

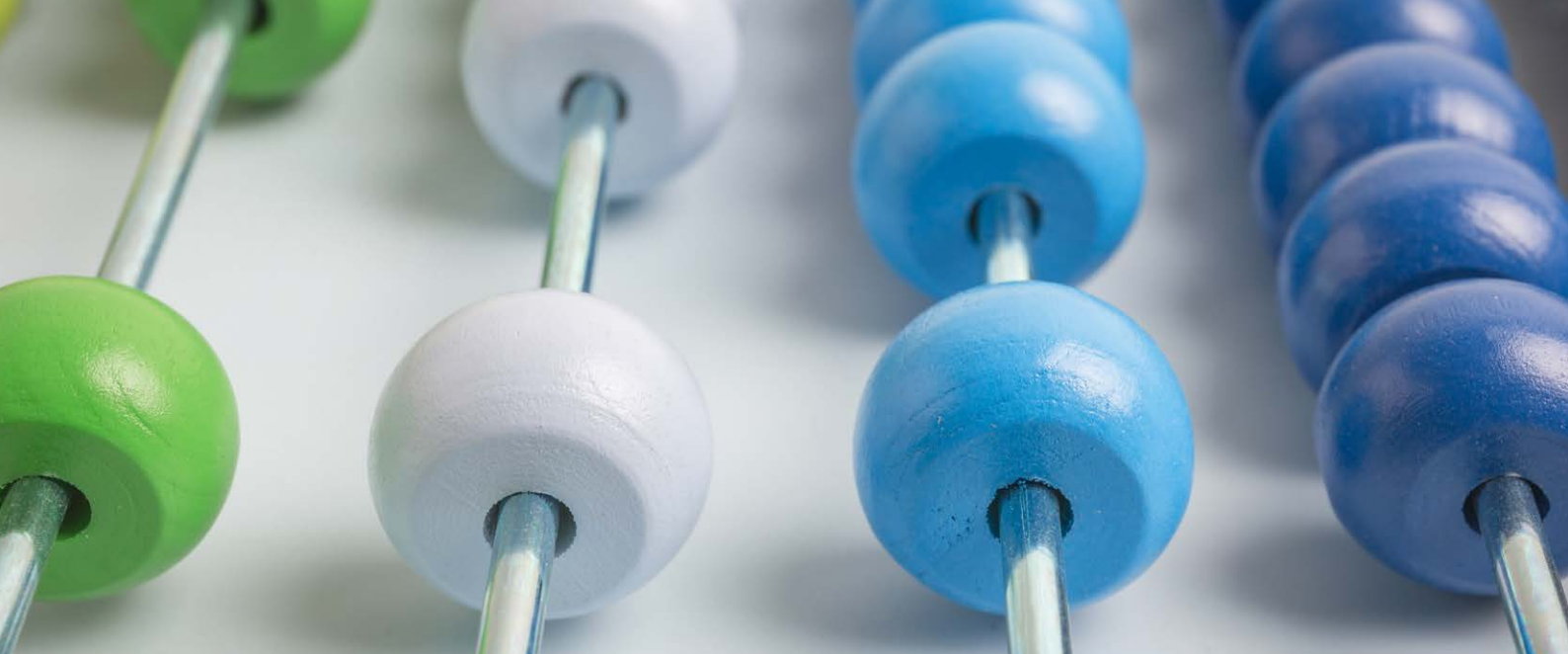
Myriad



NELL

NORD EUROPE LIFE LUXEMBOURG

Niet-contractueel informatiedocument



INHOUDSTAFEL

1. WIE IS NORD EUROPE LIFE LUXEMBOURG ?	3
Kerncijfers per 31/12/2018	3
2. MYRIAD : ÉÉN CONTRACT – EEN VEELVOUD AAN OPLOSSINGEN	4
Een multi-fondsen levensverzekeringscontract	4
3. EEN MULTI-BEHEERDERS LEVENSVZERKERINGSCONTRACT	5
Beheermaatschappijen aanwezig binnen het MYRIAD contrat	5
4. MYRIAD : BEVEILIG UW INVESTERING.....	6
RELATIEVE STOP LOSS	6
TAKE PROFIT	6
5. WAAROM DE LEVENSVZERKERING ?	7
Een specifieke fiscaliteit.....	7
Een tool voor successieplanning	8
Een patrimoniale tool die zich aanpast aan de verschillende stadia van het leven	8
6. WAAROM LUXEMBURG ?	9
Het land en haar wetgeving	9
De wettelijkheid.....	9
De neutrale fiscaliteit	9
De veiligheid	9
7. DE BELANGRIJKSTE TECHNISCHE KENMERKEN VAN HET MYRIAD CONTRACT	10
8. BELANGRIJKSTE RISICO'S VAN HET MYRIAD CONTRACT.....	13
Kapitaalrisico	13
Liquiditeitsrisico.....	13
Risico's verbonden aan het beheer van fondsen	13
Risico van falen van de verzekeringsmaatschappij	13
9. GLOSSARIUM.....	14



