

Conditions générales assurances-vie



Easy Fund Plan



AVANT-PROPOS	3
CONDITIONS GÉNÉRALES	4
Article 1 : Qu'est-ce qu'un Easy Fund Plan ?	4
Article 2 : Comment fonctionne votre Easy Fund Plan ?	4
Article 3 : Conclusions et prise d'effet du contrat	4
Article 4 : Bases contractuelles, garantie de tarif et incontestabilité.....	4
Article 5 : Quelle est la durée du contrat ?.....	5
Article 6 : Paiement de la [des] prime[s].....	5
Article 7 : La gestion libre	5
Article 8 : Quels sont les fonds d'investissement mis à votre disposition ?.....	5
Article 9 : Pouvez-vous changer de fonds d'investissement en cours de contrat ?	5
Article 10 : Quelles sont les conséquences de non-paiement de la [des] primes ?.....	6
Article 11 : Désignation du bénéficiaire	6
Article 12 : Notre garantie : le capital assuré en cas de décès.....	6
Article 13 : Le terrorisme est-il couvert ?	7
Article 14 : Quels documents doivent nous être transmis en cas de décès de l'assuré ?.....	7
Article 15 : Participation bénéficiaire	7
Article 16 : Le contrat peut-il être résilié après la conclusion ?	7
Article 17 : Pouvez-vous racheter, partiellement ou totalement, votre contrat ?	8
Article 18 : Pratiques associées au « Market Timing »	9
Article 19 : Une avance sur les prestations peut-elle être obtenue ?	9
Article 20 : Ordre des opérations.....	9
Article 21 : Taxe et frais éventuels.....	10
Article 22 : Quelles informations relatives aux fonds d'investissement et à votre contrat sont mises à votre disposition ?	10
Article 23 : Changement de domicile et communication écrite	10
Article 24 : Demande d'informations et plaintes	10
Article 25 : Droit applicable, tribunaux compétents et autorités de contrôle.....	11
LEXIQUE	11
INFORMATION FISCALE	13

Avant-propos

L'Easy Fund Plan est conclu entre

- **Vous**, le preneur d'assurance, qui souscrivez l'Easy Fund Plan auprès de AG Insurance et
- **Nous**, AG Insurance sa, dont le siège social est établi Bd. E. Jacqmain 53, B-1000 Bruxelles, RPM Bruxelles, TVA BE 0404.494.849.

L'Easy Fund Plan comprend

- les **conditions particulières**. Celles-ci contiennent les données concrètes de l'Easy Fund Plan. Sont entre autres mentionnés dans les conditions particulières: vos nom et adresse, le nom et la date de naissance de l'assuré, la prime de conclusion et éventuellement les primes régulières envisagées, la date de prise de cours, ...
- et
- les **conditions générales**. Celles-ci décrivent le fonctionnement général de l'Easy Fund Plan. Elles sont d'application pour les Easy Fund Plans conclus à partir du 30/06/2018, sauf mention contraire dans vos conditions particulières. Les conditions générales déterminent entre autres vos droits et obligations ainsi que les nôtres, les garanties,

L'Easy Fund Plan est éventuellement complété par les avenants.

Structure des conditions générales

La **table des matières** se trouve juste avant ces conditions générales. Elle vous fournit un aperçu global de tous les articles des conditions générales afin que vous puissiez retrouver facilement un sujet qui vous intéresse plus spécifiquement.

Le **lexique** des termes propres à l'Easy Fund Plan suit les conditions générales. Le lexique vous donne une explication des termes techniques et juridiques propres à l'assurance mentionnés dans ce texte et détermine la portée de certains mots. Les termes repris dans le lexique sont en *italique* et marqués d'un astérisque* la première fois qu'ils sont utilisés.

L'**information fiscale** et les dispositions sur la **protection de la vie privée** sont reprises à la fin de ces conditions générales.

Le règlement de gestion

Lors de la conclusion de votre Easy Fund Plan, un règlement de gestion vous est remis pour chaque fonds d'investissement lié à votre contrat. Ce règlement de gestion décrit notamment les règles de gestion du fonds et reprend les objectifs et la politique d'investissement du fonds, la classe de risque à laquelle il appartient, ...

Les caractéristiques essentielles du produit et ses risques sont décrits dans le document d'informations clés (à savoir le document intitulé « document d'information légal » dans vos conditions particulières). En outre, le document d'informations utiles précise d'autres informations importantes.

Conditions générales

Article 1 : Qu'est-ce qu'un Easy Fund Plan ?

Un Easy Fund Plan est une assurance-vie individuelle (branche 23) liée à un ou plusieurs fonds d'investissement. Par ce contrat, *nous** garantissons le paiement d'un capital en cas de décès de *l'assuré** au *bénéficiaire** que *vous** avez désigné, quel que soit le moment de son décès.

L'Easy Fund Plan est, de par sa nature même, lié à des fonds d'investissement. Il en résulte que le risque financier de l'opération est entièrement supporté par vous. Les projections éventuellement communiquées concernant les prestations découlant de l'évolution attendue de la valeur de *l'unité** dans le fonds ne sont pas garanties et les rendements éventuellement annoncés réalisés par le passé ne constituent pas une garantie pour le futur. Les prestations peuvent en effet fluctuer dans le temps, en fonction de la conjoncture économique et de l'évolution des marchés financiers.

Vous pouvez donc choisir les fonds d'investissement en fonction de vos objectifs ainsi que du rendement espéré. Ce dernier varie selon les actifs qui composent le fonds. Il existe des *fonds d'investissement à cotation journalière** et des *fonds d'investissement à cotation hebdomadaire**.

En vue de vous aider à effectuer ce choix, la politique d'investissement des différents fonds est décrite dans les *règlements de gestion**.

Article 2 : Comment fonctionne votre Easy Fund Plan ?

