



Uppie Moon

Algemene voorwaarden

WOORD VOORAF

Uppie Moon is een levensverzekeringscontract gesloten tussen

- **Jou***, verzekeringnemer en verzekerde

en

- **Wij**, AG Insurance nv (hierna afgekort "AG"), Belgische verzekeringsonderneming met maatschappelijke zetel te E. Jacquainlaan 53, 1000 Brussel, RPR Brussel, btw BE 0404.494.849.

Het verslag over de solvabiliteit en de financiële situatie van AG kan u terugvinden op www.ag.be.

Uppie Moon bestaat uit

- de **bijzondere voorwaarden**. Ze bevatten de concrete gegevens van Uppie Moon en
- de **algemene voorwaarden**. Zij omschrijven de algemene werking van Uppie Moon. Zij zijn van toepassing op de Uppie Moon contracten die vanaf 19/04/2025 gesloten worden, tenzij in je bijzondere voorwaarden anders is bepaald.
- Uppie Moon is eventueel aangevuld met bijvoegsels.

De **verklarende woordenlijst** met betrekking tot Uppie Moon volgt na de algemene voorwaarden. 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** vind je* volledig achteraan de algemene voorwaarden.

De hoofdkenmerken van het product en de eraan verbonden risico's worden beschreven in het essentiële-informatiedocument. Daarenboven preciseert het document "nuttige informatie" belangrijke bijkomende informatie.

INHOUDSTAFEL

WOORD VOORAF.....	2
Deel I: Kenmerken van Uppie Moon.....	4
Artikel 1: Wat is een Uppie Moon?.....	4
Artikel 2: Hoe werkt een Uppie Moon?.....	4
Deel II: Sluiting van een Uppie Moon.....	4
Artikel 3: Sluiting en inwerkingtreding van het contract.....	4
Artikel 4: Contractuele basis en onbetwistbaarheid.....	4
Artikel 5: Kan het contract nog worden opgezegd nadat het is gesloten?.....	5
Artikel 6: Wat is de looptijd van het contract?.....	5
Artikel 7: Betaling van de premie[s].....	5
Deel III: Waarborgen van een Uppie Moon.....	6
Artikel 8: Rendement.....	6
Artikel 9: Winstdeling.....	6
Artikel 10: Gewaarborgd kapitaal bij leven.....	6
Artikel 11: Gewaarborgd kapitaal bij overlijden.....	7
Deel IV: Welke rechten zijn er verbonden aan het contract?.....	8
Artikel 12: Aanduiding van de begunstigde.....	8
Artikel 13: Kan het contract afgekocht worden?.....	8
Artikel 14: Kan je het contract opnieuw in werking stellen?.....	9
Artikel 15: Kan er een voorschot verkregen worden op de verzekerde prestaties?.....	9
Deel V: Diverse bepalingen.....	10
Artikel 16: Welke documenten moeten ons bezorgd worden voor de uitbetaling van de verzekerde prestaties?.....	10
Artikel 17: Welke bijkomende informatie met betrekking tot Uppie Moon ontvang je?.....	10
Artikel 18: Eventuele taksen en kosten.....	10
Artikel 19: Communicatie.....	10
Artikel 20: Verandering van gegevens.....	11
Artikel 21: Contractuele en buitencontractuele aansprakelijkheid.....	11
Artikel 22: Vragen om informatie en klachten.....	11
Artikel 23: Toepasselijk recht, bevoegde rechtbank en controle-autoriteit.....	11
VERKLARENDE WOORDENLIJST.....	12
FISCALE INFORMATIE.....	13
COMMUNICATIE AAN HET CENTRAAL AANSPREEKPUNT.....	14

DEEL I: KENMERKEN VAN UPPIE MOON

Artikel 1: Wat is een Uppie Moon?

Uppie Moon is een individuele levensverzekering [Tak 21] die je de mogelijkheid biedt, via periodiek en/of punctueel sparen, een kapitaal op te bouwen.

Artikel 2: Hoe werkt een Uppie Moon?

Iedere gestorte *premie** op het contract verhoogt de reeds opgebouwde *reserve**.

Elke gestorte premie [exclusief kosten en taks] geniet van een rentevoet die van toepassing is op moment van storting. Bovendien kan een jaarlijkse *winstdeling** toegekend worden die de reeds opgebouwde reserve verhoogt.

