

# Algemene voorwaarden levensverzekeringen



## Smart Fund Plan



<b>WOORD VOORAF .....</b>	<b>3</b>
<b>ALGEMENE VOORWAARDEN .....</b>	<b>4</b>
<b>Deel I: Kenmerken van een Smart Fund Plan.....</b>	<b>4</b>
Artikel 1: Wat is een Smart Fund Plan?.....	4
Artikel 2: Hoe werkt uw Smart Fund Plan? .....	4
<b>Deel II: Sluiting van een Smart Fund Plan .....</b>	<b>4</b>
Artikel 3: Sluiting en inwerkingtreding van het contract .....	4
Artikel 4: Basis van het contract, tariefgarantie en onbetwistbaarheid.....	4
Artikel 5: Wat is de looptijd van het contract? .....	5
Artikel 6: Betaling van de premie(s).....	5
Artikel 7: Wat zijn de gevolgen van niet-betaling van de premie(s)?.....	5
Artikel 8: Welke beleggingsfondsen stellen wij u ter beschikking .....	5
Artikel 9: Kunt u van beleggingsfonds veranderen in de loop van uw contract? .....	5
Artikel 10: Kan het contract nog worden opgezegd nadat het is gesloten? .....	6
<b>Deel III: Waarborgen van een Smart Fund Plan.....</b>	<b>6</b>
Artikel 11: Onze prestaties: het verzekerd kapitaal bij overlijden .....	6
Artikel 12: Is terrorisme verzekerd? .....	6
Artikel 13: Winstdeling .....	6
<b>Deel IV: Beschermingsmechanismen.....</b>	<b>7</b>
Artikel 14: Algemene principes.....	7
Artikel 15: Beschermingsmechanisme "Winstbeschermer" .....	8
Artikel 16: Beschermingsmechanisme "Verliesbeperker" .....	8
<b>Deel V: Wat zijn uw rechten op uw contract? .....</b>	<b>10</b>
Artikel 17: Aanduiding van de begunstigde .....	10
Artikel 18: Kunt u uw contract volledig of gedeeltelijk afkopen? .....	10
Artikel 19: Kan er een voorschot verkregen worden op het kapitaal overlijden? .....	11
<b>Deel VI: Diverse bepalingen.....</b>	<b>12</b>
Artikel 20: Volgorde van de verrichtingen .....	12
Artikel 21: Praktijken verbonden met "Market Timing" .....	12
Artikel 22: Eventuele taken en kosten .....	12
Artikel 23: Welke inlichtingen met betrekking tot de beleggingsfondsen en tot uw contracten stellen wij u ter beschikking?.....	13
Artikel 24: Welke documenten moeten ons bezorgd worden bij overlijden van de verzekerde? .....	13
Artikel 25: Verandering van woonplaats en schriftelijke communicatie .....	13
Artikel 26: Vragen om informatie en klachten .....	13
Artikel 27: Toepasselijk recht, bevoegde rechtbank en controle-autoriteit .....	13
<b>VERKLARENDE WOORDENLIJST .....</b>	<b>14</b>
<b>FISCALE INFORMATIE .....</b>	<b>16</b>

# Woord vooraf

## Het Smart Plan wordt gesloten tussen

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

## Het Smart Fund Plan bestaat uit

- de **bijzondere voorwaarden**. Zij bevatten de concrete gegevens van het Smart Fund Plan. In de bijzondere voorwaarden worden onder meer vermeld: uw naam en adres, de naam en de geboortedatum van de verzekerde, de sluitingspremie, de aanvangsdatum... en
- de **algemene voorwaarden**. Zij omschrijven de algemene werking van het Smart Fund Plan. Zij zijn van toepassing op de Smart Fund Plans 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 Smart Fund Plan wordt eventueel aangevuld met bijvoegsels.

## Wegwijs in de algemene voorwaarden

De **inhoudstafel** bevindt zich vóór de algemene voorwaarden. Zij geeft u een algemeen overzicht van alle artikels van de algemene voorwaarden zodat u een welbepaald onderwerp waar u naar op zoek bent, gemakkelijk kunt terugvinden.

De **verklarende woordenlijst** met betrekking tot het Smart Fund Plan volgt na de algemene voorwaarden.

De verklarende woordenlijst geeft u uitleg over de gebruikte technische en juridische verzekeringstermen en bepaalt de draagwijdte van sommige woorden. Telkens een woord uit de verklarende woordenlijst voor het eerst wordt gebruikt, 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 volledig achteraan deze algemene voorwaarden.

## Het beheersreglement

Bij de sluiting van uw Smart Fund Plan ontvangt u een beheersreglement voor elk beleggingsfonds dat met uw contract is verbonden. Dit beheersreglement beschrijft de beheersregels voor het fonds en het vermeldt de doelstellingen, de beleggingspolitiek, de risicoklasse van het fonds in kwestie...

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

# Algemene voorwaarden

## Deel I: Kenmerken van een Smart Fund Plan

### Artikel 1: Wat is een Smart Fund Plan?

Een Smart Fund Plan is een individuele levensverzekering [tak 23] die verbonden is met twee beleggingsfondsen, namelijk één *basisfonds*\* en één *doelfonds*\* die u kiest uit de beschikbare fondsen, waarbij twee *beschermingsmechanismen*\* geactiveerd worden op het door u\* gekozen basisfonds. *Wij*\* betalen een kapitaal aan de door u\* aangeduide *begunstigde*\* bij overlijden van de *verzekerde*\*, ongeacht het ogenblik van zijn overlijden.

Smart Fund Plan is van nature verbonden met beleggingsfondsen al dan niet gedekt door de voorzien beschermingsmechanismen. Dat heeft tot gevolg dat het financiële risico van de verrichting volledig door u gedragen wordt. De prognoses die u eventueel werden meegedeeld met betrekking tot de verwachte evolutie van de waarde van de *eenheid*\* in het fonds zijn niet gewaarborgd. De eventueel aangekondigde rendementen die in het verleden gerealiseerd zijn, vormen evenmin een waarborg voor de toekomst. De prestaties kunnen dus schommelen in de tijd, in functie van de economische conjunctuur en de evolutie van de financiële markten.

U kunt echter wel het basisfonds en het doelfonds kiezen in functie van uw doelstellingen en van het verhoopte rendement. Dit laatste varieert naargelang de activa waaruit het fonds is samengesteld. Om u te helpen bij deze keuze, wordt de beleggingspolitiek van de verschillende fondsen beschreven in de *beheersreglementen*\*.

### Artikel 2: Hoe werkt uw Smart Fund Plan?

Elke *premie*\* [exclusief taks] die u stort op uw contract wordt, na inhouding van de instapkosten, geïnvesteerd in het door u gekozen basisfonds en/of doelfonds volgens de hierna beschreven beleggingsmodaliteiten. Elke *nettopremie*\* wordt omgezet in eenheden van het [de] fonds(en) dat [die] u hebt geselecteerd. Deze eenheden worden toegewezen aan uw contract. Het aantal toegewezen eenheden aan elk geselecteerd fonds bekomt u door het bedrag van de gestorte nettopremie in het geselecteerde fonds te delen door de waarde van de eenheid van dit fonds. De *omzetting*\* van uw premie in eenheden wordt uitgevoerd tot op 3 decimalen. De koers die van toepassing is op de omzetting is de koers van ten vroegste de eerste en ten laatste de derde bankwerkdag na de datum van ontvangst van de premie.

