

SEB Life International

Update van Toegelaten activa en beurzen België

Veelgestelde vragen

Asset Management Policy

Q1. Waarom heeft SEB Life International zijn beleid aangaande toegelaten activa veranderd?

Als gevolg van Artikel 20 van de nieuwe verzekeringswet van 1 november 2014 is het nu verboden wanneer een polishouder een niet-professionele cliënt is en de aanvrager in België verblijft, om verzekeringsprestaties, direct of indirect aan activa te koppelen die als non-mainstream actief wordt aangemerkt.

Q2. Welke activa zijn nog geoorloofd?

Onder de Belgische wetgeving, omvatten de toegestane activa UCITS en collectieve beleggingsinstellingen die bij de Belgische FSMA staan geregistreerd. SEB Life International zal deze activa accepteren.

Aangezien de Select List fondsen van SEB Life International enkel bestaan uit UCITS zullen al deze activa beschikbaar blijven.

Onder de Belgische wetgeving worden tevens activa opgelijst (aandelen, obligaties, deposito's, OTC's etc) die kunnen worden aangehouden door een UCITS en collectieve beleggingsonderneming die zijn geregistreerd bij de Belgische FSMA, zolang er aan de verplichte regels inzake beleggingsbeleid onder UCITS IV en de Belgische wet wordt voldaan. SEB Life International zal deze activa alleen accepteren wanneer er van de diensten van een professionele Vermogensbeheerder gebruikt wordt gemaakt. Dit om er zeker van te zijn dat er aan de zeer strenge voorgeschreven percentage limieten wordt voldaan.

Q3 . Hoe kan een UCITS worden herkend?

Tussenpersonen en cliënten dienen de ISIN code en de fondsprospectus te raadplegen voor deze informatie.

Q4. Welke fondsen zijn goedgekeurd door de Belgische FSMA/waar kan ik dit nagaan?

Fondsen die zijn goedgekeurd door de Belgische FSMA worden gepubliceerd op zijn website via de volgende links:

http://www.fsma.be/fr/Supervision/finprod/icb/Article/lijsten/icb1_li.aspx

http://www.fsma.be/fr/Supervision/finprod/icb/Article/lijsten/icb2_li.aspx

Bijvoorbeeld, bepaalde SICAVs en OEICs kunnen binnen deze categorie vallen als deze staan geregistreerd bij de FSMA.

Q5. Wat is de relevantie van 1 mei 2015?

De verzekeringswet trad in werking vanaf 1 november 2014. Dit houdt in dat alle bepalingen van de wet van toepassing zullen zijn op verzekeringcontracten die zijn afgerond of aangepast na 1 november 2014.

Verzekeraars moeten, indien noodzakelijk, formeel verzekering contracten en andere verzekeringsdocumenten aanpassen en deze in lijn brengen met deze wet, niet later dan 1 mei 2015.

Echter, de nieuwe regels zijn vanaf heden van toepassing.

Q6. Welke documenten zullen worden aangepast?

SEB Life International heeft reeds zijn document aangaande „Toegelaten Activa en Beurzen“ aangepast en gepubliceerd op onze website. De algemene polisvoorwaarden van de Asset Management Policy verwijzen niet naar de reeks van activa en zullen niet worden aangepast. SEB Life International kan besluiten om bepaalde activa niet toe te staan in overeenstemming met de Polisvoorwaarden, waar de Maatschappij het bewuste actief als schadelijk voor de Maatschappij of de Polis beschouwt.

Q7. Zijn de oude regels van toepassing op mijn bestaande Polis?

Bestaande levensverzekeringscontracten zullen nog steeds onder de "oude" Verzekeringwet van 25 juni 1992 vallen, zelfs na 1 november 2014. De nieuwe wet zal echter van toepassing zijn op levensverzekeringscontracten wanneer zich een van de volgende gebeurtenissen voltrekt na 1 november: (1) de polis is gekoppeld aan een of meerdere nieuwe fonds(en), (2) de beheersreglementen van het fonds zijn aangepast, of (3) de voorwaarden van de (minimum) opbrengst zijn aangepast.

