

Top Multilife

Algemene- en productvoorwaarden levensverzekering

Supporter van jouw leven



INHOUDSOPGAVE

ALGEMENE VOORWAARDEN	4
Deel I: Productvoorwaarden en gemeenschappelijke bepalingen	4
Artikel 1: Wat moet verstaan worden onder	4
Artikel 2: Waarin bestaat uw contract?.....	4
Artikel 3: Wat is de looptijd van het contract.....	5
Artikel 4: Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden.....	5
Artikel 5: Wat is uw vrijheid van handelen?.....	5
Deel II: De omvang van de verzekering	7
Artikel 1: Waarin bestaat uw contract?.....	7
Artikel 2: Op welke basis wordt het contract opgemaakt?.....	7
Artikel 3: Wanneer is men verzekerd?.....	8
Artikel 4: De premies.....	8
Deel III: Het kapitaal gewaarborgd bij overlijden	9
Artikel 1: Waarin bestaat dit kapitaal?.....	9
Artikel 2: Is terrorisme verzekerd?.....	9
Artikel 3: Welke zijn de uitgesloten risico's bij overlijden?.....	9
Artikel 4: Wat keren we uit bij overlijden ten gevolge van een uitgesloten risico?.....	10
Artikel 5: Wanneer betalen we het kapitaal bij overlijden?.....	10
Deel IV: Het verloop van uw contract	10
Artikel 1: Wat gebeurt er bij vooroverlijden van de verzekeringnemer indien hij niet de verzekerde is?.....	10
Artikel 2: Hoe voeren wij uw instructies uit?.....	10
Artikel 3: Wanneer wordt u geïnformeerd?.....	10
Deel V: Specifieke bepalingen voor het fonds met aangewezen activa	11
Artikel 1: Het kapitaal bij leven.....	11
Artikel 2: Wat is uw vrijheid van handelen?.....	11
Artikel 3: Hoe wordt u geïnformeerd?.....	11
Deel VI: Specifieke bepalingen voor de beleggingsfondsen	11
Artikel 1: Het kapitaal bij leven.....	11
Artikel 2: Wat is uw vrijheid van handelen?.....	11
Artikel 3: Europees domiciliëringsmandaat (SEPA).....	12
Artikel 4: Wat gebeurt er ingeval van	12
Artikel 5: Hoe wordt u geïnformeerd?.....	12
Deel VII: Winstdelingsreglement van het fonds 'Pension Life'	13
Artikel 1: Welke zijn de beleggingsdoeleinden van het fonds 'Pension Life'?.....	13
Artikel 2: Hoe wordt het rendement bepaald?.....	13
Artikel 3: Overige bepalingen.....	14

Deel VIII: Diverse bepalingen	15
Artikel 1: Wat wordt verstaan onder het wettelijk informatiedocument?.....	15
Artikel 2: Eventuele taken en kosten.....	15
Artikel 3: Algemene principes.....	15
Artikel 4: Communicatie.....	15
Artikel 5: Verandering van gegevens.....	16
Artikel 6: Contractuele en buitencontractuele aansprakelijkheid.....	16
Artikel 7: Vragen om informatie en klachten.....	16
Artikel 8: Toepasselijk recht, bevoegde rechtbank en controle-autoriteit.....	16
VERKLARENDE WOORDENLIJST	17
FISCALE INFORMATIE	18
COMMUNICATIE AAN HET CENTRAAL AANSPREEKPUNT	19
PRIVACYCLAUSULE	20

ALGEMENE VOORWAARDEN

Deel I: Productvoorwaarden en gemeenschappelijke bepalingen

Artikel 1: Wat moet verstaan worden onder ...

Fonds met aangewezen activa

Activa die afgezonderd zijn van de andere activa van de verzekeringsonderneming en die een fonds met aangewezen activa vormen. AG verbindt er zich toe, bovenop de tariefbasissen, een gedeelte van de winst afkomstig van de beleggingen van deze activa, te verdelen en toe te kennen onder de vorm van winstdeling.

Het winstdelingsreglement van het fonds met aangewezen activa maakt integraal deel uit van de algemene en productvoorwaarden.

Beleggingsfondsen

De fondsen bepaald in de bijzondere voorwaarden. De beschikbare fondsen worden vermeld in het wettelijk informatiedocument, en deze voor de fiscale contracten worden vermeld in de financiële infofiche.

Eenheid

Een deel van een beleggingsfonds

Eenheidswaarde

De eenheidswaarde is gelijk aan de netto inventariswaarde van het beleggingsfonds gedeeld door het aantal eenheden waaruit het fonds op dat ogenblik bestaat.

Valorisatiedag

De dag waarop de eenheidswaarde van de eenheid van een beleggingsfonds wordt bepaald, zoals beschreven in het beheersreglement.

Reserve van het contract

De reserve van het contract is gelijk aan de som van:

- de reserve van het gedeelte van het contract belegd in het fonds met aangewezen activa
- en
- de reserve van het gedeelte van het contract uitgedrukt in eenheden, die voortvloeit uit het aantal op uw contract toegekende eenheden van elk fonds vermenigvuldigd met hun eenheidswaarde.

Basisrentevoet

De technische interestvoet van toepassing op het contract.

Artikel 2: Waarin bestaat uw contract?

Uw verzekeringscontract kan samengesteld zijn uit twee gedeelten, het ene in het fonds met aangewezen activa, het andere verbonden met beleggingsfondsen en uitgedrukt in eenheden. De verdeling tussen beide gedeelten wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden. Voor het gedeelte verbonden met beleggingsfondsen draagt u als verzekeringnemer volledig het financieel risico van de verrichting.

Artikel 3: Wat is de looptijd van het contract

Top Multilife zonder fiscale vrijstelling van de premies is een levensverzekering van onbepaalde duur, of bepaalde duur waarvan de einddatum vermeld staat in uw bijzondere voorwaarden. In geval van bepaalde duur, als de verzekerde op de einddatum in leven is, betalen wij het verzekerde kapitaal leven uit aan de begunstigde bij leven en eindigt het contract. Als de verzekerde overlijdt vóór de einddatum van het contract, betalen wij het kapitaal overlijden uit aan de begunstigde bij overlijden die u hebt aangeduid en eindigt het contract ook.

