

## **Algemene voorwaarden levensverzekering**

AG Fund+

## Woord vooraf

### Het AG Fund+ wordt gesloten tussen

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

### Het AG Fund+ bestaat uit

- **Het inschrijvingsformulier of de voorafgetekende polis en de bijzondere voorwaarden.** Zij bevatten de concrete gegevens van het AG Fund+. In de documenten worden onder meer vermeld: uw naam en adres, de naam en geboortedatum van de verzekerde, de sluitingspremie en eventueel de voorziene regelmatige premies, de aanvangsdatum, ...

en

- de **algemene voorwaarden.** Zij omschrijven de algemene werking van het AG Fund+. Zij zijn van toepassing op de contracten AG Fund+ die vanaf 25/03/2017 gesloten worden, tenzij in uw inschrijvingsformulier of in uw voorafgetekende polis of bijzondere voorwaarden anders is bepaald. De algemene voorwaarden bepalen onder meer uw en onze rechten en verplichtingen, de waarborgen, ...

Het AG Fund+ wordt eventueel aangevuld met bijvoegsels.

### Wegwijs in de algemene voorwaarden

- De **inhoudsopgave** bevindt zich vóór de algemene voorwaarden. Zij geeft u een algemeen overzicht van alle artikels van de algemene voorwaarden zodat u een welbepaald onderwerp waar u naar op zoek bent, gemakkelijk kunt terugvinden.
- De **verklarende woordenlijst** met betrekking tot het AG Fund+ volgt na de algemene voorwaarden. De verklarende woordenlijst geeft u uitleg over de gebruikte technische en juridische verzekeringstermen en bepaalt de draagwijdte van sommige woorden. Telkens een woord uit de verklarende woordenlijst voor het eerst wordt gebruikt, is het voorzien van een sterretje\*.
- De **fiscale informatie** en de bepalingen over de **bescherming van de persoonlijke levenssfeer** vindt u volledig achteraan deze algemene voorwaarden.
- Het **beheersreglement**

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

## Inhoudsopgave

<b>WOORD VOORAF</b> .....	<b>2</b>
<b>ALGEMENE VOORWAARDEN</b> .....	<b>4</b>
<b>Deel I: Kenmerken van een AG Fund+</b> .....	<b>4</b>
Artikel 1: Wat is een AG Fund+? .....	4
Artikel 2: Hoe werkt uw AG Fund+? .....	4
<b>Deel II: Sluiting van een AG Fund+</b> .....	<b>4</b>
Artikel 3: Sluiting en inwerkingtreding van het contract? .....	4
Artikel 4: Basis van het contract, tariefgarantie en onbetwistbaarheid .....	5
Artikel 5: Wat is de looptijd van uw contract? .....	5
Artikel 6: Betaling van de premie(s) .....	5
Artikel 7: Wat zijn de gevolgen van niet-betaling van de premie(s)? .....	6
Artikel 8: Welke beleggingsfondsen stellen wij u ter beschikking? .....	6
Artikel 9: Kunt u van beleggingsfonds veranderen in de loop van uw contract? .....	6
Artikel 10: Kan het contract nog worden opgezegd nadat het is gesloten? .....	6
<b>Deel III: Waarborgen van een AG Fund+</b> .....	<b>7</b>
Artikel 11: Onze prestatie: het verzekerd kapitaal overlijden .....	7
Artikel 12: Is terrorisme verzekerd? .....	8
Artikel 13: Wat zijn de uitgesloten risico's? .....	9
Artikel 14: Wat betalen wij uit indien het overlijden van de verzekerde het gevolg is van een uitgesloten risico? .....	10
Artikel 15: Winstdeling .....	10
<b>Deel IV: Beschermingsmechanismen</b> .....	<b>10</b>
Artikel 16: Algemene principes .....	10
Artikel 17: Beschermingsmechanisme 'Winstbeschermer' .....	12
Artikel 18: Beschermingsmechanisme 'Verliesbeperker' .....	13
<b>DEEL V: Wat zijn uw rechten op uw contract?</b> .....	<b>15</b>
Artikel 19: Aanduiding van de begunstigde .....	15
Artikel 20: Kunt u uw contract volledig of gedeeltelijk afkopen? .....	15
Artikel 21: Kan er een voorschot verkregen worden op het kapitaal overlijden? .....	17
<b>Deel VI: Diverse bepalingen</b> .....	<b>17</b>
Artikel 22: Volgorde van de verrichtingen .....	17
Artikel 23: Praktijken verbonden met 'Market Timing' .....	17
Artikel 24: Eventuele taken en kosten .....	18
Artikel 25: Welke inlichtingen met betrekking tot de beleggingsfondsen en tot uw contract stellen wij u ter beschikking? .....	18
Artikel 26: Welke documenten moeten ons bezorgd worden bij overlijden van de verzekerde? .....	18
Artikel 27: Verandering van woonplaats en schriftelijke communicatie .....	19
Artikel 28: Vragen om informatie en klachten .....	19
Artikel 29: Toepasselijk recht, bevoegde rechtbanken en controle-autoriteiten .....	19
<b>Verklarende woordenlijst</b> .....	<b>20</b>
<b>FISCALE INFORMATIE</b> .....	<b>23</b>
<b>BESCHERMING VAN DE PERSOONLIJKE LEVENSSFEER</b> .....	<b>24</b>
<b>Persoonsgegevens</b> .....	<b>24</b>
<b>Medische gegevens</b> .....	<b>24</b>

## Algemene voorwaarden

### Deel I: Kenmerken van een AG Fund+

#### Artikel 1: Wat is een AG Fund+?

Een AG Fund+ is een individuele levensverzekering (tak 23) die verbonden is met één of meerdere beleggingsfondsen, waarbij de mogelijkheid bestaat om beschermingsmechanismen\* voor specifieke beleggingsfondsen te activeren. Wij\* betalen een kapitaal aan de door u\* aangeduide begunstigde\* bij overlijden van de verzekerde\*, ongeacht het ogenblik van zijn overlijden. Het feit dat het AG Fund+ gekoppeld is aan beleggingsfondsen, al dan niet met een geactiveerd beschermingsmechanisme, heeft tot gevolg dat het financiële risico van de verrichting volledig door u wordt gedragen.

De prognoses die u eventueel werden meegedeeld met betrekking tot de verwachte evolutie van de waarde van de eenheid\* in het fonds zijn niet gewaarborgd. De eventueel meegedeelde rendementen die in het verleden gerealiseerd zijn, vormen evenmin een waarborg voor de toekomst. De prestaties kunnen dus schommelen in de tijd, in functie van de economische conjunctuur en de evolutie van de financiële markten. U kunt echter wel de beleggingsfondsen kiezen in functie van uw doelstellingen en van het verwachte rendement. Dit laatste varieert naargelang de activa waaruit het fonds is samengesteld. Om u te helpen bij deze keuze, wordt de beleggingspolitiek van de verschillende fondsen beschreven in de beheersreglementen\* van deze fondsen.

#### Artikel 2: Hoe werkt uw AG Fund+?

Elke premie\* (exclusief taks) die u stort op uw contract wordt, na inhouding van de instapkosten, geïnvesteerd in één of meerdere fondsen volgens de hierna beschreven beleggingsmodaliteiten. Elke nettopremie\* wordt omgezet in eenheden van het (de) fonds(en) dat (die) u hebt geselecteerd. Deze eenheden worden toegewezen aan uw contract. Het aantal toegewezen eenheden bekomt u door het bedrag van de gestorte nettopremie te delen door de waarde van de eenheid van dit (deze) fonds(en). De omzetting\* van uw premie in eenheden wordt uitgevoerd tot op drie decimalen. De koers die van toepassing is op de omzetting is de koers van ten vroegste de eerste en ten laatste de derde werkdag na de datum van ontvangst van de premie (onder voorwaarde dat alle noodzakelijke documenten bij de sluiting van het contract door AG Insurance werden ontvangen).