Chaque *prime** que vous versez sur votre contrat est investie dans un ou plusieurs fonds d'après les modalités d'investissement décrites ci-dessous, après retenue des frais d'entrée. Concrètement, chaque *prime nette** est convertie en unités du ou des fonds que vous avez sélectionné(s). Ces unités sont attribuées à votre contrat. Le nombre d'unités attribuées à votre contrat est obtenu en divisant le montant de la prime nette versée par la valeur de l'unité de ce(s) fonds. La *conversion** de votre prime en unités s'effectue jusqu'à la 3^e décimale. Le cours applicable à la conversion dépend de la périodicité (journalière ou hebdomadaire) de la cotation des unités du/des fonds dans le(s)quel(s) la prime est investie :

- si la prime est investie uniquement dans un ou plusieurs fonds à cotation journalière, la conversion a lieu au cours applicable au plus tôt le 1^{er} et au plus tard le 3^e jour ouvrable bancaire qui suit la date de réception de la prime ;
- si la prime est investie même partiellement dans un ou plusieurs fonds à cotation hebdomadaire, la conversion a lieu au cours applicable le premier *jour de cotation hebdomadaire** qui suit la date de réception de la prime.

Les frais d'entrée applicables aux primes versées sont les frais d'entrée normalement d'application pour les Easy Fund Plans au moment du versement.

La valeur des unités d'un fonds attribuées à votre contrat varie en fonction de l'évolution de la valeur des actifs de ce fonds. La valeur de votre contrat est égale au nombre total des unités que vous détenez dans les différents fonds, multiplié par la valeur de chacune de ces unités.

Article 3 : Conclusions et prise d'effet du contrat

Votre contrat Easy Fund Plan prend la forme d'une *police présignée** par nous. Cette police constitue une offre de conclure le contrat aux conditions qui y sont décrites.

Le contrat prend effet dès que vous avez signé les conditions particulières et que la première prime a été payée. Toutefois, la *date de prise d'effet** du contrat ne pourra être antérieure à la *date de prise de cours** fixée dans vos conditions particulières.

Si l'assuré n'est plus en vie à la date de prise d'effet du contrat, le contrat prend fin sans paiement du capital assuré. Dans ce cas, nous remboursons la *valeur de rachat théorique** de votre contrat ainsi que les frais d'entrée.

Article 4 : Bases contractuelles, garantie de tarif et incontestabilité

A. Vos déclarations et les déclarations de l'assuré forment la base du contrat et en font partie intégrante.

B. Le contrat ne peut en principe être souscrit en couverture ou en reconstitution d'un crédit, sauf mention contraire dans vos conditions particulières.

C. Le contrat est incontestable dès l'instant où il prend effet, sauf en cas de fraude. En outre, nous ne pouvons invoquer la nullité du contrat sur base d'omission ou d'inexactitude dans vos déclarations ou celles de l'assuré, sauf si celles-ci étaient intentionnelles.

D. Si vous ne transmettez pas les documents nécessaires à votre identification en exécution de la réglementation relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme, nous mettrons fin au contrat au plus tard dans les 2 mois de sa prise d'effet et nous rembourserons alors la valeur en EUR des unités détenues dans les différents fonds ainsi que les frais d'entrée conformément à ce qui est dit ci-après concernant la résiliation du contrat.

E. Toutes les dates mentionnées dans votre contrat débutent à 0h00.

F. Lors de l'exercice de vos droits découlant de votre contrat, nous nous réservons cependant le droit de ne pas donner suite à votre demande si nous sommes d'avis que son exécution impliquerait une infraction à une loi ou réglementation ou à une disposition contractuelle. Dans ce cas, nous vous informons de notre décision.

Article 5 : Quelle est la durée du contrat ?

L'Easy Fund Plan est une assurance vie entière et a donc une durée indéterminée.

Le risque de décès de l'assuré est couvert quel que soit le moment de son décès. Lorsque l'assuré décède, le contrat prend fin et nous payons le capital assuré.

Toutefois, lorsque des *prélèvements** sont effectués, le contrat prend fin dès l'épuisement complet des unités qui lui sont attribuées.

Dès cet instant, le décès de l'assuré n'est plus couvert.

Article 6 : Paiement de la [des] prime[s]

A. Généralités

En contrepartie de notre engagement, c'est-à-dire la garantie du capital assuré en cas de décès de l'assuré, au moins une prime doit être payée. Le montant de la première prime est mentionné dans vos conditions particulières.

Vous pouvez opter pour le versement d'une seule prime [Formule mise initiale] ou pour le versement régulier de primes [Formule croissance].

Vous pouvez en cours de contrat changer de formule en nous le demandant par écrit, au moyen du document* prévu à cet effet.

B. Formule croissance

En Formule croissance, vous optez pour des versements réguliers de primes.

Vous pouvez également verser une prime exceptionnelle lors de la conclusion du contrat et des primes complémentaires en cours de contrat.

Tant les primes régulières que la prime exceptionnelle et les primes complémentaires doivent s'élever à un *montant minimum**.

C. Formule mise initiale

Si vous optez pour la Formule mise initiale, vous versez une seule prime lors de la conclusion du contrat.

Vous pouvez également verser des primes complémentaires en cours de contrat.

Tant la prime de conclusion que les primes complémentaires doivent s'élever à un montant minimum.

Article 7 : La gestion libre

Vous déterminez vous-même la répartition des primes versées dans les fonds d'investissement, sous certaines conditions (nombre de fonds liés à votre contrat, montant/pourcentage minimum versé dans chaque fonds,...). Cette répartition sera appliquée à toute prime que vous versez dans le cadre de ce contrat, sauf si vous nous communiquez votre souhait de modifier la répartition des versements au moyen du document prévu à cet effet.

Si vous avez opté pour la Formule croissance et que vous versez une prime exceptionnelle lors de la conclusion du contrat, vous pouvez répartir cette prime exceptionnelle différemment de la répartition choisie pour les primes régulières.

Article 8 : Quels sont les fonds d'investissement mis à votre disposition ?

A. Vous disposez d'un choix diversifié de fonds d'investissement, présentant des caractéristiques propres et appartenant à différentes classes de risque, dans lesquels vous pouvez choisir d'investir chaque prime versée.

Les caractéristiques des différents fonds d'investissement sont définies dans les règlements de gestion des fonds.

