

Algemene voorwaarden levensverzekeringen



Easy Fund Plan



WOORD VOORAF	3
ALGEMENE VOORWAARDEN	4
Artikel 1: Wat is een Easy Fund Plan?	4
Artikel 2: Hoe werkt uw Easy Fund Plan?	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?	5
Artikel 6: Betaling van de premie(s)	5
Artikel 7: Vrij beheer	5
Artikel 8: Welke beleggingsfondsen stellen wij u ter beschikking?	5
Artikel 9: Kunt u van beleggingsfonds veranderen in de loop van uw contract?	6
Artikel 10: Wat zijn de gevolgen van niet-betaling van de premie(s)?	6
Artikel 11: Aanduiding van de begunstigde	6
Artikel 12: Onze waarborgen: het verzekerd kapitaal overlijden	6
Artikel 13: Is terrorisme verzekerd?	7
Artikel 14: Welke documenten moeten ons bezorgd worden bij overlijden van de verzekerde?	7
Artikel 15: Winstdeling	7
Artikel 16: Kan het contract nog worden opgezegd nadat het is gesloten?	7
Artikel 17: Kunt u uw contract volledig of gedeeltelijk afkopen?	8
Artikel 18: Praktijken verbonden met "Market Timing"	9
Artikel 19: Kan er een voorschot verkregen worden op de verzekerde prestaties?	9
Artikel 20: Volgorde van de verrichtingen	10
Artikel 21: Eventuele taken en kosten	10
Artikel 22: Welke inlichtingen met betrekking tot de beleggingsfondsen en tot uw contract stellen wij u ter beschikking?	10
Artikel 23: Verandering van woonplaats en schriftelijke communicatie	10
Artikel 24: Vragen om informatie en klachten	11
Artikel 25: Toepasselijk recht, bevoegde rechtbank en controle-autoriteit	11
VERKLARENDE WOORDENLIJST	12
FISCALE INFORMATIE	14
COMMUNICATIE AAN HET CENTRAAL AANSPEEKPUNT	15

Woord vooraf

Het Easy Fund Plan wordt gesloten tussen

- U, de verzekeringsnemer, die het Easy Fund Plan sluit met AG Insurance en
- Wij, AG Insurance nv, met maatschappelijke zetel te E. Jacqmainlaan 53, B- 1000 Brussel, RPR Brussel, BTW BE 0404.494.849.

Het Easy Fund Plan bestaat uit

- de **bijzondere voorwaarden**. Zij bevatten de concrete gegevens van het Easy Fund Plan. In de bijzondere voorwaarden worden onder meer vermeld: uw naam en adres, de naam en geboortedatum van de verzekerde, de sluitingspremie en eventueel de voorziene regelmatige premies, de aanvangsdatum, ...
- en
- de **algemene voorwaarden**. Zij omschrijven de algemene werking van het Easy Fund Plan. Zij zijn van toepassing op de Easy Fund Plannen die vanaf 30/06/2018 gesloten worden, tenzij in uw bijzondere voorwaarden anders is bepaald. De algemene voorwaarden bepalen onder meer uw en onze rechten en verplichtingen, de waarborgen,

Het Easy Fund Plan wordt eventueel aangevuld met de bijvoegsels.

Wegwijs in de algemene voorwaarden

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

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

De verklarende woordenlijst geeft u uitleg over de gebruikte technische en juridische verzekeringstermen en bepaalt de draagwijdte van sommige woorden. Telkens een woord uit de verklarende woordenlijst voor het eerst wordt gebruikt, staat het *schuin* gedrukt en is het voorzien van een sterretje*.

De **fiscale informatie** en de bepalingen over de **bescherming van de persoonlijke levenssfeer** vindt u volledig achteraan deze algemene voorwaarden.

Het beheersreglement

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

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

Algemene voorwaarden

Artikel 1: Wat is een Easy Fund Plan?

Een Easy Fund Plan is een individuele levensverzekering [tak 23] die verbonden is met één of meerdere beleggingsfondsen. Wij* waarborgen de betaling van een kapitaal aan de door u* aangeduide *begunstigde** bij overlijden van de *verzekerde**, ongeacht het ogenblik van zijn overlijden.

