

Post Optima FLEX

Verzekeringproduct
aangeboden door



Algemene voorwaarden levensverzekering

SUPPORTER VAN JOUW LEVEN



WOORD VOORAF

Post Optima FLEX wordt gesloten tussen

- **U**, de verzekeringsnemer, die Post Optima FLEX onderschrijft bij AG Insurance NV

en

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

Post Optima FLEX bestaat uit

- De **bijzondere voorwaarden**. Zij bevatten de concrete gegevens van Post Optima FLEX. 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 Post Optima FLEX. Zij zijn van toepassing op de Post Optima FLEX die vanaf 16/07/2022 gesloten worden, tenzij in uw bijzondere voorwaarden anders is bepaald. De algemene voorwaarden bepalen onder meer uw en onze rechten en verplichtingen, de waarborgen, ...

Post Optima FLEX wordt eventueel aangevuld met bijvoegsels.

Structuur van de algemene voorwaarden

- De inhoudsopgave 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 kan terugvinden.
- De verklarende woordenlijst met betrekking tot het Post Optima FLEX 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 het sluiten van uw Post Optima FLEX, 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, het beleggingsbeleid, de risico-indicatoren van het fonds in kwestie, ...

De hoofdkenmerken van het product en de eraan verbonden risico's worden beschreven in het essentiële-informatiedocument, ook 'wettelijk informatiedocument' genoemd in uw bijzondere voorwaarden. Daarenboven preciseert het eraan bijgevoegde document "nuttige informatie" belangrijke bijkomende informatie.

INHOUDSTAFEL

WOORD VOORAF	2
ALGEMENE VOORWAARDEN POST OPTIMA FLEX	5
Deel I. Kenmerken van Post Optima FLEX	5
Artikel 1: Wat is Post Optima FLEX?.....	5
Artikel 2: Hoe werkt uw Post Optima FLEX?.....	5
Deel II. Sluiten van Post Optima FLEX	6
Artikel 3: Sluiting en inwerkingtreding van het contract.....	6
Artikel 4: Basis van het contract en onbetwistbaarheid.....	6
Artikel 5: Wat is de looptijd van het contract?.....	6
Artikel 6: Betaling van de premie(s).....	6
Artikel 7: Wat zijn de gevolgen van niet-betaling van de premie(s)?.....	7
Artikel 8: Welke beleggingsfondsen stellen wij u ter beschikking?.....	7
Artikel 9: Kunt u van beleggingsfonds veranderen in de loop van uw contract?.....	7
Artikel 10: Kan het contract nog worden opgezegd nadat het is gesloten?.....	8
Deel III. Waarborgen van Post Optima FLEX	9
Artikel 11: Onze prestatie: het verzekerd kapitaal overlijden.....	9
Artikel 12: Winstdeling.....	9
Deel IV. Automatisch overdrachts-/herbeleggingsmechanisme	10
Artikel 13: Algemene principes.....	10
Artikel 14: Automatisch overdrachts-/herbeleggingsmechanisme.....	11
Artikel 15: Referentiewaarde.....	12
Deel V. Wat zijn uw rechten op uw contract?	14
Artikel 16: Aanduiding van de begunstigde.....	14
Artikel 17: Kunt u uw contract volledig of gedeeltelijk afkopen?.....	14
Artikel 18: Kan er een voorschot verkregen worden op het kapitaal overlijden?.....	15
Deel VI. Diverse bepalingen	16
Artikel 19: Volgorde van de verrichtingen.....	16
Artikel 20: Praktijken verbonden met 'Market Timing'.....	16
Artikel 21: Taksen en eventuele kosten.....	16
Artikel 22: Welke informatie over de beleggingsfondsen en over uw contract worden aan u overgemaakt?.....	17
Artikel 23: Welke documenten moeten ons bezorgd worden bij overlijden van de verzekerde?.....	17
Artikel 24: Verandering van woonplaats en schriftelijke communicatie.....	17
Artikel 25: Informatie-aanvragen en klachten.....	18
Artikel 26: Toepasselijk recht, bevoegde rechtbanken en controle-autoriteiten.....	18

VERKLARENDE WOORDENLIJST	19
FISCALE INFORMATIE	21
COMMUNICATIE AAN HET CENTRAAL AANSPREEKPUNT	22
PRIVACYCLAUSULE	23

ALGEMENE VOORWAARDEN POST OPTIMA FLEX

Deel I. Kenmerken van Post Optima FLEX

Artikel 1: Wat is Post Optima FLEX?

Post Optima FLEX is een individuele levensverzekering (tak 23) die verbonden is met twee beleggingsfondsen, namelijk een *basisfonds** en een *wachtfonds** rekening houdend met de beschikbare fondsen, waarbij een *automatisch overdrachtsmechanisme** geactiveerd wordt op het basisfonds. *Wij** garanderen de betaling van een kapitaal in geval van overlijden van de *verzekerde** aan de door *u** aangeduide *begunstigde**, ongeacht het ogenblik van zijn overlijden.

