

De rechten en plichten van de contracterende partijen worden bepaald door deze algemene voorwaarden, de bijzondere voorwaarden en de wijzigingsbijvoegsels bij het contract.

Opzegging, reductie of afkoop van een kapitalisatiecontract met het oog op het onderschrijven van een ander kapitalisatiecontract is doorgaans nadelig voor de intekenaar.

DEFINITIES

- **De intekenaar** : de persoon die een kapitalisatiecontract afsluit met Nord Europe Life Luxembourg S.A.
- **De verzekeraar** : Nord Europe Life Luxembourg S.A.
- **Fonds** : Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten of interne fondsen.

ARTIKEL 1 : VOORWERP VAN HET CONTRACT

MYRIAD CORPORATE is een kapitalisatiecontract verbonden aan beleggingsfondsen met vrije stortingen.

ARTIKEL 2 : INGANGSDATUM EN LOOPTIJD VAN HET CONTRACT

Het contract wordt opgesteld op basis van verklaringen afgelegd aan de verzekeraar door de intekenaar.

Het intekenformulier verbindt noch de kandidaat intekenaar noch de verzekeraar.

De verbintenis van de verzekeraar is slechts effectief na schriftelijk akkoord over het intekenformulier en wordt geconcretiseerd door de uitgifte van een contract of bijvoegsel (bijstorting).

Het contract gaat in ten laatste op woensdag (of eerstvolgende werkdag in Luxemburg indien feestdag) van de week die volgt op de ontvangst door Nord Europe Life Luxembourg S.A. van een volledig dossier. Onder volledig dossier verstaan wij : het intekenformulier, recto-verso-kopie van de geldige identiteitskaart van de intekenaar, bewijs van domicilie alsmede alle stukken noodzakelijk geacht door de maatschappij en de beschikbaarheid van de stortingen in de boeken van de maatschappij. Voor de rechtspersonen, een kopie van de laatste statuten, een lijst van de zaakvoerders, de laatste gepubliceerde lijst (Belgisch Staatsblad voor rechtspersonen naar Belgisch recht) van de bevoegdheden van de vertegenwoordiger(s) en een kopie van de identiteitskaart van de vertegenwoordiger(s).

De looptijd van de kapitalisatiecontracten wordt vrij bepaald door de intekenaar met een maximum van 99 jaar. Het contract is elk jaar stilzwijgend verlengbaar.

ARTIKEL 3 : SOORT VAN BELEGGING

De verzekeraar biedt de intekenaar een waaier van fondsen in rekeneenheden, in de vorm van instellingen voor collectieve beleggingen in effecten (icbe's) of in de vorm van interne fondsen. De lijst en de kenmerken van de fondsen worden op eenvoudig verzoek meegedeeld. Indien er voorlopig of definitief een einde gesteld zou worden aan de activiteiten van een fonds, dan zal de verzekeraar het kosteloos vervangen door een ander fonds met dezelfde financiële oriëntaties.

Gedurende de eerste 30 dagen, volgend op de ingangsdatum, wordt

het gestorte bedrag na aftrek van instapkosten en eventuele belasting volledig belegd in geldmarktmiddelen die op het moment van de belegging beschikbaar zijn.

Na afloop van de opzeggingstermijn gebeurt de definitieve belegging volgens de aanwijzingen van de intekenaar in de verschillende gekozen fondsen.

Alle verrichtingen (stortingen, afkopen, arbitrages, vereffeningen) worden uitgevoerd tegen een onbekende koers en op het contract vermeld tegen de nettowaarde van de rekeneenheden die door de verzekeraar voor elk fonds in zijn referentievaluta werd vastgesteld bij de verrichting van investering of desinvestering.

Het voor elk fonds verworven aantal rekeneenheden wordt bepaald door het bedrag van de storting na afhouding van kosten en per fonds aangerekende taksen te delen door de waarde van de rekeneenheid op het ogenblik van de verrichting.

Het contract verleent aan de intekenaar geen enkel recht op de onderliggende activa van de beleggingen die eigendom blijven van de verzekeraar.

ARTIKEL 4 : EERSTE STORTING EN AANVULLENDE STORTINGEN

Het minimumbedrag van de eerste storting bedraagt 10.000 euro, met een minimum van 500 euro per fonds, inclusief kosten. De intekenaar kan op elk ogenblik aanvullende stortingen doen met een minimum van 2.000 euro met een minimum van 500 euro per fonds, inclusief kosten.

Bij elke storting kiest de intekenaar het (de) fonds(en) waarin hij wenst te beleggen.

Het bedrag van de stortingen moet de door de verzekeraar vastgestelde minima respecteren.