1. Wie is Nord Europe Life Luxembourg ?

NORD EUROPE LIFE LUXEMBOURG SA (afgekort NELL) is een Luxemburgse levensverzekeringsmaatschappij, opgericht in 2003. Zij verdeelt haar levens- en kapitalisatiecontracten hoofdzakelijk in België en Luxemburg, in samenwerking met een netwerk van onafhankelijke verzekeringsmakelaars, geselecteerd voor hun professionalisme, hun expertise en hun juridische en fiscale vaardigheid.

NELL maakt deel uit van de verzekeringsgroep van de GROUPE DES ASSURANCES DU CREDIT MUTUEL die het geheel van verzekeringsmaatschappijen van de GROUPE CREDIT MUTUEL groepeert.

Kerncijfers *



55,1 M €
Zakencijfer



669 M €
Beheerd vermogen



6 809
Aantal contracten in portefeuille



40,8 M €
Eigen vermogen



4,4 M €
Inkomsten

* Kerncijfers per 31/12/2018



2. Myriad : één contract - een veelvoud aan oplossingen

Myriad is een individueel levensverzekeringscontract dat Tak 21 (verzekering op het leven met spaarcomponent) met Tak 23 (verzekering op het leven met investeringscomponent) combineert, verzekerd door NELL, Luxemburgse levensverzekeringsmaatschappij.

EEN MULTI-FONDSEN LEVENSVZERKERINGSCONTRACT

Dankzij haar benadering van multi-fondsen en multi-beheerders laat **Myriad** u toe om vrij veiligheid en dynamisme binnen één enkel contract te combineren. Het past zich ten volle aan uw beleggersprofiel en aan uw behoeften aan.

Myriad biedt de ideale combinatie tussen de veiligheid van Tak 21 en een potentieel hoger rendementsperspectief dankzij de voorgestelde opportuniteiten van Tak 23.

Binnen eenzelfde contract kan u in verschillende types van fondsen investeren:

- Twee fondsen met permanente kapitaalwaarborg NELL-SAFE + en NELL-SAFE INVEST (Tak 21).
- Een zeventigtal fondsen waarvan de prestatie gebonden is aan beleggingsfondsen (Tak 23)¹, toonaangevend voor het geheel van activa types (aandelen, obligaties, gemengd,...), van geografische zones (België, Europa, groeilanden, USA...) of eveneens per investeringsthema (ethisch, duurzaam, immobiliën, grondstoffen,...). Deze fondsen werden met zorg geselecteerd vanwege de kwaliteit van hun beheer en de regelmaat van hun prestatie².
- Sporadisch (in functie van het aanbod) tot obligatiefondsen met vaste looptijd.

¹ De prestatie van Tak23 fondsen is gebonden aan de evolutie van de Rekeneenheid van het fonds. NELL verbindt zich enkel tot het aantal Rekeneenheden en niet tot de waarde ervan. Het financieel risico wordt volledig gedragen door de onderschrijver.

² Teneinde toegang te krijgen tot de volledige fondsenlijst uitgedrukt in Rekeneenheden toegankelijk binnen het **Myriad** contract, zie www.nellweb.com/nl/oplossingen/fondsen.html



3. Een multi-beheerders levensverzekeringscontract

Elke beheerder beschikt over eigen specificiteit en voor al zijn expertise. U mag de fondsen van deze verschillende beheerders onder elkaar mengen.

De open architectuur binnen het **Myriad** contract

biedt u toegang tot 24 gerenommeerde beheermaatschappijen, met zorg geselecteerd door NELL.

