

(OF VAN DE EFFECTIEVE BEGUNSTIGDE WANNEER DIT NIET DE INTEKENAAR IS (VEREISTE IDENTITEITSBEWIJZEN TOEVOEGEN – ZIE AML-GIDS))

### 2.1. Intekenaar(s)

#### Intekenaar 1

Naam \_\_\_\_\_ Meisjesnaam (indien gehuwd) \_\_\_\_\_

Voornaam \_\_\_\_\_ Geboortedatum \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Adres \_\_\_\_\_

Burg. st.  Gehuwd\*  Ongehuwd  Gesch.  Wed. \*Indien gehuwd, onder welk stelsel \_\_\_\_\_

#### Intekenaar 2

Naam \_\_\_\_\_ Meisjesnaam (indien gehuwd) \_\_\_\_\_

Voornaam \_\_\_\_\_ Geboortedatum \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Adres \_\_\_\_\_

Burg. st.  Gehuwd\*  Ongehuwd  Gesch.  Wed. \*Indien gehuwd, onder welk stelsel \_\_\_\_\_

### 2.2. Effectieve begunstigde(n)

Handelt (Handelen) de intekenaar(s) voor eigen rekening?  Ja  Neen

#### Zo niet, geef dan:

Naam \_\_\_\_\_ Meisjesnaam (indien gehuwd) \_\_\_\_\_

Voornaam \_\_\_\_\_ Adres \_\_\_\_\_

Als de intekenaar niet handelt voor eigen rekening, vermeld dan het doel van de operatie en de hoedanigheid van de effectieve begunstigde \_\_\_\_\_



LPS-FR-RC-nl | 27/12/2011

### 3. INLICHTINGEN OVER DE PARTIJEN VAN HET CONTRACT

#### 3.1. Beroepssituatie van de intekenaar(s) (of van de effectieve begunstigde wanneer dit niet de intekenaar is)

Beroep	Intekenaar 1	Intekenaar 2
<input type="checkbox"/> Vrij beroep / zelfstandige / handelaar / ambachtsman		
<input type="checkbox"/> Ambtenaar		
<input type="checkbox"/> Loontrekkende (kaderlid, bediende, arbeider)		
<input type="checkbox"/> Bedrijfsleider		
INFORMATIE OVER DE HIERBOVEN AANGEDUIDE BEROEPSACTIVITEIT		
- Naam van de vennootschap / werkgever		
- Arbeidsplaats		
- Sinds welk jaar		
<input type="checkbox"/> Gepensioneerd sinds	_____ / _____ / _____	_____ / _____ / _____
- Laatste beroep		
- Naam van de werkgever		
- Arbeidsplaats		
<input type="checkbox"/> Zonder beroep		
- Naam en voornaam v/d partner		
- Beroep v/d partner		
- Vennootschap / arbeidsplaats		
- Bron van inkomsten		
<input type="checkbox"/> Andere. Verduidelijk		

#### 3.2. Openbaar mandaat (politiek prominente personen – Europese richtlijn 2006/70/EG van 01/08/2006)

Oefent of heeft de intekenaar (of effectieve begunstigde), of iemand uit zijn naaste omgeving\*, een functie of openbaar mandaat uit of uitgeoefend?  Ja\*\*  Neen

\* Indien iemand uit de naaste omgeving, band met de intekenaar \_\_\_\_\_

\*\* Zo ja:  Overheidsinstellingen & -bedrijven  Politiek  Justitie  Leger  Diplomaat  Andere, verduidelijk \_\_\_\_\_

Details over de functie of het mandaat: Instelling \_\_\_\_\_ Uitoefeningsplaats \_\_\_\_\_

Startdatum van de functie of het mandaat \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ en, eventueel, einddatum \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

#### 3.3. Verzekerde(n) wanneer dit niet de intekenaar(s) is of zijn (enkel voor levensverzekeringscontracten)

##### Verzekerde 1

Naam \_\_\_\_\_ Meisjesnaam (indien gehuwd) \_\_\_\_\_

Voornaam \_\_\_\_\_ Geboortedatum \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Adres \_\_\_\_\_