De instapkosten die van toepassing zijn op de gestorte premies zijn de instapkosten die normaal van toepassing zijn op het Smart Fund Plan op het ogenblik van de storting.

De waarde van uw contract is gelijk aan het totaal aantal eenheden die u aanhoudt in de verschillende fondsen, vermenigvuldigd met de waarde van elk van deze eenheden. De waarde van de aan uw contract toegewezen eenheden van een fonds varieert in functie van de evolutie van de waarde van de activa van dit fonds.

## Deel II: Sluiting van een Smart Fund Plan

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

Uw contract is 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 zodra de bijzondere voorwaarden door u zijn ondertekend en 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 de datum van inwerkingtreding van het contract, eindigt het contract zonder uitbetaling van het verzekerd kapitaal. In dat geval betalen wij de *theoretische afkoopwaarde*\* van uw contract en de instapkosten terug.

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

- A. Uw verklaringen en de verklaringen van de verzekerde vormen de basis van het contract en maken daarvan volledig deel uit.
- B. Het contract kan in principe niet worden onderschreven ter dekking of wedersamenstelling van een krediet, behalve indien dit anders is vermeld in uw bijzondere voorwaarden.
- C. Het contract is onbetwistbaar vanaf het ogenblik dat het in werking treedt, behalve in geval van bedrog. Daarnaast kunnen wij de nietigheid van het contract niet 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. Indien u ons, in uitvoering van de regelgeving tot voorkoming van het gebruik van het financieel stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme, de noodzakelijke *documenten*\* voor uw identificatie niet overmaakt, zullen wij een einde stellen aan het contract ten laatste twee maand na zijn inwerkingtreding. Wij betalen u de waarde in EUR van de eenheden die worden aangehouden in de verschillende fondsen, evenals de instapkosten terug volgens dezelfde modaliteiten als deze hierna vermeld voor de opzegging van het contract.
- E. Alle in uw contract vermelde datums nemen een aanvang om nul uur.
- F. Bij de uitoefening van uw rechten op uw contract, behouden wij ons evenwel het recht voor geen gevolg te geven aan uw verzoek indien we van oordeel zijn dat de uitvoering ervan een inbreuk zou betekenen op een wet- of regelgeving of op een contractuele bepaling. In dat geval brengen we u van onze beslissing op de hoogte.

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

Het Smart Fund Plan is een levenslange levensverzekering en is dus van onbepaalde duur.

Het risico van overlijden van de verzekerde is gedekt, ongeacht het ogenblik van zijn overlijden. Indien de verzekerde overlijdt, eindigt het contract en betalen wij het verzekerd kapitaal uit.

Wanneer er echter *inhoudingen*\* gebeuren, eindigt het contract van zodra de eraan toegewezen eenheden volledig uitgeput zijn. Vanaf dat ogenblik is het overlijden van de verzekerde niet meer gedekt.

## Artikel 6: Betaling van de premie(s)

Als tegenprestatie voor onze verbintenis, namelijk het betalen van het verzekerd kapitaal bij overlijden van de verzekerde, moet er minstens één premie betaald worden. Het bedrag van de eerste premie is vermeld in uw bijzondere voorwaarden.

Zowel de sluitingspremie als de bijkomende premies moeten een *minimumbedrag*\* bereiken.

In het kader van een Smart Fund Plan is het niet mogelijk te opteren voor periodieke premies.

U bepaalt zelf de verdeling van de gestorte premies in het basisfonds en in het doelfonds, onder bepaalde voorwaarden [minimumbedrag/minimumpercentage gestort in elk fonds...]. Deze verdeling zal toegepast worden op elke premie die u op uw contract stort, behalve indien u ons aan de hand van het daartoe voorziene document meedeelt dat u de verdeling van de stortingen wenst te wijzigen.

## Artikel 7: Wat zijn de gevolgen van niet-betaling van de premie(s)?

De betaling van een premie of een gedeelte ervan is niet verplicht.

Indien de eerste premie niet wordt betaald, treedt het contract niet in werking. Dit betekent dat bij overlijden van de verzekerde wij geen kapitaal zullen uitbetalen.

De niet-betaling van één van de mogelijks volgende premies heeft op zich geen invloed op uw contract, maar heeft tot gevolg dat het aantal eenheden, toegekend aan uw contract, niet verhoogt.

## Artikel 8: Welke beleggingsfondsen stellen wij u ter beschikking

**A.** U beschikt over een gediversifieerde keuze van beleggingsfondsen, waarin u elke gestorte premie kunt beleggen. Ze hebben elk hun eigen kenmerken en behoren tot verschillende risicoklassen.

De kenmerken van de verschillende beleggingsfondsen zijn opgenomen in de beheersreglementen van de fondsen.

**B.** Indien een fonds u een minimumrendement waarborgt, wordt deze waarborg gedekt bij een onderneming in de Europese Unie die daarvoor toegelaten is. De kosten hiervan komen ten laste van het beleggingsfonds. We zijn echter niet verantwoordelijk voor het falen van de ondernemingen waarbij de dekking werd onderschreven. Overeenkomstig de wetgeving zijn de gevolgen immers ten laste van de verzekeringsnemers van het levensverzekeringsproduct dat met het betrokken beleggingsfonds verbonden is.

**C.** Indien buitengewone omstandigheden het vereisen en om uw belangen te vrijwaren, kunnen alle of een gedeelte van de afkoop- en overdrachtverrichtingen en bewegingen ten gevolge van de beschermingsmechanismen tijdelijk worden geschorst en kunnen alle noodzakelijke maatregelen worden genomen. In die omstandigheden zal de toepassing van deze uitzonderlijke maatregelen u te gepasten tijde worden meegedeeld.

**D.** In geval van vereffening van een beleggingsfonds, hebt u de keuze tussen een interne overdracht en de vereffening van de theoretische afkoopwaarde. Hierbij zal geen enkele vergoeding of uitstapkost worden toegepast.

## Artikel 9: Kunt u van beleggingsfonds veranderen in de loop van uw contract?

**A.** U hebt vanaf de 40ste dag na de inwerkingtreding van uw contract, op elk ogenblik, recht op de interne overdracht van het basisfonds naar het doelfonds of omgekeerd, van de volledige of van een gedeelte van de waarde van de eenheden die u aanhoudt.

**B.** U kunt kosteloos 2 volledige of gedeeltelijke overdrachten aanvragen per burgerlijk jaar. De bijkomende overdrachten zijn onderworpen aan beheerskosten die 1% bedragen van het overgedragen bedrag.

Een gedeeltelijke overdracht kan onderworpen worden aan een minimumbedrag en/of aan het behoud na overdracht van een minimumbedrag in het fonds van waaruit de overdracht werd uitgevoerd.