Op einddatum van het Uppie Moon contract, betalen wij* het op die datum bestaande kapitaal uit aan de aangeduide begunstigde in geval van leven. In geval van overlijden van de verzekerde, betalen wij de opgebouwde reserve uit aan de aangeduide begunstigde in geval van overlijden.

DEEL II: SLUITING VAN EEN UPPIE MOON

Artikel 3: Sluiting en inwerkingtreding van het contract

Je contract Uppie Moon neemt de vorm aan van een door ons *voorafgetekende polis** en bestaat uit de algemene en de bijzondere voorwaarden. Je contract wordt ter beschikking gesteld via jouw *Uppie account**. Het contract is gesloten van zodra je de bijzondere voorwaarden tekent.

Het contract treedt in werking zodra de bijzondere voorwaarden door jou zijn ondertekend en de eerste premie is betaald. De *datum van inwerkingtreding** is echter ten vroegste de *datum van sluiting**.

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

Artikel 4: Contractuele basis en onbetwistbaarheid

- A. Je verklaringen vormen de basis van de contracten en maken daarvan volledig deel uit.
- B. De contracten zijn onbetwistbaar vanaf het ogenblik dat ze in werking treden, behalve in geval van bedrog. Daarnaast kunnen wij de nietigheid van de contracten niet inroepen op grond van het verzwijgen of het onjuist meedelen van gegevens door jou of door de verzekerde, behalve als dit opzettelijk is gebeurd.
- C. Alle in je contracten vermelde datums nemen een aanvang om 0u00.
- D. Het contract kan niet onderschreven worden ter dekking van een krediet. Het contract kan niet worden onderschreven ter wedsamenstelling van een krediet.
- E. Als je ons, in uitvoering van de wetgeving tot voorkoming van het gebruik van het financieel stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme, de noodzakelijke documenten voor de identificatie niet overmaakt, zullen wij een einde stellen aan het contract ten laatste twee maand na zijn inwerkingtreding. Wij betalen je de gestorte premies terug volgens dezelfde modaliteiten als deze hierna vermeld voor de opzegging van het contract.
- F. Bij de uitoefening van je rechten op je contract, behouden wij ons evenwel het recht voor geen gevolg te geven aan je verzoek als 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 je onmiddellijk van onze beslissing op de hoogte.

Artikel 5: Kan het contract nog worden opgezegd nadat het is gesloten?

A. Opzegging door jou

Je kan het contract opzeggen binnen 30 dagen vanaf de bevestiging door ons van de sluiting van het contract. In dat geval dien je jouw contract schriftelijk op te zeggen per aangetekende brief of door een opzeggingsbrief met ontvangstbevestiging te sturen. We zullen dan de betaalde premie terugstorten, inclusief instapkosten, maar verminderd met de bedragen die werden verbruikt om het risico te dekken en verminderd door de bedragen die door AG werden gestort in het kader van een commerciële actie indien aan de voorwaarden daarvoor niet (blijvend) voldaan is.

B. Opzegging door ons

Wij beschikken ook over de mogelijkheid het contract op te zeggen binnen 30 dagen nadat wij je hebben uitgelicht over de sluiting van het contract. In dat geval treedt de opzegging in werking 8 dagen nadat wij je hiervan in kennis hebben gesteld. We storten dan de gestorte premie(s) terug, inclusief instapkosten en premietaks, maar verminderd door de bedragen die door AG werden gestort in het kader van een commerciële actie indien aan de voorwaarden daarvoor niet (blijvend) voldaan is.

Artikel 6: Wat is de looptijd van het contract?

Een Uppie Moon is steeds een contract met bepaalde looptijd van 8 jaar en 1 maand. De einddatum wordt vermeld in je bijzondere voorwaarden.

Artikel 7: Betaling van de premie(s)

De *premies** van het Uppie Star contract zijn vrije premies. Het bedrag en het ogenblik van hun storting kies je zelf.

Als de eerste premie echter niet betaald wordt binnen de termijn voorzien in de bijzondere voorwaarden, treedt het contract niet in werking. Het contract zal geacht worden nooit te hebben bestaan en wij zullen geen kapitaal uitbetalen.

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

De premiestorting kan gebeuren via domiciliëring of via overschrijving.

