AG Business Invest
AG Business Invest Private

Algemene voorwaarden levensverzekering

Supporter van jouw leven

Editie 19/04/2025

WOORD VOORAF

Het AG Business Invest (Private) wordt gesloten tussen

- **De rechtspersoon**, de nemer die het AG Business Invest (Private) sluit met AG Insurance

en

- **Wij**, AG Insurance NV, hierna genoemd 'AG', met maatschappelijke zetel te E. Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel, RPR Brussel, BTW BE0404.494.849.
  Het verslag over de solvabiliteit en de financiële situatie van AG kan u terugvinden op www.ag.be.

Het AG Business Invest (Private) bestaat uit

- **de bijzondere voorwaarden**. Zij bevatten de concrete gegevens van het AG Business Invest (Private). In de bijzondere voorwaarden worden onder meer vermeld: de naam, adres en rechtsvorm van de nemer, de looptijd, de aanvangsdatum, ...

en

- **de algemene voorwaarden**. Zij omschrijven de algemene werking van het AG Business Invest (Private). Zij zijn van toepassing op de AG Business Invest (Private) contracten die vanaf 19/04/2025 gesloten worden, tenzij in de bijzondere voorwaarden anders is bepaald. De algemene voorwaarden bepalen onder meer de rechten en verplichtingen van de nemer en van ons, ...

Het AG Business Invest (Private) wordt eventueel aangevuld met de bijvoegsels.

Inhoud van de algemene voorwaarden

De **inhoudstafel** bevindt zich vóór de algemene voorwaarden. Zij geeft de nemer een algemeen overzicht van alle artikels van de algemene voorwaarden zodat hij een welbepaald onderwerp waar hij naar op zoek is, gemakkelijk kan terugvinden.

De **verklarende woordenlijst** met betrekking tot het AG Business Invest (Private) volgt na de algemene voorwaarden.
De verklarende woordenlijst geeft de nemer 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 de nemer volledig achteraan deze algemene voorwaarden.

INHOUDSOPGAVE

WOORD VOORAF 2

ALGEMENE VOORWAARDEN 4

Deel I: Kenmerken van een AG Business Invest (Private) 4

Artikel 1: Wat is een AG Business Invest (Private)? 4

Artikel 2: Hoe werkt een AG Business Invest (Private)? 4

Deel II: Sluiting van een AG Business Invest (Private) 4

Artikel 3: Sluiting en inwerkingtreding van het contract? 4

Artikel 4: Contractuele basis en onbetwistbaarheid 4

Artikel 5: Kan het contract nog opgezegd worden na de sluiting ervan? 5

Artikel 6: Wat is de looptijd van het contract? 5

Artikel 7: Betaling van de premie 5

Artikel 8: Wat zijn de gevolgen van niet-betaling van de premie? 5

Deel III: Waarborgen van een AG Business Invest (Private) 6

Artikel 9: Tarief 6

Artikel 10: Betaling van het kapitaal op einddatum 6

Artikel 11: Winstdeling 6

Deel IV: De rechten van de verzekeringsnemer 7

Artikel 12: Kan de nemer zijn contract afkopen en hoe wordt de afkoopwaarde berekend? 7

Artikel 13: Kan de nemer zijn contract opnieuw in werking stellen na afkoop? 9

Artikel 14: Kan er een voorschot verkregen worden op het kapitaal op einddatum? 9

Deel V: Diverse bepalingen 10

Artikel 15: Welke documenten moeten ons bezorgd worden voor de betaling van het kapitaal op einddatum? 10

Artikel 16: Welke bijkomende informatie met betrekking tot het AG Business Invest (Private) ontvangt de nemer? 10

Artikel 17: Eventuele taksen en kosten 10

Artikel 18: Communicatie 10

Artikel 19: Wijziging van gegevens / verandering van maatschappelijke zetel 11

Artikel 20: Contractuele en buitencontractuele aansprakelijkheid 11

Artikel 21: Vragen om informatie en klachten 11

Artikel 22: Toepasselijk recht, bevoegde rechtbank en controle-autoriteit 11

VERKLARENDE WOORDENLIJST 12

FISCALE INFORMATIE 14

COMMUNICATIE AAN HET CENTRAAL AANSPREEKPUNT 15

ALGEMENE VOORWAARDEN

Deel I: Kenmerken van een AG Business Invest (Private)

Artikel 1: Wat is een AG Business Invest (Private)?

