

## ■ Algemene voorwaarden

---

*AG Safe+*

## ■ Woord vooraf

### **De AG Safe+ wordt gesloten tussen**

- **U**, de verzekeringnemer, die een AG Safe+ sluit met AG Insurance en
- **Wij**, AG Insurance nv, met maatschappelijke zetel te E. Jacquainlaan 53, B- 1000 Brussel, RPR Brussel, BTW BE 0404.494.849.

### **De AG Safe+ bestaat uit**

- het **inschrijvingsformulier** en de **bijzondere voorwaarden**. Zij bevatten de concrete gegevens van de AG Safe+. In deze documenten worden onder meer vermeld: uw naam en adres, de naam en geboortedatum van de verzekerde, de looptijd, de aanvangsdatum, ... en
- de **algemene voorwaarden**. Zij omschrijven de algemene werking van de AG Safe+. Zij zijn van toepassing op de AG Safe+ die vanaf 1 maart 2012 gesloten worden, tenzij in uw inschrijvingsformulier of in uw bijzondere voorwaarden anders is bepaald. De algemene voorwaarden bepalen onder meer uw en onze rechten en verplichtingen, de waarborgen, ....

De AG Safe+ wordt eventueel aangevuld met bijvoegsels.

### **Wegwijs in de algemene voorwaarden**

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

## ■ Inhoudstafel

### *Algemene voorwaarden AG Safe+*

Artikel 1	Wat is een AG Safe+?	4
Artikel 2	Hoe werkt uw AG Safe+?	4
Artikel 3	Sluiting en inwerkingtreding van het contract	4
Artikel 4	Basis van het contract, tariefgarantie en onbetwistbaarheid	4
Artikel 5	Wat is de looptijd van het contract?	5
Artikel 6	Betaling van de premie(s)	5
Artikel 7	Wat zijn de gevolgen van niet-betaling van de premie(s)?	5
Artikel 8	Aanduiding van de begunstigde	6
Artikel 9	Tarief	6
Artikel 10	Prestatie bij leven	7
Artikel 11	Prestatie bij overlijden	7
Artikel 12	Winstdeling	8
Artikel 13	Kan het contract nog worden opgezegd nadat het is gesloten?	8
Artikel 14	Kunt u uw contract afkopen?	9
Artikel 15	Kunt u uw contract opnieuw in werking stellen?	10
Artikel 16	Kan er een voorschot verkregen worden op de verzekerde prestaties?	10
Artikel 17	Welke documenten moeten ons bezorgd worden voor de uitbetaling van de verzekerde prestaties?	10
Artikel 18	Welke eventuele bijkomende informatie met betrekking tot uw AG Safe+ ontvangt u?	11
Artikel 19	Eventuele taksen en kosten	11
Artikel 20	Verandering van woonplaats en schriftelijke communicatie	11
Artikel 21	Vragen om informatie en klachten	12
Artikel 22	Toepasselijk recht en bevoegde rechtbank	12

<i>Verklarende woordenlijst</i>	13
---------------------------------	----

<i>Fiscale informatie</i>	15
---------------------------	----

<i>Bescherming van de persoonlijke levenssfeer</i>	16
--	----

## ■ Algemene voorwaarden

### 1. Wat is een AG Safe+?

Een AG Safe+ is een individueel levensverzekeringscontract (tak 21) dat u\* de mogelijkheid biedt een kapitaal op te bouwen.

AG Safe+ is niet bestemd om u te laten genieten van een fiscaal voordeel op de premiestortingen.

### 2. Hoe werkt uw AG Safe+?

Elke *premie\** die u stort op uw contract verhoogt de reeds opgebouwde *reserve\**.

Het rendement op uw kapitaal en uw premies hangt af van het bestaande tarief, zoals bepaald en beschreven in uw bijzondere voorwaarden en in artikel 9 hierna.

Daarnaast kan er elk jaar, zoals beschreven in artikel 12 hierna, een *winstdeling\** aan uw contract toegekend worden en deze verhoogt de opgebouwde reserve.

Voor een AG Safe+ met een bepaalde looptijd, betalen *wij\** het opgebouwde kapitaal aan de door u aangeduide *be-*

*gunstige bij leven\**, indien de *verzekerde\** in leven is op einddatum van het contract. Indien de verzekerde overlijdt voor de einddatum van het contract, waarborgen wij de betaling van een kapitaal overlijden aan de door u aangeduide *begunstigde bij overlijden\**. De einddatum is bepaald in uw bijzondere voorwaarden.

