

Future Invest Bon

Algemene voorwaarden levensverzekeringen

Verzekeringsproduct
aangeboden door



**BNP PARIBAS
FORTIS**

Supporter van jouw leven



INHOUDSTAFEL

WOORD VOORAF	3
ALGEMENE VOORWAARDEN	4
Deel I: Kenmerken van een Future Invest Bon	4
Artikel 1: Wat is een Future Invest Bon?	4
Artikel 2: Hoe werkt een Future Invest Bon?	4
Deel II: Sluiting van een Future Invest Bon	5
Artikel 3: Sluiting en inwerkingtreding van het contract	5
Artikel 4: Basis van het contract en onbetwistbaarheid	5
Artikel 5: Kan het contract nog opgezegd worden nadat het is gesloten?	5
Artikel 6: Wat is de looptijd van het contract?	6
Artikel 7: Betaling van de premie	6
Artikel 8: Wat zijn de gevolgen van niet-betaling van de premie?	6
Deel III: Waarborgen van een Future Invest Bon	7
Artikel 9: Tarief	7
Artikel 10: Waarborg bij leven	7
Artikel 11: Waarborg bij overlijden	7
Artikel 12: Winstdeling	8
Deel IV: Wat zijn uw rechten op uw contract?	9
Artikel 13: Aanduiding van de begunstigde	9
Artikel 14: Kunt u uw contract afkopen?	9
Artikel 15: Kunt u het contract opnieuw in werking stellen?	11
Artikel 16: Kan er een voorschot verkregen worden op de verzekerde prestaties?	11
Deel V: Diverse bepalingen	12
Artikel 17: Welke documenten moeten ons bezorgd worden voor de uitbetaling van de verzekerde prestaties?	12
Artikel 18: Welke bijkomende informatie met betrekking tot uw Future Invest Bon ontvangt u?	12
Artikel 19: Eventuele taken en kosten	12
Artikel 20: Verandering van woonplaats en schriftelijke communicatie	12
Artikel 21: Verandering van gegevens	13
Artikel 22: Contractuele en buitencontractuele aansprakelijkheid	13
Artikel 23: Vragen om informatie en klachten	13
Artikel 24: Toepasselijk recht, bevoegde rechtbank en controle-autoriteit	13
VERKLARENDE WOORDENLIJST	14
FISCALE INFORMATIE	16
COMMUNICATIE AAN HET CENTRAAL AANSPREEKPUNT	17

WOORD VOORAF

Een Future Invest Bon wordt gesloten tussen

- **U**, de verzekeringsnemer, die een Future Invest Bon sluit met AG Insurance

en

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

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

Een Future Invest Bon bestaat uit

- **de bijzondere voorwaarden.** Zij bevatten de concrete gegevens van een Future Invest Bon. In de bijzondere voorwaarden worden onder meer vermeld: uw naam en adres, de naam en geboortedatum van de verzekerde, de looptijd, de aanvangsdatum, ...

en

- **de algemene voorwaarden.** Zij omschrijven de algemene werking van een Future Invest Bon. Zij zijn van toepassing op een Future Invest Bon die vanaf 20/09/2025 gesloten worden, tenzij in uw bijzondere voorwaarden anders is bepaald. De algemene voorwaarden bepalen onder meer uw en onze rechten en verplichtingen, de waarborgen, ...

Een Future Invest Bon wordt eventueel aangevuld met de bijvoegsels.

Structuur van de algemene voorwaarden

De **inhoudstafel** bevindt zich juist voor de algemene voorwaarden. Zij geeft u een algemeen overzicht van alle artikels van de algemene voorwaarden zodat u een welbepaald onderwerp waar u naar op zoek bent, gemakkelijk kunt terugvinden.

De **verklarende woordenlijst** met betrekking tot een **Future Invest Bon** volgt na de algemene voorwaarden. De verklarende woordenlijst geeft u uitleg over de gebruikte juridische en technische verzekeringstermen en bepaalt de draagwijdte van sommige woorden. Telkens een woord uit de verklarende woordenlijst voor het eerst wordt gebruikt in de algemene voorwaarden, 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 achteraan deze algemene voorwaarden.

