

## **ALGEMEEN BEHEERSREGLEMENT VAN DE BELEGGINGSFONDSEN “TOP PROFIT”**

Dit reglement vervolledigt de algemene voorwaarden en productvoorwaarden van de contracten die volledig of gedeeltelijk verbonden zijn met beleggingsfondsen.

Fortis Insurance Belgium biedt verscheidene beleggingsfondsen aan. De specifieke kenmerken van elk beleggingsfonds afzonderlijk worden uiteengezet in de bijgaande specifieke reglementen van elk fonds .

Elk beleggingsfonds is belegd in een compartiment van een Instelling voor Collectieve Belegging naar Luxemburgs recht (ICB) « **Fortis AG Fund Of Funds Investment Luxembourg** ».

Fortis Insurance Belgium is de enige belegger in deze ICB. De Top Profit-beleggingsfondsen worden gecommmercialiseerd door Fortis AG. De benaming Fortis AG duidt de verzekeringen van Fortis Insurance Belgium aan die exclusief via verzekeringsmakelaars verdeeld worden.

### **Beheersvennootschap, Depothoudende bank en Administratief agent**

- De ICB wordt voor rekening van de houders van rechten van deelneming beheerd door de beheersvennootschap:

#### **Fortis AG Fund Of Funds Investment Luxembourg Management**

50, avenue J.F. Kennedy

L – 2951 LUXEMBOURG

- De functies van deponthoudende bank en administratief agent worden uitgeoefend door:

#### **Banque Generale Du Luxembourg S.A.**

50, avenue J.F. Kennedy

L – 2951 LUXEMBOURG

Als deponthoudende bank staat ze in voor de bewaring, voor rekening en in het exclusieve belang van de houders van rechten van deelneming in de ICB, van de kasgelden en effecten die de activa van de ICB uitmaken.

Als administratief agent is ze verantwoordelijk voor alle administratieve verplichtingen en voor alle verplichte secretariaatswerkzaamheden.

### **Berekening van de waarde van het fonds**

Elk fonds wordt geschat om de prijs van een eenheid te bepalen.

De waarde van een fonds is afhankelijk van de waarde van de activa waaruit het bestaat. De waardebepaling van deze activa berust op de volgende regels:

- 1) de waarde van alle kasgelden of deposito's, effecten en papieren betaalbaar op zicht, opeisbare rekeningen, vooruitbetaalde uitgaven, aangekondigde en vervallen dividenden en interesten die nog niet ontvangen zijn, wordt gevormd door de nominale waarde van deze activa, behalve wanneer het onwaarschijnlijk lijkt dat deze waarde ontvangen kan worden; in dit laatste geval wordt de waarde bepaald door een bepaald bedrag dat de Beheersvennootschap passend lijkt af te trekken, zodat de werkelijke waarde van deze activa weerspiegeld wordt
- 2) de waardebepaling van alle roerende waarden die op een effectenbeurs verhandeld of genoteerd worden, gebeurt op basis van de laatst gekende koers

### **Fortis AG – Uw verzekeringen bij uw makelaar**

Nieuwbrug 17, B-1000 Brussel – Tel. +32(0)2 664 81 11 – Fax +32(0)2 664 81 50 – [www.fortisinsurance.be](http://www.fortisinsurance.be)

Fortis Insurance Belgium nv, E. Jacquemainlaan 53, B-1000 Brussel – RPR Brussel – BTW BE 0404.494.849

Onderneming toegelaten onder codenummer 0079 om de takken 21 en 22 'Levensverzekeringen' (KB 4/7/79 - BS 14/7/79), 23 'Levensverzekeringen verbonden met beleggingsfondsen' (KB 30/3/93 - BS 7/5/93), 26 'Kapitalisatieverrichtingen' (Beslissing CBFA 26/4/05 - BS 12/5/05) en alle takken 'Niet-Leven' (takken 1 tot 18) te beoefenen (KB 4/7/79 - BS 14/7/79, KB 29/12/86 - BS 14/1/87, KB 7/12/88 - BS 20/12/88, Beslissing CBFA 31/5/05 - BS 14/6/05)

