

# Uppie Star

## Algemene voorwaarden levensverzekeringen



## WOORD VOORAF

### Uppie Star is een levensverzekeringcontract gesloten tussen

- **Jou\***, verzekeringnemer en verzekerde,

en

- **Wij\***, AG Insurance nv (hierna afgekort "AG"), Belgische verzekeringsonderneming met maatschappelijke zetel te E. Jacquainlaan 53, B- 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](http://www.ag.be).

### Uppie Star bestaat uit:

- De **bijzondere voorwaarden**. Ze bevatten de concrete gegevens van Uppie Star.
- De **algemene voorwaarden**. Zij omschrijven de algemene werking van Uppie Star. Zij zijn van toepassing op de Uppie Star contracten die vanaf 20/09/2025 gesloten worden, tenzij het anders is bepaald in je bijzondere voorwaarden.
- Het **beheersreglement\*** van het beleggingsfonds gelinkt aan jouw Uppie Star contract. Elk beheersreglement beschrijft meer bepaald de beheersregels van het fonds en bevat de doelstellingen en het beleggingsbeleid van het fonds, alsook de risico- indicator die op dat fonds van toepassing is.
- Uppie Star wordt eventueel aangevuld met **bijvoegsels**.

De **verklarende woordenlijst** met betrekking tot Uppie Star 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

<b>WOORD VOORAF</b> .....	<b>2</b>
<b>Deel I: Kenmerken van een Uppie Star</b> .....	<b>4</b>
Artikel 1: Wat is een Uppie Star?.....	4
Artikel 2: Hoe werkt een Uppie Star?.....	4
Artikel 3: Beleggingsfonds.....	5
<b>Deel II: Sluiting van een Uppie Star</b> .....	<b>6</b>
Artikel 4: Sluiting en inwerkingtreding van het contract.....	6
Artikel 5: Contractuele basis en onbetwistbaarheid.....	6
Artikel 6: Kan het contract nog worden opgezegd nadat het is gesloten?.....	6
Artikel 7: Wat is de looptijd van het contract?.....	7
<b>Deel III: Waarborgen van een Uppie Star</b> .....	<b>8</b>
Artikel 8: Waarborg bij overlijden.....	8
Artikel 9: Winstdeling.....	8
<b>Deel IV: Welke rechten zijn er verbonden aan het contract?</b> .....	<b>9</b>
Artikel 10: Aanduiding van de begunstigde.....	9
Artikel 11: Kan het contract volledig of gedeeltelijk worden afgekocht?.....	9
Artikel 12: Kan er een voorschot verkregen worden op de verzekerde prestaties?.....	9
<b>Deel V: Diverse bepalingen</b> .....	<b>10</b>
Artikel 13: Volgorde van de verrichtingen.....	10
Artikel 14: Praktijken verbonden met Market Timing.....	10
Artikel 15: Europees domiciliëringsmandaat [SEPA].....	10
Artikel 16: Welke documenten kunnen gevraagd worden in geval van overlijden van de verzekerde?.....	10
Artikel 17: Welke bijkomende informatie over Uppie Star krijgt u?.....	10
Artikel 18: Eventuele taksen en kosten.....	11
Artikel 19: Communicatie.....	11
Artikel 20: Verandering van gegevens.....	11
Artikel 21: Contractuele en buitencontractuele aansprakelijkheid.....	11
Artikel 22: Vragen om informatie en klachten.....	12
Artikel 23: Toepasselijk recht, bevoegde rechtbank en controle-autoriteit.....	12
<b>VERKLARENDE WOORDENLIJST</b> .....	<b>13</b>
<b>FISCALE INFORMATIE</b> .....	<b>15</b>
<b>COMMUNICATIE AAN HET CENTRAAL AANSPREEKPUNT</b> .....	<b>16</b>
<b>PRIVACYCLAUSULE</b> .....	<b>17</b>

## DEEL I: KENMERKEN VAN EEN UPPIE STAR

### Artikel 1: Wat is een Uppie Star?

Uppie Star is een individuele levensverzekering [tak 23] die verbonden is met een beleggingsfonds, dat bepaald is in functie van jouw doelstellingen en het verhoopte rendement. Wij betalen een kapitaal aan de door jou aangeduide *begunstigde\** bij overlijden van de *verzekerde*, ongeacht het ogenblik van zijn overlijden. Het feit dat Uppie Star gekoppeld is aan een beleggingsfonds, heeft tot gevolg dat het financieel risico volledig gedragen wordt door de *verzekeringnemer\**. De prognoses die jou 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. Dit laatste varieert naargelang de activa waaruit het fonds is samengesteld. De beleggingspolitiek van jouw fonds wordt beschreven in het beheersreglement.