Top Multilife met fiscale vrijstelling van premies is een levensverzekering van bepaalde duur, met een vaste einddatum wanneer de verzekerde 99 jaar wordt. Als de verzekerde op de einddatum in leven is betalen wij het verzekerde kapitaal aan de begunstigde bij leven en eindigt het contract. De begunstigde bij leven is de verzekeringsnemer. Het risico overlijden van de verzekerde is gedekt, ongeacht het ogenblik van zijn overlijden. Als de verzekerde overlijdt, eindigt het contract en betalen wij het verzekerde kapitaal uit. Wanneer er echter inhoudingen* gebeuren, eindigt het contract van zodra de eraan toegewezen eenheden volledig uitgeput zijn. Vanaf dat moment is het overlijden van de verzekerde niet meer gedekt.

Artikel 4: Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden

4.1. Waarin bestaat het kapitaal overlijden?

U kunt kiezen uit de verschillende opties overlijden beschreven in de voorafgetekende polis of in het inschrijvingsformulier. De gekozen optie wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden. De optie overlijden kan op elk moment gewijzigd worden.

4.2. Wanneer heeft de waarborg overlijden uitwerking?

De waarborg overlijden heeft uitwerking vanaf de registratie van uw premie op onze financiële rekening, die toelaat de kost van deze waarborg van de reserve van het contract af te houden, onder voorbehoud van een gunstig resultaat van de medische formaliteiten voor de opties overlijden andere dan de optie 'reserve van het contract'. De ingangsdatum van de waarborg overlijden is vermeld in de bijzondere voorwaarden. Bij stopzetting van de premiebetaling wordt het eventuele 'minimum overlijdenskapitaal' of 'aanvullend overlijdenskapitaal' behouden zolang de reserve van het contract voldoende is voor de afhouding van de risicopremies.

4.3. Hoe wordt de kost voor de waarborg overlijden aangerekend?

De kost voor de waarborg overlijden wordt elke maand vooraf afgehouden van de reserve van het contract, in de eerste plaats van het gedeelte belegd in het fonds met aangewezen activa, in verhouding tot elk gedeelte waaraan eenzelfde basisrentevoet wordt toegekend. Indien dit gedeelte niet volstaat, wordt de kost elke maand vooraf afgehouden van het in eenheden uitgedrukte gedeelte van uw contract. De afhouding gebeurt door annulatie van het overeenstemmende aantal eenheden en proportioneel verdeeld over de gekozen fondsen.

Wanneer de reserve van het contract niet meer volstaat om de kost van de waarborg overlijden af te houden, dan stellen wij u hiervan schriftelijk in kennis.

In het wettelijk informatiedocument wordt een tabel met de premievoeten van toepassing bij overlijden vermeld. Deze tabel geeft de toe te passen premievoet weer voor de waarborg overlijden in functie van de leeftijd. Indien de leeftijd van de verzekerde niet geheel is, wordt het wiskundig gemiddelde toegepast van de premievoeten van de twee gehele leeftijden waartussen de niet gehele leeftijd van de verzekerde zich bevindt.

De risicopremie bij overlijden wordt bepaald in functie van de toe te passen premievoet en het risicokapitaal overlijden. Het risicokapitaal bij overlijden is gelijk aan het verschil tussen het kapitaal overlijden vermeld in de bijzondere voorwaarden en de reserve van het contract op het ogenblik van de inhouding van de risicopremie.

Artikel 5: Wat is uw vrijheid van handelen?

5.1. Begunstigden aanduiden

U kunt één of meer begunstigden aanwijzen bij leven of bij overlijden van de verzekerde. U mag uw keuze op ieder ogenblik wijzigen. Wij houden alleen rekening met uw aanduiding of herroeping indien ze ons schriftelijk en door u ondertekend en gedagtekend werd meegedeeld.

De door u aangewezen begunstigde kan de begunstiging van het contract aanvaarden. Vanaf het ogenblik dat de aangeduide begunstigde de begunstiging aanvaardt, betekent dit onder meer dat u, zonder zijn uitdrukkelijke

toestemming, het contract niet kunt afkopen, de begunstigingsclausule niet kunt wijzigen, in de rechten voortvloeiend uit het contract niet kunt overdragen of de duur van het contract niet kunt verlengen.

Zolang u leeft, kan de aanvaarding van de begunstiging slechts gebeuren door een bijvoegsel aan het contract ondertekend door deze begunstigde, door u en door ons.

Na uw overlijden houden wij alleen rekening met de aanvaarding van de begunstiging die ons door de begunstigde schriftelijk werd meegedeeld.

5.2. Inpandgave en overdracht van rechten

U kunt uw contract in pand geven of de rechten voortvloeiend uit uw contract overdragen aan een derde, onder meer als waarborg voor een schuld. Deze inpandgeving of overdracht moet vastgelegd worden in een bijvoegsel ondertekend door alle betrokken partijen: door u, door ons en door de pandhoudende schuldeiser of overnemer van de rechten.

5.3. Het gewaarborgd kapitaal bij overlijden wijzigen

U kunt op elk ogenblik uw gewaarborgd kapitaal overlijden wijzigen mits onze aanvaarding ingeval van verhoging van dit kapitaal.

5.4. Het contract afkopen

5.4.1. Algemeenheden

U kunt uw contract geheel of gedeeltelijk afkopen volgens de modaliteiten bepaald in de bijzondere voorwaarden en in deze productvoorwaarden. Een gedeeltelijke of periodieke afkoop is niet mogelijk voor contracten waarbij de premies van een fiscale vrijstelling genieten, in dat geval is enkel een gehele afkoop van het contract mogelijk. Een gedeeltelijke afkoop is echter mogelijk voor contracten met fiscale vrijstelling in het kader van pensioensparen vanaf het jaar waarin de verzekeringsnemer niet langer in aanmerking komt voor de belastingvermindering op de premies van zijn contract. De afkoop is beperkt tot de reserve van uw contract verminderd met de afkoopvergoeding bepaald in het wettelijk informatiedocument. De totale afkoop stelt een einde aan het contract. Bij totale afkoop dient u ons uw origineel contract terug te bezorgen.