Een AG Business Invest is een kapitalisatieverrichting met een eenmalige *premie**.

Een AG Business Invest Private is een kapitalisatieverrichting, met storting van minstens een premie, die eventueel kan worden aangevuld met bijkomende premies.

Als tegenprestatie voor deze premie(s) wordt op de einddatum van het AG Business Invest (Private) een kapitaal uitbetaald.

De looptijd en de einddatum van het AG Business Invest (Private) en het kapitaal dat de *nemer** op einddatum ontvangt, zijn onafhankelijk van het leven of overlijden van een bepaald persoon.

Artikel 2: Hoe werkt een AG Business Invest (Private)?

Elke *nettopremie** wordt gekapitaliseerd en verhoogt de *reserve** van het contract.

Het rendement op het contract wordt bepaald in functie van het bestaande tarief zoals bepaald en beschreven in de bijzondere voorwaarden en in artikel 9 "Tarief" hieronder.

Bovendien, zoals beschreven in artikel 11 "Winstdeling" hieronder, kan elk jaar een *winstdeling** toegekend worden die de reeds opgebouwde reserve verhoogt.

Deel II: Sluiting van een AG Business Invest (Private)

Artikel 3: Sluiting en inwerkingtreding van het contract?

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

Een AG Business Invest Private kan slechts onderschreven worden indien gelijktijdig een polis tak 21 AG Invest+ wordt onderschreven.

De bijzondere voorwaarden van het AG Business Invest Private maken melding van het polisnummer van de betrokken polis tak 21 AG Invest+.

Artikel 4: Contractuele basis en onbetwistbaarheid

A. De verklaringen van de vertegenwoordigers van de nemer vormen de basis van het contract en maken er integraal deel van uit.

B. Het contract is onbetwistbaar vanaf het ogenblik dat het in werking treedt, behalve in geval van bedrog.

C. Het contract kan onderschreven worden ter dekking van een krediet door middel van de opmaak van een bijvoegsel van inpandgeving, ondertekend door alle partijen. Het contract kan niet worden onderschreven ter wedersamenstelling van een krediet.

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

E. Indien de vertegenwoordigers van de nemer ons niet de noodzakelijke documenten kunnen voorleggen ter identificatie overeenkomstig de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, stellen *wij** ten laatste binnen de 30 dagen een einde aan het contract, te rekenen vanaf de datum van inwerkingtreding. We zullen dan de reeds betaalde premie terugstorten overeenkomstig het geen hierna wordt vermeld omtrent de opzegging van het contract.

F. Bij de uitoefening van de rechten die de nemer heeft op grond van het contract, behouden wij ons het recht voor om niet in te gaan op zijn verzoek wanneer wij van mening zijn dat de prestaties een schending van de wet, regelgeving of een contractuele bepaling impliceren. In dat geval informeren wij de nemer van onze beslissing.

Artikel 5: Kan het contract nog opgezegd worden na de sluiting ervan?

De nemer heeft het recht het contract op te zeggen binnen de 30 dagen na de inwerkingtreding.

De nemer heeft ook het recht om het contract op te zeggen, als het bij de sluiting uitdrukkelijk werd aangegaan voor het dekken van een aangevraagd krediet, en het krediet niet wordt toegekend.

In dit geval kan de nemer het contract opzeggen binnen 30 dagen vanaf het moment van de kennisname dat het gevraagde krediet niet wordt verleend.

Artikel 6: Wat is de looptijd van het contract?

Een AG Business Invest (Private) is een tijdelijk contract waarvan de looptijd en de einddatum vermeld zijn in de bijzondere voorwaarden.

Op de einddatum betalen wij de nemer een kapitaal uit en eindigt het contract.

Artikel 7: Betaling van de premie

Als tegenprestatie voor onze verbintenis, namelijk het betalen van het kapitaal op einddatum, dient er een premie betaald te worden. De nemer bepaalt vrij het bedrag, maar de premie moet een *minimumbedrag** bereiken en mag het *maximumbedrag** niet overstijgen. Het bedrag van deze premie is vermeld in de bijzondere voorwaarden.