De gevolgen voor bestaande activa, na uitvoering van een bijstorting of een switch, kan onderworpen zijn aan nadere verklaring van de FSMA.

Voor meer informatie omtrent timing, zie hieronder.

Q8. Wat zal gebeuren met de hangende aanvragen in de pijplijn, die zijn ondertekend voor 1 november?

De nieuwe regels zullen van toepassing zijn.

Q9. Wat gebeurt er met polissen die zijn uitgegeven voor 1 november waar de activa nog niet zijn aangekocht?

De nieuwe regels zullen van toepassing zijn. Als een keuze is gemaakt buiten de toegestane reeks, dan kan de polishouder opteren om de keuze van activa aan te passen, dan wel verzoeken om de Polis te annuleren binnen de 30 dagen ontbindingstermijn (indien van toepassing).

Q10. Wat te doen met orders in niet toegestane activa die waren geplaatst voor 1 november, maar die nog niet zijn afgewikkeld?

Als SEB Life International een verkoop heeft geplaatst voor 01/11, dan zullen deze onder de oude regels vallen. Echter „vervolg“ aankopen resulterend uit de verkoop zullen aan de nieuwe regels moeten voldoen.

Waar SEB Life International een aankoop heeft geplaatst voor 01/11, daar zullen deze onder de oude regels worden uitgevoerd.

Waar SEB Life International noch een koop, noch een verkooporder heeft geplaatst voor 01/11, daar zullen de nieuwe regels van toepassing zijn.

In gevallen waar de nieuwe regels van toepassing zijn, waar de keuze van activa buiten de toegestane reeks valt, dienen de polishouders hun keuze van activa aan te passen.

Q11. Is het nog mogelijk om een polis te openen op basis van een overdracht van effecten?

Dit is mogelijk indien de activa volledig uit UCITS en collectieve beleggingsinstellingen bestaan, die zijn geregistreerd bij de Belgische FSMA. Polissen kunnen niet worden geopend met activa die nietcompliant zijn, ook in het geval dat deze in de toekomst compliant kunnen worden gemaakt.

Q12. Is de nieuwe regelgeving van toepassing op polishouders die bijvoorbeeld een Franse Asset Management Policy hebben geopend en zijn verhuisd naar België. Zijn de nieuwe regels van toepassing op initiële of huidige verblijfplaats voor bijstortingen en switches?

De nieuwe wet is van toepassing [“wanneer de polishouder een niet-professionele cliënt is en de aanvrager in België verblijft”].

Daar de regels van toepassing zijn aan de prestaties gekoppeld aan de polis gedurende de looptijd van een contract, is de huidige verblijfplaats van de polishouder ten tijde van de switch of bijstorting van belang. In het bovenstaande voorbeeld wordt de Franse polishouder beperkt door de nieuwe regels wanneer hij zich vestigt in België

Q13. Kunnen SEB Life International en tussenpersonen erop rekenen dat Vermogenbeheerders de beperkte lijst van toegelaten activa zullen uitvoeren en implementeren

Vermogensbeheerders zullen binnenkort worden geïnformeerd over de nieuwe regels en de toegestane activa van SEB Life International onder deze regels. Elke order buiten deze criteria zullen worden beschouwd als een inbreuk op de beleggingsvoorwaarden van SEB Life International.

Q14. Wat gebeurt er als er een switch optie/corporate action is voor een Belgische polishouder die een distressed actief aanhoudt, maar de nieuwe aandelenklassen of fonds valt niet binnen de toegestane criteria van activa?

Als het nieuwe actief niet is toegestaan onder Artikel 20, dan kan de switch niet worden uitgevoerd onder de Belgische wetgeving.

Als het nieuwe actief is toegestaan onder Artikel 20, naar niet binnen de toegestane reeks van SEB Life International past, dan zal SEB Life International dit verzoek van geval tot geval bekijken.

Q15. Zijn offshore trust en andere structuren, met in België gevestigde begunstigen, onderworpen aan de regels?

Deze structuren zijn niet onderworpen aan de regels.

SEB Life International zal het document aangaande “Toegelaten Activa en Beurzen” updaten mochten er zich wijzigingen voordoen.