Post Optima FLEX is van nature verbonden met beleggingsfondsen waaraan een automatisch overdrachtsmechanisme is verbonden. Dat heeft tot gevolg dat het financiële risico van de verrichting volledig door u gedragen wordt. De prognoses die u eventueel werden meegedeeld over 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, naargelang de economische conjunctuur en de evolutie van de financiële markten.

De rendementen van het basisfonds en van het wachtfonds die aan het contract verbonden zijn, variëren naargelang de activa waaruit het fonds is samengesteld. Het beleggingsbeleid van elk fonds staat beschreven in het *beheersreglement**.

Artikel 2: Hoe werkt uw Post Optima FLEX?

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 wachtfonds. Concreet wordt elke *nettopremie** 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 verkrijgt 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 Post Optima FLEX op het ogenblik van de storting.

De waarde van uw contract is gelijk aan het totale 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 naargelang de evolutie van de waarde van de activa van dit fonds.

Deel II. Sluiten van Post Optima FLEX

Artikel 3: Sluiting en inwerkingtreding van het contract

Uw contract neemt de vorm aan van een door ons *voorafgetekende polis**. Deze polis houdt een aanbod in tot sluiten van het contract onder de voorwaarden die erin beschreven zijn. Het contract treedt in werking van zodra de bijzondere voorwaarden door u zijn ondertekend en van zodra de eerste premie is betaald. De *datum van inwerkingtreding** van het contract 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 en onbetwistbaarheid

- A. Uw verklaringen en de verklaringen van de verzekerde vormen de basis van het contract en maken daarvan volledig deel uit.
- B. Het contract kan in principe niet worden onderschreven ter dekking of wedersamenstelling van een krediet, behalve indien dit anders bepaald werd in uw bijzondere voorwaarden.
- C. Het contract is onbetwistbaar vanaf het 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. Als 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 terug van de eenheden die worden aangehouden in de verschillende fondsen, evenals de instapkosten volgens dezelfde modaliteiten als hieronder vermeld voor de opzegging van het contract.
- E. Alle in uw contract vermelde data nemen een aanvang om nul uur.
- F. Wij behouden ons evenwel het recht voor om geen gevolg te geven aan een verzoek tot uitoefening van uw rechten op het contract indien we van oordeel zijn dat de uitvoering ervan een inbreuk zou betekenen op een wet of verordening of op een contractuele bepaling. In dat geval brengen we u van onze beslissing op de hoogte.

Artikel 5: Wat is de looptijd van het contract?

Post Optima FLEX is een levenslange levensverzekering en is dus van onbepaalde duur.

Het risico op overlijden van de verzekerde is gedekt, ongeacht het ogenblik van zijn overlijden. Als 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 staat vermeld in uw bijzondere voorwaarden.

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

In het kader van Post Optima FLEX is het niet mogelijk te opteren voor periodieke premies.

U bepaalt zelf de verdeling van de gestorte premies in het basisfonds en in het wachtfonds, onder bepaalde voorwaarden (minimumbedrag/minimumpercentage gestort in elk fonds, ...). Deze verdeling wordt toegepast op elke premie die u op uw contract stort, behalve als 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 we bij overlijden van de verzekerde geen kapitaal zullen uitbetalen.

De niet-betaling van één van de eventueel 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.** De kenmerken/beheerskosten van de ter beschikking gestelde beleggingsfondsen, maar ook hun beleggingsbeleid of risico-indicatoren, worden uitgebreider besproken in de *beheersreglementen** specifiek voor deze fondsen.
- B.** Indien heel uitzonderlijke omstandigheden gelinkt aan de beleggingsfondsen dit vereisen en om uw belangen veilig te stellen, kunnen wij tijdelijk – geheel of gedeeltelijk – de bepaling van de eenheidswaarde en de verrichtingen van afkoop, overdracht, vereffening en bewegingen ten gevolge van de beschermingsmechanismen schorsen. Meer informatie hieromtrent is opgenomen in de beheersreglementen van de beleggingsfondsen. In die omstandigheden wordt de toepassing van deze uitzonderlijke maatregelen u te gepasten tijde meegedeeld.
- C.** 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, het recht op de interne overdracht van het basisfonds naar het wachtfonds of omgekeerd, van de volledige of gedeeltelijke waarde van de eenheden die u aanhoudt.
- B.** U kunt kosteloos 2 volledige of gedeeltelijke interne overdrachten aanvragen per kalenderjaar. De bijkomende overdrachten zijn onderworpen aan overdrachtskosten 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.** De koers die van toepassing is op de omzetting in eenheden die voortvloeit uit de niet-automatische overdrachten, is de koers van ten vroegste de eerste en ten laatste de derde bankwerkdag na de datum waarop wij het document voor de overdracht hebben ontvangen.
- D.** Als u kiest voor een interne overdracht van de volledige waarde van de eenheden die u aanhoudt in het basisfonds naar het wachtfonds, wordt het automatisch overdrachtsmechanisme automatisch stopgezet, en dat tot de uitvoering van een storting of interne overdracht in/naar het basisfonds.
- E.** Een overdracht of een premiestorting naar een ander beleggingsfonds, verschillend van het basisfonds of het wachtfonds 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 (de) gekozen fonds(en) binnen de grenzen voorzien in het desbetreffende 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 terug te bezorgen. Wij betalen dan de waarde in EUR terug van de eenheden die worden aangehouden in de verschillende fondsen, evenals de instapkosten en de kosten verbonden aan de automatische overdrachtsmechanismen. 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 koers van de derde bankwerkdag na de datum waarop wij de aanvraag tot opzegging hebben ontvangen.