**C.** Voor de automatische overdrachten ten gevolge van de werking van de beschermingsmechanismen worden geen kosten aangerekend.

**D.** De koers die van toepassing is op de omzetting in eenheden die voortvloeit uit de niet-automatische overdrachten is ten vroegste de koers van de 1ste en ten laatste de koers van de 3de bankwerkdag na de ontvangst door ons van het document voor de overdracht.

**E.** Indien u kiest voor een interne overdracht van de volledige waarde van de eenheden die u aanhoudt in het basisfonds naar het doelfonds, zullen de beschermingsmechanismen automatisch worden stopgezet, en dat tot een storting of de interne overdracht wordt uitgevoerd in/naar het basisfonds.

**F.** Een overdracht of een premiestorting naar een ander beleggingsfonds, verschillend van het basisfonds of het doelfonds dat u gekozen hebt op het moment van de sluiting van uw contract, is niet toegelaten, behalve eventueel in geval van vereffening of fusie van het of de gekozen fonds(en) binnen de grenzen voorzien in het betrokken beheersreglement.

## Artikel 10: Kan het contract nog worden opgezegd 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 ogenblik waarop u verneemt dat het krediet u niet wordt toegekend.

In beide gevallen dient u uw contract schriftelijk op te zeggen en ons de originele bijzondere voorwaarden te bezorgen. Wij betalen dan de waarde in EUR van de eenheden die worden aangehouden in de verschillende fondsen, evenals de instapkosten en de kosten verbonden aan de beschermingsmechanismen terug.

De koers die van toepassing is op de omzetting van de eenheden in EUR is de koers van ten vroegste de eerste en ten laatste de derde bankwerkdag na de datum waarop wij de aanvraag tot opzegging hebben ontvangen.

### B. Opzegging door ons

Wij beschikken ook over de mogelijkheid het contract op te zeggen binnen 30 dagen nadat wij de originele bijzondere voorwaarden hebben ontvangen.

De opzegging treedt in werking 8 dagen nadat wij u hiervan in kennis hebben gesteld.

Wij betalen u dan de waarde in EUR van de eenheden die worden aangehouden in de verschillende fondsen, evenals de instapkosten en de kosten verbonden aan de beschermingsmechanismen terug. De koers die van toepassing is op de omzetting van de eenheden in EUR is de koers van ten vroegste de eerste en ten laatste de derde bankwerkdag na verzending van de brief tot opzegging.

## Deel III: Waarborgen van een Smart Fund Plan

### Artikel 11: Onze prestaties: het verzekerd kapitaal bij overlijden

#### A. Het verzekerd kapitaal bij overlijden

Bij overlijden van de verzekerde betalen wij aan de begunstigde het kapitaal overlijden voorzien door de 'overlijdensdekking'. Wij betalen ten minste de waarde in EUR van alle eenheden die zijn toegewezen aan uw contract.

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

De koers die van toepassing is op de omzetting van de eenheden in EUR is de koers van ten laatste de 15de bankwerkdag na de datum van ontvangst door ons van een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde.

De beschermingsmechanismen blijven geactiveerd tot op het ogenblik van omzetting van de eenheden in EUR.

Indien het overlijden van de verzekerde het gevolg is van een uitgesloten risico, betalen wij de waarde in EUR van de eenheden toegewezen aan uw contract.

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

#### B. Wat gebeurt er in geval van overlijden veroorzaakt door een opzettelijke daad of aansporing van één van de begunstigten?

Indien de verzekerde overlijdt ten gevolge van de opzettelijke daad of op aansporing van één of meerdere begunstigten van de waarborg, wordt/worden die/deze uitgesloten van alle rechten op het verzekerd kapitaal en betalen wij bijgevolg niet aan deze dader of de aanstoker de verzekerde prestaties of het gedeelte dat voor hem bedoeld was. Wij keren vervolgens het overeenstemmende aandeel uit aan de andere aangeduide begunstigten (ofwel als hoofdbegunstigde, ofwel bij gebreke aan, als subsidiaire begunstigde) of aan de nalatenschap van het kind bij gebreke aan bepaalbare begunstigten.

### Artikel 12: Is terrorisme verzekerd?

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

### Artikel 13: Winstdeling

Het Smart Fund Plan geeft geen recht op winstdeling.

## Deel IV: Beschermingsmechanismen

### Artikel 14: Algemene principes

#### A. Algemeen

Twee beschermingsmechanismen, zoals hierna beschreven, zullen automatisch geactiveerd worden op uw Smart Fund Plan:

- 1] 'Winstbeschermer'  
en/of
- 2] 'Verliesbeperker':
  - met 'automatische herbelegging' en
  - met 'dynamische aanpassing'.

Als alle voorwaarden zijn vervuld, kunnen dankzij deze beschermingsmechanismen eenheden automatisch overgedragen worden, met het oog op het beschermen van een bereikte meerwaarde of het beperken van een lopende minderwaarde, vanuit het vooraf gekozen/bepaald fonds, als basisfonds, naar een minder risicovol fonds, als doelfonds.

De beleggingsfondsen die in aanmerking komen om de beschermingsmechanismen te activeren, worden in de betrokken beheersreglementen aangeduid als basisfondsen.

In diezelfde optiek wordt in de beheersreglementen aangegeven of een bepaald fonds kan aangeduid worden als doelfonds.

#### B. Mogelijke keuzes op het vlak van fondsen

Op het moment van de sluiting van het contract moet u uit de beschikbare beleggingsfondsen het basisfonds en het doelfonds kiezen.

In dat opzicht wordt in de beheersreglementen aangegeven of een bepaald fonds kan aangeduid worden als basis- of doelfonds.

Wat betreft de beschermingsmechanismen, deze zijn automatisch en rechtstreeks gekoppeld aan het gekozen basisfonds.

#### C. Ogenblik van activering van de beschermingsmechanismen

De beschermingsmechanismen worden geactiveerd vanaf de sluiting van uw contract en treden in werking op het ogenblik dat uw premie in eenheden van het door u gekozen basisfonds worden omgezet.

In geval van bijkomende stortingen en/of inhoudingen, blijven de beschermingsmechanismen van toepassing op de volledige reserve van het beleggingsfonds waarop de beschermingsmechanismen van toepassing zijn en ten belope van de referentiewaarden en de niveaus die al van toepassing zijn.

#### D. Referentiewaarde

Een *referentiewaarde*\* wordt bepaald. Deze waarde komt overeen met de waarde van de eenheid van het basisfonds op de dag van activering van het mechanisme of reactivering na een stopzetting van het mechanisme en zal dienen als referentie voor de activering van het beschermingsmechanisme en voor de bepaling van het *Winstbeschermerniveau* \*of het *Verliesbeperkerniveau*\*.

In de loop van het contract wordt een referentiewaarde in voorkomend geval automatisch aangepast in functie van het beschermingsmechanisme, zoals vermeld hieronder voor elk mechanisme in het respectieve artikel. Bij elke wijziging wordt u op de hoogte gebracht (behalve in het geval van een wijziging van de referentiewaarde ten gevolge van de hieronder beschreven 'dynamische aanpassing').

