

AG Invest+

Algemene voorwaarden levensverzekeringen

SUPPORTER VAN JOUW LEVEN



INHOUDSTAFEL

WOORD VOORAF.....	3
ALGEMENE VOORWAARDEN.....	4
Deel I: Kenmerken van een AG Invest+	4
Artikel 1: Wat is een AG Invest+?.....	4
Artikel 2: Hoe werkt een AG Invest+?.....	4
Deel II: Sluiting van een AG Invest+	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 opgezegd worden nadat het is gesloten?.....	5
Artikel 6: Wat is de looptijd van het contract?.....	6
Artikel 7: Betaling van de premie.....	6
Artikel 8: Wat zijn de gevolgen van niet-betaling van de premie?.....	6
Deel III: Waarborgen van een AG Invest+	7
Artikel 9: Tarief.....	7
Artikel 10: Waarborg bij leven.....	7
Artikel 11: Waarborg bij overlijden.....	7
Artikel 12: Winstdeling.....	8
Deel IV: Wat zijn de rechten op uw contract?	9
Artikel 13: Aanduiding van de begunstigde.....	9
Artikel 14: Kunt u uw contract afkopen?.....	9
Artikel 15: Kunt u het contract opnieuw in werking stellen?.....	10
Artikel 16: Kan er een voorschot verkregen worden op de verzekerde prestaties?.....	10
Deel V: Diverse bepalingen	11
Artikel 17: Welke documenten moeten ons bezorgd worden voor de uitbetaling van de verzekerde prestaties?.....	11
Artikel 18: Welke bijkomende informatie met betrekking tot uw AG Invest+ ontvangt u?.....	11
Artikel 19: Eventuele taken en kosten.....	11
Artikel 20: Verandering van woonplaats en schriftelijke communicatie.....	11
Artikel 21: Vragen om informatie en klachten.....	12
Artikel 22: Toepasselijk recht, bevoegde rechtbank en controle-autoriteit.....	12
VERKLARENDE WOORDENLIJST.....	13
FISCALE INFORMATIE.....	15
COMMUNICATIE AAN HET CENTRAAL AANSPREEKPUNT.....	16

WOORD VOORAF

Een AG Invest+ wordt gesloten tussen

- **U**, de verzekeringsnemer, die een AG Invest+ sluit met AG Insurance

En

- **Wij**, AG Insurance NV, hierna genoemd "AG", de verzekeraar, met maatschappelijke zetel te E. Jacquainlaan 53 te 1000 Brussel, RPR Brussel, btw BE 0404.494.849.

Een AG Invest+ bestaat uit

- **De voorafgetekende polis en de bijzondere voorwaarden.** Zij bevatten de concrete gegevens van een AG Invest+. 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 Invest+. Zij zijn van toepassing op een AG Invest+ die vanaf 22/04/2023 gesloten wordt, tenzij in uw voorafgetekende polis en/of bijzondere voorwaarden anders is bepaald.

De algemene voorwaarden bepalen onder meer uw en onze rechten en verplichtingen, de waarborgen, ...

Een AG Invest+ wordt eventueel aangevuld met de bijvoegsels.

Structuur van de algemene voorwaarden

- De **inhoudsopgave** bevindt zich juist voor 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 Invest+ volgt na de algemene voorwaarden. De verklarende woordenlijst geeft u uitleg over de gebruikte juridische en technische verzekeringstermen en bepaalt de draagwijdte van sommige woorden. Telkens een woord uit de verklarende woordenlijst voor het eerst wordt gebruikt in de algemene voorwaarden, staat het *schuin* gedrukt en is het voorzien van een sterretje*.
- De **fiscale informatie** en de bepalingen over de **bescherming van de persoonlijke levenssfeer** vindt u achteraan 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.

ALGEMENE VOORWAARDEN

DEEL I: KENMERKEN VAN EEN AG INVEST+

Artikel 1: Wat is een AG Invest+?

Een AG Invest+ is een individueel levensverzekeringscontract (tak 21) dat u* de mogelijkheid geeft een kapitaal op te bouwen, middels een eenmalige *sluitingspremie**. Bij wijze van uitzondering zijn bijkomende premies mogelijk, als een AG Invest+ gekoppeld is aan een AG Business Invest Private.

Een AG Invest+ is een product dat niet bestemd is om u te laten genieten van een fiscaal voordeel op de premiestortingen.

