

# Algemene voorwaarden levensverzekeringen



## Free Invest Plan



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

# Woord vooraf

## Het Free Invest Plan wordt gesloten tussen

- **U**, de verzekeringnemer, die het Free Invest Plan sluit met AG Insurance en
- **Wij**, AG Insurance nv, met maatschappelijke zetel te E. Jacquainlaan 53 te B- 1000 Brussel, RPR Brussel, BTW BE 0404.494.849.

## Het Free Invest Plan bestaat uit

- **de bijzondere voorwaarden.** Zij bevatten de concrete gegevens van het Free Invest Plan. In de bijzondere voorwaarden 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 het Free Invest Plan. Zij zijn van toepassing op de Free Invest Plannen die vanaf 30/06/2018 gesloten worden, tenzij in uw bijzondere voorwaarden anders is bepaald. De algemene voorwaarden bepalen onder meer uw en onze rechten en verplichtingen, de waarborgen, ...

Het Free Invest Plan wordt eventueel aangevuld met de bijvoegsels.

## Structuur van de algemene voorwaarden

De **inhoudstafel** 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 het Free Invest Plan 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.

# Algemene voorwaarden

## Deel I: Kenmerken van een Free Invest Plan

### Artikel 1: Wat is een Free Invest Plan?

Een Free Invest Plan is een individueel levensverzekeringscontract [Tak 21] dat u\* de mogelijkheid geeft een kapitaal op te bouwen. Free Invest Plan is een product dat niet bestemd is om u te laten genieten van een fiscaal voordeel op de premiestortingen.

### Artikel 2: Hoe werkt een Free Invest Plan?

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

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

Daarnaast kan er elk jaar, zoals beschreven in artikel 12 hierna, een *winstdeling\** aan u toegekend worden en verhoogt die het al opgebouwde kapitaal.

Voor een Free Invest Plan met een bepaalde looptijd, indien de *verzekerde\** in leven is op einddatum van het contract, betalen wij\* het opgebouwde kapitaal aan de door u aangeduide *begunstigde bij leven\**. Indien 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\**.

Voor een Free Invest Plan met een onbepaalde looptijd [levenslang], waarborgen wij de betaling van een kapitaal overlijden aan de door u aangeduide *begunstigde bij overlijden*, ongeacht het tijdstip van overlijden van de verzekerde.

## Deel II: Sluiting van een Free Invest Plan

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

Uw contract Free Invest Plan neemt de vorm aan van een door ons *voorafgetekende polis\**. 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 eerste premie is betaald. 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.

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

- A. Uw verklaringen en de verklaringen van de verzekerde vormen de basis van het contract en maken daarvan volledig deel uit.
- B. Het contract kan in principe niet worden onderschreven ter dekking of wedersamenstelling van een krediet, behalve indien dit anders 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 invoeren op grond van het verzwijgen of het onjuist meedelen van gegevens door u of door de verzekerde, behalve indien dit opzettelijk is gebeurd.
- D. Alle in uw contract vermelde datums nemen een aanvang om nul uur.
- E. Indien u ons, in uitvoering van de 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 indien 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

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

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

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

In de drie gevallen dient u uw contract schriftelijk op te zeggen. We zullen dan de betaalde premie terugstorten.

### B. Opzegging door ons

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

Indien 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 Free Invest Plan is in principe steeds een contract met bepaalde looptijd.

Onder bepaalde voorwaarden kan een Free Invest Plan met onbepaalde looptijd (levenslang) worden gesloten.

### A. Bepaalde looptijd

In dit geval, is uw Free Invest Plan een contract waarvan de einddatum in uw bijzondere voorwaarden vermeld is.

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

Indien 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.

### B. Levenslang contract

In dit geval, is uw Free Invest Plan een levenslang contract en heeft het dus een onbepaalde looptijd.

Indien de verzekerde overlijdt, betalen wij aan de begunstigde bij overlijden die u aangeduid heeft een kapitaal overlijden dat gelijk is aan de reserve van uw contract en neemt het contract een einde.

## Artikel 7: Betaling van de premie[s]

Als tegenprestatie voor onze verbintenis, namelijk het waarborgen van het verzekerd kapitaal in geval van leven of in geval van overlijden van de verzekerde, dient er een eerste premie, mogelijks gevolgd door bijkomende premies, betaald te worden.

De premies van het contract Free Invest Plan zijn flexibele premies: u bepaalt vrij het bedrag en het tijdstip van de betaling, maar de premies moeten een *minimumbedrag*\* bereiken en mogen een *maximumbedrag*\* niet overschrijden. Het bedrag van de eerste premie is vermeld in uw bijzondere voorwaarden.

Elke gestorte premie verhoogt de al opgebouwde reserve.