ARTIKEL 5 : KOSTEN

- **De instapkosten** : de verzekeraar neemt op elke storting, na afhouding van eventuele taksen, kosten af van maximum 5 %.
- **De beheerskosten** : de verzekeraar houdt jaarlijks 1,1% beheerskosten af op het in het contract ingeschreven spaartegoed door toewijzing aan de verzekeraar van delen van rekeneenheden in het kader van de ICBE's. De beheerskosten worden per maand afgeschreven. Als de fondsen interne fondsen zijn, kunnen die kosten direct worden afgehouden op de activa van het fonds.
- **De arbitragekosten** : bij een arbitrage wordt 1 % van het overgedragen bedrag als arbitragekosten afgehouden. Eén arbitrage per kalenderjaar is gratis.
- **De afkoopkosten** : er zijn geen kosten in geval van gedeeltelijke of volledige afkoop.

ARTIKEL 6 : ARBITRAGE – VALUTADATUM

De intekenaar kan op elk ogenblik de oriëntatie van zijn geïnvesteerd kapitaal wijzigen door schriftelijk de overdracht van het geheel of een gedeelte ervan naar één of meerdere andere fondsen aan te vragen, mits het in elk fonds geïnvesteerd kapitaal boven de 500 euro blijft.

Deze arbitrageverrichting wordt uitgevoerd ten laatste op de woensdag (of de volgende werkdag in Luxemburg indien dat een feestdag is) van de week die volgt op de ontvangst van de aanvraag.

ARTIKEL 7 : AFKOOP – VALUTADATUM

Vanaf het verstrijken van de opzeggingstermijn kan de intekenaar in zijn contract op elk ogenblik een gedeeltelijke afkoop doen. Hij moet het bedrag van zijn afkoop in euro vermelden alsook de verdeling tussen de beleggingsfondsen. Bij gebrek hieraan wordt de gedeeltelijke afkoop uitgevoerd naar rato van het in elk fonds beschikbaar spaartegoed. De gedeeltelijke afkoop wordt geconcretiseerd in een bijvoegsel.

De intekenaar kan eveneens tot de volledige afkoop van zijn contract overgaan. De volledige afkoop stelt een einde aan het contract. De totale afkoopwaarde is gelijk aan de terugbetalingswaarde van de rekeneenheden.

Deze verrichting van afkoop wordt ten laatste op de woensdag (of op de volgende werkdag in Luxemburg indien dat een feestdag is) van de week die volgt op de ontvangst van de schriftelijke aanvraag van de intekenaar uitgevoerd. Elke aanvraag tot afkoop moet schriftelijk gebeuren en moet vergezeld worden van de juiste stukken (kopie recto/verso van de identiteitskaart, bewijs van domicilie, kopie bankrekeninguitreksel waarop moet gestort worden). In geval van volledige afkoop moet de schriftelijke aanvraag vergezeld zijn van het origineel exemplaar van de bijzondere voorwaarden nog in het bezit van de intekenaar.

In geval van afkoop door een rechtspersoon, moet een bewijs van bevoegdheden bezorgd worden van de persoon die de afkoop aanvraagt, het statuut en de samenstelling van het bureau voor verenigingen, de notulen die de afkoop aangeven van minder dan 3 maanden te tellen vanaf de intekeningsdatum of aanvullende storting voor een vennootschap, de stempel van de rechtspersoon en eventueel de machtsdelegatie.

ARTIKEL 8 : UITKERING

De uitkering van de verschuldigde sommen gebeurt in de referentiewaluta van de rekeneenheid, binnen een maximumtermijn van 15 werkdagen in het Groothertogdom Luxemburg te rekenen vanaf de ontvangst door de verzekeraar van de aanvraag getekend door de intekenaar. In geval van volledige afkoop moet de aanvraag vergezeld zijn van de bijzondere voorwaarden van het contract en zijn aanhangsels. In elk geval behoudt de verzekeraar zich het recht voor om bijkomende documenten te vragen om de geldigheid van de verrichtingen te rechtvaardigen.

ARTIKEL 9 : OPZEGGINGSTERMIJN

Binnen de dertig dagen te rekenen vanaf de uitgifte van het contract kan de intekenaar het contract opzeggen per aangetekende brief met bericht van ontvangst gericht aan Nord Europe Life Luxembourg S.A. en vergezeld van de opgestuurde of overhandigde contractuele documenten.

