

Smart Invest Portfolio

Verzekeringproduct
aangeboden door



BNP PARIBAS
FORTIS

Algemene voorwaarden levensverzekering

SUPPORTER VAN JOUW LEVEN



WOORD VOORAF

De Smart Invest Portfolio wordt gesloten tussen

- **U***, de verzekeringnemer, die de Smart Invest Portfolio sluit met AG Insurance

en

- **Wij***, AG Insurance NV, hierna genoemd "AG", met maatschappelijke zetel te E. Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel, RPR Brussel, BTW BE 0404.494.849.

De Smart Invest Portfolio bestaat uit:

- de **bijzondere voorwaarden**. Zij bevatten de concrete gegevens van de Smart Invest Portfolio. In de bijzondere voorwaarden worden onder meer vermeld: uw naam en adres, de naam en geboortedatum van de verzekerde, de sluitingspremie, de aanvangsdatum, ...

en

- de **algemene voorwaarden**. Zij omschrijven de algemene werking van de Smart Invest Portfolio. Zij zijn van toepassing op de Smart Invest Portfolios die vanaf 23/10/2021 gesloten worden, tenzij in uw bijzondere voorwaarden anders is bepaald. De algemene voorwaarden bepalen onder meer uw en onze rechten en verplichtingen, de waarborgen,

De Smart Invest Portfolio wordt eventueel aangevuld met de bijvoegsels.

Wegwijs in de algemene voorwaarden

De **verklarende woordenlijst** met betrekking tot de Smart Invest Portfolio volgt na de algemene voorwaarden.

De verklarende woordenlijst geeft u uitleg over de gebruikte technische en juridische verzekeringstermen en bepaalt de draagwijdte van sommige woorden. Telkens een woord uit de verklarende woordenlijst voor het eerst wordt gebruikt, staat het *schuin* gedrukt en is het voorzien van een sterretje*.

De **fiscale informatie** en de bepalingen over de **bescherming van de persoonlijke levenssfeer** vindt u helemaal achteraan deze algemene voorwaarden.

Het (De) beheersreglement(en)

Bij de sluiting van uw Smart Invest Portfolio ontvangt u het [de] beheersreglement(en) van het [de] gekozen beleggingsfonds(en) alsook het beheersreglement van het wachtfonds. Bij elke bijkomende inschrijving ontvangt u het [de] beheersreglement (en) van het [de] gekozen beleggingsfonds(en). Een beheersreglement beschrijft de beheersregels voor het fonds en het vermeldt de doelstellingen, de beleggingspolitiek, de risicoklasse, ... van het fonds in kwestie.

De hoofdkenmerken van het product en de eraan verbonden risico's worden beschreven in het essentiële-informatiedocument, ook "wettelijk informatiedocument" genoemd in uw bijzondere voorwaarden. Daarenboven preciseert het eraan bijgevoegde document "nuttige informatie" belangrijke bijkomende informatie.

INHOUDSTAFEL

WOORD VOORAF	2
ALGEMENE VOORWAARDEN	4
Artikel 1: Wat is een Smart Invest Portfolio?.....	4
Artikel 2: Hoe werkt uw Smart Invest Portfolio?.....	4
Artikel 3: Sluiting en inwerkingtreding van het contract.....	4
Artikel 4: Basis van het contract, tariefgarantie en onbetwistbaarheid.....	5
Artikel 5: Wat is de looptijd van uw contract?.....	5
Artikel 6: Betaling van de premie.....	5
Artikel 7: Welke beleggingsfondsen stellen wij u ter beschikking?.....	5
Artikel 8: Kunt u van beleggingsfonds veranderen in de loop van uw contract?.....	6
Artikel 9: Aanduiding van de begunstigde.....	7
Artikel 10: Onze waarborgen: het verzekerd kapitaal overlijden.....	7
Artikel 11: Welke documenten moeten ons bezorgd worden bij overlijden van de verzekerde?.....	8
Artikel 12: Winstdeling.....	8
Artikel 13: Kan het contract nog worden opgezegd nadat het is gesloten?.....	9
Artikel 14: Kunt u uw contract afkopen?.....	9
Artikel 15: Praktijken verbonden met “Market Timing”.....	10
Artikel 16: Kan er een voorschot verkregen worden op de verzekerde prestaties?.....	11
Artikel 17: Eventuele taksen en kosten.....	11
Artikel 18: Welke inlichtingen met betrekking tot de beleggingsfondsen en tot uw contract stellen wij u ter beschikking?.....	11
Artikel 19: Verandering van woonplaats en schriftelijke communicatie.....	11
Artikel 20: Vragen om informatie en klachten.....	12
Artikel 21: Toepasselijk recht, bevoegde rechtbank en controle-autoriteit.....	12
VERKLARENDE WOORDENLIJST	13
FISCALE INFORMATIE	16
COMMUNICATIE AAN HET CENTRAAL AANSPREEKPUNT	17

ALGEMENE VOORWAARDEN

Artikel 1: Wat is een Smart Invest Portfolio?

De Smart Invest Portfolio is een individuele levensverzekering [tak 23] die verbonden is met één of meerdere beleggingsfondsen met een vaste looptijd en in voorkomend geval met een beleggingsfonds zonder vaste looptijd, hierna het *wachtfonds** genoemd.

*Wij** waarborgen de betaling van een kapitaal aan de door *u** aangeduide *begunstigde** bij overlijden van de *verzekerde**, ongeacht het ogenblik van zijn overlijden.

