

# Beleggingsrisicoprofiel-formulier

## Keuze van investeringsstrategie en Discretionaire Vermogensbeheerder van de Polishouder / Aanvraag Depositaire

Huidig document vormt een bijlage bij de aanvraag voor de Portfolio Policy, hieronder vermeld.

Polisnummer \_\_\_\_\_ Polishouder(s) \_\_\_\_\_

In dit document wordt met 'Polishouder' bedoeld: de persoon of personen die de Polis aanvragen en op wiens naam, indien de aanvraag wordt aanvaard, de Polis zal worden opgemaakt.

Dit document beschrijft de keuze van de investeringsstrategie en preferente keuze van Discretionaire Vermogensbeheerder ('Vermogensbeheerder') en Depositaire van de Polishouder. Waar het vermogensbeheer, in overeenstemming met de instructies van de Polishouder, tot de verantwoordelijkheid van SEB Life International behoort, is SEB Life International evenwel in de mogelijkheid, indien het hierom wordt verzocht door de Polishouder, een derde partij aan te stellen als Vermogensbeheerder van de investering, aan wie het de activiteiten van beheer van de investering mag delegeren.

Derhalve vormt dit document eveneens een verzoek en toelating vanwege de Polishouder aan SEB Life International om een derde partij aan te duiden als Vermogensbeheerder, met als taak om, conform de gemaakte investeringsstrategie en conform de andere voorwaarden die tussen SEB Life International en de beheerder dienen overeengekomen te worden, tot investeringen over te gaan en de aldus gestorte premies te beheren.

Dit document dient door de Polishouder ingevuld en ondertekend te worden, en terug te worden gestuurd aan SEB Life International.

De investeringen die overeenkomstig de strategie van de Polishouder worden gekozen, zullen conform zijn aan de vereisten terzake gesteld door de Ierse wetgeving in verband met het investeren in activa van verzekeringsmaatschappijen die in Ierland zijn toegelaten.

De investeringskeuze en –strategie dient eveneens een aanvraag tot aanstelling van een Depositaire te bevatten, indien een dergelijk Depositaire niet op een voorafgaand Beleggingsrisico-profiel formulier door de Polishouder is gekozen.

## A. Investeringsstrategie

Investeringsdoel	Kenmerken / allocatie van activa*	%
<input type="checkbox"/> Conservatief	<p>Veilige investering. Strategie gericht op behoud van het geïnvesteerde kapitaal, met de grootst mogelijke veiligheid door een zorgvuldige keuze van de investering</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Gestructureerde producten met kapitaalbescherming</li> <li>Aandelen, aandelenfondsen of gemengde fondsen, voornamelijk in aandelen geïnvesteerd</li> <li>Cash</li> </ul>	<p>Max ....%</p> <p>Max ....%</p> <p>Max ....%</p>
<input type="checkbox"/> Voorzichtig	<p>Nadruk op veiligheid door verhoudingsgewijs veel te beleggen in investeringen die als veilig worden beschouwd, maar erop gericht om de opbrengsten te verhogen door keuze van producten</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Gestructureerde producten met kapitaalbescherming</li> <li>Aandelen, aandelenfondsen of gemengde fondsen, voornamelijk in aandelen geïnvesteerd</li> <li>Cash</li> </ul>	<p>Max ....%</p> <p>Max ....%</p> <p>Max ....%</p>
<input type="checkbox"/> Evenwichtig	<p>Een gebalanceerde spreiding over veilige investeringen met een participatie in de groei van de beursmarkt of van equivalente markten</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Gestructureerde producten met kapitaalbescherming</li> <li>Aandelen, aandelenfondsen of gemengde fondsen, voornamelijk in aandelen geïnvesteerd</li> <li>Cash</li> <li>Gestructureerde producten zonder kapitaalbescherming</li> </ul>	<p>Max ....%</p> <p>Max ....%</p> <p>Max ....%</p> <p>Max ....%</p>
<input type="checkbox"/> Dynamisch	<p>Nadruk op investeringsvehikels met een hoge volatiliteit, objectieven op lange termijn. Dit profiel kan tot 70% van zogenaamde zeer hoge volatiliteitsproducten aanhouden</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Gestructureerde producten met kapitaalbescherming</li> <li>Aandelen, aandelenfondsen of gemengde fondsen, voornamelijk in aandelen geïnvesteerd</li> <li>Cash</li> <li>Gestructureerde producten zonder kapitaalbescherming</li> <li>Alternatieve fondsen</li> </ul>	<p>Max ....%</p> <p>Max ....%</p> <p>Max ....%</p> <p>Max ....%</p> <p>Max 10%</p>
<input type="checkbox"/> Groei +	<p>Op zoek naar absolute prestaties, wordt in deze strategie gebruik gemaakt van alle instrumenten die de investeerder ter zijner beschikking heeft. Het potentieel voor kapitaalwinst is hoog maar de risico's die gepaard gaan met elke investering dienen niet uit het oog verloren te worden. Dit profiel kan tot 100% investeren in hoge volatiliteitsproducten</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Gestructureerde producten met kapitaalbescherming</li> <li>Aandelen, aandelenfondsen of gemengde fondsen, voornamelijk in aandelen geïnvesteerd</li> <li>Cash</li> <li>Gestructureerde producten zonder kapitaalbescherming</li> <li>Alternatieve fondsen</li> </ul>	<p>Max ....%</p> <p>Max ....%</p> <p>Max ....%</p> <p>Max ....%</p> <p>Max 10%</p>

