

OVEREENKOMST VOOR EEN AFER EUROPE MULTIFONDS SPAARVERZEKERING MET VRIJE STORTINGEN EN OPNAMES

VAN DE VERENIGING AFER EUROPE +

TAK 21 EN TAK 23

Deze financiële informatiefiche over de levensverzekering beschrijft de modaliteiten van het product die vanaf 1 januari 2014 van toepassing zijn.

SOORT LEVEN- VERZEKERING

Overeenkomst van levensverzekering met vrije stortingen en opnames van AFER Europe die een **Waarborgfonds met gegarandeerd rendement (Tak 21) en meerdere fondsen in rekeneenheden zonder kapitaalbescherming (Tak 23)** biedt.

WAARBORGEN

BIJ LEVEN:

- Waarborgfonds (Tak 21):

De geïnvesteerde nettopremies (na aftrek van de toetredingskosten en de eventueel verschuldigde taksen), vermeerderd met de interesten tegen de gegarandeerde bodemrente na aftrek van de beheerskosten, zoals die jaarlijks worden bepaald, en de eventuele toegekende en definitief verworven winstdeelnemingen.

- Fondsen in rekeneenheden (Tak 23):

Het spaarkapitaal gevormd tijdens de aansluiting dat voortvloeit uit het aantal rekeneenheden in ieder fonds, vermenigvuldigd met de waarde van het aandeel ervan. De waarde van de aandelen van de fondsen in rekeneenheden kan zowel groter als kleiner worden; alleen het aantal aandelen wordt gewaarborgd.

BIJ OVERLIJDEN:

- Waarborgfonds (Tak 21) en Fondsen in rekeneenheden (Tak 23):

Bij kennisname van het overlijden lopen de aandelen van de fondsen in rekeneenheden ten einde en wordt het overeenkomstig spaarkapitaal kosteloos naar het Waarborgfonds overgedragen. Het spaarbedrag dat in het Waarborgfonds is opgebouwd op de datum van de kennisname van het overlijden, wordt gestort op de rekening(en) van de begunstigde(n) die in de overeenkomst wordt (worden) vermeld. Indien hij of zij dat wensen, kan (kunnen) de begunstigde(n) het aandeel van het kapitaal bij overlijden dat hem (hen) toekomt, zonder stortingskosten investeren in (een) aansluiting(en) in de Levensverzekering met Vrije Stortingen en Opnames van AFER Europe van de Vereniging AFER Europe+ die op zijn (hun) naam werd(en) geopend.

- **Bodemgarantie:** Het spaargeld gevormd in rekeneenheden, heeft - fonds per fonds - een bodemgarantie bij overlijden tot de aangeslotene 74 jaar heeft volbracht. In dat geval zal het spaarbedrag dat aan de begunstigten wordt overgedragen, niet minder bedragen dan de som van de geïnvesteerde stortingen, na aftrek van de toetredingskosten in de fondsen in rekeneenheden, na aftrek van eventuele afkopen, voorschotten of arbitrages. De aangeslotene kan een technische fiche aanvragen waarin de modaliteiten van deze waarborg worden verduidelijkt op de website www.afer-europe.com.

DOELGROEP

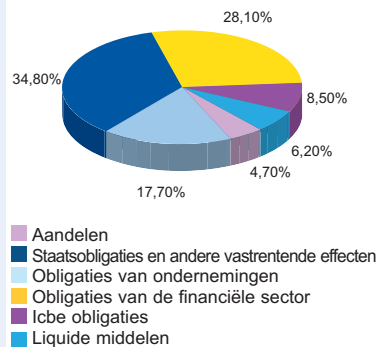
Deze levensverzekeringsovereenkomst is bedoeld voor mensen die een veilige belegging willen combineren met een belegging in fondsen waarvan de risico's in de rubriek 'fondsen' worden beschreven. De Overeenkomst voor een AFER Europe multifonds spaarverzekering met vrije stortingen en opnames richt zich tot iedere persoon die zonder risico's wil beleggen in een formule die een gewaarborgd rendement biedt (Tak 21). De overeenkomst voor een multifonds levensverzekering is ook bedoeld voor de spaarder die in de fondsen in rekeneenheden (Tak 23) wenst te investeren. De keuze van de fondsen in rekeneenheden gebeurt op basis van de beleggingshorizon en het risicoprofiel dat in overleg met de aangeslotene werd opgesteld.