Het feit dat de Smart Invest Portfolio verbonden is met beleggingsfondsen heeft tot gevolg dat het financiële risico van de verrichting volledig door u gedragen wordt. De prognoses en de prestatiescenario's die u eventueel werden meegedeeld met betrekking tot de verwachte evolutie van de waarde van de *eenheid** in de fondsen zijn niet gewaarborgd. De eventueel meegedeelde rendementen die in het verleden gerealiseerd zijn, vormen evenmin een waarborg voor de toekomst. De prestaties kunnen schommelen in de tijd, in functie van de economische conjunctuur en de evolutie van de financiële markten. De beleggingspolitiek van de gekozen fondsen en van het wachtfonds wordt beschreven in hun *beheersreglementen**.

Artikel 2: Hoe werkt uw Smart Invest Portfolio?

A. De eerste *premie** [exclusief taks] die u stort in uw contract, wordt, na inhouding van de instapkosten, geïnvesteerd in de beleggingsfondsen die in uw bijzondere voorwaarden zijn vermeld. Concreet wordt de *nettopremie** in functie van de door u gekozen verdeelsleutel omgezet in eenheden van de gekozen beleggingsfondsen. Deze eenheden worden toegewezen aan uw contract. Het aantal toegewezen eenheden voor elk gekozen fonds verkrijgt u door het bedrag van de gestorte nettopremie dat aan dat fonds wordt toegewezen te delen door de waarde van de eenheid van deze fondsen, op de *aanvangsdatum** van het contract.

De omzetting van de premie in eenheden gebeurt tegen de initiële eenheidswaarde vermeld in de beheersreglementen van de respectieve beleggingsfondsen.

Voor elk fonds onderschreven op het moment van de sluiting, worden het aantal eenheden dat aan uw contract wordt toegewezen en de waarde van de eenheid bij de sluiting van het contract vermeld in uw bijzondere voorwaarden.

- B. De beleggingsfondsen waarop kan worden ingeschreven, hebben een vaste looptijd en worden vereffend telkens op de einddatum van elk fonds, vermeld in de beheersreglementen van de respectieve fondsen. Indien het fonds voortijdig zou moeten vereffend worden in de omstandigheden zoals bepaald in de beheersreglementen, hebt u de keuze tussen een interne overdracht en de vereffening van de *theoretische afkoopwaarde**. Hierbij wordt geen enkele vergoeding noch uitstapkost toegepast.
- C. Tijdens de looptijd van het contract kunnen er nieuwe beleggingsfondsen gelanceerd worden. Hierop kan worden ingeschreven door middel van *bijkomende inschrijvingen** via een bijkomende premiebetaling of via een *interne** of *externe** overdracht.
- D. De waarde van de aan uw contract toegewezen eenheden van de fondsen varieert in functie van de evolutie van de waarde van de activa van deze fondsen. De waarde van uw contract is gelijk aan het aantal eenheden dat u aanhoudt in de fondsen, vermenigvuldigd met de waarde van de eenheid.
- E. Op einddatum van ieder fonds met een vaste looptijd, zal de reserve van deze fondsen overgedragen worden naar het wachtfonds en zal het omgezet worden in eenheden van dit fonds behoudens andere instructie van uw kant.

Artikel 3: Sluiting en inwerkingtreding van het contract

Uw contract Smart Invest Portfolio is een door ons *voorafgetekende polis**. Deze polis houdt een aanbod in tot sluiten van het contract onder de voorwaarden die erin beschreven zijn.

Het contract treedt in werking van zodra de bijzondere voorwaarden door u zijn ondertekend, van zodra de eerste premie is betaald en op voorwaarde dat deze premie is betaald vóór de uiterste betaaldatum zoals vermeld in de beheersreglementen.

De *datum van inwerkingtreding** is echter ten vroegste de aanvangsdatum die in uw bijzondere voorwaarden is bepaald.

Indien de verzekerde niet meer in leven is op de datum van inwerkingtreding van het contract, eindigt het contract zonder uitbetaling van het verzekerd kapitaal. In dat geval betalen wij de netto geïnvesteerde premie samen met de instapkosten terug.

Artikel 4: Basis van het contract, tariefgarantie en onbetwistbaarheid

- A. Uw verklaringen en de verklaringen van de verzekerde vormen de basis van het contract en maken daarvan volledig deel uit.
- B. Het contract kan in principe niet worden onderschreven ter dekking of wedersamenstelling van een krediet, behalve indien dit anders is vermeld in uw bijzondere voorwaarden.
- C. Het contract is onbetwistbaar vanaf het ogenblik dat het in werking treedt, behalve in geval van bedrog. Daarnaast kunnen wij de nietigheid van het contract niet inroepen op grond van het verzwijgen of het onjuist meedelen van gegevens door u of door de verzekerde, behalve indien dit opzettelijk is gebeurd.
- D. Indien u ons, in uitvoering van de regelgeving tot voorkoming van het gebruik van het financieel stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme, de noodzakelijke documenten voor uw identificatie niet overmaakt, zullen wij een einde stellen aan het contract ten laatste twee maanden na de inwerkingtreding van het contract. Wij betalen u de gestorte premie of, na de inschrijvingsperiode, de waarde in EUR van de eenheden terug volgens dezelfde modaliteiten als deze hierna vermeld voor de opzegging van het contract.
- E. Alle in uw contract vermelde datums nemen een aanvang om nul uur.
- F. Bij de uitoefening van uw rechten op uw contract, behouden wij ons (evenwel) het recht voor geen gevolg te geven aan uw verzoek indien we van oordeel zijn dat de uitvoering ervan een inbreuk zou betekenen op een wet- of regelgeving of op een contractuele bepaling. In dat geval brengen we u van onze beslissing op de hoogte.

Artikel 5: Wat is de looptijd van uw contract?

Smart Invest Portfolio is een levenslange levensverzekering en is dus van onbepaalde duur.

Het risico van overlijden van de verzekerde is gedekt, ongeacht het ogenblik van overlijden. Indien de verzekerde overlijdt, eindigt het contract en betalen wij het verzekerd kapitaal uit.