Het feit dat het Easy Fund Plan gekoppeld is aan beleggingsfondsen heeft tot gevolg dat het financiële risico van de verrichting volledig door u gedragen wordt. De prognoses die u eventueel werden meegedeeld met betrekking tot de verwachte evolutie van de waarde van de *eenheid** in het fonds zijn niet gewaarborgd. De eventueel aangekondigde rendementen die in het verleden gerealiseerd zijn, vormen evenmin een waarborg voor de toekomst. De prestaties kunnen dus schommelen in de tijd, in functie van de economische conjunctuur en de evolutie van de financiële markten.

U kunt echter wel de beleggingsfondsen kiezen in functie van uw doelstellingen en van het verwachte rendement. Dit laatste varieert naargelang de activa waaruit het fonds is samengesteld. Er bestaan *beleggingsfondsen met dagelijkse notering** en *beleggingsfondsen met wekelijkse notering**.

Om u te helpen bij deze keuze, wordt de beleggingspolitiek van de verschillende fondsen beschreven in de *beheersreglementen**.

Artikel 2: Hoe werkt uw Easy Fund Plan?

Elke *premie** die u stort op uw contract wordt, na inhouding van de instapkosten, geïnvesteerd in één of meerdere fondsen volgens de hierna beschreven beleggingsmodaliteiten. 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 bekomt u door het bedrag van de gestorte nettopremie te delen door de waarde van de eenheid van dit [deze] fonds[en]. De *omzetting** van uw premie in eenheden wordt uitgevoerd tot op drie decimalen. De koers die van toepassing is op de omzetting hangt af van de periodiciteit [dagelijks of wekelijks] van de notering van de eenheden van het [de] fonds[en] waarin de premie belegd wordt:

- indien de premie enkel belegd wordt in één of meerdere fondsen met dagelijkse notering, gebeurt de omzetting tegen de koers van ten vroegste de eerste en ten laatste de derde bankwerkdag na de datum van ontvangst van de premie.
- indien de premie belegd wordt, zelfs al is dit slechts gedeeltelijk, in één of meerdere fondsen met wekelijkse notering, gebeurt de omzetting tegen de koers van de eerste *wekelijkse noteringsdag** 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 de Easy Fund Plannen op het ogenblik van de storting.

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

Artikel 3: Sluiting en inwerkingtreding van het contract

Uw contract is een door ons *voorafgetekende polis**. Deze polis houdt een aanbod in tot sluiten van het contract onder de voorwaarden die erin beschreven zijn.

Het contract treedt in werking zodra de bijzondere voorwaarden door u zijn ondertekend en de eerste premie is betaald. De *datum van inwerkingtreding** is echter ten vroegste de *aanvangsdatum** die in uw bijzondere voorwaarden is bepaald.

Indien de verzekerde niet meer in leven is op de datum van inwerkingtreding van het contract, eindigt het contract zonder uitbetaling van het verzekerd kapitaal. In dat geval betalen wij de *theoretische afkoopwaarde** van uw contract en de instapkosten terug.

Artikel 4: Basis van het contract, tariefgarantie en onbetwistbaarheid

- A. Uw verklaringen en de verklaringen van de verzekerde vormen de basis van het contract en maken daarvan volledig deel uit.
- B. Het contract kan in principe niet worden onderschreven ter dekking of wedersamenstelling van een krediet, behalve indien dit anders is vermeld in uw bijzondere voorwaarden.
- C. Het contract is onbetwistbaar vanaf het ogenblik dat het in werking treedt, behalve in geval van bedrog. Daarnaast kunnen wij de nietigheid van het contract niet inroepen op grond van het verzwijgen of het onjuist meedelen van gegevens door u of door de verzekerde, behalve indien dit opzettelijk is gebeurd.
- D. Indien u ons, in uitvoering van de regelgeving tot voorkoming van het gebruik van het financieel stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme, de noodzakelijke documenten voor uw identificatie niet overmaakt, zullen wij een einde stellen aan het contract ten laatste twee maand na zijn inwerkingtreding. Wij betalen u de waarde in EUR van de eenheden die worden aangehouden in de verschillende fondsen, evenals de instapkosten terug volgens dezelfde modaliteiten als deze hierna vermeld voor de opzegging van het contract.

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

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

Artikel 5: Wat is de looptijd van het contract?

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

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

Wanneer er echter *inhoudingen** gebeuren, eindigt het contract van zodra de eraan toegewezen eenheden volledig uitgeput zijn.

Vanaf dat ogenblik is het overlijden van de verzekerde niet meer gedekt.