Artikel 2: Hoe werkt een AG Invest+?

De eenmalige sluitingspremie (en in voorkomend geval bijkomende premies), verminderd met de instapkosten en premietaks, vormt samen met de eventuele *winstdeling** de *reserve**.

Het rendement op uw kapitaal en uw premie 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 12 hierna, een winstdeling aan u toegekend worden en verhoogt die het al opgebouwde kapitaal.

In een AG Invest+, indien de *verzekerde** in leven is op einddatum van het contract, betalen wij* het opgebouwde kapitaal aan de door u aangeduide *begunstigde bij leven**, als de verzekerde overlijdt voor de einddatum van het contract, waarborgen wij de betaling van een kapitaal overlijden aan de door u aangeduide *begunstigde bij overlijden**.

DEEL II: SLUITING VAN EEN AG INVEST+

Artikel 3: Sluiting en inwerkingtreding van het contract

Uw contract AG Invest+ neemt de vorm aan van een door ons *voorafgetekende polis**. De voorafgetekende polis kan de vorm aannemen van een inschrijvingsformulier. Deze 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 eenmalige sluitingspremie is betaald op onze financiële rekening binnen één maand na de *aanvangsdatum**, behalve indien tegenstrijdige bepaling in uw contractuele voorwaarden. 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 datum van inwerkingtreding van het contract, betalen wij de premie terug en eindigt het contract, zonder uitbetaling van het verzekerd kapitaal.

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 als dit anders bepaald werd in uw bijzondere voorwaarden.
- C. Het contract is onbetwistbaar vanaf het tijdstip dat het in werking treedt, behalve in geval van bedrog. Daarnaast kunnen wij de nietigheid van het contract niet inroepen 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. Als u ons, in uitvoering van de wetgeving 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 hieronder vermeld voor de opzegging van het contract.
- F. Wij behouden ons evenwel het recht voor om geen gevolg te geven aan een verzoek tot uitoefening van uw rechten op het contract als we van oordeel zijn dat de uitvoering ervan een inbreuk zou betekenen op een wet of verordening of op een contractuele bepaling. In dat geval brengen we u onze beslissing op de hoogte.

Artikel 5: Kan het contract nog opgezegd worden 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.

Als 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 dan 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 eveneens over de mogelijkheid het contract op te zeggen binnen 30 dagen nadat wij de voorafgetekende polis hebben ontvangen.

Als de verkoop op afstand gesloten is, in de zin van de Wet betreffende marktpraktijken en consumentenbescherming, 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 Invest+ is een contract met bepaalde looptijd waarvan de einddatum in uw bijzondere voorwaarden vermeld is.

Als de verzekerde in leven is op einddatum, betalen wij het kapitaal bij leven aan de begunstigde bij leven en neemt het contract een einde.

Als de verzekerde overlijdt voor de einddatum van het contract, betalen wij het kapitaal overlijden aan de begunstigde bij overlijden die u aangeduid heeft en neemt het contract eveneens een einde.

Artikel 7: Betaling van de premie

Als tegenprestatie van onze verbintenis, namelijk het waarborgen van het verzekerd kapitaal in geval van leven of in geval van overlijden van de verzekerde, dient er een eenmalige sluitingspremie betaald te worden. In principe zijn er geen bijkomende premies mogelijk. Uitzonderlijk, wanneer een AG Invest+ gekoppeld is aan een AG Business Invest Private, zijn bijstortingen mogelijk.

De eenmalige sluitingspremie is vermeld in uw voorafgetekende polis evenals in uw bijzondere voorwaarden en moet een *minimumbedrag** bereiken.

Elke storting van de premie gebeurt door overschrijving op de rekening op naam van en meegeedeeld door AG.

Artikel 8: Wat zijn de gevolgen van niet-betaling van de premie?

De betaling van een premie is niet verplicht. Als de eenmalige sluitingspremie niet wordt betaald, treedt het contract niet in werking. Dit betekent dat wij geen kapitaal zullen uitbetalen.

DEEL III: WAARBORGEN VAN EEN AG INVEST+

Artikel 9: Tarief

A. Algemeen principe

Het tarief dat van toepassing is op de *netto-sluitingspremie**, is de *technische rentevoet** in voege op het tijdstip van de sluiting van het contract. Deze rentevoet is gewaarborgd voor de eerste 8 jaar van het contract of zoals bepaald in de bijzondere voorwaarden van uw contract.