BEHEERMAATSCHAPPIJEN AANWEZIG BINNEN HET MYRIAD CONTRACT

BLACKROCK®

smart
PRIVATE MANAGERS

**% Degroef
Petercam**

DNCA
FINANCE

M&G
INVESTMENTS

f Fidelity™
INTERNATIONAL

**FRANKLIN TEMPLETON
INVESTMENTS**

K E R E N
F I N A N C E

LAZARD
FRÈRES GESTION

Amundi
ASSET MANAGEMENT

BLI BANQUE DE
LUXEMBOURG
INVESTMENTS

CARMIGNAC
GESTION

trusteam
Finance

ROBECO
The Investment Engineers

Flossbach von Storch

Rothschild
Asset Management

**EDMOND
DE ROTHSCHILD**

FUNDS FOR GOOD
invest, impact

LA FRANÇAISE
GLOBAL ASSET MANAGEMENT

ETHNA|FUNDS

FINANCIERE DE L'ECHIQUEUR

Invesco

PICTET
Asset Management

ALIENOR
CAPITAL

4. **Myriad** : beveilig uw investering



Myriad biedt u **twee automatische arbitrage-opties, volledig gratis**. Deze ontlasten u van een dagelijkse opvolging van uw levensverzekeringscontract.

Nadat u met uw makelaar de juiste strategie van aanvang heeft bepaald, is het van essentieel belang om de juiste koers te volgen. Hiervoor dient men absoluut rekening te houden met de gebeurtenissen die de financiële markten beïnvloeden en snel te kunnen ingrijpen.

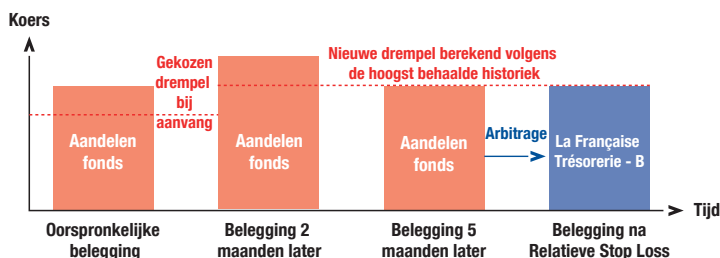
Teneinde u degelijk te begeleiden bij deze aanpak biedt het **Myriad** contract u twee automatische arbitrage-opties : de **RELATIEVE STOP LOSS** en de **TAKE PROFIT**. Deze zijn gratis en kunnen met elkaar gecombineerd worden.

1

RELATIEVE STOP LOSS

« BEPAAL PRECIES HET NIVEAU VAN RISICO-AANVAARDING »

U bepaalt vrij de drempel, met een minimum van 10 % aanpasbaar per schijf van 1 %, van de waardevermindering die u aanvaardt op uw spaartegoed. Dit relatieve verlies wordt dagelijks berekend in verhouding tot het hoogste geregistreerde niveau van het fonds waarop deze optie van toepassing is, sinds de toevoeging van de betrokken optie. Vanaf het moment dat de relatieve drempel van waardevermindering is bereikt, wordt uw spaartegoed integraal gearbitreerd naar het fonds La Française Trésorerie - B of naar één van de fondsen met kapitaalgarantie³. Dit laat u toe uw meerwaarden veilig te stellen alvorens zij zouden verminderen of verdwijnen wegens eventuele plotse neerwaartse spiraal van de financiële markten.

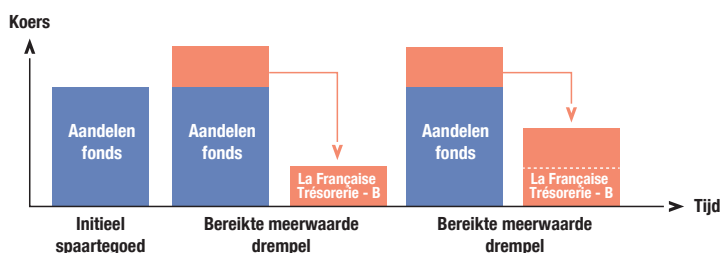


2

TAKE PROFIT

« ORIËNTEER DOELTREFFEND UW MEERWAARDEN »

U bepaalt vrij, met een minimum van 5 %, aanpasbaar per schijf van 1 %, de drempel vanaf dewelke de meerwaarden zullen veilig gesteld worden en telkens wanneer deze drempel is bereikt, zullen deze meerwaarden automatisch gearbitreerd worden naar het fonds La Française Trésorerie - B of naar één van de fondsen met kapitaalgarantie³.