Voor een AG Safe+ met een onbepaalde looptijd (levenslang), waarborgen wij de betaling van een kapitaal overlijden aan de door u aangeduide *begunstigde bij overlijden*, ongeacht het tijdstip van overlijden van de verzekerde.

### 3. Sluiting en inwerkingtreding van het contract

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

Het contract treedt in werking op voorwaarde dat wij het door u ondertekende inschrijvingsformulier hebben ontvangen en de premie is betaald op onze financiële rekening, zoals bepaald in uw inschrijvingsformulier.

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 premie terug.

### 4. Basis van het contract, tariefgarantie en onbetwistbaarheid

**A.** Uw verklaringen en de verklaringen van de verzekerde vormen de basis van het contract en maken daarvan volledig deel uit.

**B.** Het contract kan in principe niet worden onderschreven ter dekking of wederamenstelling van een krediet, behalve indien dit anders is vermeld in uw bijzondere voorwaarden.

**C.** Het contract is onbetwistbaar vanaf het ogenblik dat het in werking treedt, behalve in geval van bedrog. Daarnaast kunnen wij de nietigheid van het contract niet inroepen op grond van het verzwijgen of het onjuist meedelen van gegevens door u of door de verzekerde, behalve indien dit opzettelijk is gebeurd.

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

**E.** Indien u ons, in uitvoering van de regeling 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 gestorte premies terug, volgens dezelfde modaliteiten als deze hierna vermeld voor de opzegging van het contract.

**F.** Bij de uitoefening van uw rechten op uw contract, behouden wij ons evenwel het recht voor geen gevolg te geven aan uw

## ■ Algemene voorwaarden

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.

### 5. Wat is de looptijd van het contract

U heeft de mogelijkheid om voor een contract met bepaalde looptijd of voor een levenslang contract te kiezen.

het kapitaal overlijden uit dat gelijk is aan de reserve aan de door u aangeduide begunstigde bij overlijden, en neemt het contract eveneens een einde.

#### A. Bepaalde looptijd

In dat geval is uw AG Safe+ een contract waarvan de einddatum vermeld is in uw bijzondere voorwaarden.

#### B. Levenslang contract

In dat geval is uw AG Safe+ een levenslang contract en heeft het dus een onbepaalde looptijd.

Indien de verzekerde in leven is op de einddatum van het contract, betalen wij het kapitaal leven uit aan de door u aangeduide begunstigde bij leven en neemt het contract een einde.

Indien de verzekerde overlijdt, betalen wij aan de door u aangeduide begunstigde bij overlijden een kapitaal overlijden uit, dat gelijk is aan de reserve en neemt het contract een einde.

Indien de verzekerde overlijdt vóór de einddatum van het contract, betalen wij

### 6. Betaling van de premie(s)

Als tegenprestatie voor onze verbintenis, namelijk het betalen van het verzekerd kapitaal bij leven of bij overlijden van de verzekerde, dient er een eerste premie, mogelijks gevolgd door bijkomende premies, betaald te worden.

Elke gestorte premie verhoogt de al opgebouwde reserve. Naast de gewone storting van uw premie op het daartoe voorziene rekeningnummer, beschikt u vrijblijvend over de mogelijkheid om uw premies te betalen via domiciliëring of via uitnodiging tot premiebetaling.

De premies van het contract AG Safe+ zijn flexibele premies: u bepaalt vrij het bedrag en het tijdstip van de betaling, maar de premies moeten een *minimumbedrag*\* bereiken en mogen een *maximumbedrag*\* niet overschrijden. Het bedrag van de eerste premie is vermeld in uw bijzondere voorwaarden.

Bovendien kunt u ook voorzien in een jaarlijkse automatische verhoging van de gedomicilieerde premies of van de uitnodigingen tot premiebetaling en dit op een vast tijdstip en met een vast bedrag, zoals bepaald in het contract.

### 7. Wat zijn de gevolgen van niet-betaling van de premie(s)

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

In geval van niet betaling van één van de volgende premies blijft de al opgebouwde reserve behouden.