De kapitalisatie vangt aan op de eerste dag na ontvangst van de premie op het daartoe voorziene rekeningnummer en dit ten vroegste op de aanvangsdatum van het contract.

De technische basis van het toegepaste tarief is gewaarborgd voor de eerste 8 jaar van het contract.

In afwijking van de 1ste alinea, voor elke eventuele bijkomende netto-premie afkomstig van een "vrije afkoop met herbelegging" van een AG Business Invest Private zoals bepaald in de algemene voorwaarden van dit product, is het toegepaste tarief, de bestaande technische basisrentevoet(en) op het moment van de afkoop van de verschillende reserveschijven van het AG Business Invest Private waaruit de *afkoopwaarde** gehaald werd en die op die manier identiek en proportioneel is, voor zover de volgende voorwaarden vervuld zijn:

1. het referentienummer van een AG Invest+ wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden van het AG Business Invest Private;
2. de betaalde brutopremie[s] dient/dienen overeen te stemmen:
 - a) ofwel met minimum 70% en met maximum 100% van de *theoretische afkoopwaarde** (verminderd met de eventuele verplichte *inhoudingen**) betaald door de verzekeraar aan de nemer van het AG Business Invest Private volgend op de vraag tot vrije afkoop met herbelegging indien geen enkele vrije gedeeltelijke/periodieke afkoop voorafgaandelijk werd gevraagd op het AG Business Invest Private gedurende het kalenderjaar (van de vrije afkoop met herbelegging);
 - b) ofwel met 100% van de theoretische afkoopwaarde (verminderd met de eventuele verplichte inhoudingen) betaald door de verzekeraar aan de nemer van het AG Business Invest Private volgend op de vraag tot vrije afkoop met herbelegging indien een vrije gedeeltelijke/periodieke afkoop voorafgaandelijk werd gevraagd op het AG Business Invest Private gedurende het kalenderjaar (van de vrije afkoop met herbelegging);
3. de brutopremie wordt betaald binnen 30 kalenderdagen te rekenen vanaf de betaling van diezelfde afkoopwaarde.

Als één van deze voorwaarden niet vervuld is, zal er geen bijkomende premie worden aanvaard.

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

B. Eindtariefgarantie

Op het einde van de tariefgarantieperiode wordt de op dat moment geldende technische rentevoet, rekening houdend met de resterende looptijd van het contract, toegepast op de reserve van het contract tot de einddatum.

Artikel 10: Waarborg bij leven

In een AG Invest+, betalen wij bij leven van de verzekerde op einddatum van het contract het kapitaal leven uit, vermeerderd met de verworven winstdeling, aan de door u aangeduide begunstigde bij leven.

Artikel 11: 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 of meerdere begunstigden?

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

Niettemin wordt het aandeel in de verzekerde prestatie van een begunstigde vreemd aan deze opzettelijke daad of aansporing niet verhoogd met het aandeel dat oorspronkelijk toegewezen was aan de dader of de aanstoker van de opzettelijke daad. 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), overeenkomstig 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 overeenkomstig het solidariteitsmechanisme en de uitbetalingsregeling zoals bepaald door de bovenvermelde wet van 1 april 2007.

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

Artikel 12: 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, overeenkomstig 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 Invest+ 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.

Als 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 13: Aanduiding van de begunstigde

- A. Totdat de verzekerde prestaties opeisbaar worden, heeft u het recht 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. Als 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 als u ons hiervan schriftelijk verwittigt.
- E. Als 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. Als in het contract als begunstigten "de broers en zussen van de verzekeringsnemer/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 verzekeringsnemer/verzekerde, elk voor een gelijk deel, met inbegrip van de halfbroers en halfzussen, elk voor de helft van het deel van een broer of zus".

Artikel 14: 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 als u het recht van afkoop hebt overgedragen of in pand gegeven aan een derde.

Als 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 basisrentevoeten.

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 de afkoopkwijting 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 afhoudingen, 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.

Bovendien dient elke gedeeltelijke afkoop 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 in de loop van het laatste jaar vóór de einddatum van het contract,
- b) voor elke gedeeltelijke en vrije periodieke afkoop binnen éénzelfde 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 gedurende 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 de achtste verjaardag 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 15: 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 de 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 16: Kan er een voorschot verkregen worden op de verzekerde prestaties?

