

Top Rendement

Algemene- en productvoorwaarden
levensverzekering

Supporter van jouw leven



INHOUDSOPGAVE

ALGEMENE VOORWAARDEN	3
Deel I: Productvoorwaarden	3
Artikel 1: Wat is een “Top rendement”	3
Artikel 2: Waarin bestaat uw contract?	3
Artikel 3: Wat is de looptijd van het contract?	3
Artikel 4: Het kapitaal bij leven	3
Artikel 5: Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden	3
Artikel 6: Winstdeling	4
Artikel 7: Wat is uw vrijheid van handelen?	4
Artikel 8: Wat gebeurt er ingeval van vereffening van een fonds?	5
Artikel 9: Hoe wordt u geïnformeerd?	5
Deel II: De omvang van de verzekering	6
Artikel 1: Waarin bestaat uw contract?	6
Artikel 2: Op welke basis wordt het contract opgemaakt?	6
Artikel 3: Wanneer is men verzekerd?	6
Artikel 4: Kan het contract nog worden opgezegd nadat het is gesloten ?	6
Artikel 5: De premies	7
Deel III: Het verloop van uw contract	7
Artikel 1: Wat gebeurt er bij vooroverlijden van de verzekeringnemer indien hij niet de verzekerde is?	7
Artikel 2: Hoe voeren wij uw instructies uit?	7
Artikel 3: Wanneer wordt u geïnformeerd?	7
Deel IV: Het optioneel aanvullend kapitaal bij overlijden	8
Artikel 1: Waarin bestaat dit kapitaal?	8
Artikel 2: Wanneer heeft de optionele aanvullende waarborg overlijden uitwerking?	8
Artikel 3: Hoe wordt de kost voor de optionele aanvullende waarborg overlijden aangerekend?	8
Artikel 4: Is terrorisme verzekerd?	8
Artikel 5: Welke zijn de uitgesloten risico's bij overlijden?	9
Artikel 6: Wat keren we uit bij overlijden ten gevolge van een uitgesloten risico?	9
Artikel 7: Wanneer betalen we het kapitaal bij overlijden?	9
Deel V: Diverse bepalingen	10
Artikel 1: Eventuele taksen en kosten	10
Artikel 2: Algemene principes	10
Artikel 3: Communicatie	10
Artikel 4: Verandering van gegevens	11
Artikel 5: Contractuele en buitencontractuele aansprakelijkheid	11
Artikel 6: Vragen om informatie en klachten	11
Artikel 7: Toepasselijk recht, bevoegde rechtbank en controle-autoriteit	11
VERKLARENDE WOORDENLIJST	12
FISCALE INFORMATIE	14
PRIVACYCLAUSULE	15

ALGEMENE VOORWAARDEN

Het verslag over de solvabiliteit en de financiële situatie van AG kan u terugvinden op www.ag.be.

Deel I: Productvoorwaarden

Artikel 1: Wat is een “Top rendement”

Top Rendement is een spaarplan die u toelaat een kapitaal op te bouwen met het oog op het einde van uw carrière of uw pensioenleeftijd. U kunt gebruik maken van de fiscale voordelen die momenteel van kracht zijn voor levensverzekeringen.

Artikel 2: Waarin bestaat uw contract?

Uw contract Top Rendement is samengesteld uit de kapitalisatie van de netto geïnvesteerde premies [tak 21] evenals eventuele winstdeling. Deze winstdeling kan, naargelang uw keuze, geïnvesteerd worden hetzij in tak 21, hetzij in beleggingsfondsen [tak 23].

De winstdeling is niet gegarandeerd, kan variëren van jaar tot jaar en hangt af van de resultaten van AG en de economische situatie. AG is noch wettelijk, noch contractueel verplicht deze te voorzien.

Artikel 3: Wat is de looptijd van het contract?

Top Rendement is een levensverzekering van bepaalde duur, waarvan de einddatum vermeld staat in uw bijzondere voorwaarden. Als de verzekerde op de einddatum in leven is, betalen wij het verzekerde kapitaal leven uit aan de begunstigde bij leven en eindigt het contract. Als de verzekerde overlijdt vóór de einddatum van het contract, betalen wij het kapitaal overlijden uit aan de begunstigde bij overlijden die u hebt aangeduid en eindigt het contract ook.

Artikel 4: Het kapitaal bij leven

Ingeval van leven van de verzekerde op einddatum van het contract, betalen wij het kapitaal leven, vermeerderd met de eventueel toegekende winstdeling, aan de begunstigde bij leven die u heeft aangeduid.

Elke nettopremie wordt belegd tegen de tarifaire voorwaarden die in voege zijn op het ogenblik van de ontvangst van uw premie op onze financiële rekening zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden.

De kapitalisatie vangt aan 1 dag na ontvangst van uw premie op onze rekening, maar niet vóór ontvangst van inschrijvingsformulier of voorafgetekende polis.

De basisrentevoet van toepassing op elke premie, wordt gewaarborgd tot de einddatum van het contract.

Artikel 5: Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden

Ingeval van overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van het contract, verbinden wij ons ertoe het in de bijzondere voorwaarden vermelde kapitaal overlijden te betalen aan de begunstigde bij overlijden die u heeft aangeduid.

Artikel 6: Winstdeling

A. Wat is winstdeling?

Wanneer we overgaan tot winstdeling, betekent dit dat we gratis afstand doen van een deel van onze winst ten voordele van bepaalde categorieën verzekeringscontracten. Als we aan uw contract winstdeling toekennen, brengt dit een definitieve verhoging van de reserve van uw contract met zich mee. De toekenning van een toekomstige winstdeling mag, overeenkomstig de wetgeving, niet gewaarborgd worden. Zij is afhankelijk van de economische conjunctuur en van onze bedrijfsresultaten. De winstdeling wordt toegekend volgens de regels van het winstdelingsplan dat op het betrokken jaar van toepassing is.

B. Mogelijkheid tot omzetting in beleggingsfondsen

U heeft de mogelijkheid de winstdeling om te zetten in eenheden van beschikbare beleggingsfondsen. De omzetting* in eenheden gebeurt op het ogenblik van de toekenning van de winstdeling. Het aantal aan uw contract toegekende eenheden is gelijk aan het gestorte bedrag van de winstdeling gedeeld door de eenheidswaarde van dit/deze fonds(en). De omzetting van de winstdeling in eenheden gebeurt tot de derde decimaal. De op de omzetting toepasselijke koers is de koers toepasselijk op de datum van toekenning van de winstdeling.

Artikel 7: Wat is uw vrijheid van handelen?

7.1. Begunstigden aanduiden

U kunt één of meer begunstigden aanwijzen bij leven of bij overlijden van de verzekerde. U mag uw keuze op ieder ogenblik wijzigen. Wij houden alleen rekening met uw aanduiding of herroeping indien ze ons schriftelijk en door u ondertekend en gedagtekend werd meegedeeld.

De door u aangewezen begunstigde kan de begunstiging van het contract aanvaarden.

Vanaf het ogenblik dat de aangeduide begunstigde de begunstiging aanvaardt, betekent dit onder meer dat u, zonder zijn uitdrukkelijke toestemming, het contract niet kunt afkopen, de begunstigingsclausule niet kunt wijzigen, in de rechten voortvloeiend uit het contract niet kunt overdragen of de duur van het contract niet kunt verlengen.

Zolang u leeft, kan de aanvaarding van de begunstiging slechts gebeuren door een bijvoegsel aan het contract ondertekend door deze begunstigde, door u en door ons.

Na uw overlijden houden wij alleen rekening met de aanvaarding van de begunstiging die ons door de begunstigde schriftelijk werd meegedeeld.

Indien in het contract als begunstigden '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'.

7.2. Inpandgave en overdracht van rechten

U kunt uw contract in pand geven of de rechten voortvloeiend uit uw contract overdragen aan een derde, onder meer als waarborg voor een schuld. Deze inpandgeving of overdracht moet vastgelegd worden in een bijvoegsel ondertekend door alle betrokken partijen: door u, door ons en door de pandhoudende schuldeiser of overnemer van de rechten.

7.3. Uw contract afkopen

U kunt uw contract afkopen wanneer u over het recht van afkoop beschikt en de nodig formaliteiten uitvoert. De modaliteiten van afkoop zijn vastgelegd in de bijzondere voorwaarden en in onderhavige productvoorwaarden.

Een gedeeltelijke afkoop is niet mogelijk. In dat geval is enkel een totale afkoop van het contract mogelijk.

De afkoop is beperkt tot de reserve van uw contract verminderd met de afkoopvergoeding vermeld in het wettelijk informatiedocument. De totale afkoop stelt een einde aan het contract en vanaf dat ogenblik zijn de prestaties niet meer verzekerd. Ingeval van totale afkoop dient het origineel van uw contract aan ons worden terugbezorgd.

De aanvraag tot afkoop dient te gebeuren door middel van het door u gedagtekend en ondertekend afkoopformulier van de verzekeringsmaatschappij. De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop de afkoopkwitantie of elk gelijkwaardig document door u wordt ondertekend.

De afkoop en de omzetting van de eenheden vindt plaats op de effectieve datum van afkoop, die is gedefinieerd in het wettelijk informatiedocument.

Wij voeren de betaling uit binnen de 15 dagen volgend op de datum van de ontvangst van de aanvraag.

Wanneer afkopen worden uitgevoerd op het contract behouden wij ons het recht voor nieuwe medische formaliteiten te vragen voor alle opties overlijden andere dan de 'reserve van het contract'.

In bepaalde gevallen kan de uitoefening van uw recht tot afkoop beperkt zijn. Zo kunt u bijvoorbeeld uw contract niet afkopen indien u het recht tot afkoop hebt overgedragen of in pand heeft gegeven aan een derde persoon. Indien de begunstigde de begunstiging van het contract heeft aanvaard, moet u voor de uitoefening van uw recht van afkoop over het schriftelijk akkoord van deze begunstigde beschikken.

7.4. Interne overdracht

Op ieder ogenblik kunt u:

- de winstdeling geïnvesteerd in tak 21 geheel of gedeeltelijk overdragen naar één of meerdere beleggingsfondsen.
- de winstdeling geïnvesteerd in één of meerdere beleggingsfondsen geheel of gedeeltelijk overdragen naar een winstdeling geïnvesteerd in tak 21.
- de winstdeling geïnvesteerd in een beleggingsfonds geheel of gedeeltelijk overdragen naar een ander beschikbaar beleggingsfonds.

De overdracht gebeurt volgens de regels omschreven in het wettelijk informatiedocument. Daartoe nemen we eenheden, berekend aan de inventariswaarde, af van het/de beleggingsfonds(en) waaruit u wenst te stappen.

Voor het bedrag overgedragen naar:

- een ander beleggingsfonds kennen we u tegelijkertijd de nieuwe eenheden toe, berekend aan hun eenheidswaarde geldend in het/de ander[e] fonds(en) dat/die u heeft gekozen;
- het in tak 21 geïnvesteerde gedeelte, vangt gelijktijdig de kapitalisatie van het overgedragen bedrag aan.

De kosten van overdracht zijn vermeld in het wettelijk informatiedocument. Ingeval van overdracht van één of meerdere beleggingsfondsen naar één of meerdere andere beleggingsfondsen, worden ze afgehouden door annulatie van eenheden.

Wij behouden ons het recht voor om ons te verzetten tegen een overdracht van een lager bedrag dan het bedrag vermeld in het wettelijk informatiedocument.

7.5. Een voorschot ontvangen

Op uw vraag en tegen neerlegging van uw exemplaar van contract, kan u een voorschot worden toegekend op de reserve van uw contract, tegen de voorwaarden vastgesteld in een voorschotakte.

Artikel 8: Wat gebeurt er ingeval van vereffening van een fonds?

Ingeval van opheffing van een beleggingsfonds, zal u een keuze worden gegeven overeenkomstig de voorwaarden opgenomen in het beheersreglement van het betrokken fonds.

Artikel 9: Hoe wordt u geïnformeerd?

Een jaarlijks financieel verslag wordt tot uw beschikking gehouden op de maatschappelijke zetel van de verzekeringsonderneming.

Een algemeen beheersreglement van de beleggingsfondsen bepaalt de gemeenschappelijke beheersregels van onze fondsen.

Een specifiek beheersreglement per beleggingsfonds bepaalt de doelstellingen en de beleggingspolitiek van het fonds. Deze documenten kunnen door de verzekeringsonderneming gewijzigd worden.

Uitsluitend de meest recente versie van deze documenten is van toepassing op het contract. Ze zijn beschikbaar op eenvoudig verzoek op de maatschappelijke zetel van de verzekeringsonderneming.

Een beheersrapport over de beleggingspolitiek en de evolutie van de verschillende fondsen wordt semestrieel opgemaakt.

Het is beschikbaar op eenvoudig verzoek op de maatschappelijke zetel van de verzekeringsonderneming.

Deel II: De omvang van de verzekering

Artikel 1: Waarin bestaat uw contract?

Het is een levensverzekering die een interessant rendement nastreeft en voorziet in de uitkering van de verzekerde prestaties bij overlijden of bij leven in overeenstemming met de algemene voorwaarden, de financiële infociche, de bijzondere voorwaarden en het/de beheersreglement(en) indien dit/deze van toepassing is/zijn voor uw contract.

Artikel 2: Op welke basis wordt het contract opgemaakt?

Het contract wordt te goeder trouw gesloten op basis van uw verklaringen en die van de verzekerde.

Elke verzwijging of onjuistheid vanwege de verzekeringnemer of de verzekerde, met de bedoeling ons te misleiden bij de beoordeling van onze verbintenissen, maakt de verzekering nietig. Indien de verzwijging of onjuiste verklaring zonder kwade trouw is geschied, wordt het contract echter onbetwistbaar vanaf de inwerkingtreding.

Bovendien valt het contract onder de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen op het gebied van de levensverzekering.

Artikel 3: Wanneer is men verzekerd?

Het contract bestaat vanaf de ondertekening door de contracterende partijen. Het treedt in werking op de datum vermeld in de bijzondere voorwaarden maar niet vooraleer wij uw inschrijvingsformulier of uw voorafgetekende polis, ingevuld en ondertekend door de klant, en uw eerste premie op onze financiële rekening ontvangen hebben. Indien medische formaliteiten moeten vervuld worden, zal de inwerkingtreding van bepaalde waarborgen of dekkingen afhankelijk zijn van de medische aanvaarding door de verzekeringsonderneming.

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.

Indien u ons, in uitvoering van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, de noodzakelijke documenten voor uw identificatie niet overmaakt, zullen wij een einde stellen aan het contract ten laatste 2 maand na zijn inwerkingtreding. Wij betalen u de gestorte premies terug volgens dezelfde modaliteiten als deze hieronder vermeld voor de opzegging van het contract.

Artikel 4: Kan het contract nog worden opgezegd nadat het is gesloten ?

4.1. Opzegging door u

U heeft het recht 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.

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

In de drie gevallen dient u uw contract schriftelijk op te zeggen. Wij betalen dan de reeds gestorte premies terug binnen een termijn van 15 dagen na ontvangst van het origineel van uw contract.

4.2. Opzegging door ons

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

Indien het contract gesloten is middels een verkoop op afstand overeenkomstig de regelgeving betreffende de handelspraktijken en de voorlichting en bescherming van de consument, begint deze termijn van 30 dagen te lopen vanaf het ogenblik waarop wij u op de hoogte hebben gebracht 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 betalen dan de totaliteit van de betaalde premie terug.

Artikel 5: De premies

Uw premies moeten rechtstreeks en uitsluitend per overschrijving betaald worden op onze financiële rekening die op het inschrijvingsformulier of in de voorafgetekende polis is vermeld. De betaling van de premies is niet verplicht.

Deel III: Het verloop van uw contract

Artikel 1: Wat gebeurt er bij vooroverlijden van de verzekeringnemer indien hij niet de verzekerde is?

Indien u overlijdt vóór de verzekerde en uzelf niet de verzekerde bent, zullen de rechten voorvloeiend uit het contract volledig worden overgedragen aan de verzekerde, tenzij een andere persoon werd aangeduid in de bijzondere voorwaarden.

Artikel 2: Hoe voeren wij uw instructies uit?

Alle instructies met betrekking tot uw contract moeten ons per gedagtekende en ondertekende brief gezonden worden.

Wij behouden ons echter het recht voor geen gevolg te geven aan een verzoek indien we van oordeel zijn dat de uitvoering ervan een inbreuk zou betekenen op een wet of verordening of op een bepaling van dit contract. In dat geval brengen we u onmiddellijk van onze beslissing op de hoogte.

Indien uitzonderlijke omstandigheden het vereisen en om de belangen van de verzekeringnemers te vrijwaren, kunnen we tijdelijk de verrichtingen geheel of gedeeltelijk schorsen, zoals de afkopen of de overdrachten, en alle nodige maatregelen nemen inclusief de automatische overdracht van de in een fonds belegde reserve van de contracten naar een gelijkaardig fonds dat ons geschikter lijkt. Mocht dit gebeuren, dan wordt u onmiddellijk in kennis gesteld van de toepassing van deze uitzonderlijke maatregelen.

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

Artikel 3: Wanneer wordt u geïnformeerd?

Jaarlijks wordt u geïnformeerd over de evolutie van uw contract.

Deel IV: Het optioneel aanvullend kapitaal bij overlijden

Artikel 1: Waarin bestaat dit kapitaal?

U heeft de mogelijkheid een optionele aanvullende dekking bij overlijden te onderschrijven die zal worden opgenomen in uw bijzondere voorwaarden. Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van het contract, verbinden we ons ertoe aan de aangewezen begunstigde(n) het kapitaal vermeld in de bijzondere voorwaarden te betalen. De beschikbare opties met betrekking tot de overlijdensdekking worden beschreven in voorafgetekende polis of in het inschrijvingsformulier. Het overlijden van de verzekerde is gedekt in de hele wereld, welke ook de oorzaak ervan is, onder voorbehoud van de bepalingen van de artikelen 2, 3 en 4.

U kunt op ieder ogenblik uw optioneel aanvullend kapitaal overlijden wijzigen ingeval van overlijden mits onze aanvaarding ingeval van verhoging van dit kapitaal.

Artikel 2: Wanneer heeft de optionele aanvullende waarborg overlijden uitwerking?

De waarborg overlijden heeft uitwerking vanaf de registratie van uw premie op onze financiële rekening, die toelaat de kosten van deze waarborg van de reserve van het contract af te houden, onder voorbehoud van een gunstig resultaat van de medische formaliteiten voor de opties overlijden andere dan de optie 'reserve van het contract'. De ingangsdatum van de waarborg overlijden is vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Bij stopzetting van de premiebetaling wordt het eventuele 'minimum overlijdenskapitaal' of 'aanvullend overlijdenskapitaal' behouden zolang de reserve van het contract voldoende is voor de afhouding van de risicopremies.

Artikel 3: Hoe wordt de kost voor de optionele aanvullende waarborg overlijden aangerekend?

De kost voor de waarborg overlijden wordt elke maand vooraf afgehouden van de reserve van het contract en dit in verhouding tot elk gedeelte van de reserve. Indien deze reserve niet volstaat, wordt de kost van deze waarborg overlijden elke maand vooraf afgehouden van de in eenheden uitgedrukte eventuele winstdeelnames. De afhouding gebeurt door annulatie van het overeenstemmende aantal eenheden en proportioneel verdeeld over de gekozen fondsen.

Wanneer de reserve van het contract en de eventuele winstdeelnames niet meer volstaan om de kost van de waarborg overlijden af te houden, stellen wij u hiervan schriftelijk in kennis.

In het wettelijk informatiedocument wordt een tabel met de premievoeten van toepassing bij overlijden vermeld. Deze tabel geeft de toe te passen premievoet weer voor de waarborg overlijden in functie van de leeftijd. Indien de leeftijd van de verzekerde niet geheel is, wordt het wiskundig gemiddelde toegepast van de premievoeten van de twee gehele leeftijden waartussen de niet gehele leeftijd van de verzekerde zich bevindt.

De risicopremie bij overlijden wordt bepaald in functie van de toe te passen premievoet vermenigvuldigd met het risicokapitaal overlijden. Het risicokapitaal bij overlijden is gelijk aan het verschil tussen het kapitaal overlijden vermeld in de bijzondere voorwaarden, en de reserve van het contract op het ogenblik van de inhouding van de risicopremie.

Artikel 4: Is terrorisme verzekerd?

De verzekeraar dekt de schade veroorzaakt door terrorisme, overeenkomstig de bepalingen van de wet van 3 mei 2024 betreffende de schadeloosstelling van slachtoffers van een daad van terrorisme en betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme, met uitzondering van schade veroorzaakt door wapens of tuigen die bestemd zijn om te ontploffen door een structuurwijziging van de atoomkern.

Ingeval van een bij Koninklijk Besluit erkende daad van terrorisme is de verzekeraar hiertoe lid van de VZW TRIP [Terrorism Reinsurance and Insurance Pool] en wordt elke verzekerde prestatie in dit kader dus beheerd, bepaald en beperkt overeenkomstig het solidariteitsmechanisme en de uitbetalingsregeling zoals bepaald door de bovenvermelde wet van 3 mei 2024.

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 5: Welke zijn de uitgesloten risico's bij overlijden?

5.1. Steeds uitgesloten risico's

Het overlijden ten gevolge van:

- een zelfmoord tijdens het eerste jaar dat volgt op ...
 - de datum van inwerkingtreding van het contract;
 - de datum van een eventuele wederinwerkingstelling van het contract.

Dezelfde termijn is van toepassing op elke verhoging van het overlijdenskapitaal; hij vangt aan bij de inwerkingtreding van de verhoging;

- een moord gepleegd door de verzekeringnemer of door de begunstigde of op aanstoken van één van beide. 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;
- een gerechtelijke veroordeling, een misdad of een wanbedrijf, opzettelijk gepleegd door de verzekerde als dader of mededader, en waarvan hij de gevolgen kon voorzien;
- een oorlogsfeit, gelijkaardige feiten of een burgeroorlog.

Het overlijden, ongeacht de oorzaak, is steeds uitgesloten indien de verzekerde actief deelneemt aan de vijandelijkheden.

Het overlijden ten gevolge van een oorlogsfeit dat zich voordoet tijdens een verblijf in het buitenland, is gedekt ...

- indien het niet te voorziene conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de verzekerde;
 - indien de verzekerde zich begeeft naar een land waar een gewapend conflict bestaat, voor zover dit uitdrukkelijk vermeld wordt in de bijzondere voorwaarden (mits het betalen van een eventuele bijpremie).
- de deelneming van de verzekerde aan oproer of rellen tussen burgers in het algemeen, behalve wanneer de verzekerde lid was van de ordestrijdkrachten of tussenbeide is gekomen om zichzelf of zijn goederen te beveiligen.

5.2. De uitgesloten risico's, behoudens andersluidend beding

Het overlijden ten gevolge van:

- een ongeval met een luchtvaartuig ...
 - wanneer de verzekerde deel uitmaakt van de bemanning van een vlucht die niet gebeurt met een lijntoestel goedgekeurd voor het vervoer van personen;
 - wanneer het luchtvaartuig gebruikt wordt ter gelegenheid van competities, demonstraties, snelheidstesten, luchtraids, oefen- of proefvluchten, records of recordpogingen;
 - wanneer het luchtvaartuig een prototype is of een militair luchtvaartuig dat niet voor vervoer bestemd is;
- de beoefening van parachutisme, elasticspringen (Benji), het gebruik van een deltavlieger, een ULM-vliegtuig of een zweefscherm;
- de deelname aan reizen die een kenmerk van ontdekkingsstocht of gewapende expeditie vertonen.

Artikel 6: Wat keren we uit bij overlijden ten gevolge van een uitgesloten risico?

Indien het overlijden het gevolg is van een uitgesloten risico, is het bij overlijden verschuldigde kapitaal beperkt tot de reserve van het contract van de dag die volgt op die waarop we schriftelijk in kennis worden gesteld van het overlijden van de verzekerde, met uitsluiting van het optioneel aanvullend kapitaal bij overlijden. Het verschuldigde kapitaal kan het verzekerd kapitaal bij overlijden echter niet overschrijden.

Deze reserve zal betaald worden aan de begunstigde(n) die u hebt aangewezen bij overlijden van de verzekerde, tenzij deze de moord op de verzekerde heeft gepleegd of indien de moord op zijn aanstoken werd gepleegd.

Artikel 7: Wanneer betalen we het kapitaal bij overlijden?

Wij voeren de betaling uit binnen vijftien dagen na ontvangst van de documenten gevraagd in het Artikel 2 'Algemene principes' rekening houdend met de eventuele termijnen die bepaald zijn in het wettelijk informatiedocument.

Deel V: Diverse bepalingen

Artikel 1: Eventuele taksen en kosten

De belastingen, taksen of rechten die bestaan of die onder om het even welke benaming zouden gevestigd worden na de sluiting van het contract en die krachtens de sluiting of de uitvoering van het contract verschuldigd (zouden) zijn, vallen ten laste van u, de rechthebbenden, de begunstigde(n) of de rentegenieter naargelang het geval. Indien op de premie een taks verschuldigd is, dient deze door de verzekeringnemer betaald te worden samen met de premie.

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

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

Artikel 2: Algemene principes

De persoon die gerechtigd is om de verzekerde uitkeringen te ontvangen, moet ons alle bewijsstukken bezorgen die nodig zijn om tot de betaling te kunnen overgaan, zoals:

- een bewijs van leven van de verzekeringnemer, de verzekerde en de begunstigde;
- een afschrift van de overlijdensakte van de verzekerde;
- een medisch getuigschrift opgesteld op een door ons afgeleverd formulier, dat de oorzaak van het overlijden vermeldt;
- een akte of attest van erfopvolging (in de gevallen waarin de begunstigde niet bij naam is aangewezen);
- de ondertekende uitkeringskwitantie.

Indien vastgesteld wordt dat de opgegeven geboortedatum van de verzekerde onjuist is, worden de waarborgen herberekend in functie van de juiste geboortedatum.

Artikel 3: Communicatie

A. Aanvraag/verzoek door de klant

Wanneer u overeenkomstig deze algemene voorwaarden een aanvraag/verzoek aan ons moet richten, wil dit zeggen door middel van een document dat alle noodzakelijke informatie bevat en gedateerd en ondertekend is of via ander middel dat u daarvoor ter beschikking wordt gesteld met waarborg van uw identiteit, eventueel binnen een beveiligde digitale omgeving van ons of van uw tussenpersoon. U kan zich richten tot uw tussenpersoon voor meer informatie.

Alle termijnen die aanvangen op de datum van ontvangst van de aanvraag vangen aan op hun datum van ontvangst op onze maatschappelijke zetel.

B. Kennisgevingen door de klant

Wanneer u overeenkomstig deze algemene voorwaarden of daarbuiten een kennisgeving aan ons wil doen, kan u zich richten tot ons of tot uw tussenpersoon via de daartoe bestemde kanalen.

C. Communicatie door ons

Wij houden ons het recht voor om informatie over uw contract ter beschikking te stellen en met u te communiceren op alle manieren die wij daartoe geschikt achten en overeenkomstig de afspraken die hierover gemaakt zijn.

Artikel 4: Verandering van gegevens

Indien er wijzigingen zijn in uw adres- of andere persoonlijke gegevens waarover AG beschikt, verzoeken wij u ons deze onmiddellijk mee te delen via uw tussenpersoon of via andere daartoe bestemde kanalen. Indien dit niet gebeurt, worden alle mededelingen en kennisgevingen geldig gedaan aan het adres en de gebruik makend van de gegevens die in uw bijzondere voorwaarden zijn vermeld of het laatst aan ons meegedeeld.

Artikel 5: Contractuele en buitencontractuele aansprakelijkheid

In geval van een geschil dat enig verband houdt met dit contract, zal elke partij uitsluitend beschikken over een contractueel vorderingsrecht en alleen tegen de andere partij, met uitsluiting van de hulppersonen van de andere partij, binnen wettelijke grenzen. De hulppersonen kunnen deze bepaling inroepen.

Artikel 6: Vragen om informatie en klachten

Wanneer u vragen hebt over deze contracten, kunt u steeds contact opnemen met uw BNP Paribas Fortis-kantoor of tussenpersoon. Zij zullen u graag informatie geven of samen met u zoeken naar een oplossing.

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

Als u een klacht in verband met de diensten van de tussenpersonen hebt, kan u rechtstreeks terecht bij het Klachtenmanagement van BNP Paribas Fortis nv, Warandeborg 3 te 1000 Brussel of via e-mail:

klachtenmanagement@bnpparibasfortis.com.

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

Indien de oplossing die BNP Paribas Fortis of AG voorstelt geen voldoening schenkt, kan u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen, De Meeûssquare 35 te 1000 Brussel, www.ombudsman-insurance.be of via e-mail:

info@ombudsman-insurance.be.

Een klacht ontnemt u niet de mogelijkheid om een rechtszaak te beginnen.

Artikel 7: Toepasselijk recht, bevoegde rechtbank en controle-autoriteit

A. Toepasselijk recht en bevoegde rechtbanken

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 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.

B. Controle-autoriteiten

AG is 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

U

De verzekeringnemer van het contract, namelijk de persoon die het contract met ons sluit.

Wij

AG Insurance, E. Jacqmainlaan 53 te 1000 Brussel.

Verzekerde

De persoon, hetzij uzelf, hetzij iemand anders, op wiens leven de verzekering gesloten is.

Begunstigde

De persoon die aangeduid wordt in de bijzondere voorwaarden om de verzekerde prestaties te ontvangen.

Omzetting

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

Kapitaal bij overlijden

Het kapitaal overlijden is hetwelk is vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Pandhoudende schuldeiser

De schuldeiser in wiens voordeel de begunstiging van het contract wordt overgedragen tot waarborg van zijn schuldvordering.

Technisch element

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

Beleggingsfondsen

De fondsen bepaald in de bijzondere voorwaarden. De beschikbare fondsen worden vermeld in het wettelijk informatiedocument.

