

# Algemene- en productvoorwaarden levensverzekering



For Kids

# Inhoudsopgave

<b>ALGEMENE VOORWAARDEN .....</b>	<b>4</b>
<b>Deel I: De omvang van de verzekering .....</b>	<b>4</b>
Artikel 1: Waarin bestaat uw contract? .....	4
Artikel 2: Op welke basis wordt het contract opgemaakt? .....	4
Artikel 3: Wanneer is men verzekerd? .....	4
Artikel 4: De premies .....	4
<b>Deel II: Het kapitaal gewaarborgd bij overlijden .....</b>	<b>5</b>
Artikel 5: Waarin bestaat dit kapitaal? .....	5
Artikel 6: Is terrorisme verzekerd? .....	5
Artikel 7: Welke zijn de uitgesloten risico's bij overlijden? .....	6
Artikel 8: Wat keren we uit bij overlijden ten gevolge van een uitgesloten risico? .....	6
Artikel 9: Wanneer betalen we het kapitaal bij overlijden? .....	6
<b>Deel III: Het verloop van uw contract .....</b>	<b>7</b>
Artikel 10: Wat gebeurt er bij vooroverlijden van de verzekeringnemer indien hij niet de verzekerde is? .....	7
Artikel 11: Wat gebeurt er indien er meerdere verzekeringnemers zijn? .....	7
Artikel 12: Hoe voeren wij uw instructies uit? .....	7
Artikel 13: Wanneer wordt u geïnformeerd? .....	7
<b>Deel IV: Diverse bepalingen .....</b>	<b>7</b>
Artikel 14: Wat wordt verstaan onder wettelijk informatiedocument? .....	7
Artikel 15: Eventuele taksen en kosten .....	7
Artikel 16: Algemene principes .....	8
Artikel 17: Briefwisseling - toepasselijke wet - Vragen om informatie en klachten .....	8
<b>VERKLARENDE WOORDENLIJST .....</b>	<b>9</b>
<b>FISCALE INFORMATIE .....</b>	<b>10</b>
<b>PRODUCTVOORWAARDEN .....</b>	<b>11</b>
Artikel 1: Wat moet verstaan worden onder .....	11
Artikel 2: Waarin bestaat uw contract? .....	11
Artikel 3: Duur van het contract .....	11
Artikel 4: Het kapitaal bij leven .....	11
Artikel 5: Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden .....	11
Artikel 6: Wat is uw vrijheid van handelen? .....	12
Artikel 7: Wat gebeurt er ingeval van .....	13
Artikel 8: Hoe wordt u geïnformeerd? .....	13
<b>AANVULLENDE VERZEKERING BIJKOMENDE JEUGD .....</b>	<b>14</b>
Artikel 1: Beschrijving .....	14
Artikel 2: Doel van de verzekering .....	14
Artikel 3: Wanneer zijn de premies betaalbaar? .....	14
Artikel 4: Wanneer eindigt de aanvullende verzekering? .....	14
<b>COMMUNICATIE AAN HET CENTRAAL AANSPREEKPUNT .....</b>	<b>15</b>



# Algemene voorwaarden

## Deel I: De omvang van de verzekering

### Artikel 1: Waarin bestaat uw contract?

Het is een levensverzekering die een optimaal rendement nastreeft en voorziet in de uitkering van de verzekerde prestaties bij overlijden of bij leven in overeenstemming met de algemene voorwaarden, de productvoorwaarden, het essentiële informatiedocument (namelijk het document genaamd "wettelijk informatiedocument" in uw bijzondere voorwaarden), het nuttige informatiedocument, de bijzondere voorwaarden en het beheersreglement indien dit van toepassing is voor uw contract.

### Artikel 2: Op welke basis wordt het contract opgemaakt?

Het contract wordt te goeder trouw gesloten op basis van uw verklaringen en die van de verzekerde.

Elke verzwijging of onjuistheid vanwege de verzekeringnemer of de verzekerde, met de bedoeling ons te misleiden bij de beoordeling van onze verbintenissen, maakt de verzekering nietig. Indien de verzwijging of onjuiste verklaring zonder kwade trouw is geschied, wordt het contract echter onbetwistbaar vanaf de inwerkingtreding.

Bovendien valt het contract onder de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen op het gebied van de levensverzekering.

### Artikel 3: Wanneer is men verzekerd?

Het contract bestaat vanaf de ondertekening door de contracterende partijen. Het treedt in werking op de datum vermeld in de bijzondere voorwaarden maar niet vooraleer wij uw inschrijvingsformulier en uw eerste premie op onze financiële rekening ontvangen hebben. Indien medische formaliteiten moeten vervuld worden, zal de inwerkingtreding van bepaalde waarborgen of dekkingen afhankelijk zijn van de medische aanvaarding door de verzekeringsonderneming. Wij behouden ons het recht voor het contract al dan niet te aanvaarden.

Ingeval u het contract niet hebt ondertekend, geldt de betaling van uw premie als aanvaarding van de contractvoorwaarden.

U hebt het recht het contract op te zeggen binnen dertig dagen na de inwerkingtreding ervan of, indien u het contract hebt onderschreven om een krediet te waarborgen of weder samen te stellen, binnen dertig dagen te rekenen vanaf het ogenblik waarop u kennis heeft van de weigering van dit krediet. De opzegging op uw initiatief gebeurt door middel van een gedagtekend en ondertekend schrijven en gaat onmiddellijk in vanaf de kennisgeving ervan.

Indien het contract werd onderschreven door middel van een voorafgetekend document hebben wij het recht het contract op te zeggen binnen dertig dagen na ontvangst door ons van het inschrijvingsformulier. De opzegging treedt dan in werking acht dagen na de kennisgeving ervan.

Indien het contract gesloten is door een verkoop op afstand in de zin van de wetgeving betreffende de marktpraktijken en de consumentenbescherming, informeren wij u betreffende de sluiting van uw contract. U hebt het recht om uw contract op te zeggen binnen 30 dagen vanaf deze kennisgeving.