## ■ Algemene voorwaarden

### 8. Aanduiding van de begunstigde

**A.** Totdat de verzekerde prestaties opeisbaar worden, hebt u het recht om één of meerdere begunstigden aan te duiden. Tijdens de looptijd van uw contract heeft u tevens het recht de door u aangeduide begunstigde te herroepen of te wijzigen, zolang de begunstiging niet is aanvaard. De begunstigde heeft door zijn aanduiding recht op de verzekerde prestaties.

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

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

**D.** Wij kunnen enkel rekening houden met de aanduiding, de herroeping of de

wijziging van de begunstiging indien u ons hiervan schriftelijk verwittigt.

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

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

### 9. Tarief

#### A. Contract met een bepaalde looptijd

Het tarief dat van toepassing is op elke *nettopremie\**, is de technische rentevoet in voege op het tijdstip van de storting van deze premie. Deze rentevoet is gewaarborgd voor de totale nog te lopen duur van het contract. De kapitalisatie vangt aan op de eerste dag van ontvangst van de premie op het daartoe voorziene rekeningnummer en dit ten vroegste op de aanvangsdatum van het contract.

De technische basis van het toegepaste tarief is gewaarborgd voor de gestorte premies. Het tarief dat van toepassing zal zijn op de toekomstige premies kan wijzigen, maar het toegepaste tarief zal eveneens gewaarborgd zijn voor de nog resterende looptijd van het contract.

Van de reserve wordt een beheerskost afgehouden waarvan het percentage op jaarbasis vermeld wordt in het inschrijvingsformulier en in uw bijzondere voorwaarden.

#### B. Levenslang contract

Het tarief dat van toepassing is op elke gestorte premie is de technische rentevoet die in voege is op het tijdstip van de storting van deze premie. Deze is gewaarborgd tot op het einde van de *tariefgarantieperiode\** die op dat tijdstip loopt. De kapitalisatie vangt aan de eerste dag van ontvangst van de premie op het daartoe voorziene rekeningnummer en dit ten vroegste op de aanvangsdatum van het contract.

Op de einddatum van elke tariefgarantieperiode begint een nieuwe tariefgarantieperiode te lopen en wordt een nieuwe technische rentevoet gewaarborgd op de al opgebouwde reserve van het contract op einddatum van de voorgaande tariefgarantieperiode tot op de einddatum van deze nieuwe tariefgarantieperiode. Deze wijziging wordt u op dat tijdstip meegeedeeld. Latere premiestortingen genieten van de op dat ogenblik van toepassing zijnde technische rentevoet tot het einde van de tariefgarantieperiode die dan in voege is.

## ■ Algemene voorwaarden

De einddatum van de eerste tariefgarantieperiode en de duur van de volgende tariefgarantieperiodes zijn vermeld in uw bijzondere voorwaarden.

Van de reserve wordt een beheerskost afgehouden waarvan het percentage op jaarbasis vermeld wordt in het inschrijvingsformulier en in uw bijzondere voorwaarden.

### 10. Prestatie bij leven

Voor een AG Safe+ met een bepaalde looptijd, betalen wij, indien de verzekerde in leven is op de einddatum van het contract,

het kapitaal leven uit, vermeerderd met de verworven winstdeling aan de door u aangeduide begunstigde bij leven.

### 11. Prestatie bij overlijden

#### A. Gewaarborgd kapitaal bij overlijden

Bij overlijden van de verzekerde, betalen wij 100% van de reserve van het contract, die op het tijdstip van overlijden opgebouwd is, uit aan de door u aangeduide begunstigde bij overlijden.

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

Indien de verzekeringsnemer en de verzekerde twee verschillende personen zijn, zal op het tijdstip van overlijden van de verzekeringsnemer geen enkele prestatie uitgekeerd worden. In dat geval blijft het contract lopen.

#### B. Wat gebeurt er in geval van overlijden ten gevolge van de opzettelijke daad of op aansporing van één of meerdere begunstigten?

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. Wij betalen aan deze dader of aanzetter niet het verzekerd kapitaal of het gedeelte dat voor hem bestemd was. Wij betalen dan dit aandeel ofwel aan uzelf, ofwel 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 schuld zou gehouden zijn.