B. Opzegging door ons

Wij beschikken eveneens 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 terug van de eenheden die worden aangehouden in de verschillende fondsen, evenals de instapkosten en de kosten verbonden aan het automatisch overdrachtsmechanisme. 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 verzending van de opzeggingsbrief.

Deel III. Waarborgen van Post Optima FLEX

Artikel 11: Onze prestatie: het verzekerd kapitaal overlijden

A. Algemeen

Bij overlijden van de verzekerde betalen wij aan de aangeduide begunstigde overlijden 100% van de waarde in EUR van alle eenheden die zijn toegewezen aan het contract op het moment van de omzetting. De datum van de omzetting van de eenheden in EUR is afhankelijk van het moment waarop wij een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde ontvangen.

De koers die van toepassing is op de omzetting van de eenheden in EUR is de koers van ten laatste de 15e bankwerkdag na de datum waarop wij een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde ontvangen.

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

Het automatisch overdrachtsmechanisme blijft geactiveerd tot op het ogenblik van de omzetting van de eenheden in EUR.

B. Wat gebeurt er in geval van overlijden veroorzaakt door de opzettelijke daad of op aansporing van een 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 aan deze dader of aanstoker niet de verzekerde prestaties of het voor hem bestemde gedeelte.

Wij keren dan het overeenstemmende aandeel uit aan de andere aangeduide begunstigten (ofwel als hoofdbegunstigde ofwel, bij gebreke aan, als subsidiaire begunstigde) of aan de nalatenschap van de verzekeringsnemer bij gebrek aan bepaalbare begunstigten.

C. Is terrorisme verzekerd?

De verzekeraar dekt 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 schade veroorzaakt door wapens of tuigen die bestemd zijn om te ontploffen door de structuurwijziging van de atoomkern. Hiertoe is de verzekeraar lid van de vzw TRIP (Terrorism Reinsurance and Insurance Pool). Elke verzekerde prestatie in dit kader wordt dus beheerd, bepaald en beperkt overeenkomstig het solidariteitsmechanisme en de uitbetalingsregeling zoals bepaald door bovenvermelde wet van 1 april 2007. In geval van wijzigingen van de wetgeving betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme, zullen deze wijzigingen automatisch van toepassing zijn, tenzij in een andere overgangsregeling is voorzien.

Artikel 12: Winstdeling

Post Optima FLEX geeft geen recht op winstdeling.

Deel IV. Automatisch overdrachts-/herbeleggingsmechanisme

Artikel 13: Algemene principes

A. Algemeen

Uw contract Post Optima FLEX is verbonden met een automatisch overdrachtsmechanisme (gevolgd door een automatische herbelegging). Op basis van de principes in dit deel uiteengezet is het mogelijk dat op een bepaald moment eenheden automatisch zullen worden overgedragen van een risicovoller fonds naar een meer defensief fonds en dit om het potentieel verlies te beperken.

Bij de inwerkingtreding ervan, zijn twee afzonderlijke opeenvolgende acties gelinkt aan dit mechanisme:

- in eerste instantie een automatische overdracht van het basisfonds naar het wachtfonds;
- in tweede instantie een gespreide automatische herbelegging van het wachtfonds naar het basisfonds.

In beide gevallen is de koers die van toepassing is op de omzetting in eenheden die voortvloeit uit een overdacht, de koers van ten vroegste de eerste en ten laatste de koers van de derde bankwerkdag na de toepassing ervan.

Tijdens de looptijd van het contract kan dit mechanisme een of meerdere keren toegepast worden en het is bovendien niet mogelijk om dit mechanisme vrijwillig stop te zetten of op te schorten.

In geval van een bijkomende premie en/of inhoudingen blijft het automatisch overdrachtsmechanisme van toepassing op de volledige reserve van het beleggingsfonds waarop het automatisch overdrachtsmechanisme wordt toegepast, en rekening houdend met de *referentiewaarde** die al van toepassing is.

B. Bepaling van de fondsen

Op het moment van het sluiten van het contract zijn automatisch twee beleggingsfondsen verbonden aan het contract, een basisfonds en een wachtfonds.

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

Wat het automatisch overdrachtsmechanisme zelf betreft, dit is automatisch en rechtstreeks gekoppeld aan het gekozen basisfonds.

C. Activering van het mechanisme

Het mechanisme wordt voorzien vanaf de sluiting van het contract en het treedt in werking op het ogenblik dat uw eerste premie werd omgezet in eenheden van het door u gekozen basisfonds.