In geval van opzegging, betalen wij u volgende bedragen terug binnen vijftien dagen na ontvangst van het originele contract:

- voor het gedeelte van het contract belegd in tak 21 of in een afgezonderd fonds: de al betaalde bruto premies met betrekking tot dit gedeelte, na inhouding van de bedragen die reeds zijn verbruikt om het kapitaal overlijden en de andere risicodekkingen te waarborgen;
- voor het gedeelte van het contract belegd in eenheden: hun tegenwaarde in euro, op basis van de eenheidswaarde van de dag van terugbetaling, verhoogd met de instapkosten en de taks op de levensverzekeringen, na inhouding van de bedragen die reeds zijn verbruikt om het kapitaal overlijden en de andere risicodekkingen te waarborgen. Indien het beleggingsfonds echter gevaloriseerd wordt na de opzegging, betalen wij de gestorte premie terug.

Het contract wordt beschouwd als nooit in werking te zijn treden indien de voorwaarden voor zijn inwerkingtreding zoals bepaald in het inschrijvingsformulier niet werden gerespecteerd.

Indien u ons, in uitvoering van de regelgeving van 11.01.1993 tot voorkoming van het gebruik van het financieel stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme, de noodzakelijke documenten voor uw identificatie niet overmaakt, zullen wij een einde stellen aan het contract ten laatste 2 maand na zijn inwerkingtreding. Wij betalen u de gestorte premies terug volgens dezelfde modaliteiten als deze hierboven vermeld voor de opzegging van het contract.

### Artikel 4: De premies

Uw premies moeten rechtstreeks en uitsluitend per overschrijving betaald worden op onze financiële rekening die in de bijzondere voorwaarden of op het inschrijvingsformulier is vermeld. De betaling van de premies is niet verplicht.

## Deel II: Het kapitaal gewaarborgd bij overlijden

### Artikel 5: Waarin bestaat dit kapitaal?

Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van het contract, verbinden we ons ertoe aan de aangewezen begunstigde(n) het kapitaal vermeld in de bijzondere voorwaarden te betalen. De beschikbare opties met betrekking tot de overlijdensdekking worden beschreven in het inschrijvingsformulier.

Het overlijden van de verzekerde is gedekt in de hele wereld, welke ook de oorzaak ervan is, onder voorbehoud van de bepalingen van de punten 6, 7 en 8.

### Artikel 6: Is terrorisme verzekerd?

#### 6.1. Lidmaatschap

Wij dekken schade veroorzaakt door terrorisme. Wij zijn hiertoe lid van de VZW TRIP (Terrorism Reinsurance and Insurance Pool). In overeenstemming met de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme, wordt de uitvoering van alle verbintenissen van alle verzekeringsondernemingen die lid zijn van de VZW, beperkt tot 1 miljard euro per kalenderjaar voor de schade veroorzaakt door alle gebeurtenissen erkend als terrorisme voorgevallen tijdens dat kalenderjaar.

Dit bedrag wordt elk jaar aangepast op 1 januari volgens de ontwikkeling van het indexcijfer der consumptieprijzen, met als basis het indexcijfer van december 2005. Ingeval van wettelijke of reglementaire wijziging van dit basisbedrag, zal deze wijziging automatisch van toepassing zijn, tenzij er in een andere overgangsregeling is voorzien.

#### 6.2. Evenredigheidsregel

Indien het totaal van de berekende of geraamde schadevergoedingen groter is dan het bedrag genoemd in de vorige alinea, wordt een evenredigheidsregel toegepast: de uit te keren schadevergoedingen worden beperkt ten belopen van de verhouding van het bedrag genoemd in de vorige alinea of de nog beschikbare middelen voor dat kalenderjaar ten opzichte van de uit te keren schadevergoedingen toegerekend aan dat kalenderjaar.

#### 6.3. Uitbetalingsregeling

In overeenstemming met voornoemde wet van 1 april 2007, beslist het Comité, zoals omschreven in deze wet, of een gebeurtenis beantwoordt aan de definitie van terrorisme. Opdat het hogervermelde bedrag niet zou worden overschreden, bepaalt dit Comité, ten laatste zes maanden na de gebeurtenis, het percentage van de schadevergoeding dat door de verzekeringsondernemingen die lid zijn van de VZW ingevolge de gebeurtenis dient te worden vergoed. Het Comité kan dit percentage herzien. Ten laatste op 31 december van het derde jaar volgend op het jaar van de gebeurtenis, neemt het Comité een definitieve beslissing betreffende het uit te betalen percentage van schadevergoeding.

Indien het Comité vaststelt dat het hogervermelde bedrag van 1 miljard euro (geïndexeerd), onvoldoende is voor het vergoeden van alle geleden schade of over onvoldoende elementen beschikt om te oordelen of dit bedrag voldoende is, wordt de schade aan personen bij voorrang vergoed. De morele schadevergoeding wordt na alle andere schadevergoedingen vergoed.

Elke beperking, uitsluiting en/of spreiding in de tijd van de uitvoering van de verbintenissen van de verzekeringsonderneming, bepaald in een wet, koninklijk besluit of andere reglementering, zal van toepassing zijn op uw contract in overeenstemming met de modaliteiten daarin voorzien.

De bepalingen van dit punt zijn niet van toepassing op de theoretische afkoopwaarde.

#### 6.4. Nucleaire wapens

Schades veroorzaakt door wapens of tuigen die bestemd zijn om te ontploffen door de structuurwijziging van de atoomkern zijn niet verzekerd in dit contract.

#### 6.5. Toekomstige wijzigingen

Ingeval van wijzigingen van de wetgeving betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme, zullen deze wijzigingen automatisch van toepassing zijn, tenzij in een andere overgangsregeling is voorzien.

## Artikel 7: Welke zijn de uitgesloten risico's bij overlijden?

### 7.1. Steeds uitgesloten risico's

Het overlijden ten gevolge van:

- een zelfmoord tijdens het eerste jaar dat volgt op ...
  - de datum van inwerkingtreding van het contract;
  - de datum van een eventuele wederinwerkingstelling van het contract.

Dezelfde termijn is van toepassing op elke verhoging van het overlijdenskapitaal; hij vangt aan bij de inwerkingtreding van de verhoging;

- een moord gepleegd door de verzekeringnemer of door de begunstigde of op aanstoken van één van beide.