De aanvraag moet gebeuren via het door u gedagtekend en ondertekend afkoopdocument van de verzekeringsonderneming. Het minimumbedrag van de afkoop wordt vermeld in het wettelijk informatiedocument. De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop de afkoopkwitantie of elk ander gelijkwaardig document door u wordt ondertekend en wordt ontvangen door de verzekeringsonderneming.

Elke gedeeltelijke afkoop wordt verhoudingsgewijs afgehouden op de reserve van het gedeelte van het contract belegd in het fonds met aangewezen activa en op de reserve van het gedeelte van het contract uitgedrukt in eenheden op het tijdstip van de afkoop. Voor het gedeelte belegd in het fonds met aangewezen activa wordt de gedeeltelijke afkoop verhoudingsgewijs afgehouden van de verschillende gedeelten van het contract waarop een onderscheiden basisrentevoet wordt toegepast.

De afkoop van de eenheden gebeurt op de datum van inwerkingtreding van de afkoop die deze is die in het wettelijk informatiedocument wordt gedefinieerd voor de uitvoering van de verrichtingen.

We verrichten de betaling binnen de 15 dagen volgend op de datum van de ontvangst van de aanvraag. De minimumreserve, waarvan het bedrag wordt vermeld in het wettelijk informatiedocument, moet op het contract behouden blijven.

We behouden ons het recht voor ons te verzetten tegen een gedeeltelijke afkoop die minder bedraagt dan het minimum bepaald in het wettelijk informatiedocument of die de totale reserve van uw contract zou herleiden tot een bedrag dat lager ligt dan het minimum te behouden bedrag.

Indien er afkopen worden uitgevoerd op het contract, behouden we ons het recht voor nieuwe medische formaliteiten te vragen voor alle opties overlijden, 'reserve van het contract' uitgezonderd.

5.4.2. Modaliteiten van de regelmatige afkopen

U kunt op ieder ogenblik verzoeken om periodieke gedeeltelijke afkopen. U bepaalt hiervan de modaliteiten in een daartoe voorzien, door u gedagtekend en ondertekende document. De periodieke bruto afkopen moeten zich situeren binnen de minimum- en maximumgrens bepaald in het wettelijk informatiedocument. U kunt eveneens op ieder moment besluiten de periodieke afkopen stop te zetten of de modaliteiten ervan te wijzigen via een gedagtekend en ondertekend schrijven.

Indien de verzekerde niet de verzekeringnemer is van het contract, dan ...

- behouden we ons het recht voor u, op elk ogenblik, een bewijs van leven van de verzekerde te vragen. Indien dit bewijs ons niet binnen de 30 dagen wordt overgemaakt, zal de betaling van de regelmatige afkopen worden opgeschort;
- verbindt u er zich toe ons onmiddellijk in kennis te stellen van het overlijden van de verzekerde.

Bij overlijden van de verzekerde wordt de betaling van de periodieke afkopen stopgezet vanaf de ontvangst van de overlijdensakte.

In afwijking van punt 4.4. van de gemeenschappelijke bepalingen, punt 4.4. van de specifieke bepalingen voor het fonds **met aangewezen activa** en hiervoor vermelde punt 4.4.1. worden de periodieke gedeeltelijke afkopen uitgevoerd op basis van de volgende modaliteiten:

- de afkoop zal uitgevoerd worden volgens de frequentie die u wenst en zonder bijzondere formaliteiten;
- de betaling zal gebeuren op een Belgische bankrekening geopend bij een in België gevestigde bank, volgens de overeengekomen modaliteiten en zolang we geen gedagtekend en ondertekend schrijven van u hebben ontvangen waarbij u de wens uitdrukt om deze modaliteiten aan te passen of deze afkopen stop te zetten. Hierbij geldt een vooropzeg van vijftien dagen;
- de afkoopvergoeding vermeld in het wettelijk informatiedocument wordt niet toegepast; er wordt evenwel een kost aangerekend bij elke betaling zoals bepaald in het wettelijk informatiedocument;
- behoudens andersluidend beding, worden de afkoop en de kosten proportioneel afgehouden op de verschillende beleggingsfondsen waarin de reserve van uw contract wordt belegd;
- ingeval van een gedeeltelijke afkoop behouden we ons het recht voor de periodieke afkopen aan te passen;
- de afkopen worden beëindigd op het ogenblik dat de reserve van uw contract lager is dan het bedrag dat minimum op het contract behouden moet blijven.

De periodieke gedeeltelijke afkopen zijn niet toegestaan wanneer het contract gefinancierd wordt door periodieke premies.

Deel II: De omvang van de verzekering

Artikel 1: Waarin bestaat uw contract?

Het is een levensverzekering die een interessant rendement nastreeft en voorziet in de uitkering van de verzekerde prestaties bij overlijden of bij leven in overeenstemming met de algemene voorwaarden, het essentiële-informatiedocument (namelijk het document genaamd "wettelijk informatiedocument" in uw bijzondere voorwaarden), de financiële infofiche (voor fiscale contracten), het document "nuttige informatie", de bijzondere voorwaarden en het beheersreglement indien dit van toepassing is voor uw contract.

Artikel 2: Op welke basis wordt het contract opgemaakt?

Het contract wordt te goeder trouw gesloten op basis van uw verklaringen en die van de verzekerde.

Elke verzwijging of onjuistheid vanwege de verzekeringnemer of de verzekerde, met de bedoeling ons te misleiden bij de beoordeling van onze verbintenissen, maakt de verzekering nietig. Indien de verzwijging of onjuiste verklaring zonder kwade trouw is geschied, wordt het contract echter onbetwistbaar vanaf de inwerkingtreding.

Bovendien valt het contract onder de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen op het gebied van de levensverzekering.

Artikel 3: Wanneer is men verzekerd?

