

FORTUNA di GENERALI

Financiële infofiche levensverzekering voor tak 23

FORTUNA di GENERALI¹

<p>TYPE LEVENSVZERKERING</p>	<p>Levensverzekering waarvan het rendement gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23).</p>
<p>WAARBORGEN</p>	<p>Fortuna di Generali garandeert prestaties bij leven of bij overlijden.</p> <p>Op termijn verbindt de maatschappij zich ertoe om aan de begunstigde(n) de tegenwaarde in euro van de eenheden van het contract te betalen.</p> <p>Bij overlijden van de verzekerde vóór het einde van het contract verbindt de maatschappij zich ertoe om aan de begunstigde(n) bij overlijden minimum de tegenwaarde in euro van de eenheden van het contract te betalen.</p> <p>Dit overlijdenskapitaal bedraagt:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 100% tot 150% van het samengestelde spaarbedrag ▪ 100% - 200% van de stortingen <p>Een contract met 2 verzekerden voorziet het uitbetalen van de tegenwaarde in euro van de eenheden van het contract aan de begunstigde(n) bij overlijden, pas na het overlijden van de tweede verzekerde.</p> <p>Zodra de maatschappij de eerste storting heeft ontvangen, voorziet zij gratis een voorlopige waarborg van € 6250 die gedurende een periode van maximum 30 dagen het overlijden door ongeval dekt. Deze voorlopige waarborg vervalt vanaf het moment dat de gekozen overlijdenswaarborg geactiveerd wordt.</p> <p>Het onderschrijven van een contract met twee verzekerden en het onderschrijven van financiële opties is onverenigbaar met het onderschrijven van een overlijdensdekking, anders dan 100% van het samengestelde spaarbedrag.</p>
<p>DOELGROEP</p>	<p>Fortuna di Generali richt zich tot de personen die willen beleggen dankzij aandelenfondsen, obligatiefondsen of gedifferentieerde fondsen.</p> <p>Fortuna di Generali stelt onder andere financiële opties voor die ernaar streven om bepaalde risico's verbonden aan beleggingsfondsen gedeeltelijk te beheren.</p> <p>De keuze van de beleggingsfondsen wordt zowel bepaald op basis van de beleggingshorizon als op basis van het risicoprofiel.</p>

¹ Deze "financiële infofiche levensverzekering" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 09/05/2017..
Generali Belgium neemt deel aan het Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's, levensverzekeringen en kapitaal van erkende coöperatieve vennootschappen. Meer informatie over die beschermingsregeling vindt u terug op www.generali.be alsook bij uw makelaar.

FONDSSEN

De klant kan in maximum 5 fondsen van de verschillende beleggingsfondsen uit ons gamma (de isin-codes zijn verbonden met de onderliggende fondsen) storten:

Generali Carmignac Global Bonds (LU0336083497)

Internationaal obligatiefonds dat met een "total return"-benadering wereldwijd obligatie-, krediet- en valutastrategieën ten uitvoer legt. Het fonds wordt flexibel en opportunistisch beheerd, waardoor het een op overtuigingen gebaseerde allocatie kan hanteren en snel kan profiteren van beleggingskansen in uiteenlopende marktomstandigheden.

Generali Carmignac Portfolio Investissement Latitude (LU1046327000)

Het fonds bevat internationale aandelen waar wij sterk van overtuigd zijn en profiteert van onze expertise op het gebied van dynamisch beheer en portefeuilleafdekking. De flexibele blootstelling aan aandelen wordt bepaald door detectie van het marktrisico gecombineerd met macro-economische monitoring, kwantitatieve analyse en landenrisico. Het fonds heeft tot doel gedurende 5 jaar beter te presteren dan zijn referentie-index.

Generali Carmignac Patrimoine (FR0010135103)

Gediversifieerd fonds dat gebruik maakt van drie rendementsbronnen: internationale obligaties, internationale aandelen en valuta's. Carmignac belegt permanent ten minste 50% van de activa in obligaties en geldmarktproducten. Bij onze flexibele portefeuilleallocatie zijn wij uit op minimalisering van de risico's van kapitaalschommelingen en zoeken wij naar beleggingen met een maximaal rendement. Het fonds heeft tot doel gedurende minimaal 3 jaar beter te presteren dan de referentie-indicator.