DEEL III: WAARBORGEN VAN EEN UPPIE MOON

Artikel 8: Rendement

A. Algemeen principe

Het tarief dat van toepassing is op de eerste gestorte netto premie is de technische rentevoet in voege op het tijdstip van de sluiting van het contract. Deze rentevoet is gewaarborgd voor de eerste 8 jaar van het contract of zoals bepaald in de bijzondere voorwaarden van uw contract.

De kapitalisatie vangt aan op de dag van ontvangst van de premie.

De technische basis van het toegepaste tarief op de eerste gestorte premie is gewaarborgd voor de eerste 8 jaar van het contract.

Het tarief dat van toepassing zal zijn op de toekomstige premies kan wijzigen, maar het toegepaste tarief is de rentevoet op moment van storting en zal gewaarborgd zijn tot de eerste 8 jaar van het contract.

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

B. Eindtariefgarantie

Op het einde van de tariefgarantieperiode (eerste 8 jaar) op de gestorte premies op het tijdstip van de sluiting van het contract wordt de op dat moment geldende technische rentevoet, rekening houdend met de resterende duurtijd van het contract, toegepast op de reserve van het contract tot de einddatum.

Artikel 9: Winstdeling

A. Wat is winstdeling?

Dit contract geeft recht op 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 je contract winstdeling toekennen, brengt dit een definitieve verhoging van de reserve van het 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 en is onderworpen aan de goedkeuring van de Algemene Aandeelhoudersvergadering van de verzekeraar. De winstdeling wordt toegekend volgens de regels van het winstdelingsplan dat op het betrokken jaar van toepassing is en kan jaarlijks verschillen. De verzekeraar is noch wettelijk noch contractueel verplicht over te gaan tot winstdeling.

B. Kunnen de voorwaarden van toekenning van winstdeling veranderen?

Uppie Moon geeft momenteel recht op winstdeling, zonder dat bepaalde voorwaarden dienen vervuld te worden.

De voorwaarden waaraan voldaan moet 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 je contract, zullen wij je hiervan op de hoogte brengen.

Artikel 10: Gewaarborgd kapitaal bij leven

Bij leven van de verzekerde op de einddatum van het contract betalen wij 100% van de bestaande reserve op de eindtermijn van het contract uit.

Artikel 11: Gewaarborgd kapitaal bij overlijden

A. Het gewaarborgd kapitaal overlijden

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

B. Is het overlijden van de verzekerde het gevolg 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/worden die/deze uitgesloten van alle rechten op het verzekerd kapitaal en betalen wij bijgevolg niet aan deze dader of de aanstoker de verzekerde prestaties of het gedeelte dat voor hem bedoeld was.

Wij keren vervolgens het overeenstemmende aandeel uit aan de andere aangeduide begunstigten (ofwel als hoofdbegunstigde, ofwel bij gebreke aan, als subsidiaire begunstigde) of aan de nalatenschap van de verzekeringsnemer bij gebreke aan bepaalbare begunstigten.

C. Is terrorisme verzekerd?

De verzekeraar dekt de schade veroorzaakt door terrorisme, overeenkomstig de bepalingen van de wet van 3 mei 2024 betreffende de schadeloosstelling van slachtoffers van een daad van terrorisme en betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme, met uitzondering van schade veroorzaakt door wapens of tuigen die bestemd zijn om te ontploffen door een structuurwijziging van de atoomkern.

Ingeval van een bij Koninklijk Besluit erkende daad van terrorisme is de verzekeraar hiertoe lid van de VZW TRIP (Terrorism Reinsurance and Insurance Pool) en wordt elke verzekerde prestatie in dit kader dus beheerd, bepaald en beperkt overeenkomstig het solidariteitsmechanisme en de uitbetalingsregeling zoals bepaald door de bovenvermelde wet van 3 mei 2024.

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.

DEEL IV: WELKE RECHTEN ZIJN ER VERBONDEN AAN HET CONTRACT?