Het contract bestaat vanaf de ondertekening door de contracterende partijen. Het treedt in werking op de datum vermeld in de bijzondere voorwaarden maar niet vooraleer wij uw inschrijvingsformulier of uw voorafgetekende polis, ingevuld en ondertekend door de klant, en uw eerste premie op onze financiële rekening ontvangen hebben. Indien medische formaliteiten moeten vervuld worden, zal de inwerkingtreding van bepaalde waarborgen of dekkingen afhankelijk zijn van de medische aanvaarding door de verzekeringsonderneming.

U hebt het recht het contract op te zeggen binnen dertig dagen na de inwerkingtreding ervan of, indien u het contract hebt onderschreven om een krediet te waarborgen of weder samen te stellen, binnen dertig dagen te rekenen vanaf het ogenblik waarop u kennis heeft van de weigering van dit krediet. De opzegging op uw initiatief gebeurt door middel van een gedagtekend en ondertekend schrijven en gaat onmiddellijk in vanaf de kennisgeving ervan.

Indien het contract werd onderschreven door middel van een voorafgetekend document hebben wij het recht het contract op te zeggen binnen dertig dagen na ontvangst door ons van het inschrijvingsformulier of de voorafgetekende polis.

De opzegging treedt dan in werking acht dagen na de kennisgeving ervan.

Indien het contract gesloten is door middel van een verkoop op afstand, zoals neergelegd in het Wetboek van economisch recht, informeren wij u omtrent de sluiting van uw contract. U hebt het recht om uw contract op te zeggen binnen 30 dagen vanaf deze kennisgeving.

In geval van opzegging betalen wij u volgende bedragen terug binnen vijftien dagen na ontvangst van het originele contract:

- voor het gedeelte van het contract belegd in tak 21 of in een fonds met aangewezen activa: de al betaalde bruto premies met betrekking tot dit gedeelte, na inhouding van de bedragen die al zijn verbruikt om het kapitaal overlijden en de andere risicodekkingen te waarborgen;
- voor het gedeelte van het contract belegd in eenheden: hun tegenwaarde in euro, op basis van de eenheidswaarde van de dag van terugbetaling, verhoogd met de instapkosten en de taks op de levensverzekeringen, na inhouding van de bedragen die reeds zijn verbruikt om het kapitaal overlijden en de andere risicodekkingen te waarborgen. Indien het beleggingsfonds echter gevaloriseerd wordt na de opzegging, betalen wij de gestorte premie terug.

Het contract wordt beschouwd als nooit in werking te zijn treden indien de voorwaarden voor zijn inwerkingtreding zoals bepaald in het inschrijvingsformulier of in de voorafgetekende polis niet werden gerespecteerd.

Indien u ons, in uitvoering van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, de noodzakelijke documenten voor uw identificatie niet overmaakt, zullen wij een einde stellen aan het contract ten laatste 2 maand na zijn inwerkingtreding. Wij betalen u de gestorte premies terug volgens dezelfde modaliteiten als deze hierboven vermeld voor de opzegging van het contract.

Artikel 4: De premies

Uw premies moeten rechtstreeks en uitsluitend per overschrijving betaald worden op onze financiële rekening die op het inschrijvingsformulier of in de voorafgetekende polis is vermeld. De betaling van de premies is niet verplicht.

Deel III: Het kapitaal gewaarborgd bij overlijden

Artikel 1: Waarin bestaat dit kapitaal?

Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van het contract, verbinden we ons ertoe aan de aangewezen begunstigde(n) het kapitaal vermeld in de bijzondere voorwaarden te betalen. De beschikbare opties met betrekking tot de overlijdensdekking worden beschreven in de voorafgetekende polis of in het inschrijvingsformulier. Het overlijden van de verzekerde is gedekt in de hele wereld, welke ook de oorzaak ervan is, onder voorbehoud van de bepalingen van de artikels 2, 3 en 4.

Artikel 2: 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 3: Welke zijn de uitgesloten risico's bij overlijden?

3.1. Steeds uitgesloten risico's

Het overlijden ten gevolge van:

- een zelfmoord tijdens het eerste jaar dat volgt op ...
 - de datum van inwerkingtreding van het contract;
 - de datum van een eventuele wederinwerkingstelling van het contract.

Dezelfde termijn is van toepassing op elke verhoging van het overlijdenskapitaal; hij vangt aan bij de inwerkingtreding van de verhoging;

- een moord gepleegd door de verzekeringnemer of door de begunstigde of op aanstoken van één van beide. Indien de verzekerde overlijdt ten gevolge van de opzettelijke daad of op aansporing van één of meerdere begunstigden van de waarborg, wordt deze uitgesloten van alle rechten op het verzekerd kapitaal. Niettemin wordt het aandeel in de verzekerde prestatie van een begunstigde vreemd aan deze opzettelijke daad of aansporing niet verhoogd met het aandeel dat oorspronkelijk toegewezen was aan de dader of de aanstoker van de opzettelijke daad;
- een gerechtelijke veroordeling, een misdad of een wanbedrijf, opzettelijk gepleegd door de verzekerde als dader of mededader, en waarvan hij de gevolgen kon voorzien;
- een oorlogsfeit, gelijkaardige feiten of een burgeroorlog.

Het overlijden, ongeacht de oorzaak, is steeds uitgesloten indien de verzekerde actief deelneemt aan de vijandelijkheden.

Het overlijden ten gevolge van een oorlogsfeit dat zich voordoet tijdens een verblijf in het buitenland, is gedekt ...

- indien het niet te voorziene conflict uitbreekt tijdens het verblijf van de verzekerde;
- indien de verzekerde zich begeeft naar een land waar een gewapend conflict bestaat, voor zover dit uitdrukkelijk vermeld wordt in de bijzondere voorwaarden (mits het betalen van een eventuele bijpremie).
- de deelneming van de verzekerde aan oproer of rellen tussen burgers in het algemeen, behalve wanneer de verzekerde lid was van de ordestrejdkrachten of tussenbeide is gekomen om zichzelf of zijn goederen te beveiligen.

