

**Algemene voorwaarden
Levensverzekering**



AG Safe+

Woord vooraf

Het AG Safe+ wordt gesloten tussen

- **U**, de verzekeringnemer, die het AG Safe+ sluit met AG Insurance
- en
- **Wij**, AG Insurance nv, met maatschappelijke zetel te E. Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel, RPR Brussel, BTW BE0404.494.849

Het AG Safe+ bestaat uit

- **Het inschrijvingsformulier of de voorafgetekende polis en de bijzondere voorwaarden.** Zij bevatten de concrete gegevens van het AG Safe+. In deze documenten worden onder meer vermeld: uw naam en adres, de naam en geboortedatum van de verzekerde, de looptijd, de aanvangsdatum,

en

- de **algemene voorwaarden.** Zij omschrijven de algemene werking van het AG Safe+. Zij zijn van toepassing op de AG Safe+ die vanaf 19/05/2018 gesloten worden, tenzij in uw inschrijvingsformulier of in uw voorafgetekende polis of bijzondere voorwaarden anders is bepaald. De algemene voorwaarden bepalen onder meer uw en onze rechten en verplichtingen, de waarborgen, ...

Het AG Safe+ wordt eventueel aangevuld met bijvoegsels.

Wegwijs in 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 kunt terugvinden.
- De **verklarende woordenlijst** met betrekking tot de AG Safe+ volgt na de algemene voorwaarden. De verklarende woordenlijst geeft u uitleg over de gebruikte technische en juridische termen en bepaalt de draagwijdte van sommige woorden. Telkens een woord uit de verklarende woordenlijst voor het eerst wordt gebruikt, is het voorzien van een sterretje*.
- De **fiscale informatie** en de bepalingen over de **bescherming van de persoonlijke levenssfeer** vindt u volledig achteraan in deze algemene voorwaarden.

Inhoudsopgave

Woord vooraf	2
Algemene voorwaarden	4
Kenmerken van de verzekering	4
Artikel 1: Wat is een AG Safe+?	4
Artikel 2: Hoe werkt uw AG Safe+?	4
Artikel 3: Sluiting en inwerkingtreding van het contract	4
Artikel 4: Basis van het contract, tariefgarantie en onbetwistbaarheid	4
Artikel 5: Wat is de looptijd van het contract?	4
Artikel 6: Betaling van de premie[s]	5
Artikel 7: Wat zijn de gevolgen van niet-betaling van de premie[s]?	5
Artikel 8: Aanduiding van de begunstigde	5
Artikel 9: Tarief	5
Artikel 10: Prestatie bij leven	6
Artikel 11: Prestatie bij overlijden	6
Artikel 12: Winstdeling	7
Artikel 13: Kan het contract nog worden opgezegd nadat het is gesloten?	7
Artikel 14: Kunt u uw contract afkopen?	8
Artikel 15: Kunt u het contract opnieuw in werking stellen?	9
Artikel 16: Kan er een voorschot verkregen worden op de verzekerde prestaties?	9
Artikel 17: Welke documenten voor de uitbetaling van de verzekerde prestaties?	9
Artikel 18: Welke bijkomende informatie met betrekking tot uw AG Safe+ ontvangt u?	9
Artikel 19: Eventuele taksen en kosten	9
Artikel 20: Verandering van woonplaats en schriftelijke communicatie	9
Artikel 21: Vragen om informatie en klachten	9
Artikel 22: Toepasselijk recht en bevoegde rechtbank	10
Verklarende woordenlijst	11
Fiscale informatie	13
Privacyclausule	15

Algemene voorwaarden

Kenmerken van de verzekering

Artikel 1: Wat is een AG Safe+?

Een AG Safe+ is een individueel levensverzekeringscontract [tak 21] dat u* de mogelijkheid biedt een kapitaal op te bouwen. Het is niet bestemd om u te laten genieten van een fiscaal voordeel op de premiestortingen.

Artikel 2: Hoe werkt uw AG Safe+?

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

Het rendement op uw kapitaal en uw premies hangt af van het bestaande tarief, zoals bepaald en beschreven in uw bijzondere voorwaarden en in artikel 9 hierna. Daarnaast kan er elk jaar, zoals beschreven in artikel 12 hierna, een winstdeling* aan uw contract toegekend worden en deze verhoogt de opgebouwde reserve.