³ Nell-Safe + of Nell-Safe Invest



5. Waarom de levensverzekering ?



EEN SPECIFIEKE FISCALITEIT

Een investering in de vorm van een intekening in een levensverzekering is fiscaal voordelig voor Belgische residenten. Ook al is de taks van 2 % van toepassing op alle stortingen uitgevoerd door natuurlijke personen, doch deze wordt ruimschoots gecompenseerd door :

- bij **Tak 21** is er geen heffing verschuldigd mits het respecteren van één van volgende voorwaarden :
 - De inning van de inkomsten komt voor na de looptijd van 8 jaar.
 - De onderschrijver heeft bij intekening van het contract geopteerd voor een waarborg overlijden 130 % en hij handelt in hoedanigheid van verzekerde en begunstigde in geval van leven op de einddatum.
- bij **Tak 23** zijn de inkomsten volledig vrijgesteld van roerende voorheffing. Tevens is de taks op beursverrichtingen niet van toepassing.

Dit fiscaal regime wordt gestaafd door de wettelijke bepalingen alsook de officiële beschikbare informatie op datum van 01/07/2018. De fiscaliteit is onderhevig aan wijziging.

TE NOTEREN : de Belgisch residente onderschrijvers worden verondersteld om het bestaan van hun contract te vermelden in de belastingaangifte.

EEN TOOL VOOR SUCCESSIEPLANNING

- **De begunstigingsclausule :** deze laat de onderschrijver(s) toe aan te duiden aan wie de reserve van het contract toekomt bij overlijden van de verzekerde (of de laatste verzekerde bij gezamenlijke intekening). Dit is een eenvoudig alternatief op het gebruik van een testament. Uiteraard dient er rekening gehouden te worden met het wettelijk erfdeel.
- **De gezamenlijke intekening :** de mogelijkheid om een contract te onderschrijven met twee onderschrijvers en twee verzekerden waarborgt niet enkel de continuïteit van het contract bij overlijden van de eerste verzekerde maar eveneens, in sommige concrete gevallen dankzij de toevoeging van een aangroeibeding, een geoptimaliseerde fiscale planning.
- **De schenking gevolgd door de intekening van een contract :** bij een schenking kan de schenker van de begiftigde eisen dat de geschonken som dient ter intekening van een levensverzekeringscontract. Deze aanpak biedt de mogelijkheid om te beantwoorden aan de drie meest voorkomende zorgen van de schenkers :
 - mogelijkheid om een terugkeer binnen het patrimonium te voorzien, (bij vooroverlijden van de begiftigde zal/zullen de schenker(s) begunstigde(n) in eerste rang zijn). Indien de schenking gekoppeld wordt aan een clausule van conventionele terugkeer, zal deze de successierechten aanzienlijk reduceren,

- laat de schenker(s) toe om een zekere controle te behouden over het geschonken bedrag (dankzij de aanvaarding van begunstiging),
- laat toe een last te voorzien, opgenomen in de schenking (dankzij de mogelijkheid om gedeeltelijke afkopen uit te voeren).

EEN PATRIMONIALE TOOL DIE ZICH AANPAST AAN DE VERSCHILLENDE STADIA VAN HET LEVEN

Een levensverzekeringscontract gebruikt als instrument van patrimoniumbeheer kan u een leven lang vergezellen. Zonder van contract te wijzigen en dus wegens het vermijden van terugkerende betaling van taksen en in-stapkosten, kan u achtereenvolgens :

- een kapitaal opbouwen van aanvullend pensioen (4^{de} pijler) mits aanpassing van het risicoprofiel in functie het benaderen van de pensioengerechtigde leeftijd,
- over een fiscaal attractief « onthaal » fonds beschikken voor de kapitalen die u heeft opgebouwd via de 2^{de} en 3^{de} pijler (VAPZ, Pensioensparen,...),
- het beschikbaar kapitaal gebruiken als aanvulling van uw maandelijkse inkomsten via gedeeltelijke afkopen, eens de pensioenleeftijd is bereikt,
- de overdracht van uw patrimonium overwegen in de vorm van de beschikbare begunstigingsclausule of de schenking van het levensverzekeringscontract.



6. Waarom Luxemburg ?

HET LAND EN HAAR WETGEVING

In het Europese hart van Europa gelegen, is Luxemburg een internationaal financieel erkend centrum geworden. Primus in het beheer van beleggingsfondsen in Europa en tweede op wereldniveau, is Luxemburg eveneens de hoofdstad voor privaat beheer van de Euro zone en een hoofdrolspeler voor verzekering en herverzekering.