3.2. De uitgesloten risico's, behoudens andersluidend beding

Het overlijden ten gevolge van:

- een ongeval met een luchtvaartuig ...
 - wanneer de verzekerde deel uitmaakt van de bemanning van een vlucht die niet gebeurt met een lijntoestel goedgekeurd voor het vervoer van personen;

- wanneer het luchtvaartuig gebruikt wordt ter gelegenheid van competities, demonstraties, snelheidstesten, luchtraids, oefen- of proefvluchten, records of recordpogingen;
- wanneer het luchtvaartuig een prototype is of een militair luchtvaartuig dat niet voor vervoer bestemd is;
- de beoefening van parachutisme, elasticspringen (Benji), het gebruik van een deltavlieger, een ULM-vliegtuig of een zweefscherm;
- de deelname aan reizen die een kenmerk van ontdekkingsstocht of gewapende expeditie vertonen.

Artikel 4: Wat keren we uit bij overlijden ten gevolge van een uitgesloten risico?

Indien het overlijden het gevolg is van een uitgesloten risico, is het bij overlijden verschuldigde kapitaal beperkt tot de reserve van het contract van de dag die volgt op die waarop we schriftelijk in kennis worden gesteld van het overlijden van de verzekerde. Het verschuldigde kapitaal kan het verzekerd kapitaal bij overlijden echter niet overschrijden.

Deze reserve zal betaald worden aan de begunstigde(n) die u hebt aangewezen bij overlijden van de verzekerde, tenzij deze de moord op de verzekerde heeft gepleegd of indien de moord op zijn aanstoken werd gepleegd.

Artikel 5: Wanneer betalen we het kapitaal bij overlijden?

Wij voeren de betaling uit binnen vijftien dagen na ontvangst van de documenten gevraagd in het Artikel 3 'Algemene principes' rekening houdend met de eventuele termijnen die bepaald zijn in het wettelijk informatiedocument.

Deel IV: Het verloop van uw contract

Artikel 1: Wat gebeurt er bij vooroverlijden van de verzekeringnemer indien hij niet de verzekerde is?

Indien u overlijdt vóór de verzekerde en uzelf niet de verzekerde bent, de rechten voortvloeiend uit het contract zullen volledig worden overgedragen aan de verzekerde, tenzij een andere persoon werd aangeduid in de bijzondere voorwaarden.

Artikel 2: Hoe voeren wij uw instructies uit?

Alle instructies met betrekking tot uw contract moeten ons per gedagtekende en ondertekende brief of fax gezonden worden; in dit laatste geval moeten we het origineel binnen acht dagen ontvangen.

Wij behouden ons echter het recht voor geen gevolg te geven aan een verzoek indien we van oordeel zijn dat de uitvoering ervan een inbreuk zou betekenen op een wet of verordening of op een bepaling van dit contract. In dat geval brengen we u onmiddellijk van onze beslissing op de hoogte.

Indien uitzonderlijke omstandigheden het vereisen en om de belangen van de verzekeringnemers te vrijwaren, kunnen we tijdelijk de verrichtingen geheel of gedeeltelijk schorsen, zoals de afkopen of de overdrachten, en alle nodige maatregelen nemen inclusief de automatische overdracht van de in een fonds belegde reserve naar een gelijkaardig fonds dat ons geschikter lijkt. Mocht dit gebeuren, dan wordt u onmiddellijk in kennis gesteld van de toepassing van deze uitzonderlijke maatregelen.

De met Market Timing verbonden praktijken zijn niet toegestaan en de aanvragen tot inbreng, afkoop 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 3: Wanneer wordt u geïnformeerd?

Jaarlijks wordt u geïnformeerd over de evolutie van uw contract.

Deel V: Specifieke bepalingen voor het fonds met aangewezen activa

Artikel 1: Het kapitaal bij leven

Elke nettopremie wordt belegd in het fonds met aangewezen activa beschreven in het winstdelingsreglement, tegen de tarifaire voorwaarden die in voege zijn op het ogenblik van de ontvangst van uw premie op onze financiële rekening.

De kapitalisatie vangt aan 1 dag na ontvangst van uw premie op onze rekening maar niet vóór ontvangst van het inschrijvingsformulier of voorafgetekende polis.

De basisrentevoet van toepassing op elke premie, wordt gewaarborgd tot de einddatum van het contract.

Voor de reserve van uw contract belegd in het fonds met aangewezen activa kan een winstdeling toegekend worden. De modaliteiten worden bepaald in het winstdelingsreglement dat integraal deel uitmaakt van de algemene en productvoorwaarden.

Artikel 2: Wat is uw vrijheid van handelen?

Het contract afkopen

De gedeeltelijke afkopen worden verhoudingsgewijs afgehouden van de verschillende gedeelten van het contract waarop een onderscheiden basisrentevoet wordt toegepast.

Artikel 3: Hoe wordt u geïnformeerd?

Het winstdelingsreglement bepaalt de beleggingsdoelstellingen en de beleggingspolitiek van het fonds met aangewezen activa, evenals de regels voor de bepaling en de toekenning van de opbrengsten.

Een jaarlijks financieel verslag wordt tot uw beschikking gehouden op de maatschappelijke zetel van de verzekeringsonderneming.

Deel VI: Specifieke bepalingen voor de beleggingsfondsen

Artikel 1: Het kapitaal bij leven

Elke nettopremie wordt verdeeld over één of meer beleggingsfondsen volgens de verdeling overeengekomen door de partijen.

Vanaf het ogenblik dat onze financiële rekening gecrediteerd is met de in het beleggingsfonds te beleggen premie en we in het bezit zijn van het inschrijvingsformulier of voorafgetekende polis, volledig ingevuld en ondertekend, wordt de nettopremie omgezet in eenheden van één of meer beleggingsfondsen. De eenheden worden aan uw contract toegewezen op basis van de regels bepaald in het wettelijk informatiedocument, het financiële infofiche, het beheersreglement en de bijzondere voorwaarden.

Er wordt geen winstdeling toegekend op het gedeelte van het contract verbonden met beleggingsfondsen.

Artikel 2: Wat is uw vrijheid van handelen?