Voor een AG Safe+ met een bepaalde looptijd, betalen wij* het opgebouwde kapitaal aan de door u aangeduide begunstigde bij leven*, indien de verzekerde* in leven is op einddatum van het contract. Indien de verzekerde overlijdt voor de einddatum van het contract, waarborgen wij de betaling van een kapitaal overlijden aan de door u aangeduide begunstigde bij overlijden*. De einddatum is bepaald in de bijzondere voorwaarden.

Voor een AG Safe+ met een onbepaalde looptijd [levenslang], waarborgen wij de betaling van een kapitaal overlijden aan de door u aangeduide begunstigde bij overlijden, ongeacht het tijdstip van overlijden van de verzekerde.

Artikel 3: Sluiting en inwerkingtreding van het contract

Uw contract is een door ons voorafgetekende polis*. De voorafgetekende polis kan de vorm aannemen van een inschrijvingsformulier. Dit inschrijvingsformulier of voorafgetekende polis houdt een aanbod in tot sluiten van het contract onder de voorwaarden die erin beschreven zijn.

Het contract treedt in werking op voorwaarde dat wij het door u ondertekende of voorafgetekende polis hebben ontvangen en de premie is betaald op onze financiële rekening, zoals bepaald in uw inschrijvingsformulier of uw voorafgetekende polis. De datum van inwerkingtreding* is echter ten vroegste de aanvangsdatum* die in uw bijzondere voorwaarden is bepaald.

Indien de verzekerde niet meer in leven is op de datum van inwerkingtreding van het contract, eindigt het contract zonder uitbetaling van het verzekerd kapitaal. In dat geval betalen wij de premie terug.

Het contract wordt beschouwd als nooit in werking te zijn getreden indien de voorwaarden voor zijn inwerkingtreding zoals bepaald in het inschrijvingsformulier of in de voorafgetekende polis niet werden gerespecteerd.

Artikel 4: Basis van het contract, tariefgarantie en onbetwistbaarheid

A. Uw verklaringen en de verklaringen van de verzekerde vormen de basis van het contract en maken daarvan volledig deel uit.

B. Het contract kan in principe niet worden onderschreven ter dekking of wedersamenstelling van een krediet, behalve indien dit anders is vermeld in uw bijzondere voorwaarden.

C. Het contract is onbetwistbaar vanaf het ogenblik dat het in werking treedt, behalve in geval van bedrog. Daarnaast kunnen wij de nietigheid van het contract niet inroepen op grond van het verzwijgen of het onjuist meedelen van gegevens door u of door de verzekerde, behalve indien dit opzettelijk is gebeurd.

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

E. 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.

F. Bij de uitoefening van uw rechten op uw contract, behouden wij ons echter het recht voor geen gevolg te geven aan uw verzoek indien we van oordeel zijn dat de uitvoering ervan een inbreuk zou betekenen op een wet- of regelgeving of op een contractuele bepaling. In dat geval brengen we u van onze beslissing op de hoogte.

Artikel 5: Wat is de looptijd van het contract?

Een AG Safe+ is in principe steeds een contract met bepaalde looptijd. Onder bepaalde voorwaarden kan een AG Safe+ met onbepaalde looptijd [levenslang] worden gesloten.

A. Bepaalde looptijd

In dat geval is uw AG Safe+ een contract waarvan de einddatum vermeld is in uw bijzondere voorwaarden.

Algemene voorwaarden van toepassing op de contracten AG Safe+ Editie 19/05/2018

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

Indien de verzekerde overlijdt vóór de einddatum van het contract, betalen wij het kapitaal overlijden uit dat gelijk is aan de reserve aan de door u aangeduide begunstigde bij overlijden, en neemt het contract eveneens een einde.

B. Levenslang

In dat geval is uw AG Safe+ een levenslang contract en heeft het dus een onbepaalde looptijd.

Indien de verzekerde overlijdt, betalen wij aan de door u aangeduide begunstigde bij overlijden een kapitaal overlijden uit, dat gelijk is aan de reserve en neemt het contract een einde.

Artikel 6: Betaling van de premie[s]

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

De premies van het contract AG Safe+ zijn flexibele premies: u bepaalt vrij het bedrag en het tijdstip van de betaling, maar de premies moeten een minimumbedrag* bereiken en mogen een maximumbedrag* niet overschrijden. Het bedrag van de eerste premie is vermeld in uw inschrijvingsformulier of in uw voorafgetekende polis evenals in uw inschrijvingsformulier of in uw voorafgetekende polis evenals in uw bijzondere voorwaarden.

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

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

Artikel 7: Wat zijn de gevolgen van niet-betaling van de premie[s]?

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

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

Artikel 8: Aanduiding van de begunstigde

A. Totdat de verzekerde prestaties opeisbaar worden, hebt u het recht om één of meerdere begunstigten aan te duiden. Tijdens de looptijd van uw contract heeft u tevens het recht de door u aangeduide begunstigde te herroepen of te 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 op de hoogte brengt.

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, 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 verzekeringnemer/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 verzekeringnemer/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 9: Tarief

A. Contract met een bepaalde looptijd

Het tarief dat van toepassing is op elke nettopremie*, is de technische rentevoet in voege op het tijdstip van de storting van deze premie en is gewaarborgd voor de totale nog te lopen duur van het contract. De kapitalisatie vangt aan op de eerste dag van ontvangst van de premie op het daartoe voorziene rekeningnummer en dit ten vroegste op de aanvangsdatum van het contract.

De technische basis van het toegepaste tarief is gewaarborgd voor de gestorte premies. Het tarief dat van toepassing zal zijn op de toekomstige premies kan wijzigen, maar het toegepaste tarief zal eveneens gewaarborgd zijn voor de nog resterende looptijd van het contract.

In afwijking van de eerste alinea, voor elke nettopremie afkomstig van een 'vrije afkoop met herbelegging' van een AG Business Invest Private zoals bepaald in de algemene voorwaarden van dit product, is het toegepaste tarief, voor de volledige resterende looptijd van het contract, de

bestaande technische basisrentevoet(en) op het moment van de afkoop van de verschillende reserveschijven van het AG Business Invest Private waaruit de afkoopwaarde gehaald werd en die op die manier identiek en proportioneel is, voor zover de volgende voorwaarden vervuld zijn:

- het referentienummer van het AG Safe+ wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden van het AG Business Invest Private;
- de betaalde brutopremie(s) dient/dienen overeen te stemmen:
 - ofwel met minimum 75 % en met maximum 100 % van de theoretische afkoopwaarde (verminderd met de eventuele verplichte inhoudingen) betaald door de verzekeraar aan de nemer van het AG Business Invest Private volgend op de vraag tot vrije afkoop met herbelegging, indien geen enkele vrije gedeeltelijke/periodieke afkoop voorafgaandelijk werd gevraagd op het AG Business Invest Private gedurende het kalenderjaar (van de vrije afkoop met herbelegging);
 - ofwel met 100 % van de theoretische afkoopwaarde (verminderd met de eventuele verplichte inhoudingen) betaald door de verzekeraar aan de nemer van het AG Insurance Business Invest Private volgend op de vraag tot vrije afkoop met herbelegging indien een vrije gedeeltelijke/periodieke afkoop voorafgaandelijk werd gevraagd op het AG Business Invest Private gedurende het kalenderjaar (van de vrije afkoop met herbelegging).
- de brutopremie wordt betaald binnen 30 kalenderdagen te rekenen vanaf de betaling van diezelfde afkoopwaarde.

Indien 1 van deze voorwaarden niet vervuld is, zal de eerste alinea van toepassing zijn.

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

B. Levenslang contract

Het tarief dat van toepassing is op elke gestorte premie is de technische rentevoet die in voege is op het tijdstip van de storting van deze premie. Deze is gewaarborgd tot op het einde van de tariefgarantieperiode* die op dat tijdstip loopt. De kapitalisatie vangt aan de eerste dag van ontvangst van de premie op het daartoe voorziene rekeningnummer en dit ten vroegste op de aanvangsdatum van het contract.

Op de einddatum van elke tariefgarantieperiode begint een nieuwe tariefgarantieperiode te lopen en wordt een nieuwe technische rentevoet gewaarborgd op de al opgebouwde reserve van het contract op einddatum van de voorgaande tariefgarantieperiode tot op de einddatum van deze nieuwe tariefgarantieperiode. Deze wijziging wordt u op dat tijdstip meegedeeld. Latere premiestortingen genieten van de op dat ogenblik van toepassing zijnde technische rentevoet tot het einde van de tariefgarantieperiode die dan in voege is.

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

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

Artikel 10: Prestatie bij leven

Voor een AG Safe+ met een bepaalde looptijd, betalen wij, indien de verzekerde in leven is op de einddatum van het contract, het kapitaal leven uit, vermeerderd met de verworven winstdeling aan de door u aangeduide begunstigde bij leven.

Artikel 11: Prestatie bij overlijden

A. Gewaarborgd kapitaal bij overlijden

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

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 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 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), in overeenstemming met 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 in overeenstemming met het solidariteitsmechanisme en de uitbetalingsregeling zoals bepaald door de bovenvermelde wet van 1 april 2007.

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

Artikel 12: Winstdeling

A. Wat is winstdeling?

Wanneer we overgaan tot winstdeling, betekent dit dat we gratis afstand doen van een deel van onze winst ten voordele van bepaalde categorieën verzekeringscontracten. Als we aan uw contract winstdeling toekennen, brengt dit een definitieve verhoging van de reserve van uw contract met zich mee.

De toekenning van een toekomstige winstdeling mag, in overeenstemming met 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 winstdeling 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 contracten AG Safe+ 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 deze 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.

Artikel 13: Kan het contract nog worden opgezegd nadat het is gesloten?

A. Opzegging door u

Om uw contract geldig op te zeggen, moet u ons een schriftelijke aanvraag sturen vergezeld van het originele inschrijvingsformulier of de originele voorafgetekende polis, en de bijzondere voorwaarden. U kunt uw contract schriftelijk opzeggen vóór de aanvangsdatum.

Daarnaast hebt u ook het recht om uw contract schriftelijk op te zeggen binnen 30 dagen vanaf de inwerkingtreding ervan.

Indien het contract gesloten is door middel van een verkoop op afstand in overeenstemming met de regelgeving betreffende de marktpraktijken en consumentenbescherming, informeren wij u betreffende de sluiting van uw contract. U hebt dan het 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 elk van deze gevallen, storten wij de betaalde premie volledig terug.

B. Opzegging door ons

Wij beschikken ook over de mogelijkheid het contract op te zeggen binnen 30 dagen nadat wij het inschrijvingsformulier of de voorafgetekende polis, hebben ontvangen.

Indien het contract gesloten is door middel van een verkoop op afstand in overeenstemming met de regelgeving betreffende de marktpraktijken en consumentenbescherming, begint de termijn van 30 dagen te lopen van zodra wij u op de hoogte gesteld hebben van de sluiting van uw contract.

In beide gevallen, treedt de opzegging in werking 8 dagen nadat wij u hiervan in kennis hebben gesteld. We storten dan de betaalde premie volledig terug.

Artikel 14: Kunt u uw contract afkopen?

A. Recht van afkoop

U kunt uw contract gedeeltelijk of volledig afkopen, wanneer u over het recht van afkoop beschikt en de nodige formaliteiten uitvoert. Wij betalen dan de afkoopwaarde* uit.

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

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

Ingeval van volledige afkoop, stelt u voortijdig een einde aan het contract en zijn de prestaties vanaf dat tijdstip dan ook niet meer gewaarborgd. De afkoopwaarde en de inhoudingen* worden altijd proportioneel afgehouden van de verschillende schijven van de reserve die overeenstemmen met de verschillende rentevoeten.

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

1) Volledige/vrije gedeeltelijke afkoop*

Als u een volledige* of vrije* gedeeltelijke afkoop van uw contract wenst, dient u dit bij ons aan te vragen door ons het daar toe voorziene document te bezorgen. Voor een volledige afkoop dient u ons ook het originele inschrijvingsformulier of de originele voorafgetekende polis, en de originele bijzondere voorwaarden van uw contract te bezorgen.

De afkoop heeft uitwerking op datum dat u het kwijtschrift of elk ander gelijkwaardig document voor akkoord ondertekent. Wij betalen dan de afkoopwaarde van uw contract uit, eventueel verminderd met verplichte inhoudingen, zoals de voorheffing.

Elke gedeeltelijke afkoop dient zich binnen de door ons bepaalde minimum- en maximumbedragen te bevinden.

2) Vrije periodieke afkopen

U kunt op elk tijdstip vrije periodieke afkopen aanvragen, die bestaan uit opeenvolgende gedeeltelijke afkopen, waarvan u zelf het bedrag, de periodiciteit en de modaliteiten vaststelt op het daartoe voorziene document. Op de vastgestelde data, betalen wij dan de theoretische afkoopwaarde van het voorziene bedrag uit, verminderd met een eventuele afkoopvergoeding en de eventuele verplichte inhoudingen, zoals de voorheffing.

U kunt op elk tijdstip beslissen om een eind te stellen aan de vrije periodieke afkopen of om de modaliteiten ervan te wijzigen door geschrift via het daartoe voorziene document.

De vrije periodieke afkopen dienen zich altijd binnen de door ons bepaalde grenzen van de minimum- en maximumbedragen te bevinden. Bovendien kan een aanvraag tot vrije periodieke afkoop niet uitgevoerd worden gedurende de eerste maand na de inwerkingtreding van het contract, evenmin als gedurende de maand voorafgaande aan de einddatum van het contract.

Indien vrije periodieke afkopen uitgevoerd werden, neemt het contract automatisch een einde van zodra de reserve van het contract uitgeput is. Vanaf dat tijdstip eindigt het contract zonder uitbetaling van een prestatie.

C. Afkoopvergoeding

De afkoopvergoeding bedraagt 1 % van de theoretische afkoopwaarde. Er zal vrijstelling gegeven worden voor de hierboven vermelde afkoopvergoeding van 1 %:

- a) voor elke afkoop gevraagd tijdens de laatste 12 maanden voorafgaand aan de einddatum van het contract,
- b) betreffende de levenslange contracten, voor elke afkoop gevraagd gedurende de eerste maand van een nieuwe tariefgarantieperiode,
- c) voor elke vrije afkoop binnen eenzelfde burgerlijk jaar indien al deze afkopen samen een bepaald bedrag niet overschrijden. Dit bedrag bedraagt 10 % van de reserve opgebouwd ofwel op 31/12 van het voorgaande burgerlijk jaar, ofwel op de aanvangsdatum van het contract voor afkopen die plaatsvinden in het burgerlijk jaar waarin het contract gesloten werd, en heeft een maximum van 50.000 EUR.

Zonder afbreuk te doen aan bovenvermelde punten a) en b), wordt op het gedeelte dat het vrijgestelde bedrag overschrijdt de afkoopvergoeding zoals hierboven beschreven toegepast.

D. Financiële correctie

Voor elk type afkoop tijdens de eerste 8 jaar van het contract, kan de theoretische afkoopwaarde* vervangen worden door de theoretische afkoopwaarde berekend aan de spot rate*. Deze berekening wordt bekomen door de theoretische afkoopwaarde op de achtste verjaardag van de waarborg te actualiseren op basis van de spot rate, die van toepassing is op het tijdstip van de afkoop voor de nog te lopen looptijd beperkt tot het achtste jaar van de waarborg.

Wij behouden ons het recht voor bovenstaande bepalingen geheel of gedeeltelijk aan te passen indien de reglementering betreffende levensverzekeringen hieromtrent zou gewijzigd worden. Indien de wijziging van de bestaande reglementering een belangrijke invloed zou hebben op de mogelijkheid om een financiële correctie, zoals bepaald in dat artikel, toe te passen, wordt u daarvan op de hoogte gebracht.

Artikel 15: Kunt u het contract opnieuw in werking stellen?

Wanneer uw contract afgekocht is, kunt u het opnieuw in werking stellen voor de bedragen die op datum van de afkoop verzekerd waren. U dient ons de wederinwerkingstelling schriftelijk aan te vragen binnen 3 maanden die volgen op de afkoop.