Generali M&G Dynamic Allocation (GB00B56H1S45)

Dit fonds van M&G Investments met een opmerkelijke track record wordt flexibel beheerd op basis van de expertise en know how van de beheerders en biedt de soepelheid om wereldwijd te beleggen in gediversifieerde activa.

Generali Global Value, managed by Edmond de Rothschild Asset Management (LU1160358633)

Dit internationale aandelenfonds investeert wereldwijd in ondergewaardeerde aandelen. Deze aandelen worden geselecteerd op basis van specifieke thema's waarvan de beheerders van Edmond de Rothschild het potentieel op waardevermeerdering op middellange en lange termijn hoog inschatten.

Generali Euro Liquidity (FR0010233726)

Dit fonds belegt in kortetermijnbeleggingen (beleggingen op de geldmarkt en staats- en bedrijfsuitgiftes), voornamelijk in de Eurozone.

Generali DNCA Invest Eurose (LU0284394235)

Het fonds past zich aan aan de verschillende marktomgevingen door middel van een constante en flexibele afweging tussen vier activaklassen: gewone obligaties, converteerbare obligaties, aandelen en liquiditeiten. Deze gediversifieerde beleggingsstrategie maakt het mogelijk om met een gecontroleerde volatiliteit het rendement van een vermogensbelegging te verbeteren.

Het fonds tracht over de aanbevolen beleggingstermijn (meer dan 2 jaar) een hoger rendement te realiseren dan de referentie-index 20% Eurostoxx 50 Net Return en 80% Euro MTS Global, berekend met herbelegging van dividenden en coupons. Het fonds

biedt een alternatief aan voor beleggingen in obligaties, converteerbare obligaties en kapitaalsgegarandeerde fondsen (Tak 21), maar het biedt geen kapitaalgarantie.

Generali DNCA Invest Miuri (LU0641745681)

Het fonds belegt in grote en middelgrote beurskapitalisaties uit de Europese Economische Ruimte en Zwitserland. Een beleggingsbeleid met een benadering van het type “absolute return”, eenvoudig en zonder hefboomwerking, dat ernaar streeft om een positief jaarrendement te genereren en dat volledig losstaat van de markten. De waardering van de ondernemingen staat centraal in het beleggingsproces. Deze expertise heeft als doel een rendement te behalen met een matige volatiliteit. Het fonds tracht een rendement te realiseren dat hoger is dan de risicovrije rente zoals weergegeven door de EONIA-rente. Tegelijkertijd wordt er getracht een lagere volatiliteit te bereiken dan die van de aandelenmarkt, uitgedrukt aan de hand van de Eurostoxx 50 Index.

Generali Echiquier ARTY (FR0010611293)

Een gediversifieerd fonds dat in aandelen en obligaties van Europese bedrijven belegt. De vermogensbeheerder streeft naar een rendement op middellange termijn via een discretionair en opportunistisch beheer op de rente- en aandelenmarkten.

Generali Ethna Aktiv (LU0431139764)

Ethna-AKTIV richt zich in de eerste plaats op de realisatie van een adequate waardegroei in euro, met waardestabiliteit, kapitaalbeveiliging en liquiditeit van de activa onder beheer als criteria. Het fonds belegt zijn vermogen in effecten van alle aard, o. a. in aandelen, obligaties, geldmarktinstrumenten, certificaten en termijndeposito's. Het aanwerven van de activa gebeurt op een volstrekt onafhankelijke manier ten opzichte van elke referentie-index.

Generali Ethna Dynamisch (LU0455735596)

Ethna-Dynamisch heeft als doel het kapitaal op lange termijn te behouden en een aantrekkelijk rendement aan te bieden. Een groot gedeelte van het fonds kan worden belegd in aandelen, aandelenfondsen en equivalenten, gaande van 0% tot maximum 70%.

Generali GF Fidélité (FR0010113894)

Flexibel, voorzichtig, internationaal, gediversifieerd fonds dat profiteert van drie katalysatoren: de allocatie aan aandelen en rente, de selectie van aandelen en geldmarktfondsen, evenals de selectie van obligaties. Het fonds streeft ernaar om, door middel van een actief beheer bij het toewijzen van aandelen en geselecteerde effecten en ICBE's, een uitzonderlijk goede prestatie te leveren ten opzichte van zijn referentie-index over een beleggingshorizon van 3 jaar. De voornaamste geografische beleggingszones zijn Europa, de Verenigde Staten en de regio Azië-Stille Oceaan.