#### C. Is terrorisme verzekerd?

De verzekeraar dekt de schade veroorzaakt door terrorisme (indien zo erkend), overeenkomstig de bepalingen van de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme, met uitzondering van schades veroorzaakt door wapens of tuigen die bestemd zijn om te ontploffen door een structuurwijziging van de atoomkern. De verzekeraar is hiertoe lid van de VZW TRIP (Terrorism Reinsurance and Insurance Pool) en elke verzekerde prestatie in dit kader wordt dus beheerd, bepaald en beperkt overeenkomstig het solidariteitsmechanisme en de uitbetalingsregeling zoals bepaald door de bovenvermelde wet van 1 april 2007.

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.

## ■ Algemene voorwaarden

### 12. Winstdeling

#### A. Wat is winstdeling?

Wanneer we overgaan tot winstdeling, betekent dit dat we gratis afstand doen van een deel van onze winst ten voordele van bepaalde categorieën verzekeringscontracten. Als we aan uw contract winstdeling toekennen, brengt dit een definitieve verhoging van de reserve van uw contract met zich mee.

De toekenning van een toekomstige winstdeling mag, overeenkomstig de wetgeving, niet gewaarborgd worden. Zij is afhankelijk van de economische conjunctuur en van onze bedrijfsresultaten. De winstdeling wordt toegekend volgens de regels van het winstdelingsplan dat op het betrokken jaar van toepassing is.

De winstdeling wordt toegekend voor het gedeelte van het contract dat niet het voorwerp uitmaakte van een door ons toegestaan voorschot op polis.

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

Alle contracten AG Safe+ geven momenteel recht op winstdeling, zonder dat bepaalde voorwaarden dienen vervuld te worden.

De voorwaarden die vervuld moeten worden om van winstdeling te kunnen genieten, kunnen in de toekomst wijzigen. Er kunnen ook nieuwe voorwaarden worden opgelegd. Indien zo'n wijziging invloed heeft op uw contract, zullen wij u hiervan op de hoogte brengen.

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

### 13. Kan het contract nog worden opgezegd nadat het is gesloten?

#### A. Opzegging door u

Om uw contract geldig op te zeggen, moet u ons een schriftelijke aanvraag sturen vergezeld van het originele inschrijvingsformulier en de bijzondere voorwaarden. U kunt uw contract schriftelijk opzeggen vóór de aanvangsdatum.

Daarnaast hebt u ook het recht om uw contract schriftelijk op te zeggen binnen 30 dagen vanaf de inwerkingtreding ervan.

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

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 elk van deze gevallen, storten wij de betaalde premie volledig terug.

#### B. Opzegging door ons

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

Indien het contract gesloten is middels een verkoop op afstand overeenkomstig de regelgeving betreffende de marktpraktijken en consumentenbescherming, begint de termijn van 30 dagen te lopen van zodra wij u op de hoogte gesteld hebben van de sluiting van uw contract.

In beide gevallen, treedt de opzegging in werking 8 dagen nadat wij u hiervan in kennis hebben gesteld. We storten dan de betaalde premie volledig terug.



## ■ Algemene voorwaarden

### 14. Kunt u uw contract afkopen?

#### A. Recht van afkoop

U kunt uw contract gedeeltelijk of volledig afkopen, wanneer u over het recht van afkoop beschikt en de nodige formaliteiten uitvoert. Wij betalen dan de *afkoopwaarde\** uit.

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 het recht van afkoop over het schriftelijk akkoord van deze begunstigde beschikken.

Ingeval van volledige afkoop, stelt u voortijdig een einde aan het contract en zijn de prestaties vanaf dat tijdstip dan ook niet meer gewaarborgd.

De afkoopwaarde en de *inhoudingen\** worden altijd proportioneel afgehouden van de verschillende schijven van de reserve die overeenstemmen met de verschillende rentevoeten.

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

##### 1) Volledige/vrije gedeeltelijke afkoop\*

Als u een *volledige\** of *vrije\** gedeeltelijke afkoop van uw contract wenst, dient u dit bij ons aan te vragen door ons het daartoe voorziene document te bezorgen. Voor een volledige afkoop dient u ons ook het originele inschrijvingsformulier en de originele bijzondere voorwaarden van uw contract te bezorgen.

De afkoop heeft uitwerking op datum dat u het kwijtschrift of elk ander gelijkwaardig document voor akkoord ondertekent.

Wij betalen dan de afkoopwaarde van uw contract uit, eventueel verminderd met verplichte inhoudingen, zoals bijvoorbeeld een voorheffing.