Ter informatie, de tekst van die brief kan de volgende zijn :

"Ik ondergetekende, {naam, voornaam}, vertegenwoordigend {naam van de intekenaar indien rechtspersoon}, verklaar te verzaken aan de onderschrijving van mijn contract nr waarvoor ik op {datum van storting} een storting van {bedrag van de storting} verricht heb. Ik voeg hierbij de documenten met betrekking tot dat contract." Die opzegging heeft de terugbetaling van het geheel van de door de ondertekenaar betaalde sommen tot gevolg en dat binnen een maximumtermijn van 15 werkdagen in het Groothertogdom Luxemburg te rekenen vanaf de ontvangst door de verzekeraar van de aanvraag tot opzegging en de contractuele documenten die erbij gevoegd moeten zijn.

ARTIKEL 10 : INFORMATIE

De geactualiseerde informatie over de fondsen wordt bij de verzekeraar ter beschikking van de intekenaar gehouden. De intekenaar kan op zijn verzoek op elk ogenblik en/of op het ogenblik van de belegging in de fondsen de informatie verkrijgen. De informatie betreft :

- De naam van het fonds ;
- Het beleggingsbeleid van het fonds inclusief de eventuele specia-

lisatie ervan in bepaalde geografische of economische sectoren

- Indicaties in verband met het profiel van het type belegger of in verband met de beleggingshorizon ;

- De lanceringsdatum van het fonds en desgevallend de datum van sluiting ervan ;
- De jaarlijkse historische prestatie van het fonds voor elk van de vijf laatste boekjaren of, bij ontstentenis, sedert de lanceringsdatum ;
- De benchmark die het fonds geacht wordt te bereiken of, bij gebrek aan dergelijke expliciet vastgestelde referentie, één of meerdere benchmarks waaraan de prestaties van het fonds getoetst kunnen worden ;
- De plaats waar de gegevens in verband met de afzonderlijke boekhouding van de fondsen verkregen of geraadpleegd kunnen worden.

De aankondigingen aan de intekenaar worden gedaan op zijn laatste adres dat aan de verzekeraar werd opgegeven of worden te zijner beschikking gehouden op de maatschappelijke zetel van de verzekeraar indien de intekenaar het zo wenst.

Behoudens andersluidende schriftelijke instructie, ontvangt de ondertekenaar eenmaal per jaar een jaarlijkse staat met de toestand van zijn contract. Tezelfdertijd en op zijn verzoek wordt er hem eveneens geactualiseerde informatie over de fondsen opgestuurd. De laatst gekende situatie kan tevens op eenvoudig verzoek worden meege-deeld.

ARTIKEL 11 : BELASTINGSTELSEL

Het op het contract toepasselijk belastingstelsel is het stelsel dat van kracht is in de staat van de fiscale woonplaats van de intekenaar. Elke belasting, recht of taks die aan het contract opgelegd wordt, is ten laste van de intekenaar. De verzekeraar raadt de intekenaar aan om advies in te winnen bij een juridisch en fiscaal adviseur. Inzake fiscaliteit zijn de wettelijke en reglementaire bepalingen van toepassing van het land waarin de intekenaar en/of begunstigde zijn fiscale woonplaats heeft.

ARTIKEL 12 : GESCHILLEN

De intekenaar wordt ingelicht dat voor contracten die onder de vorm van vrije dienstverlening aan de verblijfhouders van een lidstaat van de Europese Unie worden gecommercialiseerd, de wet van toepassing is van het land waar de intekenaar zijn fiscale woonplaats heeft. Buiten deze veronderstelling is de wet die van toepassing is de Luxemburgse wet.

Voor alle inlichtingen kunt u zich tot uw verzekeringstussenpersoon richten of per post tot de klantendienst van Nord Europe Life Luxembourg S.A, 62, rue Charles Martel, L-2134 Luxembourg. Indien het antwoord u niet tevreden stelt, kunt u uw bezwaar richten aan het Commissariat aux Assurances, 7, boulevard Royal, L-2449 Luxembourg of voor de Belgische verblijfhouders aan de Commissie voor het Bank-, Financier- en Assurantiewezen (CBFA), Congressstraat 12-14, 1000 Brussel – België.

ARTIKEL 13 : PERSOONLIJKE LEVENSSFEER

De aan de verzekeraar verstrekte gegevens worden met de computer verwerkt met het oog op de dienstverlening aan de klanten, de aanvaarding van de risico's, het beheer van de contracten en de uitbetaling van de prestaties. Iedere persoon geniet bij de verzekeraar van een recht van toegang tot en verbetering van de gegevens die op hem betrekking hebben.

Alle persoonlijke informatie is gebonden aan het Luxemburgse bank- en verzekeringsgeheim. Geen enkele derde is gemachtigd informatie te vragen over een contract tenzij deze gemachtigd is door de intekenaar.