De instapkosten die van toepassing zijn op de gestorte premies zijn de instapkosten die normaal van toepassing zijn op het AG Fund+ op het ogenblik van de storting. De waarde van uw contract is gelijk aan het totaal aantal eenheden dat u aanhoudt in de verschillende fondsen, vermenigvuldigd met de waarde die elk van deze eenheden heeft.

De waarde van de aan uw contract toegewezen eenheden van een fonds varieert in functie van de evolutie van de waarde van de activa van dit fonds.

### Deel II: Sluiting van een AG Fund+

#### Artikel 3: Sluiting en inwerkingtreding van het contract?

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

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

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

#### **Artikel 4: Basis van het contract, tariefgarantie en onbetwistbaarheid**

- 4.1.** Uw verklaringen en de verklaringen van de verzekerde vormen de basis van het contract en maken daarvan volledig deel uit.
- 4.2.** Het contract kan in principe niet worden onderschreven ter dekking of wedersamenstelling van een krediet, behalve indien dit anders is vermeld in uw bijzondere voorwaarden.
- 4.3.** De technische grondslagen van de toegepaste tarieven voor de uitgebreide overlijdensdekking zijn gewaarborgd tot 31 december van het sluitingsjaar van uw contract. Wij kunnen het tarief jaarlijks aanpassen. In geval van stijging, zullen wij u hiervan binnen een redelijke termijn op de hoogte brengen, in overeenstemming met de toepasselijke wettelijke bepalingen. Het tarief, al dan niet aangepast, is vervolgens gewaarborgd tot 31 december daaropvolgend.
- 4.4.** Het contract is onbetwistbaar vanaf het ogenblik dat het in werking treedt, behalve in geval van bedrog. Daarnaast kunnen wij de nietigheid van het contract niet invoeren op grond van het verzwijgen of het onjuist meedelen van gegevens door u of door de verzekerde, behalve indien dit opzettelijk is gebeurd.
- 4.5.** Indien de leeftijd van de verzekerde onjuist is opgegeven, wordt de overlijdensdekking zo nodig aangepast in functie van de werkelijke leeftijd die in acht had moeten genomen worden. In dat geval zal de overlijdensdekking dus vermeerderd of verminderd worden in functie van de werkelijke leeftijd van de verzekerde.
- 4.6.** Indien u ons, in uitvoering van de regelgeving tot voorkoming van het gebruik van het financieel stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme, de noodzakelijke documenten\* voor uw identificatie niet overmaakt, zullen wij een einde stellen aan het contract ten laatste twee maand na zijn inwerkingtreding. Wij betalen u de waarde in EUR van de eenheden die worden aangehouden in de verschillende fondsen, evenals de instapkosten terug volgens dezelfde modaliteiten als deze hierna vermeld voor de opzegging van het contract.
- 4.7.** Alle in uw contract vermelde datums nemen een aanvang om nul uur.
- 4.8.** Bij de uitoefening van uw rechten op uw contract, behouden wij ons echter het recht voor geen gevolg te geven aan uw verzoek indien we van oordeel zijn dat de uitvoering ervan een inbreuk zou betekenen op een wet- of regelgeving of op een contractuele bepaling. In dat geval brengen we u van onze beslissing op de hoogte.

#### **Artikel 5: Wat is de looptijd van uw contract?**

Het AG Fund+ is een levenslange levensverzekering en is dus van onbepaalde duur. Het risico van overlijden van de verzekerde is gedekt, ongeacht het ogenblik van zijn overlijden. Indien de verzekerde overlijdt, eindigt het contract en betalen wij het verzekerd kapitaal uit. Wanneer er echter inhoudingen\* gebeuren, eindigt het contract van zodra de eraan toegewezen eenheden volledig uitgeput zijn. Vanaf dat ogenblik is het overlijden van de verzekerde niet meer gedekt.

#### **Artikel 6: Betaling van de premie(s)**

Als tegenprestatie voor onze verbintenis, namelijk het betalen van het verzekerd kapitaal bij overlijden van de verzekerde, moet er minstens één premie betaald worden. Het bedrag van de eerste premie is vermeld in uw bijzondere voorwaarden. Zowel de sluitingspremie als de bijkomende premies moeten een minimumbedrag\* bereiken.

Indien u opteert voor een plan met periodieke premies\* op het ogenblik van sluiting van het contract, dan kan er geen beschermingsmechanisme worden geactiveerd. Indien u opteert voor een plan met periodieke premies in de loop van het contract, dan zullen alle geactiveerde beschermingsmechanismes worden stopgezet.

In de loop van het contract kunt u het betalingsplan met periodieke premies veranderen op schriftelijk verzoek, door middel van het daartoe voorziene document. Indien u opteert voor periodieke premies, dan worden de geactiveerde beschermingsmechanismes stopgezet, en dan kunt u geen nieuw beschermingsmechanisme meer activeren tot de einddatum van het betalingsplan met periodieke premies.

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

Indien u geopteerd hebt voor een betalingsplan met periodieke premies en u stort een bijkomende premie\*, dan kunt u deze bijkomende premie anders verdelen dan de verdeling die u koos voor de periodieke premies.

## **Artikel 7: Wat zijn de gevolgen van niet-betaling van de premie(s)?**

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

De niet-betaling van één van de mogelijks volgende premies heeft op zich geen invloed op uw contract, maar heeft tot gevolg dat het aantal eenheden, toegekend aan uw contract, niet verhoogt.

## **Artikel 8: Welke beleggingsfondsen stellen wij u ter beschikking?**

**8.1.** U beschikt over een gediversifieerde keuze van beleggingsfondsen, waarin u elke gestorte premie kunt beleggen. Ze hebben elk hun eigen kenmerken en behoren tot verschillende risicoklassen. De kenmerken van de verschillende beleggingsfondsen en de eventuele mogelijkheid om voor die fondsen een beschermingsmechanisme te activeren zijn opgenomen in de beheersreglementen van de fondsen.

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

**8.3.** Indien buitengewone omstandigheden het vereisen en om uw belangen te vrijwaren, kunnen alle of een gedeelte van de afkoop- en overdracht verrichtingen en bewegingen ten gevolge van de beschermingsmechanismen tijdelijk worden geschorst en kunnen alle noodzakelijke maatregelen worden genomen. In die omstandigheden zal de toepassing van deze uitzonderlijke maatregelen u te gepasten tijde worden meegedeeld.

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

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

**9.1.** U hebt vanaf de 40ste dag na de inwerkingtreding van uw contract, op elk ogenblik en zonder enige kosten, recht op de interne overdracht, van de volledige of van een gedeelte van de waarde van de eenheden die u aanhoudt in één of meerdere fondsen, naar één of meerdere andere fondsen van het AG Fund+.

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

**9.3.** Voor de automatische overdrachten ten gevolge van de werking van de beschermingsmechanismen worden geen kosten aangerekend.

**9.4.** De koers die van toepassing is op de omzetting in eenheden die voortvloeit uit de niet-automatische overdrachten is ten vroegste de koers van de 1ste en ten laatste de koers van de 3de bankwerkdag na de ontvangst door ons van het document voor de overdracht.

**9.5.** Indien u kiest voor een interne overdracht van de volledige waarde van de eenheden die u aanhoudt in een fonds waarop een beschermingsmechanisme geactiveerd is, zal dit beschermingsmechanisme automatisch worden stopgezet, en dat tot een storting of de interne overdracht wordt uitgevoerd.

## **Artikel 10: Kan het contract nog worden opgezegd nadat het is gesloten?**

### **10.1. Opzegging door u**

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

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

De koers die van toepassing is op de omzetting van de eenheden in EUR is de koers van ten vroegste de eerste en ten laatste de derde bankwerkdag na de datum waarop wij de aanvraag tot opzegging hebben ontvangen.

### **10.2. Opzegging door ons**

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

Wij betalen u dan de waarde in EUR van de eenheden die worden aangehouden in de verschillende fondsen, evenals de instapkosten en de kosten verbonden aan de beschermingsmechanismen terug.