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

DEEL V: DIVERSE BEPALINGEN

Artikel 17: Welke documenten moeten ons bezorgd worden voor de uitbetaling van de verzekerde prestaties?

- A. Bij leven van de verzekerde op de einddatum van het contract, betalen wij het kapitaal leven uit na ontvangst van:
- de originele voorafgetekende polis, de originele bijzondere voorwaarden en bijvoegsels;
 - een levensbewijs van de verzekerde;
 - andere documenten die wij zouden vragen omdat ze voor ons noodzakelijk zijn voor de vereffening van het contract.
- B. Bij overlijden van de verzekerde tijdens de verzekerde periode 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 vermeldt;
 - 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 18: Welke bijkomende informatie met betrekking tot uw AG Invest+ ontvangt u?

Wij zullen u jaarlijks een samenvattend overzicht van de evolutie van uw contract toezenden. Dit jaarlijks overzicht omvat informatie betreffende onder meer de winstdeling van het contract.

Naar aanleiding van de bijkomende premies gestort in een AG Invest+ gekoppeld aan een AG Business Invest Private, zullen wij u iedere verhoging van uw reserve meedelen.

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 19: Eventuele taken en kosten

De belastingen, taken 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 20: Verandering van woonplaats en schriftelijke communicatie

- A. Als u uw woonplaats wijzigt, gelieve dan uw nieuw adres onmiddellijk aan ons mee te delen via de kanalen beschikbaar bij AG. Als dit niet gebeurt, worden alle mededelingen en kennisgevingen rechtsgeldig toegestuurd op het adres dat in uw contract is vermeld of op het laatste adres dat ons is meegedeeld.
- B. Als in deze algemene voorwaarden staat dat wij "schriftelijk" moeten verwittigd worden, 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 21: Vragen om informatie en klachten

Wanneer u vragen hebt over deze contracten, 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. Alle contractuele documenten zijn ook verkrijgbaar in het Frans.

Als u een klacht in verband met de diensten van de tussenpersonen hebt of klachten met betrekking tot de overeenkomst, kunt u schriftelijk overmaken aan AG, Dienst Klachtenbeheer, E. Jacquainlaan 53 te 1000 Brussel (Tel. 02 664 02 00), of via e-mail: customercomplaints@aginsurance.be.

Als de oplossing die AG voorstelt geen voldoening schenkt, kan u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen, De Meeûssquare 35 te 1000 Brussel, www.ombudsman-insurance.be of via e-mail: info@ombudsman-insurance.be.

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

Artikel 22: 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 leven

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 leven van de verzekerde op de einddatum van het contract.

Begunstigde(n) bij overlijden

Is of zijn de perso(o)n(en), die u kunt aanduiden in 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

Minimum bedragen die door ons vastgesteld zijn en die van toepassing 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.

Netto-sluitingspremie

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

Periodieke afkopen

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

Reserve

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

Sluitingspremie

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

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.

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 verzekeringsnemer 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 als 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 getekend en die een aanbod inhoudt tot het sluiten van een contract onder de voorwaarden die erin beschreven zijn. Deze voorafgetekende polis kan de vorm aannemen van een onderschrijvingsformulier. Het contract is gesloten van zodra u de voorafgetekende polis ondertekend hebt en treedt in werking van zodra de eerste premie betaald is.

Wij

Zijn de verzekeraar met wie het verzekeringscontract wordt gesloten: 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 verzekeringsverrichting

De premie is onderworpen aan een taks van 2% als de verzekeringsnemer een natuurlijke persoon is die zijn gewone verblijfplaats in België heeft.

B. Inkomstenbelasting

- 1) Het kapitaal overlijden is niet belastbaar als de verzekeringsnemer en de begunstigde natuurlijke personen zijn. Bovendien is er geen roerende voorheffing verschuldigd op het kapitaal leven of op de afkoopwaarde:
 - als 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.
 - als 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 daarentegen 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 inkomstenbelasting voor natuurlijke personen.
- 3) De premie komt 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 22/04/2023 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

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

Telefonisch: +32 2 221 30 08



Privacyclausule

De persoonsgegevens van de verzekeringnemer, [desgevallend] van zijn wettelijke vertegenwoordiger en/of van de verzekerde worden verwerkt door AG Insurance NV [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.

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. 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.