Het geniet van een zeer goede politieke en sociale stabiliteit en wordt als één van de zeldzame landen gekroond door de 3 grote agentschappen (MOODY'S, S&P en FITCH), van de beste kredietrating.

Dankzij de optimale samenwerking tussen de wetgever en de actoren van het Luxemburgse verzekeringswezen, is de wetgeving van toepassing op het levensverzekeringscontract één van de meest soepele van Europa. Zij heeft het namelijk mogelijk gemaakt om er één van de pioniers van te maken op gebied van open architectuur en Vrije Dienstverlening (VDV).

DE WETTELIJKHEID

In voege gesteld door de 3^{de} Europese Richtlijn, laat de regeling van de **Vrije Dienstverlening (VDV)** het elke verzekeringsmaatschappij, gevestigd en erkend in een land van de Europese Unie, sedert juli 1994 toe haar producten te commercialiseren in andere landen van de Unie, zonder verplichting er een filiaal/bijkantoor te openen.

Een resident van de Europese Unie is dus vrij om volledig legaal een levensverzekeringscontract af te sluiten met de verzekeraar naar keuze, al dan niet gevestigd in zijn land van wettelijke verblijfplaats of in een andere Lidstaat.

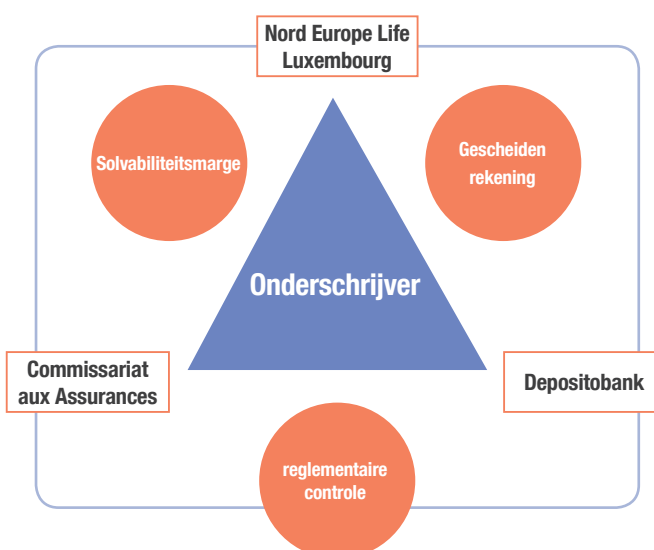
Deze wettelijkheid wordt nog versterkt door het **Vrij Verkeer van Kapitaal**, één van de « vier vrijheden » van deze unieke markt. Elke Europese burger mag zijn kapitaal vrij investeren in een land van de Unie, mits het naleven van de fiscale regelgeving van het land van zijn verblijfplaats.

DE NEUTRALE FISCALITEIT

Het Luxemburgs levensverzekeringscontract is van perfecte neutraliteit voor niet-residenten. Luxemburg heft geen taks op premies, noch op gerealiseerde winsten op het kapitaal bij eventuele afkoop of op einddatum, noch op het kapitaal bij overlijden, gestort aan de begunstigde(n). De fiscaliteit van toepassing op het contract is deze van het land van residentie van de tussenkomende partij.

DE VEILIGHEID

Luxemburg is de enige Lidstaat van de Unie die een door de Staat gecontroleerde wetgeving voorziet ter bescherming van de verzekeringsnemer. Het systeem van financiële bescherming bestaat uit de legale verbintenis dat de activa van de verzekeringsnemer aangehouden moet worden bij een door het **Commissariat aux Assurances (CaA)** erkende onafhankelijke depositobank. Daaruit volgt dat de verzekeringsnemer een absoluut voorrecht behoudt op zijn tegoeden (principe van scheiding van vermogen). Daarenboven voert het Commissariat aux Assurances een trimestriële controle uit naar de kredietwaardigheid en financiële sterkte van de verzekeringsmaatschappijen alsook naar de diversificatie van hun investeringen volgens type uitgever.