- Waarborgfonds (Tak 21):

Het Waarborgfonds (Tak 21) is een gekantonneerd fonds dat dankzij zijn gewaarborgde bodemrente een gewaarborgd rendement en dankzij zijn klksysteem een volledige bescherming biedt.

De portefeuille van dit fonds is overwegend samengesteld uit obligaties (voor 90%). Bij de beleggingskeuzes ligt het zwaartepunt op eersterangs emittenten.

Samenstelling van het Waarborgfonds in boekhoudkundige waarde op 31/12/2013 :



- Fondsen in rekeneenheden (Tak 23):

De keuze gebeurt in één of meerdere van onze Fondsen in rekeneenheden (Tak 23), die door AVIVA Investors France worden beheerd, namelijk:

Dynafer

Gemeenschappelijk beleggingsvermogensfonds dat prestaties en een minimale volatiliteit combineert.

- Opgericht op 07/07/2004
- Samenstelling op 31/12/2013: 53,20% Rente, 26,50% Liquide middelen, 10,70% Aandelen, 5,80% Gediversifieerd, en 3,80% Alternatieve fondsen
- Risicoklasse: 4

Opensfer

Gemeenschappelijk beleggingsfonds met een grote diversificatie van investeringen in langetermijnactiva: aandelen, obligaties, vastgoed, grondstoffen...

- Opgericht op 12/11/2007
- Samenstelling op 31/12/2013 : 55,90% Obligaties, 22,90% Liquide middelen, 2,50% Icbe obligaties, 9,10% Icbe gediversifieerd, 8,80% Icbe aandelen en 0,80% Alternatieve fondsen.
- Risicoklasse: 4

Id-Afer

Gemeenschappelijk beleggingsfonds bestaande uit Europese aandelen en obligaties die aan maatschappelijk verantwoorde beleggingscriteria beantwoorden. ID-Afer streeft ernaar om een composietindex (60% Barclays Capital Euro Aggregate 5-7 jaar + 40% MSCI EMU) over een beleggingsduur van meer dan 5 jaar te overtreffen.

- Opgericht op 08/01/2010
- Samenstelling op 31/12/2013 : 45,76% Eurozone obligaties, 2,87% Icbe monetair, 0,60% Aandelen buiten Eurozone, 8,41% Obligaties buiten Eurozone en 42,37% Eurozone aandelen
- Risicoklasse: 5

Afer-Sfer

Een dynamisch en gediversifieerd beheer. De diversificatie van deze bevek, die voor ten minste 60% investeert in de grote aandelen van de beurs van Parijs, biedt een mooi compromis tussen prestaties en veiligheid.

- Opgericht op 15/02/1995
- Samenstelling op 31/12/2013 : 33,80% Rente en 66,20% Aandelen
- Risicoklasse: 6

Planisfer

Het potentieel van internationale beurswaarden, buiten de eurozone. Hier is het de bedoeling om een waardering te bieden die overeenkomt met een beleggingshorizon van meer dan 5 jaar en daarbij voornamelijk te profiteren van de groeivoorzichten van de Amerikaanse en Aziatische markten.

- Opgericht op 07/07/2004
- Samenstelling op 31/12/2013 : 28,10% Opkomende landen, 43,80% Verenigde Staten van Amerika, 8,30% Verenigd Koninkrijk, 14,30% Japan, 2,40% Azië en 3,20% Zwitserland
- Risicoklasse: 6

Afer-Euroser

Het ICBE heeft als streefdoel door beleggingen in de aandelenmarkten van de eurozone een rendement te realiseren dat hoger ligt dan de EURO STOXX[®]-index. Het ICBE is voor 60% tot 100% blootgesteld aan de aandelenmarkten van de eurozone en voor maximaal 10% van het nettoactief aan andere markten waaronder de opkomende landen.

- Opgericht op 31/07/1998
- Samenstelling op 31/12/2013 : 96,6% Aandelen uit de Eurozone en 3,4% Rente
- Risicoklasse: 7

Afer Actions Amérique

De financiële opportuniteiten van de Amerikaanse economie aangrijpen en prestaties bieden in lijn met de evolutie van de noord-Amerikaanse markten (VS en Canada). Dit gemeenschappelijk beleggingsfonds is sterk blootgesteld aan aandelenrisico's en richt zich op beleggers op middellange of lange termijn. Het fonds is ingedekt tegen het wisselkoersrisico.