Artikel 12: Aanduiding van de begunstigde

- A. Totdat de verzekerde prestaties opeisbaar worden, heb je het recht om één of meerdere begunstigten aan te duiden. Tijdens de looptijd van je contract heb je ook het recht de door jou 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 je leeft, kan deze aanvaarding slechts gebeuren door een bijvoegsel bij je contract, dat ondertekend wordt door jezelf, door de begunstigde en door ons.
- C. Indien de begunstiging is aanvaard, kan je je recht van afkoop, je recht van herroeping of wijziging van de begunstiging, je recht van inpandgeving en je 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 als u hiertoe een verzoek heeft ingediend.
- E. Als je geen begunstigde hebt aangeduid of indien de begunstiging geen gevolgen kan hebben of herroepen is, komen de verzekerde prestaties toe aan jezelf of aan je nalatenschap. Wanneer de begunstigde overlijdt vóór de verzekerde, komt het verzekerd kapitaal toe aan jezelf of aan je nalatenschap, tenzij je een andere begunstigde hebt aangeduid.

Artikel 13: Kan het contract afgekocht worden?

A. Recht op afkoop

Een gedeeltelijke of volledige afkoop van het contract is mogelijk gedurende de looptijd van dit contract mits het naleven van de voorziene formaliteiten. We betalen dan de *afkoopwaarde** uit.

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

Ingeval van volledige afkoop, wordt voortijdig een einde gesteld aan het contract en zijn de prestaties vanaf dat tijdstip dan ook niet meer gewaarborgd. In elk geval, de afkoopwaarde en de *inhoudingen** worden altijd proportioneel afgehouden van de verschillende schijven van de reserve die overeenstemmen met de verschillende basisrentevoeten.

B. Hoe kan het recht van afkoop worden uitgeoefend en hoe wordt de afkoopwaarde berekend?

Elke *volledige afkoop** of *gedeeltelijke afkoop** van het contract, dient schriftelijk aangevraagd te worden.

Voor een gedeeltelijke of volledige afkoop wordt er rekening gehouden met de datum van de aanvraag van de afkoop voor de berekening van de afkoopwaarde. De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop het kwijtschrift of elk ander gelijkwaardig document voor akkoord wordt ondertekend.

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

Een gedeeltelijke afkoop kan onderworpen worden aan minimumbedragen. Deze bedragen kunnen je worden meegedeeld op eenvoudige vraag aan onze maatschappelijke zetel en kunnen worden teruggevonden in het document 'nuttige informatie' dat beschikbaar is in je Uppie account.

C. Financiële correctie

Door de aard van het product kan een vervroegde opname van de investering onder aanzienlijk ongunstige omstandigheden, daarbij rekening houdend met de bestaande marktomstandigheden op het moment van de investering enerzijds en op het moment van de afkoop anderzijds, nadelig zijn voor de andere verzekeringnemers (evenals voor de verzekeraar) als gevolg van de verkoop van activa die dit met zich meebrengt.

Wanneer een dergelijke situatie zich voordoet en voor een bepaalde periode, is de verzekeraar wettelijk gerechtigd om eventueel een 'financiële correctie' toe te passen. Deze kan een negatieve invloed hebben op de bestaande theoretische terugkoopwaarde.

Concreet zullen wij bij een afkoop, maar uitsluitend deze gevraagd binnen de eerste 8 jaar van het contract, eerst de volgende twee waarden bepalen:

- het bedrag van de theoretische afkoopwaarde;
- het bedrag van de "gecorrigeerde" theoretische afkoopwaarde. Deze bekomen we door de actualisatie van de theoretische afkoopwaarde via een wettelijke berekeningsmethode met onder andere als parameter de 'Spot Rate*', de gegarandeerde rentevoet van toepassing op elke premie, evenals de tijd die nog rest om tot het tijdstip te komen waarop de contractduur van 8 jaar zou aflopen.

Zodra deze waarden zijn bepaald, zal de theoretische afkoopwaarde die in aanmerking genomen wordt voor het bepalen van de afkoopwaarde van het contract overeenkomen met de kleinste van deze twee.

Ingeval dat de gecorrigeerde theoretische terugkoopwaarde door deze methode wordt aangehouden, zal het positieve verschil met de theoretische terugkoopwaarde de 'financiële correctie' zijn waarvan hierboven sprake, hetgeen vervolgens een nadelig effect zal hebben op de afkoopwaarde.

De verzekeringsonderneming behoudt zich het recht voor bovenstaande bepalingen geheel of gedeeltelijk aan te passen als de reglementering inzake levensverzekeringen hieromtrent zou gewijzigd worden. Als 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 de verzekeringsnemer daarvan verwittigd.