Generali - N1 Stable Return (LU0227384020)

Het fonds streeft ernaar de aandeelhouderswaarde te behouden (op een beleggingshorizon van 3 jaar) en stabiele positieve prestaties te genereren. De beleggingen worden gerealiseerd op wereldschaal in aandelen, obligaties (inclusief converteerbare obligaties) en geldmarktinstrumenten in verschillende valuta's. Het fonds kan ook beleggen in derivaten zoals termijncontracten op aandelen en obligaties.

Generali - Amiral Sextant Grand Large (FR0010286013)

Generali Amiral Sextant Grand Large is een gediversifieerd fonds waarvan de

blootstelling aan aandelen kan variëren van 0 tot 100% afhankelijk van de waarde op lange termijn van de aandelenmarkt. De aandelen worden vervolgens individueel gekozen uit de hele wereld, zonder enige referentie-index. Het aandeel van de resterende activa wordt belegd in obligaties geselecteerd op dezelfde manier, en in geldmarktproducten.

Generali Trusteam ROC A (LU1506680005)

Het fonds Trusteam ROC (Return On Customer) is een internationaal aandelenfonds met als doel te investeren in bedrijven met een hoge mate van klanttevredenheid.

Want een hoge mate van klanttevredenheid staat toe:

- de klantloyaliteit te versterken
- de acquisitiekosten van nieuwe klanten te verminderen
- minder prijsgevoelige klanten te maken (Pricing Power)
- na verloop van tijd de stabiliteit van de cash-flow te verzekeren

Generali CPR Silver Age (FR0010836163)

Het beleggingsbeleid beoogt de sterkste Europese waarden te selecteren in verschillende sectoren die gericht zijn op de vergrijzing van de bevolking (farmaceutica, gezondheidsvoorzieningen, spaartegoeden, ...). In dit universum gaat het beheer in twee stappen te werk: de sectorale allocatie wordt bepaald op basis van de groeivoorzichten en de aandelenselectie binnen elke sector volgens een zowel kwantitatieve als kwalitatieve benadering.

Generali Funds For Good Cleantech (LU1171478784)

Ontstaan uit de bijeenkomst van 3 geëngageerde ondernemers die besloten hebben om hun passie voor het vak te combineren met hun menselijke waarden. Funds for Good heeft als doel de winst te maximaliseren om vervolgens 50% ervan door te storten naar een sociaal project.

Funds For Good slaagt erin zijn inkomsten te genereren door financiële tussenpersonen (bankiers, verzekeringsmakelaars) kwaliteitsbeleggingsfondsen te laten verdelen.

Het sociaal project bestaat eruit te vechten tegen ongelijkheid en onzekere levensomstandigheden door werklozen te helpen zich op een duurzame manier aan te sluiten bij het ondernemerschap.

Capricorn Venture Partners, actief sinds 1993, is een onafhankelijke beheerder gesitueerd in België (Leuven) met een beheerd vermogen van meer dan 350 miljoen euro. In 2008 lanceerde Capricorn het Quest Cleantech Fund. Het wordt actief beheerd en belegt voornamelijk in aandelen van bedrijven genaamd « cleantech » (schone technologieën).

De doelstelling van het fonds is om te investeren in een portefeuille van voornamelijk Europese en beursgenoteerde aandelen (20 tot 30 aandelen) en waarvan de zakelijke missie is milieuproblemen op te lossen.

Generali Flex Immo (N/A)

Generali Flex Immo is een flexibel fonds die als doel heeft een stabiel en regelmatig rendement te genereren alsook een appreciatie van het kapitaal op de middellange termijn. Het fonds biedt een blootstelling aan de vastgoedmarkt via een belegging in aandelen van Europese vastgoedondernemingen (tussen 50% en 100% van het fonds) met een voorkeur voor de Belgische en Nederlandse vastgoedmarkt. De blootstelling wordt aangepast in functie van de verwachte evolutie van de markten en vervolledigd met investeringen in obligatiefondsen van de eurozone beheerd door Generali Investments.

Het fonds hanteert drie bronnen van rendement: de flexibele en dynamische allocatie tussen aandelen uit de Europese vastgoedsector en obligatiefondsen uit de eurozone, de selectie van de aandelen en de obligatie expertise van Generali Investments.

