

# Algemene voorwaarden levensverzekeringen



## Home Invest Plan



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

# Woord vooraf

## Het Home Invest Plan wordt gesloten tussen

- U, de verzekeringnemer, die het Home Invest Plan sluit met AG Insurance en
- Wij, AG Insurance NV, hierna genoemd "AG", de verzekeraar, met maatschappelijke zetel te E. Jacquainlaan 53 te 1000 Brussel, RPR Brussel, BTW BE 0404.494.849.

## Het Home Invest Plan bestaat uit

- de **bijzondere voorwaarden**. Zij bevatten de concrete gegevens van het Home 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 Home Invest Plan. Zij zijn van toepassing op de Home 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 Home Invest Plan wordt eventueel aangevuld met het verzekeringsvoorstel, met de medische verklaring en met de 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 de Home Invest Plannen 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.

# Algemene voorwaarden

## Deel I: Kenmerken van het Home Invest Plan

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

Een Home Invest Plan is een verzekeringsspaarplan dat laat u toe een kapitaal samen te stellen.

Indien de *verzekerde\** in leven is op de einddatum van het contract, betalen wij\* dit kapitaal uit aan de door u aangeduide *begunstigde bij leven\**. Indien de verzekerde overlijdt vóór de einddatum van het contract, waarborgen wij de betaling van een kapitaal overlijden aan de door u aangeduide *begunstigde bij overlijden\**.

Het contract is een individuele levensverzekeringscontract [tak 21].

Het contract Home Invest Plan dat u toelaat een kapitaal samen te stellen, eventueel met de bedoeling om dit in de toekomst om te vormen tot een Schuldsaldoverzekering bij ons. U kunt hierbij gebruik maken van de momenteel van kracht zijnde fiscale voordelen voor de levensverzekeringen.

U kunt op ieder ogenblik de volledige of gedeeltelijke omvorming vragen van uw contract Home Invest Plan naar een Schuldsaldoverzekering bij ons.

Deze omvorming gebeurt zonder kosten.

De omvorming zal bovendien afhangen van het schriftelijk akkoord van een derde persoon indien het contract in pand is gegeven of de begunstiging is aanvaard.

## Deel II: Sluiting van een Home Invest Plan

### Artikel 2: Sluiting en inwerkingtreding van het contract

Uw contract Home Invest Plan 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, betalen wij de premie terug en eindigt het contract, zonder uitbetaling van het verzekerd kapitaal.

### Artikel 3: Basis van het contract en onbetwistbaarheid

**A.** Uw verklaringen, de verklaringen van de verzekerde en de vermeldingen die voorkomen in de geneeskundige getuigschriften en in andere documenten die wij ontvangen naar aanleiding van de sluiting of de wijziging van het contract, vormen de basis van de contracten 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.** De technische grondslagen van het toegepaste tarief zijn gewaarborgd voor de gestorte premies, maar zij kunnen wijzigen voor de toekomstige premies.

**D.** Een contract is onbetwistbaar vanaf het ogenblik dat ze in werking treden, 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.

**E.** Indien de leeftijd van de verzekerde onjuist is opgegeven, worden de verzekerde prestaties vermeerderd of verminderd in functie van de werkelijke leeftijd van de verzekerde die in acht had moeten genomen worden.

**F.** Indien u ons, in uitvoering van de regelgeving tot voorkoming van het gebruik van het financieel stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme, de noodzakelijke documenten voor uw identificatie niet overmaakt, zullen wij een einde stellen aan het contract ten laatste twee maand na zijn inwerkingtreding. Wij betalen u de gestorte premies terug volgens dezelfde modaliteiten als deze hierna vermeld voor de opzegging van het contract.

**G.** Alle in uw contract vermelde datums nemen een aanvang om nul uur.

**H.** 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 onmiddellijk van onze beslissing op de hoogte.

## Artikel 4: Wat is de looptijd van uw contract?

Uw contract Home Invest Plan is een tijdelijk contract waarvan de einddatum vermeld is in uw bijzondere voorwaarden. Indien de verzekerde in leven is op deze einddatum, dan betalen wij het verzekerd kapitaal leven uit aan de begunstigde bij leven en eindigt het contract. Indien de verzekerde overlijdt vóór de einddatum van het contract, betalen wij het verzekerd kapitaal overlijden uit aan de door u aangeduide begunstigde bij overlijden en eindigt het contract eveneens.

## Artikel 5: Kan het contract nog opgezegd worden nadat het is gesloten?

### A. Opzegging door u

U hebt het recht om op te zeggen binnen 30 dagen vanaf de inwerkingtreding ervan. Indien het contract gesloten is middels een verkoop op afstand overeenkomstig de regelgeving betreffende de handelspraktijken en de voorlichting en bescherming van de consument, informeren wij u omtrent de sluiting van uw contract. U hebt recht om uw contract op te zeggen binnen 30 dagen vanaf deze kennisgeving.