- Opgericht op 02/04/2013
- Samenstelling op 31/12/2013 : 33,90% Icbe aandelen, 55,10% Noord-Amerikaanse aandelen, 2,50% Liquide middelen, 7,20% Icbe monetair, 1,10% Aandelen buiten Eurozone en 0,20% Aandelen Azië
- Risicoklasse: 6

Afer Marchés Emergents

Profiteren van de groei van de opkomende markten. Dit gemeenschappelijk beleggingsfonds heeft als streefdoel om beter te presteren dan de samengestelde referentie-index (33% MSCI Emerging Markets, 33% JPM EMBI en 34% STOXX[®] Europe 600) over de aanbevolen beleggingstermijn van meer dan 5 jaar door rechtstreeks of onrechtstreeks te beleggen in instrumenten met een blootstelling aan de opkomende markten.

- Opgericht op 02/04/2013
- Samenstelling op 31/12/2013 : 69,90% Aandelen en 30,10% Rente
- Risicoklasse: 6

De beheersreglementen, de samenstellingen en de rendementen van onze fondsen in rekeneenheden kunnen op onze website www.afer-europe.com in de rubriek 'Investeringsluiken' worden geraadpleegd of kunnen op het nummer 02 627 47 01 worden aangevraagd.

- Waarborgfonds (Tak 21):

- **Gewaarborgde rentevoet:** Elke storting (na aftrek van kosten en taksen) levert rente op tegen de gegarandeerde bodemrente die bij het begin van het jaar na gemeenschappelijk overleg tussen de medeverzekeraars en AFER Europe+ werd vastgelegd. Dit bodemtarief wordt gewaarborgd tot 31 december van het lopende kalenderjaar. Op het einde van die gewaarborgde periode zal het samengestelde spaarkapitaal interest opleveren tegen de nieuwe gegarandeerde bodemrente die door de medeverzekeraars en AFER Europe+ werd vastgelegd tot 31 december van het nieuwe kalenderjaar. Die vernieuwing wordt tot op de einddatum van de overeenkomst herhaald. De gewaarborgde bodemrente voor het jaar 2013 bedraagt 1,68 % inclusief kosten (hetzij 1,20 % na aftrek van de beheerskosten die iedere week worden afgehouden). Het samengestelde spaarkapitaal en de interesten die op 31 december van ieder jaar worden geboekt, worden definitief verworven (klikeffect).

Het samengestelde spaarkapitaal is gelijk aan de ontvangen premies, verminderd met de stortingskosten, eventuele taksen en afhoudingen wegens beheerskosten en vermeerderd met de interesten en de winst van het Waarborgfonds (zie reglement voor de winstdeelneming) die definitief verdeeld zijn bij de sluiting van het vorige boekjaar. Elke storting geeft rente te rekenen vanaf de eerste woensdag die volgt op de ontvangst ervan, onder voorbehoud van aanvaarding en inning.

- **Winstdeelneming:** Het aangelegde kapitaal in het gekantonneerde fonds 'Waarborgfonds' wordt, berekend in overeenstemming met het reglement voor de winstdeelneming (zie bijlage), na aftrek van de beheerskosten onder de aangeslotenen verdeeld naar rata van het bedrag en de duur van hun aansluiting bij het Waarborgfonds. De samenstelling van het Waarborgfonds wordt ter beschikking van de aangeslotenen gehouden op de site www.affer-europe.com.

- **Rendementen uit het verleden:** De historische bruto rendementen (voor aftrek van de beheerskosten) en netto rendementen (bestaande uit de gewaarborgde bodemrente en de toegekende bonus) zijn de volgende:

Jaar	Bruto	Netto	Jaar	Bruto	Netto
		(na aftrek van beheerskosten)			(na aftrek van beheerskosten)
2002	5,80%	5,30%	2008	4,86%	4,36%
2003	5,55%	5,05%	2009	4,62%	4,12%
2004	5,25%	4,75%	2010	4,01%	3,52%
2005	4,91%	4,41%	2011	3,93%	3,43%
2006	4,83%	4,33%	2012	3,94%	3,45%
2007	4,92%	4,42%	2013	3,85%	3,36%

Rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst. De eventuele winstdeelneming is ondergeschikt aan de voorwaarde dat de operaties van het Waarborgfonds rendabel zijn.