B. Si un fonds comporte une garantie d'un rendement minimum, cette garantie fait l'objet d'une couverture prise auprès d'une entreprise agréée à cet effet dans l'Union Européenne. Le coût en est à charge du fonds d'investissement. Cependant, nous ne pouvons pas répondre de la défaillance des entreprises auprès desquelles la couverture a été prise. Selon la législation, les conséquences sont en effet à charge des preneurs du produit d'assurance sur la vie lié au fonds d'investissement concerné.

C. Si des circonstances exceptionnelles l'exigent, et pour sauvegarder vos intérêts, tout ou partie des opérations de retrait, rachat et transfert pourraient être temporairement suspendues et toutes mesures nécessaires pourraient être prises. Dans ces circonstances, l'application de ces mesures exceptionnelles vous serait communiquée en temps opportun.

D. En cas de liquidation d'un fonds d'investissement, vous aurez le choix entre le transfert interne et la liquidation de la valeur de rachat théorique. A cette occasion, aucune indemnité ni chargement de sortie ne sera appliqué.

Article 9 : Pouvez-vous changer de fonds d'investissement en cours de contrat ?

A. A partir du quarantième jour suivant la prise d'effet de votre contrat, vous avez droit à tout moment au transfert interne de toute ou partie de la valeur des unités détenues dans un ou plusieurs fonds vers un ou plusieurs autres fonds de l'Easy Fund Plan.

B. Vous pouvez demander sans frais deux transferts internes, totaux ou partiels, par année civile. Les transferts supplémentaires sont soumis à des frais de gestion s'élevant à 1% du montant transféré.

Un transfert partiel peut dépendre d'un montant minimum et/ou du maintien après transfert d'un montant minimum dans le fonds à partir duquel il est effectué.

C. La date du transfert et le cours applicable à la conversion qui en découle dépendent de la périodicité (journalière ou hebdomadaire) de la cotation des unités du/des fonds d'origine et du/des fonds de destination du transfert :

· si tous les fonds impliqués par le transfert, c'est-à-dire le(s) fonds d'origine et le(s) fonds de destination, sont des fonds d'investissement à cotation journalière, le transfert et la conversion en unités qui en découle sont réalisés au cours applicable au plus tôt le 1er et au plus tard le 3e jour ouvrable bancaire qui suit la réception par nous du document de transfert ;

· si au moins un des fonds impliqués par le transfert, qu'il s'agisse d'un fonds d'origine ou d'un fonds de destination, est un fonds d'investissement à cotation hebdomadaire, le transfert et la conversion des unités qui en découle sont réalisés au cours applicable le premier jour de cotation hebdomadaire qui suit la date de réception de la demande de transfert, s'il y a au moins deux jours ouvrables bancaires entre la date de réception de la demande et le premier jour de cotation hebdomadaire suivant.

S'il y a moins de deux jours ouvrables bancaires, le transfert et la conversion sont réalisés au cours applicable le deuxième jour de cotation hebdomadaire qui suit la date de réception de la demande de transfert.

Article 10 : Quelles sont les conséquences de non-paiement de la (des) primes ?

Le paiement d'une prime ou d'une de ses fractions n'est pas obligatoire.

Si la première prime n'est pas payée, le contrat ne prend pas effet. Cela signifie qu'en cas de décès de l'assuré, nous ne paierons aucun capital.

Le non-paiement d'une des primes suivantes n'a en soi pas d'influence sur votre contrat. Il en résulte une absence d'augmentation du nombre d'unités attribuées à votre contrat.

Article 11 : Désignation du bénéficiaire

A. Jusqu'à ce que les prestations assurées soient exigibles, vous avez le droit de désigner un ou plusieurs bénéficiaires en cas de décès de l'assuré. Pendant la durée de votre contrat, vous avez également la possibilité de révoquer ou modifier le bénéficiaire aussi longtemps que le bénéfice n'est pas accepté. Par sa désignation, le bénéficiaire a droit au capital assuré.

B. Le bénéfice peut être accepté à tout moment. Tant que vous êtes en vie, cette acceptation ne peut se faire que par un avenant à votre contrat, signé par vous-même, par le bénéficiaire et par nous.

C. En cas d'acceptation du bénéfice, l'exercice des droits de *rachat**, de révocation ou de modification du bénéfice, du droit de mise en gage et du droit de cession des droits nécessitent le consentement écrit du bénéficiaire acceptant.

D. Nous ne pouvons tenir compte d'une désignation, révocation ou modification du bénéficiaire que dans la mesure où vous nous en avez avertis par écrit.

E. Si vous n'avez pas désigné de bénéficiaire, ou lorsque la désignation du bénéficiaire ne peut produire d'effet ou a été révoquée, le capital assuré revient à vous-même ou à votre succession. Lorsque le bénéficiaire décède avant l'assuré, le capital assuré revient à vous-même ou à votre succession, sauf si vous avez désigné un autre bénéficiaire.

F. Lorsqu'il est mentionné en qualité de bénéficiaire du contrat 'les frères et sœurs du preneur/assuré, par parts égales' sans faire référence aux demi-frères ou demi-sœurs de celui-ci, et s'il existe des demi-frères ou demi-sœurs au moment de la liquidation du contrat, la répartition de la prestation assurée se fera selon la règle suivante : 'les frères et sœurs du preneur d'assurance/assuré par parts égales, en ce compris les demi-frères et demi-sœurs à concurrence de la moitié des parts d'un frère ou d'une sœur'.

Article 12 : Notre garantie : le capital assuré en cas de décès

A. Capital assuré en cas de décès

Lorsque l'assuré décède, nous payons au bénéficiaire le capital décès prévu par la couverture décès. Nous payons au moins la valeur en EUR de toutes les unités attribuées à votre contrat.