2.1. Het contract afkopen

De afkoop van de eenheden gebeurt op de datum van inwerkingtreding van de afkoop die deze is die in het wettelijk informatiedocument wordt gedefinieerd voor de uitvoering van de verrichtingen. Behoudens andersluidend beding, zal de afhouding van de eenheden evenredig gespreid worden over de verschillende fondsen waarin de reserve van uw contract belegd is. We verrichten de betaling binnen de vijftien dagen volgend op de datum van de ontvangst van de aanvraag.

2.2. De reserve van het contract overdragen

U kunt op elk ogenblik de reserve van het in één of méér beleggingsfondsen geïnvesteerde gedeelte van uw contract geheel of gedeeltelijk overdragen naar één of méér andere beleggingsfondsen die beschikbaar zijn in het kader van dit contract.

De overdracht gebeurt volgens de regel bepaald in het wettelijk informatiedocument voor de uitvoering van de verrichtingen. Daartoe nemen we eenheden berekend tegen hun inventariswaarde, af van het [de] beleggingsfonds(en) waaruit u wenst te stappen en kennen we u gelijktijdig de nieuwe eenheden toe, berekend tegen hun eenheidswaarde van toepassing in het [de] andere fonds(en) dat [die] u hebt gekozen.

De overdrachtskosten worden vermeld in het wettelijk informatiedocument. Ze worden afgehouden door de annulatie van eenheden.

We behouden ons het recht voor ons te verzetten indien er een bedrag zou overgedragen worden dat lager is dan het bedrag vermeld in het wettelijk informatiedocument.

2.3. Een voorschot ontvangen

Er wordt geen voorschot toegekend op het gedeelte van het contract verbonden met beleggingsfondsen.

Artikel 3: Europees domiciliëringsmandaat [SEPA]

In het kader van Top Multilife pensioensparen en langetermijnsparen is de premiebetaling via een Europees domiciliëringsmandaat [SEPA] mogelijk. Indien een schuldenaar bij zijn bank zijn recht op terugbetaling doet gelden binnen de 8 weken na de betaling en dit overeenkomstig het Wetboek van Economisch Recht, dan worden de eenheden van het Top Multilife pensioensparen en langetermijnsparen contract afgehouden en verkocht ten belope van het bedrag dat moet terugbetaald worden aan de bank van de schuldenaar. De koers die van toepassing is op de omzetting van de eenheden in EUR is dan 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 aanvraag tot terugbetaling.

Als deze afhouding tot gevolg heeft dat de reserve van Top Multilife pensioensparen en langetermijnsparen op 0 EUR wordt gebracht, neemt het contract automatisch een einde.

Artikel 4: Wat gebeurt er ingeval van ...

- Vereffening van een fonds?

Ingeval van opheffing van een beleggingsfonds, heeft u de keuze tussen de interne overdracht of de afkoop van het gedeelte van uw reserve belegd in dit vereffend fonds. Geen enkele vergoeding kan u hiervoor worden aangerekend.

- Uitbetaling van het contract op de einddatum?

Wanneer het contract wordt uitbetaald op de einddatum, worden de eenheden van de beleggingsfondsen verkocht tegen de eenheidswaarde van de einddatum voorzien in het contract.

Artikel 5: Hoe wordt u geïnformeerd?

Een algemeen beheersreglement van de beleggingsfondsen bepaalt de gemeenschappelijke beheersregels van onze fondsen. Een specifiek beheersreglement per beleggingsfonds bepaalt de doelstellingen en de beleggingspolitiek van het fonds. Deze documenten kunnen door de verzekeringsonderneming gewijzigd worden.

Uitsluitend de meest recente versie van deze documenten is van toepassing op het contract. Een beheersrapport over de beleggingspolitiek en de evolutie van de verschillende fondsen wordt semestrieel opgemaakt.

Deze documenten zijn op eenvoudig verzoek beschikbaar op de maatschappelijke zetel van de verzekeringsonderneming.

Deel VII: Winstdelingsreglement van het fonds 'Pension Life'

Het fonds 'Pension Life' is een fonds met aangewezen activa beheerd door AG in uitvoering van artikel 57 van het Koninklijk Besluit betreffende de levensverzekeringsactiviteit van 14 november 2003.

Artikel 1: Welke zijn de beleggingsdoeleinden van het fonds 'Pension Life'?

- Het fonds heeft als doelstelling aan de klant jaarlijks een aantrekkelijk rendement te bieden en tegelijkertijd een minimumbasisrentevoet te verzekeren op middellange en lange termijn. De beleggingspolitiek is onder meer gebaseerd op de volgende krachtlijnen:
 - een voorzichtig beheer om de minimumbasisrentevoet te kunnen behalen, door een voldoende groot deel van de portefeuille te beleggen in vastrentende activa;
 - een optimalisatie van het rendement via andere, méér risicodragende, beleggingsinstrumenten.
- De vastrentende portefeuille belegt het grootste deel in euro-obligaties.
- Voor beleggingen in aandelen wordt hoofdzakelijk gekozen voor bedrijven met maatschappelijke zetel in de euro-zone en world ex-euro (USA, Canada, UK, Japan, Zwitserland en de Scandinavische landen buiten de euro). Er wordt steeds gekozen voor aandelen die op een gereguleerde beurs genoteerd zijn.
- Bij de aanschaf van de overige beleggingsinstrumenten wordt doorgaans gekozen voor een belegging met een rating die minstens gelijk is aan "A".
- Daarnaast kan het fonds gebruik maken van alle financiële instrumenten die toegestaan zijn binnen de grenzen opgelegd door het KB van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op verzekeringsondernemingen.

Artikel 2: Hoe wordt het rendement bepaald?

Het gemiddeld beheerd vermogen van elk contract houdt rekening met de waarde van het beheerd vermogen bij het begin van het jaar, en met alle bewegingen – positief of negatief – die tijdens het jaar gebeurden, rekening houdend met hun valutadatum.