Artikel 6: Betaling van de premie

Als tegenprestatie voor onze prestatie, namelijk het betalen van het verzekerd kapitaal bij overlijden van de verzekerde, dient er minstens één premie betaald te worden vóór de aanvangsdatum van het contract.

De premie moet een *minimumbedrag** bereiken en mag een *maximumbedrag** niet overstijgen. Het bedrag van de premie is vermeld in uw bijzondere voorwaarden.

U kunt in de loop van uw contract bijkomende sommen investeren in uw contract door middel van bijkomende inschrijvingen, via premiebetaling of via een externe overdracht.

De betaling van de premie of een gedeelte ervan is niet verplicht. Indien de eerste premie niet wordt betaald vóór de aanvangsdatum van het fonds, treedt het contract niet in werking. Dit betekent dat wij geen kapitaal zullen uitbetalen. De niet-betaling van een van de volgende premies heeft op zich geen invloed op uw contract, maar heeft tot gevolg dat het aantal eenheden, toegekend aan uw contract, niet verhoogt.

Artikel 7: Welke beleggingsfondsen stellen wij u ter beschikking?

Bij aanvang van het contract en tijdens de looptijd van het contract worden er nieuwe beleggingsfondsen gelanceerd met een vaste looptijd. Ze hebben elk hun eigen kenmerken en behoren mogelijks tot verschillende risicoklassen. De kenmerken van de verschillende beleggingsfondsen zijn opgenomen in de beheersreglementen van de fondsen. Het aantal beleggingsfondsen kan beperkt worden per bijkomende inschrijving en/of per contract. Het maximaal aantal te onderschrijven fondsen kan u op eenvoudig verzoek worden meegedeeld. U kunt zich hiervoor wenden tot uw kantoor van BNP Paribas Fortis, uw tussenpersoon of tot onze maatschappelijke zetel.

De beleggingsfondsen worden ondergebracht in twee compartimenten, enerzijds het compartiment 'beleggingsfondsen met verbintenissen' en anderzijds het compartiment 'beleggingsfondsen zonder verbintenissen. Een compartiment wordt geactiveerd zodra er een premie (of een bedrag komende vanuit een overdracht) wordt toegewezen aan uw contract naar aanleiding van een inschrijving in een fonds van het betrokken compartiment. Een compartiment wordt slechts gedesactiveerd zodra er geen enkele eenheid meer wordt aangehouden in een beleggingsfonds dat deel uitmaakt van dit compartiment.

Met andere woorden, zodra er een afkoop of interne overdracht naar [een] beleggingsfonds(en) zonder verbintenissen wordt uitgevoerd waarbij alle eenheden in de fondsen met verbintenissen worden omgezet, zal het compartiment 'met verbintenissen' gedesactiveerd worden. Zodra er opnieuw wordt ingeschreven op een beleggingsfonds met verbintenissen zal een nieuwe termijn beginnen te lopen.

A. Compartiment 'Beleggingsfondsen met verbintenissen'

Deze beleggingsfondsen gaan bij inschrijving verbintenissen aan die wat betreft hun duur en hun bedrag of hun rendementsvoet bepaald zijn. Deze verbintenissen worden opgenomen in de beheersreglementen van deze fondsen.

B. Compartiment 'Beleggingsfondsen zonder verbintenissen'

Deze beleggingsfondsen gaan bij hun inschrijving geen verbintenissen aan die wat betreft hun duur en hun bedrag of hun rendementsvoet bepaald zijn.

Het wachtfonds wordt tevens ondergebracht in dit compartiment. Dit wachtfonds is een fonds van onbepaalde duur dat in uw contract wordt geactiveerd in geval van een interne overdracht naar dit fonds of in geval een fonds met of zonder verbintenissen op einddatum komt en de eenheden van deze fondsen automatisch worden overgedragen naar dit fonds.

Afhankelijk van het compartiment en de *activatiedatum** van het compartiment zijn er andere fiscale regels van toepassing met betrekking tot de roerende voorheffing. De bepalingen met betrekking tot de toepasselijke fiscaliteit worden nader omschreven in de rubriek 'fiscale informatie'.

Indien het fonds een minimumrendement waarborgt, dan maakt die waarborg het voorwerp uit van een dekking bij een in de Europese Unie daarvoor toegelaten onderneming. De kosten zijn ten laste van het beleggingsfonds. Wij zijn niet verantwoordelijk voor het falen van de ondernemingen waarbij wij ons hebben ingedekt. Overeenkomstig de wetgeving zijn de gevolgen ten laste van de verzekeringnemers van het levensverzekeringsproduct dat met het betrokken beleggingsfonds is verbonden.

Artikel 8: Kunt u van beleggingsfonds veranderen in de loop van uw contract?

A. Overdrachten tussen fondsen

1) Interne overdracht naar het wachtfonds vanuit een:

a) Actief beleggingsfonds met vaste looptijd

Tijdens de looptijd van een beleggingsfonds met vaste looptijd, kan u vanaf de 40ste dag volgend op de sluiting van uw contract steeds de interne overdracht vragen naar het wachtfonds. Deze interne overdracht kan afhankelijk gemaakt worden van een minimumbedrag en /of een maximumbedrag en/of het behoud van een minimumbedrag in dit fonds. Er kunnen uitstapkosten en/of instapkosten verschuldigd zijn. Deze kosten zijn opgenomen in de beheersreglementen.

b) Beleggingsfonds met vaste looptijd op einddatum

Behoudens tegenstrijdige instructie, zal op de einddatum van een fonds de waarde automatisch overgedragen worden naar het wachtfonds en omgezet worden in eenheden van dat fonds.