Generali Investments werkt nauw samen met Generali Real Estate bij het selecteren van de aandelen met het meeste groeipotentieel op basis van de waardering van de onderneming alsook de onderliggende vastgoedobjecten.

Real Estate Securities (BE6251904601)

Real Estate Securities is een vastgoedfonds dat voor minstens 50% in vooral Belgische immobiëlen belegt, voldoende gespreid tussen de verschillende sectoren (kantoren, retail, semi-industrieel, ...).

World Opportunities (BE6251900567)

World Opportunities heeft tot doel wereldwijd te beleggen in financiële instrumenten: aandelen, obligaties, converteerbare obligaties, reverse convertibles, opties, OTC's, notes, rente-instrumenten, fondsen, trackers, cash, en andere toegelaten effecten. Door in te spelen op marktopportunities zal er een actief beheer plaatsvinden. In dit kader kan het voorkomen dat, ingevolge de marktomstandigheden, de mogelijkheid bestaat om hoge cashposities aan te houden.

Generali Fidelity Funds - World Fund (LU0069449576)

Dit fonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn. Ten minste 70% wordt belegd in aandelen van ondernemingen uit de hele wereld. De beleggingsbeheerder is niet aan beperkingen onderhevig wat regio, sector of grootte betreft bij zijn selectie van bedrijven. De selectie van aandelen zal hoofdzakelijk gebaseerd zijn op de beschikbaarheid van aantrekkelijke beleggingskansen.

Generali Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II (LU1038809395)

Het deelfonds belegt zijn vermogen in allerlei soorten effecten, waaronder aandelen, rente, geldmarktinstrumenten, certificaten, andere gestructureerde producten (bijv. aandelenleningen, warrantleningen, converteerbare leningen), doelfondsen, derivaten, liquide middelen en vastetermijndeposito's. Maximaal 20% van het nettodeelfondsvermogen mag indirect in edelmetalen worden belegd. De belegging in een ander fonds mag niet meer bedragen dan 10% van het vermogen van het deelfonds. Ter dekking of stijging van het vermogen mag het deelfonds financiële instrumenten inzetten waarvan de waarde afhangt van toekomstige prijzen van ander vermogenswaarden ("derivaten").

Generali Keren Patrimoine (FR0000980427)

Keren Patrimoine kan geïnvesteerd worden in aandelen, obligaties en converteerbare obligaties van Franse en Europese bedrijven, maar ook in geld.

Als echt Multi-Assets fonds laat Keren Patrimoine zijn blootstelling aan verschillende activaklassen variëren naargelang de verschillende marktfasen, daarbij zoekend naar een optimale risico-/rendementsverhouding. Dit fonds is ook flexibel dankzij zijn blootstelling aan aandelen die de 35% van de globale portefeuille niet mogen overschrijden.

Generali M&G Optimal Income Fund (GB00B1VMCY93)

Het Generali M&G Optimal Income Fund doet wat zijn naam zegt: de manager streeft ernaar om beleggingen te selecteren die de meest aantrekkelijke, of 'optimale' inkomstenstroom voor het fonds kunnen leveren. De onbeperkte aanpak van het fonds geeft Richard Woolnough de mogelijkheid om zich vrij te bewegen tussen

staatsobligaties, investment-grade en high-yield bedrijfsobligaties. Dit 'kern'-obligatiefonds streeft ernaar onder verschillende marktomstandigheden beter te presteren dan de grote obligatiesectoren. Het valutarisico is afgedekt naar euro voor Europese beleggers.

Het fonds heeft de vrijheid om in het complete vastrentende spectrum te beleggen en kan zelfs een deel van het fonds (max. 20%) beleggen in aandelen wanneer deze aantrekkelijker lijken dan bedrijfsobligaties.

Generali R Valor F (FR0011261197)

R Valor F is een icbe (m.a.w instelling voor collectieve belegging in effecten) ingedeeld als 'gediversifieerd' fonds en heeft als beheersdoelstelling om de prestaties te maximaliseren op een aanbevolen beleggingsduur van minimum 5 jaar en dit middels een discretionair en flexibel beheer, meer bepaald gebaseerd op een macro-economische 'top down'-aanpak, een reflectie op globale investeringsthema's en een selectie van effecten op basis van een fundamentele analyse.

De bevek's ingedeeld als 'gediversifieerde' fondsen kunnen in functie van de percepties over het economisch klimaat en de overtuigingen van de beheerders tussen de 0 en 100% geïnvesteerd worden in aandelen en obligaties van alle geografische zones, zonder gevolgen op activaklassen en geografische zones.