De koers die van toepassing is op de omzetting van de eenheden in EUR is de koers van ten vroegste de eerste en ten laatste de derde bankwerkdag na verzending van de brief tot opzegging.

## **Deel III: Waarborgen van een AG Fund+**

### **Artikel 11: Onze prestatie: het verzekerd kapitaal overlijden**

#### **11.1. Bij overlijden**

Bij overlijden van de verzekerde betalen wij aan de begunstigde het kapitaal overlijden voorzien door de 'Standaard' overlijdensdekking, d.w.z. wij betalen minstens de waarde in EUR van alle eenheden die zijn toegewezen aan uw contract.

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

De koers die van toepassing is op de omzetting van de eenheden in EUR is de koers van ten laatste de 15de bankwerkdag na de datum van ontvangst door ons van een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde.

De beschermingsmechanismen blijven geactiveerd tot op het ogenblik van omzetting van de eenheden in EUR. Indien het overlijden van de verzekerde het gevolg is van een uitgesloten risico, betalen wij de waarde in EUR van de eenheden toegewezen aan uw contract.

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

#### **11.2. Uitgebreide overlijdensdekking**

11.2.1. Wij betalen minstens de waarde in EUR van alle eenheden die zijn toegewezen aan uw contract.

11.2.2. Indien de verzekerde op het ogenblik van de sluiting van het contract jonger is dan 68 jaar en het totaal van de premies, gestort op contracten AG Fund+ gesloten op het hoofd van dezelfde verzekerde, niet meer bedraagt dan 375 000 EUR, dan wordt deze dekking uitgebreid. Het kapitaal is dan minstens gelijk aan het totaal van de gestorte premies, instapkosten inbegrepen, die werden belegd in fondsen waarvan het beheersreglement deze uitbreiding van dekking niet uitsluit, verminderd met de eventuele inhoudingen, en vermeerderd met de waarde van de eenheden die worden aangehouden in fondsen waarvan het beheersreglement deze uitbreiding van dekking uitsluit.

11.2.3. Deze uitbreiding van dekking is gewaarborgd tot 31 december van het sluitingsjaar en wordt stilzwijgend verlengd voor opeenvolgende periodes van 1 jaar. Wij kunnen de kenmerken en de voorwaarden van deze uitbreiding van dekking wijzigen of beëindigen, telkens op 31 december.

11.2.4. Deze uitbreiding van dekking eindigt zonder verdere formaliteiten:

- bij vrije periodieke afkopen \*, en dit vanaf de datum van de aanvraag van vrije periodieke afkopen;
- van zodra de verzekerde 70 jaar is geworden;
- van zodra het totaal van de premies gestort op contracten AG Fund+ gesloten op het hoofd van dezelfde verzekerde, meer bedraagt dan 375 000 EUR.

## **Artikel 12: Is terrorisme verzekerd?**

### **12.1. Lidmaatschap**

Wij dekken schade veroorzaakt door terrorisme. Wij zijn hiertoe lid van de VZW TRIP (Terrorism Reinsurance and Insurance Pool). In overeenstemming met 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 EUR 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. In geval van wettelijke of reglementaire wijziging van dit basisbedrag, zal deze wijziging automatisch van toepassing zijn, tenzij er in een andere overgangsregeling is voorzien.

### **12.2. 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 worden 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.

### **12.3. Uitbetalingsregeling**

In overeenstemming met 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 hogervermelde bedrag van 1 miljard EUR (geïndexeerd) niet zou worden overschreden, bepaald dit Comité, ten laatste zes maanden na de gebeurtenis, het percentage van de schadevergoeding dat door de verzekeringsondernemingen die lid zijn van de VZW als gevolg van 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 betreffende het uit te betalen percentage van schadevergoeding.

Indien het Comité vaststelt dat het hogervermelde bedrag van 1 miljard EUR (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 in overeenstemming met de modaliteiten daarin voorzien.

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

### **12.4. 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.

### **12.5. Toekomstige wijzigingen**

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



## Artikel 13: Wat zijn de uitgesloten risico's?

### 13.1. Uitgesloten risico's

Tenzij anders is overeengekomen in uw bijzondere voorwaarden, zijn de hieronder opgesomde risico's niet gedekt.

#### 13.1.1. Specifieke luchtvaarrisico's

- Het overlijden van de verzekerde door een ongeval aan boord van een luchtvaartuig met ultralichte motor, van een prototype of van een toestel dat gebruikt wordt bij competities, demonstraties, snelheidsproeven, raids, records of recordpogingen, met inbegrip van de voorbereiding erop.
- Het overlijden van de verzekerde dat het gevolg is van parapente of van parachutisme, bijvoorbeeld parasailing of valschermspringen, tenzij de verzekerde verplicht werd het luchtvaartuig te verlaten waarvoor de luchtvaarrisico's gedekt zijn door het contract.
- Het overlijden van de verzekerde door een ongeval dat voortvloeit uit het beoefenen van het zweefvliegen of het trekken van zweefvliegtuigen, indien daartoe geen machtiging was verkregen van de bevoegde instanties.
- Het overlijden van de verzekerde door een ongeval aan boord van een militair toestel, behalve als het gaat om een transporttoestel of een toestel dat een luctexcursie maakt.

#### 13.1.2. Oorlogs- en oproerrisico's

- Het overlijden van de verzekerde in België, als gevolg van een oorlogsgebeurtenis. Onder oorlogsgebeurtenis wordt verstaan een gebeurtenis die het rechtstreekse of onrechtstreekse gevolg is van een offensieve of een defensieve actie van een oorlogvoerende mogendheid of van eender welke gebeurtenis van militaire aard. Deze uitsluiting wordt uitgebreid met het overlijden van de verzekerde dat het gevolg is van om het even welke oorzaak, wanneer hij actief deelneemt aan de vijandelijkheden.
- Het overlijden van de verzekerde in het buitenland als gevolg van een oorlogsgebeurtenis, zoals hierboven bepaald, als het conflict al bestond op het ogenblik dat de verzekerde in dat land aankomt. Indien het conflict ontstaat tijdens het verblijf van de verzekerde, blijft het overlijden verzekerd tegen de oorlogsgebeurtenis gedurende de eerste 30 dagen van de vijandelijkheden, op voorwaarde dat de verzekerde hieraan niet actief deelneemt of er zich niet vrijwillig aan blootstelt.
- Het overlijden van de verzekerde als gevolg van oproer, burgerlijke onlusten of collectieve gewelddaden met politieke, ideologische of sociale ondergrond, al dan niet gepaard gaand met opstand tegen de overheid of tegen eender welke gevestigde macht, indien de verzekerde er actief aan deelneemt. De verzekerden, die ingezet worden door een Belgische overheid voor het handhaven van de orde in België, blijven verzekerd tegen het oproerrisico van zodra het contract minstens sinds 2 jaar in werking is getreden.

### 13.2. Altijd uitgesloten risico's

De hieronder opgesomde risico's zijn nooit gedekt.

- Het overlijden van de verzekerde als gevolg van zelfmoord, gepleegd binnen het jaar dat volgt op de datum van de inwerkingtreding van het contract.
- Het overlijden van de verzekerde veroorzaakt door de opzettelijke daad of op aansporing van de verzekeringsnemer (indien deze niet dezelfde persoon is als de verzekerde) of van één van de begunstigen.
- Het overlijden van de verzekerde dat het gevolg is van een rechtelijke veroordeling of dat zijn onmiddellijke en rechtstreekse oorzaak vindt in een daad die gelijk is aan of zou kunnen gekwalificeerd worden als een misdad of een opzettelijk wanbedrijf met de verzekerde als dader of mededader en waarvan hij de gevolgen had kunnen voorzien.

#### **Artikel 14: Wat betalen wij uit indien het overlijden van de verzekerde het gevolg is van een uitgesloten risico?**

Wanneer het overlijden van de verzekerde het gevolg is van een uitgesloten risico, betalen wij de waarde in EUR van de eenheden toegewezen aan uw contract. In dit geval is de uitgebreide overlijdensdekking niet van toepassing.