2) Bijkomende inschrijving via een interne overdracht naar een nieuw fonds met een vaste looptijd

Gedurende de inschrijvingsperiode van nieuwe beleggingsfondsen met een vaste looptijd, is een interne overdracht mogelijk vanaf de 40ste dag volgend op de sluiting, zowel vanuit het wachtfonds als vanuit een ander fonds met vaste looptijd. Deze interne overdracht moet een minimumbedrag bereiken en mag een maximumbedrag niet overschrijden.

Er kunnen uitstapkosten en/of instapkosten verschuldigd zijn.

Deze kosten zijn opgenomen in de beheersreglementen.

In elk geval zal een overdracht enkel kunnen plaatsvinden indien de omzetting van de eenheden verbonden aan deze overdracht kan samenvallen met de inschrijvingsperiode van een nieuw fonds.

B. Hoe wordt de overgedragen waarde berekend?

1) Beleggingsfonds met een vaste looptijd

Als het fonds op einddatum komt, zal de waarde op einddatum van dit fonds overgedragen worden.

Tijdens de looptijd van het fonds zal de waarde van de overgedragen eenheden afhangen van de datum van aanvraag tot overdracht of bijkomende inschrijving, wetende dat, indien deze datum:

- vóór de *scharnierdatum** valt, dan gebeurt de omzetting van de eenheden in EUR tegen de koers van de eerste waardebepalingsdatum van de eenheid, volgend op deze scharnierdatum.
- op of na de scharnierdatum valt, dan gebeurt de omzetting van de eenheden in EUR tegen de koers van de tweede waardebepalingsdatum van de eenheid, volgend op deze scharnierdatum.

2) Wachtfonds

De omzetting van de eenheden die worden aangehouden in het wachtfonds gebeurt tegen de koers van ten vroegste de eerste en ten laatste de derde bankwerkdag volgend op de aanvraag tot overdracht of bijkomende inschrijving.

Artikel 9: Aanduiding van de begunstigde

- A. Totdat de verzekerde prestaties opeisbaar worden, hebt u het recht om één of meerdere begunstigten aan te duiden. Tijdens de looptijd van uw contract hebt u tevens het recht de door u aangeduide begunstigde te herroepen of te wijzigen, zolang de begunstiging niet is aanvaard. De begunstigde heeft door zijn aanduiding recht op de verzekerde prestaties.
- B. De begunstiging kan steeds aanvaard worden. Zolang u leeft, kan deze aanvaarding slechts gebeuren door een bijvoegsel bij uw contract, dat ondertekend wordt door uzelf, door de begunstigde en door ons.
- C. Indien de begunstiging is aanvaard, kunt u uw recht van afkoop, uw recht van herroeping of wijziging van de begunstiging, uw recht van inpandgeving en uw recht van overdracht van rechten enkel uitoefenen mits de geschreven toestemming van de aanvaardende begunstigde.
- D. Wij kunnen enkel rekening houden met de aanduiding, de herroeping of de wijziging van de begunstiging indien u ons hiervan schriftelijk verwittigt.
- E. Indien u geen begunstigde hebt aangeduid of indien de begunstiging geen gevolgen kan hebben of herroepen is, komen de verzekerde prestaties toe aan uzelf of aan uw nalatenschap. Wanneer de begunstigde overlijdt vóór de verzekerde, komt het verzekerd kapitaal toe aan uzelf of aan uw nalatenschap, tenzij u een andere begunstigde hebt aangeduid.
- F. Indien in het contract als begunstigten "de broers en zussen van de verzekeringsnemer/verzekerde, elk voor een gelijk deel" worden aangeduid, zonder vermelding van de halfbroers of -zussen, en indien op het ogenblik van uitbetaling er halfbroers of -zussen bestaan, dan wordt de verzekerde prestatie als volgt verdeeld: "De broers en zussen van de verzekeringsnemer/verzekerde, elk voor een gelijk deel, met inbegrip van de halfbroers en halfzussen, elk voor de helft van het deel van een broer of zus".

Artikel 10: Onze waarborgen: het verzekerd kapitaal overlijden

A. Verzekerd kapitaal bij overlijden

Bij overlijden van de verzekerde, betalen wij een kapitaal overlijden uit aan de door u aangeduide begunstigde bij overlijden. Dit kapitaal is gelijk aan de totale waarde in EUR van alle eenheden die zijn toegewezen aan uw contract en toegewezen aan de *actieve* beleggingsfondsen* of de *fondsen in oprichting** en het zal enkel beschikbaar zijn na waardering van alle eenheden zoals hieronder hernoemen.

Voor de fondsen in oprichting komt de waarde van de eenheden overeen met de initiële waarde zoals voorzien in het beheersreglement. Voor de actieve fondsen zal de waarde van de eenheden afhangen van hun waarde op het moment van hun omzetting wetende dat de datum van omzetting van de eenheden in EUR afhangt:

- 1) van de [referentie]datum waarop wij een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde ontvangen, voor de beleggingsfondsen met een vaste looptijd.

Indien wij een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde:

- vóór de scharnierdatum ontvangen, dan gebeurt de omzetting van de eenheden in EUR tegen de koers van de eerste waardebepalingsdatum van de eenheid, volgend op deze scharnierdatum.

- op of na de scharnierdatum ontvangen, dan gebeurt de omzetting van de eenheden in EUR tegen de koers van de tweede waardebeoordeling van de eenheid, volgend op deze scharnierdatum.

Deze scharnierdatum en de frequentie van de waardebeoordeling van de eenheden van het fonds worden bepaald in het beheersreglement van de beleggingsfondsen.

2) van het moment van de omzetting van de beleggingsfondsen met vaste looptijd voor het wachtfonds.