Het beleggingsfonds Generali - Amiral Sextant Grand Large is uitsluitend beschikbaar via bepaalde tussenpersonen. Voor dit beleggingsfonds, impliceert het veranderen van tussenpersoon tijdens de looptijd van het contract, de overdracht van de reserve in het betrokken fonds naar de beschikbare fondsen bij de nieuwe tussenpersoon.

De beleggingsfondsen die in aanmerking komen voor het contract, hun beleggingsstrategie, hun beheersregels, evenals de bepaling van de waarde van de eenheden worden vermeld in de beheersreglementen.

De beheersreglementen, de laatste update van de risicoklassen alsook van de fondsenfiches van ons gamma, kunnen bekomen worden bij uw makelaar of geraadpleegd worden op onze website

<https://www.generali.be/evolutie-van-onze-beleggingsfondsen.html>.

Financiële opties

Fortuna di Generali biedt drie financiële opties aan. Hiermee wil de maatschappij de verzekeringsnemer helpen om het financiële risico dat verbonden is aan de beleggingsfondsen, gedeeltelijk te beheren.

Deze opties zijn:

- Het mechanisme van de Gespreide Investering
- De Dynamische Stop Loss of het dynamische mechanisme om verliezen te beperken
- Het Automatisch Herbeleggen of het mechanisme om progressief opnieuw te beleggen, als complementaire optie bij de Dynamische Stop Loss

De verzekeringsnemer kan opteren voor een of meerdere van bovenstaande financiële opties, maar moet daarbij de compatibiliteitsprincipes van de opties die vermeld worden in de algemene voorwaarden respecteren. Hij kan, tijdens de looptijd van het contract, vragen om een of meerdere opties toe te voegen, te wijzigen of stop te zetten.

De Gespreide Investering

De Gespreide Investering is de automatische overdracht van een beschermingsfonds

waarop de storting plaatsvindt, naar een of meerdere basisfondsen. Deze automatische overdracht is periodiek over een investeringsperiode die de verzekeringsnemer bepaalt (van 1 tot 24 maanden, per schijf van een maand), met als doel bepaalde financiële risico's af te vlakken door progressief te beleggen.

De Dynamische Stop Loss

De optie Dynamische Stop Loss heeft als doel de mogelijke verliezen als gevolg van een waardeverlies van een beleggingsfonds te beperken.

De Stop Loss houdt in dat zodra de waarde van het gekozen basisfonds onder een vooraf bepaalde drempel zakt, de reserve van het betrokken fonds automatisch en integraal wordt overgebracht naar een beschermingsfonds dat werd gekozen uit de lijst die wordt aangeboden in de beheersreglementen voor deze optie.

Bij elke activatie van de optie wordt de initiële beschermingsdrempel berekend door de eenheidswaarde van het basisfonds op dat moment te vermenigvuldigen met de factor $(1-x\%)$ waarbij x staat voor het beschermingspercentage dat door de verzekeringsnemer werd bepaald (10%, 15%, 20%, 25% of 30%). De beschermingsdrempel wordt vervolgens dynamisch herzien: de drempel wordt elke dag herberekend op basis van de nieuwe eenheidswaarde en geüpdatet zodra de nieuwe drempel hoger is.

Het Automatisch Herbeleggen

De optie Automatisch Herbeleggen is een aanvullende optie bij de optie Dynamische Stop Loss. Het Automatisch Herbeleggen houdt in dat een proportioneel deel van de eenheden die bij de uitvoering van de optie Dynamische Stop Loss naar het beschermingsfonds werden overgedragen, progressief opnieuw naar dat initiële basisfonds wordt overgedragen, en dit gedurende een herbeleggingsperiode die werd vastgelegd door de verzekeringsnemer (van 1 tot 24 maanden, per schijf van een maand).

Voor meer informatie over de functionering van de financiële opties, raden wij u aan om de algemene voorwaarden van Fortuna di Generali te raadplegen.

De basis- en beschermingsfondsen waarop de financiële opties kunnen worden geactiveerd, zijn vermeld in de beheersreglementen.

Voor meer informatie over onze fondsen en de laatste update van de risicoklassen, kan u terecht bij uw makelaar of op onze website

<https://www.generali.be/evolutie-van-onze-beleggingsfondsen.html>.