ALGEMENE VOORWAARDEN

DEEL I: KENMERKEN VAN EEN FUTURE INVEST BON

Artikel 1: Wat is een Future Invest Bon?

Een Future Invest Bon is een individueel levensverzekeringscontract [tak 21] dat u* de mogelijkheid geeft een kapitaal op te bouwen, middels een eenmalige sluitingspremie*. Bij wijze van uitzondering zijn bijkomende premies mogelijk, indien een Future Invest Bon gekoppeld is aan een Business Invest Plan Dual.

Een Future Invest Bon is een product dat niet bestemd is om u te laten genieten van een fiscaal voordeel op de premiestortingen.

Artikel 2: Hoe werkt een Future Invest Bon?

De eenmalige sluitingspremie (en in voorkomend geval bijkomende premies), verminderd met de instapkosten en premietaks, vormt samen met de eventuele winstdeling de reserve.

Het rendement op uw kapitaal en uw premie hangt af van het bestaande tarief, zoals bepaald en beschreven in uw bijzondere voorwaarden en in artikel 9 hierna.

Daarnaast kan er elk jaar, zoals beschreven in artikel 12 hierna, een *winstdeling** aan u toegekend worden en verhoogt die het al opgebouwde kapitaal.

In een Future Invest Bon, indien de *verzekerde** in leven is op einddatum van het contract, betalen wij* het opgebouwde kapitaal aan de door u aangeduide begunstigde bij *leven**. Indien de verzekerde overlijdt voor de einddatum van het contract, waarborgen wij de betaling van een kapitaal overlijden aan de door u aangeduide begunstigde bij *overlijden**.

DEEL II: SLUITING VAN EEN FUTURE INVEST BON

Artikel 3: Sluiting en inwerkingtreding van het contract

Uw contract Future Invest Bon neemt de vorm aan van 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 en van zodra de eenmalige sluitingspremie is betaald. 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 datum van inwerkingtreding van het contract, betalen wij de premie terug en eindigt het contract, zonder uitbetaling van het verzekerd kapitaal.

Artikel 4: Basis van het contract 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 bepaald werd in uw bijzondere voorwaarden.
- C. Het contract is onbetwistbaar vanaf het tijdstip dat het in werking treedt, behalve in geval van bedrog. Daarnaast kunnen wij de nietigheid van het contract niet invoeren op grond van het verzwijgen of het onjuist meedelen van gegevens door u of door de verzekerde, behalve indien dit opzettelijk is gebeurd.
- D. Alle in uw contract vermelde datums nemen een aanvang om nul uur.
- E. Indien u ons, in uitvoering van de wetgeving tot voorkoming van het gebruik van het financieel stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme, de noodzakelijke documenten voor uw identificatie niet overmaakt, zullen wij een einde stellen aan het contract ten laatste twee maand na zijn inwerkingtreding. Wij betalen u de gestorte premies terug volgens dezelfde modaliteiten als hieronder vermeld voor de opzegging van het contract.
- F. Wij behouden ons evenwel het recht voor om geen gevolg te geven aan een verzoek tot uitoefening van uw rechten op het contract indien we van oordeel zijn dat de uitvoering ervan een inbreuk zou betekenen op een wet of verordening of op een contractuele bepaling. In dat geval brengen we u onze beslissing op de hoogte.

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

A. Opzegging door u

U hebt het recht om uw contract op te zeggen binnen 30 dagen vanaf de inwerkingtreding ervan.

U hebt ook het recht uw verzekeringscontract op te zeggen als het bij de sluiting uitdrukkelijk werd aangegaan voor het dekken of opnieuw samenstellen van een door u aangevraagd krediet, en het krediet u niet wordt toegekend. In dat geval kunt u het contract opzeggen binnen 30 dagen vanaf het tijdstip waarop u verneemt dat het krediet u niet wordt toegekend.

Indien de verkoop op afstand gesloten is, in de zin van het Wetboek van economisch recht, stellen wij u op de hoogte van de sluiting van uw contract. U heeft het recht om uw contract op te zeggen binnen 30 dagen nadat u daarvan op de hoogte gesteld werd.

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

Ingeval van geldige opzeg, zullen wij de betaalde premie terugstorten.