Le décès de l'assuré tombe toujours sous le champ d'application de ces conditions générales, quel que soit l'endroit du monde où il survient. Le cours applicable à la conversion des unités en EUR dépend de la périodicité (journalière ou hebdomadaire) de la cotation des unités du/des fonds d'investissement liés à votre contrat :

· si tous les fonds d'investissement liés à votre contrat sont des fonds d'investissement à cotation journalière, la conversion est effectuée au cours applicable au plus tard le 15e jour ouvrable bancaire qui suit le jour de la réception par nous d'un extrait d'acte de décès de l'assuré ;

· si au moins un fonds lié à votre contrat est un fonds d'investissement à cotation hebdomadaire, la conversion est effectuée au cours applicable au plus tard le 3e jour de cotation hebdomadaire suivant le jour de réception par nous d'un extrait d'acte de décès de l'assuré.

Si le décès de l'assuré résulte d'un risque exclu, nous payons la valeur en EUR des unités attribuées à votre contrat.

Lorsque le preneur d'assurance et l'assuré sont deux personnes différentes, aucune prestation ne sera versée au moment du décès du preneur d'assurance. Dans ce cas, le contrat continue à courir.

B. Que se passe-t-il en cas de décès provoqué par le fait intentionnel ou à l'investigation de l'un des bénéficiaires ?

Si l'assuré décède par le fait intentionnel ou à l'instigation d'un ou de plusieurs bénéficiaires de la garantie, ce(s) dernier(s) est(sont) déchu(s) de tous droits sur le capital assuré et nous ne payons alors pas à cet auteur ou instigateur les prestations assurées ou la partie qui lui était destinée. Nous versons alors la quote-part correspondante aux autres bénéficiaires désignés (à titre principal ou à défaut, à titre subsidiaire) ou à la succession de l'enfant en l'absence de bénéficiaires déterminables.

Article 13 : Le terrorisme est-il couvert ?

L'assureur couvre les dommages causés par le terrorisme (et reconnu comme tel) conformément aux dispositions de la loi du 1^{er} avril 2007 relative à l'assurance contre les dommages causés par le terrorisme à l'exception des dommages causés par des armes ou des engins destinés à exploser par une modification de structure du noyau atomique. A cette fin, l'assureur est membre de l'ASBL TRIP (Terrorism Reinsurance and Insurance Pool) et toute prestation assurée dans ce cadre sera dès lors gérée, déterminée et limitée conformément au mécanisme de solidarité et règlement des sinistres tels que définis dans la loi du 1^{er} avril 2007 susmentionnée. En cas de modifications de la législation relative à l'assurance contre les dommages causés par le terrorisme, ces modifications seront automatiquement d'application sauf si un autre régime transitoire est prévu.

Article 14 : Quels documents doivent nous être transmis en cas de décès de l'assuré ?

Nous payons le capital décès assuré après réception:

- des conditions particulières et des avenants originaux;
- d'un extrait d'acte de décès de l'assuré;
- d'un certificat médical indiquant les causes et les circonstances de son décès;
- d'un acte d'hérédité ou certificat d'hérédité, lorsque les bénéficiaires n'ont pas été désignés nommément;
- des autres pièces qui se révéleraient nécessaires à la liquidation du contrat que nous demanderions.

Article 15 : Participation bénéficiaire

En raison de sa nature, l'Easy Fund Plan ne donne pas droit à une participation bénéficiaire.

Article 16 : Le contrat peut-il être résilié après la conclusion ?

A. Vous pouvez résilier

Vous pouvez résilier votre contrat dans les 30 jours de sa prise d'effet.

Vous avez également le droit de résilier votre contrat d'assurance lorsque, lors de conclusion, il a été expressément affecté à la couverture ou la reconstitution d'un crédit que vous avez sollicité, et que ce crédit ne vous est pas accordé. Dans ce cas, vous pouvez résilier le contrat dans les 30 jours à compter du moment où vous avez connaissance du fait que le crédit sollicité ne vous est pas accordé.

Dans les deux cas, vous devez résilier votre contrat par écrit et nous renvoyer les conditions particulières originales. Nous remboursons alors la valeur en EUR des unités détenues dans les différents fonds ainsi que les frais d'entrée.

Le cours applicable à la conversion des unités en EUR dépend de la périodicité (journalière ou hebdomadaire) de la cotation des unités du/des fonds d'investissement liés à votre contrat :

- si tous les fonds liés à votre contrat sont des fonds d'investissement à cotation journalière, la valeur des unités est calculée au cours applicable au plus tôt le 1^{er} et au plus tard le 3^e jour ouvrable bancaire suivant le jour où nous avons reçu la demande de résiliation ;
- si au moins un fonds lié à votre contrat est un fonds d'investissement à cotation hebdomadaire, la valeur des unités est calculée au cours applicable le premier jour de cotation hebdomadaire qui suit la date de réception de la demande de résiliation, s'il y a au moins un jour ouvrable bancaire entre la date de réception de la demande et le premier jour de cotation hebdomadaire suivant. S'il y a moins d'un jour ouvrable bancaire, la valeur des unités est calculée au cours applicable le deuxième jour de cotation hebdomadaire qui suit la date de réception de la demande.

B. Nous pouvons résilier

Nous disposons également de la possibilité de résilier le contrat dans les 30 jours à compter du moment où nous avons reçu les conditions particulières originales. La résiliation prend effet 8 jours après avoir été portée à votre connaissance.

Nous vous remboursons alors la valeur en EUR des unités détenues dans les différents fonds, ainsi que les frais d'entrée. Le cours applicable à la conversion des unités en EUR dépend de la périodicité (journalière ou hebdomadaire) de la cotation des unités du/des fonds d'investissement liés à votre contrat :

- si tous les fonds liés à votre contrat sont des fonds d'investissement à cotation journalière, la valeur des unités est calculée au cours applicable au plus tôt le 1^{er} et au plus tard le 3^e jour ouvrable bancaire qui suit le jour où nous avons envoyé la lettre de résiliation ;
- si au moins un fonds lié à votre contrat est un fonds d'investissement à cotation hebdomadaire, la valeur des unités est calculée au cours applicable le premier jour de cotation hebdomadaire suivant la date à laquelle nous avons envoyé la lettre de résiliation, s'il y a au moins un jour ouvrable bancaire entre la date d'envoi de cette lettre et le premier jour de cotation hebdomadaire suivant. S'il y a moins d'un jour ouvrable bancaire, la valeur des unités est calculée au cours applicable le deuxième jour de cotation hebdomadaire qui suit la date d'envoi de la lettre de résiliation.