- 3) de waarde van alle roerende waarden die op een gereglementeerde, volgens de reguliere werking, erkende en voor het publiek toegankelijke markt verhandeld worden, wordt bepaald op basis van de laatst gekende koers
- 4) voor zover de roerende waarden in portefeuille op de evaluatiedag niet verhandeld worden of genoteerd zijn op een effectenbeurs of op een andere gereglementeerde, volgens de reguliere werking, erkende en voor het publiek toegankelijke markt, of wanneer de prijs die bepaald wordt volgens de paragrafen 2) of 3) van de waarden die genoteerd zijn of verhandeld worden op een beurs of op een andere gereglementeerde, volgens de reguliere werking, erkende en voor het publiek toegankelijke markt, niet de reële waarde van de roerende waarden weerspiegelt, worden deze effecten geëvalueerd op basis van de vermoedelijke realisatiewaarde, die voorzichtig en te goeder trouw geschat dient te worden.
- 5) de waarden uitgedrukt in een andere valuta dan de referentievaluta worden omgezet in deze valuta tegen de laatstgekende gemiddelde koers.

In geen geval mag de maximumwaarde van een actief van het fonds méér bedragen dan de prijs waartegen het zou kunnen worden aangeschaft, en de minimumwaarde mag niet lager zijn dan de prijs waartegen het zou kunnen worden verkocht.

De maximum- en minimumwaarden van een fonds vloeien voort uit de overeenkomstige waarden van de activa, verhoogd met de niet-belegde liquiditeiten en de gelopen maar niet vervallen interesten, en verminderd met de uitgaven, taksen en andere kosten verbonden aan het fonds of gemaakt om de activa te verwerven, te beheren, te bewaren, te waarderen en te realiseren, alsook met de kosten voor het financiële beheer, specifiek voor het fonds.

Elk fonds wordt geïndividualiseerd in onze rekeningen en verdeeld in eenheden. Er kunnen diverse types of categorieën van eenheden worden bepaald. Binnen eenzelfde fonds hebben de eenheden van een bepaald type of categorie steeds een gelijke waarde.

Er worden slechts nieuwe eenheden gecreëerd in een fonds indien ermee overeenstemmende activa aan dit fonds worden toegevoegd en, behoudens afhouding van uitgaven, taksen en andere lasten of wederbelegging, wordt geen enkel actief uit een fonds verwijderd zonder gelijktijdige annulering van het aantal overeenkomstige eenheden.

De eenheden zijn niet verhandelbaar, d.w.z. dat ze niet rechtstreeks aan derden kunnen worden overgedragen. De activa van elk fonds blijven eigendom van Fortis Insurance Belgium, die ze in uw belang beheert.

De eenheden van elk fonds kunnen worden geconsolideerd of onderverdeeld, indien wij dat nodig achten, en dit zonder dat daar voor u enig nadeel aan verbonden is.

### **Berekening van de prijs van een eenheid**

De prijs die betaald dient te worden opdat één eenheid van het betrokken fonds aan een contract zou worden toegewezen, is de netto-inventariswaarde. De prijs van een eenheid van een fonds is gelijk aan de waarde van dat fonds gedeeld door het aantal eenheden waaruit het fonds op dat ogenblik bestaat. De prijs wordt berekend op elke valorisatiedag. De valorisatiefrequentie wordt vermeld in het voor elk fonds specifieke reglement.

### **Fortis AG – Uw verzekeringen bij uw makelaar**

Nieuwbrug 17, B-1000 Brussel – Tel. +32(0)2 664 81 11 – Fax +32(0)2 664 81 50 – [www.fortisinsurance.be](http://www.fortisinsurance.be)

Fortis Insurance Belgium nv, E. Jacquainlaan 53, B-1000 Brussel – RPR Brussel – BTW BE 0404.494.849

Onderneming toegelaten onder codenummer 0079 om de takken 21 en 22 'Levensverzekeringen' (KB 4/7/79 - BS 14/7/79), 23 'Levensverzekeringen verbonden met beleggingsfondsen' (KB 30/3/93 - BS 7/5/93), 26 'Kapitalisatieverrichtingen' (Beslissing CBFA 26/4/05 - BS 12/5/05) en alle takken 'Niet-Leven' (takken 1 tot 18) te beoefenen (KB 4/7/79 - BS 14/7/79, KB 29/12/86 - BS 14/1/87, KB 7/12/88 - BS 20/12/88, Beslissing CBFA 31/5/05 - BS 14/6/05)

