

# Aanvullende voorwaarden voor Beleggingsrekeningen

## Paragraaf 1

### Definitie

Beleggingsrekening ("rekening") is een rekening die wordt beheerd door een in de EU erkende financiële instelling ("Depositaire") (of naar de mening van SEB Life International een equivalent daarvan) waarbij de vermogensbeheerder ("Vermogensbeheerder") overeenkomstig de beleggingsbeheerovereenkomst gemachtigd is namens de rekening transacties te voeren. De rekening kan rechtstreeks door SEB Life International worden geopend of door de Vermogensbeheerder die hiertoe door SEB Life International is gemachtigd.

### Opmerkingen

In dit document omvatten de mannelijke woorden ook de vrouwelijke en omvatten de woorden in enkelvoud ook de woorden in meervoud en omvat Portfolio Bond ook Personalised Portfolio Bond en vice versa.

Dit formulier bevestigt de instemming van de polishouder met voorwaarden toegepast door SEB Life International voor acceptatie van Rekeningen binnen een Portfolio Bond fonds ("Fonds"). Acceptatie van Rekeningen wordt volledig door SEB Life International bepaald.

Dit formulier moet worden ingevuld en ingediend bij elk verzoek om het houden van een Rekening binnen een Fonds.

## Paragraaf 2

De volgende aanvullende voorwaarden zijn van toepassing op een Rekening die binnen het Fonds zal worden gehouden:

1. Er is of wordt door SEB Life International geen beleggingsadvies verstrekt aan de Polishouder. De Polishouder is als enige verantwoordelijk voor de selectie van de Vermogensbeheerder en de onderliggende activa die binnen de Rekening moeten worden gehouden. De Polishouder begrijpt en accepteert alle gerelateerde risico's die inherent zijn aan de geselecteerde onderliggende activa.
2. SEB Life International geeft geen verklaringen over de geschiktheid en de betrouwbaarheid van de Vermogensbeheerder of de Depositaire.
3. SEB Life International accepteert geen verantwoordelijkheid voor het rendement op de onderliggende activa noch voor de prestaties van de Vermogensbeheerder of enige andere partij in verband met de werking van de Rekening.
4. SEB Life International accepteert geen verantwoordelijkheid voor de beheersafspraken die in verband met de Rekening vereist zijn.
5. De Polishouder machtigt SEB Life International om alle vereiste overeenkomsten met de Vermogensbeheerder en de Depositaire aan te gaan om een rekening te openen, waarbij hun standaard overeenkomsten worden gebruikt, en stemt erin toe dat indien van toepassing de Vermogensbeheerder gemachtigd is om voor de Rekening een Depositaire te benoemen.
6. SEB Life International vult de beleggingsbeheerovereenkomst in inclusief eventuele relevante mandaten met de Vermogensbeheerder in overeenstemming met de instructies van de Polishouder. SEB Life International voert geen beoordeling van de geschiktheid van de afzonderlijke binnen de Rekening te houden activa uit. SEB Life International behoudt zich echter wel het recht voor om het aan de Vermogensbeheerder verleende mandaat te beperken tot uitsluitend activa die onder de Ierse verzekeringswetgeving aanvaardbaar zijn.
7. Indien beperkingen van toepassing zijn op de keuze van activa teneinde te voldoen aan lokale belastingreglementen, is het de verantwoordelijkheid van de polishouder of diens aangestelde Vermogensbeheerder om naleving van deze beperkingen te waarborgen. SEB Life International accepteert geen verantwoordelijkheid voor eventuele negatieve fiscale gevolgen door de keuze van activa die op de Rekening worden gehouden.

8. Alle in rekening gebrachte kosten in verband met een Rekening worden (samen met eventueel van toepassing zijnde belastingen, zoals btw) op het Fonds in mindering gebracht.
9. De Rekening wordt op naam van, of voor rekening van, SEB Life International gehouden en alle opbrengsten van de Rekening worden aan SEB Life International uitbetaald.
10. De waarde van de Rekening kan in de door SEB Life International opgestelde fondswaardering worden opgenomen als een afzonderlijk activum, waarbij een dergelijke waardering de laatst beschikbare waardering van de Vermogensbeheerder of Depositair is.
11. Van de Vermogensbeheerder of Depositair wordt verwacht dat deze bevestigt niet later dan vijf (5) werkdagen volgend op het einde van de Verslagleggingsperiode de vereiste financiële verslaglegging te kunnen overleggen en dat deze het SEB Life International stipt zal informeren bij alle overdrachten in cash en/of in activa (specie) naar een rekening. Als de Vermogensbeheerder of Depositair de vereiste informatie niet levert, behoudt SEB Life International zich het recht voor om de faciliteiten betreffende de Rekening te beëindigen.
12. Opvragingen uit het Fonds zijn onderworpen aan de beschikbaarheid van liquiditeit in het Fonds. Dit kan betekenen dat betaling van opvragingen aan de polishouder zullen worden uitgesteld tot er door SEB Life International fondsen worden ontvangen van de Rekening die door de Depositair wordt gehouden.
13. Het is de Vermogensbeheerder niet toegestaan om schulden te creëren binnen de Rekening, behalve wanneer dit in overeenstemming is met uitdrukkelijke toestemming van SEB Life International. De Rekening mag op geen enkel ogenblik voor meer dan 100% belegd zijn, d.w.z. dat er geen overdisponeringen mogen worden gecreëerd en geen andere verbintenissen mogen worden afgesloten boven de limiet van de belegbare contanten die beschikbaar zijn in de Rekening zonder voorafgaande formele goedkeuring van SEB Life International.
14. De Rekening kan op ieder moment onmiddellijk worden opgezegd door de Polishouder, de Depositair, de Vermogensbeheerder (indien van toepassing) of SEB Life International door middel van schriftelijke kennisgeving aan alle andere partijen. In dergelijke gevallen wordt de Rekening gesloten en worden alle opbrengsten overeenkomstig de instructies van de Polishouder uitbetaald.
15. SEB Life International is niet verplicht om een koper te zoeken voor de activa van de Rekening en indien zich moeilijkheden voordoen bij de verkoop van de activa kan SEB Life International in plaats daarvan opteren om de activa aan de Polishouder over te dragen, na aftrek van alle relevante kosten en uitgaven.
16. Het is de verantwoordelijkheid van de polishouder om ervoor te zorgen dat er voldoende liquiditeit in het Fonds is om alle poliskosten te kunnen betalen. In het geval van een Rekening zal SEB Life International, indien noodzakelijk, de Vermogensbeheerder instrueren om voldoende activa van de Rekening te verkopen om betaling van de kosten mogelijk te maken.
17. De Polishouder machtigt SEB Life International om op verzoek van de vermogensbeheerder polistaxaties aan de aangestelde Vermogensbeheerder vrij te geven.
18. De Polishouder machtigt SEB Life International alle vereiste overeenkomsten met de aangestelde Vermogensbeheerder en Depositair aan te gaan teneinde de Vermogensbeheerder online toegang tot de rekening bij de Depositair te verlenen inclusief toegang tot verhandelingen indien dit online beschikbaar is. De Polishouder begrijpt en accepteert alle risico's die zijn gerelateerd aan de voorzieningen van online toegang tot de aangestelde Vermogensbeheerder.

## Verklaring

Ik heb bovenstaande voorwaarden gelezen en begrepen en accepteer deze voorwaarden betreffende de belegging door SEB Life International (verwijzing polisnummer \_\_\_\_\_) in de volgende rekening:

Vermogensbeheerder \_\_\_\_\_

Depositair \_\_\_\_\_

Ik geef SEB Life International toestemming om alle noodzakelijke door de Vermogensbeheerder en/of Depositair vereiste formele overeenkomsten aan te gaan en ik ga ermee akkoord dat SEB Life International niet aansprakelijk is voor eventueel verlies of schulden van het Fonds die voortvloeien uit deze Rekening of voor het vertrouwen op de services die worden geleverd door de Vermogensbeheerder en/of Depositair of voor enige andere actie of nalatigheid om actie te ondernemen door de Vermogensbeheerder en/of Depositair die aanleiding geeft tot een waardeverlies van de beheersrekening.

Ik voor mij en mijn vermogen stellen SEB Life International volledig schadeloos wat alle claims, verzoeken en acties betreft tegen SEB Life International met betrekking tot dergelijk verlies zoals hierboven uiteengezet en alle kosten en uitgaven, ongeacht hoe ze ontstaan, met betrekking tot de activiteiten en prestaties van de Vermogensbeheerder en/of Depositair (met inbegrip van, maar niet beperkt tot de gerechtskosten voor het verdedigen van dergelijke claim, vraag of actie tegen SEB Life International).

### Handtekening Polishouder 1

\_\_\_\_\_  
Naam in drukletters

Datum  dd/mm/jj

### Handtekening Polishouder 2

\_\_\_\_\_  
Naam in drukletters

Datum  dd/mm/jj

Postadres: SEB Life International,  
Bloodstone Building, Riverside IV, Sir  
John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ierland  
Schakelbord: +353 1 487 07 00  
Fax: +353 1 487 07 04  
E-mail ons: sales@seb.ie

SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company handelend als SEB Life International, staat onder toezicht van de Centrale Bank Ierland. Geregistreerd in de Ierse Republiek. Maatschappelijke zetel: SEB Life International, Bloodstone Building, Riverside IV, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ierland. Registratienummer: 218391. In het verleden behaalde prestaties vormen geen betrouwbare richtlijn voor de toekomst. De waarde van uw belegging kan zowel stijgen als dalen. Alle informatie is juist per april 2016 maar is onderhevig aan verandering.