De omzetting van de eenheden die worden aangehouden in het wachtfonds gebeurt op de bankwerkdag waarop de koers bekend is van het beleggingsfonds (met een vaste looptijd) met de meest verwijderde waardebeoordeling t.o.v. de referentiedatum.

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

Indien de verzekeringsnemer en de verzekerde niet dezelfde persoon zijn, zal op het moment van het overlijden van de verzekeringsnemer geen verzekeringsprestatie worden uitgekeerd. In dat geval loopt het contract verder.

B. Wat gebeurt er in geval van overlijden veroorzaakt door een opzettelijke daad of op aansporing van één van de begunstigen?

Indien de verzekerde overlijdt ten gevolge van de opzettelijke daad of op aansporing van één of meerdere begunstigen van de waarborg, wordt/worden die/deze uitgesloten van alle rechten op het verzekerd kapitaal en betalen wij bijgevolg niet aan deze dader of de aanstoker de verzekerde prestaties of het gedeelte dat voor hem bedoeld was.

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

C. Is terrorisme verzekerd?

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

Artikel 11: Welke documenten moeten ons bezorgd worden bij overlijden van de verzekerde?

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

- de originele bijzondere voorwaarden en bijvoegsels;
- een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde;
- een geneeskundig getuigschrift dat de oorzaken en de omstandigheden van zijn overlijden vermeld;
- een akte of attest van erfopvolging wanneer de begunstigde(n) niet met naam werd(en) aangeduid;
- andere documenten die wij zouden vragen omdat ze voor ons noodzakelijk zijn voor de vereffening van het contract.

Artikel 12: Winstdeling

Wegens zijn aard geeft de Smart Invest Portfolio geen recht op winstdeling.

Artikel 13: Kan het contract nog worden opgezegd nadat het is gesloten?

A. Opzegging door u

U hebt het recht om uw contract schriftelijk op te zeggen binnen 30 dagen vanaf de inwerkingtreding ervan. Wij betalen dan de instapkosten terug en hetzij de netto geïnvesteerde premie (in voorkomend geval geheel of gedeeltelijk) in het geval van opzegging voor de oprichting van de fondsen hetzij de waarde in EUR van de eenheden die worden aangehouden in de fondsen in het geval van opzegging na datum van oprichting van de fondsen,.

De datum van omzetting van de eenheden in EUR hangt af van de datum waarop wij de aanvraag tot opzegging en de originele bijzondere voorwaarden ontvangen.

Indien wij deze documenten

- vóór de scharnierdatum ontvangen, dan gebeurt de omzetting van de eenheden in EUR tegen de koers van de eerste waardebevestiging van de eenheid, volgend op deze scharnierdatum.
- op of na de scharnierdatum ontvangen, dan gebeurt de omzetting van de eenheden in EUR tegen de koers van de tweede waardebevestiging van de eenheid, volgend op deze scharnierdatum.

Deze scharnierdatum en de frequentie van de waardebevestiging van de eenheden van het fonds wordt bepaald in het/de beheersreglement(en) van het/de beleggingsfonds(en).

B. Opzegging door ons

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

De opzegging treedt in werking 8 dagen nadat wij u hiervan in kennis hebben gesteld.

Indien de opzegging gebeurt vóór de datum van oprichting van de fondsen, betalen wij de premie terug. Indien de opzegging gebeurt op of na de datum van oprichting van de fondsen, betalen wij de waarde in EUR van de eenheden die worden aangehouden in de fondsen, evenals de instapkosten terug.

De *referentiedatum** voor de bepaling van deze waarde is de verzendingsdatum van het schrijven waarin wij u in kennis stellen van de opzegging. De koers van de omzetting van de eenheden wordt bepaald overeenkomstig artikel 17, punt B.

Artikel 14: Kunt u uw contract afkopen?

A. Recht van afkoop

1) Algemeen

Op het einde van de termijn verbonden aan uw recht tot opzegging zoals hierboven vermeld, kunt u uw contract afkopen wanneer u over het recht van afkoop beschikt en de nodige formaliteiten uitvoert. Wij betalen dan de *afkoopwaarde** ervan uit.

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

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

De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde van het contract. Nochtans zal geen enkele vergoeding verschuldigd zijn op [het (gedeelte) van] de theoretische afkoopwaarde die overeenstemt met een afkoop:

- van eenheden van het wachtfonds
- eenheden van een beleggingsfonds met vaste looptijd tijdens het laatste jaar van het fonds
- de waarde op einddatum van een beleggingsfonds met vaste looptijd.

2) Volledige afkoop

De *volledige afkoop** van uw contract gebeurt door omzetting in EUR van alle eenheden van de beleggingsfondsen zowel de actieve als deze in oprichting, toegewezen aan uw contract. In dat geval eindigt uw contract en betalen wij de volledige theoretische afkoopwaarde van uw contract uit, verminderd in voorkomend geval met de

afkoopvergoedingen en eventueel de verplichte inhoudingen, zoals bijvoorbeeld een voorheffing. Indien de data van omzetting van de fondsen van het contract verschillen, gebeurt de afkoopwaarde mogelijks hetzij in zijn totaliteit, hetzij door verschillende betalingen [zoals voorzien in het document aanvraag tot afkoop].

3) Gedeeltelijke afkoop van een actief beleggingsfonds of een beleggingsfonds in oprichting

De *gedeeltelijke afkoop** van uw contract gebeurt door omzetting in EUR van de af te kopen eenheden van het [de] beleggingsfonds(en) zoals door u bepaald. Wij betalen u bijgevolg de overeenstemmende theoretische afkoopwaarde uit, in voorkomend geval verminderd met de afkoopvergoedingen en eventueel de verplichte inhoudingen zoals bijvoorbeeld een voorheffing. Indien de data van omzetting van de fondsen van het contract verschillen, gebeurt de afkoopwaarde mogelijks hetzij in zijn totaliteit, hetzij door verschillende betalingen [zoals voorzien in het document aanvraag tot afkoop].