RENDEMENT	<p>Het rendement is gekoppeld aan de prestaties van de beleggingsfondsen die door de klant gekozen worden. Er is bijgevolg geen garantie qua kapitaal, noch garantie qua rendement. Er wordt geen enkele winstdeling toegekend in het kader van dit contract.</p> <p>Het rendement is afhankelijk van de evolutie van de inventariswaarde van het fonds van de tak 23. De inventariswaarde kan onderhevig zijn aan schommelingen.</p>					
RENDEMENT UIT VERLEDEN	<p>De in de eerste kolom van de tabel voorgestelde tak 23-beleggingsfondsen werden recent opgericht. Bijgevolg zijn er dan onvoldoende rendementen uit het verleden beschikbaar. Deze fondsen beleggen volledig in de onderliggende fondsen die in de derde kolom worden weergegeven. Dit maakt het mogelijk om simulaties van rendementen uit het verleden samen te stellen.</p>					
Beleggingsfonds	Datum van creatie	Onderliggend fonds	1Y (*)	3Y (*)	5Y (*)	10Y (*)
Generali Carmignac Global Bonds	01/07/2015	Carmignac Portfolio - Global Bond	7,31 %	6,94 %	3,98 %	N/A
Generali Carmignac Portfolio Investissement Latitude	01/07/2015	Carmignac Portfolio -- Investment Latitude	1,91%	0,80	4,47	3,84
Generali Carmignac Patrimoine	01/07/2015	Carmignac Patrimoine	3,48 %	3,22 %	3,30 %	4,31 %
Generali M&G Dynamic Allocation	01/07/2015	M&G Dynamic Allocation Fund	7,33 %	5,66 %	6,18 %	N/A
Generali Global Value	01/07/2015	EdR Fund Global Value	14,06%	7,08%	12,55%	N/A
Generali Euro Liquidity	01/07/2015	Generali Tresorerie	-0,77%	-0,62%	-0,33%	0,69%
Generali Fidelity Funds -World Fund	01/07/2015	Fidelity Funds	6,35%	12,53%	14,92%	3,99%
Generali Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II	01/07/2015	Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II	3,97%	5,67%	7,40%	N/A
Generali DNCA Invest Miuri	22/12/2015	DNCA Invest Miuri	-0,81%	1,69%	3,25%	N/A
Generali GF Fidélité	22/12/2015	GF Fidélité	-1,27%	2,29%	4,10%	1,52%
Generali DNCA Invest Eurose	22/12/2015	DNCA Invest Eurose	0,54%	1,71%	4,60%	N/A
Generali Ethna Aktiv	22/12/2015	Ethna-Aktiv	-6,48%	-0,80%	2,05%	N/A
Generali Echiquier ARTY	22/12/2015	Echiquier ARTY	1,85%	1,91%	4,94%	N/A
Generali Ethna Dynamisch	22/12/2015	Ethna-Dynamisch	-1,65%	2,17%	4,62%	N/A
Generali – N1 Stable Return	01/07/2016	N1 – Stable Return	2,14%	4,49%	5,10%	3,33%
Generali – Amiral Sextant Grand Large	01/07/2016	Amiral Sextant Grand Large	10,12%	11,44%	13,83%	7,30%
Generali Trusteam ROC A	01/07/2016	Trusteam ROC A	5,36%	12,04%	13,53%	N/A

Generali CPR Silver Age	01/07/2016	CPR Silver Age	-7,72%	4,32%	12,28%	N/A
Generali Funds For Good Cleantech	01/07/2016	Funds For Good Cleantech Fund	2,88%	8,85%	14,75%	N/A
Generali Flex Immo	09/11/2015	N/A	0,53%	N/A	N/A	N/A
Generali Keren Patrimoine (**)	13/04/2017	Keren Patrimoine	8,92%	4,64%	7,60%	4,67%
Generali M&G Optimal Income(**)	13/04/2017	M&G Optimal Income Fund Euro A-H ACC	5,94%	2,08%	4,08%	N/A
Generali R Valor F (**)	13/04/2017	R Valor F Eur	28,35%	12,75%	12,53%	6,98%

(*) Rendementen uitgedrukt op jaarbasis, op datum van 31/12/2016.

(**) Rendementen uitgedrukt op jaarbasis, op datum van 31/03/2017.

