

# AG Safe+

## Algemene voorwaarden levensverzekering

SUPPORTER VAN JOUW LEVEN



# WOORD VOORAF

## Een AG Safe+ wordt gesloten tussen

- **U**, de verzekeringnemer, die een AG Safe+ sluit met AG Insurance

En

- **Wij**, AG Insurance NV, hierna genoemd "AG", met maatschappelijke zetel te E. Jacquainlaan 53, 1000 Brussel, RPR Brussel, BTW BE0404.494.849

## Een AG Safe+ bestaat uit

- De **voorafgetekende polis en de bijzondere voorwaarden**. Zij bevatten de concrete gegevens van een AG Safe+. In deze documenten worden onder meer vermeld: uw naam en adres, de naam en geboortedatum van de verzekerde, de looptijd, de aanvangsdatum, ....

en

- De **algemene voorwaarden**. Zij omschrijven de algemene werking van een AG Safe+. Zij zijn van toepassing op een AG Safe+ die vanaf 25.03.2023 gesloten wordt, tenzij in uw voorafgetekende polis of bijzondere voorwaarden anders is bepaald. De algemene voorwaarden bepalen onder meer uw en onze rechten en verplichtingen, de waarborgen, ...

Een AG Safe+ 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 een AG Safe+ volgt na de 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 in deze algemene voorwaarden.
- 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 document nuttige informatie belangrijke bijkomende informatie.

# INHOUDSOPGAVE

WOORD VOORAF.....	2
ALGEMENE VOORWAARDEN.....	4
<b>Deel I: Kenmerken van een AG Safe+</b> .....	4
Artikel 1: Wat is een AG Safe+?.....	4
Artikel 2: Hoe werkt een AG Safe+?.....	4
<b>Deel II: Sluiting van een AG Safe+</b> .....	5
Artikel 3: Sluiting en inwerkingtreding van het contract.....	5
Artikel 4: Basis van het contract en onbetwistbaarheid.....	5
Artikel 5: Kan het contract nog worden opgezegd nadat het is gesloten?.....	5
Artikel 6: Wat is de looptijd van het contract?.....	6
Artikel 7: Betaling van de premie[s].....	6
Artikel 8: Wat zijn de gevolgen van niet-betaling van de premie[s]?.....	6
<b>Deel III: Waarborgen van een AG Safe+</b> .....	7
Artikel 9: Tarief.....	7
Artikel 10: Waarborg bij overlijden.....	7
Artikel 11: Winstdeling.....	8
<b>Deel IV: Wat zijn de rechten op uw contract</b> .....	9
Artikel 12: Aanduiding van de begunstigde.....	9
Artikel 13: Kunt u uw contract afkopen?.....	9
Artikel 14: Kunt u het contract opnieuw in werking stellen?.....	10
Artikel 15: Kan er een voorschot verkregen worden op de verzekerde prestaties?.....	10
<b>Deel V: Diverse bepalingen</b> .....	11
Artikel 16: Welke documenten moeten ons bezorgd worden voor de uitbetaling van de verzekerde prestatie?.....	11
Artikel 17: Welke bijkomende informatie met betrekking tot uw AG Safe+ ontvangt u?.....	11
Artikel 18: Eventuele taksen en kosten.....	11
Artikel 19: Verandering van woonplaats en schriftelijke communicatie.....	11
Artikel 20: Vragen om informatie en klachten.....	12
Artikel 21: Toepasselijk recht, bevoegde rechtbank en controle-autoriteit.....	12
VERKLARENDE WOORDENLIJST.....	13
FISCALE INFORMATIE.....	15
COMMUNICATIE AAN HET CENTRAAL AANSPREEKPUNT.....	16

# ALGEMENE VOORWAARDEN

## Deel I: Kenmerken van een AG Safe+

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

Een AG Safe+ is een individueel levensverzekeringscontract van onbepaalde looptijd (levenslang) [tak 21] dat u\* de mogelijkheid biedt een kapitaal op te bouwen. Het is niet bestemd om u te laten genieten van een fiscaal voordeel op de premiestortingen.

### Artikel 2: Hoe werkt een AG Safe+?

Elke premie\* die u stort op uw contract verhoogt de al opgebouwde reserve\*.

Het rendement op uw kapitaal en uw premies hangt af van het bestaande tarief, zoals bepaald en beschreven in uw bijzondere voorwaarden en in artikel 9 hierna.