De nemer kan geen bijkomende premies betalen voor het AG Business Invest. Indien de nemer nog sommen wenst te beleggen in een AG Business Invest, kan dit door een nieuw AG Business Invest af te sluiten.

De nemer kan wel bijkomende premies betalen voor het AG Business Invest Private. Het bedrag van de premie mag vrij worden bepaald, maar elke premie moet een door ons bepaald minimumbedrag bereiken en mag een door ons bepaald maximumbedrag niet overstijgen.

Artikel 8: Wat zijn de gevolgen van niet-betaling van de premie?

De betaling van de premie of een gedeelte ervan is niet verplicht. Indien de eerste premie niet volledig wordt betaald, treedt het contract niet in werking. Dit betekent dat wij op einddatum geen kapitaal zullen uitbetalen. In voorkomend geval, storten wij het reeds betaalde gedeelte van de premie terug.

Deel III: Waarborgen van een AG Business Invest (Private)

Artikel 9: Tarief

Het toegepaste tarief op de eerste nettopremie* is de technische rentevoet* die van toepassing is op aanvangsdatum van het contract en is gegarandeerd voor 8 jaar of voor de resterende duur van het contract indien deze korter is. De kapitalisatie vangt aan op de dag van ontvangst van de premie op de hiervoor voorziene bankrekening en ten vroegste op de datum van inwerkingtreding van het contract.

Voor het AG Business Invest Private worden de bijkomende premies belegd tegen de intrestvoet die geldt voor de nieuwe contracten AG Business Invest. De kapitalisatie begint op de dag waarop wij de betaling van de premie ontvangen op de hiervoor voorziene bankrekening en dat voor de resterende duur van het contract.

Artikel 10: Betaling van het kapitaal op einddatum

Op de einddatum van het contract betalen wij de nemer de gekapitaliseerde premie(s) uit, vermeerderd met de verworven winstdeling, na aftrek van de eventuele verbruikte sommen en na de verplichte inhoudingen, zoals bijvoorbeeld de roerende voorheffing.

Het kapitaal op einddatum en de einddatum van het contract worden bepaald in de bijzondere voorwaarden en, in voorkomend geval in de bijvoegsels.

Daarnaast ontvangt de nemer, na de toekenning van de winstdeling, een jaaroverzicht met het nieuwe kapitaal op einddatum.

Artikel 11: Winstdeling

A. Wat is winstdeling?

Wanneer we overgaan tot het toekennen van winstdeling, betekent dit dat we gratis afstand doen van een deel van onze winst ten voordele van bepaalde categorieën van onze contracten (verzekeringen en kapitalisatieverrichtingen). Wanneer aan het contract winstdeling wordt toegekend, brengt dit een definitieve verhoging van de reserve en dus ook van het kapitaal op einddatum met zich mee.

De toekenning van een toekomstige winstdeling mag, overeenkomstig de wetgeving, niet gegarandeerd 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.

B. Geeft het AG Business Invest (Private) recht op winstdeling?

Momenteel geeft het AG Business Invest (Private) recht op winstdeling, zonder dat er aan bepaalde voorwaarden moet worden voldaan.

C. Kunnen de voorwaarden van toekenning van winstdeling veranderen?

De voorwaarden waaraan voldaan moet worden om winstdeling te kunnen genieten, kunnen in de toekomst wijzigen. Er kunnen ook nieuwe voorwaarden worden opgelegd. Indien zo'n wijziging invloed heeft op het contract, zullen wij de nemer hiervan op de hoogte brengen.

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

Deel IV: De rechten van de verzekeringsnemer

Artikel 12: Kan de nemer zijn contract afkopen en hoe wordt de afkoopwaarde berekend?

A. Recht van afkoop

De nemer kan het contract volledig of gedeeltelijk afkopen wanneer hij over het recht van afkoop beschikt en hiervoor de noodzakelijke formaliteiten vervult. Onder noodzakelijke formaliteiten verstaan wij onder andere het invullen, dagtekenen en ondertekenen van de vraag tot afkoop alsook het document van de uiteindelijke begunstigde. Wij betalen dan de *afkoopwaarde** uit.

In bepaalde gevallen kan de uitoefening van het recht van afkoop beperkt zijn. Zo kan bijvoorbeeld het contract niet worden afgekocht indien het recht van afkoop werd overgedragen of in pand gegeven aan een derde partij.