### Artikel 2: Hoe werkt een Uppie Star?

#### A. 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. De premiestorting kan gebeuren via domiciliëring of via overschrijving.

#### B. Beleggingsfondsen gekoppeld aan Uppie Star

Je beschikt over een beleggingsfonds, waarin je elke gestorte premie kunt beleggen. Ze hebben elk hun eigen kenmerken en hebben verschillende risico-indicatoren. De kenmerken van de verschillende beleggingsfondsen zijn opgenomen in de beheersreglement van het fonds.

In de loop van het contract wordt/worden de waarde/de eenheden van Uppie Star altijd toegewezen aan het gekozen fonds.

#### C. Omzetting van de premies van het contract

Elke *nettopremie\**, wordt omgezet in eenheden van het fonds dat je hebt geselecteerd. Het aantal toegewezen eenheden bekom je door het bedrag van de nettopremie te delen door de eenheidswaarde van het fonds.

De *omzetting\** van je premie in eenheden gebeurt tot op 3e decimalen. De koers die van toepassing is bij de omzetting is de koers die van toepassing is ten vroegste op de 1e en ten laatste op de 3e werkdag die volgt op de datum van ontvangst van de premie.

In de loop van het contract is de waarde van Uppie Star gelijk aan het totaal aantal eenheden dat je aanhoudt in het fonds, vermenigvuldigd met de eenheidswaarde op die datum. De waarde van de eenheden van een fonds toegekend aan je contract varieert in functie van de evolutie van de waarde van de activa (beleggingen) van dat fonds.

#### D. Vereffening van het contract

Het contract eindigt bij volledige afkoop of bij overlijden van de verzekerde. Afkopen van het Uppie Star contract gebeurt door omzetting in euro van alle of van een gedeelte van de eenheden van het beleggingsfonds toegewezen aan jouw contract. In geval van volledige afkoop, betalen wij de volledige theoretische *afkoopwaarde\** van jouw contract, verminderd met de eventuele afkoopvergoeding.

In geval van overlijden van de verzekerde betalen wij de waarde in euro van alle eenheden die zijn toegewezen aan je contract aan de aangeduide begunstigde bij overlijden.

### Artikel 3: Beleggingsfonds

- A. Indien heel uitzonderlijke omstandigheden gelinkt aan de beleggingsfondsen dit eisen en om de belangen van de beleggers veilig te stellen, kunnen wij tijdelijk – geheel of gedeeltelijk – de bepaling van de eenheidswaarde en de verrichtingen van afkoop, overdracht of vereffening schorsen. Meer informatie hieromtrent is opgenomen in de beheersreglementen van de fondsen. In die omstandigheden wordt de toepassing van deze uitzonderlijke maatregelen jou te gepasten tijde meegedeeld.
- B. In geval van vereffening van een beleggingsfonds, heb je de keuze tussen een interne overdracht of de vereffening van de theoretische afkoopwaarde. Hierbij zal geen enkele vergoeding of uitstapkost worden toegepast.
- C. In de loop van het contract kunnen één of meerdere nieuwe fondsen voorgesteld worden door de verzekeraar.

## DEEL II: SLUITING VAN EEN UPPIE STAR

### Artikel 4: Sluiting en inwerkingtreding van het contract

Je contract Uppie Star neemt de vorm aan van een door ons *voorafgetekende polis\** en bestaat uit de algemene en bijzondere voorwaarden alsook het beheersreglement. 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 de theoretische afkoopwaarde van je contract en de instapkosten terug.

### Artikel 5: Contractuele basis en onbetwistbaarheid

- A. Je verklaringen vormen de basis van het contract en maken daarvan volledig deel uit.
- B. 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 jou, behalve indien dit opzettelijk is gebeurd.
- C. Alle in je contract vermelde datums nemen een aanvang om 0u00.
- D. Het contract kan niet onderschreven worden ter dekking of wedersamenstelling van een krediet.
- E. Indien 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 jouw identificatie niet overmaakt, zullen wij een einde stellen aan het contract ten laatste twee maanden na zijn inwerkingtreding. Wij betalen je de waarde in euro van de eenheden die worden aangehouden in het gekozen fonds, evenals de instapkosten 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 om geen gevolg te geven aan je 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 je onmiddellijk van onze beslissing op de hoogte.