D. Afkoopvergoeding

De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde gedurende de looptijd van het contract. Ongeacht de eindbestemming van het spaargeld en gedurende de looptijd van het contract, is elke afkoop echter vrijgesteld van afkoopvergoeding vanaf de dag van de 18e verjaardag van het kind opgenomen in de begunstigingsclausule op het moment van afsluiten. Bij wijziging van begunstigde, wordt er nog steeds rekening gehouden met de leeftijd van de begunstigde bij het afsluiten van het contract.

De afkoopvergoeding kan verhoogd worden met de nominale waarde van de premiestorting die door AG werd verricht op het contract in het kader van een commerciële actie indien aan de voorwaarden daarvoor niet (blijvend) voldaan is.

Artikel 14: Kan je het contract opnieuw in werking stellen?

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

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

Je dient ons de afkoopwaarde terug te storten. De premie wordt aangepast bij de wederinwerkingstelling, rekening houdend met de theoretische afkoopwaarde op het ogenblik van de afkoop.

Artikel 15: Kan er een voorschot verkregen worden op de verzekerde prestaties?

Er wordt geen voorschot toegestaan op de contracten Uppie Moon.

DEEL V: DIVERSE BEPALINGEN

Artikel 16: 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 kapitaal leven uit na ontvangst van:
- een levensbewijs van de verzekerde;
 - andere documenten die wij zouden vragen omdat ze voor ons noodzakelijk zijn voor de vereffening van het contract.
- B. Bij overlijden van de verzekerde tijdens de verzekerde periode betalen wij de verzekerde prestaties uit na ontvangst van:
- 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 of de nalatenschap van de verzekeringnemer is;
 - andere documenten die wij zouden vragen omdat ze voor ons noodzakelijk zijn voor de vereffening van het contract.

Artikel 17: Welke bijkomende informatie met betrekking tot Uppie Moon ontvang je?

Wij zullen je iedere verhoging van je reserve naar aanleiding van een premiebetaling meedelen.

Bovendien word je jaarlijks een samenvattend overzicht van het contract bezorgd. Het omvat informatie betreffende onder meer de winstdeling.

Artikel 18: 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 de verzekeringnemer, de rechthebbenden, de begunstigde(n) naargelang het geval.

Er kunnen kosten aangerekend worden wanneer er bijzondere uitgaven veroorzaakt worden door toedoen van de verzekeringnemer of van de begunstigde.

We kunnen kosten aanrekenen voor het verstrekken van duplicaten, specifieke overzichten en attesten, voor het opzoeken van adresgegevens en wanneer we op vraag van de nemer een technisch element van zijn contract wijzigen.

We kunnen ook kosten aanrekenen voor eventuele opzoekingen en nazichten bedoeld in de regelgeving betreffende de slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten en dit binnen de daarin voorziene grenzen.

Artikel 19: Communicatie

A. Aanvraag/verzoek door de klant

Wanneer u overeenkomstig deze algemene voorwaarden een aanvraag/verzoek aan ons moet richten, wil dit zeggen door middel van een document dat alle noodzakelijke informatie bevat en gedateerd en ondertekend is of via ander middel dat u daarvoor ter beschikking wordt gesteld met waarborg van uw identiteit, eventueel binnen een beveiligde digitale omgeving van ons of van uw tussenpersoon. U kan zich richten tot uw tussenpersoon voor meer informatie.

Alle termijnen die aanvangen op de datum van ontvangst van de aanvraag vangen aan op hun datum van ontvangst op onze maatschappelijke zetel.

B. Kennisgevingen door de klant

Wanneer u overeenkomstig deze algemene voorwaarden of daarbuiten een kennisgeving aan ons wil doen, kan u zich richten tot ons of tot uw tussenpersoon via de daartoe bestemde kanalen.

C. Communicatie door ons

Wij houden ons het recht voor om informatie over uw contract ter beschikking te stellen en met u te communiceren op alle manieren die wij daartoe geschikt achten en overeenkomstig de afspraken die hierover gemaakt zijn.

Artikel 20: Verandering van gegevens

Indien er wijzigingen zijn in uw adres- of andere persoonlijke gegevens waarover AG beschikt, verzoeken wij u ons deze onmiddellijk mee te delen via uw tussenpersoon of via andere daartoe bestemde kanalen. Indien dit niet gebeurt, worden alle mededelingen en kennisgevingen geldig verstuurd naar het adres en rekening houdend met de gegevens die in uw bijzondere voorwaarden zijn vermeld of het laatst aan ons meegedeeld werden.