In verband met het basisfonds wordt het mechanisme geschorst:

- Als het mechanisme in werking is getreden en dit tot de einddatum van de herbelegging zoals hierna beschreven. Dan wordt een nieuwe referentiewaarde bepaald zoals ook hierna beschreven.
- Als het basisfonds waaraan het mechanisme is gelinkt geen enkele eenheid meer bevat (zonder dat dat het resultaat is van de inwerkingtreding van het mechanisme) en dat tot de herbelegging in het fonds door een interne overdracht of een premiebetaling. Er worden dan een nieuwe referentiewaarde bepaald, zoals ook hierna beschreven.

D. Omzettingsperiode

Als u een wijziging van uw contract (bv. premiebetaling, afkoop enz.) vraagt die een omzetting in/van eenheden tot gevolg heeft, dan wordt de overdracht of automatische herbelegging noch gecontroleerd, noch uitgevoerd tijdens de omzettingsperiode.

Na de volledige uitvoering wordt de overdracht of de automatische herbelegging hernomen.

E. Kosten

In ruil voor het automatisch overdrachtsmechanisme worden u kosten aangerekend zolang dit actief is. Dit houdt in dat er geen kosten zijn zolang dit mechanisme geschorst is. Deze kosten worden telkens de eerste bankwerkdag van de maand volgend op de activering aangerekend en dit zolang het automatisch overdrachtsmechanisme 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 berekend elke eerste bankwerkdag van de betreffende maand, blijven verschuldigd ingeval van schorsing van het mechanisme in de loop van dezelfde maand. Deze kosten worden vermeld in de bijzondere voorwaarden en kunnen gewijzigd worden in de loop van het contract. In geval van wijziging brengen we u daarvan voorafgaandelijk op de hoogte.

De inwerkingtreding van het mechanisme brengt geen extra kosten met zich mee.

F. Afrondingen

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

Artikel 14: Automatisch overdrachts-/herbeleggingsmechanisme

A. Automatische overdracht

Het automatisch overdrachtsmechanisme houdt in dat de volledige reserve van het basisfonds op een bepaald moment automatisch wordt overgedragen naar het gekozen wachtfonds.

Concreet treedt het automatisch overdrachtsmechanisme in werking van het moment dat de eenheidswaarde met 10% gedaald is ten opzichte van de geldende referentiewaarde.

In dat geval worden alle eenheden van het basisfonds automatisch overgedragen en omgezet in eenheden van het wachtfonds.

Van zodra de overdracht effectief is, wordt het automatisch overdrachtsmechanisme geschorst (net als de referentiewaarde) tot de einddatum van de herbelegging zoals hierboven beschreven, dit betekent totdat de eenheden van de automatische overdracht zijn herbelegd in het basisfonds.

B. Automatische herbelegging

1) Principe

Bijgevolg wordt er voorzien in een automatische herbelegging gedurende een bepaalde periode van 6 maanden en dit ten belope van uitsluitend de eenheden die resulteren uit de overdracht ingevolge de inwerkingtreding van het mechanisme.

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

Deze herbelegging gebeurt automatisch op de eerste bankwerkdag van de maand volgend op de inwerkingtreding van het automatisch overdrachtsmechanisme, en dat aan de koers van die dag. Als er op dat ogenblik geen eenheidswaarde beschikbaar is, wordt de automatische overdracht uitgevoerd op de eerstvolgende dag waarop een eenheidswaarde bekend is.

2) Gevolgen van beheersdaden tijdens een periode van automatische herbelegging

- a. Als u tijdens de herbeleggingsperiode geen bijkomende stortingen, afkopen of interne overdrachten doet in het wachtfonds, dan wordt het automatisch overdrachtsmechanisme van het basisfonds opnieuw geactiveerd na de laatste automatische herbelegging. Als referentiewaarde voor het automatisch overdrachtsmechanisme wordt de eenheidswaarde van het basisfonds op het moment van de laatste automatische herbelegging gebruikt.
- b. Als u tijdens de herbeleggingsperiode extra eenheden verwerft (via een bijkomende storting of een interne overdracht) in het wachtfonds of als er reeds eenheden verworven werden in het wachtfonds voorafgaandelijk aan de herbeleggingsperiode, dan zullen deze eenheden niet automatisch herbelegd worden in het basisfonds. Het automatisch overdrachtsmechanisme van het basisfonds wordt opnieuw geactiveerd na de laatste automatische herbelegging. Als referentiewaarde voor het automatisch overdrachtsmechanisme wordt de eenheidswaarde van het basisfonds op het moment van de laatste automatische herbelegging gebruikt.

- c. Als u tijdens de herbeleggingsperiode eenheden van het wachtfonds 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 dat werd verworven in het wachtfonds in uitvoering van het automatisch overdrachtsmechanisme uitgeput zijn. Het automatisch overdrachtsmechanisme van het basisfonds wordt opnieuw geactiveerd na de laatste automatische herbelegging. Als referentiewaarde voor het automatisch overdrachtsmechanisme wordt de eenheidswaarde van het basisfonds op het moment van de laatste automatische herbelegging gebruikt.
- d. Als u tussen twee automatische herbeleggingen in, alle eenheden van het wachtfonds afkoopt of overdraagt, dan wordt het automatisch overdrachtsmechanisme van het basisfonds opnieuw geactiveerd na de afkoop of overdracht. Als referentiewaarde wordt in dit geval de eenheidswaarde van het basisfonds op het moment van de afkoop of overdracht gebruikt.
- e. Als u tijdens de herbeleggingsperiode extra eenheden verwerft (via een bijkomende storting of een interne overdracht) in het basisfonds, dan wordt het automatisch overdrachtsmechanisme opnieuw geactiveerd op alle eenheden die worden aangehouden in het basisfonds na de laatste automatische herbelegging.
- f. Als een automatische herbelegging 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 wachtfonds wenst te herbeleggen in het basisfonds, dan moet u uitdrukkelijk een interne overdracht (volledige of gedeeltelijke) aanvragen via het daartoe voorziene document.