Het bruto financieel rendement van het fonds wordt bepaald door:

- het actuariael rendement van de obligatieportefeuille (coupons en actuariële afschrijving van het verschil tussen aanschaffingswaarde en nominale waarde)
- de dividenden
- de intrestopbrengsten uit cashbeleggingen
- de huuropbrengsten uit onroerende goederen
- de beheers- en transactiekosten betaald voor het beheer en aan- en verkopen van activa
- de premies betaald of opbrengsten ontvangen voor overige financiële instrumenten
- de meer- en minwaarden gerealiseerd bij de verkoop van activa
- de waardeverminderingen en/of de terugname van waardeverminderingen volgens de geldende boekhoudregels
- de fiscale en wettelijke inhoudingen.

Indien activa aan het fonds worden toegewezen ter compensatie van een daling in de marktwaarde van de dekkingswaarden van het fonds, maken de opbrengsten van deze activa geen deel uit van het bruto financieel rendement van het fonds.

Het netto financieel rendement is gelijk aan het bruto financieel rendement van het fonds, verminderd met een mogelijk deel van de gerealiseerde meerwaarden en van de terugnames van waardeverminderingen, dat in reserve geplaatst wordt voor de bepaling van de toekomstige rendementen, en vermeerderd met een eventuele terugname uit deze reserve. Deze reserve blijft integraal deel uitmaken van het fonds.

Het excedent netto financieel rendement is gelijk aan het verschil tussen enerzijds het netto financieel rendement en anderzijds het actuariael rendementspercentage van de portefeuille staatsobligaties in het fonds, toegepast op het gemiddeld beheerd vermogen van het fonds. Dit verschil kan zowel positief als negatief zijn.

AG verbindt zich er toe aan de contracten te verdelen:

- minimum 70% van het actuariële rendementspercentage van de portefeuille staatsobligaties in het fonds, toegepast op het gemiddeld beheerd vermogen van het fonds, en
- minimum 70% van het excedent netto financieel rendement.

Indien bovenstaande percentages zouden leiden tot een marge voor AG die lager is dan 1% van het gemiddeld beheerd vermogen, behoudt AG zich het recht voor lagere percentages te gebruiken.

Het fonds bestaat uit verschillende niveaus van basisrentevoeten. Het niveau van basisrentevoet wordt vermeld in het contract.

De verdeling van de bovenvermelde minimum 70% van het excedent netto financieel rendement gebeurt in verhouding tot de bijdrage aan de beleggingswinst van elke basisrentevoet, en rekening houdend met het gemiddeld beheerd vermogen per basisrentevoet.

De bijdrage die elke basisrentevoet levert tot de beleggingswinst, wordt bepaald door het gedeelte van de contracten dat kan belegd worden in risicodragende beleggingsinstrumenten.

Dit gedeelte zal hoger zijn naargelang de basisrentevoet lager is, en wordt als volgt berekend:

$$1 - \frac{(1+i)^g}{(1+s)^g}$$

Waarbij 'i' de basisrentevoet van de betrokken contracten is, en s minimaal gelijk is aan 70% van het actuariële rendementspercentage van de portefeuille Belgische staatsobligaties in het fonds.

De som van elk gedeelte per basisrentevoet dat belegd kan worden in risicodragende beleggingsinstrumenten, vermenigvuldigd met het gemiddeld beheerd vermogen per basisrentevoet, bepaalt het gedeelte van het totale fonds dat AG in risicodragende elementen kan beleggen.

Hieruit volgt de verhouding waarin elke basisrentevoet bijdraagt tot het excedent netto financieel rendement. Het excedent netto financieel rendement wordt onder de basisrentevoeten verdeeld aan de hand van deze verhouding.

Het rendement toegekend aan de contracten met recurrente premies wordt bijkomend verminderd met maximum 0,50% van het gemiddeld beheerd vermogen van de contracten.

Niettegenstaande het voorgaande zal het rendement van het fonds slechts verdeeld en toegekend worden tot beloop van de winst die met betrekking tot de verrichtingen van het fonds wordt gerealiseerd (Art. 58 § 2 van het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit). AG behoudt zich het recht voor alle huidige en toekomstige belastingen, taksen, bijdragen en lasten in te houden.

Dit winstdelingsreglement maakt integraal deel uit van de algemene voorwaarden van het contract. AG stelt een financieel jaarverslag op dat toelaat na te gaan of het gedeelte van de aan de contracten toegekende winsten en de uitgevoerde beleggingen aan de bepalingen van het winstdelingsreglement beantwoorden. Dit verslag is beschikbaar op eenvoudig verzoek op de maatschappelijke zetel van de maatschappij.

Artikel 3: Overige bepalingen

AG behoudt zich het recht voor het fonds te allen tijde te vereffenen. Bij de vereffening van het fonds "Pension Life" heeft de verzekeringnemer de keuze tussen de interne overdracht en de vereffening van de theoretische afkoopwaarde. Het verschil tussen de liquidatiewaarde van het fonds en de theoretische afkoopwaarden van de contracten, na aftrek van transactiekosten, zal verdeeld worden onder de contracten, voor zover dit verschil positief is. Dit verschil wordt verdeeld over de contracten in verhouding tot de theoretische afkoopwaarden van de contracten. Geen enkele vergoeding zal toegepast worden, noch in geval van vereffening, noch in geval van interne overdracht.

Deel VIII: Diverse bepalingen

Artikel 1: Wat wordt verstaan onder het wettelijk informatiedocument?

Het wettelijk informatiedocument herneemt de voornaamste kenmerken van het huidige levensverzekeringscontract. Zij vermeldt onder meer de kosten van toepassing op het contract, de berekeningswijze van deze kosten, de minima en maxima van toepassing op de verrichtingen van het contract, de premievoeten overlijden en de regels inzake de uitvoering van de verrichtingen. Deze elementen maken integraal deel uit van het contract en zijn niet gewaarborgd voor de toekomst. Voor contracten waarbij de premies worden gebruikt voor fiscale immunisatie, wordt dit document "Financiële Infofiche" genoemd. Daarnaast is het verslag over de solvabiliteit en de financiële situatie van AG kan u terugvinden op www.ag.be.

Artikel 2: 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 u, de rechthebbenden, de begunstigde(n) of de rentegenieter naargelang het geval. Indien op de premie een taks verschuldigd is, dient deze door de verzekeringnemer betaald te worden samen met de premie.