Tijdens het contract hebt u steeds de mogelijkheid om de referentiewaarde te actualiseren. Deze actualisatie wordt uitgevoerd binnen de drie bankwerkdagen na ontvangst door ons van het daartoe voorziene document. In een dergelijk geval worden de mechanismes die actief zijn op het betrokken basisfonds noch gecontroleerd, noch uitgevoerd zolang de wijziging op het fonds niet volledig afgerond is. De uitvoering van deze actualisatie gebeurt in twee fasen: vooreerst worden de beschermingsmechanismen stopgezet om vervolgens, de daaropvolgende bankwerkdag, deze beschermingsmechanismen opnieuw te activeren. De nieuwe referentiewaarde is dan de eenheidswaarde van het basisfonds op het ogenblik dat de beschermingsmechanismen opnieuw worden geactiveerd.

#### E. Kosten

Er worden kosten aangerekend voor elk beschermingsmechanisme dat geactiveerd is, behalve indien dit beschermingsmechanisme geschorst werd.

Deze kosten worden telkens de eerste bankwerkdag van de maand volgend op de activering aangerekend en dit zolang het beschermingsmechanisme geactiveerd is op het fonds. Deze kosten worden afgehouden via een vermindering van het aantal eenheden van het basisfonds waarop het mechanisme werd geactiveerd.

De kosten zullen aangerekend de eerste bankwerkdag van de betreffende maand, verschuldigd blijven.

Dat is ook het geval indien de beschermingsmechanismen stopgezet worden ingevolge de automatische overdracht van de volledige reserve na de inwerkingtreding van het beschermingsmechanisme 'Verliesbeperker'. Deze kosten worden vermeld in de bijzondere voorwaarden en kunnen gewijzigd worden in de loop van uw contract. In geval van wijziging brengen we u daarvan voorafgaandelijk op de hoogte.

## F. Omzettingsperiode

Indien u een wijziging van uw contract (vb. een interne overdracht, afkoop enz.) vraagt die een omzetting in/van eenheden van het basisfonds tot gevolg heeft, dan wordt het beschermingsmechanisme op dat basisfonds noch gecontroleerd, noch uitgevoerd tijdens de omzettingsperiode. Na de volledige uitvoering wordt het beschermingsmechanisme hernomen.

## G. Afrondingen

De omzetting in eenheden wordt steeds uitgevoerd tot op drie decimalen.

### Artikel 15: Beschermingsmechanisme "Winstbeschermer"

Dit beschermingsmechanisme houdt in dat mogelijk opgebouwde meerwaarden van het door u gekozen basisfonds, automatisch worden overgedragen naar een door u gekozen doelfonds. Op deze manier wordt het mogelijk om de meerwaarden van risicovollere fondsen automatisch over te dragen naar minder risicovolle fondsen.

Het mechanisme treedt in werking van het moment dat de eenheidswaarde van het basisfonds (minstens) met 10 % gestegen is, ten opzichte van de referentiewaarde en het vastgelegde winstbeschermerniveau bereikt.

Op dat moment zal een deel van de eenheden van het basisfonds automatisch worden omgezet in eenheden van het doelfonds, ten belope van een percentage gelijk aan het percentage bepaald voor het Winstbeschermerniveau (dus 10%), rekening houdende met het aantal eenheden aanwezig in het basisfonds bij de inwerkingtreding van het beschermingsmechanisme. De omzetting gebeurt ten laatste de derde bankwerkdag na de dag waarop het percentage bereikt of overschreden wordt.

Van zodra het beschermingsmechanisme in werking is getreden, wordt een nieuwe referentiewaarde, die overeenstemt met het bereikte Winstbeschermerniveau, bepaald en een nieuw Winstbeschermerniveau wordt vastgelegd ten opzichte van deze nieuwe referentiewaarde en altijd op basis van het vastgelegd percentage (10%). U wordt hiervan op de hoogte gebracht.

In verband met een basisfonds wordt het beschermingsmechanisme 'Winstbeschermer' tijdelijk stopgezet:

- 1) als het mechanisme 'Verliesbeperker' in werking is getreden en dit tot de einddatum van de herbelegging zoals hierna beschreven. Dan wordt een nieuwe referentiewaarde bepaald zoals beschreven in het artikel met betrekking tot de 'automatische herbelegging';
- 2) als het basisfonds waaraan het beschermingsmechanisme is gelinkt geen enkele eenheid meer bevat (zonder dat dat het resultaat is van de inwerkingtreding van het mechanisme 'Verliesbeperker') en dat tot de herbelegging in het fonds door een interne overdracht of een premiebetaling.

Tijdens het contract hebt u steeds de mogelijkheid om de referentiewaarde te wijzigen. In dergelijk geval wordt het mechanisme noch gecontroleerd, noch uitgevoerd zolang de wijzigingen op het fonds niet volledig beëindigd zijn. Het beschermingsmechanisme treedt opnieuw in werking na de volledige uitvoering van de ingevoerde wijziging.

### Artikel 16: Beschermingsmechanisme "Verliesbeperker"

#### A. Principe

Het beschermingsmechanisme 'Verliesbeperker' houdt in dat de reserve van het door u gekozen basisfonds op een bepaald ogenblik automatisch wordt overgedragen naar een door u gekozen doelfonds. Op deze manier wordt het mogelijk om op een bepaald moment automatisch uit risicovollere fondsen te stappen, waardoor het potentiële verlies mogelijks beperkt wordt.

Twee onderliggende instrumenten zijn automatisch gekoppeld aan het mechanisme:

- De 'automatische herbelegging'
- De 'dynamische aanpassing'

Het mechanisme treedt in werking van het moment dat de eenheidswaarde van het basisfonds (minstens) met 10 % (zoals vermeld in uw bijzondere voorwaarden) daalt ten opzichte van de referentiewaarde en zo het vastgelegde Verliesbeperkerniveau bereikt.

Op dat moment zullen alle eenheden die u op dat ogenblik in het basisfonds bezit automatisch worden omgezet in eenheden van het doelfonds. De omzetting gebeurt tegen de koers van ten laatste de derde bankwerkdag na de dag waarop dat percentage bereikt of overschreden wordt.

Na de automatische overdracht van het basisfonds naar het doelfonds, worden alle beschermingsmechanismen die op het basisfonds actief waren, stopgezet.

In verband met een basisfonds, wordt het beschermingsmechanisme 'Verliesbeperker' tijdelijk stopgezet:

- 1) als het mechanisme 'Verliesbeperker' in werking is getreden en dit tot de einddatum van de herbelegging zoals hierna beschreven. Dan wordt een nieuwe referentiewaarde bepaald zoals beschreven in het artikel met betrekking tot de 'automatische herbelegging';
- 2) als het basisfonds waaraan het beschermingsmechanisme is gelinkt geen enkele eenheid meer bevat (zonder dat dat het resultaat is van de inwerkingtreding van het mechanisme 'Verliesbeperker') en dat tot de herbelegging in het fonds via een interne overdracht of een premiebetaling.