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

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

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

## Artikel 8: Wat zijn de gevolgen van niet-betaling van de premie[s]?

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

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

## Deel III: Waarborgen van een Free Invest Plan

### Artikel 9: Tarief

#### A. Contract met een bepaalde looptijd

Het tarief dat van toepassing is op elke netto-premie, is de technische rentevoet in voege op het tijdstip van de storting van deze premie. Deze rentevoet is gewaarborgd voor de totale nog te lopen duur van het 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 gestorte premies. Het tarief dat van toepassing zal zijn op de toekomstige premies kan wijzigen, maar het toegepaste tarief zal eveneens gewaarborgd zijn voor de nog resterende looptijd van het contract.

In afwijking van een "vrije afkoop met herbelegging" van een Business Invest Plan Dual zoals bepaald in de algemene voorwaarden van dit product, is het toegepaste tarief, voor de volledige resterende looptijd van het contract, de bestaande technische basisrentevoet(en) op het moment van de afkoop van de verschillende reserveschijven van het Business Invest Plan Dual 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 het Free Invest Plan wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden van het Business Invest Plan Dual;
- 2) de betaalde brutopremie(s) dient/dienen overeen te stemmen:
  - a. ofwel met minimum 75% en met maximum 100% van de theoretische afkoopwaarde (verminderd met de eventuele verplichte inhoudingen) betaald door de verzekeraar aan de nemer van het Business Invest Plan Dual volgend op de vraag tot vrije afkoop met herbelegging indien geen enkele vrije gedeeltelijke/periodieke afkoop voorafgaandelijk werd gevraagd op het Business Invest Plan Dual 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 Business Invest Plan Dual volgend op de vraag tot vrije afkoop met herbelegging indien een vrije gedeeltelijke/periodieke afkoop voorafgaandelijk werd gevraagd op het Business Invest Plan Dual gedurende het kalenderjaar (van de vrije afkoop met herbelegging).
- 3) De brutopremie wordt betaald binnen 30 kalenderjaar te rekenen vanaf de betaling van diezelfde afkoopwaarde.

Indien een van deze voorwaarden niet vervuld is, zal de eerste alinea van toepassing zijn.

#### B. Levenslang contract

Het tarief dat van toepassing is op elke gestorte premie is de technische rentevoet die in voege is op het tijdstip van de storting van deze premie. Deze is gewaarborgd tot op het einde van de *tariefgarantieperiode*\* die op dat tijdstip loopt. De kapitalisatie vangt aan de eerste dag na ontvangst van de premie op het daartoe voorziene rekeningnummer en dit ten vroegste op de aanvangsdatum van het contract. Op de einddatum van elke tariefgarantieperiode begint een nieuwe tariefgarantieperiode te lopen en wordt een nieuwe technische rentevoet gewaarborgd tot op de einddatum van deze nieuwe tariefgarantieperiode. Deze technische rentevoet wordt toegepast op de al opgebouwde reserve van het contract op einddatum van de voorgaande tariefgarantieperiode. Deze wijziging wordt u op dat tijdstip meegedeeld.

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

### Artikel 10: Waarborg bij leven

Voor een Free Invest Plan met een bepaalde looptijd, 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 begunstigten?

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

Niettemin wordt het aandeel in de verzekerde prestatie van een begunstigde vreemd aan deze opzettelijke daad of aansporing niet verhoogd met het aandeel dat oorspronkelijk toegewezen was aan de dader of de aanstoker van de opzettelijke daad. Wij betalen aan deze dader of aanzetter niet het verzekerd kapitaal of het gedeelte dat voor hem bestemd was. Wij betalen dan dit aandeel ofwel aan uzelf, ofwel aan uw nalatenschap.

Wanneer het een verzekering betreft, aangewend tot waarborg of wedersamenstelling van een krediet, wordt voor de toepassing van dit punt als begunstigde beschouwd, elke persoon die, indien er geen verzekering was geweest, voor het geheel of voor een deel tot het betalen van schuld zou gehouden zijn.

### C. Is terrorisme verzekerd?

De verzekeraar dekt de schade veroorzaakt door terrorisme (indien zo erkend), 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 winstdeling wordt toegekend volgens de regels van het winstdelingsplan dat op het betrokken jaar van toepassing is.

De winstdeelname wordt toegekend voor het gedeelte van het contract dat niet het voorwerp uitmaakte van een door ons toegestaan voorschot op polis.

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

Alle Free Invest Plannen geven 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 zo'n wijziging invloed heeft op uw contract, zullen wij u hiervan op de hoogte brengen.

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

## Deel IV: Wat zijn uw 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.** Indien de begunstiging is aanvaard, kunt u uw recht van afkoop, uw recht van herroeping of wijziging van de begunstiging, uw recht van inpandgeving en uw recht van overdracht van rechten enkel uitoefenen mits de geschreven toestemming van de aanvaardende begunstigde.