Artikel 6: Betaling van de premie[s]

A. Algemeen

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

U kunt kiezen voor de storting van één premie (Investeringsformule) of voor de regelmatige storting van premies (Opbouwformule).

U kunt in de loop van uw contract van formule veranderen door ons dit te vragen aan de hand van het daartoe voorziene *document**.

B. Opbouwformule

Met de Opbouwformule kiest u voor regelmatige premiestortingen.

U kunt ook een uitzonderlijke premie storten bij de sluiting van het contract en bijkomende premies in de loop van het contract.

Zowel de regelmatige premies, als de uitzonderlijke premie en de bijkomende premies moeten een *minimumbedrag** bereiken.

C. Investeringsformule

Indien u voor de Investeringsformule kiest, stort u één premie bij de sluiting van het contract.

U kunt ook bijkomende premies storten in de loop van het contract.

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

Artikel 7: Vrij beheer

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

Indien u voor de opbouwformule hebt gekozen en u stort een uitzonderlijke premie bij de sluiting van het contract, kunt u deze uitzonderlijke premie anders verdelen dan volgens de verdeling die u gekozen hebt voor de regelmatige premies.

Artikel 8: Welke beleggingsfondsen stellen wij u ter beschikking?

A. U beschikt over een gevarieerde keuze van beleggingsfondsen waarin u de gestorte premies kunt beleggen. Ze hebben elk hun eigen kenmerken en behoren tot verschillende risicoklassen.

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

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

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

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

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

A. U hebt vanaf de 40ste dag na de inwerkingtreding van uw contract, op elk ogenblik recht op de interne overdracht van de volledige of van een gedeelte van de waarde van de eenheden die u aanhoudt in één of meerdere fondsen naar één of meerdere andere fondsen van het Easy Fund Plan.

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

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

C. De datum van de overdracht en de koers die van toepassing is op de omzetting in eenheden die eruit voortvloeit, hangen af van de periodiciteit (dagelijks of wekelijks) van de notering van de eenheden van het (de) fonds(en) waaruit en van het (de) fonds(en) waarnaar wordt overgedragen:

- indien alle bij de overdracht betrokken fondsen, dit wil zeggen het (de) fonds(en) waaruit en het (de) fonds(en) waarnaar wordt overgedragen, beleggingsfondsen met dagelijkse notering zijn, worden de overdracht en de omzetting in eenheden die eruit voortvloeit uitgevoerd tegen de koers van ten vroegste de 1ste en ten laatste de 3de bankwerkdag na de ontvangst door ons van het document voor de overdracht.
- indien minstens één van de bij de overdracht betrokken fondsen, ongeacht of dit een fonds is waaruit of een fonds waarnaar overgedragen wordt, een beleggingsfonds met wekelijkse notering is, worden de overdracht en de omzetting in eenheden die eruit voortvloeit uitgevoerd tegen de koers van de eerste wekelijkse noteringsdag na de datum van ontvangst van de aanvraag tot overdracht indien er minstens twee bankwerkdagen zitten tussen de datum van ontvangst van de aanvraag en de eerste wekelijkse noteringsdag. Indien er minder dan twee bankwerkdagen tussen zitten, worden de overdracht en de omzetting uitgevoerd tegen de koers van de tweede wekelijkse noteringsdag na de datum van ontvangst van de aanvraag tot overdracht.

Artikel 10: Wat zijn de gevolgen van niet-betaling van de premie(s)?

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

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

De niet-betaling van een van de 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 11: 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 verwittigt.

E. Indien u geen begunstigde hebt aangeduid of indien de begunstiging geen gevolgen kan hebben of herroepen is, komt het verzekerd kapitaal toe aan uzelf of aan uw nalatenschap. Wanneer de begunstigde overlijdt vóór de verzekerde, komt het verzekerd kapitaal toe aan uzelf of aan uw nalatenschap, tenzij u een andere begunstigde hebt aangeduid.

F. Indien in het contract als begunstigten “de broers en zussen van de verzekeringsnemer/verzekerde, elk voor een gelijk deel” worden aangeduid, zonder vermelding van de halfbroers of -zussen, en indien op het ogenblik van uitbetaling er halfbroers of -zussen bestaan, dan wordt de verzekerde prestatie als volgt verdeeld: “De broers en zussen van de verzekeringsnemer/verzekerde, elk voor een gelijk deel, met inbegrip van de halfbroers en halfzussen, elk voor de helft van het deel van een broer of zus”.