Daarnaast kan er elk jaar, zoals beschreven in artikel 11 hierna, een winstdeling\* aan uw contract toegekend worden en deze verhoogt de opgebouwde reserve.

In een AG Safe+, waarborgen wij de betaling van een kapitaal overlijden aan de door u aangeduide begunstigde bij overlijden, ongeacht het tijdstip van overlijden van de verzekerde.

## Deel II: Sluiting van een AG Safe+

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

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

Het contract treedt in werking van zodra de bijzondere voorwaarden door u zijn ondertekend en van zodra de premie is betaald op onze financiële rekening binnen één maand na de aanvangsdatum. De datum van inwerkingtreding\* is echter ten vroegste de aanvangsdatum\* die in uw bijzondere voorwaarden is bepaald.

Indien de verzekerde niet meer in leven is op de datum van inwerkingtreding van het contract, eindigt het contract zonder uitbetaling van het verzekerd kapitaal. In dat geval betalen wij de premie terug.

Het contract wordt immers geacht nooit te hebben bestaan als de premie niet wordt betaald zoals bepaald in de voorafgetekende polis.

### Artikel 4: Basis van het contract 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. Alle in uw contract vermelde datums nemen een aanvang om nul uur.
- E. 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, volgens dezelfde modaliteiten als deze hierna vermeld voor de opzegging van het contract.
- 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.

### Artikel 5: 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 de originele voorafgetekende polis en de bijzondere voorwaarden.

U hebt het recht om uw contract op te zeggen binnen 30 dagen vanaf de inwerkingtreding ervan.

U hebt ook het recht uw verzekeringscontract op te zeggen als het bij de sluiting uitdrukkelijk werd aangegaan voor het dekken of opnieuw samenstellen van een door u aangevraagd krediet, en het krediet u niet wordt toegekend. In dat geval kunt u het contract opzeggen binnen 30 dagen vanaf het tijdstip waarop u verneemt dat het krediet u niet wordt toegekend.

Indien de verkoop op afstand\* gesloten is, in de zin van de Wet betreffende marktpraktijken en consumentenbescherming, stellen wij u op de hoogte van de sluiting van uw contract. U hebt het recht om uw contract op te zeggen binnen 30 dagen nadat u daarvan op de hoogte gesteld werd.

In elk van deze gevallen, storten wij de betaalde premie volledig terug.

#### B. Opzegging door ons

Wij beschikken ook over de mogelijkheid het contract op te zeggen binnen 30 dagen nadat wij de voorafgetekende polis, hebben ontvangen.

Indien de verkoop op afstand gesloten is, begint de termijn van 30 dagen te lopen van zodra wij u op de hoogte gesteld hebben van de sluiting van uw contract.

In beide gevallen, treedt de opzegging in werking 8 dagen nadat wij u hiervan in kennis hebben gesteld. We storten dan de betaalde premie volledig terug.

#### **Artikel 6: Wat is de looptijd van het contract?**

Een AG Safe+ wordt gesloten voor een onbepaalde looptijd (levenslang).

Indien de verzekerde overlijdt, betalen wij aan de door u aangeduide begunstigde bij overlijden een kapitaal overlijden uit, dat gelijk is aan de reserve en neemt het contract een einde.

#### **Artikel 7: Betaling van de premie(s)**

Als tegenprestatie voor onze verbintenis, namelijk het betalen van het verzekerde kapitaal bij overlijden van de verzekerde, dient er een eerste premie, mogelijks gevolgd door bijkomende premies, betaald te worden.

De premies van een AG Safe+ zijn flexibele premies: u bepaalt vrij het bedrag en het tijdstip van de betaling, maar de premies moeten een minimumbedrag\* bereiken. Deze bedragen worden door ons vastgesteld en kunnen te allen tijde wijzigen. Bij wijziging van deze bedragen zal u hiervan voorafgaandelijk op de hoogte worden gesteld. Het bedrag van de eerste premie is vermeld in uw voorafgetekende polis evenals in uw bijzondere voorwaarden.

Elke gestorte premie verhoogt de al opgebouwde reserve. Naast de gewone storting van uw premie op het daartoe voorziene rekeningnummer, beschikt u vrijblijvend over de mogelijkheid om uw premies te betalen via domiciliëring of via uitnodiging tot premiebetaling.

Bovendien kunt u ook voorzien in een jaarlijkse automatische verhoging van de gedomicilieerde premies of van de uitnodigingen tot premiebetaling en dit op een vast tijdstip en met een vast bedrag, zoals bepaald in het contract.

#### **Artikel 8: Wat zijn de gevolgen van niet-betaling van de premie(s)?**

De betaling van de premie of van een gedeelte ervan is niet verplicht. Indien de eerste premie niet wordt betaald, treedt het contract niet in werking. Dit betekent dat wij geen kapitaal zullen uitbetalen.

In geval van niet-betaling van één van de volgende premies blijft de al opgebouwde reserve behouden.

## Deel III: Waarborgen van een AG Safe+

### Artikel 9: Tarief

Het tarief dat van toepassing is op elke gestorte premie is de technische rentevoet die in voege is op het tijdstip van de storting van deze premie. Deze is gewaarborgd tot op het einde van de tariefgarantieperiode\* die op dat tijdstip loopt. De kapitalisatie vangt aan de eerste dag van ontvangst van de premie op het daartoe voorziene rekeningnummer en dit ten vroegste op de aanvangsdatum van het contract.

Op de einddatum van elke tariefgarantieperiode begint een nieuwe tariefgarantieperiode te lopen en wordt een nieuwe technische rentevoet gewaarborgd op de al opgebouwde reserve van het contract op einddatum van de voorgaande tariefgarantieperiode tot op de einddatum van deze nieuwe tariefgarantieperiode. Deze wijziging wordt u op dat tijdstip meegedeeld. Latere premiestortingen genieten van de op dat ogenblik van toepassing zijnde technische rentevoet tot het einde van de tariefgarantieperiode die dan in voege is.

De einddatum van de eerste tariefgarantieperiode en de duur van de volgende tariefgarantieperiodes zijn vermeld in uw bijzondere voorwaarden.

Van de reserve wordt een beheerskost afgehouden waarvan het percentage op jaarbasis wordt vermeld in de voorafgetekende polis en/of in uw bijzondere voorwaarden.

### Artikel 10: Waarborg bij overlijden

#### A. Gewaarborgd kapitaal bij overlijden

Bij overlijden van de verzekerde, betalen wij aan de door u aangeduide begunstigde bij overlijden 100% van de reserve van het contract, die op het tijdstip van overlijden opgebouwd is.

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 twee verschillende personen zijn, zal op het tijdstip van overlijden van de verzekeringsnemer geen enkele prestatie uitgekeerd worden. In dat geval blijft het contract lopen.

#### B. Wat gebeurt er in geval van overlijden ten gevolge van de opzettelijke daad of op aansporing van één van de begunstigten?

Indien de verzekerde overlijdt ten gevolge van de opzettelijke daad of op aansporing van één of meerdere begunstigten 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. Wij betalen aan deze dader of aanzetter niet het verzekerd kapitaal of het gedeelte dat voor hem bestemd was. Wij betalen dan dit aandeel ofwel aan uzelf, ofwel 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 schuld zou gehouden zijn.

#### C. Is terrorisme verzekerd?

De verzekeraar dekt de schade veroorzaakt door terrorisme (indien zo erkend), in overeenstemming met de bepalingen van de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme, met uitzondering van schades veroorzaakt door wapens of tuigen die bestemd zijn om te ontploffen door een structuurwijziging van de atoomkern. De verzekeraar is hiertoe lid van de VZW TRIP (Terrorism Reinsurance and Insurance Pool) en elke verzekerde prestatie in dit kader wordt dus beheerd, bepaald en beperkt in overeenstemming met 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 11: Winstdeling

### A. Wat is winstdeling?

Wanneer we overgaan tot winstdeling, betekent dit dat we gratis afstand doen van een deel van onze winst ten voordele van bepaalde categorieën verzekeringscontracten. Als we aan uw contract winstdeling toekennen, brengt dit een definitieve verhoging van de reserve van uw contract met zich mee.

De toekenning van een toekomstige winstdeling mag, in overeenstemming met de wetgeving, niet gewaarborgd worden. Zij is afhankelijk van de economische conjunctuur en van onze bedrijfsresultaten. De verzekeraar is noch wettelijk, noch contractueel verplicht over te gaan tot winstdeling. De winstdeling wordt toegekend volgens de regels van het winstdelingsplan dat op het betrokken jaar van toepassing is.

### B. Kunnen de voorwaarden van toekenning van winstdeling veranderen?

Een AG Safe+ geeft momenteel recht op winstdeling, zonder dat bepaalde voorwaarden dienen vervuld te worden.

De voorwaarden die vervuld moeten worden om van winstdeling te kunnen genieten, kunnen in de toekomst wijzigen. Er kunnen ook nieuwe voorwaarden worden opgelegd. Indien deze wijziging invloed heeft op uw contract, zullen wij u hiervan op de hoogte brengen.

Indien u een wijziging van één van de technische elementen\* van uw contract vraagt, is het recht op winstdeling afhankelijk van de nieuwe kenmerken van uw contract en van het winstdelingsplan dat op dat tijdstip van toepassing is.



## Deel IV: Wat zijn de rechten op uw contract

### Artikel 12: Aanduiding van de begunstigde

- A. Totdat de verzekerde prestaties opeisbaar worden, heeft u het recht om één of meerdere begunstigten aan te duiden. Tijdens de looptijd van uw contract kunt u ook de begunstiging herroepen of 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 verwittigt.
- 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, komen de verzekerde prestaties toe aan uzelf of aan uw nalatenschap, tenzij u een andere begunstigde hebt aangeduid.
- F. Indien in het contract als begunstigten “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 13: Kunt u uw contract afkopen?

#### A. Recht van afkoop

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

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 gegeven aan een derde.

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

Ingeval van volledige afkoop, stelt u voortijdig een einde aan het contract en zijn de prestaties vanaf dat tijdstip dan ook niet meer gewaarborgd.

De afkoopwaarde en de inhoudingen\* worden altijd proportioneel afgehouden van de verschillende schijven van de reserve die overeenstemmen met de verschillende rentevoeten.

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

##### 1] Volledige/vrije gedeeltelijke afkoop\*

Als u een volledige\* of vrije\* gedeeltelijke afkoop van uw contract wenst, dient u dit bij ons aan te vragen door ons het daartoe voorziene document te bezorgen. Voor een volledige afkoop dient u ons ook de originele voorafgetekende polis en de originele bijzondere voorwaarden van uw contract te bezorgen.

De afkoop heeft uitwerking op datum dat u het kwijtschrift of elk ander gelijkwaardig document voor akkoord ondertekent. Wij betalen dan de theoretische afkoopwaarde van uw contract uit, verminderd met een afkoopvergoeding en met eventuele verplichte inhoudingen, zoals bijvoorbeeld de roerende voorheffing.

De gedeeltelijke afkopen (met uitzondering van de vrije periodieke afkopen), worden voor uw gemak in sommige mededelingen als “vrije afkoop” aangeduid.

Elke gedeeltelijke afkoop dient zich binnen de door ons bepaalde minimum- en maximumbedragen te bevinden.

## 2) Vrije periodieke afkopen

U kan op elk tijdstip vrije periodieke afkopen aanvragen, die bestaan uit opeenvolgende gedeeltelijke afkopen, waarvan u zelf het bedrag, de periodiciteit en de modaliteiten vaststelt op het daartoe voorziene document. Op de vastgestelde data, betalen wij dan de theoretische afkoopwaarde van het voorziene bedrag uit, verminderd met een eventuele afkoopvergoeding en de eventuele verplichte inhoudingen, zoals bijvoorbeeld de roerende voorheffing.

U kan op elk tijdstip beslissen om een eind te stellen aan de vrije periodieke afkopen of om de modaliteiten ervan te wijzigen door geschrift via het daartoe voorziene document.

De vrije periodieke afkopen dienen zich altijd binnen de door ons bepaalde grenzen van de minimum- en maximumbedragen te bevinden. Bovendien kan een aanvraag tot vrije periodieke afkoop niet uitgevoerd worden gedurende de eerste maand na de inwerkingtreding van het contract, evenmin als gedurende de maand voorafgaande aan de einddatum van het contract.

Indien vrije periodieke afkopen uitgevoerd werden, neemt het contract automatisch een einde van zodra de reserve van het contract uitgeput is. Vanaf dat tijdstip eindigt het contract zonder uitbetaling van een prestatie.

## C. Afkoopvergoeding

De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde van het contract.

Er wordt een vrijstelling gegeven voor de hierboven vermelde afkoopvergoeding van 1%:

- a) voor elke afkoop uitgevoerd gedurende de eerste maand van een nieuwe tariefgarantieperiode,
- b) voor elke gedeeltelijke en vrije periodieke afkoop binnen eenzelfde burgerlijk jaar indien al deze afkopen samen een bepaald bedrag niet overschrijden. Dit bedrag bedraagt 10% van de reserve opgebouwd ofwel op 31/12 van het voorgaande burgerlijk jaar, ofwel op de aanvangsdatum van het contract voor afkopen die plaatsvinden in het burgerlijk jaar waarin het contract gesloten werd, en heeft een maximum van 50.000 EUR.

## D. Financiële correctie

Voor elk type afkoop tijdens de eerste 8 jaar van het contract, kan de theoretische afkoopwaarde\* vervangen worden door de theoretische afkoopwaarde berekend aan de spot rate\*. Deze berekening wordt bekomen door de theoretische afkoopwaarde op de achtste verjaardag van de waarborg te actualiseren op basis van de spot rate, die van toepassing is op het tijdstip van de afkoop voor de nog te lopen looptijd beperkt tot het achtste jaar van de waarborg.

Wij behouden ons het recht voor bovenstaande bepalingen geheel of gedeeltelijk aan te passen indien de reglementering inzake levensverzekeringen hieromtrent zou gewijzigd worden. Indien de wijziging van de bestaande reglementering een belangrijke invloed zou hebben op de mogelijkheid om een financiële correctie, zoals bepaald in dat artikel, toe te passen, wordt u daarvan verwittigd.

## Artikel 14: Kunt u het contract opnieuw in werking stellen?

Wanneer uw contract afgekocht is, kunt u het opnieuw in werking stellen voor de bedragen die op datum van de afkoop verzekerd waren. U dient ons de wederinwerkingstelling schriftelijk aan te vragen binnen 3 maanden die volgen op de afkoop.

U dient ons de afkoopwaarde terug te storten en de premie wordt aangepast tijdens de wederinwerkingstelling, rekening houdend met de theoretische afkoopwaarde op het moment van de afkoop.

## Artikel 15: Kan er een voorschot verkregen worden op de verzekerde prestaties?

U kan geen voorschot ontvangen op uw contract AG Safe+.

## Deel V: Diverse bepalingen

### Artikel 16: Welke documenten moeten ons bezorgd worden voor de uitbetaling van de verzekerde prestatie?

Bij overlijden van de verzekerde tijdens de verzekerde periode van het contract betalen wij de verzekerde prestatie uit na ontvangst van:

- 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 17: Welke bijkomende informatie met betrekking tot uw AG Safe+ ontvangt u?

Wij zullen u iedere verhoging van uw reserve naar aanleiding van een premiebetaling meedelen.

Bovendien wordt u jaarlijks een samenvattend overzicht van uw contract toegezonden. Dit jaarlijks overzicht omvat informatie betreffende onder meer de winstdeling van het contract.

Bij elke financiële beweging van uw contract, kunnen wij u een document bezorgen, dat geldt als bijvoegsel en volledig deel uitmaakt van uw contract.

### Artikel 18: 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 of de begunstigde(n) naargelang het geval.

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

Bovendien mogen er kosten aangerekend worden voor eventuele nazichten en opsporingen bedoeld in de wetgeving betreffende de slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten binnen de grenzen zoals voorzien in deze wetgeving.

### Artikel 19: Verandering van woonplaats en schriftelijke communicatie

- A. Indien u uw woonplaats wijzigt, gelieve dan uw nieuw adres onmiddellijk aan ons mee te delen via de kanalen beschikbaar bij AG. 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 20: 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. Jacquainlaan 53 te 1000 Brussel, via e-mail: [customercomplaints@aginsurance.be](mailto:customercomplaints@aginsurance.be), of telefonisch op 02 664 02 00.

Indien de oplossing die AG voorstelt u geen voldoening schenkt, dan kunt u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen, de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel, [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be) of via e-mail: [info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be). Een klacht ontnemt u niet de mogelijkheid een rechtszaak te beginnen.

## Artikel 21: Toepasselijk recht, bevoegde rechtbank en controle-autoriteit

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 vanaf wanneer de duur van 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 overlijden**

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

## **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.

## **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(n) en ons bezorgen.

## **Gedeeltelijke/vrije afkoop**

Is een verrichting die uitgevoerd werd op uw vraag, waardoor wij een deel van de afkoopwaarde betalen en waardoor, voor de restwaarde, het contract in voege blijft.

## **Inhouding**

Vermindering van de theoretische afkoopwaarde van uw contract, die het gevolg is, van onder andere een gedeeltelijke afkoop of de inhouding van een voorheffing.

## **Minimumbedragen**

Minimumbedragen die door ons vastgesteld zijn en 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**

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

## **Periodieke afkopen**

Opeenvolgende gedeeltelijke afkopen waarvan het bedrag en de periodiciteit door u bepaald worden.

## **Premie**

Is het bedrag dat moet betaald worden als tegenprestatie voor de waarborgen die we verlenen.

## **Reserve van het contract**

Is het bedrag dat bij ons is gevormd door kapitalisatie van de betaalde nettopremie(s) en in voorkomend geval de toegekende winstdeling, verminderd met de verbruikte sommen.

## **Spot rate**

Is het intern rendement van een vaste verrichting die de betaling van een prestatie op termijn als tegenwaarde van één premie bij de aanvang inhoudt. Deze wordt berekend in overeenstemming met de vigerende wetgeving, momenteel bijlage 4 van het koninklijk besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit.

### **Tariefgarantieperiode**

Is de bepaalde periode waarin de tarieven, die van toepassing zijn op het ogenblik van de stortingen van de premies alsook het tarief dat van toepassing is op de eerste dag van deze periode voor de bestaande reserve op deze datum gewaarborgd zijn en dit tot op de einddatum van dezelfde periode.

### **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 looptijd, de premie, ...

### **Technische rentevoet**

De technische rentevoet is de gegarandeerde interestvoet, gebruikt voor de kapitalisatie van de netto spaarpremie (exclusief taksen, risicopremies en opslagen) gedurende de periode dat het tarief gegarandeerd is, om op vervaldag het kapitaal te kunnen uitbetalen. De technische rentevoet is een samengestelde interestvoet, wat inhoudt dat de gegenereerde interest herbelegd wordt in de volgende periode om meer interest te accumuleren.

### **Theoretische afkoopwaarde**

Is de reserve van uw contract die bij ons is gevormd.

### **U**

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

### **Verkoop op afstand**

Er is sprake van verkoop op afstand in de zin van het Wetboek van economisch recht indien het contract gesloten wordt in het kader van een georganiseerd systeem voor verkoop of dienstverlening op afstand zonder gelijktijdige fysieke aanwezigheid van de verzekeraar en de consument en waarbij, tot op en met inbegrip van het moment waarop de overeenkomst wordt gesloten, uitsluitend gebruik wordt gemaakt van een of meer technieken voor communicatie op afstand.

### **Verzekerde**

Is de persoon op wiens hoofd de verzekering wordt gesloten.

### **Volledige afkoop**

Is de opzegging van het contract, waardoor de waarborg een einde neemt en waardoor wij de afkoopwaarde van het contract uitbetalen.

### **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 inschrijvingsformulier. Het contract is gesloten van zodra u de voorafgetekende polis ondertekend hebt en treedt in werking van zodra de premie is betaald zoals bepaald in deze polis.

### **Wij**

Zijn de verzekeraar met wie het verzekeringscontract wordt gesloten: AG Insurance NV, verkort "AG", E. Jacquainlaan 53 te 1000 Brussel, RPR Brussel, BTW BE 0404.494.849.

### **Winstdeling**

Is een definitieve en gratis afstand van een deel van onze winst ten gunste van het contract.

## 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.

### 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 ten minste 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.
- 3] De premies komen niet in aanmerking voor een fiscaal voordeel.

### C. Erfbelasting/Successierechten

Er kan/kunnen erfbelasting/successierechten verschuldigd zijn.

### D. Toepasselijke fiscale wetgeving

Deze informatie is gebaseerd op de Belgische fiscale wetgeving van kracht op 25/03/2023 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 zal, ingevolge 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;
- de globale waarde op het einde van ieder jaar van alle contracten waarvan u titularis bent en die het voorwerp uitmaken van de mededeling;
- elk nieuw toekomstig gegeven waarvan de wet de mededeling aan het CAP zou opleggen.

## 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, Berlaumontlaan 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 [hierna, 'AG'], met maatschappelijke zetel te 1000 Brussel, Emile Jacqmainlaan 53, 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.ag.be](http://www.ag.be).

Deze persoonsgegevens 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 begunstigden 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, 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 herverzekeringmaatschappijen, 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 identificatiedocument of een ander identificatiemiddel 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.ag.be](http://www.ag.be).