C. Reactivering van het mechanisme

Bij einde van het plan voor automatische herbelegging naar het basisfonds, wordt het mechanisme opnieuw geactiveerd en wordt er een nieuwe referentiewaarde vastgelegd voor de toekomst. Indien nodig kan het mechanisme nadien opnieuw ingaan van zodra de voorwaarden voorzien voor een automatische overdracht (en bijgevolg die voor een automatische herbelegging) opnieuw vervuld zijn.

Artikel 15: Referentiewaarde

A. Bepaling van de referentiewaarde

Als richtpunt bij de al dan niet inwerkingtreding van een automatische overdracht, wordt er een referentiewaarde gelinkt aan het basisfonds.

Onder voorbehoud van de gevolgen gelinkt aan een beheersdaad tijdens een periode van automatische herbelegging hierboven vermeld, stemt deze waarde overeen:

- op het moment van de sluiting: met de eenheidswaarde weerhouden bij de storting van de eerste premie in het basisfonds;
- op het moment van de reactivering van het mechanisme na een automatische herbelegging: met de eenheidswaarde weerhouden bij de laatste herbelegging vanaf het wachtfonds;
- op het moment van de reactivering van het mechanisme ten gevolge van een vraag om actualisatie van de referentiewaarde: met de eenheidswaarde van het basisfonds op het moment dat het overdrachtsmechanisme opnieuw geactiveerd wordt;
- op het moment van de reactivering van het mechanisme na een stopzetting van het mechanisme die niet resulteert uit de inwerkingtreding ervan: met de eenheidswaarde van het basisfonds op het moment dat het overdrachtsmechanisme opnieuw actief is.

B. Automatische en dynamische aanpassing van de referentiewaarde

Eens de referentiewaarde is vastgelegd, wordt deze laatste gericht aangepast op dynamische en automatische wijze via een systematische aanpassing en dit in geval van stijging van het percentage, zoals bepaald en vastgelegd in de bijzondere voorwaarden, van de eenheidswaarde in vergelijking met de referentiewaarde. In dit geval vormt de geactualiseerde referentiewaarde de nieuwe referentieparameter en past het automatisch overdrachtsmechanisme zich automatisch aan dit nieuwe gegeven aan.

C. Vraag om actualisatie van de referentiewaarde

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 wordt het mechanisme dat actief is 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 wordt het automatisch overdrachtsmechanisme stopgezet om vervolgens, de daaropvolgende bankwerkdag, dit automatisch overdrachtsmechanisme opnieuw te activeren.

De referentiewaarde stemt dan overeen met de eenheidswaarde op het ogenblik dat het mechanisme opnieuw wordt geactiveerd.

Indien u dit vraagt tijdens de periode van automatische herbelegging zullen de overdrachten eindigen en zullen de resterende eenheden van het wachtfonds niet automatisch worden overgedragen naar het basisfonds. 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.

Deel V. Wat zijn uw rechten op uw contract?

Artikel 16: Aanduiding van de begunstigde

- A. Totdat de verzekerde prestaties opeisbaar worden, hebt u het recht één of meerdere begunstigten 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 op de hoogte brengt.
- E. Indien u geen begunstigde hebt aangeduid of als 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 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 17: Kunt u uw contract volledig of gedeeltelijk afkopen?

A. Recht op 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 als u het recht van afkoop hebt overgedragen of in pand gegeven aan een derde.

Als de begunstigde heeft aanvaard, moet u voor de uitoefening van 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 we 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.

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

Indien 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. Als 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 de 2 jaar en 11 maanden na de sluiting. Er is geen afkoopvergoeding verschuldigd als de afkoop uitwerking heeft na deze periode.

Artikel 18: Kan er een voorschot verkregen worden op het kapitaal overlijden?

Wegens de aard van Post Optima FLEX kunnen wij geen voorschot op dit contract toestaan.

Deel VI. Diverse bepalingen

Artikel 19: 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
 - Overdrachten
 - Inhouding van kosten voor het automatisch overdrachtsmechanisme
 - Overdrachten in het kader van het automatisch overdrachtsmechanisme
 - Automatische herbelegging
 - Dynamische aanpassing
 - Opzegging
 - Actualisatie van de referentiewaarde
- B. Wanneer meerdere van 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. Als twee dergelijke verrichtingen zijn aangevraagd (bv. 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 20: 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 mee kan brengen.

De *inbrengen**, inhoudingen en overdrachten worden uitgevoerd tegen een vooraf onbekende eenheidswaarde.

