

3. OORSPRONG VAN DE PREMIE

1. Samenstelling van de premie

Bestaat de premie gedeeltelijk of volledig uit een activaoverdracht (effecten): Ja Nee

→ Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen van het overzicht van de over te dragen effectenportefeuille waarop
 > 1/ de identiteit van de houder van deze portefeuille > 2/ het rekeningnummer waarop deze activa in deposito zijn gegeven, vermeld staan.

2. Betaalmodaliteiten

Bankoverschrijving Cheque

• Land* van de Bank:

• Naam van de Bank:

→ * Indien het land, waar de bankrekening is geopend, buiten de Europese Unie ligt, gelieve een document over te maken van welke aard ook waaruit blijkt dat de rekening van waaruit de premie wordt betaald, gekend is bij de belastingautoriteiten van het land van verblijf van de betaler en dat de fondsen die op de rekening staan, correct belast werden.

• Is dit de:

- persoonlijke rekening van de Onderschrijver / Verzekeringnemer
 gezamenlijke rekening van de Onderschrijver / Verzekeringnemer
 een rekening van een andere Verzekeringsmaatschappij.

Naam en land van de Maatschappij:

→ Gelieve een bewijsstuk bij te voegen (overzicht van de afkooptransactie waarop de identiteit van de Verzekeringnemer vermeld staat).

de rekening van een notaris of advocaat

→ Gelieve een kopie van de notariële akte/briefwisseling van de advocaat of elk ander officieel document voor te leggen op basis waarvan kan worden geattesteerd dat de notaris/advocaat handelt voor rekening van de onderschrijver in het kader van een welbepaalde transactie.

andere rekening > Gelieve te verduidelijken:

Indien de premie niet wordt betaald door de Verzekeringnemer/Onderschrijver, gelieve hierna de band aan te geven tussen de Verzekeringnemer/Onderschrijver en de persoon die de premie betaalt, evenals de redenen waarom de premie door deze persoon wordt betaald en niet door de Verzekeringnemer/Onderschrijver:

→ Indien het gaat om een natuurlijk persoon, gelieve eveneens een kopie bij te voegen van de geldige identiteitskaart van de persoon die de premie stort.

→ Indien het gaat om een rechtspersoon, gelieve eveneens een kopie bij te voegen van de statuten van de vennootschap en een origineel uittreksel van het handelsregister van minder dan 3 maand oud

.....

3. Economische oorsprong van de fondsen

→ Gelieve een kopie bij te voegen van een bewijsstuk (volgens de oorsprong: verkoopakte, verklaring van erfopvolging, akte of schenkingsbrief, afkoop van het verzekeringscontract, gerechtelijke beslissing, laatste balansen van de vennootschap, ...)

• De premie wordt betaald dankzij activa afkomstig

van het spaartegoed > Oorsprong van het spaartegoed (professioneel, familiaal, enz.):

> Vorm van het spaartegoed (spaarboekje, termijndeposito, aandelenportefeuille, ...):

van een schenking > Naam van de schenker:

(gelieve een Kennisrapport klant voor de schenker in te vullen)

> Datum van de transactie: / /

> Aard van de transactie (handgift, onrechtstreekse schenking, notariële schenking):

> Verwantschapsband tussen de schenker en de Onderschrijver(s)/Verzekeringnemer(s):

- van een erfenis**
- > Naam van de overledene:
 - > Datum van overlijden: / /
 - > Aard van de erfenis (wettelijke erfopvolging, testament):
 - > Verwantschapsband tussen de overledene(n) en de Verzekeringnemer(s):
- van de verkoop van activa**
- > Datum van de transactie: / /
 - > Aard van de transactie (verkoop van gebouwen, van vennootschapsaandelen, ...):
- overige:**
- >
 - >

Datum / /

Handtekening van de verzekeringnemer(s)

Bijlage I aan de aanvraag tot bijstorting Voorschot en afstand van afkooprecht

Voorstelformulier N°:

Tussen:

Bâloise Vie Luxembourg S.A., met hoofdzetel te L – 8070 BERTRANGE, 23, rue du Puits Romain, ingeschreven in het handelsregister te Luxemburg onder het nummer RCS B54686,

hierna aangeduid als de Maatschappij,

En

M. / Mevr.,

geboren op te

verblijvend op het volgend adres

hierna aangeduid als de Verzekeringnemer,

WORDT VOORAF UITEENGEZET:

De verzekeringnemer wenst bij de Maatschappij een levensverzekeringscontract gekoppeld aan beleggingsfondsen afsluiten (in België als Tak-23 aangeduid).

Levensverzekeringen, zelfs indien gekoppeld aan beleggingsfondsen, lijfrentecontracten en tijdelijke rentecontracten zijn uit hoofde van artikel 175/3 van het Wetboek diverse rechten en taksen, onderworpen aan een verzekeringstaks van 2,00% indien zij worden afgesloten door natuurlijke personen.

Artikel 176/1 van het Wetboek diverse rechten en taksen stelt dat deze taks wordt berekend op het totaal van de betaalde premies.

Het is de verzekeringnemer zelf die de taks verschuldigd is, maar overeenkomstig artikel 177 2° van het Wetboek diverse rechten en taksen, kan de taks voldaan worden door de verzekeringsmaatschappij indien deze niet in België gevestigd is en geen aansprakelijke vertegenwoordiger heeft in België.

WORDT HET VOLGENDE OVEREENGEKOMEN:

Artikel 1

De Maatschappij zal de gestorte premies, na aftrek van de instapkosten, beleggen in de beleggingsfondsen die werden gekozen door de verzekeringnemer.

De Maatschappij zal het bedrag dat overeenkomt met de taks van 2,00% betalen aan de Belgische Staat.

Artikel 2

De verzekeringnemer erkent een bedrag dat 2,00% van de op zijn contract gestorte premie vertegenwoordigt, verschuldigd te zijn aan de Maatschappij en verbindt zich er toe dit aan de Maatschappij terug te betalen. Daartoe doet de verzekeringnemer als volgt afstand van zijn afkooprecht ten gunste van de Maatschappij, die aanvaardt, en dit zoals toegelaten door artikel 119 van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekering:

de Maatschappij krijgt de toelating 4 afkopen door te voeren als volgt:

- 1ste afkoop van 0,50% van de gestorte premie op de eerste verjaardag van de storting,

- 2de afkoop van 0,50% van de gestorte premie op de tweede verjaardag van de storting,
- 3de afkoop van 0,50% van de gestorte premie op de derde verjaardag van de storting,
- 4de afkoop van 0,50% van de gestorte premie op de vierde verjaardag van de storting.

Elk van de bovenvermelde afkopen zal verhoudingsgewijs verdeeld worden over de verschillende beleggingsfondsen die aan het contract gekoppeld zijn op de dag van de afkoop. Indien het gaat om een geïndividualiseerd fonds, worden de afkopen bij voorrang uitgevoerd op de aanwezige liquiditeiten.

Het bedrag van deze afkopen zal op een rekening van Bâloise Vie Luxembourg S.A. gestort worden, door haarzelf gekozen.

Artikel 3

Indien het contract wordt opgezegd, gedeeltelijk of volledig wordt afgekocht of indien er een overlijden heeft plaatsgevonden, geeft de verzekeringnemer uitdrukkelijk de toestemming aan de Maatschappij, die aanvaardt, om naast hetgeen voorzien is in de algemene en

bijzondere voorwaarden, het nog niet aan de Maatschappij terugbetaalde voorschotbedrag in te houden op de bedragen die de Maat-

schappij in uitvoering van het door de verzekeringnemer afgesloten contract, uit moet keren.

Opgemaakt te, op / /

De verzekeringnemer in de hoedanigheid van cedent De aanvaardende begunstigde (indien toepasselijk)

De Maatschappij
in de hoedanigheid van cessionaris



Alain Nicolai

Administrateur-Directeur Vie



Romain Braas

Administrateur-Directeur Général

Bijlage II aan de aanvraag tot bijstorting

- Alternatieve-en immobiliën fondsen
- Gestructureerd product

Informatienota betreffende de specifieke risico's van een belegging in gewone alternatieve fondsen, een dakfonds van alternatieve fondsen, immobiliënfondsen, of elk intern fonds dat in dergelijke fondsen belegt, uitgegeven volgens de bepalingen in de Circulaire 15/3 van het "Commissariat aux Assurances".

Alternatieve-en immobiliën fondsen

Te ondertekenen wanneer de verzekeringnemer in het voorstelformulier heeft gekozen voor:

- een gewoon alternatief fonds, een dakfonds van alternatieve fondsen of een immobiliënfonds ;
- een intern fonds, dat geheel of gedeeltelijk in een gewoon alternatief fonds, een dakfonds van alternatieve of een immobiliën fonds belegt.

Alternatieve fondsen en immobiliënfondsen zijn bijzondere collectieve beleggingsinstrumenten die een breed scala van juridische vormen en maatschappelijke zetels hebben en die niet dezelfde veiligheid, transparantie, liquiditeit noch kostenstructuur bieden als de klassieke fondsen die met het artikel 2 van Circulaire 15/3 van het "Commissariat aux Assurances" bedoeld worden.

Via alternatieve fondsen is het mogelijk om in **speculatieve financiële instrumenten** te beleggen (hausse- en baisseposities in effecten, munten, opties, futures, grondstoffen en andere afgeleide instrumenten) en is het tevens mogelijk verrichtingen uit te voeren die een groot hefboomeffect veroorzaken, voorbij de begrenzingen die normaal op beleggingsfondsen van toepassing zijn.

Er is een vergroot potentieel risico voor een belegging in alternatieve en immobiliënfondsen die bij gevolg voor **beleggers bestemd** zijn die dit risico kunnen inschatten en die zich bewust zijn van de volgende kenmerken :

- alternatieve fondsen en immobiliënfondsen zijn niet per se gereguleerd door of hebben niet automatisch een distributietoestemming van de bevoegde controleorganen van de registratie- en/of distributie landen;
- de informatie over de beleggingsstrategieën en hun uitvoering kan **erg complex** zijn;
- de aankoop of afkoop van delen/aandelen of eenheden van een alternatief fonds of een immobiliënfonds kan beperkt zijn en aan een mogelijk lange opzeggingstermijn onderhevig zijn (tot 12 maanden of zelfs meer);
- voor de vereffening van bepaalde alternatieve fondsen of immobiliënfondsen kan er gebruik worden gemaakt van prijsschattingen voor de berekening van de waarde van delen/aandelen of eenheden wanneer de prijzen niet gepubliceerd worden;
- de vereffening van een alternatief fonds of immobiliënfonds dat een **lagere liquiditeitsgraad** heeft, kan uitgesteld worden zolang de exacte waarde van delen/aandelen of eenheden niet vastgesteld is, terwijl de bepalingen voor de verhandelbaarheid en de periodes van aanhouden vaak kunnen wijzigen;

- de risico's die eigen zijn aan de alternatieve fondsen en immobiliënfondsen (**vooral hun grote volatiliteit**) houden logischerwijs in dat de verliezen en winsten vaak hoger zijn dan het gemiddelde.

De bovengenoemde lijst van risico's is niet exhaustief. Andere risico's kunnen zich voordoen in functie van het product zelf. Wij moeten de regels beschreven in de uitgifteprospectus van de verschillende activa in alle omstandigheden respecteren. Deze regels verschillen naargelang het product. Daarom is het belangrijk slechts na rijp beraad in dergelijke activa te beleggen, nadat u kennis genomen hebt van de inhoud van de prospectus.

Machtiging:

Door uw aanvraag in een alternatief fonds, een dakfonds van alternatieve fondsen of een immobiliënfonds te investeren, erkent u de prospectus van de betrokken activa gelezen en begrepen te hebben en alle beschreven modaliteiten te aanvaarden. Tegelijk ontlast u ons met uw aanvraag in dergelijke fondsen te beleggen, van elke aansprakelijkheid voor eventuele schade, van welke aard ook, die uit dergelijke belegging zou kunnen voortvloeien.

U erkent voorafgaandelijk kennis genomen te hebben van bovenvermelde informatienota, waarvan u van de Maatschappij een kopie kreeg.