- Fondsen in rekeneenheden (Tak 23):

De medeverzekeraars verbinden zich alleen met betrekking tot het aantal rekeneenheden, maar niet met betrekking tot hun waarde. De waarde van die rekeneenheden, die de waarde van de onderliggende activa weerspiegelt, is niet gewaarborgd, maar is onderhevig aan schommelingen naar boven en naar beneden, afhankelijk van de evolutie van de financiële markten in het bijzonder. Het financiële risico wordt gedragen door de verzekeringnemer. Er is noch een gewaarborgd kapitaal, noch een gewaarborgd rendement, met voorbehoud van de bodemgarantie in geval van overlijden vóór 75 jaar.

- **Belegging in de fondsen:** op iedere valutadatum.

- **Inventariswaarde:** De liquidatiewaarde die voor de inschrijving of de afkoop van aandelen van fondsen in rekeneenheden wordt weerhouden, is de liquidatiewaarde van de woensdag (of de laatste beursdag die eraan voorafgaat als woensdag geen beursdag is), vanaf het moment dat de aanvraag (voor storting, afkoop, arbitrage...) onder voorbehoud van zijn aanvaarding en de inning van de fondsen (in het geval van de aanvraag tot storting) werd ontvangen op het hoofdkantoor van AVIVA VIE ten laatste om 16.00 uur tijdens de werkdag die voorafgaat aan de geldende valorisatiedag.

De liquidatiewaarde die voor de berekening van de afstand van aandelen in geval van overlijden wordt weerhouden, stemt overeen met de liquidatiewaarde van de woensdag na de datum van ontvangst van de brief met de mededeling van overlijden op het hoofdkantoor van AVIVA VIE (of de laatste beursdag die eraan voorafgaat als woensdag geen beursdag is), zodra die brief uiterlijk om 16 uur tijdens de werkdag die voorafgaat aan de geldende valorisatiedag wordt ontvangen. Zo niet, dan geldt de liquidatiewaarde van de volgende woensdag (of de laatste beursdag die eraan voorafgaat als woensdag geen beursdag is).

De netto inventariswaarde kan worden geraadpleegd op de site www.affer-europe.com onder de rubriek 'De beleggingsfondsen'.

De fondsen in rekeneenheden worden gewaardeerd overeenkomstig het geheel van financiële middelen en de meerwaarden gerealiseerd op de aandelen na uitkering van een dividend als driemaandelijks voorschot ter betaling van de beheerskosten (met inbegrip van de bodemgarantie) van de verschillende fondsen in rekeneenheden.

- **Arbitrage tussen fondsen:** Afhankelijk van de doelstellingen van elke aangeslotene kan elk fonds vrij worden gecombineerd, onder voorbehoud van minstens 762 euro dat in het Waarborgfonds moet blijven. Met een aanvraag tot arbitrage kan de gekozen verdeling mettertijd evolueren. Het formulier voor de aanvraag tot arbitrage is voor de aangeslotenen op de site www.affer-europe.com beschikbaar.

- **Rendementen uit het verleden (op 25/12/2013)*:**

Fondsen in rekeneenheden	1 jaar	5 jaar	8 jaar	Sinds aanvang	Datum van de creatie	Beheerde activa in M€
AFER-SFER	14,70%	46,80%	27,70%	208,80%	15/02/1995	3 760,10
AFER-EUROSFER	20,90%	46,70%	7,60%	39,80%	31/07/1998	2 287,20
PLANISFER	4,70%	67,90%	3,50%	28,10%	06/07/2004	462,90
DYNAFER	4,20%	13,40%	8,90%	18,20%	07/07/2004	751,50
OPENSFER	0,80%	20,00%	-	-0,70%	12/11/2007	270,50
ID-AFER	12,20%	-	-	26,20%	05/01/2011	113,10
AFER ACTIONS AMERIQUE**	-	-	-	-	28/02/2013	54,4
AFER MARCHES EMERGENTS**	-	-	-	-	28/02/2013	45,8

* Rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst.