Het tak 23-beleggingsfonds Real Estate Securities werd opgericht op 30/05/2006.

Rendement op jaarbasis

1Y	3Y	5Y	10Y
3,77%	6,57%	6,84%	4,14%

Het tak 23-beleggingsfonds World Opportunities werd opgericht op 30/05/2006.

Rendement op jaarbasis

1Y	3Y	5Y	10Y
4,41%	3,96%	7,43%	1,60%

De vermelde rendementen houden rekening met taksen en beheerskosten van het fonds maar houden geen rekening met de eventuele taksen en kosten verbonden aan het verzekeringscontract.

Het financiële risico van de producten gebonden aan beleggingsfondsen wordt volledig gedragen door de verzekeringsnemer. De rendementen uit het verleden vormen geen enkele waarborg voor de toekomst.

KOSTEN

- Instapkosten
- Uitstapkosten

De instapkosten variëren tussen 0% en 3,90%.

Totale opvragingen

- 3% - 2% - 1% per jaar met een minimum van € 75 geïndexeerd (basis = 1988)
- 0% vanaf het 4de jaar

In het geval van een contract met twee verzekerden krijgt(krijgen) de verzekeringsnemer(s), na het overlijden van de eerste verzekerde, de mogelijkheid om te allen tijde (een gedeelte van) het contract af te kopen zonder kosten.

Gedeeltelijke geplande opvragingen

<ul style="list-style-type: none"> ▪ Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend ▪ Kosten verbonden aan de financiële opties ▪ Afkoopvergoeding / opnamevergoeding 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ € 2,5 per geplande opvraging <p>Niet-geplande gedeeltelijke opvragingen</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 3% - 2% - 1% per jaar ▪ 0% vanaf het 4de jaar <p>De beheerskosten zijn opgenomen in de eenheidswaarde en worden vermeld in de beheersreglementen.</p> <p>Geen enkele kost wordt aangerekend bij het onderschrijven, het wijzigen, het stopzetten of het uitvoeren van een of meerdere financiële opties.</p> <p>Niet van toepassing</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Kosten bij overdracht van fondsen 	<p>1 overdracht gratis per jaar. Vervolgens 0,50% van het overgedragen bedrag, met een maximum van € 100.</p>
<p>TOETREDING / INSCHRIJVING</p>	<p>Een storting in één van de fondsen uit ons gamma uitvoeren is op elk moment mogelijk.</p>
<p>LOOPTIJD</p>	<p>Het contract wordt beëindigd ten gevolge van een totale afkoop, bij het overlijden van de verzekerde of ten laatste bij de 105de verjaardag van de verzekerde (bij 2 verzekerden: ten laatste bij de 105de verjaardag van de jongste verzekerde).</p>
<p>INVENTARISWAARDE</p>	<p>De valorisatiefrequentie is dagelijks, op basis van de slotwaarde van de activa op de vorige dag. De waarde van de eenheid wordt uitgedrukt in euro.</p> <p>De inventariswaarde kan via deze link https://www.generalibevolutie-van-onze-beleggingsfondsen.html en in de Belgische financiële pers geraadpleegd worden.</p>
<p>PREMIE</p>	<p>De stortingen, inclusief taks, zijn vrij:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ minimum aanvangsstorting: € 10.000 ▪ minimum bijkomende stortingen: € 1000
<p>FISCALITEIT</p>	<p>Fortuna di Generali geniet van het volgende fiscale stelsel:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Dit contract is onderworpen aan een taks van 2,00% op de premies indien de verzekeringsnemer een natuurlijk persoon is, 4,40% indien de verzekeringsnemer een rechtspersoon is <p>Wanneer de verzekeringnemer(s) van een contract (een) natuurlijke persoon/personen is/zijn, neemt Generali Belgium het bedrag van de taks van 2% op de gestorte premies ten laste in de volgende gevallen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Elk nieuwe contract waarvan de gestorte brutopremie hoger of gelijk is aan 1.000.000 euro. Dit aanbod geldt voor deze premie en voor alle toekomstige aanvullende premies. - De aanvullende storting op een bestaand contract waarmee een totaal bedrag aan gestorte brutopremies van 1.000.000 euro (inclusief taks en instapkosten) wordt bereikt of overschreden. Dit aanbod geldt voor deze premie en voor alle toekomstige aanvullende premies. <p>Dit aanbod wordt uitvoeriger beschreven in het commercieel reglement dat ter beschikking is bij uw tussenpersoon.</p>