B. Opzegging door ons

Wij beschikken ook over de mogelijkheid het contract op te zeggen binnen 30 dagen nadat wij de ondertekende bijzondere voorwaarden hebben ontvangen. Dit gebeurt schriftelijk en kan ook via een aangetekende zending, met een deurwaardersexploot of door afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs.

Indien de verkoop op afstand gesloten is, in de zin van het Wetboek van economisch recht, begint de termijn van 30 dagen te lopen van zodra wij u op de hoogte gesteld hebben van de sluiting van uw contract.]

In beide gevallen treedt de opzegging in werking 8 dagen nadat wij u hiervan in kennis hebben gesteld.

We storten dan de betaalde premie volledig terug.

Artikel 6: Wat is de looptijd van het contract?

A. Bepaalde looptijd

Een Future Invest Bon is een contract met bepaalde looptijd waarvan de einddatum in uw bijzondere voorwaarden vermeld is. Indien de verzekerde in leven is op einddatum, betalen wij het kapitaal bij leven aan de begunstigde bij leven en neemt het contract een einde.

Indien de verzekerde overlijdt voor de einddatum van het contract, betalen wij het kapitaal overlijden aan de begunstigde bij overlijden die u aangeduid heeft en neemt het contract eveneens een einde.

B. Optionele verlenging

In voorkomend geval en optioneel, hebt u ook de mogelijkheid om gevolg te geven aan een eventueel voorstel van ons om de initiële looptijd van uw contract te verlengen onder de voorwaarden en modaliteiten voorzien op dat moment. U dient uw akkoord om deze optie te activeren ten minste 5 werkdagen voor de bovenvermelde einddatum van het contract te communiceren.

Artikel 7: Betaling van de premie

Als tegenprestatie van onze verbintenis, namelijk het waarborgen van het verzekerd kapitaal in geval van leven of in geval van overlijden van de verzekerde, dient er een eenmalige sluitingspremie betaald te worden. In principe zijn er geen bijkomende premies mogelijk. Uitzonderlijk, wanneer een Future Invest Bon gekoppeld is aan een Business Invest Plan Dual, zijn bijstortingen mogelijk.

De eenmalige sluitingspremie is vermeld in uw bijzondere voorwaarden en moet een *minimumbedrag** bereiken.

Elke storting van de premie gebeurt door overschrijving op de rekening op naam van en meegedeeld door AG.

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

De betaling van een premie is niet verplicht. Indien de eenmalige sluitingspremie niet wordt betaald, treedt het contract niet in werking. Dit betekent dat wij geen kapitaal zullen uitbetalen.

DEEL III: WAARBORGEN VAN EEN FUTURE INVEST BON

Artikel 9: Tarief

A. Algemeen principe

Het(de) tarief(tarieven) dat van toepassing is(zijn) op de netto-sluitingspremie, is(zijn) de technische rentevoet(en) in voege op het tijdstip van de sluiting van het contract. Deze rentevoet(en) is(zijn) gewaarborgd voor één of meerdere tariefgarantieperiodes zoals bepaald in de bijzondere voorwaarden van uw contract.

De kapitalisatie vangt aan op de eerste dag na ontvangst van de premie op het daartoe voorziene rekeningnummer en dit ten vroegste op de aanvangsdatum van het contract.

De technische basis van het(de) toegepaste tarief(tarieven) is(zijn) gewaarborgd voor één of meerdere tariefgarantieperiodes, zoals bepaald in de bijzondere voorwaarden van het contract.

Voor elke eventuele bijkomende netto-premie afkomstig van een “vrije afkoop met herbelegging” van een Business Invest Plan Dual zoals bepaald in de algemene voorwaarden van dit product, zal hetzelfde tarief worden toegepast rekening houdend met de datum van ontvangst van de premie enerzijds en de verschillende tariefgarantieperiodes zoals opgenomen in de bijzondere voorwaarden van het contract anderzijds, , voor zover de volgende voorwaarden vervuld zijn:

- 1] het referentienummer van een Future Invest Bon wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden van het Business Invest Plan Dual;
- 2] de betaalde brutopremie(s) dient/dienen overeen te stemmen:
 - a. ofwel met minimum 70% en met maximum 100% van de theoretische afkoopwaarde (verminderd met de eventuele verplichte inhoudingen) betaald door de verzekeraar aan de nemer van het Business Invest Plan Dual volgend op de vraag tot vrije afkoop met herbelegging indien geen enkele vrije gedeeltelijke/periodieke afkoop voorafgaandelijk werd gevraagd op het Business Invest Plan Dual gedurende het kalenderjaar (van de vrije afkoop met herbelegging);
 - b. ofwel met 100% van de theoretische afkoopwaarde (verminderd met de eventuele verplichte inhoudingen) betaald door de verzekeraar aan de nemer van het Business Invest Plan Dual volgend op de vraag tot vrije afkoop met herbelegging indien een vrije gedeeltelijke/periodieke afkoop voorafgaandelijk werd gevraagd op het Business Invest Plan Dual gedurende het kalenderjaar (van de vrije afkoop met herbelegging);
- 3] de brutopremie wordt betaald binnen 30 kalenderdagen te rekenen vanaf de betaling van diezelfde afkoopwaarde.

Indien een van deze voorwaarden niet vervuld is, zal er geen bijkomende premie worden aanvaard.

B. Eindtariefgarantie

Op het einde van de tariefgarantieperiodes zoals opgenomen in de bijzondere voorwaarden, wordt de (op dat moment geldende) technische rentevoet toegepast op de *reserve van het contract** tot de einddatum van het contract, rekening houdend met de resterende looptijd.

Artikel 10: Waarborg bij leven

In een Future Invest Bon, betalen wij bij leven van de verzekerde op einddatum van het contract het kapitaal leven uit, vermeerderd met de verworven winstdeling, aan de door u aangeduide begunstigde bij leven.

Artikel 11: Waarborg bij overlijden

A. Gewaarborgd kapitaal bij overlijden

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

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 twee verschillende personen zijn, zal op het tijdstip van overlijden van de verzekeringsnemer geen enkele prestatie uitgekeerd worden. In dat geval blijft het contract lopen.

B. Wat gebeurt er in geval van overlijden ten gevolge van de opzettelijke daad of op aansporing van één of meerdere begunstigten?

Indien de verzekerde overlijdt ten gevolge van de opzettelijke daad of op aansporing van één of meerdere begunstigten van de waarborg, wordt 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. Wij betalen aan deze dader of aanzetter niet het verzekerd kapitaal of het gedeelte dat voor hem bestemd was. Wij betalen dan dit aandeel ofwel aan uzelf, ofwel aan uw nalatenschap.

Wanneer het een verzekering betreft, aangewend tot waarborg of wedersamenstelling van een krediet, wordt voor de toepassing van dit punt als begunstigde beschouwd, elke persoon die, indien er geen verzekering was geweest, voor het geheel of voor een deel tot het betalen van schuld zou gehouden zijn.

C. Is terrorisme verzekerd?

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

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

Ingeval van wijzigingen van de wetgeving betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme, zullen deze wijzigingen automatisch van toepassing zijn, tenzij in een andere overgangsregeling is voorzien.

Artikel 12: Winstdeling

A. Wat is winstdeling?

Wanneer we overgaan tot winstdeling, betekent dit dat we gratis afstand doen van een deel van onze winst ten voordele van bepaalde categorieën verzekeringscontracten. Als we aan uw contract winstdeling toekennen, brengt dit een definitieve verhoging van de reserve van uw contract met zich mee.

De toekenning van een toekomstige winstdeling mag, overeenkomstig de wetgeving, niet gewaarborgd worden. Zij is afhankelijk van de economische conjunctuur en van onze bedrijfsresultaten. De winstdeling wordt toegekend volgens de regels van het winstdelingsplan dat op het betrokken jaar van toepassing is.

De winstdeelname wordt toegekend voor het gedeelte van het contract dat niet het voorwerp uitmaakte van een door ons toegestaan voorschot op polis.

B. Kunnen de voorwaarden van toekenning van winstdeling veranderen?

Alle contracten Future Invest Bon geven momenteel recht op winstdeling, zonder dat bepaalde voorwaarden dienen vervuld te worden.

De voorwaarden die vervuld moeten worden om van winstdeling te kunnen genieten, kunnen in de toekomst wijzigen. Er kunnen ook nieuwe voorwaarden worden opgelegd. Indien zo'n wijziging invloed heeft op uw contract, zullen wij u hiervan op de hoogte brengen.