Er kunnen kosten aangerekend worden wanneer er bijzondere uitgaven veroorzaakt worden door toedoen van u, van de verzekerde, van de begunstigde of van de rentegenieter. We kunnen onder meer kosten aanrekenen voor het verstrekken van duplicaten, specifieke overzichten en attesten, voor het opzoeken van adresgegevens en wanneer we op uw vraag een technisch element van uw contract wijzigen.

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

Artikel 3: Algemene principes

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.

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;
- andere documenten die wij zouden vragen omdat ze voor ons noodzakelijk zijn voor de vereffening van het contract.

Artikel 4: 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 5: 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 6: 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 7: Vragen om informatie en klachten

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

Alle andere klachten met betrekking tot de overeenkomst, kunt u schriftelijk overmaken aan AG, Dienst Klachtenbeheer, E. Jacquainlaan 53 te 1000 Brussel, via e-mail: customercomplaints@aginsurance.be of telefonisch op 02 664 02 00.

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

Artikel 8: 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

Afkoop

De verrichting waarbij overgegaan wordt tot de afkoop van het contract. Bij gedeeltelijke afkoop keren we u een deel van de afkoopwaarde uit. Bij volledige afkoop beëindigt u het contract en keren we u de afkoopwaarde uit.

Afkoopwaarde

De reserve van het contract op een bepaald ogenblik, verminderd met de afkoopvergoeding, door ons uit te betalen in geval van afkoop van het contract.

Begunstigde

De persoon die aangeduid wordt in de bijzondere voorwaarden om de verzekerde prestaties te ontvangen.

Kapitaal bij overlijden

Het in de bijzondere voorwaarden bepaalde kapitaal dat aan de aangeduide begunstigde zal gestort worden bij overlijden van de verzekerde.

Market Timing

Onder Market Timing wordt verstaan de arbitragetechniek waarbij een verzekeringnemer, in een korte tijdspanne, inbrengen en afkopen of 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. De techniek van Market Timing kan niet worden toegestaan omdat deze de prestatie van het fonds kan verminderen door een verhoging van de kosten en/of een daling van de winst met zich kan brengen. De inbrengen, afkopen en overdrachten worden uitgevoerd tegen een onbekende eenheidswaarde.

Nettopremie

De premie verminderd met de instapkosten, de eventuele taksen en bijdragen.

Overnemer van de rechten

De overnemer van de rechten in wiens voordeel de begunstiging van het contract wordt afgestaan tot waarborg van zijn vordering.

Premie

De verzekeringspremie, die door de verzekeringnemer wordt betaald. De premies omvatten de instapkosten en de taksen en bijdragen eventueel opgelegd door de wet.

Reserve van het contract

De reserve op een bepaald ogenblik, zoals gedefinieerd in de productvoorwaarden en in de bijzondere voorwaarden.

Technisch element

Is een gegeven dat in de verzekeringstechniek gebruikt wordt voor de berekening van de verzekeringsprestaties, bijvoorbeeld: het bedrag van het verzekerd kapitaal, de duur, de premie, ...

U

De verzekeringnemer van het contract, namelijk de persoon die het contract met ons sluit.

Verzekerde

De persoon, hetzij uzelf, hetzij iemand anders, op wiens leven de verzekering gesloten is.

Wij

AG, E. Jacquainlaan 53 te 1000 Brussel.

FISCALE INFORMATIE

A. Taks op de verzekeringsverrichtingen

De premie is onderworpen aan een taks van 2% indien de verzekeringnemer een natuurlijke persoon is die zijn gewone verblijfplaats in België heeft. Indien de verzekeringnemer een rechtspersoon is en indien de vestiging van deze rechtspersoon zich in België bevindt, is de premie onderworpen aan een taks van 4,4%. De premie is echter vrijgesteld van taks indien deze werd gestort op een contract in het kader van het pensioensparen.

B. Inkomstenbelasting

- 1) Het kapitaal overlijden is niet belastbaar indien de verzekeringnemer en de begunstigde natuurlijke personen zijn. Bovendien is er geen roerende voorheffing verschuldigd op het kapitaal leven of op de afkoopwaarde:
 - indien de verzekering is gesloten door een natuurlijke persoon die ook de verzekerde en begunstigde bij leven is en het kapitaal overlijden minstens gelijk is aan 130% van het totaal van gestorte premies;
 - indien de verzekering gesloten is door een natuurlijke persoon voor meer dan 8 jaar en het kapitaal leven of afkoopwaarde effectief wordt betaald meer dan 8 jaar na het sluiten van de verzekering. De roerende voorheffing kan echter wel verschuldigd zijn in geval van uitbetaling van het kapitaal leven of van de afkoopwaarde binnen 8 jaar na de sluiting van de verzekering.
- 2) De winstdelingen die gelijktijdig met de uit de levensverzekeringscontracten voortvloeiende kapitalen of afkoopwaarden worden vereffend, zijn vrijgesteld van inkomstenbelastingen voor natuurlijke personen en van de taks op het lange termijnsparen.
- 3) Voor de verzekering waarvan minstens één premie aanleiding heeft gegeven tot belastingvermindering in het lange termijnsparen of het pensioensparen, zal het kapitaal belast worden aan een gunstige afzonderlijke aanslagvoet, hetzij via de inkomstenbelasting, hetzij via de taks op het lange termijnsparen. Bij afkoop zal de afkoopwaarde belast worden aan een al dan niet gunstige afzonderlijke aanslagvoet afhankelijk van het tijdstip van de afkoop.
- 4) Vanaf 1 januari 2026 kunnen de meerwaarden gerealiseerd in het kader van dit contract onderworpen worden aan een specifieke belasting.

C. Successierechten

Er kunnen successierechten verschuldigd zijn.

D. Toepasselijke fiscale wetgeving

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. U kunt u steeds wenden tot uw tussenpersoon voor meer gedetailleerde en geactualiseerde fiscale informatie.

E. Uitwisseling van informatie

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

F. Jaarlijkse taks op de collectieve beleggingsorganismen

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

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

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, '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.aginsurance.be.

Deze persoonsgegeven 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 overheids- / 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 kan 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, E. 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.aginsurance.be.