In bepaalde uitzonderlijke omstandigheden hebben we de toelating de berekening van de prijzen tijdelijk op te schorten :

- wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van het beleggingsfonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waarop de deviezen waarin de waarde van de netto activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, gesloten is om een andere reden dan wettelijke vakantie of wanneer de transacties er opgeschort zijn of aan beperkingen worden onderworpen ;
- wanneer de toestand zo ernstig is dat de verzekeringsonderneming de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal kan over beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de verzekeringnemers of begunstigen van het beleggingsfonds ernstig te schaden ;
- wanneer de verzekeringsonderneming niet in staat is fondsen te transfereren of transacties te verwezenlijken tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten ;
- bij een substantiële opname van het fonds die meer dan 80% van de waarde van het fonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 euro.

In dergelijke omstandigheden worden de inbrengen en de afhoudingen eveneens opgeschort. De verzekeringnemer heeft recht op de terugbetaling van de tijdens deze periode gestorte premies, na aftrek van de voor de dekking van het risico verbruikte sommen.

Indien de duur van deze opschorting een bepaald aantal dagen overschrijdt, zal daarover in de pers of via andere geschikte kanalen worden bericht.

De aldus opgeschorte transacties worden uiterlijk binnen drie werkdagen die volgen op het einde van de opschorting verricht.

De bepalingen betreffende de afkoop en overdracht van eenheden worden uiteengezet in de productvoorwaarden en in de tarievenlijst.

### **Vereffening en fusie van de beleggingsfondsen**

We kunnen te allen tijde overgaan tot de vereffening van een beleggingsfonds of de fusie van de tegoeden van één of meer beleggingsfondsen, meer bepaald in de gevallen waarin:

- de netto-activa van dat fonds minder dan 5.000.000 € zouden bedragen
- veranderingen in de economische of politieke toestand dit zou verantwoorden.

### **Fortis AG – Uw verzekeringen bij uw makelaar**

Nieuwbrug 17, B-1000 Brussel – Tel. +32(0)2 664 81 11 – Fax +32(0)2 664 81 50 – [www.fortisinsurance.be](http://www.fortisinsurance.be)

Fortis Insurance Belgium nv, E. Jacquemainlaan 53, B-1000 Brussel – RPR Brussel – BTW BE 0404.494.849

Onderneming toegelaten onder codenummer 0079 om de takken 21 en 22 'Levensverzekeringen' (KB 4/7/79 - BS 14/7/79), 23 'Levensverzekeringen verbonden met beleggingsfondsen' (KB 30/3/93 - BS 7/5/93), 26 'Kapitalisatieverrichtingen' (Beslissing CBFA 26/4/05 - BS 12/5/05) en alle takken 'Niet-Leven' (takken 1 tot 18) te beoefenen (KB 4/7/79 - BS 14/7/79, KB 29/12/86 - BS 14/1/87, KB 7/12/88 - BS 20/12/88, Beslissing CBFA 31/5/05 - BS 14/6/05)

Het besluit tot vereffening of fusie wordt aangekondigd per brief die tenminste 30 dagen voor de datum van de liquidatie of de fusie aan elke verzekeringsnemer wordt gestuurd die belegd heeft in het betrokken beleggingsfonds. In deze brief zullen alle mogelijke opties beschreven worden : hetzij dat de verzekeringsnemers hun opgebouwde reserve in het betrokken fonds, uitgedrukt in eenheden, intern kosteloos kunnen overdragen naar een ander beleggingsfonds zonder kapitaalsbescherming of hetzij hun opgebouwde reserve in het betrokken fonds, uitgedrukt in eenheden, kunnen kosteloos afkopen voor zover het contract niet onderschreven binnen een fiscaal kader,. Indien de maatschappij binnen de 15 dagen na de verzending van deze brief nog geen expliciet antwoord heeft ontvangen van de verzekeringsnemer waarin hij zijn gekozen optie meedeelt, dan zal hem een herinneringsbrief worden opgestuurd. Indien de maatschappij geen expliciete aanvraag heeft ontvangen dan zullen de reserves opgebouwd in het betrokken fonds, uitgedrukt in eenheden, automatisch overgedragen naar een beleggingsfonds dat gekozen werd door de maatschappij op datum van de liquidatie of de fusie van het betrokken fonds.