In geval van volledige *afkoop** wordt het contract voortijdig beëindigd en zijn de prestaties vanaf dat ogenblik niet meer verzekerd.

In geval van gedeeltelijke *afkoop** wordt de afkoop in voorkomend geval proportioneel verdeeld over de verschillende reserveschijven, belegd tegen de verschillende intrestvoeten. De afkoopwaarde bevat proportioneel een gedeelte kapitaal, de daaraan toegekende interest en de verworven winstdeling.

B. Hoe kan de nemer zijn recht van afkoop uitoefenen en hoe wordt de afkoopwaarde berekend?

1) Volledige afkoop / gedeeltelijke afkoop

Als de nemer wenst af te kopen, geheel of gedeeltelijk, dient de nemer dit bij ons aan te vragen via de daartoe voorziene modaliteiten/voorwaarden.

Voor de berekening van de afkoopwaarde wordt rekening gehouden met de datum van de aanvraag tot afkoop. De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop de vertegenwoordigers van de nemer het kwijtschrift of elk ander gelijkwaardig document voor akkoord ondertekenen.

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

Elke gedeeltelijke afkoop dient te gebeuren binnen de beperkingen van de minimum- en maximumbedragen, door ons vastgesteld.

2) Vrije periodieke afkoop

De nemer kan te allen tijde een vraag tot vrije periodieke *afkoop** indienen, bestaande uit opeenvolgende gedeeltelijke afkopen waarvan hij zelf het bedrag, de periodiciteit en de voorwaarden bepaalt in het hiervoor voorziene document.

Op vaste data betalen wij dan de theoretische afkoopwaarde uit, in voorkomend geval verminderd met een afkoopvergoeding en eventuele verplichte inhoudingen, zoals bijvoorbeeld de roerende voorheffing.

De nemer kan te allen tijde beslissen een einde te stellen aan de vrije periodieke afkoop of de voorwaarden te wijzigen, door middel van een schriftelijke aanvraag via het hiervoor voorziene document.

In elk geval, dienen de afkopen met vrije periodiciteit te gebeuren binnen de beperkingen van de minimum- en maximumbedragen, door ons vastgesteld. Bovendien mag een vraag tot vrije periodieke afkoop niet gerealiseerd worden binnen de periode van een maand te rekenen vanaf de inwerkingtreding van het contract, en ook niet tijdens de maand voorafgaand 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 door een volledige afkoop. Vanaf dat tijdstip eindigt het contract zonder verdere prestaties.

3) Vrije gedeeltelijke of gehele afkoop met herbelegging (uitsluitend AG Business Invest Private)

De nemer kan op elk moment, maar maximaal 2 maal per jaar een aanvraag indienen tot *afkoop met herbelegging** door middel van het hiervoor voorziene document.

De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop de vertegenwoordigers van de nemer het kwijtschrift of elk ander gelijkwaardig document voor akkoord ondertekenen. Voor de berekening van de afkoopwaarde wordt rekening gehouden met de datum van de aanvraag tot afkoop.

Elke gedeeltelijke afkoop dient te gebeuren binnen de beperkingen van de minimum- en maximumbedragen, door ons vastgesteld.

In geval van afkoop met herbelegging betalen wij aan de nemer de theoretische afkoopwaarde, verminderd met verplichte inhoudingen, zoals bijvoorbeeld de roerende voorheffing, uit.

Op die afkoop houden we geen afkoopvergoeding, noch een financiële correctie in, indien de volgende twee voorwaarden cumulatief vervuld zijn:

- Een bedrag zoals hieronder bepaald wordt gestort op het contract AG Invest+, zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden van het AG Business Invest Private.
- Die storting doet zich voor binnen een termijn van 30 kalenderdagen, te rekenen vanaf de dag van betaling van de theoretische afkoopwaarde aan de nemer van het contract AG Business Invest Private.

Indien één van deze voorwaarden niet vervuld is, houden we gegarandeerd de afkoopvergoeding alsook de financiële correctie in door een gelijkwaardige netto-afkoop op het contract AG Business Invest Private in toepassing van de clausule van overdracht van het recht tot afkoop zoals bepaald in de bijzondere voorwaarden van dit contract. Deze afkoopvergoeding alsook de financiële correctie worden hieronder meer uitgebreid beschreven.