Indien de verzekerde overlijdt ten gevolge van de opzettelijke daad of op aansporing van één of meerdere begunstigden van de waarborg, wordt deze uitgesloten van alle rechten op het verzekerd kapitaal.

Niettemin wordt het aandeel in de verzekerde prestatie van een begunstigde vreemd aan deze opzettelijke daad of aansporing niet verhoogd met het aandeel dat oorspronkelijk toegewezen was aan de dader of de aanstoker van de opzettelijke daad;

- een gerechtelijke veroordeling, een misdad of een wanbedrijf, opzettelijk gepleegd door de verzekerde als dader of mededader, en waarvan hij de gevolgen kon voorzien;
- een oorlogsfeit, gelijkaardige feiten of een burgeroorlog.

Het overlijden, ongeacht de oorzaak, is steeds uitgesloten indien de verzekerde actief deelneemt aan de vijandelijkheden.

Het overlijden ten gevolge van een oorlogsfeit dat zich voordoet tijdens een verblijf in het buitenland, is gedekt ...

- indien het niet te voorziene conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de verzekerde;
- indien de verzekerde zich begeeft naar een land waar een gewapend conflict bestaat, voor zover dit uitdrukkelijk vermeld wordt in de bijzondere voorwaarden [mits het betalen van een eventuele bijpremie].

In beide gevallen dient de begunstigde het bewijs te leveren dat de verzekerde niet actief deelnam aan de vijandelijkheden;

- de deelneming van de verzekerde aan oproer of rellen tussen burgers in het algemeen, behalve wanneer de verzekerde lid was van de ordestrijdkrachten of tussenbeide is gekomen om zichzelf of zijn goederen te beveiligen.

### 7.2. De uitgesloten risico's, behoudens andersluidend beding

Het overlijden ten gevolge van:

- een ongeval met een luchtvaartuig ...
  - wanneer de verzekerde deel uitmaakt van de bemanning van een vlucht die niet gebeurt met een lijntoestel goedgekeurd voor het vervoer van personen;
  - wanneer het luchtvaartuig gebruikt wordt ter gelegenheid van competities, demonstraties, snelheidstesten, luchtraids, oefen- of proefvluchten, records of recordpogingen;
  - wanneer het luchtvaartuig een prototype is of een militair luchtvaartuig dat niet voor vervoer bestemd is;
- de beoefening van parachutisme, elasticspringen (Benji), het gebruik van een deltavlieger, een ULM-vliegtuig of een zweefscherm;
- de deelname aan reizen die een kenmerk van ontdekkingsstocht of gewapende expeditie vertonen.

## Artikel 8: Wat keren we uit bij overlijden ten gevolge van een uitgesloten risico?

Indien het overlijden het gevolg is van een uitgesloten risico, is het bij overlijden verschuldigde kapitaal beperkt tot de reserve van het contract van de dag die volgt op die waarop we schriftelijk in kennis worden gesteld van het overlijden van de verzekerde. Het verschuldigde kapitaal kan het verzekerd kapitaal bij overlijden echter niet overschrijden.

Deze reserve zal betaald worden aan de begunstigde(n) die u hebt aangewezen bij overlijden van de verzekerde, tenzij deze de moord op de verzekerde heeft gepleegd of indien de moord op zijn aanstoken werd gepleegd.

## Artikel 9: Wanneer betalen we het kapitaal bij overlijden?

Wij voeren de betaling uit binnen vijftien dagen na ontvangst van de documenten gevraagd in het Artikel "16. Welke formaliteiten moeten vervuld worden om de betaling van de waarborgen te verkrijgen?", rekening houdend met de eventuele termijnen die bepaald zijn in het essentiële informatiedocument.

## Deel III: Het verloop van uw contract

### Artikel 10: Wat gebeurt er bij vooroverlijden van de verzekeringnemer indien hij niet de verzekerde is?

Indien u overlijdt vóór de verzekerde en uzelf niet de verzekerde bent, wordt de eigendom van het contract van rechtswege overgedragen aan de verzekerde, tenzij een andere persoon werd aangeduid in de bijzondere voorwaarden.

### Artikel 11: Wat gebeurt er indien er meerdere verzekeringnemers zijn?

In geval van meerdere verzekeringnemers, dient elke verrichting of aanvraag met betrekking tot het contract, zoals wijziging van de waarborgen, afkoop, overdracht, cessie, wijziging van begunstiging, ... ons toe te komen via een schrijven getekend door alle verzekeringnemers samen. Dezelfde verplichting is van toepassing voor alle documenten die wij u vragen te ondertekenen.

Indien één van de verzekeringnemers overlijdt vóór de verzekerde of vóór de einddatum van het contract, wordt de eigendom van het contract van rechtswege overgedragen naar de andere verzekeringnemer(s) per gelijke delen, tenzij een andere aanduiding wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

### Artikel 12: Hoe voeren wij uw instructies uit?

Alle instructies met betrekking tot uw contract moeten ons per gedagtekende en ondertekende brief of fax gezonden worden; in dit laatste geval moeten we het origineel binnen acht dagen ontvangen.

Wij behouden ons echter het recht voor geen gevolg te geven aan een verzoek indien we van oordeel zijn dat de uitvoering ervan een inbreuk zou betekenen op een wet of verordening of op een bepaling van dit contract. In dat geval brengen we u onmiddellijk van onze beslissing op de hoogte.

Indien uitzonderlijke omstandigheden het vereisen en om de belangen van de verzekeringnemers te vrijwaren, kunnen we tijdelijk de verrichtingen geheel of gedeeltelijk schorsen, zoals de afkopen of de overdrachten, en alle nodige maatregelen nemen inclusief de automatische overdracht van de in een fonds belegde reserve naar een gelijkaardig fonds dat ons geschikter lijkt. Mocht dit gebeuren, dan wordt u onmiddellijk in kennis gesteld van de toepassing van deze uitzonderlijke maatregelen.

De met Market Timing verbonden praktijken zijn niet toegestaan en de aanvragen tot inbreng, afkoop en overdracht kunnen verworpen worden indien de verzekeringnemer er van verdacht wordt dit soort praktijken te hebben gebruikt of indien deze verrichtingen kenmerken vertonen van dit soort praktijken.