Op de hoogte van de risico's en bijzondere kenmerken, machtigt u Bâloise Vie Luxembourg S.A. derhalve uitdrukkelijk in een of meer alternatieve fondsen of immobiliënfondsen te beleggen binnen de reglementair vastgestelde beperkingen, en dit pas nadat u daartoe de nodige instructies hebt gegeven bij de onderschrijving, bij de betaling van een aanvullende premie of bij een arbitrage.

U verklaart derhalve de risico's en de financiële gevolgen en kenmerken te aanvaarden die het gevolg zijn van dit of elk toekomstig verzoek om in dit fonds te beleggen.

Datum:/...../.....

Handtekening van de verzekeringnemer(s)

Gestructureerd product

Te ondertekenen wanneer op het voorstel­formulier werd gekozen voor een intern fonds dat geheel of gedeeltelijk belegt in een gestructureerd product.

Een intern fonds met een onderliggend gestructureerd product is een samengesteld fonds waarvan de waarde afhankelijk is van de evolutie van de waarde van zijn onderliggende activa.

Deze onderliggende activa bestaan uit:

- delen van het gestructureerde product uitgegeven door de bepaalde emittent, met een lanceringdatum en een eindvervaldag. De door de emittent van het gestructureerde product uitgegeven informatie­nota is op eenvoudige aanvraag beschikbaar bij Baloise Vie Luxembourg S.A.;
- monetaire fondsen en/of obligatiefondsen met een defensieve beleggings­politiek;
- cash.

Wanneer het gestructureerde product een coupon genereert, wordt deze buiten het intern fonds in een monetair fonds en/of obligatiefonds herbelegd.

Door de afkoop van delen van het intern fonds (door een vroegtijdige afkoop of overlijden) wordt een deel van de onderliggende activa van het interne fonds verkocht, waaronder vooral de delen van het gestructureerde product. Aangezien een dergelijke verkoop vóór de vastgelegde eindvervaldag een impact kan hebben op het mechanisme van het gestructureerde product, kan de emittent genoodzaakt zijn een financiële penaliteit toe te passen op het afgekochte bedrag, behalve in geval van tegengestelde specificaties in de informatie­nota van het onderliggende gestructureerde product.

Vanaf de eindvervaldag van het gestructureerde product, en, in voorkomend geval, ten vroegste vanaf de vervroegde terugbetaling door de emittent, worden de vrijgekomen bedragen herbelegd in activa van het type monetaire fondsen en/of obligatiefondsen met een defensieve beleggings­politiek binnen het interne fonds. Deze sommen zijn onmiddellijk en kosteloos beschikbaar, op eerste aanvraag van de verzekeringnemer, volgens de modaliteiten van de Algemene Voorwaarden van het contract.

Waarschuwing:

De waarde van de eenheid van het interne fonds schommelt naargelang de waardering van de onderliggende activa.

De verkoopverrichtingen voor het dekken van onder andere de depotbankkosten, de beheerskosten van het verzekerings­contract evenals een vroegtijdige afkoop of overlijden, hebben een directe impact op de evolutie van de waarde van het interne fonds.

Baloise Vie Luxembourg S.A. garandeert in geen geval het rendement van het interne fonds en draagt geen enkele verantwoordelijkheid wanneer de doelstellingen die de promotor in de informatie­nota van het onderliggende gestructureerde product vermeldt, niet nageleefd worden. Het door de promotor nagestreefde rendement kan wijzigen door de hierboven genoemde verkoopverrichtingen.

Indien de onderliggende activa bestaan uit alternatieve fondsen, gelieve kennis te nemen van de informatie­nota aan de ommezijde. De verzekeringnemer verklaart deze bijlage gelezen en goedgekeurd te hebben.

Datum:/...../.....

Handtekening van de verzekeringnemer(s)

Making you safer.

www.baloise.lu

| Baloise Vie Luxembourg S.A. | Siège social: 23, rue du Puits Romain | L-8070 Bertrange | R.C.S. Luxembourg B 54 686 |

| Société de droit luxembourgeois au capital social de € 32.680.320 | Tél. +352 290 190-1 | Fax: +352 290 190 462 |