7. De belangrijkste technische kenmerken van het **Myriad** contract⁴

OMSCHRIJVING	
Een individuele levensverzekering die een door de verzekeraar een gewaarborgd kapitaal (met in voorkomend geval een gegarandeerd rendement) (Tak 21) combineert met een rendement gekoppeld aan beleggingsfondsen (Tak 23).	
DOELPUBLIEK	
Dit contract richt zich tot beleggers met een veilig tot dynamisch beleggersprofiel.	
DE STORTINGEN	
Myriad is een contract met vrije stortingen. ▪ Initiële storting : Vanaf 10.000 € met een minimum van 500 € per fonds inclusief taksen en kosten. ▪ Bijkomende stortingen : Mogelijk op elk moment, vanaf 2.000 € met een minimum van 500 € per fonds, inclusief taksen en kosten.	
WAARBORGEN OVERLIJDEN	
Hoofdwaarborg overlijden	In geval van overlijden van de verzekerde (of de laatste der verzekerden bij gezamenlijke intekening) storting aan de begunstigde(n) van een kapitaal, gelijk aan de afkoopwaarde, vastgesteld 3 werkdagen na ontvangst van het volledige dossier.
Optionele waarborgen overlijden	▪ Waarborg overlijden 130 %. ▪ Basiswaarborg overlijden.
FINANCIEEL AANBOD	
TAK 21	Myriad stelt 2 fondsen met kapitaal- en intrestvoet garantie voor, met de mogelijkheid deze te combineren : (eveneens mogelijk met Tak 23 fondsen). ▪ NELL-SAFE+ : 0,25 % voor 2018. ▪ NELL-SAFE INVEST : 0 %. Op 31 december van elk jaar kan, in voorkomend geval, een winst-deelname uitgekeerd worden in functie van het resultaat van het fonds.
TAK 23	Myriad biedt een gamma van externe fondsen, uitgedrukt in Rekeneenheden, verdeeld in 6 categorieën, met de mogelijkheid ze met elkaar te combineren (eveneens mogelijk met Tak 21 fondsen).

⁴ Voor alle bijkomende informatie, contractuele- en tariefvoorwaarden met betrekking tot het **Myriad** contract, gelieve de website www.nellweb.com te raadplegen.

DE KOSTEN

Instapkosten	Maximum 5 % bij elke storting.
Afkoopkosten	Geen kosten.
Uitstapkosten	Geen kosten.
Jaarlijkse beheerkosten ⁵	• De beheerkosten met betrekking tot Tak 21 fondsen NELL-SAFE + en NELL-SAFE INVEST bedragen 0,80 % per jaar en worden rechtstreeks afgehouden van het fonds. • De beheerkosten met betrekking tot de Tak 23 fondsen bedragen 1,10 % op de beheerde omloop en worden semestrieel afgehouden op het aantal Rekeneenheden weerhouden in het fonds.
Kosten bij overdracht van fondsen van dezelfde Tak of verschillende Tak (Arbitrages)	1 % - Vier gratis arbitrages per kalenderjaar (de automatische arbitrage-opties zijn gratis).

DE FISCALITEIT

• Fiscaliteit bij stortingen :

Alle stortingen uitgevoerd door natuurlijke personen die resideren in België zijn onderworpen aan een taks van 2 %.

• Fiscaliteit op inkomsten van roerende waarden :

- Fondsen relevant aan TAK 21 : De inkomsten zijn onderworpen aan roerende voorheffing aan het wettelijk tarief in voege bij een overdracht van Tak 21 naar Tak 23, bij een gedeeltelijke afkoop, een volledige afkoop of bij betaling van het kapitaal leven op vervaldag.

Er is geen heffing verschuldigd indien één van de volgende voorwaarden worden nageleefd :

- De inning van inkomsten geschiedt na afloop van een periode van meer dan 8 jaar.
- De onderschrijver heeft bij intekening van het contract geopteerd voor een aanvullende overlijdensdekking van 130 % en bekleedt tevens de hoedanigheid van verzekerde en begunstigde bij leven op einddatum.
- Fondsen relevant aan TAK 23 : De inkomsten zijn volledig vrijgesteld van roerende voorheffing. De taks op beursverrichtingen is niet van toepassing in het kader van een verzekeringscontract Tak 23.

⁵ Het geheel van kenmerken van deze fondsen is beschikbaar via <https://www.nellweb.com/nl/oplossingen/myriadFondsen/index.html> alsook de Key Information Documents voor de belegger (KID).

LOOPTIJD

- **Minimale looptijd** : minimale looptijd van 8 jaar en één maand.
- **Maximale looptijd** : maximale looptijd van 30 jaar.

Op einddatum van de gekozen looptijd wordt het contract jaarlijks stilzwijgend verlengd, behalve in geval van opzegging.