In de loop van het contract beschikt u over de mogelijkheid om de referentiewaarde te wijzigen.

In dergelijk geval zal het mechanisme noch gecontroleerd, noch uitgevoerd worden zolang de wijzigingen op het fonds niet volledig beëindigd zijn. Het beschermingsmechanisme treedt opnieuw in werking na de volledige uitvoering van de doorgevoerde wijziging.

## **B. 'Automatische herbelegging'**

### *1) Principe*

In het kader van het beschermingsmechanisme 'Verliesbeperker', profiteert u automatisch van een automatische herbelegging gedurende een bepaalde herbeleggingsperiode (6 maanden).

Dit houdt in dat na de inwerkingtreding van het beschermingsmechanisme 'Verliesbeperker', een herbeleggingsplan wordt bepaald met een looptijd van 6 maanden en ten belope van de eenheden die resulteren uit de oorspronkelijke overdracht ingevolge de inwerkingtreding van het mechanisme.

Concreet voorziet het plan in een maandelijkse automatische overdracht van een evenredig deel (= 1/6) van de omgezette eenheden naar het basisfonds.

Deze herbelegging zal telkens op de 1<sup>ste</sup> bankwerkdag van de volgende maand automatisch gebeuren na de inwerkingtreding van het beschermingsmechanisme, en dat aan de koers van die dag. Is er op dat ogenblik geen eenheidswaarde beschikbaar, dan wordt de automatische overdracht uitgevoerd op de eerstvolgende dag waarop een eenheidswaarde bekend is.

Na de automatische overdracht van het basisfonds naar het doelfonds als gevolg van de inwerkingtreding van het beschermingsmechanisme, worden alle beschermingsmechanismen die op dit basisfonds actief waren, tijdelijk stopgezet totdat alle eenheden uit de overdracht herbelegd zijn in het basisfonds. De nieuwe referentiewaarde voor ieder mechanisme is dan de eenheidswaarde van het basisfonds op het ogenblik dat de beschermingsmechanismen opnieuw worden geactiveerd.

### *2) Gevolgen van beheersdaden tijdens een herbeleggingsperiode*

**a.** Indien u tijdens de herbeleggingsperiode geen bijkomende stortingen of afkopen of interne overdrachten doet in het doelfonds, dan worden de beschermingsmechanismen van het basisfonds opnieuw geactiveerd na de laatste automatische herbelegging. Als referentiewaarde voor de beschermingsmechanismen wordt de eenheidswaarde van de laatste automatische herbelegging gebruikt.

**b.** Indien u tijdens de herbeleggingsperiode extra eenheden verwerft (via een bijkomende storting of een interne overdracht) in het doelfonds of indien er reeds eenheden verworven werden in het doelfonds voorafgaandelijk aan de herbeleggingsperiode, dan zullen deze eenheden niet automatisch herbelegd worden in het basisfonds. De beschermingsmechanismen op het basisfonds worden opnieuw geactiveerd na de laatste automatische herbelegging. Als referentiewaarde voor de beschermingsmechanismen wordt de eenheidswaarde van de laatste automatische herbelegging gebruikt.

**c.** Indien u tijdens de herbeleggingsperiode eenheden van het doelfonds afkoopt of overdraagt naar het basisfonds, dan zullen de automatische herbeleggingen worden uitgevoerd conform het plan zoals bij aanvang van de herbeleggingsperiode bepaald, tot op het ogenblik dat het aantal eenheden die werden verworven in het doelfonds in uitvoering van het beschermingsmechanisme 'Verliesbeperker', uitgeput zijn. De beschermingsmechanismen op het basisfonds worden opnieuw geactiveerd na de laatste automatische herbelegging. Als referentiewaarde voor de beschermingsmechanismen wordt de eenheidswaarde van de laatste automatische herbelegging gebruikt.

**d.** Indien u tussen twee automatische herbeleggingen in, alle eenheden van het doelfonds afkoopt of overdraagt, dan worden de beschermingsmechanismen op het basisfonds opnieuw geactiveerd op de eerste bankwerkdag van de volgende maand. Als referentiewaarde wordt in dit geval de eenheidswaarde van het basisfonds op dat moment gebruikt.

**e.** Indien u tijdens de herbeleggingsperiode extra eenheden verwerft (via een bijkomende storting of een interne overdracht) in het basisfonds, zullen na de laatste automatische herbelegging de beschermingsmechanismen opnieuw geactiveerd worden op alle eenheden die worden aangehouden in het basisfonds.

**f.** Indien een automatische herbelegging (als gevolg van een 'Verliesbeperker') bezig is op het ogenblik van een vraag tot actualisatie van de referentiewaarde, dan zal deze automatische herbelegging worden stopgezet. Als u de resterende reserve van het doelfonds wenst te herbeleggen in het basisfonds, dan moet u uitdrukkelijk een interne overdracht (volledige of gedeeltelijke) aanvragen via het daartoe voorziene document.

## **C. 'Dynamische aanpassing'**

In het kader van het beschermingsmechanisme 'Verliesbeperker', profiteert u automatisch van een dynamische aanpassing van de referentiewaarde. Dit houdt in dat telkens de inventariswaarde van het basisfonds met 1 % stijgt ten opzichte van de referentiewaarde, er automatisch een nieuwe referentiewaarde wordt bepaald (gelijk aan de oude referentiewaarde, verhoogd met 1 %). Bijgevolg wordt het *Verliesbeperkerniveau\** tegelijkertijd aangepast door het percentage 'van 10 % toe te passen op de nieuwe referentiewaarde.

Ten gevolge van elke inwerkingtreding van de 'dynamische aanpassing' is er geen enkele overdracht van eenheden.

## Deel V: Wat zijn uw rechten op uw contract?

### Artikel 17: Aanduiding van de begunstigde

- A. Totdat de verzekerde prestaties opeisbaar worden, hebt u het recht één of meerdere begunstigden bij overlijden van de verzekerde 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 het verzekerd kapitaal.
- 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, komt het verzekerd kapitaal toe aan uzelf of aan uw nalatenschap. Wanneer de begunstigde overlijdt vóór de verzekerde, komt het verzekerd kapitaal toe aan uzelf of aan uw nalatenschap, tenzij u een andere begunstigde hebt aangeduid.
- F. Indien in het contract als begunstigden 'de broers en zussen van de 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 18: Kunt u uw contract volledig of gedeeltelijk afkopen?

#### A. Recht van afkoop

##### 1] Algemeen

U kunt uw contract volledig of gedeeltelijk afkopen wanneer u over het recht van afkoop beschikt en de nodige formaliteiten uitvoert. De afkoop van uw contract gebeurt door omzetting van alle of van een gedeelte van de eenheden van het [de] beleggingsfonds(en) toegewezen aan uw contract.

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

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

##### 2] Volledige afkoop

De *volledige afkoop*\* van uw contract gebeurt door de omzetting in EUR van alle eenheden van het [de] beleggingsfonds(en) toegewezen aan uw contract.