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

DEEL IV: WAT ZIJN UW RECHTEN OP UW CONTRACT?

Artikel 13: Aanduiding van de begunstigde

- A. Totdat de verzekerde prestaties opeisbaar worden, heeft u het recht één of meerdere begunstigden aan te duiden. Tijdens de looptijd van uw contract kunt u ook de begunstiging herroepen of 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 hiertoe een verzoek heeft ingediend.
- 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, komen de verzekerde prestaties toe aan uzelf of aan uw nalatenschap, tenzij u een andere begunstigde hebt aangeduid.

Artikel 14: Kunt u uw contract afkopen?

A. Recht van afkoop

U kunt uw contract gedeeltelijk of volledig afkopen, wanneer u over het recht van afkoop beschikt en de nodige formaliteiten uitvoert. Wij betalen dan de *afkoopwaarde** 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 het recht van afkoop over het schriftelijk akkoord van deze begunstigde beschikken.

Ingeval van volledige afkoop, stelt u voortijdig een einde aan het contract en zijn de prestaties vanaf dat tijdstip dan ook niet meer gewaarborgd.

De afkoopwaarde en de *inhoudingen** worden altijd proportioneel afgehouden van de verschillende schijven van de reserve die overeenstemmen met de verschillende basisrentevoeten.

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

1) Volledige/vrije afkoop

Als u een *volledige** of *gedeeltelijke** afkoop van uw contract wenst, dient u dit ons te vragen via de dartoee voorzien modaliteiten/voorwaarden. Voor een volledige afkoop dient u ons ook de originele bijzondere voorwaarden van uw contract te bezorgen.

Voor een volledige of gedeeltelijke afkoop, wordt de datum van uw aanvraag tot afkoop in rekening genomen voor de berekening van de afkoopwaarde. De afkoop heeft uitwerking op datum dat u de afkoopkwijting of elk ander gelijkwaardig document voor akkoord ondertekent.

Wij betalen dan de *theoretische afkoopwaarde** van uw contract uit, verminderd met een afkoopvergoeding en met eventuele verplichte afhoudingen, zoals bijvoorbeeld de voorheffing.

De gedeeltelijke afkopen (met uitzondering van de vrije periodieke afkopen), worden voor uw gemak in sommige mededelingen als "vrije afkoop" aangeduid.

Bovendien dient elke gedeeltelijke afkoop zich binnen de door ons bepaalde minimum- en maximumbedragen te bevinden.

2) Vrije periodieke afkopen

U kan op elk tijdstip *vrije periodieke afkopen** aanvragen, die bestaan uit opeenvolgende gedeeltelijke afkopen, waarvan u zelf het bedrag, de periodiciteit en de modaliteiten vaststelt via de daartoe voorziene modaliteiten.

Op de vastgestelde data, betalen wij dan de theoretische afkoopwaarde van het voorziene bedrag uit, verminderd met een eventuele afkoopvergoeding en de eventuele verplichte inhoudingen, zoals bijvoorbeeld de voorheffing.

U kan op elk tijdstip beslissen om een eind te stellen aan de vrije periodieke afkopen of om de modaliteiten ervan te wijzigen door geschrift via het daartoe voorziene modaliteiten.

De vrije periodieke afkopen dienen zich altijd binnen de door ons bepaalde grenzen van de minimum en maximumbedragen te bevinden. Bovendien kan een aanvraag tot vrije periodieke afkoop niet uitgevoerd worden gedurende de eerste maand na de inwerkingtreding van het contract, evenmin als gedurende de maand voorafgaande aan de einddatum van het contract.

Indien vrije periodieke afkopen uitgevoerd werden, neemt het contract automatisch een einde van zodra de reserve van het contract uitgeput is. Vanaf dat tijdstip eindigt het contract zonder prestatie.

C. Financiële correctie

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

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

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

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

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

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

De verzekeringsonderneming behoudt zich het recht voor bovenstaande bepalingen geheel of gedeeltelijk aan te passen als de reglementering inzake levensverzekeringen hieromtrent zou gewijzigd worden. Als de wijziging van de bestaande reglementering een belangrijke invloed zou hebben op de mogelijkheid om een financiële correctie, zoals bepaald in dat artikel, toe te passen, wordt de verzekeringsnemer daarvan verwittigd.