Gelieve op te merken dat alle hierboven genoemde beleggingstrategieën moeten voldoen aan de voorschriften zoals vastgelegd in Artikel 20 van de Belgische verzekeringswet van april 2014 en aan de bepalingen uiteengezet in de Gids voor Toegelaten Activa en Beurzen – België, welke te verkrijgen is via onze website [www.seb.ie](http://www.seb.ie)

## B. Keuze van de Vermogensbeheerder

De Polishouder verzoekt SEB Life International om als Vermogensbeheerder van de investering in het kader van de hierboven vermelde Polis aan te stellen:

Naam van de onderneming: \_\_\_\_\_

Contact: \_\_\_\_\_

Nadere informatie over de beheersvergoedingen voor de Vermogensbeheerder kan van SEB Life International op verzoek worden bekomen.

De Vermogensbeheerder en zijn marketing- en distributiepartners kunnen mogelijks distributiecontracten hebben afgesloten met makelaars en met instellingen voor collectieve beleggingen, en kunnen aldus van tijd tot tijd commissies ontvangen. De Polishouder verklaart kennis te hebben van het feit dat de Vermogensbeheerder en zijn marketing- en distributiepartners commissie kunnen

## C. Keuze van de Depositair

De Polishouder verzoekt SEB Life International om als Depositair in het kader van de hierboven vermelde polis aan te stellen:

Naam van de Depositair: \_\_\_\_\_

Investeringsrekeningnummer: \_\_\_\_\_

Contact: \_\_\_\_\_

Nadere informatie over de Depositair kosten kan van SEB Life International op verzoek worden bekomen.

De valuta van de Investeringsrekening zal in de valuta van de Polis zijn, tenzij anders vastgelegd.

Met inachtneming van de aanvullende limieten en regels opgelegd door artikel 20 van de Belgische verzekeringswet van april 2014.

#### D. Belangrijke informatie in verband met de specifieke risico's die verband houden met het investeren in collectieve beleggingschema's

Een breed scala aan collectieve beleggingschema's die verschillende risiconiveaus bieden kunnen door de Vermogensbeheerders worden gekozen.

Collectieve beleggingschema's bieden de mogelijkheid om in speculatieve financiële instrumenten te investeren (zoals "bear" of "bull" posities in transacties met betrekking tot effecten, valuta, opties, futures, grondstoffen en andere afgeleide producten), en om transacties af te sluiten met een significant hefboomeffect, buiten de begrenzings die traditioneel gelden voor investeringsfondsen.

Alternatieve beleggingsfondsen (AIFs) zijn een bijzondere vorm van collectieve beleggingen, met een grote verscheidenheid aan rechtsvormen en statutaire zetels, die niet dezelfde bescherming, transparantie, liquiditeit en kostenstructuur zoals UCITS bieden\*.

Deze clausule geldt tevens voor sommige collectieve beleggingschema's die in het Groothertogdom Luxemburg opgericht zijn onder de vorm van een FIS (Fonds d'investissement spécialisé) en die bestemd zijn voor ervaren beleggers.

Er is een hoger potentieel risico bij investeringen in dergelijke fondsen, die derhalve bedoeld zijn voor ervaren investeerders, die dit risico beseffen, en die zich bewust zijn van de volgende specifieke kenmerken:

- de beschikbare informatie in verband met hun investeringsstrategieën en hun oprichting kan zeer algemeen zijn;
- het kopen of terugkopen van participaties / aandelen of eenheden in een bepaalde fondsen kan begrensd zijn en kan mogelijk lange wachttijden impliceren (tot twaalf maanden of zelfs meer);
- in het kader van het liquideren van posities in fondsen is het mogelijk dat er prijsestimaties moeten gebruikt worden om de waarde van participaties / aandelen of van eenheden te berekenen, indien de prijzen niet zijn gepubliceerd;
- het liquideren van posities in bepaalde fondsen die niet voldoende liquiditeiten hebben kan opgeschort worden wanneer de exacte waarde van de participaties, aandelen of eenheden niet zou zijn vastgesteld. Daarenboven kunnen de bepalingen die betrekking hebben op hun verhandelbaarheid en de periode waarover zij aangehouden worden, aan frequente wijzigingen onderworpen zijn;
- de risico's die inherent zijn aan deze fondsen (en in het bijzonder hun hoge volatiliteit) impliceren logischerwijze dat de verliezen en de opbrengsten die zij genereren vaak boven het gemiddelde liggen.