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Er is geen fiscaal voordeel op de stortingen ▪ Er is geen roerende voorheffing ▪ Er is geen beurstaks <p>Deze fiscale behandeling wordt toegepast in overeenstemming met de wetgeving die van toepassing is op dit moment en is afhankelijk van de individuele situatie van elke klant. Deze fiscale behandeling kan aan latere veranderingen onderhevig zijn.</p>
<p>AFKOOP / OPNAME</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Gedeeltelijke afkoop / opname 	<p>Geplande opvragingen</p> <p>Toegelaten indien de overlijdensdekking gelijk is aan 100 tot 150% van het samengestelde spaarbedrag en de stortingen \geq € 12.500:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ minimumopvraging: € 625 ▪ maximumopvraging: 20% van de stortingen per jaar ▪ frequentie: maandelijks, trimestrieel, semestrieel, jaarlijks <p>In verhouding tot het samengestelde bedrag in elk fonds.</p> <p>Het onderschrijven van financiële opties is onverenigbaar met het onderschrijven van geplande opvragingen.</p> <p>Niet-geplande opvragingen</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ maximum aantal opvragingen: 1 per maand en 4 per jaar ▪ minimumbedrag per opvraging: € 250 <p>Na de opvraging moet het samengestelde spaarbedrag minimum € 1250 bedragen.</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Volledige afkoop / opname 	<p>De verzekeringsnemer kan te allen tijde in de loop van het contract het geheel of een gedeelte van zijn spaartegoed opvragen, uitgezonderd wanneer een wet of een reglementering die van toepassing is op het contract, dit verbiedt.</p> <p>De opvraging moet door de verzekeringsnemer gevraagd worden aan de hand van een opvragingsformulier, verzonden door de tussenpersoon, volledig ingevuld, gedateerd en door de verzekeringsnemer ondertekend worden aangevraagd, vergezeld van een recto-verso kopie van zijn identiteitskaart. Indien de verzekeringsnemer een rechtspersoon is, moet er een kopie van de statuten toegevoegd worden bij het opvragingsformulier.</p> <p>In het geval van een volledige opvraging van het contract, moet de verzekeringsnemer de originele polis terugsturen.</p>
<p>OVERDRACHT VAN FONDSSEN</p>	<p>De overdrachten tussen de fondsen uit ons gamma zijn toegelaten voor zover de volgende regels gerespecteerd worden:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ minimum overdracht: € 250 ▪ het samengestelde spaarbedrag na overdracht moet tenminste gelijk zijn aan € 250 per fonds
<p>INFORMATIE</p>	<p>Ieder jaar bezorgt de maatschappij de verzekeringsnemer een gedetailleerd overzicht m.b.t. de situatie van zijn contract op 31 december van het afgelopen jaar. Deze informatie vermeldt o.a. de stand van het samengestelde spaarbedrag rekening houdend met de activiteiten van het voorbije jaar.</p> <p>Volgende inlichtingen zijn beschikbaar:</p>

op www.generali.be

- de fondsenfiches (met de inventariswaarden, de risicoklassen,...) worden maandelijks geupdatet
- de beheersreglementen

Elke klacht in verband met dit document kan door de verzekeringsnemer aan de maatschappij worden voorgelegd:
Schriftelijk aan Generali Belgium - Dienst Beheer Klachten - Louizalaan 149, 1050 Brussel
Per e-mail: beheer.klachten@generali.be
Per telefoon: 02 403 81 56
Per fax: 02 403 86 53

De informatie met betrekking tot de procedure over de behandeling van de klachten is beschikbaar op de website www.generali.be in de rubriek Contact: 'Uw mening telt voor ons'.

In overeenstemming met de van kracht zijnde wetgeving, verbindt de maatschappij zich ertoe beroep te doen op een procedure van buitengerechtelijke consumentengeschillenbeslechting. Deze is volledig gratis voor de verzekeringsnemer.

Indien de verzekeringsnemer vervolgens van mening is dat hij geen adequate oplossing heeft gekregen, kan hij zich wenden tot de Ombudsman van de Verzekeringen, een gekwalificeerde entiteit, gelegen op het huidige adres de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel (info@ombudsman.as, www.ombudsman.as), onverminderd de mogelijkheid om een rechtsvordering in te stellen.