Beroep \_\_\_\_\_ band de intekenaar met \_\_\_\_\_

##### Verzekerde 2

Naam \_\_\_\_\_ Meisjesnaam (indien gehuwd) \_\_\_\_\_

Voornaam \_\_\_\_\_ Geboortedatum \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Adres \_\_\_\_\_

Beroep \_\_\_\_\_ band de intekenaar met \_\_\_\_\_

#### 3.4. Begunstigde(n) in geval van overlijden (enkel voor levensverzekeringscontracten)

Naam \_\_\_\_\_ Voornaam \_\_\_\_\_

Geboortedatum \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ Adres \_\_\_\_\_

Band met de intekenaar \_\_\_\_\_

Oefent hij een openbaar mandaat uit?  Ja\*  Neen

\*Zo ja, details over de functie of het mandaat \_\_\_\_\_





## 4. OORSPRONG VAN HET BIJ CARDIF LUX VIE GEDEPONEERDE KAPITAAL

(VEREISTE BEWIJSSTUKKEN TOEVOEGEN – ZIE AML-GIDS)

### 4.1. Betaalwijze

Overschrijving  Effecten  Cheque

Afkomstig van:

Naam en land van de bankinstelling \_\_\_\_\_

van de persoonlijke rekening of van de bijgevoegde rekening van de intekenaar nr. \_\_\_\_\_

van de rekening van een rechtspersoon nr. \_\_\_\_\_

van de rekening van een verzekeringsmaatschappij Naam en land van de maatschappij \_\_\_\_\_

van de rekening van een notaris Naam en adres van de notaris \_\_\_\_\_

### 4.2. Economische oorsprong van het kapitaal

In welk land werd het kapitaal gevormd?

Spaargelden Oorsprong van de spaargelden (beroepsmatig, familiaal, ...) \_\_\_\_\_  
 Vorm van de spaargelden vóór belegging:  effecten  termijndeposito  spaarboekje  Andere, verduidelijk \_\_\_\_\_

Schenking Naam en voornaam van de schenker \_\_\_\_\_  
 Verwantschap met de schenker \_\_\_\_\_ datum v/d schenking \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_  
 Rechtvaardiging van de oorsprong van het kapitaal uit hoofde van de schenker (indien oorsprong beroepsactiviteit, beroep, exacte functie en arbeidsplaats van de werkgever van de schenker) \_\_\_\_\_

Erfenis / successie Naam en voornaam van de overledene \_\_\_\_\_  
 Verwantschap \_\_\_\_\_  
 Jaar van overlijden \_\_\_\_\_  
 Rechtvaardiging van de oorsprong van het kapitaal uit hoofde van de overledene (indien oorsprong beroepsactiviteit, beroep, exacte functie en arbeidsplaats van de werkgever van de overledene) \_\_\_\_\_

Levensverzekerings / kapitalisatiecontract Als het verzekeringscontract is afgesloten door een derde, band met de intekenaar (of effectieve begunstigde)  
 Oorsprong v/h in het contract belegde kap:  Schenking\*  Erfenis\*  Beroepsactiviteit  Andere, verduidelijk \_\_\_\_\_

Vastgoedverkoop Bedrag van de verkoop \_\_\_\_\_  
 Datum van overdracht van het verkochte goed \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_  
 Adres van het verkochte goed \_\_\_\_\_  
 Verwervingswijze:  Schenking\*  Erfenis\*  Beroepsactiviteit  Andere, verduidelijk \_\_\_\_\_

Vennootschapsoverdracht Aard van de operatie (datum overdracht, naam vennootschap, gedeeltelijke of volledige overdracht, bedrag verrichting, naam koper) \_\_\_\_\_