## Wijze van berekening van de toeslagen

De tarievenlijst vermeldt onder meer de kosten van toepassing op het contract, de berekeningswijze van deze kosten, de minima en maxima van toepassing op de verrichtingen van het contract, de premievoeten overliden en de regels inzake de uitvoering van de verrichtingen. De tarievenlijst maakt integraal deel uit van het contract en de erin vermelde gegevens zijn niet gewaarborgd.

De beheerstoelage wordt op de waarde van het fonds ingehouden en verrekend in de inventariswaarde, bij voorbeeld voor een dagelijkse valorisatie is dit à ratio van 1/365<sup>ste</sup> per dag.

De beheerstoelage bedraagt :

- **Strategische fondsen World <sup>(1)</sup> et Euro <sup>(2)</sup> : 1,00% per jaar**
  - <sup>(1)</sup> : Comet (100% obligaties) - Planet (30% aandelen + 70% obligaties) - Galaxy (50% aandelen + 50% obligaties) - Universe (70% aandelen + 30% obligaties) - Cosmos (100% aandelen)
  - <sup>(2)</sup> : Comet Euro (100% obligaties) - Planet Euro (30% aandelen + 70% obligaties) - Galaxy Euro (50% aandelen + 50% obligaties) - Universe Euro (70% aandelen + 30% obligaties) - Cosmos Euro (100% aandelen).
- **Sectoriële fondsen (Finance - Health Care – Technology) : 1,00% per jaar**
- **Cashfonds (Satellite) : max. 1,00% per jaar**
- **“Best Of Third Party Funds” :**
  - Bonds : max. 1,00% per jaar
  - Equities : max. 1,60% per jaar
  - Absolute Return Bonds : max. 1,00% per jaar
  - Real Estate : 1,00% per jaar
  - Small Caps :1,00% per jaar
  - Emerging markets :1,00% per jaar
  - Market Opportunities : max. 1,50% per jaar

## Beheersreglementen

- We behouden ons het recht voor, het algemeen beheersreglement en de specifieke beheersreglementen van de beleggingsfondsen « Top Profit » volledig of gedeeltelijk te wijzigen. Deze documenten zijn op gewone aanvraag verkrijgbaar op de maatschappelijke zetel van FORTIS INSURANCE BELGIUM, Emile Jacqmainlaan 53, B – 1000 Brussel. Enkel de laatste versie van deze documenten is op het contract van toepassing.
- Het beheersreglement van de Instelling voor Collectieve Belegging naar Luxemburgs recht « Fortis AG Fund Of Funds Investment » is op gewone aanvraag verkrijgbaar op de maatschappelijke zetel van de maatschappij.

## **Fortis AG – Uw verzekeringen bij uw makelaar**

Nieuwbrug 17, B-1000 Brussel – Tel. +32(0)2 664 81 11 – Fax +32(0)2 664 81 50 – www.fortisinsurance.be

Fortis Insurance Belgium nv, E. Jacqmainlaan 53, B-1000 Brussel – RPR Brussel – BTW BE 0404.494.849

Onderneming toegelaten onder codenummer 0079 om de takken 21 en 22 'Levensverzekeringen' (KB 4/7/79 - BS 14/7/79), 23 'Levensverzekeringen verbonden met beleggingsfondsen' (KB 30/3/93 - BS 7/5/93), 26 'Kapitalisatieverrichtingen' (Beslissing CBFA 26/4/05 - BS 12/5/05) en alle takken 'Niet-Leven' (takken 1 tot 18) te beoefenen (KB 4/7/79 - BS 14/7/79, KB 29/12/86 - BS 14/1/87, KB 7/12/88 - BS 20/12/88, Beslissing CBFA 31/5/05 - BS 14/6/05)