Artikel 12: Onze waarborgen: het verzekerd kapitaal overlijden

A. Het verzekerd kapitaal bij overlijden

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

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

De koers die van toepassing is op de omzetting van de eenheden in EUR hangt af van de periodiciteit (dagelijks of wekelijks) van de notering van de eenheden van het (de) beleggingsfonds(en) dat (die) gekoppeld is (zijn) aan uw contract:

- indien alle aan uw contract gekoppelde fondsen, beleggingsfondsen met dagelijkse notering zijn, gebeurt de omzetting tegen de koers van ten laatste de 15de bankwerkdag na de datum van ontvangst door ons van een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde;

· indien minstens één aan uw contract gekoppeld fonds, een beleggingsfonds met wekelijkse notering is, gebeurt de omzetting tegen de koers van ten laatste de 3de wekelijkse noteringsdag na de datum van ontvangst door ons van een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde.

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

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

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

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

Artikel 13: Is terrorisme verzekerd?

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

Artikel 14: 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 15: Winstdeling

Wegens zijn aard geeft het Easy Fund Plan geen recht op winstdeling.

Artikel 16: Kan het contract nog worden opgezegd nadat het is gesloten?

A. Opzegging door u

U hebt het recht om uw contract op te zeggen binnen 30 dagen vanaf de inwerkingtreding ervan.

U hebt ook het recht uw verzekeringscontract op te zeggen als het bij de sluiting uitdrukkelijk werd aangegaan voor het dekken of opnieuw samenstellen van een door u aangevraagd krediet, en het krediet u niet wordt toegekend. In dat geval kunt u het contract opzeggen binnen 30 dagen vanaf het ogenblik waarop u verneemt dat het krediet u niet wordt toegekend.

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

De koers die van toepassing is op de omzetting van de eenheden in EUR hangt af van de periodiciteit (dagelijks of wekelijks) van de notering van de eenheden van het (de) beleggingsfonds(en) dat (die) gekoppeld is (zijn) aan uw contract:

- indien alle aan uw contract gekoppelde fondsen, beleggingsfondsen met dagelijkse notering zijn, wordt de waarde van de eenheden berekend tegen de koers van ten vroegste de eerste en ten laatste de derde bankwerkdag na de datum waarop wij de aanvraag tot opzegging hebben ontvangen;
- indien minstens één aan uw contract gekoppeld fonds, een beleggingsfonds met wekelijkse notering is, wordt de waarde van de eenheden berekend tegen de koers van de eerste wekelijkse noteringsdag na de datum van ontvangst van de aanvraag tot opzegging indien er minstens één bankwerkdag zit tussen de datum van ontvangst van de aanvraag en de eerste wekelijkse noteringsdag. Indien er minder dan één bankwerkdag tussen zit, wordt de waarde van de eenheden berekend tegen de koers van de tweede wekelijkse noteringsdag na de datum van ontvangst van de aanvraag tot opzegging.

B. Opzegging door ons

Wij beschikken ook over de mogelijkheid het contract op te zeggen binnen 30 dagen nadat wij de originele bijzondere voorwaarden hebben ontvangen. De opzegging treedt in werking 8 dagen nadat wij u hiervan in kennis hebben gesteld.

Wij betalen u dan de waarde in EUR van de eenheden die worden aangehouden in de verschillende fondsen, evenals de instapkosten terug. De koers die van toepassing is op de omzetting van de eenheden in EUR hangt af van de periodiciteit (dagelijks of wekelijks) van de notering van de eenheden van het (de) beleggingsfonds(en) dat (die) gekoppeld is (zijn) aan uw contract:

- indien alle aan uw contract gekoppelde fondsen, beleggingsfondsen met dagelijkse notering zijn, wordt de waarde van de eenheden berekend tegen de koers van ten vroegste de eerste en ten laatste de derde bankwerkdag na verzending van de brief tot opzegging;
- indien minstens één aan uw contract gekoppeld fonds, een beleggingsfonds met wekelijkse notering is, wordt de waarde van de eenheden berekend tegen de koers van de eerste wekelijkse noteringsdag na de datum van verzending van de brief tot opzegging, indien er minstens één bankwerkdag zit tussen de datum van verzending van deze brief en de eerste wekelijkse noteringsdag. Indien er minder dan één bankwerkdag tussen zit, wordt de waarde van de eenheden berekend tegen de koers van de tweede wekelijkse noteringsdag na de datum van verzending van de brief tot opzegging.