### Artikel 13: Wanneer wordt u geïnformeerd?

Jaarlijks wordt u geïnformeerd over de evolutie van uw contract.

## Deel IV: Diverse bepalingen

### Artikel 14: Wat wordt verstaan onder wettelijk informatiedocument?

Het essentiële informatiedocument herneemt de voornaamste kenmerken van het huidige levensverzekeringscontract. Het vermeldt onder meer de kosten van toepassing op het contract, de berekeningswijze van deze kosten, de minima en maxima van toepassing op de verrichtingen van het contract, de premievoeten overlijden en de regels inzake de uitvoering van de verrichtingen. Deze elementen maken integraal deel uit van het contract en zijn niet gewaarborgd voor de toekomst.

### Artikel 15: Eventuele taksen en kosten

De belastingen, taksen of rechten die bestaan of die onder om het even welke benaming zouden gevestigd worden na de sluiting van het contract en die krachtens de sluiting of de uitvoering van het contract verschuldigd (zouden) zijn, vallen ten laste van u, de rechthebbenden, de begunstigde(n) of de rentegenieter naargelang het geval. Indien op de premie een taks verschuldigd is, dient deze door de verzekeringnemer betaald te worden samen met de premie.

Er kunnen kosten aangerekend worden wanneer er bijzondere uitgaven veroorzaakt worden door toedoen van u, van de verzekerde, van de begunstigde of van de rentegenieter. We kunnen onder meer kosten aanrekenen voor het verstrekken van duplicaten, specifieke overzichten en attesten, voor het opzoeken van adresgegevens en wanneer we op uw vraag een technisch element van uw contract wijzigen.

Bovendien mogen er kosten aangerekend worden voor eventuele nazichten en opsporingen bedoeld in de regelgeving betreffende de slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten en dit binnen de daarin voorziene grenzen.

## Artikel 16: Algemene principes

De persoon die gerechtigd is om de verzekerde uitkeringen te ontvangen, moet ons alle bewijsstukken bezorgen die nodig zijn om tot de betaling te kunnen overgaan, zoals:

- een bewijs van leven van de verzekeringnemer, de verzekerde en de begunstigde;
- een afschrift van de overlijdensakte van de verzekerde;
- een medisch getuigschrift opgesteld op een door ons afgeleverd formulier, dat de oorzaak van het overlijden vermeldt;
- een akte of attest van erfopvolging (in de gevallen waarin de begunstigde niet bij naam is aangewezen);
- het originele contract en zijn bijvoegsels;
- de ondertekende uitkeringskwitantie.

Indien vastgesteld wordt dat de opgegeven geboortedatum van de verzekerde onjuist is, worden de waarborgen herberekend in functie van de juiste geboortedatum.

## Artikel 17: Briefwisseling - toepasselijke wet - Vragen om informatie en klachten

Alle data vermeld in de bijzondere voorwaarden worden beschouwd op nul uur.

De mededelingen die voor u bestemd zijn, gebeuren op geldige wijze op het in het contract vermelde adres of op het laatste adres dat ons schriftelijk is meegedeeld. De mededelingen die voor ons bestemd zijn, worden geacht te zijn ontvangen op de dag van hun ontvangst op onze maatschappelijke zetel. Onze dossiers of documenten bewijzen de inhoud van onze brieven tenzij u het tegendeel zou bewijzen.

Het Belgische recht, momenteel meer bepaald de Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit zijn van toepassing op dit verzekeringscontract. Alle geschillen in verband met dit contract behoren uitsluitend tot de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

U kunt met uw verzekeraar communiceren in het Frans en het Nederlands. Alle contractuele documenten zijn verkrijgbaar in het Frans en het Nederlands.

Indien u een klacht hebt, kunt u die schriftelijk overmaken aan AG Insurance nv, dienst Klachtenbeheer E. Jacquemainlaan 53 te 1000 Brussel [Tel.: +32 664 02 00] of per e-mail: [customercomplaints@aginsurance.be](mailto:customercomplaints@aginsurance.be). Indien de oplossing die AG Insurance voorstelt geen voldoening schenkt, dan kunt u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen, de Meeûsplantsoen 35 te 1000 Brussel, [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as) of via e-mail: [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as).

Een klacht ontnemt u niet de mogelijkheid een rechtszaak te beginnen.



# Verklarende woordenlijst

## U

De verzekeringnemer[s] van het contract, namelijk de perso(o)n(en) die het contract met ons sluit(en).

## Wij

AG Insurance nv, E. Jacqmainlaan 53 te 1000 Brussel

## Verzekerde

De persoon, hetzij uzelf, hetzij iemand anders, op wiens leven de verzekering gesloten is.

## Begunstigde

De natuurlijke of rechtspersoon die aangeduid wordt in de bijzondere voorwaarden om de verzekerde prestaties te ontvangen.

## Overnemer van de rechten

De overnemer van de rechten in wiens voordeel de begunstiging van het contract wordt afgestaan tot waarborg van zijn vordering.

## Kapitaal bij overlijden

Het in de bijzondere voorwaarden bepaalde kapitaal dat aan de aangeduide begunstigde zal gestort worden bij overlijden van de verzekerde.

## Premie

De verzekeringspremie, die door de verzekeringnemer wordt betaald. De premies omvatten de instapkosten en de taksen en bijdragen eventueel opgelegd door de wet, evenals de kost van de eventuele aanvullende waarborgen.

## Nettopremie

De premie verminderd met de instapkosten, de eventuele taksen en bijdragen en de kost van de eventuele aanvullende waarborgen.

## Afkoop

De verrichting waarbij overgegaan wordt tot de afkoop van het contract. Bij gedeeltelijke afkoop keren we u een deel van de afkoopwaarde uit. Bij volledige afkoop beëindigt u het contract en keren we u de afkoopwaarde uit.

## Afkoopwaarde

De reserve van het contract op een bepaald ogenblik, verminderd met de afkoopvergoeding, door ons uit te betalen in geval van afkoop van het contract.

## Reserve van het contract

De reserve op een bepaald ogenblik, zoals gedefinieerd in de productvoorwaarden en in de bijzondere voorwaarden.