### Artikel 6: Kan het contract nog worden opgezegd nadat het is gesloten?

#### A. Opzegging door jou

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 tijdstip waarop u verneemt dat het krediet u niet wordt toegekend.

Om uw contract geldig op te zeggen, kan u dit doen via een aangetekende zending, met een deurwaardersexploot of door afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs aan maatschappelijke zetel van AG met duidelijke vermelding van het polisnummer. U heeft ook de mogelijkheid om dit te doen via andere middelen die u daartoe ter beschikking worden gesteld door AG.

Ingeval van geldige opzeg, betalen wij 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.

## B. Opzegging door ons

Wij beschikken eveneens over de mogelijkheid om het contract op te zeggen binnen de 30 dagen te rekenen vanaf de sluiting van het contract. De opzegging treedt in werking 8 dagen nadat wij jou hiervan in kennis hebben gesteld. Wij betalen dan de waarde in euro terug van de eenheden van het beleggingsfonds toegewezen aan jouw contract. De koers die van toepassing is op de omzetting van de eenheden in euro is de koers die van toepassing is ten vroegste de 1e en ten laatste de 3e werkdag die volgt op de verzending van de opzeggingsbrief.

## Artikel 7: Wat is de looptijd van het contract?

Een Uppie Star is een levenslange levensverzekering en is dus van onbepaalde duur. 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.

## DEEL III: WAARBORGEN VAN EEN UPPIE STAR

### Artikel 8: Waarborg bij overlijden

#### A. Het verzekerd kapitaal bij overlijden

Bij overlijden van de verzekerde, betalen wij een kapitaal overlijden uit. Wij betalen de waarde in euro van alle eenheden die zijn toegewezen aan je 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 euro 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.

#### B. Is het overlijden van de verzekerde het gevolg van de opzettelijke daad of op aansporing van één of meerdere begunstigen?

Indien de verzekerde overlijdt ten gevolge van de opzettelijke daad of op aansporing van één of meerdere begunstigen, wordt/worden die/deze begunstigde(n) 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 begunstigen, ofwel bij gebreke daaraan aan de subsidiaire begunstigde(n).

#### 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.

### Artikel 9: Winstdeling

Uppie Star geeft geen recht op winstdeling.

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

### Artikel 10: Aanduiding van de begunstigde

- A. Totdat de verzekerde prestaties opeisbaar worden, heb je het recht één of meerdere begunstigten bij overlijden van de verzekerde aan te duiden. Tijdens de looptijd van je contract kan je ook de begunstiging herroepen of wijzigen zolang de begunstiging niet is aanvaard. De begunstigde heeft door zijn aanduiding recht op het verzekerd kapitaal.
- 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. Indien je geen begunstigde hebt aangeduid of indien de begunstiging geen gevolgen kan hebben of herroepen is, komt het verzekerd kapitaal toe aan je nalatenschap.

### Artikel 11: Kan het contract volledig of gedeeltelijk worden afgekocht?

#### A. In het algemeen

Een afkoop van het contract is mogelijk gedurende de looptijd van het contract mits naleving van de voorziene formaliteiten. We betalen dan de afkoopwaarde. De afkoop van het contract gebeurt door de omzetting van de totaliteit [*volledige afkoop\**] of van een deel [*gedeeltelijke afkoop\**] van de eenheden binnen het fonds toegekend aan het contract. In bepaalde gevallen kan de uitoefening van je recht van afkoop beperkt zijn. Zo kan je bijvoorbeeld jouw contract niet afkopen indien je het recht van afkoop hebt overgedragen of in pand gegeven aan een derde.

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

Bij volledige afkoop neemt het contract een einde en betalen wij de totaliteit van de theoretische afkoopwaarde van het contract, verminderd met de eventuele afkoopvergoeding.

Een gedeeltelijke afkoop kan onderworpen zijn aan een *minimumbedrag\** per fonds en/of aan het behoud in dat fonds van een minimumbedrag. 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.

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

Als je jouw contract volledig of gedeeltelijk wenst af te kopen, dien je dit bij ons schriftelijk aan te vragen. Wij betalen dan de volledige of gedeeltelijke theoretische afkoopwaarde, verminderd met de eventuele afkoopvergoeding.

De theoretische afkoopwaarde stemt overeen met de waarde in euro van de eenheden aangehouden in het gekozen fonds. De koers die van toepassing is op de omzetting van de eenheden in euro 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 je aanvraag tot afkoop.