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

### B. Opzegging door ons

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

Indien het contract gesloten is middels een verkoop op afstand overeenkomstig de regelgeving betreffende de handelspraktijken en de voorlichting en bescherming van de consument, begint deze termijn van 30 dagen te lopen vanaf het ogenblik dat wij u op de hoogte hebben gebracht van de sluiting van uw contract.

In deze 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: Betaling van de flexibele premie(s)

Als tegenprestatie voor onze verbintenis, namelijk het waarborgen van het verzekerd kapitaal bij leven of bij overlijden van de verzekerde, dient er een sluitingspremie, eventueel gevolgd door latere premies, betaald te worden.

De premies zijn voor het contract Home Invest Plan flexibele premies: u bepaalt vrij het bedrag en het ogenblik van de betaling, maar de premies moeten een *minimumbedrag*\* bereiken en mogen een *maximumbedrag*\* niet overstijgen. Het bedrag van de sluitingspremie is vermeld in uw bijzondere voorwaarden.

Iedere gestorte premie verhoogt het reeds opgebouwde kapitaal bij leven. Elke premie wordt verwerkt aan het tarief dat van toepassing is op het ogenblik van de storting van deze premie. Het tarief dat wordt toegepast op de gestorte premies is gewaarborgd voor de nog resterende looptijd van het contract. 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.

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

Naast de gewone storting van uw premie op het voorziene rekeningnummer met uw contractnummer als mededeling, beschikt u vrijblijvend over de mogelijkheid om uw premies te betalen via domiciliëring of via uitnodigingen tot premiebetaling.

U kunt ook uw premiebetaling koppelen aan:

#### 1) De fiscale indexatie

Het jaarlijkse bedrag van de gedomicilieerde premies of van de uitnodigingen tot premiebetaling zal automatisch aangepast worden wanneer het maximumbedrag van de belastingvermindering voor het lange termijnsparen wijzigt en dat telkens vanaf 1 januari.

#### 2) Een rekenkundige herwaardering

Het bedrag van de gedomicilieerde premies of van de uitnodigingen tot premiebetaling zal jaarlijks automatisch verhoogd worden met een vast bedrag en op een vast tijdstip, zoals bepaald in uw contract. Wanneer u ervoor gekozen hebt dat uw contract belastingvermindering toelaat, blijft de rekenkundige herwaardering beperkt tot het maximumbedrag dat voor belastingvermindering in het kader van het lange termijnsparen in aanmerking kan komen.

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

De betaling van de premie of 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.

Bij niet-betaling van een volgende premie blijft het reeds opgebouwde kapitaal behouden.

## Deel III: Waarborgen van een Home Invest Plan

### Artikel 8: Waarborg bij leven

Voor een Home Invest Plan, 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 9: Waarborg bij overlijden

#### A. Gewaarborgd kapitaal bij overlijden

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

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

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

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

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

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

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

#### C. Is terrorisme verzekerd?

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

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

### Artikel 10: 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 Home 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 11: Aanduiding van de begunstigde

**A.** Totdat de verzekerde prestaties opeisbaar worden, hebt 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 12: Kunt u uw contract afkopen?

#### A. Recht van afkoop

U kunt uw contract 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.

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

Als u uw contract wenst af te kopen, dient u dit schriftelijk bij ons aan te vragen.

Voor de berekening van de afkoopwaarde wordt rekening gehouden met de datum van de aanvraag van de afkoop. De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop u het kwijtschrift of elk ander gelijkwaardig document voor akkoord ondertekent. Vanaf dat ogenblik zijn de prestaties niet langer verzekerd. Het ondertekend kwijtschrift en de originele bijzondere voorwaarden dienen ons te worden bezorgd.

Daarna betalen we de theoretische afkoopwaarde van uw contract, verminderd met een afkoopvergoeding en de eventuele verplichte inhoudingen, zoals bijvoorbeeld de voorheffing.

De afkoopvergoeding bedraagt 5% van de theoretische afkoopwaarde van het contract.

De afkoopvergoeding bedraagt echter 4%, 3%, 2%, 1% of 0% wanneer de afkoop plaatsvindt respectievelijk in het 5de, 4de, 3de, 2de of laatste jaar vóór de einddatum van het contract.

De afkoopvergoeding wordt niet toegepast wanneer de verzekerde de leeftijd van 60 jaar heeft bereikt op het ogenblik van de aanvraag van de afkoop.