Een gedeeltelijke afkoop kan afhankelijk gemaakt worden van een minimumbedrag per fonds en/of het behoud van een minimumbedrag in dat fonds.

4) Gedeeltelijke afkoop van een beleggingsfonds [met vaste looptijd] op einddatum

Wanneer een beleggingsfonds op einddatum komt, heeft u het recht om de eindwaarde van het fonds op einddatum verminderd in voorkomend geval met eventuele verplichte inhoudingen zoals bijvoorbeeld een voorheffing af te kopen.

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

Als u uw contract wenst af te kopen, dient u dit bij ons aan te vragen door ons het daartoe voorziene *document** te bezorgen. Bij een volledige afkoop dient u ons ook de originele bijzondere voorwaarden van uw contract te bezorgen.

De referentiedatum voor de bepaling van de afkoopwaarde is de datum waarop wij de aanvraag tot afkoop en in voorkomend geval de originele bijzondere voorwaarden ontvangen. Indien de aanvraag tot afkoop een latere datum vermeldt, is deze latere datum de referentiedatum.

- Voor de beleggingsfondsen met een vaste looptijd:

Voor de fondsen in oprichting, wanneer de referentiedatum zich situeert gedurende de periode van onderschrijving, zal de waarde van de eenheden overeenstemmen met de initiële waarde zoals voorzien in het beheersreglement.

Voor de actieve fondsen, zal de waarde van de eenheden afhangen van de waarde op het moment van hun omzetting wetende dat wanneer de referentiedatum gelegen is:

- vóór de scharnierdatum, dan gebeurt de omzetting van de eenheden in EUR tegen de koers van de eerste waardebevestiging van de eenheid, volgend op deze scharnierdatum;
- op of na de scharnierdatum, dan gebeurt de omzetting van de eenheden in EUR tegen de koers van de tweede waardebevestiging van de eenheid, volgend op deze scharnierdatum.

- Voor het wachtfonds:

De omzetting van de eenheden die worden aangehouden in het wachtfonds gebeurt tegen de koers van ten vroegste de eerste en ten laatste de derde bankwerkdag na die waarop wij de aanvraag tot afkoop hebben ontvangen. Indien de aanvraag tot afkoop echter een latere datum vermeldt, gebeurt de omzetting ten vroegste de eerste en ten laatste de derde bankwerkdag na de datum vermeld op uw aanvraag tot afkoop.

De afkoop heeft uitwerking op de dag die volgt op de datum waarop wij de aanvraag tot afkoop ontvangen of op de latere datum die u heeft gevraagd in de aanvraag tot afkoop. Vanaf dat ogenblik is het overlijden van de verzekerde niet meer gedekt.

Artikel 15: Praktijken verbonden met "Market Timing"

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, inhoudingen en overdrachten worden uitgevoerd tegen een onbekende eenheidswaarde.

De met Market Timing verbonden praktijken zijn niet toegestaan en de aanvragen tot inbreng, inhouding en overdracht kunnen verworpen worden indien de verzekeringsnemer er van verdacht wordt dit soort praktijken te hebben gebruikt of indien deze verrichtingen kenmerken vertonen van dit soort praktijken.

Artikel 16: Kan er een voorschot verkregen worden op de verzekerde prestaties?

Er worden geen voorschotten toegestaan op de Smart Invest Portfolio.

Artikel 17: Eventuele taken en kosten

- A. De belastingen, taken of rechten die bestaan of die onder om het even welke benaming zouden gevestigd worden na de sluiting van het contract en die krachtens de sluiting of de uitvoering van het contract verschuldigd [zouden] zijn, vallen ten laste van u, de rechthebbenden of de begunstigde(n), naargelang het geval. Indien op de premie een taks verschuldigd is, dient deze door de verzekeringnemer betaald te worden samen met de premie.
- B. Het contract brengt kosten met zich mee, meer bepaald instapkosten, afkoopvergoedingen, evenals beheerskosten voor de fondsen. Deze kosten zijn vermeld in het contract, in de beheersreglementen of op de documenten die daarvoor zijn voorzien. Wij behouden ons het recht voor deze kosten aan te passen. In geval van verhoging, zullen wij u hiervan binnen een redelijke termijn op de hoogte stellen, overeenkomstig de toepasselijke wettelijke bepalingen.
- C. Er kunnen ook kosten aangerekend worden wanneer er bijzondere uitgaven veroorzaakt worden door toedoen van u, van de verzekerde of van de begunstigde. We kunnen onder meer kosten aanrekenen voor het verstrekken van duplicaten, specifieke overzichten en attesten, voor het opzoeken van adresgegevens en wanneer we op uw vraag een *technisch element** van uw contract wijzigen.
- D. 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 wettelijk voorziene grenzen.

Artikel 18: Welke inlichtingen met betrekking tot de beleggingsfondsen en tot uw contract stellen wij u ter beschikking?

Wij stellen u momenteel heel wat informatie met betrekking tot de beleggingsfondsen, hun evolutie en de evolutie van uw contract ter beschikking:

- 1) De beheersreglementen van de beleggingsfondsen waarin u overweegt te investeren.
Deze beheersreglementen beschrijven de beheersregels voor de fondsen en vermelden onder meer de doelstellingen, de beleggingspolitiek en de risicoklasse waartoe de fondsen behoren.
- 2) Wij stellen ook periodieke verslagen op die informatie verstrekken over de evolutie van de verschillende fondsen.
Deze verslagen zijn beschikbaar op eenvoudig verzoek in de BNP Paribas Fortis-kantoren of bij uw tussenpersoon.
- 3) Indien u over een Easy Banking Web contract beschikt bij BNP Paribas Fortis NV, kunt u via deze weg de waarde van de eenheid van elk fonds raadplegen. Deze gegevens zijn louter informatief.
- 4) Tot slot ontvangt u jaarlijks een overzicht dat het aantal aangehouden eenheden van uw contract in de verschillende fondsen en hun waardering van het afgelopen jaar vermeldt.