U wordt verzocht kennis te nemen van de inhoud van dit informatiedocument en zich bewust te maken van de risico's die inherent zijn aan het investeren in bepaalde collectieve beleggingschema's, AIFs of FIS.

---

## E. Verklaring van Polishouder(s)

1. Ik geef instructie aan SEB Life International om, van zodra mijn aanvraag is aanvaard, de investeringskeuzes die ik heb aangegeven in deze instructies, uit te voeren.
2. Ik erken dat SEB Life International eigenaar blijft van de onderliggende activa, en dat de aanvaarding door SEB Life International van mijn aanvraag mij geen enkel eigendomsrecht verschaft op de onderliggende activa.
3. Ik ben me ervan bewust dat de onderliggende activa's binnen een fonds worden gehouden dat aan de Polis gerelateerd is (het 'Polis Fonds'). Het Polisfonds is geclassificeerd als hoog risico fonds.
4. Ik erken dat ik volledig het financieel risico draag, en dat SEB Life International geen verantwoordelijkheid draagt voor de prestaties van de gekozen investeringen.
5. Ik vraag aan SEB Life International om als Vermogensbeheerder aan te duiden de persoon vermeld onder B, hierboven, en, als Depositair, de persoon vermeld onder C hierboven.
6. Ik erken dat in geval van instelling door SEB Life International van een Vermogensbeheerder, conform mijn aanvraag, SEB Life International met betrekking tot de activa die aan de Polis gerelateerd zijn, niet zelf een activiteit van vermogensbeheer uitoefent. Dergelijke diensten zullen, conform aan mijn investeringsdoelstellingen, alleen verricht worden door de Vermogensbeheerder (en, in voorkomend geval, door de zaakvoerder van elke onderliggende activa in dewelke de beheerder zou investeren). SEB Life International zal geen aansprakelijkheden hebben in het kader van het beheer van de investering door de Vermogensbeheerder (of door de zaakvoerder van elke onderliggende activa in dewelke de beheerder zou investeren), zelfs in geval van zware of intentionele fout of bedrog van de Vermogensbeheerder.
7. Ik bevestig dat ik de tabel van kosten en kosten die van toepassing zijn op de depositaire- en investeringsbestuursdienst door de bedrijven vermeld onder B en C hierboven, heb gelezen en begrepen. Ik bevestig dat de verschuldigde bedragen en onkosten van tijd tot tijd kunnen worden aangepast en dat deze aanpassingen op verzoek van SEB Life International zullen beschikbaar zijn.
8. Ik begrijp dat SEB Life International niet aansprakelijk is voor om het even welke conventies die te maken hebben met commerciële tegemoetkomingen, die zouden kunnen bestaan tussen de promotor van activa en om het even welke andere partij, ten aanzien van de investeringen die aan de Polis gerelateerd zijn.
9. Ik bevestig dat ik de informatie hierboven opgenomen onder D heb gelezen en begrepen, en dat ik het risico verbonden aan deze investeringskeuze, zo ondermeer in verband met de hogere volatiliteit wat rendement betreft en de mogelijke onbeschikbaarheid bij aanvraag tot terugkoop van eenheden uit het Polisfonds, op mij neem.
10. De Polishouder geeft SEB Life International de toestemming om om het even welke noodzakelijke overeenkomsten aan te gaan om ervoor te zorgen dat de verzekeringstussenpersoon online toegang ontvangt tot de rekening die met de Depositair wordt gehouden. De Polishouder begrijpt en aanvaardt om het even welke risico's die aan de voorziening van online toegang voor de verzekeringstussenpersoon gerelateerd zijn.
11. Ik begrijp dat een nieuw Beleggingsrisicoprofiel-formulier zal moeten worden ingevuld en beschikbaar moet zijn voor om het even welke daaropvolgende wijzigingen aan de hierboven vermelde strategie en/of doelstellingen.

Ondertekend in	
Polishouder 1 Handtekening:	Polishouder 2 Handtekening:
Naam in blokletters:	Naam in blokletters: