



■ **Algemene en Productvoorwaarden**

Beleggingsverzekering - Bank J. Van Breda & Co Personal Invest Mix +

■ Inhoud

Algemene voorwaarden

De omvang van de verzekering	1. Waarin bestaat uw contract?	4
	2. Op welke basis wordt het contract opgemaakt?	4
	3. Wanneer is men verzekerd?	4
	4. De premies	5
Het kapitaal gewaarborgd bij overlijden	5. Waarin bestaat dit kapitaal?	6
	6. Is terrorisme verzekerd?	6
	6.1. Lidmaatschap	6
	6.2. Evenredigheidsregel	6
	6.3. Uitbetalingsregeling	6
	6.4. Nucleaire wapens	7
	6.5. Toekomstige wijzigingen	7
	7. Welke zijn de uitgesloten risico's bij overlijden?	7
	7.1. De steeds uitgesloten risico's	7
7.2. De uitgesloten risico's, behoudens andersluidend beding	8	
8. Wat keren we uit bij overlijden ten gevolge van een uitgesloten risico?	8	
9. Wanneer betalen we het kapitaal bij overlijden?	8	
Het verloop van uw contract	10. Wat gebeurt er bij vooroverlijden van de verzekeringnemer indien hij niet de verzekerde is?	9
	11. Wat gebeurt er indien er meerdere verzekeringnemers zijn?	9
	12. Hoe voeren wij uw instructies uit?	9
	13. Wanneer wordt u geïnformeerd?	9
Diverse bepalingen	14. Wat wordt verstaan onder financiële infocife levensverzekering?	10
	15. Eventuele taken en kosten	10
	16. Welke formaliteiten moeten vervuld worden om de betaling van de waarborgen te verkrijgen?	10
	17. Briefwisseling - betwistingen – toepasselijke wet	10
	18. Wet van 8/12/1992 met betrekking tot de bescherming van de persoonlijke levenssfeer	11
Lexicon		12

Productvoorwaarden

1. Wat betekenen volgende begrippen?	13
2. Wat is het voorwerp van uw contract?	13
3. De premies	14
4. Hoe evolueert uw contract tijdens de mixperiode?	14
4.1. Bepaling van de automatische maandelijkse overdrachten	14
4.2. Wanneer hebben de overdrachten plaats?	15
4.3. De kosten die van toepassing zijn op de overdrachten	15
5. Wat gebeurt er wanneer uw te bereiken mix opgebouwd is?	15
6. Wat is uw vrijheid van handelen?	15
6.1. U kan uw startmix, te bereiken mix en mixperiode wijzigen	15
6.2. U kunt afkopen verrichten	15
6.3. Welke zijn de voorwaarden voor geplande afkopen?	16
6.4. U kunt overdrachten laten uitvoeren	17
6.5. Voorschotten	17
7. Wat gebeurt er ingeval van...	17
8. Hoe wordt u geïnformeerd?	17

■ Inhoud

Winstdelingsreglement van het fonds "Rendement"	1. Welke zijn de beleggingsdoeleinden van het fonds "Rendement"?	18
	2. Hoe wordt het rendement bepaald?	18
	3. Overige bepalingen	19

■ Algemene voorwaarden

De omvang van de verzekering

1. Waarin bestaat uw contract?

Het is een levensverzekering die een optimaal rendement nastreeft en voorziet in de uitkering van de verzekerde prestaties bij overlijden of bij leven overeenkomstig de algemene voor-

waarden, de productvoorwaarden, de financiële infociche levensverzekering, de bijzondere voorwaarden en het beheersreglement indien dit van toepassing is voor uw contract.

2. Op welke basis wordt het contract opgemaakt?

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

Elke verzwijging of onjuistheid vanwege de verzekeringnemer of de verzekerde, met de bedoeling ons te misleiden bij de beoordeling van onze verbintenissen, maakt de verzekering nietig.

Indien de verzwijging of onjuiste verklaring zonder kwade trouw is geschied, wordt het contract echter onbetwistbaar vanaf de inwerkingtreding.

Bovendien valt het contract onder de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen inzake de levensverzekering.

3. Wanneer is men verzekerd?

Het contract bestaat vanaf de ondertekening door de contracterende partijen. Het treedt in werking op de datum vermeld in de bijzondere voorwaarden maar niet vooraleer wij uw onderschrijvingsformulier of contractuele gegevens via het informaticanetwerk en uw eerste premie op onze financiële rekening ontvangen hebben, desgevallend onder voorbehoud van de medische aanvaarding door de verzekeringsonderneming. Wij behouden ons het recht voor het contract al dan niet te aanvaarden.

Ingeval u het contract niet hebt ondertekend, geldt de betaling van uw premie als aanvaarding van de contractvoorwaarden. U hebt het recht het contract op te zeggen binnen dertig dagen na de inwerkingtreding ervan of, indien u het contract hebt onderschreven om een krediet te waarborgen of weder samen te stellen, binnen dertig dagen te rekenen vanaf het ogenblik waarop u kennis heeft van de weigering van dit krediet. De opzegging op uw initiatief gebeurt door middel van een gedagtekend en ondertekend schrijven en gaat onmiddellijk in vanaf de kennisgeving ervan.

Indien het contract werd onderschreven door middel van een voorafgetekend onderschrijvingsformulier hebben wij het recht het contract op te zeggen binnen dertig dagen na ontvangst door ons van het voorafgetekende onderschrijvingsformulier of ontvangst van de contractuele gegevens via het informaticanetwerk. De opzegging treedt dan in werking acht dagen na de kennisgeving ervan.

Indien het contract gesloten is middels een verkoop op afstand overeenkomstig artikel 77 van de Wet van 14 juli 1991 betreffende de handelspraktijken en de voorlichting en bescherming van de consument, informeren wij u omtrent de sluiting van uw contract. U hebt het recht om uw contract op te zeggen binnen 30 dagen vanaf deze kennisgeving.

In dit geval betalen wij u volgende bedragen terug binnen vijftien dagen na ontvangst van het originele contract:

- voor het gedeelte van het contract belegd in tak 21 of in een afgezonderd fonds: de reeds betaalde bruto premies met betrekking tot dit gedeelte, na inhouding van de bedragen die reeds zijn verbruikt

■ Algemene voorwaarden

De omvang van de verzekering

om het kapitaal overlijden en de andere risicodekkingen te waarborgen;

- voor het gedeelte van het contract be-
legd in eenheden: hun tegenwaarde in
euro, op basis van de eenheidswaarde
van de dag van terugbetaling, verhoogd
met de instapkosten en de taks op de
levensverzekeringen, na inhouding van
de bedragen die reeds zijn verbruikt om
het kapitaal overlijden en de andere risi-
codekkingen te waarborgen. Indien het
beleggingsfonds echter gevaloriseerd
wordt na de opzegging, betalen wij de
gestorte premie terug.

Indien u ons, in uitvoering van de regelge-
ving van 11.01.1993 tot voorkoming van
het gebruik van het financieel stelsel voor
het witwassen van geld en de financiering
van het terrorisme, de noodzakelijke do-
cumenten voor uw identificatie niet over-
maakt, zullen wij een einde stellen aan
het contract ten laatste 2 maand na zijn
inwerkingtreding. Wij betalen u de gestorte
premies terug volgens dezelfde modalitei-
ten als deze hierboven vermeld voor de
opzegging van het contract.

4. De premies

Uw premies moeten rechtstreeks en uitslui-
tend per overschrijving betaald worden op
onze financiële rekening die in de bijzondere

voorwaarden of op het onderschrijvings-
formulier is vermeld. De betaling van de
premies is niet verplicht.

■ Algemene voorwaarden

Het kapitaal gewaarborgd bij overlijden

5. Waarin bestaat dit kapitaal?

Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van het contract, verbinden we ons ertoe aan de aangewezen begunstigde(n) het kapitaal vermeld in de bijzondere voorwaarden te betalen. De beschikbare opties met betrekking tot de overlijdensdekking worden beschreven in

het onderschrijvingsformulier of contractuele gegevens via het informaticanetwerk. Het overlijden van de verzekerde is gedekt in de hele wereld, welke ook de oorzaak ervan is, onder voorbehoud van de bepalingen van de punten 6, 7 en 8.

6. Is terrorisme verzekerd?

6.1. Lidmaatschap

Wij dekken schade veroorzaakt door terrorisme. Wij zijn hiertoe lid van de VZW TRIP (Terrorism Reinsurance and Insurance Pool). Overeenkomstig de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme, wordt de uitvoering van alle verbintenissen van alle verzekeringsondernemingen die lid zijn van de VZW, beperkt tot 1 miljard euro per kalenderjaar voor de schade veroorzaakt

door alle gebeurtenissen erkend als terrorisme voorgevallen tijdens dat kalenderjaar. Dit bedrag wordt elk jaar aangepast op 1 januari volgens de ontwikkeling van het indexcijfer der consumptieprijzen, met als basis het indexcijfer van december 2005. Ingeval van wettelijke of reglementaire wijziging van dit basisbedrag, zal deze wijziging automatisch van toepassing zijn, tenzij er in een andere overgangsregeling is voorzien.

6.2. Evenredigheidsregel

Indien het totaal van de berekende of geraamde schadevergoedingen groter is dan het bedrag genoemd in de vorige alinea, wordt een evenredigheidsregel toegepast: de uit te keren schadevergoedingen wor-

den beperkt ten belope van de verhouding van het bedrag genoemd in de vorige alinea of de nog beschikbare middelen voor dat kalenderjaar ten opzichte van de uit te keren schadevergoedingen toegerekend aan dat kalenderjaar.

6.3. Uitbetalingsregeling

Overeenkomstig voornoemde wet van 1 april 2007, beslist het Comité, zoals omschreven in deze wet, of een gebeurtenis beantwoordt aan de definitie van terrorisme. Opdat het hogervermeld bedrag niet zou worden overschreden, bepaalt dit Comité, ten laatste zes maanden na de gebeurtenis, het percentage van de schadevergoeding dat door de verzekeringsondernemingen die lid zijn van de VZW ingevolge de gebeurtenis dient te worden vergoed. Het Comité kan dit percentage herzien. Ten laatste op 31 december van het derde jaar volgend op het jaar van de gebeurtenis, neemt het Comité een definitieve beslissing omtrent het uit te betalen percentage van schadevergoeding.

Indien het Comité vaststelt dat het hogervermeld bedrag van 1 miljard euro (geïndexeerd), onvoldoende is voor het vergoeden van alle geleden schade of over onvoldoende elementen beschikt om te oordelen of dit bedrag voldoende is, wordt de schade aan personen bij voorrang vergoed. De morele schadevergoeding wordt na alle andere schadevergoedingen vergoed.

Elke beperking, uitsluiting en/of spreiding in de tijd van de uitvoering van de verbintenissen van de verzekeringsonderneming, bepaald in een wet, koninklijk besluit of andere reglementering, zal van toepassing zijn op uw contract overeenkomstig de modaliteiten daarin voorzien.

De bepalingen van dit punt zijn niet van toepassing op de theoretische afkoopwaarde.

■ Algemene voorwaarden

Het kapitaal gewaarborgd bij overlijden

6.4. Nucleaire wapens

Schades veroorzaakt door wapens of tuigen die bestemd zijn om te ontploffen door

de structuurwijziging van de atoomkern zijn niet verzekerd in dit contract.

6.5. Toekomstige wijzigingen

Ingeval van wijzigingen van de wetgeving betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme, zullen deze

wijzigingen automatisch van toepassing zijn, tenzij in een andere overgangsregeling is voorzien.

7. Welke zijn de uitgesloten risico's in overlijden ?

7.1. De steeds uitgesloten risico's zijn : het overlijden dat zich voordoet ten gevolge van :

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

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

- een moord gepleegd door de verzekeringnemer of door de begunstigde of op aanstoken van één van beide. Indien de verzekerde overlijdt ten gevolge van de opzettelijke daad of op aansporing van één of meerdere begunstigten van de waarborg, wordt deze uitgesloten van alle rechten op het verzekerd kapitaal. Niettemin wordt het aandeel in de verzekerde prestatie van een begunstigde vreemd aan deze opzettelijke daad of aansporing niet verhoogd met het aandeel dat oorspronkelijk toegewezen was aan de dader of de aanstoker van de opzettelijke daad;
- een gerechtelijke veroordeling, een misdad of een wanbedrijf, opzettelijk gepleegd door de verzekerde als dader of

mededader, en waarvan hij de gevolgen kon voorzien;

- een oorlogsfeit, gelijkaardige feiten of een burgeroorlog.

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

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

- indien het niet te voorziene conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de verzekerde;

- indien de verzekerde zich begeeft naar een land waar een gewapend conflict bestaat, voor zover dit uitdrukkelijk vermeld wordt in de bijzondere voorwaarden (mits het betalen van een eventuele bijpremie).

In beide gevallen dient de begunstigde het bewijs te leveren dat de verzekerde niet actief deelnam aan de vijandelijkheden;

- de deelneming van de verzekerde aan oproer of rellen tussen burgers in het algemeen, behalve wanneer de verzekerde lid was van de ordestrijdkrachten of tussenbeide is gekomen om zichzelf of zijn goederen te beveiligen.

■ Algemene voorwaarden

Het kapitaal gewaarborgd bij overlijden

7.2. De uitgesloten risico's, behoudens andersluidend beding, zijn :

het overlijden tengevolge van :

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

8. *Wat keren we uit bij overlijden ten gevolge van een uitgesloten risico?*

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

verzekerd kapitaal bij overlijden echter niet overschrijden.

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

9. *Wanneer betalen wij het kapitaal bij overlijden?*

Wij voeren de betaling uit binnen vijftien dagen na ontvangst van de documenten gevraagd in het punt "16". Welke formaliteiten moeten vervuld worden om de betaling

van de waarborgen te verkrijgen?", rekening houdend met de eventuele termijnen die bepaald zijn in de financiële infociche levensverzekering.

■ Algemene voorwaarden

Het verloop van uw contract

10. *Wat gebeurt er bij vooroverlijden van de verzekeringnemer indien hij niet de verzekerde is?*
- Indien u overlijdt vóór de verzekerde en uzelf niet de verzekerde bent, wordt de eigendom van het contract van rechtswege overgedragen aan de verzekerde, tenzij een andere persoon werd aangeduid in de bijzondere voorwaarden.
-
11. *Wat gebeurt er indien er meerdere verzekeringnemers zijn?*
- In geval van meerdere verzekeringnemers, dient elke verrichting of aanvraag met betrekking tot het contract, zoals wijziging van de waarborgen, afkoop, overdracht, cessie, wijziging van begunstiging, ... ons toe te komen via een schrijven getekend door alle verzekeringnemers samen. Dezelfde verplichting is van toepassing voor alle documenten die wij u vragen te ondertekenen.
- Indien één van de verzekeringnemers overlijdt vóór de verzekerde of vóór de einddatum van het contract, wordt de eigendom van het contract van rechtswege overgedragen naar de andere verzekeringnemer(s) per gelijke delen, tenzij een andere aanduiding vermeld wordt in de bijzondere voorwaarden.
-
12. *Hoe voeren wij uw instructies uit?*
- Alle instructies met betrekking tot uw contract moeten ons per gedagtekende en ondertekende brief of fax gezonden worden; in dit laatste geval moeten we het origineel binnen acht dagen ontvangen.
- Wij behouden ons evenwel het recht voor geen gevolg te geven aan een verzoek indien we van oordeel zijn dat de uitvoering ervan een inbreuk zou betekenen op een wet of verordening of op een bepaling van dit contract. In dat geval brengen we u onmiddellijk van onze beslissing op de hoogte.
- Indien uitzonderlijke omstandigheden het vereisen en om de belangen van de verzekeringnemers te vrijwaren, kunnen we tijdelijk de verrichtingen geheel of gedeeltelijk schorsen, zoals de afkopen of de overdrachten, en alle nodige maatregelen nemen inclusief de automatische overdracht van de in een fonds belegde reserve naar een gelijkaardig fonds dat ons geschikter lijkt. Mocht dit gebeuren, dan wordt u onmiddellijk in kennis gesteld van de toepassing van deze uitzonderlijke maatregelen.
- De met Market Timing verbonden praktijken zijn niet toegestaan en de aanvragen tot inbreng, afkoop en overdracht kunnen verworpen worden indien de verzekeringnemer er van verdacht wordt dit soort praktijken te hebben gebruikt of indien deze verrichtingen kenmerken vertonen van dit soort praktijken.
-
13. *Wanneer wordt u geïnformeerd?*
- Jaarlijks wordt u geïnformeerd over de evolutie van uw contract.

■ Algemene voorwaarden

Diverse bepalingen

14. *Wat wordt verstaan onder financiële infociche levensverzekering?*
- De financiële infociche levensverzekering herneemt de voornaamste kenmerken van het huidige levensverzekeringscontract. Zij vermeldt onder meer de kosten van toepassing op het contract, de berekeningswijze van deze kosten, de minima en maxima van toepassing op de verrichtingen van het contract, de premievoeten overlijden en de regels inzake de uitvoering van de verrichtingen. Deze elementen maken integraal deel uit van het contract en zijn niet gewaarborgd voor de toekomst.
-
15. *Eventuele taksen en kosten*
- De belastingen, taksen of rechten die bestaan of die onder om het even welke benaming zouden gevestigd worden na de sluiting van het contract en die krachtens de sluiting of de uitvoering van het contract verschuldigd (zouden) zijn, vallen ten laste van u, de rechthebbenden, de begunstigde(n) of de rentegenieter naargelang het geval. Indien op de premie een taks verschuldigd is, dient deze door de verzekeringnemer betaald te worden samen met de premie.
- Er kunnen kosten aangerekend worden wanneer er bijzondere uitgaven veroorzaakt worden door toedoen van u, van de verzekerde, van de begunstigde of van de rentegenieter. We kunnen onder meer kosten aanrekenen voor het verstrekken van duplicaten, specifieke overzichten en attesten, voor het opzoeken van adresgegevens en wanneer we op uw vraag een technisch element van uw contract wijzigen.
- Bovendien mogen er kosten aangerekend worden voor eventuele nazichten en opsporingen bedoeld in de artikelen 33 tot 36 opgenomen in "hoofdstuk V - De slapende rekeningen, safes en verzekeringstakken" van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen en dit binnen de grenzen zoals voorzien in artikel 37 van deze wet.
-
16. *Welke formaliteiten moeten vervuld worden om de betaling van de waarborgen te verkrijgen?*
- De persoon die gerechtigd is om de verzekerde uitkeringen te ontvangen, moet ons alle bewijsstukken bezorgen die nodig zijn om tot de betaling te kunnen overgaan, zoals:
- een bewijs van leven van de verzekeringnemer, de verzekerde en de begunstigde;
 - een afschrift van de overlijdensakte van de verzekerde;
 - een medisch getuigschrift opgesteld op een door ons afgeleverd formulier, dat de oorzaak van het overlijden vermeldt;
- een akte of attest van erfopvolging (in de gevallen waarin de begunstigde niet bij naam is aangewezen);
- het originele contract en zijn bijvoegsels;
- de ondertekende uitkeringskwitantie.
- Indien vastgesteld wordt dat de opgegeven geboortedatum van de verzekerde onjuist is, worden de waarborgen herberekend in functie van de juiste geboortedatum.
-
17. *Briefwisseling - betwistingen - toepasselijke wet*
- Alle data vermeld in de bijzondere voorwaarden worden beschouwd op nul uur.
- De mededelingen die voor u bestemd zijn, gebeuren op geldige wijze op het in het contract vermelde adres of op het laatste adres dat ons schriftelijk is meegedeeld.
- De mededelingen die voor ons bestemd zijn, worden geacht ontvangen te zijn op de dag van hun ontvangst op onze maatschappelijke zetel.
- Onze dossiers of documenten bewijzen de inhoud van onze brieven tenzij u het tegendeel zou bewijzen.
- Wanneer u vragen hebt over dit contract kunt u steeds contact opnemen met uw tussenpersoon. Hij zal u graag informatie geven of samen met u zoeken naar een oplossing.
- Indien u een klacht hebt, kunt u die overmaken aan

■ Algemene voorwaarden

Diverse bepalingen

AG Insurance nv,
Ombudsdienst,
E. Jacquemainlaan 53
te B-1000 Brussel

of via e-mail:

ombudsman@aginsurance.be.

Indien de oplossing die AG Insurance voorstelt geen voldoening schenkt, kan u het geschil voorleggen aan de

Ombudsman van de verzekeringen,
De Meeûssquare 35 te
B-1000 Brussel,
www.ombudsman.as

of via e-mail:

info@ombudsman.as.

Een klacht ontnemt u niet de mogelijkheid een rechtszaak te beginnen. Alle eventuele betwistingen vallen onder de uitsluitende bevoegdheid van de Belgische Rechtbanken.

Het Belgisch recht is op dit contract van toepassing.

18. *Regelgeving van 8/12/1992 met betrekking tot de bescherming van de persoonlijke levenssfeer*

Persoonsgegevens

Uw persoonsgegevens vermeld in het contract kunnen door AG Insurance, als verantwoordelijke voor de verwerking, mits naleving van de wetgeving op de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, worden verwerkt met het oog op en binnen het kader van het verlenen en het beheer van verzekeringsdiensten in het algemeen, met inbegrip van het beheer van het cliëntenbestand, het opmaken van statistieken, het voorkomen van fraude en misbruik en de commerciële promotie van verzekeringsproducten en diensten.

Wij zullen deze gegevens niet meedelen aan derden, behoudens voor zover wij hiertoe een wettelijke of contractuele verplichting hebben of er daartoe een gewettigd belang bestaat. U bent akkoord dat deze gegevens in voorkomend geval kunnen meegedeeld worden aan en verwerkt worden door de professionele adviseurs en tussenpersonen waarop u beroep doet. U hebt het recht om uw gegevens in te kijken, en, in voorkomend geval, te verbeteren. U kan zich uitdrukkelijk verzetten tegen elke vorm van direct marketing in het onderschrijvingsformulier.

Medische gegevens

U bent akkoord dat AG Insurance de medische gegevens vermeld in het contract kan verwerken, mits naleving van de regelgeving met betrekking tot de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, met het oog op en binnen het kader van het verlenen en het beheer van verzekeringsdiensten in het algemeen, met inbegrip van het opmaken van statistieken en het voorkomen van fraude en misbruik. De gegevens die de gezondheid betreffen worden enkel verwerkt onder de

verantwoordelijkheid van een beroepsbeoefenaar in de gezondheidszorg en de toegang tot deze gegevens is beperkt tot die personen die ze nodig hebben voor de uitoefening van hun taken.

Wij zullen deze gegevens niet meedelen aan derden. U bent evenwel akkoord dat wij deze gegevens meedelen voor zover hiertoe in onze hoofde een wettelijke of contractuele verplichting of een gewettigd belang bestaat.

■ Algemene voorwaarden

Lexicon

U

De verzekeringnemer(s) van het contract, namelijk de perso(o)n(en) die het contract met ons sluit(en).

Wij

AG Insurance nv, E. Jacquainlaan 53,
B-1000 Brussel

Verzekerde

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

Begunstigde

De natuurlijke of rechtspersoon die aangegeven wordt in de bijzondere voorwaarden om de verzekerde prestaties te ontvangen.

Overnemer van de rechten

De overnemer van de rechten in wiens voordeel de begunstiging van het contract wordt afgestaan tot waarborg van zijn vordering.

Kapitaal bij overlijden

Het in de bijzondere voorwaarden bepaalde kapitaal dat aan de aangeduide begunstigde zal gestort worden bij overlijden van de verzekerde.

Premie

De verzekeringspremie, die door de verzekeringnemer wordt betaald. De premies omvatten de instapkosten en de taksen en bijdragen eventueel opgelegd door de wet, evenals de kost van de eventuele aanvullende waarborgen.

Nettopremie

De premie verminderd met de instapkosten, de eventuele taksen en bijdragen en de kost van de eventuele aanvullende waarborgen.

Afkoop

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

Afkoopwaarde

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

Reserve van het contract

De reserve op een bepaald ogenblik, zoals gedefinieerd in de productvoorwaarden en in de bijzondere voorwaarden.

Market Timing

Onder Market Timing wordt verstaan de arbitragetechniek waarbij een verzekeringnemer, in een korte tijdspanne, inbrengen en afkopen of overdrachten uitvoert op systematische en/of overdreven en/of repetitieve wijze en daarbij gebruik maakt van de tijdsverschillen en/of inefficiënties in de methode van waardebepaling van de eenheden.

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

Technisch element

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

■ Productvoorwaarden

1. Wat betekenen volgende begrippen?

Afgezonderd fonds

Activa die afgezonderd zijn van de andere activa van de verzekeringsonderneming en die een afgezonderd fonds vormen. AG Insurance verbindt er zich toe, bovenop de tariefbasissen, een gedeelte van de winst afkomstig van de beleggingen van deze activa, te verdelen en toe te kennen onder de vorm van winstdeling.

Het winstdelingsreglement van het afgezonderd fonds maakt integraal deel uit van de algemene en productvoorwaarden.

Beleggingsfondsen

De fondsen bepaald in de bijzondere voorwaarden.

De beschikbare fondsen worden vermeld in de financiële infofiche levensverzekering Bank J.Van Breda & C° Personal Invest Mix +.

Eenheid

Een fractie van een beleggingsfonds.

Eenheidswaarde

De eenheidswaarde is gelijk aan de netto inventariswaarde van het beleggingsfonds.

Valorisatiedag

De dag waarop de eenheidswaarde wordt bepaald, zoals beschreven in het beheersreglement.

Startmix

Verdeling die u hebt bepaald in de bijzondere voorwaarden voor de toewijzing van de nettopremie(s):

- in het afgezonderd fonds "Rendement": bepaald in EUR.
- in de beleggingsfondsen: bepaald in %.

Te bereiken mix

Verdeling van de belegging op het einde van de mixperiode zoals bepaald in de bijzondere voorwaarden voor:

- het afgezonderd fonds "Rendement" samengesteld uit een kapitaal in EUR dat gelijk moet zijn aan het kapitaal voorzien in de startmix.
- het beleggingsfonds: verdeling in %.

Mixperiode

Periode, bepaald in de bijzondere voorwaarden, op het einde waarvan de verdeling van de belegging bepaald in de "te bereiken mix" bereikt moet zijn.

Rebalancing

Maandelijkse bijsturing van de activa geïnvesteerd in het beleggingsfonds opdat de verdeling van dit gedeelte van het contract, bepaald in de te bereiken mix ook na afloop van de mixperiode zou behouden blijven.

Reserve van het contract

De reserve van het contract is gelijk aan de som van

- de reserve van het gedeelte van het contract belegd in het afgezonderd fonds "Rendement",
- en
- de reserve van het gedeelte van het contract, die voortvloeit uit het aantal aan uw contract toegekende eenheden van elk beleggingsfonds vermenigvuldigd met hun eenheidswaarde.

Basisrentevoet

De technische rentevoet(en) van toepassing op het gedeelte van het contract belegd in het afgezonderd fonds "Rendement".

2. Wat is het voorwerp van uw contract?

Het voorwerp van uw contract is het opbouwen van de te bereiken mix tegen het einde van de mixperiode door maandelijkse overdrachten volgens de hierna beschreven methode.

■ Productvoorwaarden

3. De premies

Van zodra enerzijds, uw premie is geboekt op onze financiële rekening, en anderzijds, wij in het bezit zijn van het door u ondertekende onderschrijvingsformulier, wordt uw eerste nettopremie belegd volgens de startmix. De volledige of een gedeelte van de premie dient verplicht belegd te worden in één of meerdere beleggingsfondsen.

Het kapitaal, belegd in het afgezonderd fonds "Rendement", wordt proportioneel aangepast in de start- en eindmix, indien de eerste premie verschillend is van de eerst voorziene premie.

De bijkomende nettopremies worden toegewezen volgens de eindmix. Indien een kapitaal in het afgezonderd fonds "Rendement" werd voorzien, worden de start – en eindmix proportioneel aangepast.

3.1. Premies toegewezen aan het gedeelte van het contract geïnvesteerd in het afgezonderd fonds "Rendement".

Elke nettopremie wordt belegd in het afgezonderd fonds "Rendement", beschreven in het winstdelingsreglement, tegen de tarifaire voorwaarden, zoals gedefinieerd in de bijzondere voorwaarden en de financiële infofiche levensverzekering.

Voor het gedeelte van uw contract belegd in dit afgezonderd fonds kan jaarlijks een winstdeling toegekend worden. De modaliteiten worden bepaald in het winstdelingsreglement dat integraal deel uitmaakt van de algemene en productvoorwaarden.

3.2. Premies toegewezen aan de beleggingsfondsen

Het gedeelte van de nettopremie dat wordt belegd in één of meer beleggingsfondsen, wordt omgezet in eenheden van dit (deze) fonds(en) en de eenheden worden toegekend aan uw contract volgens de regels bepaald in de financiële infofiche levensverzekering, het winstdelingsreglement en de bijzondere voorwaarden.

Voor het gedeelte van het contract verbonden met beleggingsfondsen draagt u als verzekeringnemer het financieel risico volledig zelf.

Er wordt geen winstdeling toegekend op het gedeelte van het contract verbonden met beleggingsfondsen.

4. Hoe evolueert uw contract tijdens de mixperiode?

4.1. Bepaling van de automatische maandelijkse overdrachten :

Op basis van de reserve van het contract belegd in de beleggingsfondsen op de berekeningsdatum, berekenen we éénmaal per maand, voor elk beleggingsfonds aanwezig in het contract op het moment van overdracht of indien gekozen in de eindmix, het verschil tussen:

1. de op te bouwen reserve op het einde van de mixperiode;

2. de reeds opgebouwde reserve

Voor elk van de betrokken fondsen, bepaalt het verschil (positief of negatief) tussen deze twee reserves, gedeeld door het aantal resterende maanden tot het einde van de mixperiode, het bedrag waarvoor eenheden van dit fonds worden aangekocht of verkocht. Dit bedrag gedeeld door de eenheidswaarde van een eenheid van dit fonds bepaalt het aantal te kopen of te verkopen eenheden.

De eenheden zullen worden gekocht indien het verschil waarvan sprake hiervoor positief is. Indien dit verschil negatief is, zullen eenheden worden verkocht.

■ Productvoorwaarden

4.2. Wanneer hebben de overdrachten plaats?

De eerste overdracht heeft plaats de tweede werkdag van de tweede maand die volgt op de aanvangsdatum van het contract.

Vervolgens hebben de overdrachten plaats de tweede werkdag van elke maand tot het einde van de mixperiode.

4.3. De kosten die van toepassing zijn op de overdrachten die uitgevoerd worden in het kader van de te bereiken mix, worden vermeld in de financiële infofiche levensverzekering.

5. Wat gebeurt er wanneer uw te bereiken mix opgebouwd is?

Wanneer uw te bereiken mix opgebouwd is, heeft u de keuze tussen volgende opties:

1. ofwel gaan wij over tot een maandelijks bijsturing opdat de verdeling bepaald in de bereikte mix om zo de verdeling tussen de beleggingsfondsen, bepaald in de te bereiken mix, te behouden ;deze bijsturing gebeurt volgens de hierboven beschreven procedure ("rebalancing").

evolueren. De verdeling tussen de beleggingsfondsen bepaald in de te bereiken mix zal dus niet noodzakelijk behouden blijven (geen "rebalancing").

De gekozen optie wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden. U kan deze keuze steeds wijzigen door een gedateerd en ondertekend schrijven overeenkomstig punt 12. "Hoe voeren wij uw instructies uit?" van de algemene voorwaarden.

2. ofwel gaan we niet over tot een maandelijks bijsturing: de bereikte mix zal verder

6. Wat is uw vrijheid van handelen?

6.1. U kan uw startmix, te bereiken mix en mixperiode wijzigen

U kan eveneens op elk ogenblik een nieuwe te bereiken mix bepalen voor het gedeelte belegd in beleggingsfondsen. Wanneer deze nieuwe te bereiken mix bepaald

wordt na de mixperiode, is de procedure voor overdrachten omschreven in punt "Bepaling van de automatische maandelijks overdrachten" van toepassing. U kan eveneens op elk ogenblik een nieuwe mixperiode bepalen.

6.2. U kunt afkopen verrichten

U kan de reserve van uw contract geheel of gedeeltelijk afkopen volgens de modaliteiten bepaald in de bijzondere voorwaarden en in deze productvoorwaarden. Deze afkoop moet via een door uzelf gedagtekend en ondertekend schrijven aangevraagd worden.

gedeelte afgehouden op de reserve van het gedeelte van het contract dat belegd is in de beleggingsfondsen. Tenzij andersluitend beding, gebeurt de afhouding van de eenheden proportioneel over deze verschillende beleggingsfondsen waarin de reserve van het contract belegd is.

De afkoop is beperkt tot de reserve van uw contract verminderd met de afkoopvergoeding bepaald in de financiële infofiche levensverzekering. Elke afkoop wordt bij voorrang afgehouden op de reserve van het gedeelte van het contract belegd in het afgezonderd fonds "Rendement". Indien dit gedeelte ontoereikend is, wordt het overige

De afkoop van de eenheden gebeurt op de afkoopdatum volgens de regel bepaald in de financiële infofiche levensverzekering. Bij een afkoop wordt het gedeelte van het contract dat belegd is in het afgezonderd fonds "Rendement", niet opnieuw opgebouwd.

Wij betalen binnen de 15 dagen volgend op de datum van de aanvraag.

■ Productvoorwaarden

Bij totale afkoop dient u ons uw origineel contract terug te bezorgen.

Het minimumbedrag van de afkoop wordt vermeld in de financiële infofiche levensverzekering.

Een minimumreserve, waarvan het bedrag wordt vermeld in de financiële infofiche levensverzekering, moet op het contract behouden blijven. We behouden ons het recht voor ons te verzetten tegen een gedeeltelijke afkoop die minder bedraagt dan het minimum bepaald in de financiële infofiche levensverzekering of die de totale reserve van uw contract zou herleiden tot

een bedrag dat lager ligt dan het minimum te behouden bedrag.

Indien uitzonderlijke omstandigheden het vereisen en om de belangen van de verzekeringnemers te vrijwaren, kunnen we tijdelijk de afkoopverrichtingen geheel of gedeeltelijk opschorten en alle nodige maatregelen nemen inclusief de automatische overdracht van de in een fonds belegde reserve naar een gelijkaardig fonds dat ons geschikter lijkt. In deze omstandigheden wordt u onmiddellijk in kennis gesteld van de toepassing van deze uitzonderlijke maatregelen.

6.3. Welke zijn de voorwaarden voor geplande afkopen?

De verzekeringnemer kan op ieder ogenblik, uitgezonderd tijdens de mixperiode, verzoeken om periodieke gedeeltelijke afkopen. Hij bepaalt hiervan de modaliteiten in een daartoe voorzien, door hem gedagtekend en ondertekend, document. De periodieke bruto-afkopen moeten zich situeren binnen de minimum- en maximumgrens bepaald in de financiële infofiche levensverzekering. De verzekeringnemer kan eveneens op ieder moment besluiten de periodieke afkopen stop te zetten of de modaliteiten ervan te wijzigen via een gedagtekend en ondertekend schrijven.

Indien de verzekerde niet de verzekeringnemer is van het contract,

- behouden wij ons het recht voor u, op elk ogenblik, een bewijs van leven van de verzekerde te vragen. Indien dit bewijs ons niet binnen de 30 dagen wordt overgemaakt, zal de betaling van de periodieke afkopen worden opgeschort;
- verbindt u er zich toe ons onmiddellijk in kennis te stellen van het overlijden van de verzekerde.

Bij overlijden van de verzekerde, wordt de betaling van de periodieke afkopen stopgezet vanaf de ontvangst van de overlijdensakte.

In afwijking van punt 6.2. hiervoor, worden de periodieke afkopen uitgevoerd op basis van de volgende modaliteiten :

- de afkoop en de kosten worden op de eerste plaats afgehouden op de reserve van het gedeelte van het contract belegd in het afgezonderd fonds "Rendement".

Indien dit gedeelte ontoereikend is, wordt het overige gedeelte afgehouden op de reserve van het gedeelte van het contract dat belegd is in de beleggingsfondsen, evenredig met de reserve van elk fonds;

- de afkoop zal uitgevoerd worden volgens de overeengekomen frequentie zonder bijzondere formaliteiten;
- de betaling zal gebeuren op een Belgische bankrekening geopend bij een in België gevestigde bank, volgens de overeengekomen modaliteiten en zolang we geen gedagtekend en ondertekend schrijven van u hebben ontvangen waarbij u de wens uitdrukt om deze modaliteiten aan te passen of deze afkopen stop te zetten. Hierbij geldt een vooropzeg van vijftien dagen;
- de afkoopvergoeding vermeld in de financiële infofiche levensverzekering wordt niet toegepast; er wordt evenwel een kost aangerekend bij elke betaling zoals bepaald in de financiële infofiche levensverzekering;
- ingeval van een gedeeltelijke afkoop behouden we ons het recht voor de periodieke afkopen aan te passen;
- de afkopen worden beëindigd op het ogenblik dat de reserve van uw contract lager is dan het bedrag dat minimum op het contract behouden moet blijven, zoals vermeld in de financiële infofiche levensverzekering;
- we behouden ons het recht voor ons te verzetten tegen periodieke afkopen waarvan het bedrag te hoog is in verhouding tot de reserve van het contract.

■ Productvoorwaarden

6.4. U kunt overdrachten laten uitvoeren

U kunt de reserve van het gedeelte van uw contract dat belegd is in één of meer beleggingsfondsen gedeeltelijk overdragen naar het gedeelte van het contract belegd in het afgezonderd fonds "Rendement" of, geheel of gedeeltelijk van deze beleggingsfondsen naar één of meerdere andere beleggingsfondsen.

Daartoe nemen we eenheden berekend tegen hun eenheidswaarde, af van het (de) beleggingsfonds(en) waaruit u wenst te stappen.

Voor het bedrag overgedragen naar een ander beleggingsfonds kennen we u gelijktijdig de nieuwe eenheden toe, berekend tegen hun eenheidswaarde van toepassing in het (de) andere fonds(en) dat (die) u hebt

gekozen. De overdracht gebeurt volgens de regel bepaald in de financiële infofiche levensverzekering.

We behouden ons het recht voor ons te verzetten indien er een bedrag zou overgedragen worden dat lager is dan het bedrag vermeld in de financiële infofiche.

Indien uitzonderlijke omstandigheden het vereisen en om de belangen van de verzekeringnemers te vrijwaren, kunnen we tijdelijk de overdrachtverrichtingen geheel of gedeeltelijk opschorten en alle nodige maatregelen nemen, inclusief de automatische overdracht van de in een fonds belegde reserve naar een gelijkaardig fonds dat ons geschikter lijkt. In deze omstandigheden wordt u onmiddellijk in kennis gesteld van de toepassing van deze uitzonderlijke maatregelen.

6.5. Voorschotten

Er worden geen voorschotten toegekend op het contract.

7. Wat gebeurt er ingeval van...

- Vereffening van een fonds?
Ingeval van vereffening van een beleggingsfonds, heeft u de keuze tussen de interne overdracht of de afkoop van het gedeelte van uw reserve belegd in dit vereffend fonds. Geen enkele vergoeding kan u hiervoor worden aangerekend.
- Uitbetaling van het contract op de einddatum?
Wanneer het contract wordt uitbetaald op de einddatum, worden de eenheden van de beleggingsfondsen verkocht tegen de eenheidswaarde van de einddatum voorzien in het contract.

8. Hoe wordt u geïnformeerd?

Het winstdelingsreglement bepaalt de beleggingsdoelstellingen en de beleggingspolitiek van het afgezonderd fonds, evenals de regels voor de bepaling en de toekenning van de opbrengsten.

Een jaarlijks financieel verslag wordt te uwer beschikking gehouden op de maatschappelijke zetel van de verzekeringsonderneming.

Een algemeen beheersreglement van de fondsen bepaalt de gemeenschappelijke beheersregels van onze fondsen. Een specifiek beheersreglement per beleggingsfonds bepaalt de doelstellingen

en de beleggingspolitiek van het fonds. Deze documenten kunnen door de verzekeringsonderneming gewijzigd worden. Uitsluitend de meest recente versie van deze documenten is van toepassing op het contract. Ze zijn beschikbaar op eenvoudig verzoek op de maatschappelijke zetel van de verzekeringsonderneming.

Een beheersrapport over de beleggingspolitiek en de evolutie van de verschillende fondsen wordt semestrieel opgemaakt. Het is beschikbaar op eenvoudig verzoek op de maatschappelijke zetel van de verzekeringsonderneming.

■ Winstdelingsreglement van het fonds "Rendement"

Het fonds "Rendement" is een afgezonderd fonds beheerd door de verzekeringsonderneming in uitvoering van artikel 57 van het Koninklijk Besluit betreffende de levensverzekeringsactiviteit van 14 november 2003.

1. Welke zijn de beleggingsdoelinden van het fonds "Rendement"?

- Het fonds heeft als doelstelling aan de klant jaarlijks een aantrekkelijk rendement te bieden en tegelijkertijd een minimumbasisrentevoet te verzekeren op middel- lange en lange termijn.

De beleggingspolitiek is onder meer gebaseerd op de volgende krachtlijnen:

- een voorzichtig beheer om de minimumbasisrentevoet te kunnen behalen, door een voldoende groot deel van de portefeuille te beleggen in vastrentende activa;
 - een optimalisatie van het rendement via andere, méér risicodragende, beleggingsinstrumenten.
- De vastrentende portefeuille belegt het grootste deel in euro – obligaties.
 - Voor beleggingen in aandelen wordt

hoofdzakelijk gekozen voor bedrijven met maatschappelijke zetel in de euro – zone en world ex - euro (USA, Canada, UK, Japan, Zwitserland en de Scandinavische landen buiten de euro). Er wordt steeds gekozen voor aandelen die op een gereguleerde beurs genoteerd zijn.

- Bij de aanschaf van de overige beleggingsinstrumenten wordt doorgaans gekozen voor een belegging met een rating die minstens gelijk is aan "A".
- Daarnaast kan het fonds gebruik maken van alle financiële instrumenten die toegestaan zijn binnen de grenzen opgelegd door het KB van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op verzekeringsondernemingen.

2. Hoe wordt het rendement bepaald?

Het *gemiddeld beheerd vermogen* van elk contract houdt rekening met de waarde van het beheerd vermogen bij het begin van het jaar, en met alle bewegingen – positief of negatief – die tijdens het jaar gebeurden, rekening houdend met hun valutadatum.

Het *bruto financieel rendement* van het fonds wordt bepaald door:

- het actuariel rendement van de obligatieportefeuille (coupons en actuariële afschrijving van het verschil tussen aanschaffingswaarde en nominale waarde)
- de dividenden
- de intrestopbrengsten uit cashbeleggingen
- de huuropbrengsten uit onroerende goederen
- de beheers- en transactiekosten betaald voor het beheer, aan- en verkopen van activa
- de premies betaald of opbrengsten ontvangen voor overige financiële instrumenten
- de meer- en minwaarden gerealiseerd bij de verkoop van activa
- de waardeverminderingen en/of de terugname van waardeverminderingen volgens de geldende boekhoudregels
- de fiscale en wettelijke inhoudingen.

Indien activa aan het fonds worden toegevoerd ter compensatie van een daling in de marktwaarde van de dekkingswaarden van het fonds, maken de opbrengsten van deze activa geen deel uit van het bruto financieel rendement van het fonds.

Het *netto financieel rendement* is gelijk aan het bruto financieel rendement van het fonds, verminderd met een mogelijk deel van de gerealiseerde meerwaarden en van de terugnames van waardeverminderingen, dat in reserve geplaatst wordt voor de bepaling van de toekomstige rendementen, en vermeerderd met een eventuele terugname uit deze reserve. Deze reserve blijft integraal deel uitmaken van het fonds.

Het *excedent netto financieel rendement* is gelijk aan het verschil tussen enerzijds het netto financieel rendement en anderzijds het actuariel rendementspercentage van de portefeuille staatsobligaties in het fonds, toegepast op het gemiddeld beheerd vermogen van het fonds. Dit verschil kan zowel positief als negatief zijn.

■ Winstdelingsreglement van het fonds "Rendement"

AG Insurance verbindt zich er toe aan de contracten te verdelen:

- minimum 70% van het actuariel rendementspercentage van de portefeuille staatsobligaties in het fonds, toegepast op het gemiddeld beheerd vermogen van het fonds, en
- minimum 70% van het excedent netto financieel rendement.

Indien bovenstaande percentages zouden leiden tot een marge voor AG Insurance die lager is dan 1% van het gemiddeld beheerd vermogen, behoudt de verzekeringsonderneming zich het recht voor lagere percentages te gebruiken.

Het fonds bestaat uit verschillende niveaus van basisrentevoeten. Het niveau van basisrentevoet wordt vermeld in het contract. De verdeling van de bovenvermelde minimum 70% van het excedent netto financieel rendement gebeurt in verhouding tot de bijdrage aan de beleggingswinst van elke basisrentevoet, en rekening houdend met het gemiddeld beheerd vermogen per basisrentevoet.

De bijdrage die elke basisrentevoet levert tot de beleggingswinst, wordt bepaald door het gedeelte van de contracten dat kan belegd worden in risicodragende beleggingsinstrumenten. Dit gedeelte zal hoger zijn naargelang de basisrentevoet lager is, en wordt als volgt berekend :

$$1 - \frac{(1+i)^p}{(1+s)^p}$$

waarbij i de basisrentevoet van de betrokken contracten is, en s minimaal gelijk is aan 70% van het actuariel rendementspercentage van de portefeuille Belgische staatsobligaties in het fonds.

De som van elk gedeelte per basisrentevoet dat belegd kan worden in risicodragende beleggingsinstrumenten, vermenigvuldigd met het gemiddeld beheerd vermogen per basisrentevoet, bepaalt het gedeelte van het totale fonds dat AG Insurance in risicodragende elementen kan beleggen.

Hieruit volgt de verhouding waarin elke basisrentevoet bijdraagt tot het excedent netto financieel rendement. Het excedent netto financieel rendement wordt onder de basisrentevoeten verdeeld aan de hand van deze verhouding.

Het rendement toegekend aan de contracten met recurrente premies wordt bijkomend verminderd met maximum 0,50% van het gemiddeld beheerd vermogen van de contracten.

Niettegenstaande het voorgaande zal het rendement van het fonds slechts verdeeld en toegekend worden tot beloop van de winst die met betrekking tot de verrichtingen van het fonds wordt gerealiseerd (Art. 58 § 2 van het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit).

AG Insurance behoudt zich het recht voor alle huidige en toekomstige belastingen, taksen, bijdragen en lasten in te houden.

Dit winstdelingsreglement maakt integraal deel uit van de algemene voorwaarden van het contract. De verzekeringsonderneming stelt een financieel jaarverslag op dat toelaat na te gaan of het gedeelte van de aan de contracten toegekende winsten en de uitgevoerde beleggingen aan de bepalingen van het winstdelingsreglement beantwoorden. Dit verslag is beschikbaar op eenvoudig verzoek op de maatschappelijke zetel van de verzekeringsonderneming.

3. Overige bepalingen

De verzekeringsonderneming behoudt zich het recht voor het fonds ten allen tijde te vereffenen. Bij de vereffening van het fonds "Rendement" heeft de verzekeringnemer de keuze tussen de interne overdracht en de vereffening van de theoretische afkoopwaarde. Het verschil tussen de liquidatiewaarde van het fonds en de theoretische afkoopwaarden van de contracten, na

afrek van transactiekosten, zal verdeeld worden onder de contracten, voor zover dit verschil positief is. Dit verschil wordt verdeeld over de contracten in verhouding tot de theoretische afkoopwaarden van de contracten. Geen enkele vergoeding zal toegepast worden, noch in geval van vereffening, noch in geval van interne overdracht.



■ **Onderschrijvingsformulier**

Beleggingsverzekering - Bank J. Van Breda & Co Personal Invest Mix +

■ Onderschrijvingsformulier

Beleggingsverzekering - Bank J. Van Breda & C° Personal Invest Mix +

Producent/ rekeningnr. : Benaming : Exemplaar verzekeringsonderneming
 Woonplaats : Tel. : Correspondentietaal : N F
 Ref. dossier producent :
 Sales Manager : Beheerssite :

Aansluitingsnummer

(verplicht te vermelden voor een snelle identificatie en een onmiddellijke toewijzing van uw premie)

De passende vakjes aankruisen. In drukletters schrijven. Voor vrouwen de meisjesnaam vermelden.

■ Verzekeringnemer *Gelieve een duidelijk leesbare recto verso-kopie van de identiteitskaart bij te voegen. In geval van elektronische identiteitskaart dient een afdruk van de chipgegevens te worden overgemaakt of elk ander bewijsstuk dat toelaat het adres te controleren.*

Dhr. Mevr. Mej. Identiteitskaartnr. :
 Nationaliteit :
 Naam : Voornaam : Geboortedatum : / /
 Straat, nr. : Bus :
 Postnummer : Woonplaats : Rekeningnr. :
 Beroepsactiviteiten (nauwkeurige beschrijving) :
 Burgerlijke staat : Alleenstaand Gehuwd of wettelijk samenwonend
 Echtgenoot of wettelijk samenwonende partner :
 Naam : Voornaam : Geboortedatum : / /

a. Beroepsactiviteit van de verzekeringnemer (indien gepensioneerd, vorig beroep aanduiden):

loontrekkende, geef een exacte omschrijving:
 zelfstandige of vrij beroep, geef een exacte omschrijving:
 bestuurder of zaakvoerder, geef de naam van de vennootschap:
 andere, geef een exacte omschrijving :
 Sector waarin het beroep wordt (of werd) uitgeoefend:
 Datum stopzetting activiteit / pensionering:

b. Bekleedt, of heeft de verzekeringnemer, zijn echtgeno(o)t(e), zijn ouders of kinderen een politiek mandaat of een openbaar ambt bekleed op regionaal, nationaal of internationaal niveau? Ja Neen

Zo JA,
 wat is de juiste benaming van het mandaat of ambt? Voeg eveneens de naam en adres toe van de houder(s) van het ambt indien dit niet de verzekeringnemer is:
 beschrijving en rol van het mandaat/ambt:
 land waar het mandaat/ambt uitgeoefend wordt of werd:
 datum waarop het ambt werd opgenomen:
 datum waarop het ambt werd neergelegd:

■ Verzekerde (in te vullen indien verschillend van verzekeringnemer)

Dhr. Mevr. Mej. Identiteitskaartnr. :
 Naam : Voornaam : Geboortedatum : / /
 Straat, nr. : Bus :
 Postnummer : Woonplaats :
 Beroepsactiviteiten (nauwkeurige beschrijving) :
 Door de verzekerde beoefende sporten :

■ Premie

Ik stort een brutopremie van EUR (minimum 2.000 EUR). Datum van inwerkingtreding = ontvangstdatum van de eerste premie door de verzekeringsonderneming.

Om geldig te zijn, moet iedere premie rechtstreeks en uitsluitend aan AG Insurance gebeuren door overschrijving op het rekeningnummer IBAN BE33 6451 3397 7546 - BIC: JVBABE22 van de verzekeringsonderneming met als referentie het aansluitingsnummer.

Ik kies : Onmiddellijke afhouding van de taks Spreiding* van de taks op 4 jaar

* Gelieve het document van overdracht van het recht tot afkoop in te vullen en ondertekend terug te sturen.

■ Beleggingsverzekering

Afgezonderd fonds «Rendement» tak 21 : Startmix = Te bereiken mix EUR = %					
Beleggingsfondsen tak 23 : EUR					
Strategische fondsen	S ⁽¹⁾	B ⁽²⁾	“Best Of” fondsen	S ⁽¹⁾	B ⁽²⁾
AG Life Cash Euro.....% % %	Absolute Return Bonds.....% % %
AG Life Bonds Euro.....% % %	Bonds.....% % %
AG Life Bonds World.....% % %	Equities.....% % %
AG Life Stability.....% % %	Emerging Markets.....% % %
AG Life Balanced.....% % %	Real Estate.....% % %
AG Life Growth.....% % %	Market Opportunities.....% % %
AG Life Equities Euro.....% %				
AG Life Equities World.....% %				
Te verdelen 100 % ⁽³⁾					

⁽¹⁾ Startmix - ⁽²⁾ Te bereiken mix - ⁽³⁾ Minimum per fonds : 5 %

Mixperiode : maanden (maximum 96 maanden).

■ Na afloop van de mixperiode

Ik wens :

- de verdeling zoals bepaald in de te bereiken mix, te behouden (“rebalancing”)
 de verschillende bestanddelen van het contract verder te laten evolueren (geen “rebalancing”).

■ Waarborg overlijden

ik kies :

- de reserve de reserve van het gedeelte gekapitaliseerd in het afgezonderd fonds “Rendement” van tak 21 en de som van de totale waarde van de eenheden geïnvesteerd in de investeringsfondsen.
 de aanvullende overlijdensdekking “minimum van 130% van de gestorte premie(s) in het afgezonderd fonds “Rendement” van tak 21” : bij overlijden van de verzekerde, is het overlijdenskapitaal gelijk aan het hoogste bedrag tussen de totale reserve van het contract en de som van volgende bedragen de totale waarde van de eenheden belegd in beleggingsfondsen, en, de reserve van het gedeelte van het contract geïnvesteerd in het afgezonderd fonds “Rendement” met een minimum van 130% van de gestorte premies in dit afgezonderd fonds, inclusief de transferten van de beleggingsfondsen naar dit afgezonderd fonds. Bij afkopen uit het afgezonderd fonds van tak 21, wordt het overlijdenskapitaal proportioneel herleid met de evenredig verminderde reserve van dit gedeelte.

■ Begunstigden

Worden aangeduid als begunstigden in geval van

	Leven	Overlijden
• de verzekeringnemer	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• de verzekerde	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• de echtgenoot of de wettelijk samenwonende partner van de verzekeringnemer	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• de kinderen van de verzekeringnemer per gelijke delen, bij ontstentenis de nalatenschap van de verzekeringnemer.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• de echtgenoot of de wettelijk samenwonende partner van de verzekeringnemer, bij ontstentenis de kinderen van de verzekeringnemer per gelijke delen, bij ontstentenis de nalatenschap van de verzekeringnemer.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• de vader en moeder van de verzekeringnemer, bij ontstentenis van één van hen, de overlevende, bij ontstentenis de nalatenschap van de verzekeringnemer.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• anderen (naam, voornaam, plaats en datum van geboorte) :	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

De algemene voorwaarden voorzien dat indien de verzekeringnemer overlijdt vóór de verzekerde en de verzekeringnemer niet de verzekerde is, de eigendom van het contract van rechtswege overgedragen wordt aan de verzekerde.

■ Overdracht van rechten en inpandgave

Wordt het verzekeringscontract onderschreven ter dekking of voor het opnieuw samenstellen van een krediet, dat door de verzekeringnemer wordt aangevraagd? Ja Neen

Indien het niet AG Insurance betreft:

Naam of rechtsvorm van de overnemer/pandhoudende schuldeiser:
Straat, nr.: Bus:
Postnummer: Woonplaats:

■ Belastingregeling

Zie financiële infofiche levensverzekering.

■ Verklaring inzake de gezondheidstoestand van de verzekerde

Enkel van toepassing voor de optie overlijden "130% van de premies" en voor zover de premie(s) niet groter is/zijn dan 75.000 EUR. In alle andere gevallen of ingeval op één van onderstaande vragen ontkennend wordt geantwoord, zal de verzekeringsonderneming u de in te vullen medische vragenlijst toesturen na ontvangst van dit intekenformulier.

De verzekeringsonderneming behoudt zich bovendien het recht voor aanvullende medische formaliteiten te vragen van zodra het totaal van de premies per verzekerd hoofd meer bedraagt dan 75.000 EUR.

De verzekerde verklaart in goede gezondheid te verkeren en niet in medische behandeling te zijn waar niet waar

De verzekerde heeft geen bijzonderheden te melden aangaande zijn gezondheidstoestand tijdens de voorbije drie jaar waar niet waar

De verzekerde verklaart ingeval van overlijden de geneesheren de toelating te verlenen om aan de adviserende geneesheer van de verzekeringsonderneming een attest te bezorgen waarin de oorzaak van zijn overlijden is vastgesteld. Hij verklaart tevens zijn speciale toelating te geven betreffende de behandeling van zijn medische gegevens.

■ Reglementaire beschikkingen

De wettelijke en reglementaire beschikkingen verplichten de verzekeringsonderneming een volledig en nauwkeurig antwoord te eisen op de vraag die hieronder voorkomt.

• Is de kandidaat-verzekerde thans op het leven verzekerd hetzij bij onze verzekeringsonderneming, hetzij bij een andere verzekeringsonderneming?
 JA NEEN

Zo ja, is hij voornemens zijn contracten, geheel of ten dele, te verbreken, te reduceren of af te kopen, en om welke reden?

De mogelijkheid om het contract op te zeggen door de verzekeringnemer en de verzekeringsonderneming is uiteengezet in de algemene voorwaarden.

De persoonlijke gegevens worden overeenkomstig de wet van 8 december 1992 aangewend zoals bepaald in de algemene voorwaarden.

U hebt het recht om uw gegevens in te kijken, en, in voorkomend geval, te verbeteren.

Wanneer u zich uitdrukkelijk verzet tegen elke vorm van direct marketing, gelieve dit vakje aan te kruisen:

Indien de verzekeringnemer, na een gunstig medisch onderzoek van de kandidaat-verzekerde, het contract zou opzeggen binnen 30 dagen na zijn inwerkingtreding, kunnen de kosten van het onderzoek te zijnen laste worden gelegd.

De verzekeringnemer en de verzekerde bevestigen dat de verklaringen oprecht en juist zijn.

De verzekeringnemer verklaart een exemplaar van onderhavig document, van de algemene voorwaarden, de productvoorwaarden, evenals van de financiële infofiche en de te verstrekken informatie in uitvoering van het KB Leven 14.11.2003 ontvangen te hebben en er kennis van genomen te hebben en er de bepalingen van te aanvaarden.

Om geldig te zijn, moet iedere premie rechtstreeks en uitsluitend aan AG Insurance gebeuren door overschrijving op het rekeningnummer IBAN BE33 6451 3397 7546 - BIC: JVBABE22 van de verzekeringsonderneming met als referentie het aansluitingsnummer.

Gedaan te op / /

De verzekeringnemer

De verzekerde
(indien verschillend van
de verzekeringnemer)

Vader of moeder, voogd
(eventueel voor vertegenwoordiging)

Voor de verzekeringsonderneming



Antonio Cano
CEO AG Insurance

Dit verzekeringsdocument is niet bestemd voor het verkoop op afstand. Voor al uw vragen, neem contact op met de verzekeringsonderneming.

AG Insurance nv – RPR Brussel – BTW BE 0404.494.849 – www.aginsurance.be
E. Jacquainlaan 53, B-1000 Brussel – Tel. +32(0)2 664 81 11 – Fax +32(0)2 664 81 50

Beheerssites : Noord : Berchemstationstraat 70, B- 2600 Berchem – Tel. +32(0)3 218 31 11 – Fax +32(0)3 218 31 50
Brussel, Brabant & Limburg : Nieuwbrug 17, B-1000 Brussel – Tel. +32(0)2 664 81 11 – Fax +32(0)2 664 81 50
Sud : Boulevard Tirou 185, B- 6000 Charleroi – Tel. +32(0)71 27 62 11 – Fax +32(0)71 27 62 50

Overschrijvingsformulier

Beleggingsverzekering - Bank J. Van Breda & C° Personal Invest Mix +

0079-2255430 N 545N

Handtekening(en)

OVERSCHRIJVINGSOPDRACHT



Bij invulling met de hand, één HOOFDLETTER of cijfer in zwart (of blauw) per vakje

Gewenste uitvoeringsdatum in de toekomst	Bedrag	EUR	CENT
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Rekening opdrachtgever (IBAN)	<input type="text"/>		
Naam en adres opdrachtgever	<input type="text"/>		
Rekening begunstigde (IBAN)	B E 3 3 6 4 5 1 3 3 9 7 7 5 4 6 <input type="text"/>		
BIC begunstigde	J V B A B E 2 2 <input type="text"/>		
Naam en adres begunstigde	A G I N S U R A N C E E J A C Q M A I N L A A N 5 3 1 0 0 0 B R U S S E L <input type="text"/>		
Mededeling	<input type="text"/>		

AG Insurance

Beheerssites

Noord

Berchemstationstraat 70
B- 2600 Berchem
Tel. +32(0)3 218 31 11
Fax +32(0)3 218 31 50

Brussel, Brabant & Limburg

Nieuwbrug 17
B-1000 Brussel
Tel. +32(0)2 664 81 11
Fax +32(0)2 664 81 50

Sud

Boulevard Tirou 185
B-6000 Charleroi
Tel. +32(0)71 27 62 11
Fax +32(0)71 27 62 50

www.aginsurance.be

AG Insurance nv
E. Jacquainlaan 53, B-1000 Brussel
RPR Brussel – BTW BE 0404.494.849