Artikel 19: Verandering van woonplaats en schriftelijke communicatie

- A. Indien u uw woonplaats wijzigt, gelieve dan uw nieuw adres onmiddellijk schriftelijk aan ons mee te delen met vermelding van het nummer van uw contract. Indien dit niet gebeurt, worden alle mededelingen en kennisgevingen geldig toegestuurd op het adres dat in uw contract is vermeld of op het laatste adres dat ons is meegedeeld.
- B. Indien in deze algemene voorwaarden staat dat wij "schriftelijk" moeten verwittigd worden, wil dit zeggen door middel van een voorgedrukt document dat behoorlijk is ingevuld, gedateerd en ondertekend of door middel van een gedagtekend en ondertekend schrijven.
- C. Alle voorgedrukte documenten die noodzakelijk zijn voor de verrichtingen die u wenst uit te voeren zijn beschikbaar in de kantoren van BNP Paribas Fortis of bij uw tussenpersoon.
- D. Alle termijnen die aanvangen op de datum van ontvangst van het geschrift door ons, vangen aan op hun datum van ontvangst op onze maatschappelijke zetel.

Artikel 20: Vragen om informatie en klachten

Wanneer u vragen hebt over dit contract kunt u steeds contact opnemen met uw BNP Paribas Fortis-kantoor of tussenpersoon. Zij zullen u graag informatie geven of samen met u 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 u een klacht in verband met de diensten van de tussenpersoon hebt, kan u rechtstreeks terecht bij het Klachtenmanagement van BNP Paribas Fortis NV, Warandeberg 3 te 1000 Brussel of via e-mail: klachtenmanagement@bnpparibasfortis.com.

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

Indien de oplossing die BNP Paribas Fortis of 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 21: Toepasselijk recht, bevoegde rechtbank en controle-autoriteit

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 zijn van toepassing op dit verzekeringscontract.

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

AG en BNP Paribas NV zijn 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

Is de datum waarop het contract begint te lopen. Deze datum wordt vermeld in uw bijzondere voorwaarden.

Actieve beleggingsfondsen

Dit zijn beleggingsfondsen na hun datum van inwerkingtreding. De oprichtingsdatum van een fonds wordt vermeld in het beheersreglement van het fonds. Het wachtfonds is een actief beleggingsfonds.

Activatiedatum

Is de datum waarop de termijn begint te lopen om te bepalen of er roerende voorheffing verschuldigd is in geval van een vervroegde afkoop van een fonds dat valt onder het compartiment 'beleggingsfondsen met verbintenissen' of van een interne overdracht vanuit een fonds behorend tot het compartiment 'beleggingsfondsen met verbintenissen' naar een beleggingsfonds dat valt onder het compartiment 'beleggingsfondsen zonder verbintenissen'.

Een compartiment wordt geactiveerd zodra er een eenheid van een fonds behorend tot dit compartiment is toegekend aan uw contract en wordt slechts gedesactiveerd zodra er geen enkele eenheid meer wordt aangehouden in een beleggingsfonds dat deel uitmaakt van dit compartiment.

Met andere woorden, zodra er een afkoop of interne overdracht naar [een] beleggingsfonds(en) zonder verbintenissen wordt uitgevoerd waarbij alle eenheden in de fondsen met verbintenissen worden omgezet, zal het compartiment 'met verbintenissen' gedesactiveerd worden. Zodra er opnieuw wordt ingeschreven op een beleggingsfonds met verbintenissen zal een nieuwe termijn beginnen te lopen.

Deze activatiedatum van het compartiment zal telkens meegedeeld worden.

Afkoopwaarde

Is het bedrag dat we dienen te storten wanneer het contract wordt afgekocht. Dit bedrag is gelijk aan de theoretische afkoopwaarde, in voorkomend geval verminderd met de verschuldigde afkoopvergoeding en eventueel de verplichte inhoudingen zoals een voorheffing.

Begunstigde(n) bij overlijden

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

Beheersreglement

Is een document, opgesteld voor elk beleggingsfonds dat verbonden is met uw Smart Invest Portfolio, dat de beheersregels voor het fonds beschrijft en de doelstellingen, de beleggingspolitiek, de risicoklasse van het fonds in kwestie, ... vermeldt.

Bijkomende inschrijving

Is de investering in een beleggingsfonds met een bepaalde looptijd via een bijkomende premiebetaling of een interne of externe overdracht.

Datum van inwerkingtreding

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

Document

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

Eenheid

Is een gedeelte van een beleggingsfonds. Het aantal eenheden van het beleggingsfonds toegewezen aan uw contract verkrijgt u door de gestorte nettopremie of het bedrag van de interne of externe overdracht te delen door de waarde van de eenheid van het fonds op de dag van de omzetting, en dit tot op drie decimalen. Daarna wijzigt het aantal aan uw contract toegewezen eenheden alleen in geval van inhouding.

Externe overdracht

Is de afkoop van uw contract en de herbelegging van de afkoopwaarde, verminderd met de eventuele afkoopvergoeding, in een ander levensverzekeringscontract van AG.

Fonds in oprichting

Beleggingsfonds met een vaste looptijd dat zich bevindt tussen de start van zijn inschrijvingsperiode en zijn oprichtingsdatum zoals hernomen in het beheersreglement.

Gedeeltelijke afkoop van het contract

Is de verrichting, uitgevoerd op uw vraag, waarbij wij een gedeelte van de afkoopwaarde betalen en het contract in werking blijft voor de resterende waarde.