U dient ons de afkoopwaarde terug te storten en de premie wordt aangepast tijdens de wederinwerkingstelling, rekening houdend met de theoretische afkoopwaarde op het moment van de afkoop.

Artikel 16: Kan er een voorschot verkregen worden op de verzekerde prestaties?

U kunt geen voorschot ontvangen op uw contract AG Safe+.

Artikel 17: Welke documenten voor de uitbetaling van de verzekerde prestaties?

A. Bij leven van de verzekerde op de einddatum van het contract betalen wij het verzekerd kapitaal leven uit na ontvangst van:

- het originele inschrijvingsformulier of de originele voorafgetekende polis, de originele bijzondere voor waarden 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 van het contract betalen wij het verzekerd kapitaal overlijden uit na ontvangst van:

- het originele inschrijvingsformulier of de originele voorafgetekende polis, de originele bijzondere voor waarden en bijvoegsels;
- een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde;
- een geneeskundig getuigschrift dat de oorzaken en de omstandigheden van zijn overlijden vermeld;
- een akte of attest van erfopvolging wanneer de begunstigde(n) niet met naam werd(en) aangeduid;
- andere documenten die wij zouden vragen omdat ze voor ons noodzakelijk zijn voor de vereffening van het contract.

Artikel 18: Welke bijkomende informatie met betrekking tot uw AG Safe+ ontvangt u?

Jaarlijks wordt u een samenvattend overzicht van uw contract toegezonden. Het omvat informatie betreffende onder meer de gestorte premie(s) van het afgelopen jaar en de toegekende winstdeling van het contract.

Artikel 19: Eventuele taken en kosten

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

Er kunnen kosten aangerekend worden wanneer er bijzondere uitgaven veroorzaakt worden door toedoen van u, van de verzekerde of de begunstigde. We kunnen onder meer kosten aanrekenen voor het verstrekken van duplicaten, specifieke overzichten en attesten, voor het opzoeken van adresgegevens en wanneer we op uw vraag een technisch element van uw contract wijzigen.

Bovendien mogen er kosten aangerekend worden voor eventuele nazichten en opsporingen bedoeld in de wetgeving betreffende de slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten binnen de grenzen zoals voorzien in deze wetgeving.

Artikel 20: Verandering van woonplaats en schriftelijke communicatie

A. Indien u uw woonplaats wijzigt, gelieve dan uw nieuw adres onmiddellijk 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 worden op de hoogte gebracht, wil dit zeggen door middel van een voorgedrukt document dat behoorlijk is ingevuld, gedateerd en ondertekend of door middel van een gedagtekend en ondertekend schrijven.

C. Onze dossiers of documenten bewijzen de inhoud van onze brieven tenzij u het tegendeel zou bewijzen.

D. Alle termijnen die aanvangen op de datum van ontvangst van het geschrift door ons, vangen aan op hun datum van ontvangst op onze maatschappelijke zetel.

Artikel 21: Vragen om informatie en klachten

Wanneer u vragen hebt over dit contract, dan kunt u steeds contact opnemen met uw tussenpersoon. Hij zal u graag informatie geven of samen met u zoeken naar een oplossing.

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

Indien u een klacht hebt, kunt u die schriftelijk overmaken aan AG Insurance nv, Dienst Klachtenbeheer,

Algemene voorwaarden van toepassing op de contracten AG Safe+ Editie 19/05/2018

E. Jacqueminaan 53 te 1000 Brussel of via e-mail: customercomplaints@aginsurance.be.

Indien de oplossing die AG Insurance voorstelt u geen voldoening schenkt, dan kunt u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen, De Meeûssquare 35 te 1000 Brussel, www.ombudsman.as of via e-mail: info@ombudsman.as. Een klacht ontnemt u niet de mogelijkheid een rechtszaak te beginnen.

Artikel 22: Toepasselijk recht en bevoegde rechtbank

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.

Verklarende woordenlijst

Aanvangsdatum

Is de datum vanaf wanneer de duur van het contract begint te lopen. Deze datum wordt vermeld in uw bijzondere voorwaarden.