Indien de verzekerde overlijdt ten gevolge van de opzettelijke daad of op aansporing van één of meerdere begunstigden, wordt deze uitgesloten van alle rechten op het verzekerd kapitaal of theoretische afkoopwaarde.

Niettemin wordt het aandeel in de verzekerde prestatie van een begunstigde vreemd aan deze opzettelijke daad of aansporing niet verhoogd met het aandeel dat oorspronkelijk toegewezen was aan de dader of de aanstoker van de opzettelijke daad. Wij betalen aan deze dader of aanstoker niet de verzekerde prestaties of het gedeelte ervan dat voor hem bestemd was. Wij keren dan de theoretische afkoopwaarde daarvan uit, hetzij aan uzelf of aan uw nalatenschap. Wanneer het een verzekering betreft, aangewend tot waarborg of wedersamenstelling van een krediet, wordt voor de toepassing van dit punt als begunstigde beschouwd, elke persoon die, indien er geen verzekering was geweest, voor het geheel of voor een deel tot het betalen van de schuld zou gehouden zijn.

#### **Artikel 15: Winstdeling**

Het AG Fund+ geeft geen recht op winstdeling.

### **Deel IV: Beschermingsmechanismen**

#### **Artikel 16: Algemene principes**

##### **16.1. Algemeen**

Twee beschermingsmechanismen, zoals hierna beschreven, kunnen facultatief geactiveerd worden op uw AG Fund+. U kunt opteren voor één van de onderstaande beschermingsmechanismen:

1) 'Winstbeschermer'

en/of

2) 'Verliesbeperker':

- met of zonder 'automatische herbelegging'
- met of zonder 'dynamische aanpassing'.

Als alle voorwaarden zijn vervuld, kunnen dankzij deze beschermingsmechanismen eenheden automatisch overgedragen worden, met het oog op het beschermen van een bereikte meerwaarde of het beperken van een lopende minderwaarde, vanuit een vooraf bepaald fonds, het basisfonds\* naar een minder risicovol fonds, het doelfonds\* genaamd.

De beleggingsfondsen die in aanmerking komen om de beschermingsmechanismen te activeren, worden in de betrokken beheersreglementen aangeduid als basisfonds.

In diezelfde optiek wordt in de beheersreglementen aangegeven of een bepaald fonds kan aangeduid worden als doelfonds.

##### **16.2. Mogelijke keuzes op het vlak van beschermingsmechanismen en fondsen**

Voor elk geactiveerd beschermingsmechanisme kan slechts een basisfonds worden weerhouden, ook kan eenzelfde mechanisme niet actief kan zijn op meerdere, afzonderlijke fondsen.

U kunt beslissen om één of twee beschermingsmechanismen te activeren voor een enkel beleggingsfonds: het beschermingsmechanisme 'Winstbeschermer' en/of het beschermingsmechanisme 'Verliesbeperker'.

U kunt eveneens beslissen om het beschermingsmechanisme 'Winstbeschermer' te activeren voor één beleggingsfonds en het beschermingsmechanisme 'Verliesbeperker' voor een ander beleggingsfonds.

Wat het doelfonds betreft, kan slechts één fonds per contract worden weerhouden en dat voor alle geactiveerde beschermingsmechanismen.

In de loop van uw contract kunt u eveneens van basisfonds en/of van doelfonds veranderen.

In geval van wijziging van het basisfonds wordt het bestaande geactiveerde mechanisme stopgezet en een nieuw mechanisme moet geactiveerd worden door middel van het daartoe voorziene document. Dat staat gelijk aan een nieuwe activering.

### 16.3. Ogenblik van activering van de beschermingsmechanismen

U kunt deze beschermingsmechanismen activeren bij de sluiting van uw contract. Een gekozen mechanisme treedt in werking op het ogenblik dat uw premie in eenheden van het door u gekozen basisfonds worden omgezet.

Bovendien kunt u ook een beschermingsmechanisme activeren tijdens de looptijd van uw contract. Dit laatste treedt dan in werking ten vroegste de 1ste en ten laatste de 3de bankwerkdag die volgt op de ontvangst door ons van uw schriftelijke aanvraag.

Tijdens de looptijd van uw contract kunt u een einde stellen aan één of aan alle beschermingsmechanismen of een of meerdere modaliteiten van dit beschermingsmechanisme wijzigen.

In geval van bijkomende stortingen en/of inhoudingen, blijven de beschermingsmechanismen van toepassing op de volledige reserve van het beleggingsfonds waarop de beschermingsmechanismen van toepassing zijn en ten belope van de referentiewaarden en de niveaus die al van toepassing zijn.

Het is echter onmogelijk om een beschermingsmechanisme toe te passen (combineren) op een beleggingsfonds in combinatie met een betalingsplan met periodieke premies. In deze laatste hypothese wordt elk actief mechanisme automatisch stopgezet.

### 16.4. Referentiewaarde

Voor elk actief beschermingsmechanisme wordt een referentiewaarde\* bepaald. Deze waarde komt overeen met de waarde van de eenheid van het basisfonds op de dag van activering van het mechanisme of reactivering na een stopzetting van het mechanisme en zal dienen als referentie voor de activering van het beschermingsmechanisme en voor de bepaling van het Winstbeschermerniveau\* of het Verliesbeperkerniveau\* volgens het gekozen percentage.

In de loop van het contract wordt een referentiewaarde in voorkomend geval automatisch aangepast in functie van het gekozen beschermingsmechanisme, zoals vermeld hieronder voor elk mechanisme in het respectieve artikel. Bij elke wijziging wordt u op de hoogte gebracht.

Tijdens het contract hebt u steeds de mogelijkheid om de referentiewaarde te actualiseren. Deze actualisatie wordt uitgevoerd binnen de drie bankwerkdagen na ontvangst door ons van het daartoe voorziene document. In een dergelijk geval worden de mechanismes die actief zijn op het betrokken basisfonds noch gecontroleerd, noch uitgevoerd zolang de wijziging op het fonds niet volledig afgerond is. De uitvoering van deze actualisatie gebeurt in twee fasen: vooreerst worden de beschermingsmechanismen stopgezet om vervolgens, de daaropvolgende bankwerkdag, deze beschermingsmechanismen opnieuw te activeren. De nieuwe referentiewaarde is dan de eenheidswaarde van het basisfonds op het ogenblik dat de beschermingsmechanismen opnieuw worden geactiveerd.

Als de geactiveerde beschermingsmechanismen betrekking hebben op 2 afzonderlijke basisfondsen, kunt u de referentiewaarde voor een beschermingsmechanisme actualiseren, wetende dat de referentiewaarde van het andere mechanisme ongewijzigd blijft.

### 16.5. Kosten

Er worden kosten aangerekend voor elk beschermingsmechanisme dat geactiveerd is, behalve indien dit beschermingsmechanisme afgelopen is of geschorst werd.

Deze kosten worden telkens de eerste bankwerkdag van de maand volgend op de activering aangerekend en dit zolang het beschermingsmechanisme geactiveerd is op het fonds. Deze kosten worden afgehouden via een vermindering van het aantal eenheden van het basisfonds waarop het mechanisme werd geactiveerd.

Indien u een beschermingsmechanisme stopt, zullen de kosten aangerekend de eerste bankwerkdag van de betreffende maand, verschuldigd blijven. Dit is ook het geval indien de beschermingsmechanismen stopgezet worden als gevolg van de automatische overdracht van de volledige reserve na de inwerkingtreding van het beschermingsmechanisme 'Verliesbeperker'. Deze kosten worden vermeld in de bijzondere voorwaarden en kunnen gewijzigd worden in de loop van uw contract. In geval van wijziging brengen we u daarvan voorafgaandelijk op de hoogte.

U hebt op elk ogenblik het recht om de beschermingsmechanismen stop te zetten.