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

#### C. Afkoopvergoeding

De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de gevraagde gedeeltelijke of volledige theoretische afkoopwaarde gedurende de eerste 2 jaar en 11 maanden van het contract. Er is geen afkoopvergoeding verschuldigd indien de afkoop uitwerking heeft na deze periode.

### Artikel 12: Kan er een voorschot verkregen worden op de verzekerde prestaties?

Er wordt geen voorschot toegestaan op de Uppie Star contracten.

## DEEL V: DIVERSE BEPALINGEN

### Artikel 13: Volgorde van de verrichtingen

- A. In uitvoering van de algemene voorwaarden zijn er verschillende soorten verrichtingen mogelijk die aanleiding geven tot de omzetting van/in eenheden, bijvoorbeeld:
- premiestortingen
  - afkopen
  - opzegging
- B. Wanneer, in toepassing van de algemene voorwaarden, meerdere verrichtingen van dit type uitgevoerd moeten worden op dezelfde waardebepalingsdatum, dan wordt de volgorde van uitvoering opgesteld in functie van de datum die de waardebepalingsdatum bepaalt waarop de omzetting van/in eenheden plaatsvindt. Een voorbeeld: voor een premiestorting gaat het om de datum van ontvangst van de premie, voor een afkoop gaat het om de datum van ontvangst van de aanvraag tot afkoop of de datum vermeld op de aanvraag tot afkoop.
- C. Wanneer twee verrichtingen van dit type (bv. een afkoop of een premiestorting) gevraagd of voorzien werden, wordt de omzetting van de/in eenheden die resulteert uit de tweede verrichting, uitgevoerd conform de regels die normaal van toepassing zijn, maar ten vroegste op de dag van omzetting van de eenheden of omzetting in eenheden van de eerste verrichting. Wanneer meer dan twee verrichtingen van bovenstaande types plaatsvonden, gevraagd werden of voorzien werden, is deze regel van toepassing op elke verrichting in verhouding tot de voorafgaande verrichting.

### Artikel 14: 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 verzekeringnemer er van verdacht wordt dit soort praktijken te hebben gebruikt of indien deze verrichtingen kenmerken vertonen van dit soort praktijken.

### Artikel 15: Europees domiciliëringsmandaat (SEPA)

In het kader Uppie Star is de betaling van de premie via een Europees domiciliëringsmandaat (SEPA) mogelijk.

Indien een schuldenaar bij zijn bank zijn recht op terugbetaling doet gelden binnen de 8 weken na die premiebetaling en dit overeenkomstig het Wetboek van Economisch Recht, dan worden de eenheden van het contract die nodig zijn voor de uitvoering van het recht op terugbetaling, afgehouden en verkocht teneinde de bank van de schuldenaar terug te betalen.

Als deze afhouding tot gevolg heeft dat de reserve van het contract op 0 euro wordt gebracht, neemt het contract automatisch een einde.

### Artikel 16: Welke documenten kunnen gevraagd worden in geval van overlijden van de verzekerde?

Bij overlijden van de verzekerde betalen wij prestaties uit na ontvangst van:

- een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde;
- een geneeskundig getuigschrift waarin de oorzaken en de omstandigheden van zijn overlijden staan vermeld;
- een akte of attest van erfopvolging, als de begunstigde(n) niet met naam werden aangeduid;
- andere documenten die wij zouden vragen omdat ze voor ons noodzakelijk zijn voor de vereffening van het contract.

### Artikel 17: Welke bijkomende informatie over Uppie Star krijgt u?

Na betaling van een premie wordt elke verhoging van het aantal eenheden in je contract meegedeeld.

De waarde van Uppie Star en de eenheden van het eraan verbonden beleggingsfonds kunnen geraadpleegd worden in je Uppie account. Bovendien sturen wij je elk jaar een samenvattend overzicht van je contract.

## Artikel 18: Eventuele taksen en kosten

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

Het contract brengt kosten met zich mee, meer bepaald instapkosten, afkoopvergoedingen, evenals beheerskosten voor het fonds. 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 je hiervan binnen een redelijke termijn op de hoogte stellen, in overeenstemming met de toepasselijke wettelijke bepalingen.

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.

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 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 gedaan aan het adres en de gebruik makend van de gegevens die in uw bijzondere voorwaarden zijn vermeld of het laatst aan ons meegedeeld.