** Voor een fonds met minder dan een jaar, is het juridisch gezien niet mogelijk voor ons om de prestaties aan te geven.

KOSTEN

- **Toegangsrecht tot de vereniging AFER Europe+:** 25 EUR afgenomen van de eerste storting, ongeacht het aantal aansluitingen op de overeenkomst.
- **Stortingskosten:** maximaal 2% van elke storting die aan het Waarborgfonds (Tak 21) wordt toegewezen in euro en maximaal 1% van elke storting die aan de fondsen in rekeneenheden (Tak 23) worden toegewezen.
- **Uitstapkosten (afkoop of overlijden):** nihil.
- **(Administratieve) Beheerskosten:** jaarlijks 0,475%, afgehouden prorata temporis. Voor het Waarborgfonds in euro worden de jaarlijkse beheerskosten prorata temporis op het beheerde spaarkapitaal afgehouden. Die afhouding gebeurt tijdens de wekelijkse waardering van de geïnvesteerde sommen door toepassing van het wekelijkse rendement dat gelijk is aan de gegarandeerde bodemrente na aftrek van het tarief van de wekelijkse beheerskosten. Voor de fondsen in rekeneenheden worden de jaarlijkse beheerskosten en de kosten van de bodemwaarborg afgehouden door vermindering van de uitgekeerde dividenden; het eventuele saldo wordt aan de aansluiting toegekend.
- **Arbitragekosten (overdracht van fondsen):** 0,20% van het spaartegoed dat van een bepaald fonds naar een ander wordt overgeheveld. De eerste arbitrage van het nieuwe kalenderjaar is gratis. Voor de volgende arbitrages wordt maximaal 50 EUR aangerekend.
- **Kostprijs van de bodemgarantie:** 0,055% van de nettostortingen geïnvesteerd in de fondsen in rekeneenheden. (Tak 23) uitgedrukt in aantal aandelen.
- **Vergoeding bij afkoop:** nihil.
- **Financiële kosten:** de financiële kosten die door de fondsen in rekeneenheden (Tak 23) kunnen worden gedragen, worden in detail weergegeven in de uittreksels van de vereenvoudigde AMF-prospectussen die bij de aansluiting door uw adviseur moeten worden overhandigd. Ze zijn eveneens beschikbaar op onze site www.affer-europe.com in de rubriek 'Investeringsluiken' en kunnen op het nummer 02 627 47 01 worden aangevraagd.

DUUR

Er wordt geen limiet gesteld op de duur van de aansluiting. Deze loopt af in het geval van overlijden van de verzekerde of in het geval van een volledige afkoop. Binnen 30 kalenderdagen te rekenen van de ingangsdatum van zijn aansluiting kan de aangeslotene de overeenkomst opzeggen; er wordt wel een bijkomende periode om zich te bedenken van 2 maanden toegekend, maar de gestorte bedragen blijven in het Waarborgfonds geïnvesteerd. De opzegging gebeurt door middel van een schriftelijke kennisgeving aan AVIVA VIE. De aansluiting is onbetwistbaar vanaf het moment dat ze van kracht wordt.

PREMIES

De premie wordt vrij bepaald door de aangeslotene. De eerste storting moet evenwel minstens 825 EUR bedragen (alle taksen en de eenmalige lidmaatschap bijdrage inbegrepen). Bijkomende stortingen kunnen vanaf 150 EUR. In het waarborgfonds moet minstens 762 EUR geïnvesteerd blijven.

FISCALITEIT

- Er is een taks van 2% verschuldigd op de gestorte brutobedragen (voor inwoners van België).
 - Als in de loop van de eerste acht jaar een afkoop wordt uitgevoerd, is ook roerende voorheffing (momenteel 25%) verschuldigd op het deel van de interest die bij de afkoop wordt vastgesteld. Na die eerste acht jaar is geen roerende voorheffing meer verschuldigd.
 - De uitgevoerde stortingen bieden geen fiscaal voordeel.
- De geldende fiscale regels kunnen op ieder moment evolueren.