Artikel 21: Contractuele en buitencontractuele aansprakelijkheid

In geval van een geschil dat enig verband houdt met dit contract, zal elke partij uitsluitend beschikken over een contractueel vorderingsrecht en alleen tegen de andere partij, met uitsluiting van de hulppersonen van de andere partij, binnen wettelijke grenzen. De hulppersonen kunnen deze bepaling invoeren.

Artikel 22: Vragen om informatie en klachten

Wanneer je vragen hebt over dit contract, kan je steeds contact opnemen met ons via de communicatiemiddelen die ter beschikking gesteld of opgenomen werden in je Uppie-account.

Je kan met je verzekeraar eveneens communiceren in het Frans. Alle contractuele documenten zijn ook verkrijgbaar in het Frans.

Alle klachten met betrekking tot het contract, kan je schriftelijk overmaken aan AG, Dienst Klachtenbeheer, E. Jacquainlaan 53 te 1000 Brussel (tel: 02 664 02 00), of via e-mail: customercomplaints@aginsurance.be.

Als de oplossing die AG voorstelt geen voldoening schenkt, kan je het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen, de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel, www.ombudsman-insurance.be of via e-mail: info@ombudsman-insurance.be.

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

Artikel 23: Toepasselijk recht, bevoegde rechtbank en controle-autoriteit

A. “Toepasselijk recht en bevoegde rechtbanken”

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 en het Wetboek economisch recht zijn van toepassing op dit verzekeringscontract. Alle geschillen in verband met dit contract behoren uitsluitend tot de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

B. “Controle-autoriteiten”

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

VERKLARENDE WOORDENLIJST

Afkoopwaarde

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

Datum van inwerkingtreding

Is de datum vanaf wanneer het contract uitwerking heeft, de datum vanaf wanneer dus de prestaties verzekerd zijn.

Datum van sluiting

Is de datum vanaf wanneer het contract begint te lopen. Deze datum wordt vermeld in je bijzondere voorwaarden.

Gedeeltelijke afkoop

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

Inhouding

Is een vermindering van de theoretische afkoopwaarde van het contract die voortvloeit uit bijvoorbeeld een gedeeltelijke afkoop of de afhouding van een voorheffing.

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 netto-premie(s), verminderd met de verbruikte sommen en in voorkomend geval vermeerderd met de toegekende winstdeling.

Spot rate

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

Daarmee bedoelen we de huidige marktprijs waartegen een transactie onmiddellijk kan worden uitgevoerd. In het kader van de berekening van de eventuele financiële correctie bij afkoop van het contract vóór de einddatum, hangt de gebruikte spot rate af van een welbepaalde rentevoet van de Belgische staatsobligaties.

Theoretische afkoopwaarde

Is de reserve van uw contract die bij ons is gevormd. Deze kan een financiële correctie ondergaan.

Jou/je

Is de verzekeringsnemer van het contract. Dit is ook bij sluiting de verzekerde van het contract.

Uppie-account

Website, app of een ander ondersteuning toegankelijk voor de bezoekers of gebruikers van de Uppie producten en diensten.

Volledige afkoop

Is de verbreking van het contract waarbij de waarborg eindigt en we 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 het contract onder de voorwaarden die erin beschreven zijn. Het contract is gesloten van zodra ondertekend en treedt in werking van zodra de eerste premie betaald is.

Wij

Zijn de verzekeraar met wie het verzekeringscontract wordt gesloten: AG, E. Jacquainlaan 53 te 1000 Brussel, RPR Brussel, btw BE0404.494.849.

Winstdeling

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

FISCALE INFORMATIE

A. Taks op de verzekeringsverrichtingen

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

B. Inkomstenbelasting

- 1) Voor dit verzekeringsproduct is er geen fiscaal voordeel op de premies.
- 2) Er is geen roerende voorheffing verschuldigd op het kapitaal leven of op de afkoopwaarde indien de verzekering gesloten is door een natuurlijke persoon voor meer dan 8 jaar en het kapitaal leven of de 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. Bij overlijden kunnen successierechten verschuldigd zijn. De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van elke klant en kan in de toekomst wijzigen.
- 3) De winstdelingen die gelijktijdig met de uit de levensverzekeringscontracten voortvloeiende kapitalen of afkoopwaarden worden vereffend, zijn vrijgesteld van inkomstenbelastingen voor natuurlijke personen.
- 4) De premies komen niet in aanmerking voor een fiscaal voordeel.
- 5) Vanaf 1 januari 2026 kunnen de meerwaarden gerealiseerd in het kader van dit contract onderworpen worden aan een specifieke belasting.