Article 17 : Pouvez-vous racheter, partiellement ou totalement, votre contrat ?

A. Droit au rachat

1) Généralités

Vous pouvez racheter votre contrat, totalement ou partiellement, lorsque vous disposez du droit au rachat et que vous remplissez les formalités nécessaires.

Le rachat de votre contrat s'effectue par la conversion de la totalité ou d'une partie des unités du ou des fonds d'investissement attribuées à votre contrat.

Dans certains cas, l'exercice de votre droit au rachat peut être limité. Ainsi par exemple, vous ne pouvez pas racheter votre contrat si vous avez transféré ou donné en gage le droit au rachat à une tierce personne.

Si le bénéficiaire a accepté, vous devez disposer de l'accord écrit de ce bénéficiaire pour exercer votre droit au rachat.

2) Rachat total

Le *rachat total** de votre contrat s'effectue par la conversion en EUR de la totalité des unités du ou des fonds d'investissement attribuées à votre contrat.

En cas de rachat total, votre contrat prend fin et nous vous payons la totalité de la valeur de rachat théorique de votre contrat, diminuée de l'indemnité de rachat éventuelle.

3) Rachat partiel

a) Le *rachat partiel** de votre contrat s'effectue par la conversion en EUR du nombre d'unités du ou des fonds d'investissement attribuées à votre contrat correspondant au montant du rachat partiel effectué et de l'indemnité de rachat éventuelle.

Dans ce cas, nous payons la partie de la *valeur de rachat** de votre contrat correspondant au montant du rachat partiel.

b) Un rachat partiel peut être subordonné à un montant minimum par fonds et/ou au maintien dans ce fonds d'un montant minimum. Les unités sont prélevées du fonds désigné par vous à cet effet. A défaut de désignation, les unités seront prélevées proportionnellement à la valeur de votre contrat dans les différents fonds, calculée à la date de chaque prélèvement.

4) Rachats libres périodiques

a) Lorsque la valeur de votre contrat s'élève au montant minimum requis, vous pouvez demander des rachats libres périodiques, appelés pour votre facilité "retraits", dont vous déterminez le montant, la périodicité et les modalités.

b) Chaque retrait [rachat libre périodique] s'effectue par la conversion en EUR du nombre d'unités du ou des fonds d'investissement attribuées à votre contrat correspondant au montant du rachat partiel à effectuer.

Les unités sont prélevées des fonds mentionnés par vous à cet effet. Si vous ne mentionnez pas de fonds spécifiques, le rachat partiel se fait nécessairement proportionnellement aux valeurs que vous détenez dans les différents fonds liés à votre contrat.

c) Lors de votre première demande de retraits [rachats libres périodiques], vous pouvez bénéficier gratuitement d'un transfert de la valeur des unités détenues dans un ou plusieurs fonds vers le ou les fonds à partir duquel ou desquels les retraits seront exécutés, pour autant que la demande soit introduite au plus tôt le quarantième jour qui suit la prise d'effet du contrat.

d) Les retraits [rachats libres périodiques] doivent s'élever à un montant minimum et ne peuvent dépasser un *montant maximum**, en fonction de la périodicité des retraits.

e) Les retraits [rachats libres périodiques] sont effectués selon les modalités indiquées par vous jusqu'à ce que vous nous communiquiez par écrit votre volonté de les adapter ou d'y mettre fin. Les retraits prennent automatiquement fin lorsque toutes les unités attribuées à votre contrat ou toutes les unités du fonds de prélèvement désigné pour les retraits sont épuisées, ou dès que nous sommes avertis de votre décès.

B. Comment pouvez-vous exercer votre droit au rachat et comment la valeur de rachat est-elle calculée?

1) Rachat total et rachat partiel

Si vous souhaitez procéder au rachat total ou partiel de votre contrat, vous devez nous le demander en nous renvoyant le document prévu à cet effet. En cas de rachat total, vous devez également nous renvoyer l'original des conditions particulières de votre contrat.

Nous payons alors tout ou partie de la valeur de rachat théorique, diminuée de l'éventuelle indemnité de rachat.

La valeur de rachat théorique correspond à la valeur en EUR des unités détenues dans les différents fonds. Le cours applicable à la conversion des unités en EUR dépend de la périodicité [journalière ou hebdomadaire] de la cotation des unités du/des fonds d'investissement liés à votre contrat, visés par le rachat :

· si tous les fonds dont des unités doivent être converties pour effectuer l'opération de rachat sont des fonds d'investissement à cotation journalière, la valeur en EUR des unités détenues dans les différents fonds est calculée au cours applicable au plus tôt le 1er et au plus tard le 3e jour ouvrable bancaire qui suit la date de réception de la demande de rachat. Si la demande de rachat mentionne une date postérieure, la conversion est effectuée à cette date postérieure si celle-ci correspond à un jour ouvrable bancaire. Si cette date postérieure ne correspond pas à un jour ouvrable bancaire, la conversion sera effectuée le premier jour ouvrable bancaire suivant ;

· si au moins un fonds dont les unités doivent être converties pour effectuer l'opération de rachat est un fonds d'investissement à cotation hebdomadaire, la valeur en EUR des unités est calculée au cours applicable le premier jour de cotation hebdomadaire qui suit la date de réception de la demande de rachat, s'il y a au moins un jour ouvrable bancaire entre la date de réception de la demande et le premier jour de cotation hebdomadaire suivant. S'il y a moins d'un jour ouvrable bancaire, la valeur en EUR des unités est calculée au cours applicable le deuxième jour de cotation hebdomadaire suivant la date de réception de la demande.

Si la demande de rachat mentionne une date ultérieure, la conversion est effectuée à cette date s'il s'agit d'un jour de cotation hebdomadaire. Si cette date postérieure ne correspond pas à un jour de cotation hebdomadaire, la conversion est effectuée le premier jour de cotation hebdomadaire suivant.