### Artikel 13: Kunt u het contract opnieuw in werking stellen?

Wanneer uw contract afgekocht of gereduceerd is, kunt u het contract opnieuw in werking stellen voor de bedragen die op de datum van de afkoop of van de reductie verzekerd waren. Deze mogelijkheid kunnen wij afhankelijk maken van een risicoselectie waarvan de kosten door u gedragen worden.

U dient de wederinwerkingstelling schriftelijk bij ons aan te vragen binnen 3 maanden die volgen op de afkoop of binnen 3 jaar die volgen op de reductie van uw verzekeringscontract.

Voor een afgekocht contract dient u ons de afkoopwaarde terug te storten. Bij de wederinwerkingstelling wordt de premie aangepast, rekening houdend met de theoretische afkoopwaarde op het ogenblik van de afkoop.

Voor een gereduceerd contract gebeurt het opnieuw in werking stellen door de premie aan te passen, rekening houdend met de theoretische afkoopwaarde op het ogenblik waarop het contract opnieuw in werking wordt gesteld.

### Artikel 14: Kan er een voorschot verkregen worden op de verzekerde prestaties?

Binnen een contract Home Invest Plan wordt geen voorschot toegelaten.

## Deel V: Diverse bepalingen

### Artikel 15: 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 Home Invest Plan betalen wij het verzekerd 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 16: Welke bijkomende informatie met betrekking tot uw Home Invest Plan ontvangt u?

Voor uw contract Home Invest Plan zullen wij u iedere verhoging van uw kapitaal leven 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.

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

Er kunnen 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, 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 regelgeving betreffende de slapende rekeningen, safes en verzekeringovereenkomsten en dit binnen de daarin voorziene grenzen.

### Artikel 18: 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 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 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 de kantoren van BNP Paribas Fortis.

**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 19: Vragen om informatie en klachten

Wanneer u vragen hebt over dit contract 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 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, Dienst Klachtenbeheer, E. Jacquainlaan 53 te 1000 Brussel (Tel. 02/664 02 00), of via e-mail: [customercomplaints@aginsuranc.be](mailto:customercomplaints@aginsuranc.be).

Indien de oplossing die BNP Paribas Fortis of AG voorstelt geen voldoening schenkt, kan u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen, De Meeûsquare 35 te 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 20: 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 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.

### Afkoop

Is de verbreking van het contract waarbij de waarborg eindigt en we de afkoopwaarde van het contract uitbetalen.

### 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 Kapitaalsopbouw en Bescherming 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.

### Inhouding

Is een vermindering van de theoretische afkoopwaarde van uw contract die voortvloeit uit bijvoorbeeld een gedeeltelijke afkoop of de afhouding van de taks op het lange termijnsparen.

### Maximumbedrag van de premie

Is het door ons vastgestelde bedrag dat uw premie maximaal mag bedragen. Dit bedrag kan u op eenvoudig verzoek worden meegedeeld. U kunt zich hiervoor wenden tot uw BNP Paribas Fortis-kantoor, uw tussenpersoon of tot onze maatschappelijke zetel.

### Minimumbedrag van de premie

Is het door ons vastgestelde bedrag dat uw premie minimaal moet bedragen. Dit bedrag kan u op eenvoudig verzoek worden meegedeeld. U kunt zich hiervoor wenden tot uw BNP Paribas Fortis-kantoor, uw tussenpersoon of tot onze maatschappelijke zetel.

### Premie

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

### Reserve van het contract

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

### 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.

### 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.

## 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.

## 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 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, E. Jacquainlaan 53 te 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 verzekeringsverrichtingen

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 en taks op het lange termijnsparen

1) Voor de verzekering waarvan geen enkele premie aanleiding heeft gegeven tot belastingvermindering, is het kapitaal overlijden 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 de 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) Voor de verzekering waarvan minstens één premie aanleiding heeft gegeven tot belastingvermindering in het lange termijnsparen, zal het kapitaal belast worden aan een gunstige afzonderlijke aanslagvoet, hetzij via de inkomstenbelasting, hetzij via de taks op het lange termijnsparen. Bij afkoop zal de afkoopwaarde belast worden aan een al dan niet gunstige afzonderlijke aanslagvoet afhankelijk van het tijdstip van de afkoop.

3) De winstdelingen die gelijktijdig met de uit de levensverzekeringscontracten voortvloeiende kapitalen of afkoopwaarden worden vereffend, zijn vrijgesteld van inkomstenbelastingen voor natuurlijke personen en van de taks op het lange termijnsparen.

## C. Successierechten

Er kunnen successierechten verschuldigd zijn.

## D. Toepasselijke fiscale wetgeving

Deze informatie is gebaseerd op de Belgische fiscale wetgeving van kracht op 01/01/2020 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 zal, ingevolge haar wettelijke verplichtingen, de nodige informatie aan de bevoegde overheden bezorgen.