Elke gedeeltelijke afkoop dient zich binnen de door ons bepaalde minimum- en maximumbedragen te bevinden.

##### 2) Vrije periodieke afkopen

U kan op elk tijdstip vrije periodieke afkopen aanvragen, die bestaan uit opeenvolgende gedeeltelijke afkopen, waarvan u zelf het bedrag, de periodiciteit en de modaliteiten vaststelt op het daartoe voorziene document.

Op de vastgestelde data, betalen wij dan de theoretische afkoopwaarde van het voorziene bedrag uit, verminderd met een eventuele afkoopvergoeding en de eventuele verplichte inhoudingen, zoals bijvoorbeeld een voorheffing.

U kan op elk tijdstip beslissen om een eind te stellen aan de vrije periodieke afkopen of om de modaliteiten ervan te wijzigen door geschrift via het daartoe voorziene document.

De vrije periodieke afkopen dienen zich altijd binnen de door ons bepaalde grenzen van de minimum- en maximumbedragen te bevinden. Bovendien kan een aanvraag tot vrije periodieke afkoop niet uitgevoerd worden gedurende de eerste maand na de inwerkingtreding van het contract, evenmin als gedurende de maand voorafgaande aan de einddatum van het contract.

Indien vrije periodieke afkopen uitgevoerd werden, neemt het contract automatisch een einde van zodra de reserve van het contract uitgeput is. Vanaf dat tijdstip eindigt het contract zonder uitbetaling van een prestatie.

#### C. Afkoopvergoeding

De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde met een minimale afkoopvergoeding van 75 EUR. Dit bedrag van 75 EUR wordt geïndexeerd overeenkomstig de "gezondheidsindex" van de consumptieprijzen (basis 1988 = 100).

Zonder echter afbreuk te doen aan de toepassing van de voorvermelde minimum afkoopvergoeding, zal er vrijstelling gegeven worden voor de hierboven vermelde afkoopvergoeding van 1%:

a) voor elke afkoop gevraagd tijdens de laatste 12 maanden voorafgaand aan de einddatum van het contract,

## ■ Algemene voorwaarden

b) betreffende de levenslange contracten, voor elke afkoop gevraagd gedurende de eerste maand van een nieuwe tariefgarantieperiode,

c) voor elke vrije afkoop binnen éénzelfde burgerlijk jaar indien al deze afkopen samen een bepaald bedrag niet overschrijden. Dit bedrag bedraagt 10% van de reserve opgebouwd ofwel op 31/12 van het voorgaande burgerlijk jaar, ofwel op de aanvangsdatum van het contract voor afkopen die plaatsvinden in het burgerlijk jaar waarin het contract gesloten werd, en heeft een maximum van 50.000 EUR.

Zonder afbreuk te doen aan bovenvermelde punten a) en b), wordt op het gedeelte dat het vrijgestelde bedrag overschrijdt de afkoopvergoeding zoals hierboven beschreven toegepast.

---

**15. Kunt u het contract opnieuw in werking stellen?**

Wanneer uw contract afgekocht is, kunt u het opnieuw in werking stellen voor de bedragen die op datum van de afkoop verzekerd waren.

U dient ons de wederinwerkingstelling schriftelijk aan te vragen binnen 3 maanden die volgen op de afkoop.

---

**16. Kan er een voorschot verkregen worden op de verzekerde prestaties?**

U kan geen voorschot ontvangen op uw contract AG Safe+.

---

**17. Welke documenten moeten ons bezorgd worden voor de uitbetaling van de verzekerde prestaties?**

**A.** Bij leven van de verzekerde op de einddatum van het contract betalen wij het verzekerd kapitaal leven uit na ontvangst van:

- het originele inschrijvingsformulier, de originele bijzondere voorwaarden en bijvoegsels;
- een levensbewijs van de verzekerde;
- andere documenten die wij zouden vragen omdat ze voor ons noodzakelijk zijn voor de vereffening van het contract.

### **D. Financiële correctie**

Voor elk type afkoop tijdens de eerste 8 jaar van het contract, kan de theoretische *afkoopwaarde*\* vervangen worden door de theoretische afkoopwaarde berekend aan de *spot rate*\*.