Le rachat prend effet à la date de conversion des unités en EUR, telle que déterminée ci-dessus. Dès cet instant, en cas de rachat total, le décès de l'assuré n'est plus couvert.

L'indemnité de rachat s'élève à 1% de la valeur de rachat théorique totale ou partielle demandée pendant 2 ans et 11 mois.

Aucune indemnité de rachat n'est due par la suite.

2) Rachats libres périodiques

Si vous souhaitez procéder à des retraits [rachats libres périodiques] sur votre contrat, vous devez nous le demander en nous renvoyant le document prévu à cet effet.

La date de prélèvement et de conversion des unités nécessaires à l'exécution des retraits dépend de la périodicité [journalière ou hebdomadaire] de la cotation des unités du/des fonds d'investissement liés à votre contrat, visés par les

retraits :

- si tous les fonds dont des unités doivent être converties pour effectuer les retraits sont des fonds d'investissement à cotation journalière, le prélèvement et la conversion des unités nécessaires à l'exécution des retraits aura lieu:

- au plus tôt 3 jours ouvrables bancaires précédant la *date de paiement**, si celle-ci tombe un jour ouvrable bancaire;

- au plus tôt 4 jours ouvrables bancaires précédant la date de paiement, si celle-ci ne tombe pas un jour ouvrable bancaire ;

- si au moins un fonds dont des unités doivent être converties pour effectuer les retraits est un fonds d'investissement à cotation hebdomadaire, le prélèvement et la conversion des unités nécessaires à l'exécution des retraits auront lieu :

- au cours applicable le premier jour de cotation hebdomadaire précédant la date de paiement, s'il y a au moins un jour ouvrable bancaire entre le jour de cette cotation hebdomadaire et la date de paiement ;

- au cours applicable le deuxième jour de cotation hebdomadaire précédant la date de paiement, s'il y a moins d'un jour ouvrable bancaire entre le jour de la première cotation hebdomadaire précédant la date de paiement et la date de paiement.

Le retrait prend effet à la date de conversion des unités en EUR, telle que déterminée ci-dessus.

Les retraits seront effectués sans frais pour autant qu'il se soit écoulé une période correspondant à la périodicité souhaitée entre votre demande de retraits et le premier paiement de retrait, ou lorsque votre demande de retraits est reçue par nous dans les 30 jours de la conclusion de votre contrat. De même, si vous demandez une modification de la périodicité des retraits, les retraits seront effectués sans frais pour autant qu'il se soit écoulé une période correspondant à la nouvelle périodicité souhaitée entre votre demande de modification de la périodicité des retraits et le premier paiement de retrait. A défaut, le retrait donnera lieu, le cas échéant, à une retenue d'indemnité de rachat comme décrite au point B.1] de cet article.

Article 18 : Pratiques associées au « Market Timing »

La pratique du *Market Timing** ne peut être admise, car elle peut diminuer la performance du fonds à travers une hausse des coûts et/ou entraîner une dilution du profit. Les *apports**, les prélèvements et les transferts sont réalisés à une valeur d'unité inconnue.

Les pratiques associées au Market Timing ne sont pas autorisées et les demandes d'apport, prélèvement et transfert peuvent être rejetées si le preneur d'assurance est soupçonné avoir recours à ce genre de pratiques ou si ces opérations présentent des caractéristiques de ce genre de pratiques.

Article 19 : Une avance sur les prestations peut-elle être obtenue ?

En raison de la nature de l'Easy Fund Plan, nous ne pouvons pas accorder d'avance sur ce contrat.

Article 20 : Ordre des opérations

A. En application des conditions générales, différents types d'opérations donnant lieu à la conversion des/en unités sont possibles, par exemple:

- versements de primes

- rachats et retraits [rachats libres périodiques]

- transferts

- résiliation

B. Lorsque, en application des conditions générales, plusieurs opérations de ce type doivent être effectuées le même jour de cotation, l'ordre d'exécution est établi en fonction de la date qui détermine le jour de cotation auquel a lieu la conversion des/en unités. Par exemple:

- pour un versement de prime, il s'agit de la date de réception de la prime;

- pour un transfert, il s'agit de la date de réception de la demande de transfert.

C. Par dérogation aux règles générales applicables, lorsque deux opérations de ce type ont eu lieu [par ex. un versement de prime], ont été demandées [par ex. un rachat ou un transfert] ou ont été prévues, la conversion des/en unités qui résulte de la seconde opération sera effectuée conformément aux règles normalement applicables, mais au plus tôt le jour de conversion des/en unités de la première opération. Lorsque plus de deux opérations de ce type ont eu lieu, ont été demandées ou ont été prévues, cette règle est applicable à chaque opération par rapport à l'opération précédente.

Article 21 : Taxe et frais éventuels

A. Les impôts, taxes et droits qui existent ou qui seraient établis sous une dénomination quelconque après la conclusion du contrat et qui sont ou seraient dus du fait de la conclusion ou l'exécution de votre contrat, sont à votre charge, à charge des ayants droit ou du (des) bénéficiaire(s), suivant le cas. Si une taxe est due sur la prime, cette taxe doit être payée par le preneur d'assurance en même temps que la prime.

B. Le contrat génère des frais, notamment des frais d'entrée, des frais de transfert interne et des indemnités de rachat, ainsi que des frais de gestion des fonds. Ces frais sont mentionnés dans le contrat, dans les règlements de gestion ou sur les documents prévus pour les demandes d'adaptation ou de rachat. Nous nous réservons le droit de modifier ces frais. En cas de modification à la hausse, nous vous en avertirons dans un délai raisonnable, conformément aux dispositions légales applicables.

C. Des frais peuvent être demandés lorsque vous, l'assuré ou le bénéficiaire occasionnez des dépenses particulières. Nous pouvons, entre autres, retenir des frais supplémentaires pour la délivrance de duplicatas, d'attestations et relevés spécifiques et pour la recherche d'adresses.

D. En outre, nous pouvons porter en compte des frais pour les éventuelles recherches et/ou vérifications visées dans la réglementation concernant les compte, coffres et contrats d'assurances dormants et ce dans les limites prévues.