Artikel 17: Kunt u uw contract volledig of gedeeltelijk afkopen?

A. Recht van afkoop

1) Algemeen

U kunt uw contract volledig of gedeeltelijk afkopen wanneer u over het recht van afkoop beschikt en de nodige formaliteiten uitvoert.

De afkoop van uw contract gebeurt door omzetting van alle of van een gedeelte van de eenheden van het (de) beleggingsfonds(en) toegewezen aan uw contract.

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

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

2) Volledige afkoop

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

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

3) Gedeeltelijke afkoop

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

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

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

4) Vrije periodieke afkopen

a) Indien de waarde van uw contract het vereiste minimumbedrag bereikt, kunt u vrije periodieke afkopen, hierna "opvragingen" genoemd, aanvragen. U stelt hiervan zelf het bedrag, de periodiciteit en de modaliteiten vast.

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

De eenheden worden afgenomen van het 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.

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

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

e) De opvragingen (vrije periodieke afkopen) worden uitgevoerd overeenkomstig de door u gevraagde modaliteiten tot op het ogenblik dat u ons schriftelijk meedeelt deze te wijzigen of te beëindigen. De opvragingen eindigen automatisch wanneer alle aan uw contract toegewezen eenheden of alle eenheden van het fonds dat werd aangeduid voor de opvragingen uitgeput zijn, of van zodra wij op de hoogte gesteld worden van uw overlijden.

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

1) Volledige en gedeeltelijke afkoop

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

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

De theoretische afkoopwaarde stemt overeen met de waarde in EUR van de eenheden aangehouden in de verschillende fondsen. De koers die van toepassing is op de omzetting van de eenheden in EUR hangt af van de periodiciteit (dagelijks of wekelijks) van de notering van de eenheden van het (de) beleggingsfonds(en) dat (die) aan uw contract gekoppeld is (zijn) en die betrokken zijn bij de afkoop:

- indien alle fondsen waarvan eenheden moeten omgezet worden om de afkoopverrichting uit te voeren, beleggingsfondsen met dagelijkse notering zijn, wordt de waarde in EUR van de eenheden aangehouden in de verschillende fondsen, berekend tegen de koers van ten vroegste de eerste en ten laatste de derde bankwerkdag na die waarop wij de aanvraag tot afkoop hebben ontvangen. Indien de aanvraag tot afkoop echter een latere datum vermeldt, gebeurt de omzetting op deze latere datum indien dit een bankwerkdag is. Indien dit geen bankwerkdag is, zal de omzetting de eerstvolgende bankwerkdag worden uitgevoerd.

- indien minstens één fonds waarvan eenheden moeten omgezet worden om de afkoopverrichting uit te voeren, een beleggingsfonds met wekelijkse notering is, wordt de waarde in EUR van de eenheden berekend tegen de koers van de eerste wekelijkse noteringsdag na de datum van ontvangst van de aanvraag tot afkoop indien er minstens één bankwerkdag zit tussen de datum van ontvangst van de aanvraag en de eerste wekelijkse noteringsdag. Indien er minder dan één bankwerkdag tussen zit, wordt de waarde in EUR van de eenheden berekend tegen de koers van de tweede wekelijkse noteringsdag na de datum van ontvangst van de aanvraag tot afkoop. Indien de aanvraag tot afkoop echter een latere datum vermeldt, gebeurt de omzetting op deze latere datum indien dit een wekelijkse noteringsdag is. Indien dit geen wekelijkse noteringsdag is, zal de omzetting de eerstvolgende wekelijkse noteringsdag worden uitgevoerd.

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

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

2) Vrije periodieke afkopen

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

De datum van inhouding en van omzetting van de eenheden die nodig zijn voor de uitvoering van de opvragingen hangt af van de periodiciteit (dagelijks of wekelijks) van de notering van de eenheden van het (de) beleggingsfonds(en) dat (die) aan uw contract gekoppeld is (zijn) en die betrokken zijn bij de opvragingen:

- indien alle fondsen waarvan eenheden moeten omgezet worden om de opvragingen uit te voeren, beleggingsfondsen met dagelijkse notering zijn, zullen de inhouding en de omzetting van de eenheden die nodig zijn voor de opvragingen plaatsvinden:
- ten vroegste 3 bankwerkdagen vóór de *betaaldatum** indien dit een bankwerkdag is;
- ten vroegste 4 bankwerkdagen vóór de betaaldatum indien dit geen bankwerkdag is.
- indien minstens één fonds waarvan eenheden moeten omgezet worden om de opvragingen uit te voeren, een beleggingsfonds met wekelijkse notering is, zullen de inhouding en de omzetting van de eenheden die nodig zijn voor de opvragingen plaatsvinden:
- tegen de koers van de eerste wekelijkse noteringsdag vóór de betaaldatum indien er minstens één bankwerkdag zit tussen deze wekelijkse noteringsdag en de betaaldatum;
- tegen de koers van de tweede wekelijkse noteringsdag vóór de betaaldatum indien er minder dan één bankwerkdag zit tussen de eerste wekelijkse noteringsdag vóór de betaaldatum en de betaaldatum.

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

De opvragingen worden kosteloos uitgevoerd voor zover er tussen uw aanvraag tot opvragingen en de eerste betaling van opvraging een periode verlopen is die overeenstemt met de gewenste periodiciteit of wanneer wij uw aanvraag tot opvragingen ontvangen binnen 30 dagen na de sluiting van uw contract. Op dezelfde wijze zullen de opvragingen kosteloos uitgevoerd worden indien u een wijziging vraagt van de periodiciteit van de opvragingen, voor zover er tussen uw aanvraag tot wijziging van de periodiciteit van de opvragingen en de eerste betaling van opvraging, een periode verlopen is die overeenstemt met de nieuwe gewenste periodiciteit. In andere dan voormelde gevallen, zal de opvraging aanleiding geven tot de inhouding van een afkoopvergoeding, zoals beschreven in punt B.1] van dit artikel.

Artikel 18: Praktijken verbonden met “Market Timing”

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

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

Artikel 19: Kan er een voorschot verkregen worden op de verzekerde prestaties?

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

Artikel 20: Volgorde van de verrichtingen

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

- premiestorting
- afkopen en opvragingen (vrije periodieke afkopen)
- overdrachten
- opzegging

B. Wanneer meerdere dergelijke verrichtingen, in toepassing van deze algemene voorwaarden, op dezelfde wekelijkse noteringsdag 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. In afwijking van de algemene van toepassing zijnde regels, zal, wanneer twee dergelijke verrichtingen plaatsgevonden hebben (vb. een premiestorting), aangevraagd zijn (vb. een afkoop of een overdracht), of voorzien zijn, 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 omzetting van/in eenheden die voortvloeit uit de eerste verrichting die heeft plaatsgevonden, aangevraagd is of voorzien is. Wanneer meer dan twee dergelijke verrichtingen plaatsgevonden hebben, aangevraagd zijn of voorzien zijn, is deze regel van toepassing op elke verrichting in verhouding tot de voorgaande verrichting.

Artikel 21: Eventuele taksen en kosten

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

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

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

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

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

Artikel 22: Welke inlichtingen met betrekking tot de beleggingsfondsen en tot uw contract stellen wij u ter beschikking?

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

- 1) Het beheersreglement van het (de) beleggingsfonds(en) waarin u overweegt uw premie(s) te investeren, ontvangt u bij de sluiting van uw contract. Dit beheersreglement beschrijft de beheersregels voor het fonds en vermeldt onder meer de doelstellingen, de beleggingspolitiek en de risicoklasse waartoe het fonds behoort. De beheersreglementen van de andere beleggingsfondsen kunt u krijgen op eenvoudig verzoek.
- 2) Wij stellen ook periodieke verslagen op die informatie verstrekken over de evolutie van de verschillende fondsen. Deze verslagen zijn beschikbaar op eenvoudig verzoek in de BNP Paribas Fortis-kantoren of bij uw tussenpersoon.
- 3) De waarde van de eenheid van elk fonds verschijnt louter ter informatie in de gespecialiseerde pers.
- 4) Indien u over een Easy Banking Web contract beschikt bij BNP Paribas Fortis NV, kunt u ook via deze weg de waarde van de eenheid van elk fonds raadplegen. Deze gegevens zijn eveneens louter informatief.
- 5) Bij elke financiële beweging van uw contract bezorgen wij u een document met de benaming van de fondsen, de bedragen, het aantal eenheden, de waarde van de eenheid die werd toegepast op de uitgevoerde verrichting, evenals het totaal aantal aangehouden eenheden per fonds na de verrichting. Dit document geldt als bijvoegsel en maakt volledig deel uit van uw contract.
- 6) Bij elke inhouding van een risicopremie, delen wij u het bedrag ervan en het verzekerd kapitaal mee.
- 7) 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.

Artikel 23: Verandering van woonplaats en schriftelijke communicatie

A. Indien u uw woonplaats wijzigt, gelieve dan uw nieuw adres onmiddellijk schriftelijk aan ons mee te delen met vermelding van het nummer van uw contract. Indien dit niet gebeurt, worden alle mededelingen en kennisgevingen geldig toegestuurd op het adres dat in uw contract is vermeld of op het laatste adres dat ons is meegedeeld.

B. Indien in deze algemene voorwaarden staat dat wij "schriftelijk" moeten verwittigd worden, wil dit zeggen door middel van een voorgedrukt document dat behoorlijk is ingevuld, gedateerd en ondertekend of door middel van een gedagtekend en ondertekend schrijven.

Alle voorgedrukte documenten die noodzakelijk zijn voor de verrichtingen die u wenst uit te voeren zijn beschikbaar in de kantoren van BNP Paribas Fortis.

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

Artikel 24: 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 Insurance nv, 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 Insurance voorstelt geen voldoening schenkt, kan 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 om een rechtszaak te beginnen.

Artikel 25: Toepasselijk recht, bevoegde rechtbank en controle-autoriteit

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

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

AG Insurance nv en BNP Paribas NV zijn onderworpen aan het prudentieel toezicht van de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel en aan de controle inzake beleggers en consumentenbescherming van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA), Congresstraat 12-14, 1000 Brussel.

Verklarende woordenlijst

Aanvangsdatum

Is de datum waarop het contract begint te lopen. Deze datum wordt vermeld in uw bijzondere voorwaarden.

Afkoopwaarde

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

Begunstigde(n)

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.

Beheersreglement

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

Beleggingsfonds met dagelijkse notering

Is een beleggingsfonds waarvan de waarde van de eenheden elke bankwerkdag wordt bepaald.

Beleggingsfonds met wekelijkse notering

Is een beleggingsfonds waarvan de waarde van de eenheden wekelijks wordt bepaald.

Betaaldatum

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

Datum van inwerkingtreding

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

Document

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

Eenheid

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

Gedeeltelijke afkoop

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

Inbreng

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

Inhouding

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

Market Timing

Arbitragetechniek waarbij de verzekeringsnemer, in een korte tijdspanne, inbrengen en inhoudingen 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.

Maximumbedragen

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

Minimumbedragen

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

Nettopremie

Is de premie verminderd met de instapkosten.

Omzetting

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

Opvragingen (vrije periodieke afkopen)

Zijn opeenvolgende gedeeltelijke afkopen.

Premie

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

Risicopremie

Is het bedrag dat verschuldigd is om het risicokapitaal te dekken.

Theoretische afkoopwaarde

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

U

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

Volledige afkoop

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

Verzekerde

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

Voorafgetekende polis

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

Wekelijkse noteringsdag

Is de dag waarop wekelijks de waarde van de eenheden van de beleggingsfondsen met wekelijkse notering wordt bepaald. Mits dit een bankwerkdag is, is deze dag een woensdag, anders de eerstvolgende bankwerkdag.

Wij

Zijn de verzekeraar met wie het verzekeringscontract wordt gesloten: AG Insurance nv, E. Jacquemainlaan 53 te 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. Indien de verzekeringsnemer een rechtspersoon is en indien de vestiging van deze rechtspersoon zich in België bevindt, is de premie onderworpen aan een taks van 4,4%.

B. Jaarlijkse Taks op de collectieve beleggingsorganismen

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

C. Inkomstenbelasting

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

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

D. Successierechten

Er kunnen successierechten verschuldigd zijn.

E. Toepasselijke fiscale wetgeving

Deze informatie is gebaseerd op de Belgische fiscale wetgeving van kracht op 01/01/2019 en kan wijzigen in de toekomst. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de belastingplichtige. U kunt u steeds wenden tot uw BNP Paribas Fortis-kantoor of tussenpersoon voor meer gedetailleerde en geactualiseerde fiscale informatie.

F. Uitwisseling van informatie

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

Communicatie aan het Centraal aanspreekpunt

A. Voorwerp

AG Insurance 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 Insurance 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 Insurance;
- de aanvangsdatum van uw contractuele relatie;
- de einddatum van de contractuele relatie: als uw laatste contract dat onder deze verplichting valt, afloopt.

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 Insurance. AG Insurance 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