Deze berekening wordt bekomen door de theoretische afkoopwaarde op de achtste verjaardag van de waarborg te actualiseren op basis van de spot rate, die van toepassing is op het tijdstip van de afkoop voor de nog te lopen looptijd beperkt tot het achtste jaar van de waarborg.

Wij behouden ons het recht voor bovenstaande bepalingen geheel of gedeeltelijk aan te passen indien de reglementering inzake levensverzekeringen hieromtrent zou gewijzigd worden. Indien de wijziging van de bestaande reglementering een belangrijke invloed zou hebben op de mogelijkheid om een financiële correctie, zoals bepaald in dat artikel, toe te passen, wordt u daarvan verwittigd.

U dient ons de afkoopwaarde terug te storten en de premie wordt aangepast tijdens de wederinwerkingstelling, rekening houdend met de theoretische afkoopwaarde op het moment van de afkoop en met toepassing van het bestaande tarief op deze datum.

**B.** Bij overlijden van de verzekerde tijdens de verzekerde periode van het contract betalen wij het verzekerd kapitaal overlijden uit na ontvangst van:

- het originele inschrijvingsformulier, de originele bijzondere voorwaarden en bijvoegsels;
- een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde;
- een geneeskundig getuigschrift dat de

## ■ Algemene voorwaarden

oorzaken en de omstandigheden van zijn overlijden vermeld;

- 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.

### 18. Welke bijkomende informatie met betrekking tot uw AG Safe+ ontvangt u?

Jaarlijks wordt u een samenvattend overzicht van uw contract toegezonden. Het omvat informatie betreffende onder meer

de gestorte premie(s) van het afgelopen jaar en de toegekende winstdeling van het contract.

### 19. Eventuele taken en kosten

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.

Er kunnen kosten aangerekend worden wanneer er bijzondere uitgaven veroorzaakt worden door toedoen van u, van de verzekerde of de begunstigde. 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 wetgeving betreffende de slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten binnen de grenzen zoals voorzien in deze wetgeving.

### 20. Verandering van woonplaats en schriftelijke communicatie

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

**B.** Indien in deze algemene voorwaarden staat dat wij "schriftelijk" moeten verwittigd worden, wil dit zeggen door middel van een voorgedrukt document dat behoorlijk

is ingevuld, gedateerd en ondertekend of door middel van een gedagtekend en ondertekend schrijven.

**C.** Onze dossiers of documenten bewijzen de inhoud van onze brieven tenzij u het tegendeel zou bewijzen.

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

## ■ Algemene voorwaarden

### **21. Vragen om informatie en klachten**

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 schriftelijk overmaken aan AG Insurance nv, Ombudsdienst, E.Jacqmainlaan 53 te B-1000 Brussel of via e-mail: [ombudsman@aginsurance.be](mailto: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](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.

### **22. Toepasselijk recht en bevoegde rechtbank**

Het Belgische recht, en voornamelijk de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst en het koninklijk besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit en zijn bijlagen,

is van toepassing op dit verzekeringscontract.

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

## ■ Algemene voorwaarden

### Verklarende woordenlijst

#### **Aanvangsdatum**

Is de datum vanaf wanneer de duur van 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 een eventuele afkoopvergoeding en is beperkt tot het kapitaal overlijden.

#### **Begunstigde(n) bij leven**

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

#### **Begunstigde(n) bij overlijden**

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

#### **Document**

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

#### **Datum van inwerkingtreding**

Is de datum vanaf wanneer het contract uitwerking heeft, de datum vanaf wanneer dus de prestaties verzekerd zijn. De datum van inwerkingtreding kan niet vroeger zijn dan de aanvangsdatum van het contract.

#### **Vrije afkoop**

Is een verrichting die uitgevoerd werd op uw vraag, waardoor wij een deel van de afkoopwaarde betalen en waardoor, voor de restwaarde, het contract in voege blijft.

#### **Inhouding**

Vermindering van de theoretische afkoopwaarde van uw contract, die het gevolg is, van onder andere een gedeeltelijke afkoop of de inhouding van een voorheffing.

#### **Maximumbedragen**

Maximum bedragen die door ons vastgesteld zijn en die van toepassing zijn op bepaalde verrichtingen. Deze bedragen kunnen u op eenvoudig verzoek worden meegedeeld. U kunt zich hiervoor wenden tot uw tussenpersoon of tot onze maatschappelijke zetel.