Article 22 : Quelles informations relatives aux fonds d'investissement et à votre contrat sont mises à votre disposition ?

Nous mettons actuellement à votre disposition un grand nombre d'informations relatives aux fonds d'investissement et à leur évolution ainsi qu'à l'évolution de votre contrat:

1) Le règlement de gestion du ou des fonds d'investissement dans le(s)quel(s) vous envisagez d'investir votre/ vos prime(s) vous est remis à l'occasion de la conclusion de votre contrat. Ce règlement de gestion décrit les règles de gestion du fonds et reprend notamment les objectifs et la politique d'investissement du fonds, la classe de risque à laquelle il appartient. Les règlements de gestion des autres fonds d'investissement sont disponibles sur simple demande.

2) Nous établissons également des rapports périodiques donnant des informations sur l'évolution des différents fonds. Ceux-ci sont disponibles sur simple demande auprès des agences BNP Paribas Fortis ou de votre intermédiaire;

3) La valeur de l'unité de chaque fonds fait l'objet d'une publication dans la presse spécialisée, uniquement à titre indicatif;

4) Si vous disposez d'un contrat Easy Banking Web auprès de BNP Paribas Fortis SA, vous pouvez également par ce biais consulter la valeur de l'unité de chaque fonds, uniquement à titre indicatif;

5) Lors de chaque mouvement financier de votre contrat, nous vous transmettons un document reprenant la dénomination des fonds, les montants, le nombre d'unités, la valeur de l'unité appliquée à l'opération exécutée, ainsi que le nombre total d'unités détenues par fonds après l'opération. Ce document vaut avenant et fait partie intégrante de votre contrat;

6) Lors de chaque prélèvement de prime de risque, nous vous informons de son montant et du capital assuré;

7) Enfin, vous recevez annuellement un relevé reprenant le nombre d'unités de votre contrat détenues dans chaque fonds, ainsi que leur valeur, au 31 décembre de l'année écoulée.

Article 23 : Changement de domicile et communication écrite

A. Si vous changez de domicile, veuillez nous faire connaître par écrit immédiatement votre nouvelle adresse, en rappelant le numéro de votre contrat. A défaut, toutes communications et notifications vous sont valablement faites à l'adresse indiquée dans vos conditions particulières ou à la dernière adresse qui nous a été communiquée.

B. Si, dans les présentes conditions générales, il est indiqué que nous devons être avertis "par écrit", cela veut dire au moyen d'un document pré-imprimé dûment complété, daté et signé, ou d'une lettre datée et signée.

Tous les documents pré-imprimés nécessaires aux opérations que vous souhaitez effectuer sont disponibles dans les agences de BNP Paribas Fortis.

C. Tous les délais prenant cours à la date de réception de l'écrit par nous, prennent cours à leur date de réception à notre siège social.

Article 24 : Demande d'informations et plaintes

Lorsque vous avez une question concernant ces contrats, vous pouvez toujours prendre contact avec votre agence BNP Paribas Fortis ou votre intermédiaire. Ils vous donneront volontiers des informations ou chercheront avec vous une solution. Vous pouvez également communiquer avec votre assureur en néerlandais. Tous les documents contractuels sont aussi disponibles en néerlandais.

Si vous avez une plainte en ce qui concerne les services d'intermédiaires, vous pouvez vous adresser au service Gestion des Plaintes de BNP Paribas Fortis SA, Montagne du Parc 3 à B-1000 Bruxelles ou par e-mail : gestiondesplaintes@bnpparibasfortis.com.

Pour toutes autres plaintes concernant le contrat, vous pouvez la transmettre par écrit à AG Insurance sa, Service de Gestion des Plaintes, Bd. E. Jacquain 53 à B-1000 Bruxelles (Tél. : 02/664 02 00) ou par e-mail : customercomplaints@aginsurance.be.

Si la solution proposée par BNP Paribas Fortis ou par AG Insurance ne vous donne pas satisfaction, vous pouvez soumettre le litige à l'Ombudsman des Assurances, Square de Meeûs 35 à B-1000 Bruxelles, www.ombudsman.as ou par e-mail: info@ombudsman.as.

Une plainte ne porte pas préjudice à la possibilité d'intenter une action en justice.

Article 25 : Droit applicable, tribunaux compétents et autorités de contrôle

Le présent contrat d'assurance est soumis au droit belge, et plus précisément à la Loi du 4 avril 2014 relative aux assurances et à l'Arrêté Royal du 14 novembre 2003 relatif à l'activité d'assurance sur la vie.

Tous les litiges relatifs à ce contrat sont exclusivement du ressort des tribunaux belges.

AG Insurance sa et BNP Paribas Fortis SA sont soumises au contrôle prudentiel de la Banque Nationale de Belgique, Boulevard de Berlaimont 14, 1000 Bruxelles et au contrôle de l'Autorité des services et marchés financiers (FSMA), rue du Congrès 12-14, 1000 Bruxelles en matière de protection des investisseurs et des consommateurs.

Lexique

Assuré

Personne sur la tête de laquelle l'assurance est conclue. Son décès met fin au contrat et entraîne le paiement du capital décès assuré.

Apport

Opération qui s'effectue via l'achat d'unités et qui vient augmenter la valeur de votre contrat, tel que par exemple le versement d'une prime, ...

Bénéficiaire(s)

Personne(s) que vous pouvez désigner dans les conditions particulières de votre contrat pour recevoir le capital assuré en cas de décès de l'assuré.

Conversion

Opération consistant soit en la transformation d'une ou plusieurs unités de fonds d'investissement en sa contre-valeur en Euro, soit en la transformation d'Euro en unités de fonds d'investissement.

Date de paiement

Date à laquelle est crédité, au plus tard, le compte que vous avez désigné pour le versement des retraits demandés, sous réserve de problèmes techniques éventuels.

Date de prise de cours

Date à partir de laquelle le contrat commence à courir. Cette date est indiquée dans vos conditions particulières.

