

## ■ Algemene voorwaarden

---

*AG Business Invest*  
*AG Business Invest Private*

## ■ Woord vooraf

### Het AG Business Invest (Private) wordt gesloten tussen

- De **rechtspersoon**, de nemer die het AG Business Invest (Private) 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 AG Business Invest (Private) bestaat uit

- de **bijzondere voorwaarden**. Zij bevatten de concrete gegevens van het AG Business Invest (Private). In de bijzondere voorwaarden worden onder meer vermeld: de naam, adres en rechtsvorm van de nemer, de looptijd, de aanvangsdatum, ...
- en
- de **algemene voorwaarden**. Zij omschrijven de algemene werking van het AG Business Invest (Private). Zij zijn van toepassing op de AG Business Invest (Private) contracten die vanaf 14/10/2013 gesloten worden, tenzij in de bijzondere voorwaarden anders is bepaald. De algemene voorwaarden bepalen onder meer de rechten en verplichtingen van de nemer en van ons.

Het AG Business Invest (Private) wordt eventueel aangevuld met de bijvoegsels.

### Inhoud van de algemene voorwaarden

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

De **verklarende woordenlijst** met betrekking tot het AG Business Invest (Private) volgt na de algemene voorwaarden. De verklarende woordenlijst geeft de nemer uitleg over de gebruikte technische en juridische termen en bepaalt de draagwijdte van sommige woorden. Telkens een woord uit de verklarende woordenlijst voor het eerst wordt gebruikt, staat het *schuin gedrukt* en is het voorzien van een sterretje\*.

De **fiscale informatie**, de bepalingen over de **bescherming van de persoonlijke levenssfeer** en de **bepalingen in het kader van de FATCA-wetgeving** vindt de nemer volledig achteraan deze algemene voorwaarden.

## ■ Inhoudstafel

### Algemene voorwaarden van het AG Business Invest (Private)

<b>Deel I: Kenmerken van een AG Business Invest (Private)</b>	Artikel 1 Wat is een AG Business Invest (Private)?	4
	Artikel 2 Hoe werkt een AG Business Invest (Private)?	4
<b>Deel II: Sluiting van een AG Business Invest (Private)</b>	Artikel 3 Sluiting en inwerkingtreding van het contract	5
	Artikel 4 Contractuele basis en onbetwistbaarheid	5
	Artikel 5 Kan het contract nog opgezegd worden na de sluiting ervan?	5
	Artikel 6 Wat is de looptijd van het contract?	6
	Artikel 7 Betaling van de premie	6
	Artikel 8 Wat zijn de gevolgen van niet-betaling van de premie?	6
<b>Deel III: Waarborgen van een AG Business Invest (Private)</b>	Artikel 9 Tarief	7
	Artikel 10 Betaling van het kapitaal op einddatum	7
	Artikel 11 Winstdeling	7
<b>Deel IV: De rechten van de nemer van het contract</b>	Artikel 12 Kan de nemer zijn contract afkopen en hoe wordt de afkoopwaarde berekend?	8
	Artikel 13 Kan de nemer zijn contract opnieuw in werking stellen na afkoop ?	10
	Artikel 14 Kan er een voorschot verkregen worden op het kapitaal op einddatum?	10
<b>Deel V: Diverse bepalingen</b>	Artikel 15 Welke documenten moeten ons bezorgd worden voor de betaling van het kapitaal op einddatum?	11
	Artikel 16 Welke bijkomende informatie met betrekking tot het AG Business Invest (Private) ontvangt de nemer?	11
	Artikel 17 Eventuele taksen en kosten	11
	Artikel 18 Verandering van het adres of maatschappelijke zetel en schriftelijke communicatie	12
	Artikel 19 Vragen om informatie en klachten	12
	Artikel 20 Toepasselijk recht en bevoegde rechtbank	12
<b>Verklarende woordenlijst</b>		13
<b>Fiscale informatie</b>		14
<b>Bescherming van de persoonlijke levenssfeer</b>		15
<b>Bepalingen in het kader van de FATCA-wetgeving</b>		16
<b>Verklarende FATCA-woordenlijst</b>		18

## ■ Deel I: Kenmerken van een AG Business Invest (Private)

### Artikel 1

#### Wat is een AG Business Invest (Private)?

Een AG Business Invest is een kapitalisatieverrichting met een eenmalige *premie*\*.

Een AG Business Invest Private is een kapitalisatieverrichting, met storting van ten minste een premie, die eventueel kan worden aangevuld met bijkomende premies.

Als tegenprestatie voor deze premie(s) wordt op de einddatum van het AG Business Invest (Private) een kapitaal uitbetaald.

De looptijd en de einddatum van het AG Business Invest (Private) en het kapitaal dat de *nemer*\* op einddatum ontvangt, zijn onafhankelijk van het leven of overlijden van een bepaald persoon.

---

### Artikel 2

#### Hoe werkt een AG Business Invest (Private)?

Elke *nettopremie*\* wordt gekapitaliseerd en verhoogt de *reserve*\* van het contract.

Het rendement op het contract wordt bepaald in functie van het bestaande tarief zoals bepaald en beschreven in de bijzondere voorwaarden en in artikel 9 "Tarief" hieronder.

Bovendien, zoals beschreven in artikel 11 "Winstdeling" hieronder, kan elk jaar een *winstdeling*\* toegekend worden die de reeds opgebouwde reserve verhoogt.

## ■ Deel II: Sluiting van een AG Business Invest (Private)

### Artikel 3 Sluiting en inwerkingtreding van het contract

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

Een AG Business Invest Private kan slechts onderschreven worden indien gelijktijdig een polis tak 21 AG Safe+ wordt onderschreven. De bijzondere voorwaarden van het AG Business Invest Private maken melding van het polisnummer van de betrokken polis tak 21 AG Safe+.

---

### Artikel 4 Contractuele basis en onbetwistbaarheid

- A. De verklaringen van de vertegenwoordigers van de nemer vormen de basis van het contract en maken er integraal deel van uit.
- B. Het contract is onbetwistbaar vanaf het ogenblik dat het in werking treedt, behalve in geval van bedrog.
- C. Het contract kan onderschreven worden ter dekking van een krediet door middel van de opmaak van een bijvoegsel van inpandgeving, ondertekend door alle partijen. Het contract kan niet worden onderschreven ter wedersamenstelling van een krediet.
- D. Alle in het contract vermelde datums nemen een aanvang om nul uur.
- E. Indien de vertegenwoordigers van de nemer ons niet de noodzakelijke documenten kunnen voorleggen ter identificatie overeenkomstig de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, stellen wij\* ten laatste binnen de 30 dagen een einde aan het contract, te rekenen vanaf de datum van inwerkingtreding. We zullen dan de reeds betaalde premie terugstorten overeenkomstig hetgeen hierna wordt vermeld omtrent de opzegging van het contract.
- F. Bij de uitoefening van de rechten die de nemer heeft op grond van het contract, behouden wij ons het recht voor om niet in te gaan op zijn verzoek wanneer wij van mening zijn dat de prestaties een schending van de wet, regelgeving of een contractuele bepaling impliceren. In dat geval informeren wij de nemer van onze beslissing.

---

### Artikel 5 Kan het contract nog opgezegd worden na de sluiting ervan?

De nemer heeft het recht het contract op te zeggen binnen de 30 dagen na de inwerkingtreding.

De nemer heeft ook het recht om het contract op te zeggen, als het bij de sluiting uitdrukkelijk werd aangegaan voor het dekken van een aangevraagd krediet, en het krediet niet wordt toegekend.

In dit geval kan de nemer het contract opzeggen binnen 30 dagen vanaf het moment van de kennisname dat het gevraagde krediet niet wordt verleend.

**Artikel 6**  
**Wat is de looptijd van het contract?**

Een AG Business Invest (Private) is een tijdelijk contract waarvan de looptijd en de einddatum vermeld zijn in de bijzondere voorwaarden.  
Op de einddatum betalen wij de nemer een kapitaal uit en eindigt het contract.

---

**Artikel 7**  
**Betaling van de premie**

Als tegenprestatie voor onze verbintenis, namelijk het betalen van het kapitaal op einddatum, dient er een premie betaald te worden. De nemer bepaalt vrij het bedrag, maar de premie moet een *minimumbedrag\** bereiken en mag het *maximumbedrag\** niet overstijgen. Het bedrag van deze premie is vermeld in de bijzondere voorwaarden.

De nemer kan geen bijkomende premies betalen voor het AG Business Invest. Indien de nemer nog sommen wenst te beleggen in een AG Business Invest, kan dit door een nieuw AG Business Invest af te sluiten.

De nemer kan wel bijkomende premies betalen voor het AG Business Invest Private. Het bedrag van de premie mag vrij worden bepaald, maar elke premie moet een door ons bepaald minimumbedrag bereiken en mag een door ons bepaald maximumbedrag niet overstijgen.

---

**Artikel 8**  
**Wat zijn de gevolgen van niet-betaling van de premie?**

De betaling van de premie of een gedeelte ervan is niet verplicht. Indien de eerste premie niet volledig wordt betaald, treedt het contract niet in werking. Dit betekent dat wij op einddatum geen kapitaal zullen uitbetalen. In voorkomend geval, storten wij het reeds betaalde gedeelte van de premie terug.

## ■ Deel III: Waarborgen van een AG Business Invest (Private)

### Artikel 9 Tarief

Het toegepaste tarief op de eerste nettopremie is de technische rentevoet die van toepassing is op aanvangsdatum van het contract en is gegarandeerd voor 8 jaar of voor de resterende duur van het contract indien deze korter is. De kapitalisatie vangt aan op de dag van ontvangst van de premie op de hiervoor voorziene bankrekening en ten vroegste op de datum van inwerkingtreding van het contract.

Voor het AG Business Invest Private worden de bijkomende premies belegd tegen de intrestvoet die geldt voor de nieuwe contracten AG Business Invest. De kapitalisatie begint op de dag waarop wij de betaling van de premie ontvangen op de hiervoor voorziene bankrekening en dat voor de resterende duur van het contract.

---

### Artikel 10 Betaling van het kapitaal op einddatum

Op de einddatum van het contract betalen wij de nemer de gekapitaliseerde premie(s) uit, vermeerderd met de verworven winstdeling, na aftrek van de eventuele verbruikte sommen en na de verplichte inhoudingen, zoals bijvoorbeeld de roerende voorheffing. Het kapitaal op einddatum en de einddatum van het contract worden bepaald in de bijzondere voorwaarden en, in voorkomend geval in de bijvoegsels. Daarnaast ontvangt de nemer, na de toekenning van de winstdeling, een jaaroverzicht met het nieuwe kapitaal op einddatum.

---

### Artikel 11 Winstdeling

#### A. Wat is winstdeling?

Wanneer we overgaan tot het toekennen van winstdeling, betekent dit dat we gratis afstand doen van een deel van onze winst ten voordele van bepaalde categorieën van onze contracten (verzekeringen en kapitalisatieverrichtingen). Wanneer aan het contract winstdeling wordt toegekend, brengt dit een definitieve verhoging van de reserve en dus ook van het kapitaal op einddatum met zich mee.

De toekenning van een toekomstige winstdeling mag, overeenkomstig de wetgeving, niet gegarandeerd 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. Geeft het AG Business Invest (Private) recht op winstdeling?

Momenteel geeft het AG Business Invest (Private) recht op winstdeling, zonder dat er aan bepaalde voorwaarden moet worden voldaan.

#### C. Kunnen de voorwaarden van toekenning van winstdeling veranderen?

De voorwaarden waaraan voldaan moet worden om winstdeling te kunnen genieten, kunnen in de toekomst wijzigen.

Er kunnen ook nieuwe voorwaarden worden opgelegd. Indien zo'n wijziging invloed heeft op het contract, zullen wij de nemer hiervan op de hoogte brengen.

Indien de nemer een wijziging van één van de *technische elementen*\* van het contract vraagt, is het recht op winstdeling afhankelijk van de nieuwe kenmerken van het contract en van het winstdelingsplan dat op dat ogenblik van toepassing is.

## ■ Deel IV: De rechten van de verzekeringnemer

### Artikel 12

#### Kan de nemer zijn contract afkopen en hoe wordt de afkoopwaarde berekend?

#### A. Recht van afkoop

De nemer kan het contract volledig of gedeeltelijk afkopen wanneer hij over het recht van afkoop beschikt en hiervoor de noodzakelijke formaliteiten vervult. Onder noodzakelijke formaliteiten verstaan wij onder andere het invullen, dagtekenen en ondertekenen van de vraag tot afkoop alsook het document van de uiteindelijke begunstigde. Wij betalen dan de *afkoopwaarde\** uit.

In bepaalde gevallen kan de uitoefening van het recht van afkoop beperkt zijn. Zo kan bijvoorbeeld het contract niet worden afgekocht indien het recht van afkoop werd overgedragen of in pand gegeven aan een derde partij.

In geval van volledige *afkoop\** wordt het contract voortijdig beëindigd en zijn de prestaties vanaf dat ogenblik niet meer verzekerd.

In geval van gedeeltelijke *afkoop\** wordt de afkoop in voorkomend geval proportioneel verdeeld over de verschillende reserveschijven, belegd tegen de verschillende intrestvoeten. De afkoopwaarde bevat proportioneel een gedeelte kapitaal, de daaraan toegekende interest en de verworven winstdeling.

#### B. Hoe kan de nemer zijn recht van afkoop uitoefenen en hoe wordt de afkoopwaarde berekend?

##### 1) Volledige afkoop / gedeeltelijke afkoop

Als de nemer wenst af te kopen, geheel of gedeeltelijk, dient hij dit schriftelijk bij ons aan te vragen door middel van het hiervoor voorziene document.

Voor de berekening van de afkoopwaarde wordt rekening gehouden met de datum van de aanvraag tot afkoop. De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop de vertegenwoordigers van de nemer het kwijtschrift of elk ander gelijkwaardig document voor akkoord ondertekenen.

Daarna betalen we de theoretische *afkoopwaarde\** van het contract, verminderd met een afkoopvergoeding, indien van toepassing, en de eventuele verplichte inhoudingen, zoals bijvoorbeeld de roerende voorheffing.

Elke gedeeltelijke afkoop dient te gebeuren binnen de beperkingen van de minimum- en maximumbedragen, door ons vastgesteld.

##### 2) Vrije periodieke afkoop

De nemer kan te allen tijde een vraag tot vrije periodieke *afkoop\** indienen, bestaande uit opeenvolgende gedeeltelijke afkopen waarvan hij zelf het bedrag, de periodiciteit en de voorwaarden bepaalt in het hiervoor voorziene document.

Op vaste data betalen wij dan de theoretische afkoopwaarde uit, in voorkomend geval verminderd met een afkoopvergoeding en eventuele verplichte inhoudingen, zoals bijvoorbeeld de roerende voorheffing.

De nemer kan te allen tijde beslissen een einde te stellen aan de vrije periodieke afkoop of de voorwaarden te wijzigen, door middel van een schriftelijke aanvraag via het hiervoor voorziene document.

In elk geval, dienen de afkopen met vrije periodiciteit te gebeuren binnen de beperkingen van de minimum- en maximumbedragen, door ons vastgesteld.

Bovendien mag een vraag tot vrije periodieke afkoop niet gerealiseerd worden binnen de periode van een maand te rekenen vanaf de inwerkingtreding van het contract, en ook niet tijdens de maand voorafgaand aan de einddatum van het contract.

Indien vrije periodieke afkopen uitgevoerd werden, neemt het contract automatisch een einde van zodra de reserve van het contract uitgeput is door een volledige afkoop. Vanaf dat tijdstip eindigt het contract zonder verdere prestaties.



### **3) Vrije gedeeltelijke of gehele afkoop met herbelegging (uitsluitend AG Business Invest Private)**

De nemer kan op elk moment, maar maximaal 2 maal per jaar een aanvraag indienen tot *afkoop met herbelegging\** door middel van het hiervoor voorziene document.

De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop de vertegenwoordigers van de nemer het kwijtschrift of elk ander gelijkwaardig document voor akkoord ondertekenen. Voor de berekening van de afkoopwaarde wordt rekening gehouden met de datum van de aanvraag tot afkoop.

Elke gedeeltelijke afkoop dient te gebeuren binnen de beperkingen van de minimum- en maximumbedragen, door ons vastgesteld.

In geval van afkoop met herbelegging betalen wij aan de nemer de theoretische afkoopwaarde, verminderd met verplichte inhoudingen, zoals bijvoorbeeld de roerende voorheffing, uit.

Op die afkoop houden we geen afkoopvergoeding, noch een financiële correctie in, indien de volgende twee voorwaarden cumulatief vervuld zijn:

- Een bedrag zoals hieronder bepaald wordt gestort op het contract AG Safe+, zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden van het AG Business Invest Private
- Die storting doet zich voor binnen een termijn van 30 kalenderdagen, te rekenen vanaf de dag van betaling van de theoretische afkoopwaarde aan de nemer van het contract AG Business Invest Private.

Indien één van deze voorwaarden niet vervuld is, houden we gegarandeerd de afkoopvergoeding alsook de financiële correctie in door een gelijkwaardige netto-afkoop op het contract AG Business Invest Private in toepassing van de clause van overdracht van het recht tot afkoop zoals bepaald in de bijzondere voorwaarden van dit contract.

Deze afkoopvergoeding alsook de financiële correctie worden hieronder meer uitgebreid beschreven.

Het bedrag van de storting op het contract AG Safe+, opgenomen in de bijzondere voorwaarden van het AG Business Invest Private, wordt als volgt bepaald:

- Indien geen enkele vrije gedeeltelijke of periodieke afkoop werd uitgevoerd gedurende het kalenderjaar dient een bedrag gelijk aan minimum 75% en maximum 100% van de theoretische afkoopwaarde, verminderd met de verschuldigde roerende voorheffing, afkomstig van het AG Business Invest Private, te worden gestort.
- indien één of meerdere vrije gedeeltelijke of periodieke afkoop/afkopen reeds uitgevoerd werden gedurende het kalenderjaar, dient een bedrag gelijk aan 100% van de theoretische afkoopwaarde, verminderd met de verschuldigde roerende voorheffing, afkomstig van het AG Business Invest Private, te worden gestort.

Indien de storting op het AG Safe+ beantwoordt aan de voorwaarden zoals vermeld hierboven:

- De gegarandeerde intrestvoeten op de theoretische afkoopwaarde afkomstig van het AG Business Invest Private blijven proportioneel behouden.
- De instapkosten zijn niet van toepassing op deze storting.

### **C. Afkoopvergoeding**

De afkoopvergoeding bedraagt 250 EUR per afkoop. De nemer zal vrijgesteld zijn van deze afkoopvergoeding in de gevallen hieronder beschreven:

- a) Elke *vrije gedeeltelijke afkoop\** of vrije periodieke afkoop gedurende een kalenderjaar waarvan de afkopen samen niet hoger zijn dan een vooraf bepaald bedrag. Dit bedrag kan tot 10% bedragen van de opgebouwde reserve, ofwel op 31/12 van het voorafgaande kalenderjaar, ofwel op de aanvangsdatum van het contract voor wat betreft de afkopen

die toepassing vinden tijdens het jaar van de sluiting van het contract, met een maximum van 100.000 EUR. Indien echter reeds voor het AG Business Invest Private een afkoop met herbelegging is gebeurd in het betreffende kalenderjaar, zal een bijkomende vrije gedeeltelijke of vrije periodieke afkoop toch onderworpen zijn aan een afkoopvergoeding en financiële correctie.

- b) Voor wat betreft het AG Business Invest Private, voor alle afkopen met herbelegging wanneer een bedrag gelijk aan wat beschreven wordt in artikel 12 B. 3 ) Vrije gedeeltelijke of gehele afkoop met herbelegging, wordt gestort op het contract AG Safe+ vermeld in de bijzondere voorwaarden met inachtnaam van de voorwaarden vermeld in hetzelfde artikel.

#### D. Financiële correctie

Een financiële correctie kan toegepast worden indien een afkoop gebeurt tijdens de looptijd van het contract. De theoretische afkoopwaarde kan vervangen worden door de theoretische afkoopwaarde berekend aan de *spot rate*\*.

Deze berekening wordt bekomen door de theoretische afkoopwaarde, op einddatum van het contract te actualiseren op basis van de spot rate die van toepassing is op het ogenblik van de afkoop voor de resterende duurtijd van het contract.

Wij behouden ons het recht voor om deze bepaling geheel of gedeeltelijk te wijzigen indien de regelgeving op dit gebied zou worden aangepast. Indien de bestaande regelgeving zodanig wijzigt, dat dit een aanzienlijke impact heeft op de mogelijkheid om de in dit artikel bedoelde financiële correctie toe te passen, zal de nemer op de hoogte worden gesteld.

De nemer zal evenwel vrijgesteld zijn van deze financiële correctie voor:

- a) Elke vrije gedeeltelijke afkoop of vrije periodieke afkoop gedurende het kalenderjaar waarbij de afkopen samen niet hoger zijn dan een vooraf bepaald bedrag. Dit bedrag kan tot 10% bedragen van de reserve opgebouwd ofwel op 31/12 van het voorafgaande kalenderjaar, ofwel op de aanvangsdatum van het contract voor wat betreft de afkopen die toepassing vinden tijdens het jaar van de sluiting van het contract, met een maximum van 100.000 EUR. Indien echter reeds voor het AG Business Invest Private een afkoop met herbelegging is gebeurd in het betreffende kalenderjaar, zal een bijkomende vrije gedeeltelijke of vrije periodieke afkoop toch onderworpen zijn aan een afkoopvergoeding en financiële correctie.
- b) Voor wat betreft het AG Business Invest Private, voor alle afkopen met herbelegging wanneer een bedrag gelijk aan wat beschreven wordt in artikel 12 B. 3 ) Vrije gedeeltelijke of gehele afkoop met herbelegging, wordt gestort op het contract AG Safe+ vermeld in de bijzondere voorwaarden, met inachtnaam van de voorwaarden vermeld in hetzelfde artikel.

---

#### Artikel 13 Kan de nemer zijn contract opnieuw in werking stellen na afkoop ?

Wanneer het contract afgekocht is, kan de nemer het contract opnieuw in werking stellen voor de bedragen die op de datum van de afkoop door het contract voorzien waren. De nemer dient de wederinwerkingstelling schriftelijk bij ons aan te vragen binnen 3 maanden die volgen op de afkoop het contract. De nemer dient ons de afkoopwaarde terug te storten. Bij de wederinwerkingstelling wordt de premie aangepast, rekening houdend met de theoretische afkoopwaarde op het ogenblik van de afkoop en met toepassing van de bestaande tarificatie op die datum.

---

#### Artikel 14 Kan er een voorschot verkregen worden op het kapitaal op einddatum?

Er wordt geen voorschot toegestaan op het contract AG Business Invest (Private).

## ■ Deel V: Diverse bepalingen

<b>Artikel 15</b> <b>Welke documenten moeten ons bezorgd worden voor de betaling van het kapitaal op einddatum?</b>	Op de einddatum van het contract betalen wij het kapitaal op einddatum uit na ontvangst van: <ul style="list-style-type: none"><li>• de originele bijzondere voorwaarden en bijvoegsels;</li><li>• de ingevulde en ondertekende aanvraag om uitbetaling;</li><li>• het ingevuld, gedagtekend en ondertekend document van de uiteindelijke begunstigde;</li><li>• andere documenten die wij zouden vragen omdat ze voor ons noodzakelijk zijn voor de vereffening van het contract.</li></ul>
<b>Artikel 16</b> <b>Welke bijkomende informatie met betrekking tot het AG Business Invest (Private) ontvangt de nemer?</b>	Jaarlijks wordt aan de nemer een samenvattend overzicht van de evolutie van het contract toegezonden. Dit jaaroverzicht omvat informatie, onder meer betreffende de winstdeling van het contract.
<b>Artikel 17</b> <b>Eventuele taksen en kosten</b>	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 de nemer of ten laste van de rechthebbenden naargelang het geval. Indien op de premie een taks verschuldigd is, dient deze door de nemer betaald te worden samen met de premie. Er kunnen kosten aangerekend worden wanneer er bijzondere uitgaven veroorzaakt worden door toedoen van de nemer. We kunnen onder meer kosten aanrekenen voor het verstrekken van duplicaten, specifieke overzichten en attesten, voor het opzoeken van adresgegevens en wanneer we op vraag van de nemer een technisch element van het contract wijzigen. Bovendien brengen we de kosten in rekening voor eventuele controleopdrachten en onderzoek overeenkomstig de Wet op de slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten en binnen de grenzen door deze regelgeving voorgeschreven.
<b>Artikel 18</b> <b>Verandering van het adres of maatschappelijke zetel en schriftelijke communicatie</b>	A. Indien het adres of de maatschappelijke zetel van de nemer wijzigt, gelieve dan het nieuwe adres onmiddellijk aan ons mee te delen met vermelding van het nummer van het contract. Indien dit niet gebeurt, worden alle mededelingen en kennisgevingen geldig toegestuurd op het adres dat in het 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 gedagtekend en ondertekend schrijven. C. Onze dossiers en documenten vormen het bewijs van de inhoud van onze briefwisseling tenzij de nemer het tegendeel bewijst. D. Alle termijnen die aanvangen op de datum van ontvangst van het geschrift door ons, vangen aan op hun datum van ontvangst op onze maatschappelijke zetel.

**Artikel 19**  
**Vragen om informatie**  
**en klachten**

Wanneer de nemer vragen heeft over dit contract kan hij steeds contact opnemen met zijn tussenpersoon.

Hij zal de nemer graag informatie geven of samen met de nemer zoeken naar een oplossing.

Als de nemer een klacht heeft kan hij deze schriftelijk overmaken aan AG Insurance nv, Ombudsdienst, E.Jacqmainlaan 53 te B-1000 Brussel of via e-mail: ombudsman@aginsurance.be.

Indien de oplossing die AG Insurance voorstelt geen voldoening schenkt, kan de nemer het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de Verzekeringen, De Meeûssquare 35 te B-1000 Brussel, [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as) of via e-mail: [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as).

Een klacht ontnemt de nemer niet de mogelijkheid een rechtszaak te beginnen.

---

**Artikel 20**  
**Toepasselijk recht en**  
**bevoegde rechtbank**

Het Belgische recht, en momenteel voornamelijk het koninklijk besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit, is van toepassing op dit contract.

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

## ■ Verklarende woordenlijst

### **Aanvangsdatum**

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

### **Afkoopwaarde**

Het bedrag dat we dienen te storten wanneer het contract wordt afgekocht. Dit bedrag is gelijk aan de theoretische afkoopwaarde verminderd met een eventuele afkoopvergoeding.

### **Afkoop met herbelegging**

Een gehele of gedeeltelijke afkoop door de nemer die onder bepaalde voorwaarden, zoals gespecificeerd in de algemene voorwaarden, bijzondere modaliteiten met zich meebrengt met betrekking tot de afkoopvergoeding en de toepasselijke financiële correctie op het AG Business Invest Private alsook bijzondere modaliteiten voor de beleggingsvoorwaarden in het AG Safe+.

### **Datum van inwerkingtreding**

De datum vanaf wanneer het contract uitwerking heeft, de datum vanaf wanneer dus de premie gekapitaliseerd wordt. De datum van inwerkingtreding kan niet vroeger zijn dan de aanvangsdatum van het contract.

### **Gedeeltelijke/Vrije afkoop**

De verrichting op vraag van de nemer, waarbij wij een deel van de afkoopwaarde betalen en het contract in werking blijft, wat betreft de restwaarde.

### **Maximumbedrag**

Het door ons vastgestelde maximumbedrag dat van toepassing is op bepaalde operaties. Deze bedragen kunnen aan de nemer op eenvoudig verzoek worden meegedeeld. De nemer kan zich hiervoor wenden tot zijn tussenpersoon of tot onze maatschappelijke zetel.

### **Minimumbedrag**

Het door ons vastgestelde minimumbedrag dat van toepassing is op bepaalde operaties. Deze bedragen kunnen aan de nemer op eenvoudig verzoek worden meegedeeld. De nemer kan zich hiervoor wenden tot zijn tussenpersoon of tot onze maatschappelijke zetel.

### **Nemer**

De titularis van het contract, dit betekent diegene die een kapitalisatieverrichting sluit met ons, en die gebruik kan maken van de

rechten die in deze algemene voorwaarden zijn beschreven.

### **Nettopremie**

De premie verminderd met de instapkosten (exclusief belasting).

### **Premie**

Het bedrag dat moet betaald worden als tegenprestatie voor onze verbintenis.

### **Reserve van het contract**

Het bedrag dat bij ons is opgebouwd door de kapitalisatie van de betaalde nettopremie(s) en in voorkomend geval de toegekende winstdeling, verminderd met de verbruikte sommen.

### **Spot rate**

Het intern rendement van een vaste verrichting die de betaling van een prestatie op termijn als tegenwaarde van één premie bij de aanvang inhoudt.

### **Technisch element**

Een gegeven dat in de financiële techniek gebruikt wordt voor de berekening van de prestaties, bijvoorbeeld: de looptijd, de premie, ...

### **Technische rentevoet**

De jaarlijkse rentevoet van een beleggingsformule tegen samengestelde intrest, die ook gebruikt wordt voor de bepaling van de actuele waarde van een uitgestelde prestatie.

### **Theoretische afkoopwaarde**

De reserve van het contract die bij ons is gevormd.

### **Volledige afkoop**

De verbreking van het contract waarbij onze verbintenis eindigt en we de afkoopwaarde van het contract uitbetalen.

### **Vrije periodieke afkopen**

Opeenvolgende gedeeltelijke afkopen waarvan het bedrag en de periodiciteit door de nemer bepaald worden.

### **Wij**

De verzekeraar met wie het contract wordt gesloten: AG Insurance nv waarvan de hoofdzetel is gevestigd op, Emile Jacquainlaan 53 te B-1000 Brussel, RPR Brussel, BTW BE0404.494.849.

### **Winstdeling**

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

## ■ Fiscale informatie

Overeenkomstig de Belgische fiscale wetgeving van kracht op 01/01/2013

### A. Taks op de verzekering verrichtingen

De premie is niet onderworpen aan de taks op de verzekering verrichtingen.

### B. Inkomstenbelasting

Bij afkoop en op de einddatum houdt AG Insurance een roerende voorheffing van 25% in. Deze voorheffing wordt ingehouden op de renten en winstdelingen, meer bepaald op het verschil tussen enerzijds, de theoretische afkoopwaarde, inclusief de winstdeling, of het kapitaal op einddatum, inclusief de winstdeling, en anderzijds, de premie verminderd met de instapkosten.

### C. Up to date

Deze informatie is gebaseerd op de Belgische fiscale wetgeving van kracht op 01/01/2013. De nemer kan zich steeds wenden tot zijn tussenpersoon voor meer gedetailleerde en geactualiseerde fiscale informatie.

## ■ Bescherming van de persoonlijke levenssfeer

De titularis, in voorkomend geval vertegenwoordigd door zijn mandataris(sen) en hierna “de betrokkene”, gaat akkoord met de verwerking van zijn/hun persoonsgegevens door AG Insurance nv, met maatschappelijke zetel te E. Jacquainlaan 53, te B- 1000 Brussel, zijnde de verantwoordelijke voor de verwerking.

De betrokkene gaat akkoord met de registratie en de verwerking van de persoonsgegevens met het oog op het sluiten van (verzekerings)overeenkomsten, het beheer van de relaties die uit de (verzekerings)overeenkomsten voortvloeien, het voorkomen van misbruiken en fraude, de opmaak van statistieken en testen en de commerciële prospectie inzake producten gepromoot door de vennootschappen van de financiële groepen waarvan AG Insurance deel uitmaakt.

De betrokkene gaat akkoord met de uitwisseling van die gegevens tussen AG Insurance en de vennootschappen van de financiële groepen waarvan AG Insurance deel uitmaakt en/of de verzekeringsbemiddelaars waarmee AG Insurance werkt, alsook met de mededeling ervan aan derden wanneer de uitvoering van de (verzekerings)overeenkomsten dit vereist of in geval van wettig belang. Dit akkoord geldt ook indien de mededeling zou gebeuren naar landen buiten de Europese Unie.

De toegang tot de persoonsgegevens is strikt beperkt tot de personen die ze nodig hebben voor de uitoefening van hun taken. De weigering van de betrokkene om bepaalde persoonsgegevens mee te delen waar AG Insurance om vraagt, kan het ontstaan van contractuele relaties verhinderen, de aard van contractuele relaties wijzigen of het beheer van contractuele relaties beïnvloeden.

De betrokkene heeft het recht om zich, op verzoek en kosteloos, te verzetten tegen het gebruik van de persoonsgegevens voor direct marketing. De betrokkene wendt zich hiervoor tot zijn kantoor. In de mate dat het gaat om persoonsgegevens die hem betreffen, heeft hij eveneens een recht op toegang en een recht op verbetering van onjuiste gegevens. Hiertoe dient hij schriftelijk een verzoek te richten aan bovenvermeld(e) adres(sen).

De hieronder omschreven bepalingen hebben enkel en alleen betrekking op verzekeringsnemers die *US Persons*\*/*US owned foreign entity*\* zijn of worden in de loop van het contract.

## ■ Bepalingen in het kader van de FATCA-wetgeving

1° AG Insurance dient op loyale wijze mee te werken met de regels in het kader van de "*US Foreign Account Tax Compliance Act*" ("FATCA"). Het hoofddoel van deze wetgeving is het tegengaan van belastingontduiking door *US*\* burgers en ingezetenen, meer in het bijzonder wanneer die burgers hun toevlucht nemen tot investeringen buiten het US-grondgebied via buitenlandse financiële instellingen of buitenlandse investeringsvehikels.

2° Om in overeenstemming te zijn met de FATCA-wetgeving wordt vereist van de verzekeraar dat hij zich onder meer aan de volgende verplichtingen onderwerpt:

- bepaalde inlichtingen inwinnen bij de eigen titularissen van "*US accounts*"\*, of de begunstigen, om zodoende de "*US accounts*" te kunnen identificeren;
- bepaalde procedures inzake verificatie en *due diligence*\* in acht te nemen met betrekking tot de identificatie en passende documentatie van de nemers of de begunstigen van die verzekeringen;
- jaarlijks bij de US-belastingadministratie (IRS: Internal Revenue Service) bepaalde inlichtingen aangeven met betrekking tot de "*US accounts*" die bij de verzekeraar geopend zijn;
- de inhouding verrichten ten belope van 30 % op als "*passthru payments*"\* gekwalificeerde betalingen en op sommige andere betalingen of transacties die verricht zijn ten gunste van een verzekeringsnemer die nalaat de vereiste inlichtingen te verstrekken;
- op de specifieke vragen van de Treasury of van de IRS antwoorden voor eventuele aanvullende inlichtingen met betrekking tot "*US accounts*" die bij die instelling geopend zijn;
- een verzakingsclausule bekomen in het geval dat de toepasselijke binnenlandse wetgeving de instelling zou beletten inlichtingen met betrekking tot een "*US account*" die bij de instelling is geopend, zomaar mee te delen of, indien die verzaking niet kan worden bekomen van de verzekeringsnemer, de levensverzekering in kwestie onmiddellijk ontbinden.

3° De verzekeringsnemer gaat akkoord dat AG Insurance de nodige informatie overmaakt, zowel inzake informatie met betrekking tot hemzelf als met betrekking tot de begunstigen van de door de verzekeringsnemer gesloten levensverzekeringen aan de US-belastingadministratie, o.a. aan de IRS, wanneer dit door de FATCA-wetgeving wordt vereist.

4° Indien de verzekeringsnemer of de begunstigen, een "*specified US person*"\* of een "*US owned foreign entity*"\* is of wordt, deelt hij dit onmiddellijk mee aan AG Insurance en overhandigt hij de gevraagde informatie.

5° Indien er een aanwijzing van voornoemd statuut voorhanden is, dient de verzekeringsnemer of de begunstigen, onder meer volgende specifieke documenten voor te leggen, op vraag van de verzekeraar: Form W-9, Form W-8BEN en/of verantwoordingsstukken.

Inzake de jaarlijkse mededeling kunnen bijvoorbeeld volgende gegevens voor elke "*US account*" gegeven worden:

- naam, adres en fiscaal identificatienummer ("*TIN-code*"\*) van elke verzekeringsnemer of de begunstigen, die een "*specified US person*" is;
- naam, adres en TIN-code van de verzekeringsnemer of de begunstigen, indien hij/zij een "*United States owned foreign entity*" is;
- het polisnummer;
- het saldo of de waarde van de verzekering;
- in principe het brutobedrag van de stortingen op en de opnames of uitbetalingen vanwege de verzekering.

Verder kan de IRS nog vragen om bijkomende inlichtingen te bekomen.



6° Indien de verzekeringnemer of de begunstigden, nalaat hetzij vrijwillig de nodige informatie te bezorgen aan AG Insurance hetzij de nodige informatie te bezorgen aan AG Insurance wanneer daarom werd gevraagd, zal AG Insurance een ingebrekestelling versturen. De verzekeringnemer of de begunstigden, dient binnen de daarin vermelde termijn de gevraagde informatie en stukken te bezorgen aan de verzekeraar.

Indien de verzekeringnemer of de begunstigden, binnen de hem toegekende termijn niet de nodige informatie heeft bezorgd aan AG Insurance, gaat de verzekeringnemer akkoord dat AG Insurance zich het recht voorbehoudt om de overeenkomst te beëindigen binnen de maand. Het moment van berekening van de waarde van de overeenkomst, zal plaatsvinden de laatste dag van de termijn van één maand waarbinnen de overeenkomst dient beëindigd te worden (of de eerste daaropvolgende werkdag).

Bij beëindiging zal de reserve van het contract worden uitbetaald na afhouding van de vereiste (para)fiscale inhoudingen en van een kost van 75,00 euro, geïndexeerd overeenkomstig de "gezondheidsindex" van de consumptieprijzen (basis 1988 = 100) aan diegene die de rechten op dit contract bezit (in principe de nemer).

Indien de verzekeringnemer of de begunstigden, heeft nagelaten de nodige informatie te bezorgen aan AG Insurance, desondanks hieromtrent in gebreke te zijn gesteld, dient AG Insurance mogelijks een inhouding te verrichten van 30 % op elke "passthru payment", dat wil zeggen op elke aan inhouding onderworpen betaling alsook op elk aan dit type van betaling toewijsbare betaling. Zulke betalingen omvatten, a) elke betaling van US-oorsprong van rente (daarin inbegrepen elke uitgiftepremie), dividenden, huursommen, lonen, premies, lijfrente, emolumenten, bezoldigingen en andere meerwaarde, winsten of inkomsten die vast of op jaar- of periodieke basis bepaalbaar zijn en b) elke andere bruto-opbrengst die afkomstig is van de verkoop of overdracht van goederen die van US-oorsprong zijn en die rente of dividend kunnen voortbrengen.

## ■ Verklarende FATCA-woordenlijst

### **Due diligence**

Een “due diligence-onderzoek” richt zich op het vaststellen van de juistheid en volledigheid van de gepresenteerde informatie.

### **Foreign Account Tax Compliance Act**

Ingevoegd door de US-wet “Hiring Incentives to Restore Employment Act” (HIRE Act) van 18 maart 2010 als een nieuw hoofdstuk 4 in het US-wetboek inzake inkomstenbelastingen (de “Internal Revenue Code” ofwel “IRC”).

### **Passthru payments**

“Passthru payments” is een vérstrekkend concept dat gebaseerd is op het idee dat elke betaling verricht door een buitenlandse entiteit die over rechtstreekse inkomsten van US-oorsprong beschikt, een aandeel omvat dat toe te schrijven is aan dergelijke inkomsten.

### **Specified US person**

Een “specified US person” is elke “US person” zoals hieronder aangegeven, uitgezonderd bepaalde personen die zonder meer uitgesloten zijn om evidente redenen, zoals bv. de US-regering, waar FATCA niet voor bedoeld is.

### **TIN-code**

Taxpayer Identification Number.

### **US**

Verenigde Staten.

### **US accounts**

Een “US account” is elke financiële rekening gehouden door een “specified US Person” of door een “US owned foreign entity”, waaronder bepaalde levensverzekeringen.

### **US owned foreign entity**

Dit is een in US handen zijnde niet-US entiteit ofwel gedefinieerd in de IRC als een niet-US entiteit, dewelke een of meerdere “substantial United States owners” heeft. Deze wordt dan weer gedefinieerd als zijnde elke “US person” die rechtstreeks of onrechtstreeks een deelneming van minimum 10 % in die niet-US entiteit aanhoudt (in de vorm van aandelen, stemrechten of van andere deelnemingen in het resultaat afhankelijk van het beschouwde type van buitenlandse entiteit).

### **US person**

De term “US person” dekt:

- Een burger of ingezetene van de US,
- Een in de US gevestigd partnership,
- Een in de US gevestigde vennootschap,
- Elke trust indien een jurisdictie van de US een controle over het beheer van de trust in kwestie kan uitoefenen en alle belangrijke beslissingen met betrekking tot de trust door een of meer “US persons” worden genomen.
- Elke andere persoon die voor het belastingrecht van de US geen buitenlandse persoon is.

Tekenen die kunnen wijzen op het hebben van een US-status zijn:

- Een US burger of ingezetene zijn;
- De geboorteplaats in de US hebben;
- Een postadres of een vast adres hebben in de US;
- US-telefoonnummer;
- Een volmacht of toestemming tot tekenen, toekennen aan een persoon met een adres in de US;
- Het geven van instructies om betaling te verzenden naar een rekening in de US of enige instructies verkregen vanuit de US.