JAARLIJKSE INFORMATIE

De verzekeringsnemer ontvangt jaarlijks een overzicht met de situatie van het contract.

WETGEVING VAN TOEPASSING

De wetgeving van toepassing op de contractuele relatie is deze van de gebruikelijke verblijfplaats van de onderschrijver en deze bepalend voor de prudentiële en technische normen waaraan de verzekeraar onderworpen is, is de Luxemburgse wetgeving.

CONTACTGEGEVENS DIENST MEDIATIE EN KLACHTEN

Voor alle bijkomende informatie kan de onderschrijver zich richten tot zijn gebruikelijke gesprekspartner of schriftelijk naar de Klantendienst van NELL, rue Charles Martel 62, L-2134 Luxembourg.

Indien het ontvangen antwoord geen voldoening schenkt, kan een klacht met betrekking tot het contract gericht worden aan :

- Voor Belgische onderschrijvers : Ombudsman voor Verzekeringen, de Meeûssquare 35, B-1000 BRUSSEL (www.ombudsman.be/nl).
- Voor Luxemburgse onderschrijvers : Service de Médiation de l'Association des Compagnies d'Assurances Rue Erasme 12, L-1468 Luxembourg (www.aca.lu/fr/l-aca/nos-missions/mediation).

8. Belangrijkste risico's van het **Myriad** contrat



Ondanks de beste zorg vanwege uw verzekerings-makelaar bij het verstrekken van advies, volledig in overeenstemming met uw beleggersprofiel en ongeacht de nauwkeurig toegepaste criteria vanwege de ploegen van NELL bij de selectie van de fondsen beschikbaar bij de beheermaatschappijen, kunnen sommige risico's niet volledig uitgesloten worden. Zoals bijvoorbeeld :

KAPITAALRISICO

De waarde van een Rekeneenheid van een beleggingsfonds van Tak 23 is afhankelijk van de evolutie van de waarde van de onderliggende activa die deze samenstelt en van de volatiliteit van de financiële markten. In het kader van een Tak 23 beleggingsfonds wordt het financieel risico volledig en permanent gedragen door de onderschrijver. De onderschrijver recupereert misschien niet de integraliteit van zijn initiële investering bij een afkoop of op einddatum van het contract. Er is dus geen kapitaalwaarborg voor dit luik van het contract en de rendementen uit het verleden vormen in geen geval een betrouwbare indicator voor de toekomstige rendementen.

LIQUIDITEITSRISICO

Ook al is het in theorie mogelijk om op elk moment afkopen uit te voeren, het kan bij uitzonderlijke

omstandigheden op de financiële markten zijn dat de liquidatie van Rekeneenheden van een Tak 23 beleggingsfonds uitgesteld of tijdelijk opgeheven wordt.

RISICO'S VERBONDEN AAN HET BEHEER VAN FONDSEN

Beleggingsfondsen van Tak 23 zijn blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van het nagestreefde objectief, van de investeringspolitiek alsook van de onderliggende activa. Teneinde aan de opgelegde objectieven te beantwoorden, kunnen de beheerders van fondsen die in aanmerking komen voor het contract, investeren in verschillende activaklassen en in proporties die variëren in functie van hun analyse van de situatie van de financiële markten. Ondanks de expertise van deze fondsenbeheerders en de zorg vanwege de ploegen van NELL bij de selectie, bestaat er altijd een risico dat de gedane investeringen niet de gehoopte resultaten zullen leveren.

RISICO VAN FALING VAN DE VERZEKERINGSMACHTSCHAAPPIJ

In geval van faling van NELL kan de onderschrijver een financieel verlies lijden. De levensverzekeringscontracten maken vanwege een afzonderlijk beheer deel uit van een speciaal patrimonium apart beheerd binnen de activa van de Verzekeraar. Bij faling van de Verzekeraar wordt dit patrimonium prioritair voorbehouden voor de naleving van de verplichtingen tegenover de verzekeringsnemers en/of begunstigten. De correcte segregatie van de activa van de Verzekeraar tussen eigen patrimonium en het patrimonium dat de klant toebehoort en voldoende activa nodig voor het overkoepelen van de aangegane verbintenissen tegenover de verzekeringsnemer en begunstigten, worden op regelmatige basis gecontroleerd door de Luxemburgse toezichthouder (Commissariat aux Assurances).