Date de prise d'effet

Date à partir de laquelle le contrat prend effet, c'est-à-dire la date à partir de laquelle le décès de l'assuré est couvert. La date de prise d'effet ne peut être antérieure à la date de prise de cours du contrat.

Document

Support d'information sur papier, par voie électronique ou tout autre moyen, établi par nous, par lequel l'intéressé (selon les circonstances: vous, le bénéficiaire ou toute partie intervenante) peut nous apporter et nous fournir de manière explicite des informations, en relation avec les actes de gestion ou d'autres aspects du contrat.

Fonds d'investissement à cotation hebdomadaire

Fonds d'investissement dont la valeur des unités est déterminée chaque semaine.

Fonds d'investissement à cotation journalière

Fonds d'investissement dont la valeur des unités est déterminée chaque jour ouvrable bancaire.

Jour de cotation hebdomadaire

Jour auquel est déterminée chaque semaine la valeur des unités des fonds d'investissement à cotation hebdomadaire. Ce jour est le mercredi, sauf s'il ne s'agit pas d'un jour ouvrable bancaire. Dans ce dernier cas, le jour de cotation hebdomadaire est le premier jour ouvrable bancaire suivant.

Market Timing

La technique d'arbitrage par laquelle le preneur d'assurance, dans un court laps de temps, réalise des apports et prélèvements ou des transferts internes ou externes, de manière systématique et/ou exagérée et/ou répétitive.

Montants maximum

Montants maximum fixés par nous applicables à certaines opérations déterminées. Ces montants peuvent vous être communiqués sur simple demande. Vous pouvez pour ce faire vous adresser à votre agence BNP Paribas Fortis, à votre intermédiaire, ou à notre siège social.

Montants minimum

Montants minimum fixés par nous applicables à certaines opérations déterminées. Ces montants peuvent vous être communiqués sur simple demande. Vous pouvez pour ce faire vous adresser à votre agence BNP Paribas Fortis, à votre intermédiaire, ou à notre siège social.

Nous

Assureur avec lequel le contrat d'assurance est conclu: AG Insurance sa, Bd. E. Jacqmain 53 à B- 1000 Bruxelles.

Police présignée

Police d'assurance signée préalablement par nous et qui constitue une offre de conclure le contrat aux conditions qui y sont décrites. Cette police présignée peut prendre la forme d'un formulaire d'inscription. Le contrat est conclu dès que vous l'avez signé et prend effet lors du paiement de la première prime.

Prélèvement

Opération qui s'effectue via la vente d'unités et qui vient diminuer la valeur de votre contrat, tels que par exemple un rachat.

Prime

Montant à payer en contrepartie de nos engagements.

Prime nette

Prime diminuée des frais d'entrée.

Prime de risque

Montant dû pour couvrir le capital sous risque.

Rachat total

Résiliation du contrat par laquelle la garantie prend fin et nous payons la valeur de rachat du contrat.

Rachat partiel

Opération effectuée à votre demande par laquelle nous payons une partie de la valeur de rachat et le contrat reste en vigueur, pour la valeur restante.

Retraits (rachats libres périodiques)

Rachats partiels successifs.

Règlement de gestion

Document établi pour chaque fonds d'investissement lié à l'Easy Fund Plan, qui décrit les règles de gestion du fonds et reprend les objectifs et la politique d'investissement du fonds en question, la classe de risque à laquelle il appartient, ...

Unité

Fraction d'un fonds d'investissement. Le nombre d'unités du ou des fonds d'investissement attribuées à votre contrat est obtenu en divisant, jusqu'à le 3^e décimale, la prime nette versée par la valeur de l'unité du ou des fonds au jour de la conversion. Par la suite, le nombre d'unités attribuées à votre contrat varie en cas d'apport ou prélèvement.

Valeur de rachat

Montant que nous devons verser en cas de rachat du contrat. Ce montant est équivalent à la valeur de rachat théorique diminuée de l'indemnité de rachat éventuellement due.

Valeur de rachat théorique

Valeur totale de votre contrat à un moment donné, obtenue en multipliant le nombre d'unités de chaque fonds attribuées à votre contrat par la valeur de chacune des unités à ce moment.

Vous

Le preneur du contrat d'assurance, c'est-à-dire la personne qui conclut le contrat avec nous et qui peut faire usage des droits détaillés dans les conditions générales.

Information fiscale

A. Taxe sur les opérations d'assurance

La prime est en principe soumise à une taxe de 2% si le preneur d'assurance est une personne physique ayant sa résidence habituelle en Belgique. Si le preneur d'assurance est une personne morale et que l'établissement de cette personne morale se situe en Belgique, la prime est soumise à une taxe de 4,4%.

B. Taxe annuelle sur les organismes de placement collectif

Une taxe annuelle sur les opérations d'assurances liées à un fonds d'investissement est due sur le montant total des provisions mathématiques et techniques au 1er janvier de l'année d'imposition afférentes à ces opérations. Le prélèvement de cette taxe a pour effet une diminution de la valeur des unités des fonds d'investissement liés à ces opérations d'assurances. Le taux de cette taxe s'élève à 0,0925%.

C. Impôts sur les revenus

L'Easy Fund Plan ne permet pas de bénéficier d'une réduction d'impôt dans le cadre de l'épargne-pension ou dans le cadre de l'épargne à long terme, ni dans le cadre de la déduction pour habitation propre et unique.

Il n'y a pas d'impôts sur les revenus dû sur la valeur de rachat ou le capital décès si le preneur et le bénéficiaire sont des personnes physiques.

D. Droits de succession

Des droits de succession peuvent être dus.

E. Législation fiscale d'application

Cette information est basée sur la législation fiscale belge en vigueur au 01/01/2018 et peut changer dans le futur. Le traitement fiscal dépend de la situation personnelle du contribuable. Vous pouvez toujours vous adresser à votre agence BNP Paribas Fortis ou à votre intermédiaire pour obtenir une information fiscale plus détaillée et actualisée.

F. Echange d'information

Conformément à ses obligations légales, AG Insurance fournira les informations nécessaires aux autorités compétentes.