Market Timing

Onder Market Timing wordt verstaan de arbitragetechniek waarbij een verzekeringnemer, in een korte tijdspanne, inbrengen en afkopen of 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. De techniek van Market Timing kan niet worden toegestaan omdat deze de prestatie van het fonds kan verminderen door een verhoging van de kosten en/of een daling van de winst met zich kan brengen. De inbrengen, afkopen en overdrachten worden uitgevoerd tegen een onbekende eenheidswaarde.

Premie

De verzekeringspremie, die door de verzekeringnemer wordt betaald. De premies omvatten de instapkosten en de taksen en bijdragen eventueel opgelegd door de wet.

Nettopremie

De premie verminderd met de instapkosten, de eventuele taksen en bijdragen.

Afkoop

De verrichting waarbij overgegaan wordt tot de afkoop van het contract. Bij gedeeltelijke afkoop keren we u een deel van de afkoopwaarde uit. Bij volledige afkoop beëindigt u het contract en keren we u de afkoopwaarde uit.

Reserve van het contract

De reserve van het contract is de som van:

- het bedrag ons opgelegd door de kapitalisatie van de betaalde netto premie[s], verminderd met de verbruikte bedragen en
- de eventuele winstdeelnames. Indien de winstdeelnames in eenheden zijn uitgedrukt, wordt het aantal van de eenheden van elk beleggingsfonds vermenigvuldigd door de eenheidswaarde [tak 23].

Eenheid

Een deel van een beleggingsfonds

Afkoopwaarde

De reserve van het contract op een bepaald ogenblik, verminderd met de afkoopvergoeding, door ons uit te betalen in geval van afkoop van het contract.

Eenheidswaarde

De eenheidswaarde is gelijk aan de netto inventariswaarde van het beleggingsfonds gedeeld door het aantal eenheden waaruit het fonds op dat ogenblik bestaat.

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. De premie is echter vrijgesteld van taks indien deze werd gestort op een contract in het kader van het pensioensparen.

B. Inkomstenbelasting

- 1] Voor de verzekering waarvan minstens één premie aanleiding heeft gegeven tot belastingvermindering in het kader van het lange termijnsparen of het pensioensparen, zal het kapitaal belast worden aan een gunstige afzonderlijke aanslagvoet, hetzij via de inkomstenbelasting voor natuurlijke personen, hetzij via de taks op het lange termijnsparen. Bij afkoop zal de afkoopwaarde belast worden aan een al dan niet gunstige afzonderlijke aanslagvoet afhankelijk van het tijdstip van de afkoop.
- 2] De winstdelingen die gelijktijdig met de uit de levensverzekeringscontracten voortvloeiende kapitalen of afkoopwaarden worden vereffend, zijn vrijgesteld van inkomstenbelastingen voor natuurlijke personen en van de taks op het lange termijnsparen.
- 3] Vanaf 1 januari 2026 kunnen de meerwaarden gerealiseerd in het kader van dit contract onderworpen worden aan een specifieke belasting.

C. Successierechten

Er kunnen successierechten verschuldigd zijn.

D. Toepasselijke fiscale wetgeving

Deze informatie is gebaseerd op de Belgische fiscale wetgeving van kracht op 01/12/2025 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 zal, als gevolg van haar wettelijke verplichtingen, de nodige informatie aan de bevoegde overheden bezorgen.

F. 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 totale bedrag op 1 januari van het aanslagjaar van de wiskundige en technische reserves die betrekking hebben op deze verrichtingen. De inhouding van deze taks heeft een vermindering van de waarde van de eenheden van de beleggingsfondsen die gekoppeld zijn aan deze verzekeringsverrichtingen tot gevolg. Deze taks bedraagt momenteel 0,0925% (inbegrepen in de lopende kosten van de fondsen).

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'), 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 op www.aginsurance.be.

Deze persoonsgegeven worden verwerkt voor de doeleinden vermeld in de Privacyverklaring van AG 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 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 overheids- / 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 begunstigden van slapende 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, 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.

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 welk persoon of instantie in het kader van een wettelijke verplichting of een administratieve of rechterlijke beslissing.

AG 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 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 de contractuele relatie niet kan voortzetten.

U kan uw rechten uitoefenen door een gedateerde en ondertekende aanvraag samen met een identificatiedocument of een ander identificatiemiddel te verzenden per post naar AG, Data Protection Officer, 1000 Brussel, E. 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 hetzelfde adres, alsook in de Privacyverklaring van AG op www.aginsurance.be.