Afkoopwaarde

Is het bedrag dat we dienen te storten wanneer het contract wordt afgekocht. Dit bedrag is gelijk aan de theoretische afkoopwaarde verminderd met een eventuele afkoopvergoeding en is beperkt tot het kapitaal overlijden.

Begunstigde(n) bij leven

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

Begunstigde(n) bij overlijden

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

Document

Is een informatiedrager op papier, op elektronische wijze of op welke wijze dan ook, door ons opgesteld, waarmee de betrokkene (naargelang het geval: u, de begunstigde of elke andere tussenkomende partij) op ondubbelzinnige wijze inlichtingen in verband met beheersdaden of andere aspecten van het contract kan aanbrengen en ons bezorgen.

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.

Vrije afkoop

Is een verrichting die uitgevoerd werd op uw vraag, waardoor wij een deel van de afkoopwaarde betalen en waardoor, voor de restwaarde, het contract in voege blijft.

Inhouding

Vermindering van de theoretische afkoopwaarde van uw contract, die het gevolg is, van onder andere een gedeeltelijke afkoop of de inhouding van een voorheffing.

Maximumbedragen

Maximum bedragen die door ons vastgesteld zijn en die van toepassing zijn op bepaalde verrichtingen. Deze bedragen kunnen u op eenvoudig verzoek worden meegedeeld. U kunt zich hiervoor wenden tot uw tussenpersoon of tot onze maatschappelijke zetel.

Minimumbedragen

Minimum bedragen die door ons vastgesteld zijn en die van toepassing zijn op bepaalde verrichtingen. Deze bedragen kunnen u op eenvoudig verzoek worden meegedeeld. U kunt zich hiervoor wenden tot uw tussenpersoon of tot onze maatschappelijke zetel.

Nettopremie

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

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 nettopremie[s] en in voorkomend geval de toegekende winstdeling, verminderd met de verbruikte sommen.

Spot rate

Is het intern rendement van een vaste verrichting die de betaling van een prestatie op termijn als tegenwaarde van één premie bij de aanvang inhoudt. Deze wordt berekend in overeenstemming met de vigerende wetgeving, momenteel bijlage 4 van het koninklijk besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit.

Tariefgarantieperiode

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

Technisch element

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

Theoretische afkoopwaarde

Is de reserve van uw contract die bij ons is gevormd.

U

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

Verzekerde

Is de persoon op wiens hoofd de verzekering wordt gesloten.

Volledige afkoop

Is de opzegging van het contract, waardoor de waarborg een einde neemt en waardoor wij de afkoopwaarde van het contract uitbetalen.

Voorafgetekende polis

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

Wij

Zijn de verzekeraar met wie het verzekeringscontract wordt gesloten: AG Insurance nv, E. Jacqmainlaan 53 te 1000 Brussel, RPR Brussel, BTW BE 0404.494.849.

Winstdeling

Is een definitieve en gratis afstand van een deel van onze winst ten gunste van het contract.

Fiscale informatie

A. Taks op de verzekeringsverrichtingen

De premie is onderworpen aan een taks van 2 % indien de verzekeringnemer een natuurlijke persoon is die zijn gewone verblijfplaats in België heeft. Indien de verzekeringnemer een rechtspersoon is en indien de vestiging van deze rechtspersoon zich in België bevindt, is de premie onderworpen aan een taks van 4,4 %.

B. Inkomstenbelasting

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

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

- indien de verzekering is gesloten door een natuurlijke persoon die ook de verzekerde en begunstigde bij leven is en het kapitaal overlijden ten minste gelijk is aan 130 % van het totaal van gestorte premies;

- indien de verzekering gesloten is door een natuurlijke persoon voor meer dan 8 jaar en het kapitaal leven of afkoopwaarde effectief wordt betaald meer dan 8 jaar na het sluiten van de verzekering.

De roerende voorheffing kan echter wel verschuldigd zijn in geval van uitbetaling van het kapitaal leven of van de afkoopwaarde binnen 8 jaar na de sluiting van de verzekering.