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

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

**F.** Indien in het contract als begunstigten "de broers en zussen van de 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 indien u het recht van afkoop hebt overgedragen of in pand gegeven aan een derde.

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

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

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

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

#### 1) Volledige/vrije afkoop

Als u een *volledige\** of *gedeeltelijke\** afkoop van uw contract wenst, dient u ons dit schriftelijk te vragen. Voor een volledige afkoop dient u ons ook de originele bijzondere voorwaarden van uw contract te bezorgen.

Voor een volledige of gedeeltelijke afkoop, wordt de datum van uw aanvraag tot afkoop in rekening genomen voor de berekening van de afkoopwaarde. 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 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 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 prestatie.

### C. Afkoopvergoeding

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

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

- voor elke afkoop gevraagd in de loop van het laatste jaar vóór de einddatum van het contract,
- betreffende de levenslange contracten, voor elke afkoop gevraagd gedurende de eerste maand van een nieuwe tariefgarantieperiode,
- 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.



De verzekeringsonderneming behoudt zich 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 de verzekeringsnemer 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 Free Invest Plan.

## **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 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 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 Free Invest Plan ontvangt u?**

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

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

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

### **Artikel 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.** Indien u uw woonplaats wijzigt, gelieve dan uw nieuw adres onmiddellijk aan ons mee te delen met de vermelding van het nummer van uw contract. Indien 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.** Indien in deze algemene voorwaarden staat dat wij "schriftelijk" moeten verwittigd worden, wil dit zeggen door middel van een gedagtekend en ondertekend schrijven.

**C.** 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 BNP Paribas Fortis-kantoor of tussenpersoon. Zij zullen 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, kan u rechtstreeks terecht bij het Klachtenmanagement van BNP Paribas Fortis nv, Warandeborg 3 te B-1000 Brussel of via e-mail: [klachtenmanagement@bnpparibasfortis.com](mailto:klachtenmanagement@bnpparibasfortis.com).

Alle andere klachten met betrekking tot de overeenkomst, kunt u schriftelijk overmaken aan AG Insurance nv, Dienst Klachtenbeheer, E. Jacquainlaan 53 te B-1000 Brussel (Tel. 02/664 02 00), of via e-mail: [customercomplaints@aginsurance.be](mailto:customercomplaints@aginsurance.be).

Indien de oplossing die BNP Paribas Fortis of AG Insurance voorstelt geen voldoening schenkt, kan u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen, De Meeûssquare 35 te B-1000 Brussel, [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as) of via e-mail: [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as).

Een klacht ontnemt u niet de mogelijkheid 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 Insurance nv en BNP Paribas NV zijn 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.

## 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.

## Maximumbedragen

Maximum 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 BNP Paribas Fortis-kantoor, uw tussenpersoon of tot onze maatschappelijke zetel.

## 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 BNP Paribas Fortis-kantoor, uw tussenpersoon of tot onze maatschappelijke zetel.

## Vrije Periodieke afkopen

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

## Premie

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

## Reserve van het contract

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.

## Spotrate

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.

## Tariefgarantieperiode

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

## Technisch element

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

### **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.

### **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 het ondertekend hebt en treedt in werking van zodra de eerste premie betaald is.

### **Wij**

Zijn de verzekeraar met wie het verzekeringscontract wordt gesloten: AG Insurance nv, E. Jacquainlaan 53 te B- 1000 Brussel.

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

### **B. Inkomstenbelasting**

1) Het kapitaal overlijden is niet belastbaar indien de verzekeringsnemer en de begunstigde natuurlijke personen zijn.

Bovendien is er geen roerende voorheffing verschuldigd op het kapitaal leven of op de afkoopwaarde:

- indien de verzekering is gesloten door een natuurlijke persoon die ook de verzekerde en begunstigde bij leven is en het kapitaal overlijden ten minste gelijk is aan 130% van het totaal van gestorte premies;
- indien de verzekering gesloten is door een natuurlijke persoon voor meer dan 8 jaar en het kapitaal leven of afkoopwaarde effectief wordt betaald meer dan 8 jaar na het sluiten van de verzekering. De roerende voorheffing kan 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.

### **C. Successierechten**

Er kunnen successierechten verschuldigd zijn.

### **D. Toepasselijke fiscale wetgeving**

Deze informatie is gebaseerd op de Belgische fiscale wetgeving van kracht op 01/01/2018 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 BNP Paribas Fortis-kantoor of tussenpersoon voor meer gedetailleerde en geactualiseerde fiscale informatie.

### **E. Uitwisseling van informatie**

AG Insurance zal, ingevolge haar wettelijke verplichtingen, de nodige informatie aan de bevoegde overheden bezorgen.