C. Erfbelasting/Successierechten

Er is/zijn erfbelasting/successierechten verschuldigd.

D. In het algemeen

Deze informatie is gebaseerd op de Belgische fiscale wetgeving van kracht op 01/12/2025 en kan wijzigen in de toekomst. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de belastingplichtige. AG zal, ingevolge haar wettelijke verplichtingen, de nodige informatie aan de bevoegde overheden bezorgen.

COMMUNICATIE AAN HET CENTRAAL AANSPREEKPUNT

A. Voorwerp

AG is wettelijk verplicht om een aantal persoonlijke gegevens over je verzekeringscontracten door te geven aan het CAP [“het Centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten bij de Nationale Bank van België”]. Deze verplichting betreft alle Belgische spaar- en beleggingslevensverzekeringen zonder fiscale vrijstelling van de premies.

B. Welke gegevens bezorgt AG aan het CAP?

1) Identificatiegegevens

- voor fysieke personen: je identificatienummer bij het Rijksregister van de natuurlijke personen of, bij gebrek daaraan: je identificatienummer bij de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, of, bij gebrek daaraan: je naam, voornaam, geboortedatum en geboorteplaats (of bij gebrek daaraan je geboorteland);
- voor rechtspersonen: je inschrijvingsnummer bij de Kruispuntbank van Ondernemingen, of, bij gebrek daaraan: de volledige benaming, de eventuele rechtsvorm en het land van vestiging.

2) Contractgegevens

- het bestaan van je contractuele relatie met AG;
- de aanvangsdatum van je contractuele relatie;
- de einddatum van de contractuele relatie: als je laatste contract dat onder deze verplichting valt, afloopt;
- de globale waarde op het einde van ieder jaar van alle contracten waarvan u titularis bent en die het voorwerp uitmaken van de mededeling;
- elk nieuw toekomstig gegeven waarvan de wet de mededeling aan het CAP zou opleggen.

C. Waarvoor worden deze persoonsgegevens aan het CAP overgemaakt en door het CAP opgeslagen?

Het CAP heeft als opdracht informatie met betrekking tot de in België bestaande financiële contracten te verzamelen in een unieke en gestructureerde databank ten einde vlug de noodzakelijke informatie te kunnen verstrekken aan de autoriteiten, personen en organismen die de wetgever in bijzondere wetgevingen heeft gemachtigd om deze informatie op te vragen om hun opdrachten van algemeen belang te kunnen uitvoeren.

De persoonsgegevens die opgeslagen zijn in het CAP kunnen onder meer gebruikt worden in het kader van een fiscaal onderzoek, van de opsporing van strafbare inbreuken en van de bestrijding van het witwassen van geld en van de financiering van het terrorisme en van de zware criminaliteit, mits de door de wet opgelegde voorwaarden worden nageleefd.

D. Welke zijn je rechten met betrekking tot je persoonsgegevens die aan het CAP zijn meegedeeld?

Je hebt inzage in de gegevens die op je naam in het CAP zijn geregistreerd, door een schriftelijke, gedagtekende en ondertekende aanvraag te richten aan het CAP, via de hoofdzetel van de Nationale Bank van België.

Je kan kosteloos de rechtzetting of verwijdering van onjuiste gegevens vragen die op je naam in het CAP zijn geregistreerd aan AG. AG zal dan de onjuiste gegevens die in zijn eigen bestanden op naam van de betrokkene zijn geregistreerd verbeteren of verwijderen en deze wijzigingen onverwijld aan het CAP meedelen.

E. Hoe lang worden deze gegevens bewaard?

Het CAP verzamelt alle gegevens in een databank en bewaart ze tot 10 jaar na beëindiging van de contractuele relatie. Daarna worden de vervallen gegevens onherroepelijk geschrapt uit het bestand van het CAP.