## Technisch element

Is een gegeven dat in de verzekeringstechniek gebruikt wordt voor de berekening van de verzekeringsprestaties, bijvoorbeeld: het bedrag van het verzekerd kapitaal, de duur, de premie, ...

## Market Timing

Onder Market Timing wordt verstaan de arbitragetechniek waarbij een verzekeringnemer, in een korte tijdspanne, inbrengen en afkopen of overdrachten uitvoert op systematische en/of overdreven en/of repetitieve wijze en daarbij gebruik maakt van de tijdsverschillen en/of inefficiënties in de methode van waardebepaling van de eenheden. De techniek van Market Timing kan niet worden toegestaan omdat deze de prestatie van het fonds kan verminderen door een verhoging van de kosten en/of een daling van de winst met zich kan brengen. De inbrengen, afkopen en overdrachten worden uitgevoerd tegen een onbekende eenheidswaarde.

# Fiscale informatie

## A. Taks op de verzekeringsverrichtingen

De premie is onderworpen aan een taks van 2 % indien de verzekeringnemer een natuurlijke persoon is die zijn gewone verblijfplaats in België heeft. Indien de verzekeringnemer een rechtspersoon is en indien de vestiging van deze rechtspersoon zich in België bevindt, is de premie onderworpen aan een taks van 4,4 %.

## B. Inkomstenbelasting

1) Het kapitaal overlijden is niet belastbaar indien de verzekeringnemer en de begunstigde natuurlijke personen zijn. Bovendien is er geen roerende voorheffing verschuldigd op het kapitaal leven of op de afkoopwaarde

- indien de verzekering is gesloten door een natuurlijke persoon die ook de verzekerde en begunstigde bij leven is en het kapitaal overlijden minstens gelijk is aan 130 % van het totaal van gestorte premies;

- indien de verzekering gesloten is door een natuurlijke persoon voor meer dan 8 jaar en het kapitaal leven of afkoopwaarde effectief wordt betaald meer dan 8 jaar na het sluiten van de verzekering. De roerende voorheffing kan echter wel verschuldigd zijn in geval van uitbetaling van het kapitaal leven of van de afkoopwaarde binnen 8 jaar na de sluiting van de verzekering

2) De winstdelingen die gelijktijdig met de uit de levensverzekeringscontracten voortvloeiende kapitalen of afkoopwaarden worden vereffend, zijn vrijgesteld van inkomstenbelastingen voor natuurlijke personen.

## C. Successierechten

Er kunnen successierechten verschuldigd zijn.

## D. Toepasselijke fiscale wetgeving

Deze informatie is gebaseerd op de Belgische fiscale wetgeving van kracht op 01/01/2015 en kan wijzigen in de toekomst.

De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de belastingplichtige. U kunt u steeds wenden tot uw tussenpersoon voor meer gedetailleerde en geactualiseerde fiscale informatie.

## E. Uitwisseling van informatie

AG Insurance zal, als gevolg van haar wettelijke verplichtingen, de nodige informatie aan de bevoegde overheden bezorgen.

## F. Jaarlijkse taks op de collectieve beleggingsorganismen

Er wordt een jaarlijkse taks geheven op de verzekeringsverrichtingen die verbonden zijn met een beleggingsfonds. Deze is verschuldigd op het totaal bedrag op 1 januari van het aanslagjaar van de wiskundige en technische reserves die betrekking hebben op deze verrichtingen. De inhouding van deze taks heeft een vermindering van de waarde van de eenheden van de beleggingsfondsen die gekoppeld zijn aan deze verzekeringsverrichtingen tot gevolg. Deze taks bedraagt momenteel 0,0925 %.

# Productvoorwaarden

## Artikel 1: Wat moet verstaan worden onder ...

### Beleggingsfondsen

De fondsen bepaald in de bijzondere voorwaarden. De beschikbare fondsen worden vermeld in het nuttige informatiedocument.

### Eenheid

Een deel van een beleggingsfonds

### Eenheidswaarde

De eenheidswaarde is gelijk aan de netto inventariswaarde van het beleggingsfonds gedeeld door het aantal eenheden waaruit het fonds op dat ogenblik bestaat.

### Valorisatiedag

De dag waarop de eenheidswaarde van de eenheid van een beleggingsfonds wordt bepaald, zoals beschreven in het beheersreglement.

### Reserve van het contract

De reserve van het contract is gelijk aan de som van:

– de reserve van het gedeelte van het contract gekapitaliseerd in tak 21

en

– de reserve van het gedeelte van het contract uitgedrukt in eenheden, die voortvloeit uit het aantal op uw contract toegekende eenheden van elk fonds vermenigvuldigd met hun eenheidswaarde.

### Basisrentevoet(en)

De technische interestvoet(en) van toepassing op het contract.

## Artikel 2: Waarin bestaat uw contract?

Uw verzekeringcontract kan samengesteld zijn uit twee gedeelten, het ene gekapitaliseerd in tak 21, het andere verbonden met beleggingsfondsen en uitgedrukt in eenheden. De verdeling tussen beide gedeelten wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden. Voor het gedeelte verbonden met beleggingsfondsen draagt u als verzekeringnemer volledig het financieel risico van de verrichting.

## Artikel 3: Duur van het contract

De looptijd van het contract wordt gekozen door de klant met een minimum van 8 jaar en een dag. Begindatum: dag van ontvangst van de premie. Het contract loopt ten vroegste af op de 18de verjaardag van de verzekerde en ten laatste af op de 25ste verjaardag van de verzekerde. In geval van overlijden van de verzekerde eindigt de verzekering.

## Artikel 4: Het kapitaal bij leven

Op elke nettopremie zijn de tarifaire voorwaarden van toepassing die in voege zijn op het ogenblik van de ontvangst van de premie op onze financiële rekening. De kapitalisatie vangt aan 1 dag na ontvangst van uw premie op onze rekening, maar niet voor ontvangst van het inschrijvingsformulier. Na afloop van de eerste acht jaar na de datum van inwerkingtreding heeft de onderneming de mogelijkheid de basisrentevoet(en) aan te passen. Deze nieuwe basisrentevoet zal van toepassing zijn op de reserve van het contract gekapitaliseerd in tak 21.