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

Artikel 21: Taksen en eventuele kosten

- A. De belastingen, taksen en 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, moet de verzekeringsnemer deze betalen 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 kosten gelinkt aan het automatisch overdrachtsmechanisme. 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/of opsporingen bedoeld in de regelgeving betreffende de slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten en dit binnen de daarin voorziene grenzen.

Artikel 22: Welke informatie over de beleggingsfondsen en over uw contract worden aan u overgemaakt?

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

- 1) Het beheersreglement van de beleggingsfondsen verbonden aan uw contract ontvangt u bij de sluiting van uw contract. Dit beheersreglement beschrijft de beheersregels van het fonds en vermeldt onder meer de doelstellingen, het beleggingsbeleid en de risico-indicatoren die het fonds heeft. De beheersreglementen van de beleggingsfondsen kunt u krijgen op eenvoudig verzoek in de bpost-kantoren (subagent van bpost bank), op de website www.ag.be en op de website www.bpostbank.be.
- 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 bpost-kantoren (subagent van bpost bank).
- 3) 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 23: 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 24: Verandering van woonplaats en schriftelijke communicatie

- A. Als 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 de bpost-kantoren (subagent van bpost bank).
- 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 25: Informatie-aanvragen en klachten

Wanneer u vragen hebt over deze contracten, kunt u steeds contact opnemen met uw bpost-kantoor (subagent van bpost bank). Zij geven u graag informatie of zoeken samen met u naar een oplossing.

U kunt met uw verzekeraar eveneens communiceren in het Frans. Alle contractuele documenten zijn ook verkrijgbaar in het Frans.

Met al uw vragen kunt u in eerste instantie terecht bij uw tussenpersoon.

Klachten kunt u indienen bij bpost bank Customer Services,

Markiesstraat 1 bus 2 in 1000 Brussel of via e-mail (quality@bpostbanque.be) of

bij AG, dienst Klachtenbeheer, E. Jacquainlaan 53 in 1000 Brussel of via e-mail:

customercomplaints@aginsurance.be (tel. 02 664 02 00).

Als de oplossing die bpost bank of AG voorstelt geen voldoening schenkt, dan kunt u uw klacht voorleggen aan de Ombudsman van de Verzekeringen (info@ombudsman.as), de Meeûsplantsoen 35 in 1000 Brussel, www.ombudsman.as.

Artikel 26: Toepasselijk recht, bevoegde rechtbanken en controle-autoriteiten

Het Belgische recht, meer bepaald de Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit en het Wetboek economisch recht zijn van toepassing op dit verzekeringscontract.

Alle geschillen in verband met dit contract behoren uitsluitend tot de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

AG en bpost bank 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 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.

Automatisch overdrachtsmechanisme

Mechanisme dat geactiveerd wordt op het basisfonds en met de bedoeling om het eventuele verlies te beperken.

Basisfonds

Beleggingsfonds waarop het automatisch overdrachtsmechanisme wordt geactiveerd. In het beheersreglement wordt aangegeven of een fonds in aanmerking komt om als basisfonds te kiezen.

Begunstigde(n)

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

Document, opgesteld voor elk beleggingsfonds dat verbonden is met Post Optima FLEX, dat de beheersregels voor het fonds beschrijft, alsook de doelstellingen, het beleggingsbeleid en de risico-indicatoren van het desbetreffende fonds.

Betalingsplan met periodieke premies

Geplande en opeenvolgende premies waarvan uzelf het bedrag en de periodiciteit bepaalt.

Bijkomende premie

Premie gestort in de loop van het contract en afzonderlijk van de sluitingspremie.

Datum van inwerkingtreding

Is de datum vanaf wanneer het contract uitwerking heeft, dit wil zeggen de datum vanaf wanneer het overlijden van de verzekerde gedekt is. De datum van inwerkingtreding kan niet vroeger zijn dan de aanvangsdatum van het contract.

Document

Informatiedrager op papier, op elektronische wijze of op welke wijze dan ook waarmee de betrokkene (naargelang het geval: u, de begunstigde of elke andere tussenkommende partij) ons op ondubbelzinnige wijze inlichtingen kan aanbrenge en bezorgen in verband met beheersdaden of andere aspecten van het contract.

Eenheid

Gedeelte van een beleggingsfonds. Het aantal eenheden van het (de) beleggingsfonds(en) toegewezen aan uw contract verkrijgt 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

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

Verrichting waarbij eenheden worden aangekocht en de waarde van uw contract stijgt.

Inhouding

Verrichting waarbij eenheden worden verkocht en waardoor 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 waardebepaling van de eenheden.

Minimumbedragen

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 bpost-kantoor (subagent van bpost bank) of tot onze maatschappelijke zetel.

Nettopremie

De premie verminderd met de instapkosten (exclusief taks).

Omzetting

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

Bedrag dat moet betaald worden als tegenprestatie voor de prestaties die we verlenen.

Referentiewaarde

Eenhedswaarde van het basisfonds op een gegeven ogenblik die dient als indicator voor de inwerkingtreding van het automatisch overdrachtsmechanisme.