Verkoop effecten Bedrag van de verkoop \_\_\_\_\_  
 Verwervingswijze:  Schenking\*  Erfenis\*  Beroepsactiviteit  Andere, verduidelijk \_\_\_\_\_

Andere Verduidelijk \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

\* Vul het punt "Schenking" of "Erfenis" in



## 5. FINANCIËLE EN VERMOGENSSITUATIE VAN DE INTEKENAAR(S)

### 5.1. Jaarinkomsten en vermogen van de intekenaar(s) (zie AML-gids)

	Intekenaar 1	Intekenaar 2
<b>Jaarinkomsten</b>	<input type="checkbox"/> Minder dan 100.000 EUR <input type="checkbox"/> Tussen 100.000 en 250.000 EUR <input type="checkbox"/> Tussen 250.000 en 500.000 EUR <input type="checkbox"/> Tussen 500.000 en 1.000.000 EUR <input type="checkbox"/> Meer dan 1.000.000 EUR	<input type="checkbox"/> Minder dan 100.000 EUR <input type="checkbox"/> Tussen 100.000 en 250.000 EUR <input type="checkbox"/> Tussen 250.000 en 500.000 EUR <input type="checkbox"/> Tussen 500.000 en 1.000.000 EUR <input type="checkbox"/> Meer dan 1.000.000 EUR
<b>Vermogen</b>	<input type="checkbox"/> Minder 250.000 EUR <input type="checkbox"/> Tussen 250.000 en 500.000 EUR <input type="checkbox"/> Tussen 500.000 en 1.000.000 EUR <input type="checkbox"/> Tussen 1.000.000 en 2.500.000 EUR <input type="checkbox"/> Meer 2.500.000 EUR verduidelijking: _____	<input type="checkbox"/> Minder 250.000 EUR <input type="checkbox"/> Tussen 250.000 en 500.000 EUR <input type="checkbox"/> Tussen 500.000 en 1.000.000 EUR <input type="checkbox"/> Tussen 1.000.000 en 2.500.000 EUR <input type="checkbox"/> Meer 2.500.000 EUR verduidelijking: _____

### 5.2. Gedetailleerde beschrijving van het globale vermogen van de intekenaar(s) of de effectieve begunstigde(n) (zie AML-gids)

Gedetailleerde beschrijving van het vermogen van intekenaar 1	Gedetailleerde beschrijving van het vermogen van intekenaar 2
<input type="checkbox"/> Vastgoed in EUR: _____	<input type="checkbox"/> Vastgoed in EUR: _____
<input type="checkbox"/> Roerende waarde in EUR: _____	<input type="checkbox"/> Roerende waarde in EUR: _____
<input type="checkbox"/> Participatie venn. in EUR of %: _____	<input type="checkbox"/> Participatie venn. in EUR of %: _____
<input type="checkbox"/> Levensverzekeringscontract in EUR: _____	<input type="checkbox"/> Levensverzekeringscontract in EUR: _____
<input type="checkbox"/> Liquide middelen in EUR: _____	<input type="checkbox"/> Liquide middelen in EUR: _____
<input type="checkbox"/> Andere in EUR, verduidelijk: _____	<input type="checkbox"/> Andere in EUR, verduidelijk: _____

## 6. DOEL / BESTEMMING VAN DE INTEKENING

- Inkomen aanvullen (voor pensioen, ...)
  Kapitaal te gelde maken  
 Kapitaal overdragen
  Voorzorgspaarkapitaal aanleggen  
 Project voorbereiden (welk) \_\_\_\_\_  
 Andere (zo nodig verduidelijken in een aparte nota) \_\_\_\_\_

Opmerking(en) van de opsteller \_\_\_\_\_

---



---



---



---



---



---



---



---

## HANDTEKENING(EN)

Te \_\_\_\_\_  
 Op \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / 20 \_\_\_\_  
 Naam \_\_\_\_\_  
 Voornaam \_\_\_\_\_

Handtekening en stempel van de opsteller