#### 16.6. Omzettingsperiode

Indien u een wijziging van uw contract (vb. een interne overdracht, afkoop, enz.) vraagt die een omzetting in/van eenheden van het basisfonds tot gevolg heeft, dan wordt het beschermingsmechanisme op dat basisfonds noch gecontroleerd, noch uitgevoerd tijdens de omzettingsperiode. Na de volledige uitvoering wordt het beschermingsmechanisme hernomen.

#### 16.7. Afrondingen

De omzetting in eenheden wordt steeds uitgevoerd tot op drie decimalen.

### Artikel 17: Beschermingsmechanisme 'Winstbeschermer'

Dit beschermingsmechanisme houdt in dat mogelijk opgebouwde meerwaarden van het door u gekozen basisfonds, automatisch worden overgedragen naar een door u gekozen doelfonds. Op deze manier wordt het mogelijk om de meerwaarden van risicovollere fondsen automatisch over te dragen naar minder risicovolle fondsen.

Het mechanisme treedt in werking van het moment dat de eenheidswaarde van het basisfonds (minstens) met het percentage zoals vermeld in uw bijzondere voorwaarden (10 %, 20 % of 30 %), gestegen is, ten opzichte van de referentiewaarde en het vastgelegde winstbeschermerniveau bereikt.

Op dat moment zal een deel van de eenheden van het basisfonds automatisch worden omgezet in eenheden van het doelfonds, ten belope van een percentage (10 %, 20 % of 30 %) gelijk aan het percentage bepaald voor het winstbeschermerniveau, rekeninghoudende met het aantal eenheden aanwezig in het basisfonds bij de inwerkingtreding van het beschermingsmechanisme. De omzetting gebeurt ten laatste de derde bankwerkdag na de dag waarop het percentage bereikt of overschreden wordt.

Van zodra het beschermingsmechanisme in werking is getreden, wordt een nieuwe referentiewaarde, die overeenstemt met het bereikte winstbeschermerniveau, bepaald en een nieuw Winstbeschermerniveau wordt vastgelegd ten opzichte van deze nieuwe referentiewaarde en altijd op basis van het gekozen percentage. U wordt hiervan op de hoogte gebracht.

In verband met een basisfonds eindigt het beschermingsmechanisme 'Winstbeschermer':

- 1) Indien u dit vraagt;
- 2) In geval van wijziging van het basisfonds;
- 3) In geval van invoering van een betalingsplan met periodieke premies op niveau van het contract.

Het beschermingsmechanisme wordt echter slechts tijdelijk stopgezet:

- 1) als het mechanisme 'Verliesbeperker' met de optie 'automatische herbelegging' in werking is getreden en dit tot de einddatum van de herbelegging zoals hierna beschreven. Dan wordt een nieuwe referentiewaarde bepaald zoals beschreven in het artikel met betrekking tot de optie 'automatische herbelegging';
- 2) als het mechanisme 'Verliesbeperker' zonder de optie 'automatische herbelegging' in werking is getreden en tot dat de klant een storting/overdracht uitvoert op het basisfonds. Op dat ogenblik wordt een nieuwe referentiewaarde bepaald zoals beschreven in het respectieve artikel;
- 3) als het basisfonds waaraan het beschermingsmechanisme is gelinkt geen enkele eenheid meer bevat (zonder dat dat het resultaat is van de inwerkingtreding van het mechanisme 'Verliesbeperker') en dat tot de herbelegging in het fonds door een interne overdracht of een premiebetaling.

Tijdens het contract hebt u steeds de mogelijkheid om de referentiewaarde of het percentage van het gewenste beveiligingsniveau te wijzigen. In dergelijk geval wordt het mechanisme noch gecontroleerd, noch uitgevoerd zolang de wijzigingen op het fonds niet volledig beëindigd zijn. Het beschermingsmechanisme treedt opnieuw in werking na de volledige uitvoering van de ingevoerde wijziging.

## Artikel 18: Beschermingsmechanisme 'Verliesbeperker'

### 18.1. Principe

Het beschermingsmechanisme 'Verliesbeperker' houdt in dat de reserve van het door u gekozen basisfonds op een bepaald ogenblik automatisch wordt overgedragen naar een door u gekozen doelfonds. Op deze manier wordt het mogelijk om op een bepaald moment automatisch uit risicovollere fondsen te stappen, waardoor het potentiële verlies mogelijks beperkt wordt.

Aan dit beschermingsmechanisme zijn twee facultatieve opties verbonden:

- Optie 'automatische herbelegging'
- Optie 'dynamische aanpassing'

Het mechanisme treedt in werking van het moment dat de eenheidswaarde van het basisfonds (minstens) met het percentage zoals vermeld in uw bijzondere voorwaarden, (5 %, 10 %, 15 % 20 % of 30 %) daalt ten opzichte van de referentiewaarde en zo het vastgelegde Verliesbeperkerniveau bereikt.

Op dat moment zullen alle eenheden die u op dat ogenblik in het basisfonds bezit automatisch worden omgezet in eenheden van het doelfonds. De omzetting gebeurt tegen de koers van ten laatste de derde bankwerkdag na de dag waarop dat percentage bereikt of overschreden wordt.

Na de automatische overdracht van het basisfonds naar het doelfonds, worden alle beschermingsmechanismen die op het basisfonds actief waren, stopgezet. In dergelijk geval, behalve indien de optie 'automatische herbelegging' van toepassing is, is het altijd mogelijk om het mechanisme 'Verliesbeperker' en/of 'Winstbeschermer' te reactiveren via een bijkomende premie of een interne overdracht\*.

In verband met een basisfonds, eindigt het beschermingsmechanisme 'Verliesbeperker':

- 1) indien u dit vraagt;
- 2) in geval van wijziging van het 'basisfonds';
- 3) in geval van invoering van een 'betalingsplan met periodieke premies' op niveau van het contract.

Het beschermingsmechanisme 'Verliesbeperker' wordt echter slechts tijdelijk stopgezet:

- 1) als het mechanisme 'Verliesbeperker' met de optie 'automatische herbelegging' in werking is getreden en dit tot de einddatum van de herbelegging zoals hierna beschreven. Dan wordt een nieuwe referentiewaarde bepaald zoals beschreven in het artikel met betrekking tot de optie 'automatische herbelegging';
- 2) als het mechanisme 'Verliesbeperker' zonder de optie 'automatische herbelegging' in werking is getreden en dat tot de klant een storting/overdracht uitvoert op het basisfonds. Op dat ogenblik wordt een nieuwe referentiewaarde bepaald zoals beschreven in het respectieve artikel;
- 3) als het basisfonds waaraan het beschermingsmechanisme is gelinkt geen enkele eenheid meer bevat (zonder dat dat het resultaat is van de inwerkingtreding van het mechanisme 'Verliesbeperker') en dat tot de herbelegging in het fonds via een interne overdracht of een premiebetaling.

In de loop van het contract beschikt u over de mogelijkheid om de referentiewaarde of het percentage van het verliesbeperkerniveau te wijzigen.

In dergelijk geval zal het mechanisme noch gecontroleerd, noch uitgevoerd worden zolang de wijzigingen op het fonds niet volledig beëindigd zijn. Het beschermingsmechanisme treedt opnieuw in werking na de volledige uitvoering van de doorgevoerde wijziging.

### 18.2. Optie 'met automatische herbelegging'

#### 18.2.1. Principe

In het kader van het beschermingsmechanisme 'Verliesbeperker', kunt u ook opteren voor een automatische herbelegging gedurende een bepaalde herbeleggingsperiode (6, 12, 18 en 24 maanden).

Dat betekent dat na de inwerkingtreding van het beschermingsmechanisme 'Verliesbeperker', door u een herbeleggingsplan van bepaalde duur wordt vastgelegd, in uw bijzondere voorwaarden en ten belope van de eenheden die voortvloeien uit de overdracht gestart na de inwerkingtreding van het mechanisme. Concreet voorziet het plan op maandbasis in een automatische overdracht van een proportioneel deel van 1/6, 1/12, 1/18 of 1/24 van de eenheden omgezet naar het basisfonds.

Deze herbelegging zal telkens op de 1ste bankwerkdag van de volgende maand automatisch gebeuren na de inwerkingtreding van het beschermingsmechanisme, en dat aan de koers van die dag. Is er op dat ogenblik geen

eenheidswaarde beschikbaar, dan wordt de automatische overdracht uitgevoerd op de eerstvolgende dag waarop een eenheidswaarde bekend is.

Tijdens de uitvoering van het herbeleggingsplan hebt u op ieder ogenblik de mogelijkheid om er een eind aan te stellen.

Na de automatische overdracht van het basisfonds naar het doelfonds als gevolg van de inwerkingtreding van het beschermingsmechanisme, worden alle beschermingsmechanismen die op dit basisfonds actief waren, tijdelijk stopgezet totdat alle eenheden uit de overdracht herbelegd zijn in het basisfonds. De nieuwe referentiewaarde voor ieder mechanisme is dan de eenheidswaarde van het basisfonds op het ogenblik dat de beschermingsmechanismen opnieuw worden geactiveerd.

#### 18.2.2. Gevolgen van beheersdaden tijdens een herbeleggingsperiode

- Indien u tijdens de herbeleggingsperiode geen bijkomende stortingen of afkopen of interne overdrachten doet in het doelfonds, dan worden de beschermingsmechanismen van het basisfonds opnieuw geactiveerd na de laatste automatische herbelegging. Als referentiewaarde voor de beschermingsmechanismen wordt de eenheidswaarde van de laatste automatische herbelegging gebruikt.

- Indien u tijdens de herbeleggingsperiode extra eenheden verwerft (via een bijkomende storting of een interne overdracht) in het doelfonds of indien er al eenheden verworven werden in het doelfonds voorafgaandelijk aan de herbeleggingsperiode, dan zullen deze eenheden niet automatisch herbelegd worden in het basisfonds. De beschermingsmechanismen op het basisfonds worden opnieuw geactiveerd na de laatste automatische herbelegging. Als referentiewaarde voor de beschermingsmechanismen wordt de eenheidswaarde van de laatste automatische herbelegging gebruikt.

- Indien u tijdens de herbeleggingsperiode eenheden van het doelfonds afkoopt of overdraagt naar een ander beleggingsfonds, dan zullen de automatische herbeleggingen worden uitgevoerd conform het plan zoals bij aanvang van de herbeleggingsperiode bepaald, tot op het ogenblik dat het aantal eenheden, dat werden verworven in het doelfonds in uitvoering van het beschermingsmechanisme 'Verliesbeperker', uitgeput zijn. De beschermingsmechanismen op het basisfonds worden opnieuw geactiveerd na de laatste automatische herbelegging. Als referentiewaarde voor de beschermingsmechanismen wordt de eenheidswaarde van de laatste automatische herbelegging gebruikt.

- Indien u tussen twee automatische herbeleggingen in, alle eenheden van het doelfonds afkoopt of overdraagt, dan worden de beschermingsmechanismen op het basisfonds opnieuw geactiveerd op de eerste bankwerkdag van de volgende maand. Als referentiewaarde wordt in dit geval de eenheidswaarde van het basisfonds op dat moment gebruikt.

- Indien u tijdens de herbeleggingsperiode extra eenheden verwerft (via een bijkomende storting of een interne overdracht) in het basisfonds, zal na de laatste automatische herbelegging het/de beschermingsmechanisme(n) opnieuw geactiveerd worden op alle eenheden die worden aangehouden in het basisfonds.

- Indien een automatische herbelegging (als gevolg van een 'Verliesbeperker') bezig is op het ogenblik van een vraag tot actualisatie van de referentiewaarde, dan zal deze automatische herbelegging worden stopgezet. Als u de resterende reserve van het doelfonds wenst te herbeleggen in het basisfonds, dan moet u uitdrukkelijk een interne overdracht (volledige of gedeeltelijke) aanvragen via het daartoe voorziene document.

#### 18.3. Optie 'dynamische aanpassing'

In het kader van het beschermingsmechanisme 'Verliesbeperker', kunt u ook opteren voor een dynamische aanpassing van de referentiewaarde. Dit houdt in dat telkens de inventariswaarde van het basisfonds waarop het beschermingsmechanisme 'Verliesbeperker' geactiveerd is, met 10 % stijgt ten opzichte van de referentiewaarde, er automatisch een nieuwe referentiewaarde wordt bepaald (gelijk aan de oude referentiewaarde, verhoogd met 10 %). Bijgevolg wordt het Verliesbeperkerniveau\* tegelijkertijd aangepast door het percentage 'Verliesbeperker' zoals door u gedefinieerd in de bijzondere voorwaarden (5 %, 10 %, 15 %, 20 % of 30 %) toe te passen op de nieuwe referentiewaarde.

Tengevolge van elke inwerkingtreding van de optie 'dynamische aanpassing' is er geen enkele overdracht van eenheden.

## DEEL V: Wat zijn uw rechten op uw contract?

### Artikel 19: Aanduiding van de begunstigde

**19.1.** Totdat de verzekerde prestaties opeisbaar worden, hebt u het recht één of meerdere begunstigten bij overlijden van de verzekerde aan te duiden. Tijdens de looptijd van uw contract kunt u ook de begunstiging herroepen of wijzigen zolang de begunstiging niet is aanvaard. De begunstigde heeft door zijn aanduiding recht op het verzekerd kapitaal.

**19.2.** De begunstiging kan steeds aanvaard worden. Zolang u leeft, kan deze aanvaarding slechts gebeuren door een bijvoegsel bij uw contract, dat ondertekend wordt door uzelf, door de begunstigde en door ons.

**19.3.** Indien de begunstiging is aanvaard, kunt u uw recht van afkoop, uw recht van herroeping of wijziging van de begunstiging, uw recht van inpandgeving en uw recht van overdracht van rechten enkel uitoefenen mits de geschreven toestemming van de aanvaardende begunstigde.

**19.4.** Wij kunnen enkel rekening houden met de aanduiding, de herroeping of de wijziging van de begunstiging indien u ons hiervan schriftelijk waarschuwt.

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

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

### Artikel 20: Kunt u uw contract volledig of gedeeltelijk afkopen?

#### 20.1. Recht van afkoop

##### 20.1.1. Algemeen

U kunt uw contract volledig of gedeeltelijk afkopen wanneer u over het recht van afkoop beschikt en de nodige formaliteiten uitvoert. De afkoop van uw contract gebeurt door omzetting van alle of van een gedeelte van de eenheden van het (de) beleggingsfonds(en) toegewezen aan uw contract.

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

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

##### 20.1.2. Volledige afkoop

De volledige afkoop\* van uw contract gebeurt door de omzetting in EUR van alle eenheden van het (de) beleggingsfonds(en) toegewezen aan uw contract. In geval van volledige afkoop, eindigt uw contract en betalen wij de volledige theoretische afkoopwaarde van uw contract, verminderd met de eventuele afkoopvergoeding.

##### 20.1.3. Gedeeltelijke afkoop

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

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

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

##### 20.1.4. Vrije periodieke afkopen

Indien de waarde van uw contract het vereiste minimumbedrag bereikt, kunt u vrije periodieke afkopen, aanvragen. U stelt hiervan zelf het bedrag, de periodiciteit en de modaliteiten vast volgens de hieronder vastgestelde principes:

- Elke vrije periodieke afkoop gebeurt door de omzetting in EUR van het aantal eenheden van het (de) beleggingsfonds(en) toegewezen aan uw contract, dat overeenstemt met het bedrag van de uit te voeren gedeeltelijke afkoop. De eenheden worden afgenomen van het (de) door u daartoe aangeduide fonds(en). Duidt u dit niet aan, dan zullen de eenheden proportioneel worden afgenomen in overeenstemming met de waarde van uw contract in de verschillende fondsen, berekend op de datum van elke inhouding.
- Indien de vrije periodieke afkopen gebeuren vanuit meerdere fondsen en er zijn niet voldoende eenheden aanwezig in één van deze fondsen, worden de vrije periodieke afkopen verder proportioneel uitgevoerd vanuit de andere fondsen. Indien er opnieuw voldoende eenheden aanwezig zijn in dit fonds (door bijvoorbeeld een bijkomende storting, interne overdracht, ...), worden er opnieuw eenheden omgezet ter uitvoering van de periodieke vrije afkopen. De waarde van de aanwezige eenheden moet hoger zijn dan het bedrag van de proportionele vrije periodieke afkopen.
- Bij uw eerste aanvraag van vrije periodieke afkopen, kunt u tegelijkertijd de waarde van de eenheden van één of meerdere fondsen overdragen naar het (de) fonds(en) van waaruit de afkopen zullen gebeuren, op voorwaarde dat de aanvraag ten vroegste wordt ingediend de 40ste dag na de inwerkingtreding van het contract.
- De vrije periodieke afkopen moeten een minimumbedrag bereiken en mogen een maximumbedrag\* niet overschrijden, in functie van de periodiciteit van de vrije periodieke afkopen.
- De vrije periodieke afkopen worden uitgevoerd in overeenstemming met de door u gevraagde modaliteiten tot op het ogenblik dat u ons schriftelijk meedeelt deze te wijzigen of te beëindigen. Uw contract eindigt automatisch wanneer alle aan uw contract toegewezen eenheden uitgeput zijn. De vrije periodieke afkopen eindigen automatisch indien er onvoldoende eenheden aanwezig zijn in het fonds dat werd aangeduid voor de vrije periodieke afkopen, of van zodra wij op de hoogte gesteld worden van uw overlijden.
- De uitgebreide overlijdensdekking eindigt op de datum dat u vrije periodieke afkopen aanvraagt.
- Dezelfde principes zijn van toepassing als de periodieke vrije afkopen afkomstig zijn van het basisfonds of het doelfonds.

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

### **20.2.1. Volledige en gedeeltelijke afkoop**

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

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

De theoretische afkoopwaarde stemt overeen met de waarde in EUR van de eenheden aangehouden in de verschillende fondsen. De koers die van toepassing is op de omzetting van de eenheden in EUR is de koers van ten vroegste de eerste en ten laatste de derde bankwerkdag na die waarop wij de aanvraag tot afkoop hebben ontvangen.

Indien de aanvraag tot afkoop echter een latere datum vermeldt, gebeurt de omzetting ten vroegste de eerste en ten laatste de derde bankwerkdag na de datum vermeld op uw aanvraag tot afkoop.

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

De afkoopvergoeding bedraagt 1 % van de gevraagde gedeeltelijke of volledige theoretische afkoopwaarde gedurende de eerste zes jaren van het contract.

Er is geen afkoopvergoeding verschuldigd indien de afkoop uitwerking heeft vanaf het 7de jaar van het contract.

### **20.2.2. Vrije periodieke afkopen**

Indien u wenst vrije periodieke afkopen te doen van uw contract, dient u dit bij ons aan te vragen door ons het daartoe voorziene document te bezorgen. De inhouding en omzetting van de eenheden die nodig zijn voor de uitvoering van de vrije periodieke afkopen vinden plaats ten vroegste 3 bankwerkdagen vóór de betaaldatum\* indien dit een bankwerkdag is ten vroegste 4 bankwerkdagen vóór de betaaldatum indien dit geen bankwerkdag is.

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

De vrije periodieke afkopen worden kosteloos uitgevoerd voor zover er tussen uw aanvraag tot vrije periodieke afkopen en de eerste betaling van vrije periodieke afkoop een periode verlopen is die overeenstemt met de gewenste periodiciteit of wanneer wij uw aanvraag tot vrije periodieke afkopen ontvangen binnen 30 dagen na de sluiting van uw contract.

Indien u een wijziging vraagt van de periodiciteit van de vrije periodieke afkopen, zullen de vrije periodieke afkopen op dezelfde wijze kosteloos uitgevoerd worden, voor zover er tussen uw aanvraag tot wijziging van de periodiciteit van de vrije periodieke afkopen en de eerste betaling van vrije periodieke afkoop, een periode verlopen is die overeenstemt met



de nieuwe gewenste periodiciteit. In andere dan voormelde gevallen, zal de vrije periodieke afkoop aanleiding geven tot de inhouding van een afkoopvergoeding, zoals beschreven in punt 20.2.1 van dit artikel.

### **Artikel 21: Kan er een voorschot verkregen worden op het kapitaal overlijden?**

Wegens de aard van het AG Fund+ kunnen wij geen voorschot op dit contract toestaan.

## **Deel VI: Diverse bepalingen**

### **Artikel 22: Volgorde van de verrichtingen**

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

- Premiestorting
- Afkopen en vrije periodieke afkopen
- Overdrachten
- Inhouden van kosten voor de beschermingsmechanismen
- Overdrachten in het kader van de optie 'Verliesbeperker'
- Overdrachten in het kader van de optie "Winstbeschermer"
- Automatische herbelegging
- Dynamische aanpassing
- Opzegging
- Actualisatie van de referentiewaarde

**22.2.** Wanneer meerdere dergelijke verrichtingen, in toepassing van de algemene voorwaarden, op dezelfde dag moeten uitgevoerd worden, wordt de volgorde van uitvoering vastgesteld in functie van de datum die de noteringsdag bepaalt waarop de omzetting van/in eenheden gebeurt. Dit is bijvoorbeeld voor een premiestorting de datum van ontvangst van de premie en voor een overdracht de datum van ontvangst van de aanvraag tot overdracht.

**22.3.** Indien twee dergelijke verrichtingen zijn aangevraagd (vb. een afkoop of een overdracht) of zijn voorzien zal de omzetting van/in eenheden die voortvloeit uit de tweede verrichting uitgevoerd worden in overeenstemming met de algemene van toepassing zijnde regels, maar ten vroegste op de dag van de omzetting van/in eenheden die voortvloeit uit de eerste verrichting. Wanneer meer dan twee dergelijke verrichtingen plaatsgevonden hebben, aangevraagd zijn of voorzien zijn, is deze regel van toepassing op elke verrichting in verhouding tot de voorgaande verrichting.

### **Artikel 23: Praktijken verbonden met 'Market Timing'**

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

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

## **Artikel 24: Eventuele taken en kosten**

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

**24.2.** Het contract brengt kosten met zich mee, meer bepaald instapkosten, afkoopvergoedingen, evenals beheerskosten voor de fondsen en de beschermingsmechanismen op de fondsen. Deze kosten zijn vermeld in het contract, in de beheersreglementen of op de documenten voorzien voor aanvragen tot aanpassing of tot afkoop. Wij behouden ons het recht voor deze kosten aan te passen. In geval van verhoging, zullen wij u hiervan binnen een redelijke termijn op de hoogte stellen, in overeenstemming met de toepasselijke wettelijke bepalingen.

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

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

## **Artikel 25: Welke inlichtingen met betrekking tot de beleggingsfondsen en tot uw contract stellen wij u ter beschikking?**

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

**25.1.** Het beheersreglement van het (de) beleggingsfonds(en) waarin u overweegt uw premie(s) te investeren, ontvangt u bij de sluiting van uw contract. Dit beheersreglement beschrijft de beheersregels voor het fonds en vermeldt onder meer de doelstellingen, de beleggingspolitiek en de risicoklasse waartoe het fonds behoort. De beheersreglementen van de andere beleggingsfondsen kunt u krijgen op eenvoudig verzoek.

**25.2.** Wij stellen ook periodieke verslagen op die informatie verstrekken over de evolutie van de verschillende fondsen. Deze verslagen zijn beschikbaar op eenvoudig verzoek in elk Private Banking Centre of bij uw tussenpersoon.

