

Algemene voorwaarden  
Levensverzekering



AG Target+

# Woord vooraf

## AG Target+ wordt gesloten tussen

- **U**, de verzekeringnemer, die een AG Target+ sluit met AG Insurance en
- **Wij**, AG Insurance NV, hierna genoemd "AG", met maatschappelijke zetel te E. Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel, RPR Brussel, BTW BE0404.494.849.

## AG Target+ bestaat uit

- **Het inschrijvingsformulier of de voorafgetekende polis en de bijzondere voorwaarden.** Zij bevatten de concrete gegevens van AG Target+. In deze documenten worden onder meer vermeld: uw naam en adres, de naam en geboortedatum van de verzekerde, de enige sluitingspremie, de aanvangsdatum, de einddatum ...
  - en
  - **De algemene voorwaarden.** Zij omschrijven de algemene werking van AG Target+. Zij zijn van toepassing op AG Target+ die **vanaf 19 mei 2018** gesloten worden, tenzij in uw inschrijvingsformulier of in uw voorafgetekende polis of in uw bijzondere voorwaarden anders is bepaald. De algemene voorwaarden bepalen onder meer uw en onze rechten en verplichtingen, de prestaties, ...
- AG Target+ wordt eventueel aangevuld met bijvoegsels.

## Wegwijs in de algemene voorwaarden

- De **inhoudsopgave** bevindt zich vóór de algemene voorwaarden. Zij geeft u een algemeen overzicht van alle artikels van de algemene voorwaarden zodat u een welbepaald onderwerp waar u naar op zoek bent, gemakkelijk kunt terugvinden.
- De **verklarende woordenlijst** met betrekking tot AG Target+ volgt na deze algemene voorwaarden. De verklarende woordenlijst geeft u uitleg over de gebruikte technische en juridische termen en bepaalt de draagwijdte van sommige woorden. Telkens een woord uit de verklarende woordenlijst voor het eerst wordt gebruikt, is het voorzien van een sterretje\*.
- De **fiscale informatie** en de bepalingen over de **bescherming van de persoonlijke levenssfeer** vindt u volledig achteraan deze algemene voorwaarden.
- Bij de sluiting van uw AG Target+ ontvangt u een **beheersreglement** voor het beleggingsfonds dat met uw contract is verbonden. Dit beheersreglement beschrijft de beheersregels voor het fonds en het vermeldt de doelstellingen, de beleggingspolitiek, de risicoklasse, ... van het fonds in kwestie.
- De hoofdkenmerken van het product en de eraan verbonden risico's worden beschreven in het essentiële-informatiedocument ook «wettelijk informatiedocument» genoemd in uw bijzondere voorwaarden. Daarenboven preciseert het eraan bijgevoegde document "nuttige informatie" belangrijke bijkomende informatie.

# Inhoudsopgave

<b>WOORD VOORAF .....</b>	<b>2</b>
<b>ALGEMENE VOORWAARDEN .....</b>	<b>4</b>
<b>Kenmerken van de verzekering .....</b>	<b>4</b>
Artikel 1: Wat is een AG Target+? .....	4
<b>Artikel 2:</b> Hoe werkt uw AG Target+?.....	4
Artikel 3: Sluiting en inwerkingtreding van het contract .....	4
Artikel 4: Basis van het contract, tariefgarantie en onbetwistbaarheid.....	4
Artikel 5: Wat is de looptijd van het contract? .....	5
Artikel 6: Betaling van de premie .....	5
Artikel 7: Aanduiding van de begunstigde .....	5
Artikel 8: Onze prestatie: het verzekerd kapitaal leven of het verzekerd kapitaal overlijden.....	6
Artikel 9: Welke documenten moeten ons bezorgd worden voor de uitbetaling van de verzekerde prestaties? .....	6
Artikel 10: Winstdeling .....	7
Artikel 11: Kan het contract nog worden opgezegd nadat het is gesloten?.....	7
Artikel 12: Kunt u uw contract afkopen? .....	7
Artikel 13: Kan er een voorschot verkregen worden op de verzekerde prestaties? .....	8
Artikel 14: Eventuele taksen en kosten .....	8
Artikel 15: Welke inlichtingen met betrekking tot uw AG Target+ en het beleggingsfonds stellen wij u ter beschikking?.....	8
Artikel 16: Verandering van woonplaats en schriftelijke communicatie .....	8
Artikel 17: Vragen om informatie en klachten.....	8
Artikel 18: Toepasselijk recht en bevoegde rechtbank .....	9
<b>VERKLARENDE WOORDENLIJST .....</b>	<b>10</b>
<b>FISCALE INFORMATIE .....</b>	<b>12</b>
<b>COMMUNICATIE AAN HET CENTRAAL AANSPREEKPUNT .....</b>	<b>13</b>
<b>PRIVACYCLAUSULE.....</b>	<b>15</b>

# Algemene voorwaarden

## Kenmerken van de verzekering

### Artikel 1: Wat is een AG Target+?

Een AG Target+ is een individuele levensverzekering (tak 23) die verbonden is met een beleggingsfonds. Indien de *verzekerde\** in leven is op de einddatum van het contract, betalen wij\* een kapitaal leven uit aan de door u\* aangeduide *begunstigde bij leven\**. Indien de verzekerde overlijdt vóór de einddatum van het contract, betalen wij een kapitaal overlijden, aan de door u aangeduide *begunstigde bij overlijden\**. De einddatum is vermeld op uw inschrijvingsformulier en/of in uw bijzondere voorwaarden.

Het feit dat een AG Target+ verbonden is met een beleggingsfonds heeft tot gevolg dat het financiële risico van de verrichting volledig door u wordt gedragen. De prognoses die u eventueel werden meegedeeld met betrekking tot de verwachte evolutie van de waarde van de *eenheid\** in het fonds zijn niet gewaarborgd. De eventueel aangekondigde rendementen die in het verleden gerealiseerd zijn, vormen evenmin een waarborg voor de toekomst. De prestaties kunnen schommelen in de tijd, in functie van de economische conjunctuur en de evolutie van de financiële markten.

De beleggingspolitiek van het fonds wordt beschreven in het *beheersreglement\**.

### Artikel 2: Hoe werkt uw AG Target+?

**A.** De enige *premie\** die bij de sluiting van het contract wordt gestort, wordt, na inhouding van de instapkosten, geïnvesteerd in het beleggingsfonds dat in uw inschrijvingsformulier en/of in uw bijzondere voorwaarden is vermeld. Concreet wordt de *nettopremie\** omgezet in eenheden van het beleggingsfonds. Deze eenheden worden toegewezen aan uw contract. Het aantal toegewezen eenheden verkrijgt u door het bedrag van de gestorte nettopremie te delen door de waarde van de eenheid van dit fonds, op de *datum van oprichting van het fonds\**.

De omzetting van de premie in eenheden gebeurt tegen de initiële eenheidswaarde vermeld in het beheersreglement van het beleggingsfonds. Het aantal eenheden dat aan uw contract wordt toegewezen en de waarde van de eenheid bij de sluiting van het contract, worden vermeld in uw bijzondere voorwaarden.

De waarde van de aan uw contract toegewezen eenheden van het fonds varieert in functie van de evolutie van de waarde van de activa van dit fonds. De waarde van uw contract is gelijk aan het aantal eenheden dat u aanhoudt in het fonds, vermenigvuldigd met de waarde van de eenheid.

**B.** Er kunnen geen *interne overdrachten\** worden uitgevoerd, behalve indien het beleggingsfonds voortijdig wordt vereffend.

**C.** Indien het fonds een waarborg van een minimumrendement bevat, dan maakt die waarborg het voorwerp uit van een dekking bij een in de Europese Unie daarvoor toegelaten onderneming. De kosten zijn ten laste van het beleggingsfonds. Wij zijn niet verantwoordelijk voor het falen van de ondernemingen waarbij wij ons hebben ingedekt. In overeenstemming met de wetgeving zijn de gevolgen ten laste van de verzekeringnemers van het levensverzekeringsproduct dat met het betrokken beleggingsfonds is verbonden.

**D.** Het beleggingsfonds wordt vereffend op de einddatum van het contract, die vermeld is in uw inschrijvingsformulier en/of in uw bijzondere voorwaarden. Indien het fonds voortijdig zou moeten vereffend worden, hebt u de keuze tussen een interne overdracht en de vereffening van de theoretische afkoopwaarde\*. Hierbij wordt geen enkele vergoeding noch uitstapkosten toegepast.

### Artikel 3: Sluiting en inwerkingtreding van het contract

Uw contract is een door ons *voorafgetekende polis\**. De voorafgetekende polis kan de vorm aannemen van een inschrijvingsformulier. Dit inschrijvingsformulier of de voorafgetekende polis houdt een aanbod in tot sluiten van het contract onder de voorwaarden die erin beschreven zijn.

Het contract treedt in werking op voorwaarde dat wij het door u ondertekende inschrijvingsformulier of voorafgetekende polis hebben ontvangen en de premie is betaald op onze financiële rekening vóór de uiterste betaaldatum zoals vermeld in het beheersreglement. De *datum van inwerkingtreding\** is echter ten vroegste de aanvangsdatum die in uw inschrijvingsformulier is bepaald.

Het contract wordt beschouwd als nooit in werking te zijn getreden, indien de voorwaarden voor zijn inwerkingtreding zoals bepaald in het inschrijvingsformulier of in de voorafgetekende polis niet werden gerespecteerd.

### Artikel 4: Basis van het contract, tariefgarantie en onbetwistbaarheid

**A.** Uw verklaringen en de verklaringen van de verzekerde vormen de basis van het contract en maken daarvan volledig deel uit.

**B.** Het contract kan in principe niet worden onderschreven ter dekking of wedersamenstelling van een krediet, behalve indien dit anders is vermeld in uw bijzondere voorwaarden.

**C.** Het contract is onbetwistbaar vanaf het ogenblik dat het in werking treedt, behalve in geval van bedrog. Daarnaast kunnen wij de nietigheid van het contract niet invoeren op grond van het verzwijgen of het onjuist meedelen van gegevens door u of door de verzekerde, behalve indien dit opzettelijk is gebeurd.

D. Indien u ons, in uitvoering van de regelgeving 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 twee maand na zijn inwerkingtreding. Wij betalen u de gestorte premies terug of, na de oprichting van het fonds, de waarde in EUR van de eenheden toegewezen aan uw contract, volgens dezelfde modaliteiten als deze hierna vermeld voor de opzegging van het contract.

E. Alle in uw contract vermelde datums nemen een aanvang om 0u00.

F. Bij de uitoefening van uw rechten op uw contract, behouden wij ons echter het recht voor geen gevolg te geven aan uw verzoek indien we van oordeel zijn dat de uitvoering ervan een inbreuk zou betekenen op een wet- of regelgeving of op een contractuele bepaling. In dat geval brengen we u van onze beslissing op de hoogte.

G. Indien uitzonderlijke omstandigheden dit vereisen en ter vrijwaring van uw belangen, kunnen we tijdelijk bepaalde of alle verrichtingen (waaronder in het bijzonder de afkopen) opschorten of kunnen we de reserve van uw contract geïnvesteerd in een fonds overdragen naar een ander gelijkaardig fonds. In deze gevallen zullen wij u onmiddellijk op de hoogte brengen van de genomen maatregelen.

## Artikel 5: Wat is de looptijd van het contract?

AG Target+ is een tijdelijke levensverzekering waarvan de einddatum vermeld is in uw inschrijvingsformulier en/of in uw bijzondere voorwaarden.

Indien de verzekerde overlijdt vóór de einddatum van het contract, betalen wij het kapitaal overlijden uit aan de door u aangeduide begunstigde bij overlijden en eindigt het contract.

Indien de verzekerde in leven is op de einddatum van het contract, betalen wij het kapitaal leven uit aan de door u aangeduide begunstigde bij leven en eindigt het contract.

## Artikel 6: Betaling van de premie

Als tegenprestatie voor onze verbintenissen, namelijk het betalen van het verzekerd kapitaal bij leven of bij overlijden van de verzekerde, dient er een enige premie betaald te worden vóór de uiterste betaaldatum zoals vermeld in het beheersreglement.

De premie moet een *minimumbedrag*\* bereiken en mag een *maximumbedrag*\* niet overschrijden. Het bedrag van de premie is vermeld in uw inschrijvingsformulier of in uw voorafgetekende polis evenals in uw bijzondere voorwaarden en moet rechtstreeks en uitsluitend per overschrijving betaald worden op onze financiële rekening die op het inschrijvingsformulier of in de voorafgetekende polis is vermeld.

U kunt geen bijkomende premie betalen voor dit contract. Indien u daarna nog sommen wenst te investeren in een AG Target+, dient u een ander contract af te sluiten.

De betaling van de premie of een gedeelte ervan is niet verplicht. Indien de enige premie niet wordt betaald vóór de uiterste betaaldatum zoals vermeld in het beheersreglement treedt het contract niet in werking. Dit betekent dat wij geen kapitaal zullen uitbetalen.

## Artikel 7: Aanduiding van de begunstigde

A. Totdat de verzekerde prestaties opeisbaar worden, hebt u het recht om één of meerdere begunstigden aan te duiden. Tijdens de looptijd van uw contract heeft u tevens het recht de door u aangeduide begunstigde te herroepen of te wijzigen, zolang de begunstiging niet is aanvaard. De begunstigde heeft door zijn aanduiding recht op de verzekerde prestaties.

B. De begunstiging kan steeds aanvaard worden. Zolang u leeft, kan deze aanvaarding slechts gebeuren door een bijvoegsel bij uw contract, dat ondertekend wordt door uzelf, door de begunstigde en door ons.

C. Indien de begunstiging is aanvaard, kunt u uw recht van afkoop, uw recht van herroeping of wijziging van de begunstiging, uw recht van inpandgeving en uw recht van overdracht van rechten enkel uitoefenen mits de geschreven toestemming van de aanvaardende begunstigde.

D. Wij kunnen enkel rekening houden met de aanduiding, de herroeping of de wijziging van de begunstiging indien u ons hiervan schriftelijk op de hoogte brengt.

E. Indien u geen begunstigde hebt aangeduid of indien de begunstiging geen gevolgen kan hebben of herroepen is, komen de verzekerde prestaties toe aan uzelf of aan uw nalatenschap. Wanneer de begunstigde overlijdt vóór de verzekerde, komt het verzekerd kapitaal toe aan uzelf of aan uw nalatenschap, tenzij u een andere begunstigde hebt aangeduid.

F. Indien in het contract als begunstigden "de broers en zussen van de verzekeringnemer/verzekerde, elk voor een gelijk deel" worden aangeduid, zonder vermelding van de halfbroers of -zussen, en indien op het ogenblik van uitbetaling er halfbroers of -zussen bestaan, dan wordt de verzekerde prestatie als volgt verdeeld: "De broers en zussen van de verzekeringnemer/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".

## Artikel 8: Onze prestatie: het verzekerd kapitaal leven of het verzekerd kapitaal overlijden

### A. Algemeen

Bij leven van de verzekerde op de einddatum van het contract, betalen wij het kapitaal leven uit aan de door u aangeduide begunstigde bij leven. Dit kapitaal is gelijk aan de waarde in EUR van alle eenheden die zijn toegewezen aan uw contract.

Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van het contract, betalen wij een kapitaal overlijden uit aan de door u aangeduide begunstigde bij overlijden. Dit kapitaal is gelijk aan de netto geïnvesteerde premie tot aan de datum van oprichting van het fonds, vervolgens vanaf de datum van oprichting van het fonds is dit kapitaal gelijk aan de waarde in EUR van alle eenheden die zijn toegewezen aan uw contract. De datum van omzetting van de eenheden in EUR hangt af van de datum waarop wij een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde ontvangen.

Indien wij een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde:

- vóór de *scharnierdatum*\* ontvangen, dan gebeurt de omzetting van de eenheden in EUR tegen de koers van de eerste waardebepaling van de eenheid, volgend op deze scharnierdatum.

- op of na de scharnierdatum ontvangen, dan gebeurt de omzetting van de eenheden in EUR tegen de koers van de tweede waardebepaling van de eenheid, volgend op deze scharnierdatum.

Deze scharnierdatum en de frequentie van de waardebepaling van de eenheden van het fonds worden bepaald in het beheersreglement van het beleggingsfonds.

Het overlijden van de verzekerde, waar ter wereld zich dit ook voordoet, valt steeds onder het toepassingsgebied van deze algemene voorwaarden.

Indien de verzekeringsnemer en de verzekerde niet dezelfde persoon zijn, zal op het moment van het overlijden van de verzekeringsnemer geen verzekeringsprestatie worden uitgekeerd. In dat geval loopt het contract verder.

De einddatum van het contract wordt bepaald in uw inschrijvingsformulier en/of in uw bijzondere voorwaarden evenals in de bijvoegsels.

### B. Is het overlijden van de verzekerde het gevolg van de opzettelijke daad of op aansporing van één of meerdere begunstigten?

Indien de verzekerde overlijdt ten gevolge van de opzettelijke daad of op aansporing van één of meerdere begunstigten, 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. Wij betalen aan deze dader of aanstoker niet de verzekerde prestaties of het gedeelte ervan dat voor hem bestemd was. Wij keren dan de theoretische afkoopwaarde daarvan uit, hetzij aan uzelf of aan uw nalatenschap. Wanneer het een verzekering betreft, aangewend tot waarborg of wedersamenstelling van een krediet, wordt voor de toepassing van dit punt als begunstigde beschouwd, elke persoon die, indien er geen verzekering was geweest, voor het geheel of voor een deel tot het betalen van de schuld zou gehouden zijn.

### C. Is terrorisme verzekerd?

Wij dekken schade veroorzaakt door terrorisme (indien zo erkend) overeenkomstig de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme, behalve schades veroorzaakt door wapens of tuigen die bestemd zijn om te ontploffen door de structuurwijziging van de atoomkern. Wij zijn lid van VZW TRIP (Terrorism Reinsurance and Insurance Pool) en elke verzekerde prestatie in dit kader wordt dus beheerd, bepaald en beperkt overeenkomstig het solidariteitsmechanisme en de uitbetalingsregeling zoals bepaald door de bovenvermelde wet van 1 april 2007.

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 9: Welke documenten moeten ons bezorgd worden voor de uitbetaling van de verzekerde prestaties?

**A.** Bij leven van de verzekerde op de einddatum van het contract betalen wij het verzekerd kapitaal leven uit na ontvangst van:

- het originele inschrijvingsformulier of de originele voorafgetekende polis, de originele bijzondere voorwaarden en bijvoegsels;
- een levensbewijs van de verzekerde;
- andere documenten die wij zouden vragen omdat ze voor ons noodzakelijk zijn voor de vereffening van het contract.

**B.** Bij overlijden van de verzekerde tijdens de verzekerde periode van het contract betalen wij het verzekerd kapitaal overlijden uit na ontvangst van:

- het originele inschrijvingsformulier of de originele voorafgetekende polis, de originele bijzondere voorwaarden en bijvoegsels;
- een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde;
- een geneeskundig getuigschrift dat de oorzaken en de omstandigheden van zijn overlijden vermeld;
- een akte of attest van erfopvolging wanneer de begunstigde(n) niet met naam werd(en) aangeduid;
- andere documenten die wij zouden vragen omdat ze voor ons noodzakelijk zijn voor de vereffening van het contract.

## Artikel 10: Winstdeling

AG Target+ geeft geen recht op winstdeling.

## Artikel 11: Kan het contract nog worden opgezegd nadat het is gesloten?

### A. Opzegging door u

Om uw contract geldig op te zeggen, moet u ons een schriftelijke aanvraag sturen vergezeld van het originele inschrijvingsformulier of de originele voorafgetekende polis, en de bijzondere voorwaarden. U hebt het recht om uw contract schriftelijk op te zeggen binnen 30 dagen vanaf de inwerkingtreding ervan. Wij betalen dan de netto geïnvesteerde premie terug voor de datum van oprichting van het fonds of de waarde in EUR van de eenheden die worden aangehouden in het fonds na de datum van oprichting hiervan, evenals de instapkosten terug.

De datum van omzetting van de eenheden in EUR hangt af van de datum waarop wij de aanvraag tot opzegging en het originele inschrijvingsformulier of de originele voorafgetekende polis, ontvangen.

Indien wij deze documenten:

- vóór de scharnierdatum ontvangen, dan gebeurt de omzetting van de eenheden in EUR tegen de koers van de eerste waardebevestiging van de eenheid, volgend op deze scharnierdatum.

- op of na de scharnierdatum ontvangen, dan gebeurt de omzetting van de eenheden in EUR tegen de koers van de tweede waardebevestiging van de eenheid, volgend op deze scharnierdatum.

Deze scharnierdatum en de frequentie van de waardebevestiging van de eenheden van het fonds worden bepaald in het beheersreglement van het beleggingsfonds.

### B. Opzegging door ons

Wij beschikken ook over de mogelijkheid het contract op te zeggen binnen 30 dagen nadat wij het originele inschrijvingsformulier of de originele voorafgetekende polis, en de bijzondere voorwaarden hebben ontvangen. De opzegging treedt in werking 8 dagen nadat wij u hiervan in kennis hebben gesteld.

Indien de opzegging gebeurt vóór de datum van oprichting van het fonds, betalen wij de premie terug. Indien de opzegging gebeurt op of na datum van oprichting van het fonds, betalen wij de waarde in EUR van de eenheden die worden aangehouden in het fonds, evenals de instapkosten terug.

De *referentiedatum*\* voor de bepaling van deze waarde is de verzendingsdatum van het schrijven waarin wij u in kennis stellen van de opzegging. De koers van de omzetting van de eenheden wordt bepaald in overeenstemming met artikel 15, punt B.

## Artikel 12: Kunt u uw contract afkopen?

### A. Recht van afkoop

U kunt uw contract afkopen wanneer u over het recht van afkoop beschikt en de nodige formaliteiten uitvoert. Wij betalen dan de afkoopwaarde\* ervan uit.

Enkel een volledige afkoop van uw contract\* is mogelijk. In dat geval eindigt uw contract en betalen wij de volledige theoretische afkoopwaarde van uw contract uit, verminderd met de eventuele afkoopvergoeding. Voor de datum van oprichting van het fonds is deze theoretische afkoopwaarde gelijk aan de netto geïnvesteerde premie. Na de datum van oprichting van het fonds gebeurt de afkoop van uw contract door omzetting in EUR van alle eenheden van het beleggingsfonds, toegewezen aan uw contract.

In bepaalde gevallen kan de uitoefening van uw recht van afkoop beperkt zijn. Zo kunt u bijvoorbeeld uw contract niet afkopen indien u het recht van afkoop hebt overgedragen of in pand hebt gegeven aan een derde.

Indien de begunstigde heeft aanvaard, moet u voor de uitoefening van uw recht van afkoop over het schriftelijk akkoord van deze begunstigde beschikken.

### B. Hoe kunt u uw recht van afkoop uitoefenen en hoe wordt de afkoopwaarde berekend?

Als u uw contract wenst af te kopen, dient u dit bij ons aan te vragen door ons het daartoe voorziene document\* gedateerd en ondertekend te bezorgen. U dient ons ook het originele inschrijvingsformulier of de originele voorafgetekende polis, en de bijzondere voorwaarden te bezorgen. De referentiedatum voor de bepaling van de afkoopwaarde is de datum waarop wij de aanvraag tot afkoop en het originele inschrijvingsformulier of de originele voorafgetekende polis, en de bijzondere voorwaarden ontvangen. Indien de aanvraag tot afkoop een latere datum vermeldt, is deze latere datum de referentiedatum.

Indien, vanaf de oprichting van het fonds, de referentiedatum gelegen is:

- vóór de scharnierdatum, dan gebeurt de omzetting van de eenheden in EUR tegen de koers van de eerste waardebevestiging van de eenheid, volgend op deze scharnierdatum;

- op of na de scharnierdatum, dan gebeurt de omzetting van de eenheden in EUR tegen de koers van de tweede waardebevestiging van de eenheid, volgend op deze scharnierdatum.

De afkoop heeft uitwerking op de dag die volgt op de datum waarop wij de aanvraag tot afkoop ontvangen of op de latere datum die u hebt gevraagd in de aanvraag tot afkoop. Vanaf dat ogenblik is het overlijden van de verzekerde niet meer gedekt.

De afkoopvergoeding bedraagt 1 % van de theoretische afkoopwaarde van het contract. Er is echter geen afkoopvergoeding verschuldigd indien de afkoop uitwerking heeft in de loop van het laatste jaar vóór de einddatum van het contract.

### **Artikel 13: Kan er een voorschot verkregen worden op de verzekerde prestaties?**

U kunt geen voorschot ontvangen op uw contract AG Target+.

### **Artikel 14: Eventuele taksen en kosten**

**A.** 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 of de begunstigde(n), naargelang het geval. Indien op de premie een taks verschuldigd is, dient deze door de verzekeringnemer betaald te worden samen met de premie.

**B.** Het contract brengt kosten met zich mee, meer bepaald instapkosten en afkoopvergoedingen, evenals beheerskosten voor de fondsen. Deze kosten zijn vermeld in het contract, in de beheersreglementen of op de documenten die daarvoor zijn voorzien. Wij behouden ons het recht voor deze kosten aan te passen. In geval van verhoging, zullen wij u hiervan binnen een redelijke termijn op de hoogte stellen, overeenkomstig de toepasselijke wettelijke bepalingen.

**C.** Er kunnen ook kosten aangerekend worden wanneer er bijzondere uitgaven veroorzaakt worden door toedoen van u, van de verzekerde of van de begunstigde. 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.

**D.** 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 15: Welke inlichtingen met betrekking tot uw AG Target+ en het beleggingsfonds stellen wij u ter beschikking?**

Wij stellen u momenteel heel wat informatie met betrekking tot het beleggingsfonds, hun evolutie en de evolutie van uw contract ter beschikking:

1. Het beheersreglement van het beleggingsfonds waarin u overweegt uw premie te investeren ontvangt u bij de sluiting van uw contract. Dit beheersreglement beschrijft de beheersregels voor het fonds en vermeldt onder meer de doelstellingen, de beleggingspolitiek en de risicoklasse waartoe het fonds behoort.

2. De hoofdkenmerken van het product en de eraan verbonden risico's worden beschreven in het essentiële-informatiedocument (namelijk het document genaamd « wettelijk informatiedocument » in uw bijzondere voorwaarden). Daarenboven preciseert het document "nuttige informatie" belangrijke bijkomende informatie.

3. Wij stellen ook periodieke verslagen op die informatie verstrekken over de evolutie van de verschillende fondsen. Deze verslagen zijn beschikbaar op eenvoudig verzoek bij uw tussenpersoon.

4. Tot slot ontvangt u jaarlijks een overzicht dat het aantal aangehouden eenheden van uw contract in het fonds en hun waardering van het afgelopen jaar vermeldt.

### **Artikel 16: Verandering van woonplaats en schriftelijke communicatie**

**A.** Indien u uw woonplaats wijzigt, gelieve dan uw nieuw adres onmiddellijk schriftelijk aan ons mee te delen met vermelding van het nummer van uw contract. Indien dit niet gebeurt, worden alle mededelingen en kennisgevingen geldig toegestuurd op het adres dat in uw contract is vermeld of op het laatste adres dat ons is meegedeeld.

**B.** Indien in deze algemene voorwaarden staat dat wij "schriftelijk" moeten worden op de hoogte gebracht, wil dit zeggen door middel van een voorgedrukt document dat behoorlijk is ingevuld, gedateerd en ondertekend of door middel van een gedagtekend en ondertekend schrijven.

**C.** Onze dossiers of documenten bewijzen de inhoud van onze brieven tenzij u het tegendeel zou bewijzen.

**D.** Alle termijnen die aanvangen op de datum van ontvangst van het geschrift door ons, vangen aan op hun datum van ontvangst op onze maatschappelijke zetel.

### **Artikel 17: Vragen om informatie en klachten**

Wanneer u vragen hebt over dit contract, dan kunt u steeds contact opnemen met uw tussenpersoon. Hij zal u graag informatie geven of samen met u zoeken naar een oplossing.

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

Indien u een klacht hebt, kunt u die schriftelijk overmaken aan AG, Dienst Klachtenbeheer, E.Jacqmainlaan 53 te 1000 Brussel of via e-mail: [customercomplaints@aginsurance.be](mailto:customercomplaints@aginsurance.be)

Indien de oplossing die AG voorstelt geen voldoening schenkt, kan u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen, De Meeûsquare 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.

#### **Artikel 18: Toepasselijk recht en bevoegde rechtbank**

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.

AG is onderworpen aan het prudentieel toezicht van de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel en aan de controle inzake beleggers en consumentenbescherming van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA), Congresstraat 12-14, 1000 Brussel.

# Verklarende woordenlijst

## Aanvangsdatum

Is de datum waarop het contract begint te lopen. Deze datum wordt vermeld in uw bijzondere voorwaarden.

## Afkoopwaarde

Is het bedrag dat we dienen te storten wanneer het contract wordt afgekocht. Dit bedrag is gelijk aan de theoretische afkoopwaarde, verminderd met een eventuele afkoopvergoeding en is beperkt tot het kapitaal overlijden.

## Begunstigde(n) bij leven

Is of zijn de perso(o)n(en), die u kunt aanduiden in het inschrijvingsformulier om het verzekerd kapitaal te ontvangen in geval van leven van de verzekerde op de einddatum van het contract.

## Begunstigde(n) bij overlijden

Is of zijn de perso(o)n(en), die u kunt aanduiden in het inschrijvingsformulier om het verzekerd kapitaal te ontvangen in geval van overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van het contract.

## Beheersreglement

Is een document dat de beheersregels beschrijft van het beleggingsfonds waarmee uw contract is verbonden, alsook de beleggingsdoelstellingen, de beleggingspolitiek, de risicoklasse waartoe het fonds behoort, de scharnierdatum, ...

## Datum van inwerkingtreding

Is de datum vanaf wanneer het contract uitwerking heeft, de datum vanaf wanneer dus de prestaties verzekerd zijn. De datum van inwerkingtreding kan niet vroeger zijn dan de aanvangsdatum van het contract.

## Datum van oprichting van het fonds

Is de datum vanaf wanneer het beleggingsfonds wordt opgericht en de premie wordt omgezet in eenheden van het beleggingsfonds. Deze datum staat vermeld in het beheersreglement van het fonds.

## Document

Is een informatiedrager op papier, op elektronische wijze of op welke wijze dan ook, door ons opgesteld, waarmee de betrokkene (naargelang het geval: u, de begunstigde of elke andere tussenkomende partij) op ondubbelzinnige wijze inlichtingen in verband met beheersdaden of andere aspecten van het contract kan aanbrenge en ons bezorgen.

## Eenheid

Is een gedeelte van een beleggingsfonds. Het aantal eenheden van het beleggingsfonds toegewezen aan uw contract verkrijgt u door de gestorte nettopremie te delen door de waarde van de eenheid van het fonds op de dag van de omzetting, en dit tot op drie decimalen.

## Interne overdracht

Overdracht van een gedeelte of alle eenheden van één of meerdere beleggingsfondsen naar één of meerdere beleggingsfondsen.

## Maximumbedragen

Zijn de door ons vastgestelde maximumbedragen die van toepassing zijn op bepaalde verrichtingen. Deze bedragen kunnen u op eenvoudig verzoek worden meegedeeld. U kunt zich hiervoor wenden tot uw tussenpersoon of tot onze maatschappelijke zetel.

## Minimumbedragen

Zijn de door ons vastgestelde minimumbedragen die van toepassing zijn op bepaalde verrichtingen. Deze bedragen kunnen u op eenvoudig verzoek worden meegedeeld. U kunt zich hiervoor wenden tot uw tussenpersoon of tot onze maatschappelijke zetel.

## Nettopremie

*Algemene voorwaarden van toepassing op de contracten AG Target+ Editie 19/05/2018*

Is de premie verminderd met de instapkosten (exclusief taksen).

## **Premie**

Is het bedrag dat moet betaald worden als tegenprestatie voor de prestaties die wij verlenen.

## **Referentiedatum**

Datum gebruikt in geval van opzegging door ons, van afkoop van het contract en in geval van overlijden van de verzekerde. De referentiedatum voor de afkopen is de datum waarop wij uw aanvraag tot afkoop, het originele inschrijvingsformulier en de originele bijzondere voorwaarden ontvangen of, in voorkomend geval, de latere datum die u heeft gevraagd in de aanvraag tot afkoop. In geval van opzegging door ons is de referentiedatum de datum van verzending van ons bericht van opzegging. In geval van overlijden van de verzekerde is de referentiedatum de datum van ontvangst door ons van het uittreksel van overlijden van de verzekerde. De situering in de tijd van de referentiedatum ten opzichte van de scharnierdatum bepaalt het ogenblik waarop de omzetting in EUR gebeurt, van de eenheden die aan uw contract zijn toegewezen.

## **Scharnierdatum**

Datum die wordt gebruikt om te bepalen tegen welke koers de omzetting van de eenheden in EUR wordt uitgevoerd in geval van overlijden van de verzekerde, van opzegging van het contract of van afkoop. De scharnierdatum die voor uw contract wordt gebruikt wordt vermeld in het beheersreglement van het fonds waarmee het contract is verbonden.

## **Technisch element**

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

## **Theoretische afkoopwaarde**

Is de totale waarde van uw contract op een bepaald ogenblik; voor de oprichting van het fonds is deze waarde gelijk aan de netto geïnvesteerde premie, vanaf de oprichting van het fonds wordt zij verkregen, zij wordt verkregen door het aantal eenheden van het fonds dat aan uw contract is toegewezen te vermenigvuldigen met de waarde die de eenheid heeft op dat ogenblik.

## **U**

Is de verzekeringnemer van het product AG Target+, dit betekent de persoon die een AG Target+ contract sluit met ons en die gebruik kan maken van de rechten die in deze algemene voorwaarden zijn beschreven.

## **Verzekerde**

Is de persoon op wiens hoofd de verzekering wordt gesloten. Zijn overlijden stelt een einde aan het contract en geeft aanleiding tot het betalen van het verzekerd kapitaal overlijden. Wanneer hij in leven is op de voorziene einddatum geeft dit aanleiding tot de uitbetaling van het kapitaal leven.

## **Volledige afkoop van het contract**

Is de opzegging van het contract waardoor de dekking ervan eindigt en wij de afkoopwaarde van dat contract betalen.

## **Voorafgetekende polis**

Is een verzekeringspolis die vooraf door ons is ondertekend en die een aanbod inhoudt tot het sluiten van een contract onder de voorwaarden die erin beschreven zijn. Deze voorafgetekende polis kan de vorm aannemen van een onderschrijvingsformulier. Het contract is gesloten van zodra u het ondertekend hebt en treedt in werking van zodra wij uw ondertekend contract hebben ontvangen en de premie is betaald zoals bepaald in de voorafgetekende polis.

## **Wij**

Zijn de verzekeraar met wie de verzekeringsovereenkomst wordt gesloten: AG, E. Jacquainlaan 53 te 1000 Brussel

# 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. 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 % (inbegrepen in de lopende kosten van de fondsen).

## C. Inkomstenbelasting

Met AG Target+ kunt u niet genieten van een belastingvermindering in het kader van het pensioensparen of in het kader van het lange termijnsparen, noch in het kader van de aftrek voor enige eigen woning. 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 gesloten is door een natuurlijke persoon voor meer dan 8 jaar en het kapitaal leven of de 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. U vindt hierover meer informatie in het beheersreglement.

## D. Successierechten

Er kunnen successierechten verschuldigd zijn.

## E. Toepasselijke fiscale wetgeving

Deze informatie is gebaseerd op de Belgische fiscale wetgeving van kracht op 16/12/2017 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.

## F. Uitwisseling van informatie

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

# Communicatie aan het Centraal aanspreekpunt

## A. Voorwerp

AG 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 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;
- 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. AG 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 genoemd, 'AG'), 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 op [www.aginsurance.be](http://www.aginsurance.be).

Deze persoonsgegeven worden verwerkt voor de doeleinden vermeld in de Privacyverklaring van AG, 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 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 slappende 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, 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.

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 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 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 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, 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 op [www.aginsurance.be](http://www.aginsurance.be).