In geval van volledige afkoop, eindigt uw contract en betalen wij de volledige theoretische afkoopwaarde van uw contract, verminderd met de eventuele afkoopvergoeding.

##### 3] Gedeeltelijke afkoop

a) De *gedeeltelijke afkoop*\* van uw contract gebeurt door de omzetting in EUR van het aantal eenheden van het [de] beleggingsfonds(en) toegewezen aan uw contract, dat overeenstemt met het bedrag van de uit te voeren gedeeltelijke afkoop en de eventuele afkoopvergoeding. In dat geval betalen wij het gedeelte van de *afkoopwaarde*\* van uw contract dat overeenstemt met het bedrag van de gedeeltelijke afkoop.

b) Een gedeeltelijke afkoop kan afhankelijk gemaakt worden van een minimumbedrag per fonds en/of het behoud van een minimumbedrag in dat fonds.

De eenheden worden afgenomen van het door u daartoe aangeduide fonds. Duidt u dit niet aan, dan zullen de eenheden proportioneel worden afgenomen overeenkomstig de waarde van uw contract in de verschillende fondsen, berekend op de datum van elke inhouding.

##### 4] Vrije periodieke afkopen

Indien de waarde van uw contract het vereiste minimumbedrag bereikt, kunt u vrije periodieke afkopen, aanvragen. U stelt hiervan zelf het bedrag, de periodiciteit en de modaliteiten vast volgens de hieronder vastgestelde principes.

a) Elke vrije periodieke afkoop gebeurt door de omzetting in EUR van het aantal eenheden van het [de] beleggingsfonds(en) toegewezen aan uw contract, dat overeenstemt met het bedrag van de uit te voeren gedeeltelijke afkoop.

De eenheden worden afgenomen van het [de] door u daartoe aangeduide fonds(en). Duidt u dit niet aan, dan zullen de eenheden proportioneel worden afgenomen overeenkomstig de waarde van uw contract in de verschillende fondsen, berekend op de datum van elke inhouding.

b) Indien de vrije periodieke afkopen gebeuren vanuit meerdere fondsen en er zijn niet voldoende eenheden aanwezig in één van deze fondsen, worden de vrije periodieke afkopen verder proportioneel uitgevoerd vanuit de andere fondsen.

Indien er opnieuw voldoende eenheden aanwezig zijn in dit fonds (door bijvoorbeeld een bijkomende storting, interne overdracht, ...), worden er opnieuw eenheden omgezet ter uitvoering van de periodieke vrije afkopen. De waarde van de aanwezige eenheden moet hoger zijn dan het bedrag van de proportionele vrije periodieke afkopen.

c) Bij uw eerste aanvraag van vrije periodieke afkopen, kunt u tegelijkertijd de waarde van de eenheden van één of meerdere fondsen overdragen naar het (de) fonds(en) van waaruit de afkopen zullen gebeuren, op voorwaarde dat de aanvraag ten vroegste wordt ingediend de 40ste dag na de inwerkingtreding van het contract.

d) De vrije periodieke afkopen moeten een minimumbedrag bereiken en mogen een *maximumbedrag*\* niet overschrijden, in functie van de periodiciteit van de vrije periodieke afkopen.

e) De vrije periodieke afkopen worden uitgevoerd overeenkomstig de door u gevraagde modaliteiten tot op het ogenblik dat u ons schriftelijk meedeelt deze te wijzigen of te beëindigen. Uw contract eindigt automatisch wanneer alle aan uw contract toegewezen eenheden uitgeput zijn.

De vrije periodieke afkopen eindigen automatisch indien er onvoldoende eenheden aanwezig zijn in het fonds dat werd aangeduid voor de vrije periodieke afkopen, of van zodra wij op de hoogte gesteld worden van uw overlijden.

g) Dezelfde principes zijn van toepassing als de periodieke vrije afkopen afkomstig zijn van het basisfonds of het doelfonds.

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

### 1) Volledige en gedeeltelijke afkoop

Als u uw contract volledig of gedeeltelijk wenst af te kopen, dient u dit bij ons aan te vragen door ons het daartoe voorziene document te bezorgen. Voor de volledige afkoop dient u ons ook de originele bijzondere voorwaarden van uw contract te bezorgen.

Wij betalen dan de volledige of gedeeltelijke theoretische afkoopwaarde, verminderd met de eventuele afkoopvergoeding.

De theoretische afkoopwaarde stemt overeen met de waarde in EUR van de eenheden aangehouden in de verschillende fondsen. De koers die van toepassing is op de omzetting van de eenheden in EUR is de koers van ten vroegste de eerste en ten laatste de derde bankwerkdag na die waarop wij de aanvraag tot afkoop hebben ontvangen.

Indien de aanvraag tot afkoop echter een latere datum vermeldt, gebeurt de omzetting ten vroegste de eerste en ten laatste de derde bankwerkdag na de datum vermeld op uw aanvraag tot afkoop.

De afkoop heeft uitwerking op de datum van omzetting van de eenheden in EUR, zoals hiervoor bepaald. Vanaf dat ogenblik is bij volledige afkoop het overlijden van de verzekerde niet meer gedekt.

De afkoopvergoeding bedraagt 1 % van de gevraagde gedeeltelijke of volledige theoretische afkoopwaarde gedurende 2 jaar en 11 maanden. Daarna is er geen afkoopvergoeding verschuldigd.

### 2) Vrije periodieke afkopen

Indien u wenst vrije periodieke afkopen te doen van uw contract, dient u dit bij ons aan te vragen door ons het daartoe voorziene document te bezorgen.

De inhouding en omzetting van de eenheden die nodig zijn voor de uitvoering van de vrije periodieke afkopen vinden plaats:

- ten vroegste 3 bankwerkdagen vóór de *betaaldatum*\* indien dit een bankwerkdag is;
- ten vroegste 4 bankwerkdagen vóór de betaaldatum indien dit geen bankwerkdag is.

De vrije periodieke afkoop heeft uitwerking op de datum van omzetting van de eenheden in EUR, zoals hiervoor bepaald.

De vrije periodieke afkopen worden kosteloos uitgevoerd voor zover er tussen uw aanvraag tot vrije periodieke afkopen en de eerste betaling van vrije periodieke afkoop een periode verlopen is die overeenstemt met de gewenste periodiciteit of wanneer wij uw aanvraag tot vrije periodieke afkopen ontvangen binnen 30 dagen na de sluiting van uw contract.

Indien u een wijziging vraagt van de periodiciteit van de vrije periodieke afkopen, zullen de vrije periodieke afkopen op dezelfde wijze kosteloos uitgevoerd worden, voor zover er tussen uw aanvraag tot wijziging van de periodiciteit van de vrije periodieke afkopen en de eerste betaling van vrije periodieke afkoop, een periode verlopen is die overeenstemt met de nieuwe gewenste periodiciteit. In andere dan voormelde gevallen, zal de vrije periodieke afkoop aanleiding geven tot de inhouding van een afkoopvergoeding, zoals beschreven in punt B.1] van dit artikel.