**25.3.** De waarde van de eenheid van elk fonds verschijnt louter ter informatie in de gespecialiseerde pers. Indien u over een PC-banking contract beschikt bij BNP Paribas Fortis NV, kunt u ook via deze weg de waarde van de eenheid van elk fonds raadplegen. Deze gegevens zijn eveneens louter informatief.

**25.4.** Tot slot ontvangt u jaarlijks een overzicht dat het aantal aangehouden eenheden van uw contract in elk fonds en hun waardering op 31 december van het afgelopen jaar vermeldt evenals een overzicht van alle bewegingen van het voorbije jaar.

## **Artikel 26: Welke documenten moeten ons bezorgd worden bij overlijden van de verzekerde?**

Wij betalen het verzekerd kapitaal overlijden uit na ontvangst van:

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

### **Artikel 27: Verandering van woonplaats en schriftelijke communicatie**

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

**27.2.** Indien in deze algemene voorwaarden staat dat wij 'schriftelijk' moeten verwittigd worden, wil dit zeggen door middel van een voorgedrukt document dat behoorlijk is ingevuld, gedateerd en ondertekend of door middel van een gedagtekend en ondertekend schrijven. Alle voorgedrukte documenten die noodzakelijk zijn voor de verrichtingen die u wenst uit te voeren zijn beschikbaar in elk Private Banking Center.

**27.3.** 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 28: Vragen om informatie en klachten**

Wanneer u vragen hebt over deze contracten, kunt u steeds contact opnemen met elk Private Banking Centre of uw tussenpersoon. Zij zullen u graag informatie geven of samen met u zoeken naar een oplossing. U kunt met uw verzekeraar eveneens communiceren in het Frans. Alle contractuele documenten zijn ook verkrijgbaar in het Frans.

Alle andere klachten met betrekking tot de overeenkomst, kunt u schriftelijk overmaken aan AG Insurance nv, Dienst Klachtenbeheer, E. Jacquemainlaan 53 te 1000 Brussel, of via e-mail: [customercomplaints@aginsurance.be](mailto:customercomplaints@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 1000 Brussel, [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as) of via e-mail: [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as). Een klacht ontnemt u niet de mogelijkheid een rechtszaak te beginnen.

### **Artikel 29: Toepasselijk recht, bevoegde rechtbanken en controle-autoriteiten**

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

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

## Verklarende woordenlijst

### Aanvangsdatum

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

### Afkoopwaarde

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

### Basisfonds

Beleggingsfonds waarop een beschermingsmechanisme kan geactiveerd worden. In het Beheersreglement wordt aangegeven of een fonds in aanmerking komt om als basisfonds te kiezen.

### Begunstigde(n)

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

### Beheersreglement

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

### Beschermingsmechanisme

Is een mechanisme dat kan geactiveerd worden op bepaalde beleggingsfondsen en dat als doel heeft om de mogelijke meerwaarde te beschermen of om het potentiële verlies te beperken. Er zijn twee beschermingsmechanismen: de 'Winstbeschermer' enerzijds en de 'Verliesbeperker' anderzijds.

### Betaaldatum

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

### Betalingsplan met periodieke premies

Geplande en opeenvolgende premies waarvan uzelf het bedrag en de periodiciteit bepaalt.

### Bijkomende premie

Premie gestort in de loop van het contract en afzonderlijk van een betalingsplan met periodieke premies en de sluitingspremie.

### Datum van inwerkingtreding

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

### Document

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

### Doelfonds

Beleggingsfonds naar waar de (gedeeltelijke) reserve wordt overgedragen indien bepaalde voorwaarden van het beschermingsmechanisme zijn vervuld. In het Beheersreglement wordt aangegeven of een fonds in aanmerking komt om als doelfonds te kiezen.

### **Eenheid**

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

### **Gedeeltelijke afkoop**

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

### **Inbreng**

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

### **Inhouding**

Is een verrichting waarbij eenheden worden verkocht en de waarde van uw contract vermindert (bijvoorbeeld een afkoop).

### **Market Timing**

Arbitragetechniek waarbij de verzekeringsnemer, in een korte tijdspanne, inbrengen en inhoudingen of interne of externe overdrachten uitvoert op systematische en/of overdreven en/of repetitieve wijze en daarbij gebruik maakt van de tijdsverschillen en/of inefficiënties in de methode van waardebepaling van de eenheden.

### **Maximumbedragen**

Zijn de door ons vastgestelde maximumbedragen die van toepassing zijn op bepaalde verrichtingen. Deze bedragen kunnen u op eenvoudig verzoek worden meegedeeld. U kunt zich hiervoor wenden tot elk Private Banking Centre, uw tussenpersoon of tot onze maatschappelijke zetel.

### **Minimumbedragen**

Zijn de door ons vastgestelde minimumbedragen die van toepassing zijn op bepaalde verrichtingen. Deze bedragen kunnen u op eenvoudig verzoek worden meegedeeld. U kunt zich hiervoor wenden tot elk Private Banking Centre, uw tussenpersoon of tot onze maatschappelijke zetel.

### **Nettopremie**

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

### **Omzetting**

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

### **Premie**

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

### **Referentiewaarde**

Eenheidswaarde van het basisfonds op het ogenblik van de recentste activering van een beschermingsmechanisme op het basisfonds.

### **Theoretische afkoopwaarde**

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

## U

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

### **Verliesbeperkerniveau**

Waarde van de eenheid die moet bereikt worden (minimaal) om de automatische omzetting te verwezenlijken in het kader van het beschermingsmechanisme 'Verliesbeperker'. Indien de optie 'dynamische aanpassing' geactiveerd is, wordt dat niveau gewijzigd bij elke stijging met 10 % van de referentiewaarde. De nieuwe referentiewaarde is gelijk aan de oude waarde verhoogd met 10 %.

### **Verzekerde**

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

### **Volledige afkoop**

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

### **Vrije periodieke afkopen**

Zijn opeenvolgende gedeeltelijke afkopen.

### **Voorafgetekende polis**

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

## Wij

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

### **Winstbeschermerniveau**

Eenheidswaarde die bereikt moet worden om de automatische omzetting bij het beschermingsmechanisme 'Winstbeschermer' te realiseren. Dit niveau wijzigt bij elke gerealiseerde winstbescherming en wordt telkens volgens de volgende formule berekend:

Winstbeschermerniveau = referentiewaarde \* (1 + toepasselijk winstbeschermingspercentage) ^ (1 + aantal gerealiseerde winstbeschermingen sinds de meest recente activering van het beschermingsmechanisme).

Waarbij ^ staat voor 'tot de macht'.

## Fiscale informatie

### A. Taks op de verzekeringsverrichtingen

De premie is onderworpen aan een taks van 2 % indien de verzekeringsnemer een natuurlijke persoon is die zijn gewone verblijfplaats in België heeft.

### B. Jaarlijkse Taks op de collectieve beleggingsorganismen

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

### C. Inkomstenbelasting

Met het AG Fund+ kunt u niet genieten van een belastingvermindering in het kader van het pensioensparen of in het kader van het langetermijnsparen, noch in het kader van de aftrek voor enige eigen woning.

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

### D. Successierechten

Er kunnen successierechten verschuldigd zijn.

### E. Toepasselijke fiscale wetgeving

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

### F. Uitwisseling van informatie

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

## 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 meegegeed worden aan en verwerkt worden door de professionele raadgevers en tussenpersonen waarop u beroep doet. U hebt het recht om uw gegevens in te kijken, en in voorkomend geval, te verbeteren. U kunt zich uitdrukkelijk verzetten tegen elke vorm van direct marketing in het inschrijvingsformulier of in de voorafgetekende polis.

### Medische gegevens

U bent akkoord dat AG Insurance 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 echter akkoord dat wij deze gegevens meedelen voor zover hiertoe in onze hoofde een wettelijke of contractuele verplichting of een gewettigd belang bestaat.