Voor het gedeelte van het contract gekapitaliseerd in tak 21, kan er een winstdeling toegekend worden. De winstdeling hangt af van de economische conjunctuur en de financiële resultaten van de verzekeringsonderneming. De modaliteiten worden bepaald in het winstdeelnamenplan neergelegd bij de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen.

U hebt de mogelijkheid de winstdeling geheel of gedeeltelijk te laten omzetten in eenheden van de in het contract aangeduide beleggingsfondsen (maximaal vijf). De omzetting in eenheden gebeurt bij de toekenning van de winstdeling, op basis van de eenheidswaarde van elk gekozen fonds van de eerste maandag (of de hierop eerstvolgende werkdag) van de maand februari die volgt op het jaar waarop de winstdeling betrekking heeft.

Er wordt geen winstdeling toegekend op het gedeelte van het contract verbonden met beleggingsfondsen.

## Artikel 5: Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden

In geval van overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van het contract, verbinden wij er ons toe aan de begunstigde(n), aangeduid in in de bijzondere voorwaarden, de reserve van het contract uit te keren.

## Artikel 6: Wat is uw vrijheid van handelen?

### 6.1. Begunstigden aanduiden

U kunt één of meer begunstigden aanwijzen bij leven en bij overlijden van de verzekerde; u mag uw keuze op ieder ogenblik wijzigen. Wij houden alleen rekening met uw aanduiding of herroeping indien ze ons schriftelijk en door u ondertekend en gedagtekend werd meegedeeld. De begunstigde die u hebt aangewezen, kan de begunstiging van het contract aanvaarden.

Vanaf het ogenblik dat de aangewezen begunstigde de begunstiging van het contract aanvaardt, betekent dit onder meer dat u, zonder zijn uitdrukkelijke toestemming, geen nieuwe afkopen kunt verkrijgen, de begunstigingsclausule niet kunt wijzigen, het contract niet kunt inpand geven, de rechten voortvloeiend uit het contract niet kunt overdragen of de duur van het contract niet kunt verlengen.

Zolang u leeft, kan de aanvaarding van de begunstiging slechts gebeuren door een bijvoegsel bij het contract ondertekend door deze begunstigde, door u en door ons. Na uw overlijden houden wij alleen rekening met de aanvaarding van de begunstiging die ons door de begunstigde schriftelijk werd meegedeeld.

Indien in het contract als begunstigden “de broers en zussen van de verzekeringsnemer/verzekerde, elk voor een gelijk deel” worden aangeduid, zonder vermelding van de halfbroers of -zussen bestaan, en indien op het ogenblik van uitbetaling er halfbroers of zussen, dan wordt de verzekerde prestatie als volgt verdeeld: “De broers en zussen van de verzekeringsnemer/ verzekerde, elk voor een gelijk deel, met inbegrip van de halfbroers en halfzussen, elk voor de helft van het deel van een broer of zus”.

### 6.2. Inpandgave en overdracht van rechten

U kunt uw contract in pand geven of de rechten voortvloeiend uit uw contract overdragen aan een derde, onder meer als waarborg voor een schuld. Deze inpandgeving of overdracht moet vastgelegd worden in een bijvoegsel ondertekend door alle betrokken partijen: door u, door ons en door de pandhoudende schuldeiser of overnemer van de rechten.

### 6.3. Uw contract afkopen

U hebt de mogelijkheid uw contract geheel of gedeeltelijk af te kopen, volgens de modaliteiten bepaald in de bijzondere voorwaarden en in deze productvoorwaarden.

De afkoop is beperkt tot de reserve van uw contract verminderd met de afkoopvergoeding bepaald in het essentiële informatiedocument. De totale afkoop stelt een einde aan het contract. Bij totale afkoop dient u ons uw origineel contract terug te bezorgen.

U dient de afkoop via het gedagtekende en ondertekende afkoopformulier van de verzekeringsonderneming aan te vragen. Het minimumbedrag van de afkoop wordt vermeld in het essentiële informatiedocument.

De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop de afkoopkwitantie of elk ander gelijkwaardig document door u wordt ondertekend.

Elke gedeeltelijke afkoop wordt proportioneel afgehouden op de reserve van het gedeelte van het contract gekapitaliseerd in tak 21 en op de reserve van het gedeelte van het contract uitgedrukt in eenheden op het tijdstip van de afkoop. De afkoop van de eenheden gebeurt op de datum van inwerkingtreding van de afkoop die deze is die in het essentiële informatiedocument wordt gedefinieerd.

We verrichten de betaling binnen de vijftien dagen volgend op de datum van de aanvraag.

Een minimumreserve, waarvan het bedrag wordt vermeld in het essentiële informatiedocument, moet op het contract behouden blijven. We behouden ons het recht voor ons te verzetten tegen een gedeeltelijke afkoop die minder bedraagt dan het minimum bepaald in het wettelijk informatiedocument of die de totale reserve van uw contract zou herleiden tot een bedrag dat lager ligt dan het minimum te behouden bedrag.

### 6.4. De reserve van het contract overdragen

U kunt op elk ogenblik de reserve van het in één of méér beleggingsfondsen geïnvesteerde gedeelte van uw contract geheel of gedeeltelijk overdragen naar het gedeelte gekapitaliseerd in tak 21 of naar één of méér andere beleggingsfondsen.

De overdracht gebeurt volgens de regel bepaald in het essentiële informatiedocument voor de uitvoering van de verrichtingen. Daartoe nemen we eenheden berekend tegen hun eenheidswaarde, af van het (de) beleggingsfonds(en) waaruit u wenst te stappen.

Voor het bedrag overgedragen naar:

- een ander beleggingsfonds, kennen we u gelijktijdig de nieuwe eenheden toe, berekend tegen hun eenheidswaarde van toepassing in het (de) andere fonds(en) dat (die) u hebt gekozen.
- het gedeelte gekapitaliseerd in tak 21, vangt gelijktijdig de kapitalisatie van het overgedragen bedrag aan.

De overdrachtskosten worden vermeld in het essentiële informatiedocument. Ingeval van overdracht van één of meer beleggingsfondsen naar één of meer andere beleggingsfondsen, worden ze afgehouden door de annulatie van eenheden.