MINIMUMPREMIES, MINIMUM TE SPAREN BEDRAG PER FONDS, MINIMUMBEDRAG VOOR AFKOOP

De minimumpremies zijn vastgesteld :

- bij intekening, op 10.000 euro met een minimum van 500 euro per fonds
- bij de bijstortingen, op 2.000 euro met een minimum van 500 euro per fonds

Het minimum spaarbedrag moet 1.500 euro bedragen met een minimum van 500 euro per fonds.

Het minimumbedrag voor een afkoop is vastgesteld op 2.000 euro met een minimum van 500 euro per fonds.

Nord Europe Life Luxembourg S.A. behoudt zich het recht voor om de voornoemde minimumbedragen te wijzigen.

AFKOOPWAARDEN

De afkoopwaarden zijn verschillend, afhankelijk van het feit of de beheerskosten worden afgenomen van de activa van het fonds (in het geval van de interne fondsen) of door toekenning aan de verzekeraar van rekeneenheden (in het geval van de ICBE's).

De afkoopwaarde wordt voor elk fonds bepaald door het aantal rekeneenheden van elk fonds te vermenigvuldigen met de respectievelijke waarde van de rekeneenheden van die fondsen met eventuele aftrek van de afkoopkosten voorzien in de bijzondere voorwaarden.

Belastingen, taksen en andere eventuele lasten die betrekking hebben op de uitkering zijn ten laste van de intekenaar en worden bepaald door de wetgeving van het land waarin de intekenaar zijn domicilie heeft en/of door de wet van het land dat aan de bron ligt van de inkomsten.

DE ONDERSCHRIJVING

Vereiste documenten

- intekenformulier ;
- kopie (recto/verso) van de identiteitskaart of paspoort (van de vertegenwoordiger(s) indien rechtspersoon) ;
- bewijs van domicilie indien het gaat om een Belgische elektronische identiteitskaart ;
- vertrouwelijk rapport en bijlagen : Nord Europe Life Luxembourg S.A. kan in bepaalde omstandigheden vragen dat er een vertrouwelijk verslag omtrent de oorsprong van de gelden wordt ingevuld en vergezeld van bewijsstukken ;
- toe te voegen bijlagen in geval van intekening door een rechtspersoon.

Commerciële vennootschap of vzw :

1. laatste, geldige statuten zoals neergelegd bij de Griffie van de Handelsrechtbank of gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad ;
2. lijst met huidige zaakvoerders ;
3. bewijs van publicatie van de benoeming van de zaakvoerders in het Belgisch Staatsblad (of elk ander document dat hun hoedanigheid kan bewijzen) ;
4. de laatste publicatie in het Belgisch Staatsblad van de machten van de vertegenwoordigers van de rechtspersoon ;
5. kopie van de identiteitskaart van de vertegenwoordiger(s) en bewijs van domicilie in geval van elektronische identiteitskaart ;
6. voor commerciële vennootschappen de lijst van de natuurlijke personen (vennoten, aandeelhouders, ...) die de vennootschap direct of indirect controleren en een kopie van hun identiteitskaart.

Vereniging van mede-eigenaars

1. de laatste statuten (basisakte en intern reglement) zoals overgemaakt aan het Register van het hypotheekkantoor en het bewijs van inschrijving ;
2. uittreksel van de akte waarbij de aanduiding of benoeming van de Syndic wordt bepaald en het verslag van de laatste algemene vergadering ;
3. indien de Syndic een natuurlijke persoon is een kopie van zijn identiteitskaart en bewijs van domicilie ;
4. indien de Syndic een rechtspersoon is, de documenten hierboven vermeld voor de commerciële vennootschappen.

Betalingsmodaliteiten

- Alle stortingen en betalingen van premies dienen direct aan Nord Europe Life Luxembourg S.A. te gebeuren.
- De aanvaarde betalingswijzen zijn de volgende :
 - Gekruiste cheque aan order van Nord Europe Life Luxembourg S.A.
 - Overschrijving.
- De overschrijvingen moeten de volgende vermeldingen bevatten teneinde er een doeltreffende verwerking van te verzekeren :
 - naam van de houder van de rekening
 - exacte benaming van de bank
 - referentie : nummer van het intekenformulier

De bankrekening op naam van Nord Europe Life Luxembourg S.A. in Luxemburg is :

DEXIA-BIL, Banque internationale à Luxembourg
IBAN: LU 600029144457361000
BIC : BILLULL

Nord Europe Life Luxembourg S.A. is een Luxemburgse levensverzekeringsmaatschappij – hoofdzetel : 62, rue Charles Martel, L-2134 Luxembourg – Tel. (352) 42 40 201
Fax (352) 42 40 20 40 – Nord Europe Life Luxembourg S.A. staat onder de controle van het "Commissariat aux Assurances", 7 boulevard Royal, L-2449 Luxembourg.