9. Glossarium

Aanvaardende begunstigde : persoon aangeduid door de onderschrijver in hoedanigheid van begunstigde, en die de aanvaarding van de begunstiging van het contract bevestigd heeft. De aanvaardende begunstigde ondertekent eveneens het contract en zijn akkoord zal vereist zijn voor iedere latere verrichting hierop.

Afkoop : voorafbetaling, op verzoek van de onderschrijver, van de gehele of gedeeltelijke waarde van de afkoop opgebouwd op de dag van de aanvraag

Arbitrage : aanpassing van de weerhouden sommen op de Tak 21 en/of Tak 23 fondsen, voorgesteld in het contract.

Begunstigde in geval van leven : de onderschrijver(s) in leven op einddatum van het contract, of op het einde van ieder jaar van verlenging.

Begunstigde in geval van overlijden : persoon die de vergoeding of het verschuldigd kapitaal vanwege de verzekeraar ontvangt bij voorkomen van het gewaarborgd feit.

Multi-beheerder contract : levensverzekerings- of kapitalisatiecontract dat toegang biedt tot fondsen uitgedrukt in Rekeneenheden, uitgegeven door verschillende beheermaatschappijen (zie eveneens « Open architectuur »).

Multi-fondsen contract : levensverzekerings- of kapitalisatiecontract dat tegelijk toegang biedt tot fondsen met kapitaalwaarborg en fondsen uitgedrukt in Rekeneenheden.

Onderschrijver : persoon/personen die het intekenformulier ondertekent/ondertekenen, storting(en) uitvoert/uitvoeren, de begunstigden in geval van overlijden aanduidt/aanduiden.

Open architectuur : de open architectuur bestaat uit het aanbod van fondsen afkomstig van meerdere beheermaatschappijen. Men spreekt van open architectuur wanneer het aanbod van fondsen van de financiële instelling niet enkel gebaseerd is op « huisfondsen » maar het cliënteel meerdere fondsen aanbiedt uitgegeven door meerdere uitgevers.

Premie : som betaald door de onderschrijver als tegen-prestatie voor de waarborgen, toegekend door de verzekeraar.

Rekeneenheid : investeringsfonds, anders dan de Tak 21 fondsen, die de levensverzekerings- en kapitalisatiecontracten samenstellen. De belangrijkste Rekeneenheden zijn investeringsfondsen. De waarde van Rekeneenheden kan zowel in stijgende als in dalende lijn evolueren in functie van de marktschommelingen.

Tak 21 : het Tak 21 luik van een levensverzekering waarborgt een kapitaal en heel vaak een minimum rendement met, in voorkomend geval, bijhorende deelname in de winst (of bonus).

Tak 23 : het Tak 23 luik van een levensverzekering biedt geen gewaarborgd rendement. Het is afhankelijk van de prestatie van het beleggingsfonds waarmee het geassocieerd is. Behalve de taks van 2 % ingehouden bij elke storting, is Tak 23 niet onderworpen aan roerende voorheffing.

Verzekerde : persoon waarvan het overlijden vóór de einddatum van het contract de storting van het gewaarborgd kapitaal aan de begunstigde(n) tot gevolg heeft.

Verzekering in geval van leven : verzekeringscontract dat het toelaat een spaartegoed op te bouwen en de storting ervan in de vorm van kapitaal of rente indien de verzekerde in leven is op einddatum van het contract.

Verzekering in geval van overlijden : verzekeringscontract dat de storting van een kapitaal waarborgt in geval van overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van het contract.

Verzekeringsmakelaar : Natuurlijk- of Rechtspersoon, die zonder verbonden te zijn aan één of meerdere maatschappijen optreedt als tussenpersoon tussen de onderschrijvers die hij vertegenwoordigt, en de erkende verzekeringsmaatschappijen. De verzekeringsmakelaar dient erkend te zijn en in deze hoedanigheid ingeschreven te zijn bij de toezichthouder van zijn land (CaA Luxemburg – FSMA België).



NELL

NORD EUROPE LIFE LUXEMBOURG

NORD EUROPE LIFE LUXEMBOURG SA

is een Luxemburgse levensverzekeringsmaatschappij die onder
het toezicht staat van Commissariat aux Assurances
7, boulevard Joseph II, L-1840 Luxembourg.

Maatschappelijke zetel : 62, rue Charles Martel, L-2134 Luxembourg
Tel. (352) 42 40 201 - Fax (352) 42 40 20 40