## Artikel 19: Kan er een voorschot verkregen worden op het kapitaal overlijden?

Wegens de aard van het Smart Fund Plan kunnen wij geen voorschot op dit contract toestaan.

## Deel VI: Diverse bepalingen

### Artikel 20: Volgorde van de verrichtingen

**A.** In uitvoering van de algemene voorwaarden zijn verschillende soorten verrichtingen mogelijk die aanleiding geven tot een omzetting van/in eenheden, bijvoorbeeld:

- premiestorting
- afkopen en vrije periodieke afkopen
- overdrachten
- inhouden van kosten voor de beschermingsmechanismen
- overdrachten in het kader van de 'Verliesbeperker'
- overdrachten in het kader van de 'Winstbeschermer'
- automatische herbelegging
- dynamische aanpassing
- opzegging
- actualisatie van de referentiewaarde

**B.** Wanneer meerdere dergelijke verrichtingen, in toepassing van de algemene voorwaarden, op dezelfde dag moeten uitgevoerd worden, wordt de volgorde van uitvoering vastgesteld in functie van de datum die de noteringsdag bepaalt waarop de omzetting van/in eenheden gebeurt. Bijvoorbeeld: voor een premiestorting is dit de datum van ontvangst van de premie; voor een overdracht is dit de datum van ontvangst van de aanvraag tot overdracht.

**C.** Indien twee dergelijke verrichtingen zijn aangevraagd (vb. een afkoop of een overdracht) of zijn voorzien zal de omzetting van/in eenheden die voortvloeit uit de tweede verrichting uitgevoerd worden overeenkomstig de algemene van toepassing zijnde regels, maar ten vroegste op de dag van de omzetting van/in eenheden die voortvloeit uit de eerste verrichting.

Wanneer meer dan twee dergelijke verrichtingen plaatsgevonden hebben, aangevraagd zijn of voorzien zijn, is deze regel van toepassing op elke verrichting in verhouding tot de voorgaande verrichting.

### Artikel 21: Praktijken verbonden met "Market Timing"

De techniek van *Market Timing*\* kan niet worden toegestaan omdat deze de prestatie van het fonds kan verminderen doordat Market Timing een verhoging van de kosten en/of een daling van de winst met zich kan brengen. De *inbrengen*\*, inhoudingen en overdrachten worden uitgevoerd tegen een vooraf onbekende eenheidswaarde.

De met Market Timing verbonden praktijken zijn niet toegestaan en de aanvragen tot inbreng, inhouding en overdracht kunnen verworpen worden indien de verzekeringnemer er van verdacht wordt dit soort praktijken te hebben gebruikt of indien deze verrichtingen kenmerken vertonen van dit soort praktijken.

### Artikel 22: Eventuele taksen en kosten

**A.** De belastingen, taksen of rechten die bestaan of die onder om het even welke benaming zouden gevestigd worden na de sluiting van het contract en die krachtens de sluiting of de uitvoering van het contract verschuldigd [zouden] zijn, vallen ten laste van u, de rechthebbenden of de begunstigde(n), naargelang het geval.

Indien op de premie een taks verschuldigd is, dient deze door de verzekeringnemer betaald te worden samen met de premie.

**B.** Het contract kan kosten met zich meebrengen, meer bepaald instapkosten, kosten voor interne overdracht en afkoopvergoedingen, evenals beheerskosten voor de fondsen en de beschermingsmechanismen op de fondsen. Deze kosten zijn vermeld in het contract, in de beheersreglementen of op de documenten voorzien voor aanvragen tot aanpassing of tot afkoop. Wij behouden ons het recht voor deze kosten aan te passen.

In geval van verhoging, zullen wij u hiervan binnen een redelijke termijn op de hoogte stellen, overeenkomstig de toepasselijke wettelijke bepalingen.

**C.** Er kunnen ook kosten aangerekend worden wanneer er bijzondere uitgaven veroorzaakt worden door toedoen van u, van de verzekerde of van de begunstigde. We kunnen onder meer kosten aanrekenen voor het verstrekken van duplicaten, specifieke overzichten en attesten en voor het opzoeken van adresgegevens.

**D.** Bovendien mogen er kosten aangerekend worden voor eventuele nazichten en opsporingen bedoeld in de regelgeving betreffende de slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten en dit binnen de daarin voorziene grenzen.

## Artikel 23: Welke inlichtingen met betrekking tot de beleggingsfondsen en tot uw contracten stellen wij u ter beschikking?

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

- 1) Het beheersreglement van het (de) beleggingsfonds(en) waarin u overweegt uw premie(s) te investeren, ontvangt u bij de sluiting van uw contract. Dit beheersreglement beschrijft de beheersregels voor het fonds en vermeldt onder meer de doelstellingen, de beleggingspolitiek en de risicoklasse waartoe het fonds behoort. De beheersreglementen van de andere beleggingsfondsen kunt u krijgen op eenvoudig verzoek.
- 2) Wij stellen ook periodieke verslagen op die informatie verstrekken over de evolutie van de verschillende fondsen. Deze verslagen zijn beschikbaar op eenvoudig verzoek in de BNP Paribas Fortis-kantoren of bij uw tussenpersoon.
- 3) De waarde van de eenheid van elk fonds verschijnt louter ter informatie in de gespecialiseerde pers.
- 4) Indien u over een Easy Banking Web contract beschikt bij BNP Paribas Fortis NV, kunt u ook via deze weg de waarde van de eenheid van elk fonds raadplegen. Deze gegevens zijn eveneens louter informatief.
- 5) Tot slot ontvangt u jaarlijks een overzicht dat het aantal aangehouden eenheden van uw contract in elk fonds en hun waardering op 31 december van het afgelopen jaar vermeldt evenals een overzicht van alle bewegingen van het voorbije jaar.

## Artikel 24: Welke documenten moeten ons bezorgd worden bij overlijden van de verzekerde?

Wij betalen het verzekerd kapitaal overlijden 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 25: Verandering van woonplaats en schriftelijke communicatie

**A.** Indien u uw woonplaats wijzigt, gelieve dan uw nieuw adres onmiddellijk schriftelijk aan ons mee te delen met vermelding van het nummer van uw contract. Indien dit niet gebeurt, worden alle mededelingen en kennisgevingen geldig toegestuurd op het adres dat in uw bijzondere voorwaarden 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 voorgedrukt document dat behoorlijk is ingevuld, gedateerd en ondertekend of door middel van een gedagtekend en ondertekend schrijven. Alle voorgedrukte documenten die noodzakelijk zijn voor de verrichtingen die u wenst uit te voeren zijn beschikbaar in elk Private Banking Center.

**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 26: Vragen om informatie en klachten

Wanneer u vragen hebt over deze contracten, kunt u steeds contact opnemen met uw BNP Paribas Fortis-kantoor of uw 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 BNP Paribas Fortis 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, per telefoon op het nummer 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 een rechtszaak te beginnen.

## Artikel 27: 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 waarop het contract begint te lopen. Deze datum wordt vermeld in uw bijzondere voorwaarden.