Wordt vrijgesteld van financiële correctie, elke gedeeltelijke en vrije periodieke afkoop binnen éénzelfde burgerlijk jaar indien al deze afkopen samen een bepaald bedrag niet overschrijden. Dit bedrag bedraagt 10% van de reserve opgebouwd ofwel op 31/12 van het voorgaande burgerlijk jaar, ofwel op de aanvangsdatum van het contract voor afkopen die plaatsvinden in het burgerlijk jaar waarin het contract gesloten werd, en heeft een maximum van 50.000 EUR.

D. Afkoopvergoeding

De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde van het contract.

Er wordt vrijstelling gegeven voor de hierboven vermelde afkoopvergoeding van 1%:

- a) voor elke afkoop uitgevoerd in de loop van het laatste jaar vóór de einddatum van het contract,
- b) voor elke gedeeltelijke en vrije periodieke afkoop binnen éénzelfde burgerlijk jaar indien al deze afkopen samen een bepaald bedrag niet overschrijden. Dit bedrag bedraagt 10% van de reserve opgebouwd ofwel op 31/12 van het voorgaande burgerlijk jaar, ofwel op de aanvangsdatum van het contract voor afkopen die plaatsvinden in het burgerlijk jaar waarin het contract gesloten werd, en heeft een maximum van 50.000 EUR.

Artikel 15: Kunt u het contract opnieuw in werking stellen?

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

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

U dient ons de afkoopwaarde terug te storten en de premie wordt aangepast tijdens de wederinwerkingstelling, rekening houdend met de theoretische afkoopwaarde op het moment van de afkoop.

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

U kan geen voorschot ontvangen op uw contract Future Invest Bon.

DEEL V: DIVERSE BEPALINGEN

Artikel 17: Welke documenten moeten ons bezorgd worden voor de uitbetaling van de verzekerde prestaties?

- A. Bij leven van de verzekerde op de einddatum van het contract, betalen wij het kapitaal leven uit na ontvangst van:
- een levensbewijs van de verzekerde;
 - andere documenten die wij zouden vragen omdat ze voor ons noodzakelijk zijn voor de vereffening van het contract.
- B. Bij overlijden van de verzekerde tijdens de verzekerde periode betalen wij de verzekerde prestaties uit na ontvangst van:
- een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde;
 - een geneeskundig getuigschrift dat de oorzaken en de omstandigheden van zijn overlijden vermeldt;
 - een akte of attest van erfopvolging wanneer de begunstigde(n) niet met naam werd(en) aangeduid of de nalatenschap van de verzekeringnemer is;
 - andere documenten die wij zouden vragen omdat ze voor ons noodzakelijk zijn voor de vereffening van het contract.

Artikel 18: Welke bijkomende informatie met betrekking tot uw Future Invest Bon ontvangt u?

Wij zullen u jaarlijks een samenvattend overzicht van de evolutie van uw contract toezenden. Dit jaarlijks overzicht omvat informatie betreffende onder meer de winstdeling van het contract.

Naar aanleiding van de bijkomende premies gestort in een Future Invest Bon gekoppeld aan een Business Invest Dual, zullen wij u iedere verhoging van uw reserve meedelen.

Bij elke financiële beweging van uw contract, kunnen wij u een document bezorgen, dat geldt als bijvoegsel en volledig deel uitmaakt van uw contract.

Artikel 19: 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 of de begunstigde(n) naargelang het geval.

Er kunnen kosten aangerekend worden wanneer er bijzondere uitgaven veroorzaakt worden door toedoen van u, van de verzekerde of 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.

Bovendien mogen er kosten aangerekend worden voor eventuele nazichten en opsporingen bedoeld in de wetgeving betreffende de slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten binnen de grenzen zoals voorzien in deze wetgeving.

Artikel 20: Verandering van woonplaats en schriftelijke 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 21: 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 22: 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 23: Vragen om informatie en klachten

Wanneer u vragen hebt over deze contracten, 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 eveneens communiceren in het Frans. Alle contractuele documenten zijn ook verkrijgbaar in het Frans.