2) De winstdelingen die gelijktijdig met de uit de levensverzekeringscontracten voortvloeiende kapitalen of afkoopwaarden worden vereffend, zijn vrijgesteld van inkomstenbelastingen voor natuurlijke personen.

C. Successierechten

Er kunnen successierechten verschuldigd zijn.

D. Toepasselijke fiscale wetgeving

Deze informatie is gebaseerd op de Belgische fiscale wetgeving van kracht op 01/01/2015 en kan wijzigen in de toekomst. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de belastingplichtige. U kunt u steeds wenden tot uw tussenpersoon voor meer gedetailleerde en geactualiseerde fiscale informatie.

E. Uitwisseling van informatie

AG Insurance zal, als gevolg van haar wettelijke verplichtingen, de nodige informatie aan de bevoegde overheden bezorgen.

Privacyclausule

De persoonsgegevens van de verzekeringnemer, [desgevallend] van zijn wettelijke vertegenwoordiger en/of van de verzekerde worden verwerkt door AG Insurance NV, met maatschappelijke zetel te 1000 Brussel, Emile Jacqmainlaan 53 (hierna, 'AG Insurance'), als verantwoordelijke voor de verwerking, overeenkomstig de Verordening [EU] 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens, alsook conform de Privacyverklaring van AG Insurance op www.aginsurance.be.

Deze persoonsgegeven worden verwerkt voor de doeleinden vermeld in de Privacyverklaring van AG Insurance, en in het bijzonder met het oog op:

- het beheer en de uitvoering van verzekeringsdiensten en/of van kredietdiensten, met inbegrip van het beheer van de klantenrelatie en dit op basis van de uitvoering van het contract;
- het uitvoeren van alle doeleinden die aan AG Insurance worden opgelegd door administratieve, reglementaire en wettelijke bepalingen, en dit op basis van die bepalingen zoals onder meer:
 - elke verplichting tot informatie en/of inhouding van sociale, fiscale en parafiscale bijdragen, op nationaal en/of internationaal vlak, ten aanzien van bevoegde de overheden / openbare administraties
 - elke globale verplichting tot transparantie en informatie en tot algemene zorgvuldigheidsplicht voorafgaandelijk aan de onderschrijving van een verzekeringsproduct
 - diverse specifieke verplichtingen zoals de strijd tegen de financiering van terrorisme en witwassen van geld of het zoeken van de begunstigen van slappende fondsen.
- de analyse van gegevens, de opmaak van statistieken, modellen en profielen, het opsporen en de preventie van misbruiken en fraude, het samenstellen van bewijzen, de beveiliging van de IT-netwerken en -systemen van AG Insurance, de beveiliging van goederen en personen, de optimalisering van de processen (bijvoorbeeld inzake de evaluatie en acceptatie van het risico, interne procedures, ...), de ontwikkeling van nieuwe producten, prospectie alsook, desgevallend, profilering en het nemen van beslissingen op basis van een profiel voor de voornoemde doeleinden, en dit op basis van het gerechtvaardigd belang van AG Insurance.

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

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

AG Insurance kan uw gegevens overdragen naar een land buiten de Europese Economische Ruimte (EER) dat geen passend beschermingsniveau van persoonsgegevens waarborgt. In dat geval verhoogt AG Insurance de informaticabeveiliging en eist zij contractueel een verhoogd beveiligingsniveau van haar internationale tegenpartijen.

De verwerkte gegevens worden bijgehouden gedurende de hele looptijd van het verzekeringscontract, de wettelijke verjaringstermijn, alsook gedurende elke andere wettelijke en reglementaire bewaartermijn.

Binnen de grenzen van de wet:

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

U kunt uw rechten uitoefenen door een gedateerde en ondertekende aanvraag samen met een tweezijdige kopie van uw identiteitskaart te verzenden per post naar AG Insurance, Data Protection Officer, 1000 Brussel, Emile Jacqmainlaan 53 of per e-mail aan: AG_DPO@aginsurance.be Klachten kunnen eventueel worden ingediend bij de Gegevensbeschermingsautoriteit.

U kunt meer informatie verkrijgen via ditzelfde adres, alsook in de Privacyverklaring van AG Insurance op www.aginsurance.be.