F. Hoe kan ik het CAP contacteren?

Via e-mail: cap.pcc@nbb.be

Via brief: CAP-Nationale Bank van België, Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel

Telefonisch: +32 2 221 30 08



Privacyclausule



De persoonsgegevens van de verzekeringnemer, (desgevallend) van zijn wettelijke vertegenwoordiger en/of van de verzekerde worden verwerkt door AG Insurance NV, met maatschappelijke zetel te 1000 Brussel, Emile Jacqmainlaan 53 (hierna genoemd "AG"), als verantwoordelijke voor de verwerking, overeenkomstig de Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens, alsook conform de Privacyverklaring van AG op www.ag.be.

Deze persoonsgegevens worden verwerkt voor de doeleinden vermeld in de Privacyverklaring van AG, en in het bijzonder met het oog op:

- het beheer en de uitvoering van verzekeringsdiensten en/of van kredietdiensten, met inbegrip van het beheer van de klantenrelatie en dit op basis van de uitvoering van het contract;
- het uitvoeren van alle doeleinden die aan AG worden opgelegd door administratieve, reglementaire en wettelijke bepalingen, en dit op basis van die bepalingen zoals onder meer:
 - elke verplichting tot informatie en/of inhouding van sociale, fiscale en parafiscale bijdragen, op nationaal en/of internationaal vlak, ten aanzien van bevoegde overheden / openbare administraties
 - elke globale verplichting tot transparantie en informatie en tot algemene zorgvuldigheidsplicht voorafgaandelijk aan de onderschrijving van een verzekeringsproduct
 - diverse specifieke verplichtingen zoals de strijd tegen de financiering van terrorisme en witwassen van geld of het zoeken van de begunstigden van slapende fondsen.
- de analyse van gegevens, de opmaak van statistieken, modellen en profielen, het opsporen en de preventie van misbruiken en fraude, het samenstellen van bewijzen, de beveiliging van de IT-netwerken en –systemen van AG, de beveiliging van goederen en personen, de optimalisering van de processen (bijvoorbeeld inzake de evaluatie en acceptatie van het risico, interne procedures, ...), de ontwikkeling van nieuwe producten, prospectie alsook, desgevallend, profilering en het nemen van beslissingen op basis van een profiel voor de voornoemde doeleinden, en dit op basis van het gerechtvaardigd belang van AG.

In bepaalde gevallen kunnen je gegevens ook worden verwerkt met je toestemming.

Deze gegevens kunnen, in voorkomend geval, worden meegedeeld aan andere tussenkomende verzekeringsmaatschappijen, hun vertegenwoordigers in België, hun contactpunten in het buitenland, de betrokken herverzekeringsmaatschappijen, schaderegelingskantoren, een expert, een advocaat, een technisch adviseur, je verzekeringstussenpersoon of een verwerker. Bovendien kunnen de gegevens worden meegedeeld aan om het even welke persoon of instantie in het kader van een wettelijke verplichting of een administratieve of rechterlijke beslissing.

AG kan je gegevens overdragen naar een land buiten de Europese Economische Ruimte (EER) dat geen passend beschermingsniveau van persoonsgegevens waarborgt. In dat geval verhoogt AG de informaticabeveiliging en eist zij contractueel een verhoogd beveiligingsniveau van haar internationale tegenpartijen.

De verwerkte gegevens worden bijgehouden gedurende de hele looptijd van het verzekeringscontract, de wettelijke verjaringstermijn, alsook gedurende elke andere wettelijke en reglementaire bewaartermijn.

Binnen de grenzen van de wet:

- heb je het recht om kennis te nemen van je gegevens, om ze, in voorkomend geval, te laten corrigeren of om ze te laten overdragen aan derden;
- heb je het recht zich te verzetten tegen de verwerking van je gegevens, het recht om de verwerking van je gegevens te laten beperken, alsook het recht om je gegevens te laten verwijderen. In die gevallen is het mogelijk dat AG de contractuele relatie niet kan voortzetten.

Je kan je rechten uitoefenen door een gedateerde en ondertekende aanvraag samen met een identificatiedocument of een ander identificatiemiddel te verzenden per post naar AG, Data Protection Officer, 1000 Brussel, Emile Jacqmainlaan 53 of per e-mail aan: AG_DPO@aginsurance.be. Klachten kunnen eventueel worden ingediend bij de Gegevensbeschermingsautoriteit.

Je kan meer informatie verkrijgen via ditzelfde adres, alsook in de Privacyverklaring van AG op www.ag.be.