Het bedrag van de storting op het contract AG Invest+, opgenomen in de bijzondere voorwaarden van het AG Business Invest Private, wordt als volgt bepaald:

- Indien geen enkele vrije gedeeltelijke of periodieke afkoop werd uitgevoerd gedurende het kalenderjaar dient een bedrag gelijk aan minimum 70% en maximum 100% van de theoretische afkoopwaarde, verminderd met de verschuldigde roerende voorheffing, afkomstig van het AG Business Invest Private, te worden gestort.
- Indien één of meerdere vrije gedeeltelijke of periodieke afkoop/afkopen reeds uitgevoerd werden gedurende het kalenderjaar, dient een bedrag gelijk aan 100% van de theoretische afkoopwaarde, verminderd met de verschuldigde roerende voorheffing, afkomstig van het AG Business Invest Private, te worden gestort.

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.

De nemer zal evenwel vrijgesteld zijn van deze financiële correctie voor:

a) Elke vrije gedeeltelijke afkoop of vrije periodieke afkoop gedurende het kalenderjaar waarbij de afkopen samen niet hoger zijn dan een vooraf bepaald bedrag. Dit bedrag kan tot 10% bedragen van de reserve opgebouwd ofwel op 31/12 van het voorafgaande kalenderjaar, ofwel op de aanvangsdatum van het contract voor wat betreft de afkopen die toepassing vinden tijdens het jaar van de sluiting van het contract, met een maximum van 100.000 EUR. Indien echter reeds voor het AG Business Invest Private een afkoop met herbelegging is gebeurd in het betreffende kalenderjaar, zal een bijkomende vrije gedeeltelijke of vrije periodieke afkoop toch onderworpen zijn aan een afkoopvergoeding en financiële correctie.

b) Voor wat betreft het AG Business Invest Private, voor alle afkopen met herbelegging wanneer een bedrag gelijk aan wat beschreven wordt in artikel 12 B. 3) Vrije gedeeltelijke of gehele afkoop met herbelegging, wordt gestort op het contract AG Invest+ vermeld in de bijzondere voorwaarden, met in acht name van de voorwaarden vermeld in hetzelfde artikel.

D. Afkoopvergoeding

De afkoopvergoeding bedraagt 250 EUR per afkoop. De nemer zal vrijgesteld zijn van deze afkoopvergoeding in de gevallen hieronder beschreven:

a) Elke *vrije gedeeltelijke afkoop** of vrije periodieke afkoop gedurende een kalenderjaar waarvan de afkopen samen niet hoger zijn dan een vooraf bepaald bedrag. Dit bedrag kan tot 10% bedragen van de opgebouwde reserve, ofwel op 31/12 van het voorafgaande kalenderjaar, ofwel op de aanvangsdatum van het contract voor wat betreft de afkopen die toepassing vinden tijdens het jaar van de sluiting van het contract, met een maximum van 100.000 EUR. Indien echter reeds voor het AG Business Invest Private een afkoop met herbelegging is gebeurd in het betreffende kalenderjaar, zal een bijkomende vrije gedeeltelijke of vrije periodieke afkoop toch onderworpen zijn aan een afkoopvergoeding en financiële correctie.

b) Voor wat betreft het AG Business Invest Private, voor alle afkopen met herbelegging wanneer een bedrag gelijk aan wat beschreven wordt in artikel 12 B. 3) Vrije gedeeltelijke of gehele afkoop met herbelegging, wordt gestort op het contract AG Invest+ vermeld in de bijzondere voorwaarden met in acht name van de voorwaarden vermeld in hetzelfde artikel.

Artikel 13: Kan de nemer zijn contract opnieuw in werking stellen na afkoop?

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

De nemer dient de wederinwerkingstelling schriftelijk bij ons aan te vragen binnen 3 maanden die volgen op de afkoop van het contract.

De nemer dient ons de afkoopwaarde terug te storten. Bij de wederinwerkingstelling wordt de premie aangepast, rekening houdend met de theoretische afkoopwaarde op het ogenblik van de afkoop en met toepassing van de bestaande tarificatie op die datum.

Artikel 14: Kan er een voorschot verkregen worden op het kapitaal op einddatum?

Er wordt geen voorschot toegestaan op het contract AG Business Invest (Private).