Inhouding

Is een vermindering van de theoretische afkoopwaarde van uw contract die voortvloeit uit bijvoorbeeld een gedeeltelijke afkoop.

Interne overdracht

Is de overdracht van eenheden van een beleggingsfonds naar een ander beleggingsfonds binnen hetzelfde verzekeringscontract.

Market Timing

Arbitragetechniek waarbij de verzekeringsnemer, in een korte tijdspanne, inbrengen en inhoudingen 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.

Maximumbedragen

Zijn de door ons vastgestelde maximumbedragen die van toepassing zijn op bepaalde verrichtingen.

Minimumbedragen

Zijn de door ons vastgestelde minimumbedragen die van toepassing zijn op bepaalde verrichtingen.

Nettopremie

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

Premie

Is het bedrag dat moet betaald worden als tegenprestatie voor de prestaties die wij verlenen.

Referentiedatum

Datum gebruikt in geval van opzegging door ons, van afkoop van het contract en in geval van overlijden van de verzekerde. De referentiedatum voor de afkopen is de datum waarop wij uw aanvraag tot afkoop en de originele bijzondere voorwaarden ontvangen of, in voorkomend geval, de latere datum die u heeft gevraagd in de aanvraag tot afkoop. In geval van opzegging door ons is de referentiedatum de datum van verzending van ons bericht van opzegging. In geval van overlijden van de verzekerde is de referentiedatum de datum van ontvangst door ons van het uittreksel van overlijden van de verzekerde. De situering in de tijd van de referentiedatum ten opzichte van de scharnierdatum bepaalt het ogenblik waarop de omzetting in EUR gebeurt, van de eenheden die aan uw contract zijn toegewezen.

Scharnierdatum

Datum die wordt gebruikt om te bepalen tegen welke koers de omzetting van de eenheden in EUR wordt uitgevoerd in geval van overlijden van de verzekerde, van overdracht tussen fondsen, van opzegging van het contract of van afkoop. De scharnierdatum die voor uw contract wordt gebruikt wordt vermeld in het beheersreglement van het fonds waarmee het contract is verbonden.

Technisch element

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

Theoretische afkoopwaarde

Is de totale waarde van uw contract op een bepaald ogenblik; zij wordt verkregen door het aantal eenheden van het fonds dat aan uw contract is toegewezen te vermenigvuldigen met de waarde die de eenheid heeft op dat ogenblik.

U

Is de verzekeringsnemer van de Smart Invest Portfolio, dit betekent de persoon die de Smart Invest Portfolio overeenkomst sluit met ons en die gebruik kan maken van de rechten die in deze algemene voorwaarden zijn beschreven.

Verzekerde

Is de persoon op wiens hoofd de verzekering wordt gesloten. Zijn overlijden stelt een einde aan het contract en geeft aanleiding tot het betalen van het verzekerd kapitaal overlijden.

Volledige afkoop van het contract

Is de opzegging van het contract waardoor de dekking ervan eindigt en wij de afkoopwaarde van dat contract betalen.

Voorafgetekende polis

Is een verzekeringspolis die vooraf door ons is ondertekend en die een aanbod inhoudt tot het sluiten van een contract onder de voorwaarden die erin beschreven zijn. Deze voorafgetekende polis kan de vorm aannemen van een onderschrijvingsformulier. Het contract is gesloten van zodra u het ondertekend hebt en treedt in werking van zodra de eerste premie betaald is.

Wachtfonds

Is een beleggingsfonds van onbepaalde duur. Dit fonds wordt geactiveerd in geval van een interne overdracht naar dit fonds of in geval een fonds met of zonder verbintenissen op einddatum komt en de eenheden van deze fondsen automatisch worden overgedragen naar dit wachtfonds.

Wij

Zijn de verzekeraar met wie de verzekeringsovereenkomst wordt gesloten: 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 verzekeringsnemer een natuurlijke persoon is die zijn gewone verblijfplaats in België heeft.

B. 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].

C. Inkomstenbelasting

Met de Smart Invest Portfolio kunt u niet genieten van een belastingvermindering in het kader van het pensioensparen of in het kader van het lange termijnsparen, noch in het kader van de aftrek voor enige eigen woning.

Het kapitaal overlijden is niet belastbaar indien de verzekeringsnemer en de begunstigde natuurlijke personen zijn.

Binnen een Smart Invest Portfolio contract wordt voor de eventuele inhouding van roerende voorheffing een onderscheid gemaakt tussen:

a) Het compartiment 'beleggingsfondsen zonder verbintenissen':

Voor deze fondsen is er geen roerende voorheffing verschuldigd op de afkoopwaarde of op de waarde van de interne overdracht indien de verzekering gesloten is door een natuurlijk persoon.

b) Het compartiment 'beleggingsfondsen met verbintenissen'

Voor deze fondsen is er mogelijks roerende voorheffing verschuldigd op de afkoopwaarde of op de waarde van de interne overdracht naar een beleggingsfonds zonder verbintenissen binnen de 8 jaar te rekenen vanaf de activatie van het compartiment 'beleggingsfondsen met verbintenissen' binnen het Smart Invest Portfolio contract. Na 8 jaar is er geen roerende voorheffing meer verschuldigd voor natuurlijke personen voor zover dit compartiment niet gedesactiveerd werd.

De toepasselijke fiscaliteit wordt tevens opgenomen in de beheersreglementen van de respectieve beleggingsfondsen.

D. Successierechten

Overeenkomstig de wetgeving terzake kunnen successierechten verschuldigd zijn.

E. Toepasselijke fiscale wetgeving

Deze informatie is gebaseerd op de Belgische fiscale wetgeving van kracht op 01/01/2018 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.

F. 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