We behouden ons het recht voor ons te verzetten indien er een bedrag zou overgedragen worden dat lager is dan het bedrag vermeld in het essentiële informatiedocument.

### 6.5. Voorschotten

Op uw verzoek en tegen neerlegging van uw contractexemplaar kan u een voorschot worden toegekend met betrekking tot het gedeelte van uw contract gekapitaliseerd in tak 21, onder de voorwaarden die in een voorschotakte zijn vastgelegd.

## **Artikel 7: Wat gebeurt er ingeval van ...**

### **7.1. Vereffening van een fonds?**

Ingeval van opheffing van een beleggingsfonds, heeft u de keuze tussen de interne overdracht of de afkoop van het gedeelte van uw reserve van uw contract belegd in dit vereffend fonds. Geen enkele vergoeding kan u hiervoor worden aangerekend.

### **7.2. Uitbetaling van het contract op de einddatum?**

Wanneer het contract wordt uitbetaald op de einddatum en een gedeelte van uw contract is verbonden met beleggingsfondsen, worden de eenheden van de beleggingsfondsen verkocht tegen de eenheidswaarde van de einddatum voorzien in het contract.

### **7.3. Indexering?**

Wij kunnen u jaarlijks voorstellen uw premies te indexeren.

## **Artikel 8: Hoe wordt u geïnformeerd?**

Een algemeen beheersreglement van de beleggingsfondsen definieert de beheersregels gemeenschappelijk aan al onze fondsen. Een specifiek beheersreglement definieert per beleggingsfonds de objectieven en het investeringsbeleid van het fonds. Deze documenten kunnen gewijzigd worden door de verzekeringsonderneming. Uitsluitend de meest recente versie van deze documenten zijn van toepassing op het contract. Een beheersrapport met de beleggingspolitiek en de evolutie van het beleggingsfonds wordt semestrieel opgemaakt. Deze documenten zijn beschikbaar op eenvoudig verzoek op de maatschappelijke zetel van de verzekeringsonderneming.

# Aanvullende verzekering Bijkomende jeugd

## Artikel 1: Beschrijving

Deze verzekering is een aanvullende verzekering bij een levensverzekering, hoofdverzekering genaamd, waarvan de verzekerde een kind van minder dan 25 jaar oud is. De algemene en productvoorwaarden van de hoofdverzekering zijn van toepassing, onder voorbehoud van de hiernavolgende bepalingen.

## Artikel 2: Doel van de verzekering

Ingeval van overlijden van (één van) de verzekerde(n) van de aanvullende verzekering, aangeduid in de bijzondere voorwaarden, vóór de einddatum van deze aanvullende verzekering, neemt de verzekeringsonderneming tot de einddatum van het contract, zolang de verzekerde van de hoofdverzekering in leven is, de betaling van de op het ogenblik van het overlijden geplande premies ten laste.

Wanneer de hoofdverzekering is onderschreven door één verzekeringnemer, dient deze de verzekerde te zijn van de aanvullende verzekering.

Wanneer de hoofdverzekering is onderschreven door twee verzekeringnemers, dienen beide de twee verzekerden te zijn van de aanvullende verzekering.

Wanneer de hoofdverzekering is onderschreven door één verzekeringnemer en de aanvullende verzekering onderschreven is op het hoofd van twee verzekerden, dient één van deze twee verzekerden de verzekeringnemer te zijn van de hoofdverzekering en mag de tweede verzekerde naar keuze zijn.

## Artikel 3: Wanneer zijn de premies betaalbaar?

De premie van deze verzekering wordt gelijktijdig en op dezelfde wijze geïnd als de premie van de hoofdverzekering, zolang de Bijkomende Jeugd van kracht blijft en de verzekeringnemer nog in leven is. Het bedrag van de premie wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Op elk ogenblik kan echter, onafhankelijk van het verloop van de hoofdverzekering, een einde gemaakt worden aan de premiebetaling van de Bijkomende Jeugd.

## Artikel 4: Wanneer eindigt de aanvullende verzekering?

De aanvullende verzekering eindigt op de eindvervaldag bepaald in de bijzondere voorwaarden maar uiterlijk op de eindvervaldag van de hoofdverzekering. Zij wordt van rechtswege verbroken in geval van afkoop, verbreking, vernietiging of vereffening van de hoofdverzekering. De stopzetting van deze aanvullende verzekering wijzigt de afkoopwaarde van de hoofdverzekering niet.

# Communicatie aan het Centraal aanspreekpunt

## A. Voorwerp

AG Insurance is wettelijk verplicht om een aantal persoonlijke gegevens over uw verzekeringscontracten door te geven aan het CAP [“het Centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten bij de Nationale Bank van België”]. Deze verplichting betreft alle Belgische spaar- en beleggingslevensverzekeringen zonder fiscale vrijstelling van de premies.

## B. Welke gegevens bezorgt AG Insurance aan het CAP?

### 1] Identificatiegegevens

- voor fysieke personen: uw identificatienummer bij het Rijksregister van de natuurlijke personen of, bij gebrek daaraan: uw identificatienummer bij de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, of, bij gebrek daaraan: uw naam, voornaam, geboortedatum en geboorteplaats [of bij gebrek daaraan uw geboorteland];
- voor rechtspersonen: uw inschrijvingsnummer bij de Kruispuntbank van Ondernemingen, of, bij gebrek daaraan: de volledige benaming, de eventuele rechtsvorm en het land van vestiging.

### 2] Contractgegevens

- het bestaan van uw contractuele relatie met AG Insurance;
- de aanvangsdatum van uw contractuele relatie;
- de einddatum van de contractuele relatie: als uw laatste contract dat onder deze verplichting valt, afloopt.

## C. Waarvoor worden deze persoonsgegevens aan het CAP overgemaakt en door het CAP opgeslagen?

Het CAP heeft als opdracht informatie met betrekking tot de in België bestaande financiële contracten te verzamelen in een unieke en gestructureerde databank ten einde vlug de noodzakelijke informatie te kunnen verstrekken aan de autoriteiten, personen en organismen die de wetgever in bijzondere wetgevingen heeft gemachtigd om deze informatie op te vragen om hun opdrachten van algemeen belang te kunnen uitvoeren.