Deel V: Diverse bepalingen

Artikel 15: Welke documenten moeten ons bezorgd worden voor de betaling van het kapitaal op einddatum?

Op de einddatum van het contract betalen wij het kapitaal op einddatum uit na ontvangst van:

- de ingevulde en ondertekende aanvraag om uitbetaling;
- het ingevuld, gedagtekend en ondertekend document van de uiteindelijke begunstigde;
- andere documenten die wij zouden vragen omdat ze voor ons noodzakelijk zijn voor de vereffening van het contract.

Artikel 16: Welke bijkomende informatie met betrekking tot het AG Business Invest (Private) ontvangt de nemer?

Jaarlijks wordt aan de nemer een samenvattend overzicht van de evolutie van het contract toegezonden. Dit jaaroverzicht omvat informatie, onder meer betreffende de winstdeling van het contract.

Artikel 17: 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 de nemer of ten laste van de rechthebbenden naargelang het geval. Indien op de premie een taks verschuldigd is, dient deze door de nemer betaald te worden samen met de premie.

Er kunnen kosten aangerekend worden wanneer er bijzondere uitgaven veroorzaakt worden door toedoen van de nemer.

We kunnen onder meer 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 het contract wijzigen.

Bovendien brengen we de kosten in rekening voor eventuele controleopdrachten en onderzoek overeenkomstig de Wet op de slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten en binnen de grenzen door deze regelgeving voorgeschreven.

Artikel 18: Communicatie

A. Aanvraag/verzoek door de nemer

Wanneer de nemer 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 hem daarvoor ter beschikking wordt gesteld met waarborg van zijn identiteit, eventueel binnen een beveiligde digitale omgeving van ons of van zijn tussenpersoon. De nemer kan zich richten tot zijn tussenpersoon voor meer informatie.

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

B. Kennisgevingen door de nemer

Wanneer de nemer overeenkomstig deze algemene voorwaarden of daarbuiten een kennisgeving aan ons wil doen, kan hij zich richten tot ons of tot zijn 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 19: Wijziging van gegevens / verandering van maatschappelijke zetel

Indien er wijzigingen zijn van de maatschappelijke zetel- 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 gebruikmakend van de gegevens die in de bijzondere voorwaarden zijn vermeld of die het laatst aan ons zijn meegedeeld.

Artikel 20: 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 21: Vragen om informatie en klachten

Wanneer de nemer vragen heeft over dit contract, kan hij steeds contact opnemen met zijn tussenpersoon.

Hij zal de nemer graag informatie geven of samen met de nemer zoeken naar een oplossing. U kunt met uw verzekeraar communiceren in het Nederlands en in het Frans. Alle contractuele documenten zijn verkrijgbaar in het Nederlands en in het Frans. Als de nemer een klacht heeft kan hij deze schriftelijk overmaken aan AG, Dienst Klachtenbeheer, E. Jacqmainlaan 53 te 1000 Brussel (Tel: +32 (0)2 664 02 00) of via e-mail: customercomplaints@aginsurance.be.

Indien de oplossing die AG voorstelt geen voldoening schenkt, kan de nemer 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 ontneemt de nemer niet de mogelijkheid een rechtszaak te beginnen.

Artikel 22: 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

Aanvangsdatum

De datum vanaf wanneer de duur van het contract begint te lopen. Deze datum wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

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.

Afkoop met herbelegging

Een gehele of gedeeltelijke afkoop door de nemer die onder bepaalde voorwaarden, zoals gespecifieerd in de algemene voorwaarden, bijzondere modaliteiten met zich meebrengt met betrekking tot de afkoopvergoeding en de toepasselijke financiële correctie op het AG Business Invest Private alsook bijzondere modaliteiten voor de beleggingsvoorwaarden in het AG Invest+.

Datum van inwerkingtreding

De datum vanaf wanneer het contract uitwerking heeft, de datum vanaf wanneer dus de premie gekapitaliseerd wordt. De datum van inwerkingtreding kan niet vroeger zijn dan de aanvangsdatum van het contract.

Gedeeltelijke/Vrije afkoop

De verrichting op vraag van de nemer, waarbij wij een deel van de afkoopwaarde betalen en het contract in werking blijft, wat betreft de restwaarde.