AFKOOP / VOORSCHOT

- **Gedeeltelijke afkoop:** De gedeeltelijke afkoop is een definitieve opvraging van een gedeelte van de beschikbare afkoopwaarde. Het bedrag van de gedeeltelijke afkoop is vrij, met een minimum van 400 EUR bij iedere opvraging, wanneer in het Waarborgfonds (Tak 21) een minimaal bedrag van 762 EUR behouden blijft. De afgekochte bedragen worden niet meer vergoed de woensdag na de datum van ontvangst van de aanvraag tot afkoop. Bij een gedeeltelijke afkoop kan het zijn dat de interesten worden belast volgens het fiscale stelsel dat in de huidige belastingvoorschriften is bepaald.
- **Voorschot:** Wanneer de spaarder tijdelijk geld nodig heeft, dan kan hij een voorschot op zijn overeenkomst vragen; het voorschot is een tijdelijk en uitzonderlijk financieringsmiddel dat zonder kosten in één of meerdere keren kan worden terugbetaald. Het maximale voorschot bedraagt 80% van het spaarkapitaal dat in het Waarborgfonds wordt beheerd (zie reglement van de voorschotten op de site www.affer-europe.com.)
- **Totale afkoop:** De spaarder kan op elk moment zijn aansluiting beëindigen en vragen om de volledige beschikbare afkoopwaarde te storten. Een totale afkoop maakt een einde aan de overeenkomst en kan leiden tot een belasting van de interesten volgens het fiscale stelsel dat in de belastingvoorschriften op dat moment is bepaald.
- **De arbitrages** van het Waarborgfonds (Tak 21) naar fondsen in rekeneenheden (Tak 23) of omgekeerd zijn op ieder moment door aanvraag tot arbitrage mogelijk. De arbitrages gebeuren door middel van een ad hoc-formulier. Dat formulier is via de site www.affer-europe.com verkrijgbaar. In het Waarborgfonds (Tak 21) moet een minimaal bedrag van 762 EUR geïnvesteerd blijven.

INFORMATIE

Ieder jaar ontvangt de aangeslotene een gedetailleerd overzicht van de toestand van zijn aansluiting, waarin de gestorte premies, de gemaakte kosten, de gegarandeerde bodemrentevoet en de geliquideerde prestaties van het afgelopen jaar worden vermeld, evenals de afkoopwaarde, het bedrag van de winstdeelneming, het aantal aandelen in ieder fonds in rekeneenheden (Tak 23), de arbitrages van het afgelopen jaar en het totaal van het spaarkapitaal dat op 31/12 van het jaar in kwestie was samengesteld.

De aansluiting is onderworpen aan de exclusieve jurisdictie van de Belgische hoven en rechtbanken.

Er bestaat een procedure voor klachten bij de dienst van de ombudsman voor de verzekeringen, die gevestigd is aan het de MeeÛsquare 35 te 1000 Brussel (info@ombudsman.as).

Vóór hij de overeenkomst ondertekent, ontvangt de aangeslotene de algemene voorwaarden en deze financiële informatiefiche. Het reglement voor het beheer van de verschillende fondsen in rekeneenheden is beschikbaar op onze site www.affer-europe.com.

De Overeenkomst voor een AFER Europe Multifonds Spaarverzekering met vrije stortingen en opnames is een levensverzekeringscontract van de Takken 21 en 23, onderschreven bij de verzekeringsmaatschappijen AVIVA VIE société anonyme d'assurances vie et de capitalisation, naamloze vennootschap naar Frans recht, (Aviva Vie S.A.) (70, avenue de l'Europe - 92270 Bois-Colombes, Frankrijk, Belgisch filiaal Lloyd Georgelaan 6,1000, 1000 BRUSSEL, KBO 808.167.178, nr. NBB 1479), hoofdverzekeraar, en Aviva Epargne Retraite, naamloze vennootschap naar Frans recht, (A.E.R.) (70, avenue de l'Europe - 92270 Bois-Colombes, Frankrijk, Belgisch filiaal Lloyd Georgelaan 6,1000, 1000 BRUSSEL, KBO 808.197.268, nr. NBB 1480).

De bevoegde toezichtsinstantie is: ACP - Autorité de Contrôle Prudentiel - 61 rue Taitbout - 75009 Paris - France

AVIVA VIE (Belgisch filiaal) - Lloyd Georgelaan 6 - B-1000 BRUSSEL
Tel.: 02 627 47 01 - Fax: 02 627 47 17 - E-mail: info@affer-europe.com - <http://www.affer-europe.com>