## Afkoopwaarde

Is het bedrag dat we dienen te storten wanneer het contract wordt afgekocht. Dit bedrag is gelijk aan de theoretische afkoopwaarde, verminderd met de eventueel verschuldigde afkoopvergoeding.

## Basisfonds

Beleggingsfonds waarop de beschermingsmechanismen worden geactiveerd. In het Beheersreglement wordt aangegeven of een fonds in aanmerking komt om als basisfonds te kiezen.

## Begunstigde(n)

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

## Beheersreglement

Is een document, opgesteld voor elk beleggingsfonds dat verbonden is met het Smart Fund Plan, dat de beheersregels voor het fonds beschrijft en de doelstellingen, de beleggingspolitiek, de risicoklasse van het fonds in kwestie... vermeldt.

## Beschermingsmechanisme

Is een mechanisme dat wordt geactiveerd op het gekozen basisfonds en dat als doel heeft om de mogelijke meerwaarde te beschermen of om het potentiële verlies te beperken. Er zijn twee beschermingsmechanismen: de 'Winstbeschermer' enerzijds en de 'Verliesbeperker' anderzijds.

## Betaaldatum

Is de datum waarop ten laatste de rekening wordt gecrediteerd die u hebt aangeduid voor de storting van de gevraagde vrije periodieke afkopen, behoudens eventuele technische problemen.

## Bijkomende premie

Premie gestort in de loop van het contract en afzonderlijk van een betalingsplan met periodieke premies en de sluitingspremie.

## Datum van inwerkingtreding

Is de datum vanaf wanneer het contract uitwerking heeft, de datum vanaf wanneer dus het overlijden van de verzekerde gedekt is. 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 waarmee de betrokkene (naargelang het geval: u, de begunstigde of elke andere tussenkomende partij) ons op ondubbelzinnige wijze inlichtingen kan aanbrengen en bezorgen in verband met beheersdaden of andere aspecten van het contract.

## Doelfonds

Beleggingsfonds naar hetwelk de (gedeeltelijke) reserve wordt overgedragen indien bepaalde voorwaarden van het beschermingsmechanisme zijn vervuld. In het Beheersreglement wordt aangegeven of een fonds in aanmerking komt om als doelfonds te kiezen.

## Eenheid

Is een gedeelte van een beleggingsfonds. Het aantal eenheden van het (de) beleggingsfonds(en) toegewezen aan uw contract bekomt u door de gestorte nettopremie te delen door de waarde van de eenheid van het (de) fonds(en) op de dag van de omzetting, en dit tot op drie decimalen. Daarna wijzigt het aantal aan uw contract toegewezen eenheden in geval van inbreng of inhouding.

## Gedeeltelijke afkoop

Is de verrichting, uitgevoerd op uw vraag, waarbij wij een gedeelte van de afkoopwaarde betalen en het contract in werking blijft voor de resterende waarde.

## Inbreng

Is een verrichting waarbij eenheden worden aangekocht en de waarde van uw contract stijgt, zoals bijvoorbeeld een premiestorting.

## Inhouding

Is een verrichting waarbij eenheden worden verkocht en de waarde van uw contract vermindert, zoals bijvoorbeeld een afkoop.

### **Market Timing**

Arbitragetechniek waarbij de verzekeringnemer, in een korte tijdspanne, inbrengen en inhoudingen of interne of externe overdrachten uitvoert op systematische en/of overdreven en/of repetitieve wijze en daarbij gebruik maakt van de tijdsverschillen en/of inefficiënties in de methode van waardebeoordeling van de eenheden.

### **Maximumbedragen**

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

### **Minimumbedragen**

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

### **Nettopremie**

Is de premie verminderd met de instapkosten [exclusief taks].

### **Omzetting**

Is de verrichting die bestaat uit hetzij de omvorming van één of meerdere eenheden van een beleggingsfonds naar de tegenwaarde in EUR, hetzij de omvorming van EUR naar eenheden van een beleggingsfonds

### **Premie**

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

### **Referentiewaarde**

Eenhedswaarde van het basisfonds op het ogenblik van de recentste activering van een beschermingsmechanisme op het basisfonds.

### **Theoretische afkoopwaarde**

Is de totale waarde van uw contract op een bepaald ogenblik; zij wordt bekomen door het aantal eenheden van elk fonds dat aan uw contract is toegewezen te vermenigvuldigen met de waarde die elk van die eenheden heeft op dat ogenblik.

### **U**

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

### **Verliesbeperkerniveau**

Waarde van de eenheid die moet bereikt worden [minimaal] om de automatische omzetting te verwezenlijken in het kader van het beschermingsmechanisme 'Verliesbeperker'. Met de 'dynamische aanpassing', wordt dat niveau gewijzigd bij elke stijging met 1 % van de referentiewaarde. De nieuwe referentiewaarde is gelijk aan de oude waarde verhoogd met 1 %.

### **Verzekerde**

Is de persoon op wiens hoofd de verzekering wordt gesloten. Zijn overlijden stelt een einde aan het contract en geeft aanleiding tot de betaling van het verzekerd kapitaal overlijden.

### **Volledige afkoop**

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

### **Vrije periodieke afkopen**

Zijn opeenvolgende gedeeltelijke afkopen.

### **Voorafgetekende polis**

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

### **Wij**

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

### **Winstbeschermerniveau**

Eenhedswaarde die bereikt moet worden om de automatische omzetting bij het beschermingsmechanisme 'Winstbeschermer' te realiseren. Dit niveau wijzigt bij elke gerealiseerde winstbescherming en wordt telkens volgens de volgende formule berekend:

Winstbeschermerniveau = referentiewaarde \* [1 + toepasselijk winstbeschermingspercentage] ^ [1 + aantal gerealiseerde winstbeschermingen sinds de meest recente activering van het beschermingsmechanisme].

Waarbij ^ staat voor 'tot de macht'.

# Fiscale informatie

## A. Taks op de verzekeringsverrichtingen

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

## B. Jaarlijkse Taks op de collectieve beleggingsorganismen

Er wordt een jaarlijkse taks geheven op de verzekeringsverrichtingen die verbonden zijn met een beleggingsfonds. Deze is verschuldigd op het totaal bedrag op 1 januari van het aanslagjaar van de wiskundige en technische reserves die betrekking hebben op deze verrichtingen. De inhouding van deze taks heeft een vermindering van de waarde van de eenheden van de beleggingsfondsen die gekoppeld zijn aan deze verzekeringsverrichtingen tot gevolg. Deze taks bedraagt 0,0925%.

## C. Inkomstenbelasting

Met het Smart Fund Plan kunt u niet genieten van een belastingvermindering in het kader van het pensioensparen of in het kader van het langetermijnsparen, noch in het kader van de aftrek voor enige eigen woning.

Noch de afkoopwaarde, noch het kapitaal overlijden is onderworpen aan de inkomstenbelasting indien de verzekeringsnemer en de begunstigde natuurlijke personen zijn.

## D. Successierechten

Er kunnen successierechten verschuldigd zijn.

## E 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 uw tussenpersoon voor meer gedetailleerde en geactualiseerde fiscale informatie.

## F. Uitwisseling van informatie

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