Theoretische afkoopwaarde

Totale waarde van uw contract op een bepaald ogenblik, verkregen 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

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

Verkoop op afstand

Er is sprake van verkoop op afstand in de zin van het Wetboek van economisch recht indien het contract gesloten wordt in het kader van een georganiseerd systeem voor verkoop of dienstverlening op afstand zonder gelijktijdige fysieke aanwezigheid van de verzekeraar en de consument en waarbij, tot op en met inbegrip van het moment waarop de overeenkomst wordt gesloten, uitsluitend gebruik wordt gemaakt van een of meer technieken voor communicatie op afstand.

Verzekerde

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

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

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. Het contract is gesloten van zodra u het ondertekend hebt en treedt in werking van zodra de eerste premie betaald is.

Wachtfonds

Beleggingsfonds waarnaar de reserve van het basisfonds wordt overgedragen als de voorwaarden van het automatisch overdrachtsmechanisme vervuld zijn. In het beheersreglement wordt aangegeven of een fonds kan geselecteerd worden als wachtfonds.

Wij

Verzekeraar met wie het verzekeringscontract wordt gesloten: AG, E. Jacquainlaan 53 in 1000 Brussel.

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 totaalbedrag van de wiskundige en technische reserves die betrekking hebben op deze verrichtingen op 1 januari van het aanslagjaar. 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% (inbegrepen in de lopende kosten van de fondsen).

C. Inkomstenbelasting

Met Post Optima FLEX geniet u geen 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 als 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 01/07/2022 en kan wijzigen in de toekomst. De fiscale behandeling hangt af van de persoonlijke situatie van de belastingplichtige. U kunt u steeds wenden tot uw bpost-kantoor (subagent van bpost bank) voor meer gedetailleerde en geactualiseerde fiscale informatie.

F. Uitwisseling van informatie

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

COMMUNICATIE AAN HET CENTRAAL AANSPREEKPUNT

A. Voorwerp

AG is wettelijk verplicht om een aantal persoonlijke gegevens over uw verzekeringscontracten door te geven aan het CAP ("het Centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten bij de Nationale Bank van België"). Deze verplichting betreft alle Belgische spaar- en beleggingslevensverzekeringen zonder fiscale vrijstelling van de premies.

B. Welke gegevens bezorgt AG aan het CAP?

1) Identificatiegegevens

- Voor fysieke personen: uw identificatienummer bij het Rijksregister van de natuurlijke personen of, bij gebrek daaraan: uw identificatienummer bij de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, of, bij gebrek daaraan: uw naam, voornaam, geboortedatum en geboorteplaats (of bij gebrek daaraan uw geboorteland);
- voor rechtspersonen: uw inschrijvingsnummer bij de Kruispuntbank van Ondernemingen, of, bij gebrek daaraan: de volledige benaming, de eventuele rechtsvorm en het land van vestiging.

2) Contractgegevens

- Het bestaan van uw contractuele relatie met AG;
- De aanvangsdatum van uw contractuele relatie;
- De einddatum van de contractuele relatie: als uw laatste contract dat onder deze verplichting valt, afloopt.
- De globale waarde op het einde van ieder jaar van alle contracten waarvan u titularis bent en die het voorwerp uitmaken van de mededeling.
- Elk nieuw toekomstig gegeven waarvan de wet de mededeling aan het CAP zou opleggen.

C. Waarvoor worden deze persoonsgegevens aan het CAP overgemaakt en door het CAP opgeslagen?

Het CAP heeft als opdracht informatie met betrekking tot de in België bestaande financiële contracten te verzamelen in een unieke en gestructureerde databank ten einde vlug de noodzakelijke informatie te kunnen verstrekken aan de autoriteiten, personen en organismen die de wetgever in bijzondere wetgevingen heeft gemachtigd om deze informatie op te vragen om hun opdrachten van algemeen belang te kunnen uitvoeren.

De persoonsgegevens die opgeslagen zijn in het CAP kunnen onder meer gebruikt worden in het kader van een fiscaal onderzoek, van de opsporing van strafbare inbreuken en van de bestrijding van het witwassen van geld en van de financiering van het terrorisme en van de zware criminaliteit, mits de door de wet opgelegde voorwaarden worden nageleefd.

D. Welke zijn uw rechten met betrekking tot uw persoonsgegevens die aan het CAP zijn meegedeeld?

U hebt inzage in de gegevens die op uw naam in het CAP zijn geregistreerd, door een schriftelijke, gedagtekende en ondertekende aanvraag te richten aan het CAP, via de hoofdzetel van de Nationale Bank van België.

U kunt kosteloos de rechtzetting of verwijdering van onjuiste gegevens vragen die op uw naam in het CAP zijn geregistreerd aan AG. AG zal dan de onjuiste gegevens die in zijn eigen bestanden op naam van de betrokkene zijn geregistreerd verbeteren of verwijderen en deze wijzigingen onverwijld aan het CAP meedelen.

E. Hoe lang worden deze gegevens bewaard?

Het CAP verzamelt alle gegevens in een databank en bewaart ze tot 10 jaar na beëindiging van de contractuele relatie. Daarna worden de vervallen gegevens onherroepelijk geschrapt uit het bestand van het CAP.