## 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 inroepen.

## 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 zijn in je Uppie account.

Je kunt met AG 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. Jacqmainlaan 53 te 1000 Brussel (tel: 02 664 02 00), of via e-mail: [customercomplaints@aginsurance.be](mailto: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](http://www.ombudsman-insurance.be) of via e-mail: [info@ombudsman-insurance.be](mailto: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 theoretische afkoopwaarde verminderd met een eventuele afkoopvergoeding en verplichte inhoudingen.

## **Begunstigde(n)**

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

## **Beheersreglement**

Document opgesteld voor elk beleggingsfonds gekoppeld aan Uppie Star, dat de beheersregels van het fonds beschrijft en de doelstellingen en beleggingsbeleid van het betrokken fonds omvat, evenals de risico-indicator die op het fonds van toepassing is.

## **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.

## **Document**

Hieronder kan zowel een elektronische dan wel een papieren versie worden verstaan.

## **Eenheid**

Fractie van een beleggingsfonds. Het aantal eenheden van het [de] beleggingsfonds(en) toegewezen aan je contract wordt verkregen door de netto gestorte premie te delen, tot op 3 decimalen, door de eenheidswaarde van het fonds op de dag van de omzetting. Vervolgens varieert het aantal eenheden toegekend aan je contract in geval van inbreng of afkoop.

## **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.

## **Inbreng**

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

## **Inhouding**

Is een verrichting waarbij eenheden worden verkocht en de waarde van je 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.

## **Minimumbedrag**

Door ons bepaald minimumbedrag dat van toepassing is op bepaalde verrichtingen. Deze bedragen kunnen je worden meegedeeld op eenvoudige vraag aan onze maatschappelijke zetel of in het document 'nuttige informatie' via je Uppie account.

## **Nettopremie**

Is de premie verminderd met de instapkosten [exclusief taks].

## **Omzetting**

Verrichting die bestaat in hetzij de transformatie van een of meerdere eenheden van beleggingsfondsen in zijn/hun tegenwaarde in euro, hetzij in de transformatie van euro in eenheden van beleggingsfondsen. De omzetting in eenheden wordt steeds uitgevoerd tot op drie decimalen.

## **Premie**

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

## **Theoretische afkoopwaarde**

Is de totale waarde van je contract op een gegeven moment, verkregen door het aantal eenheden van het fonds toegekend aan je contract te vermenigvuldigen met de waarde van elk van die eenheden op dat moment.

## **Jou/je**

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

## **Schriftelijk**

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. In geval van een elektronisch document, wil dit zeggen door middel van een elektronische handtekening. Alle voorgedrukte documenten die noodzakelijk zijn voor de verrichtingen die je wenst uit te voeren zijn beschikbaar in je Uppie-account.

## **Uppie account**

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

## **Verzekerde**

Persoon op wiens hoofd het risico van het voorvallen van de verzekerde gebeurtenis rust.

## **Verzekeringnemer**

De persoon die het contract sluit met AG en die gebruik kan maken van de rechten die in deze algemene voorwaarden zijn beschreven, bijgevolg jij.

## **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 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 je het ondertekend hebt en treedt in werking van zodra de eerste premie betaald is.

## **Wij**

De verzekeraar met wie het verzekeringscontract wordt gesloten: AG, E. Jacquainlaan 53 te 1000 Brussel, RPR Brussels, BTW BE0404.494.849.

## 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. Inkomstenbelasting

1. Voor dit verzekeringsproduct is er geen fiscaal voordeel op de premies.
2. Het kapitaal overlijden is niet belastbaar indien de verzekeringsnemer en de begunstigde natuurlijke personen zijn.
3. Vanaf 1 januari 2026 kunnen de meerwaarden gerealiseerd in het kader van dit contract onderworpen worden aan een specifieke belasting.

### C. Successierechten

Er zijn in principe successierechten verschuldigd.

### D. Algemeen

Deze informatie is gebaseerd op de Belgische fiscale wetgeving van kracht op 01/09/2025 en kan wijzigen in de toekomst. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de belastingplichtige. AG zal, ingevolge zijn wettelijke verplichtingen, de nodige informatie aan de bevoegde overheden bezorgen.

# COMMUNICATIE AAN HET CENTRAAL AANSPREKPUNT

## 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 kunt 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](mailto: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](http://www.ag.be).

Deze persoonsgegevens worden verwerkt voor de doeleinden vermeld in de Privacyverklaring van AG, 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](mailto: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](http://www.ag.be).