De persoonsgegevens die opgeslagen zijn in het CAP kunnen onder meer gebruikt worden in het kader van een fiscaal onderzoek, van de opsporing van strafbare inbreuken en van de bestrijding van het witwassen van geld en van de financiering van het terrorisme en van de zware criminaliteit, mits de door de wet opgelegde voorwaarden worden nageleefd.

## D. Welke zijn uw rechten met betrekking tot uw persoonsgegevens die aan het CAP zijn meegedeeld?

U hebt inzage in de gegevens die op uw naam in het CAP zijn geregistreerd, door een schriftelijke, gedagtekende en ondertekende aanvraag te richten aan het CAP, via de hoofdzetel van de Nationale Bank van België.

U kunt kosteloos de rechtzetting of verwijdering van onjuiste gegevens vragen die op uw naam in het CAP zijn geregistreerd aan AG Insurance. AG Insurance zal dan de onjuiste gegevens die in zijn eigen bestanden op naam van de betrokkene zijn geregistreerd verbeteren of verwijderen en deze wijzigingen onverwijld aan het CAP meedelen.

## E. Hoe lang worden deze gegevens bewaard?

Het CAP verzamelt alle gegevens in een databank en bewaart ze tot 10 jaar na beëindiging van de contractuele relatie. Daarna worden de vervallen gegevens onherroepelijk geschrapt uit het bestand van het CAP.

## F. Hoe kan ik het CAP contacteren?

Via e-mail: [cap.pcc@nbb.be](mailto:cap.pcc@nbb.be)

Via brief: CAP-Nationale Bank van België, Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel

Telefonisch: +32 2 221 30 08





# PRIVACYCLAUSULE

De persoonsgegevens van de verzekeringnemer, [desgevallend] van zijn wettelijke vertegenwoordiger en/of van de verzekerde worden verwerkt door AG Insurance NV, met maatschappelijke zetel te 1000 Brussel, Emile Jacqmainlaan 53 (hierna, 'AG Insurance'), als verantwoordelijke voor de verwerking, overeenkomstig de Verordening [EU] 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens, alsook conform de Privacyverklaring van AG Insurance op [www.aginsurance.be](http://www.aginsurance.be).

Deze persoonsgegevens worden verwerkt voor de doeleinden vermeld in de Privacyverklaring van AG Insurance, en in het bijzonder met het oog op:

- het beheer en de uitvoering van verzekeringsdiensten en/of van kredietdiensten, met inbegrip van het beheer van de klantenrelatie en dit op basis van de uitvoering van het contract;
- het uitvoeren van alle doeleinden die aan AG Insurance worden opgelegd door administratieve, reglementaire en wettelijke bepalingen, en dit op basis van die bepalingen zoals onder meer:
  - elke verplichting tot informatie en/of inhouding van sociale, fiscale en parafiscale bijdragen, op nationaal en/of internationaal vlak, ten aanzien van bevoegde de overheden / openbare administraties
  - elke globale verplichting tot transparantie en informatie en tot algemene zorgvuldigheidsplicht voorafgaandelijk aan de onderschrijving van een verzekeringsproduct
  - diverse specifieke verplichtingen zoals de strijd tegen de financiering van terrorisme en witwassen van geld of het zoeken van de begunstigen van slapende fondsen.
- de analyse van gegevens, de opmaak van statistieken, modellen en profielen, het opsporen en de preventie van misbruiken en fraude, het samenstellen van bewijzen, de beveiliging van de IT-netwerken en -systemen van AG Insurance, de beveiliging van goederen en personen, de optimalisering van de processen (bijvoorbeeld inzake de evaluatie en acceptatie van het risico, interne procedures, ...), de ontwikkeling van nieuwe producten, prospectie alsook, desgevallend, profilering en het nemen van beslissingen op basis van een profiel voor de voornoemde doeleinden, en dit op basis van het gerechtvaardigd belang van AG Insurance.

In bepaalde gevallen kunnen uw gegevens ook worden verwerkt met uw toestemming.

Deze gegevens kunnen, in voorkomend geval, worden meegedeeld aan andere tussenkomende verzekeringsmaatschappijen, hun vertegenwoordigers in België, hun contactpunten in het buitenland, de betrokken herverzekeringsmaatschappijen, schaderegelingskantoren, een expert, een advocaat, een technisch adviseur, uw verzekeringstussenpersoon of een verwerker. Bovendien kunnen de gegevens worden meegedeeld aan om het even welke persoon of instantie in het kader van een wettelijke verplichting of een administratieve of rechterlijke beslissing.

AG Insurance kan uw gegevens overdragen naar een land buiten de Europese Economische Ruimte (EER) dat geen passend beschermingsniveau van persoonsgegevens waarborgt. In dat geval verhoogt AG Insurance de informaticabeveiliging en eist zij contractueel een verhoogd beveiligingsniveau van haar internationale tegenpartijen.

De verwerkte gegevens worden bijgehouden gedurende de hele looptijd van het verzekeringscontract, de wettelijke verjaringstermijn, alsook gedurende elke andere wettelijke en reglementaire bewaartermijn.

Binnen de grenzen van de wet:

- heeft u het recht om kennis te nemen van uw gegevens, om ze, in voorkomend geval, te laten corrigeren of om ze te laten overdragen aan derden;
- heeft u het recht zich te verzetten tegen de verwerking van uw gegevens, het recht om de verwerking van uw gegevens te laten beperken, alsook het recht om uw gegevens te laten verwijderen. In die gevallen is het mogelijk dat AG Insurance de contractuele relatie niet kan voortzetten.

U kunt uw rechten uitoefenen door een gedateerde en ondertekende aanvraag samen met een tweezijdige kopie van uw identiteitskaart te verzenden per post naar AG Insurance, Data Protection Officer, 1000 Brussel, Emile Jacqmainlaan 53 of per e-mail aan: [AG\\_DPO@aginsurance.be](mailto:AG_DPO@aginsurance.be) Klachten kunnen eventueel worden ingediend bij de Gegevensbeschermingsautoriteit.

U kunt meer informatie verkrijgen via ditzelfde adres, alsook in de Privacyverklaring van AG Insurance op [www.aginsurance.be](http://www.aginsurance.be).