#### **Minimumbedragen**

Minimum bedragen die door ons vastgesteld zijn en die van toepassing zijn op bepaalde verrichtingen. Deze bedragen kunnen u op eenvoudig verzoek worden meegedeeld. U kunt zich hiervoor wenden tot uw tussenpersoon of tot onze maatschappelijke zetel.

#### **Nettopremie**

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

#### **Premie**

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

#### **Reserve van het contract**

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

## ■ Algemene voorwaarden

### **Spot rate**

Is het intern rendement van een vaste ver-richting die de betaling van een prestatie op termijn als tegenwaarde van één premie bij de aanvang inhoudt. Deze wordt berekend overeenkomstig de vigerende wetgeving, momenteel bijlage 4 van het koninklijk be-sluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit.

### **Tariefgarantieperiode**

Is de bepaalde periode waarin de tarieven, die van toepassing zijn op het ogenblik van de stortingen van de premies alsook het tarief dat van toepassing is op de eerste dag van deze periode voor de bestaande reserve op deze datum gewaarborgd zijn en dit tot op de einddatum van dezelfde periode.

### **Technisch element**

Is een gegeven dat in de verzekeringstech-niek gebruikt wordt voor de berekening van de verzekeringsprestaties, bijvoorbeeld: het bedrag van het verzekerd kapitaal, de looptijd, de premie, ...

### **Theoretische afkoopwaarde**

Is de reserve van uw contract die bij ons is gevormd.

### **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.

### **Verzekerde**

Is de persoon op wiens hoofd de verzeke-ring wordt gesloten.

### **Volledige afkoop**

Is de opzegging van het contract, waardoor de waarborg een einde neemt en waardoor wij de afkoopwaarde van het contract uitbetalen.

### **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 verzeke-ringscontract wordt gesloten: AG Insurance nv, E. Jacquainlaan 53 te B- 1000 Brussel, RPR Brussel, BTW BE 0404.494.849.

### **Winstdeling**

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

## ■ Algemene voorwaarden

**Fiscale informatie** - Overeenkomstig de Belgische fiscale wetgeving van kracht op 01/03/2012

### A. Taks op de verzekering verrichtingen

De premie is onderworpen aan een taks van 1,1% indien de verzekeringnemer een natuurlijke persoon is die zijn gewone verblijfplaats in België heeft. Indien de verzekeringnemer een rechtspersoon is en indien de vestiging van deze rechtspersoon zich in België bevindt, is de premie onderworpen aan een taks van 4,4%.

### B. Inkomstenbelasting

1) Het kapitaal overlijden is niet belastbaar indien de verzekeringnemer en de begunstigde natuurlijke personen zijn.

Bovendien is er geen roerende voorheffing verschuldigd op het kapitaal leven of op de afkoopwaarde

- indien de verzekering is gesloten door een natuurlijke persoon die ook de verzekerde en begunstigde bij leven is en het kapitaal overlijden ten minste gelijk is aan 130% van het totaal van gestorte premies;
- Indien de verzekering gesloten is door een natuurlijke persoon voor meer dan 8 jaar en het kapitaal leven of afkoopwaarde effectief wordt betaald meer dan 8 jaar na het sluiten van de verzekering. De roerende voorheffing kan daarentegen wel verschuldigd zijn in geval van uitbetaling van het kapitaal leven of van de afkoopwaarde binnen 8 jaar na de sluiting van de verzekering

2) De winstdelingen die gelijktijdig met de uit de levensverzekeringscontracten voortvloeiende kapitalen of afkoopwaarden worden vereffend, zijn vrijgesteld van inkomstenbelastingen voor natuurlijke personen.

### C. Successierechten

Er kunnen successierechten verschuldigd zijn.

### D. Up to date

Deze informatie is gebaseerd op de Belgische fiscale wetgeving van kracht op 01/03/2012. U kunt u steeds wenden tot uw tussenpersoon voor meer gedetailleerde en geactualiseerde fiscale informatie.

## ■ Algemene voorwaarden

### *Bescherming van de persoonlijke levenssfeer*

#### **Persoonsgegevens**

Uw persoonsgegevens 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

raadgevers 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 inschrijvingsformulier of in het verzekeringsvoorstel.

#### **Medische gegevens**

U bent akkoord dat AG Insurance de medische gegevens 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.