F. Hoe kan ik het CAP contacteren?

Via e-mail: cap.pcc@nbb.be

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

Telefonisch: +32 2 221 30 08

PRIVACYCLAUSULE

Informatie over eerbied van Privacy en verwerking van persoonsgegevens

(Gezamenlijke) verantwoordelijkheid

De in dit document verkregen persoonsgegevens worden verwerkt door AG Insurance NV, met maatschappelijke zetel E. Jacquainlaan 53, 1000 Brussel (hierna "AG") en door bpost bank NV, met maatschappelijke zetel Markiesstraat 1, 1000 Brussel (hierna "bpost bank"), als (gezamenlijke) verantwoordelijken voor deze verwerking overeenkomstig de Verordening 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens, alsook conform de Privacyverklaring van AG (beschikbaar op www.ag.be) en de Privacyverklaring van bpost bank (beschikbaar op www.bpostbank.be).

Voor welke doeleinden worden uw persoonsgegevens verwerkt?

Deze persoonsgegevens worden verwerkt door AG en/of bpost bank in het bijzonder met het oog op:

- het beheer en de uitvoering van verzekeringsdiensten, met inbegrip van het beheer van de relaties met de gemeenschappelijke klanten van beide entiteiten en dit op basis van de uitvoering van het contract;
- het uitvoeren van alle doeleinden opgelegd aan AG en/of bpost bank door een wettelijke, reglementaire of administratieve bepaling en dit op basis van deze bepaling;
- de analyse van gegevens, de opmaak van statistieken, modellen en profielen, het voorkomen en het opsporen van misbruiken en fraude, het beheer van klachten en geschillen, het samenstellen van bewijzen, de beveiliging van IT-netwerken en -systemen van de verantwoordelijken, de beveiliging van goederen en van personen, de optimalisering van processen (bijvoorbeeld de evaluatie en de aanvaarding van risico's, interne processen, enz.), de ontwikkeling van nieuwe producten, de direct marketing alsook, desgevallend, profilering en het nemen van beslissingen op basis van een profiel voor de voornoemde doeleinden, en dit op basis van het gerechtvaardigd belang van AG en/of bpost bank.

In bepaalde gevallen kunnen uw gegevens eveneens worden verwerkt met uw toestemming.

Met wie worden uw persoonsgegevens potentieel gedeeld?

a. Mededeling aan derden door AG en/of bpost bank

Deze gegevens kunnen, in voorkomend geval, worden meegedeeld aan andere tussenkomende verzekeringsmaatschappijen, hun vertegenwoordigers in België, hun contactpunten in het buitenland, de betrokken herverzekeringmaatschappijen, schaderegelingskantoren, een expert, een advocaat, een technisch adviseur, uw verzekeringstussenpersoon of een verwerker van AG en/of bpost bank. Bovendien kunnen de gegevens worden meegedeeld aan om het even welke persoon of instantie in het kader van een wettelijke verplichting of een rechterlijke of administratieve beslissing.

b. Kunnen de gegevens buiten de Europese Economische Ruimte worden overgedragen?

AG en bpost bank kunnen uw gegevens overdragen naar een land buiten de Europese Economische Ruimte (EER) dat geen passend beschermingsniveau van persoonsgegevens waarborgt. In dat geval verhogen AG en bpost bank de informaticabeveiliging en eisen zij contractueel een verhoogd beveiligingsniveau van hun internationale tegenpartijen.

Wat zijn uw rechten verbonden aan de overdracht van uw persoonsgegevens?

Binnen de grenzen van de wet:

- heeft u het recht om kennis te nemen van uw gegevens, om ze, in voorkomend geval, te laten corrigeren of om ze te laten overdragen aan derden;
- heeft u het recht zich te verzetten tegen de verwerking van uw gegevens, het recht om de verwerking van uw gegevens te laten beperken, alsook het recht om uw gegevens te laten verwijderen. In die gevallen is het mogelijk dat
- AG en/of bpost bank de contractuele relatie niet kunnen voortzetten.

Contactpunt

U kan uw rechten hierboven uitoefenen door middel van een gedagtekende en getekende aanvraag met een identificatiedocument of een ander identificatiemiddel per post verstuurd naar bpost bank, Data Protection Officer, Markiesstraat 1, 1000 Brussel of per e-mail naar het adres dpo@bpostbank.be, die desgevallend uw aanvraag zal doorsturen naar de Data Protection Officer van AG indien de uitoefening van uw recht (eveneens) de tussenkomst vergt van AG. Een klacht kan eventueel worden ingediend bij de Gegevensbeschermingsautoriteit.

Bewaringstermijn

De in dit document verkregen persoonsgegevens worden bijgehouden gedurende de hele looptijd van het verzekeringscontract, de wettelijke verjaringstermijn, alsook gedurende elke andere wettelijke en reglementaire bewaartermijn.

Bijkomende informatie

U kunt meer informatie verkrijgen via hetzelfde adres van de Data Protection Officer van bpost bank, alsook in de Privacyverklaring van AG en van bpost bank op de website www.ag.be voor AG en www.bpostbank.be voor bpost bank.