Maximumbedrag

Het door ons vastgestelde maximumbedrag dat van toepassing is op bepaalde operaties. Deze bedragen kunnen aan de nemer op eenvoudig verzoek worden meegedeeld. De nemer kan zich hiervoor wenden tot zijn tussenpersoon of tot onze maatschappelijke zetel.

Minimumbedrag

Het door ons vastgestelde minimumbedrag dat van toepassing is op bepaalde operaties. Deze bedragen kunnen aan de nemer op eenvoudig verzoek worden meegedeeld. De nemer kan zich hiervoor wenden tot zijn tussenpersoon of tot onze maatschappelijke zetel.

Nemer

De titularis van het contract, dit betekent diegene die een kapitalisatieverrichting sluit met ons, en die gebruik kan maken van de rechten die in deze algemene voorwaarden zijn beschreven.

Nettopremie

De premie verminderd met de instapkosten (exclusief belasting).

Premie

Het bedrag dat moet betaald worden als tegenprestatie voor onze verbintenis.

Reserve van het contract

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

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.

Technisch element

Een gegeven dat in de financiële techniek gebruikt wordt voor de berekening van de prestaties, bijvoorbeeld: de looptijd, de premie, ...

Technische rentevoet

De jaarlijkse rentevoet van een beleggingsformule tegen samengestelde intrest, die ook gebruikt wordt voor de bepaling van de actuele waarde van een uitgestelde prestatie.

Theoretische afkoopwaarde

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

Volledige afkoop

De verbreking van het contract waarbij onze verbintenis eindigt en we de afkoopwaarde van het contract uitbetalen.

Vrije periodieke afkopen

Opeenvolgende gedeeltelijke afkopen waarvan het bedrag en de periodiciteit door de nemer bepaald worden.

Wij

De verzekeraar met wie het contract wordt gesloten: AG waarvan de hoofdzetel is gevestigd op, E.Jacqmainlaan 53 te 1000 Brussel, RPR Brussel, BTW BE0404.494.849.

Winstdeling

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 niet onderworpen aan de taks op de verzekeringsverrichtingen.

B. **Inkomstenbelasting**

Bij afkoop en op de einddatum houdt AG een roerende voorheffing van 30% in. Deze voorheffing wordt ingehouden op de renten en winstdelingen, meer bepaald op het verschil tussen enerzijds, de theoretische afkoopwaarde, inclusief de winstdeling, of het kapitaal op einddatum, inclusief de winstdeling, en anderzijds, de premie verminderd met de instapkosten.

C. **Toepasselijke fiscale wetgeving**

Deze informatie is gebaseerd op de Belgische fiscale wetgeving van kracht op 01/01/2025 en kan wijzigen in de toekomst. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de belastingplichtige. De nemer kan zich steeds wenden tot zijn tussenpersoon voor meer gedetailleerde en geactualiseerde fiscale informatie.

D. **Uitwisseling van informatie**

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 uw 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: uw identificatienummer bij het Rijksregister van de natuurlijke personen of, bij gebrek daaraan: uw identificatienummer bij de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, of, bij gebrek daaraan: uw naam, voornaam, geboortedatum en geboorteplaats (of bij gebrek daaraan uw geboorteland);
- Voor rechtspersonen: uw 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 uw contractuele relatie met AG;
- De aanvangsdatum van uw contractuele relatie;
- De einddatum van de contractuele relatie: als uw 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 uw rechten met betrekking tot uw persoonsgegevens die aan het CAP zijn meegedeeld?

U hebt inzage in de gegevens die op uw 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.

U kunt kosteloos de rechtzetting of verwijdering van onjuiste gegevens vragen die op uw 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

AG Insurance (afgekort AG) NV - E. Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel - www.aginsurance.be - info@aginsurance.be - IBAN: BE13 2100 0007 6339 - BIC: GEBABEBB - RPR Brussel
BTW BE 0404.494.849 - Belgische verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0079, onder toezicht van de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel

Privacyclausule

De persoonsgegevens van de verzekeringnemer, (desgevallend) van zijn wettelijke vertegenwoordiger en/of van de verzekerde worden verwerkt door AG Insurance NV (hierna, 'AG'), met maatschappelijke zetel te 1000 Brussel, Emile Jacqmainlaan 53, 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 de 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 uw gegevens ook worden verwerkt met uw 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, uw 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 uw 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:

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

U kunt uw 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.

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

0079-8297231N-12042023