Als u een klacht in verband met de diensten van de tussenpersonen hebt, kan u rechtstreeks terecht bij het Klachtenmanagement van BNP Paribas Fortis nv, Warandeborg 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. Jacqueminaan 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 om een rechtszaak te beginnen.

Artikel 24: Toepasselijk recht, bevoegde rechtbank en controle-autoriteit

A. “Toepasselijk recht en bevoegde rechtbanken”

Het Belgische recht, momenteel meer bepaald de Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit en het Wetboek economisch recht zijn van toepassing op dit verzekeringscontract. Alle geschillen in verband met dit contract behoren uitsluitend tot de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

B. “Controle-autoriteiten”

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

VERKLARENDE WOORDENLIJST

Aanvangsdatum

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

Afkoopwaarde

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

Begunstigde(n) bij leven

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 leven van de verzekerde op de einddatum van het contract.

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 tijdens de verzekerde periode.

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.

Gedeeltelijke/vrije afkoop

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

Inhouding

Vermindering van de theoretische afkoopwaarde van uw contract, die het gevolg is, van onder andere een gedeeltelijke afkoop of de inhouding van een voorheffing.

Minimumbedragen

Minimum bedragen die door ons vastgesteld zijn en die van toepassing op bepaalde verrichtingen. Deze bedragen kunnen u op eenvoudig verzoek worden meegedeeld. U kunt zich hiervoor wenden tot uw BNP Paribas Fortis-kantoor, uw tussenpersoon of tot onze maatschappelijke zetel.

Vrije Periodieke afkopen

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

Premie

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

Reserve van het contract

Is het bedrag dat bij ons is opgebouwd door de kapitalisatie van de betaalde netto-premie(s) en in voorkomend geval de toegekende winstdeling, verminderd met de verbruikte sommen.

Spotrate

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

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

Technisch element

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

Theoretische afkoopwaarde

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

U

Is de verzekeringsnemer van het contract, dit betekent de persoon die het contract 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.

Volledige afkoop

Is de opzegging van het contract, waardoor de waarborg een einde neemt en waardoor wij de afkoopwaarde van het contract uitbetalen.

Voorafgetekende polis

Is een verzekeringspolis die vooraf door ons is getekend 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.

Wij

Zijn de verzekeraar met wie het verzekeringscontract wordt gesloten: AG, E. Jacqmainlaan 53 te 1000 Brussel.

Winstdeling

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

FISCALE INFORMATIE

A. Taks op de verzekeringsverrichting

De premie is onderworpen aan een taks van 2% indien de verzekeringsnemer een natuurlijke persoon is die zijn gewone verblijfplaats in België heeft. Indien de verzekeringsnemer een rechtspersoon is en indien de vestiging van dezer rechtspersoon zich in België bevindt, is de premie onderworpen aan een taks van 4,4%.

B. Inkomstenbelasting

- 1] Het kapitaal overlijden is niet belastbaar indien de verzekeringsnemer 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 ten minste 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 daarentegen wel verschuldigd zijn in geval van uitbetaling van het kapitaal leven of van de afkoopwaarde binnen 8 jaar na de sluiting van de verzekering.
- 2] De winstdelingen die gelijktijdig met de uit de levensverzekeringscontracten voortvloeiende kapitalen of afkoopwaarden worden vereffend, zijn vrijgesteld van inkomstenbelasting voor natuurlijke personen.
- 3] Vanaf 1 januari 2026 kunnen de meerwaarden gerealiseerd in het kader van dit contract onderworpen worden aan een specifieke belasting.

C. Erfbelasting/Successierechten

Er kan/kunnen erfbelasting/successierechten verschuldigd zijn.

D. Législation fiscale d'application

Deze informatie is gebaseerd op de Belgische fiscale wetgeving van kracht op 01/01/2025 en kan wijzigen in de toekomst. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de belastingplichtige. U kunt u steeds wenden tot uw BNP Paribas Fortis-kantoor of tussenpersoon voor meer gedetailleerde en geactualiseerde fiscale informatie.

E. Uitwisseling Informatie

AG zal, ingevolge haar wettelijke verplichtingen, de nodige informatie aan de bevoegde overheden bezorgen.

COMMUNICATIE AAN HET CENTRAAL AANSPEEKPUNT

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 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 die 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.

