

Junior Future Plan

Verzekeringsproduct
aangeboden door



**BNP PARIBAS
FORTIS**

Algemene voorwaarden levensverzekering

Supporter van jouw leven



WOORD VOORAF

Het Junior Future Plan wordt gesloten tussen

- **U**, de verzekeringsnemer, die het Junior Future Plan 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.

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

Het Junior Future Plan bestaat uit

- de **bijzondere voorwaarden**. Zij bevatten de concrete gegevens van de overeenkomst Junior Future Plan die bestaat uit een subcontract Kapitaalsopbouw en een subcontract Kapitaal Plus. Beide subcontracten hebben een eigen nummer. In de bijzondere voorwaarden worden onder meer vermeld: uw naam en adres, de naam en geboortedatum van de verzekerde, de aanvangsdatum, de einddatum, ...

en

- de **algemene voorwaarden**. Zij omschrijven de algemene werking van het Junior Future Plan. Zij zijn van toepassing op de Junior Future Plannen 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, ...

Het Junior Future Plan wordt eventueel aangevuld met bijvoegsels.

Wegwijs in de algemene voorwaarden

De **inhoudstafel** bevindt zich vóór 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 het Junior Future Plan 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 volledig achteraan deze algemene voorwaarden.

Het beheersreglement

Bij de sluiting van uw Junior Future Plan ontvangt u een beheersreglement voor het beleggingsfonds dat met uw subcontract Kapitaal Plus is verbonden. Dit beheersreglement beschrijft de beheersregels voor het fonds en het vermeldt de doelstellingen, de beleggingspolitiek, de risico-indicator, ... 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
Deel I: Kenmerken van een Junior Future Plan	4
Artikel 1: Wat is een Junior Future Plan?	4
Deel II: Sluiting van een Junior Future Plan	5
Artikel 2: Sluiting en inwerkingtreding van het Junior Future Plan	5
Artikel 3: Contractuele basis van de contracten, tariefgarantie en onbetwistbaarheid	5
Artikel 4: Kan het Junior Future Plan nog worden opgezegd nadat het is gesloten?	5
Artikel 5: Wat is de looptijd van de contracten?	6
Artikel 6: Betaling van de premie	6
Deel III: Waarborgen van een Junior Future Plan	8
Artikel 7: Waarborg bij leven	8
Artikel 8: Waarborg bij overlijden	8
Artikel 9: Winstdeling	9
Deel IV: Wat zijn uw rechten op uw contract?	10
Artikel 10: Aanduiding van de begunstigde	10
Artikel 11: Kunt u uw contract Kapitaalsopbouw volledig of tijdelijk afkopen?	10
Artikel 12: Kunt u uw contract Kapitaal Plus volledig of gedeeltelijk afkopen?	11
Artikel 13: Kunt u de contracten opnieuw in werking stellen?	13
Artikel 14: Kan er een voorschot verkregen worden op de verzekerde prestaties?	13
Artikel 15: Overdracht tussen de contracten Kapitaalsopbouw en Kapitaal Plus	13
Artikel 16: Welke beleggingsfondsen stellen wij u ter beschikking?	14
Artikel 17: Automatisch overdracht	15
Deel V: Diverse bepalingen	16
Artikel 18: Praktijken verbonden met 'Market Timing'	16
Artikel 19: Welke documenten moeten ons bezorgd worden voor de uitbetaling van de verzekerde prestaties?	16
Artikel 20: Volgorde van de verrichtingen	16
Artikel 21: Welke inlichtingen met betrekking tot uw Junior Future Plan en tot de beleggingsfondsen stellen wij u ter beschikking?	17
Artikel 22: Eventuele taken en kosten	17
Artikel 23: Communicatie	17
Artikel 24: Verandering van gegevens	18
Artikel 25: Contractuele en buitencontractuele aansprakelijkheid	18
Artikel 26: Tussenpersonen, vragen om informatie en klachten	18
Artikel 27: Toepasselijk recht, bevoegde rechtbank en controle-autoriteit	18
VERKLARENDE WOORDENLIJST	19
FISCALE INFORMATIE	22
COMMUNICATIE AAN HET CENTRAAL AANSPREEKPUNT	23

ALGEMENE VOORWAARDEN

DEEL I: KENMERKEN VAN EEN JUNIOR FUTURE PLAN

Artikel 1: Wat is een Junior Future Plan?

Een Junior Future Plan is een overeenkomst die bij de sluiting bestaat uit 2 subcontracten, een subcontract Kapitaalsopbouw [tak 21], hierna contract Kapitaalsopbouw genoemd, en een subcontract Kapitaal Plus [tak 23], hierna contract Kapitaal Plus genoemd. Het contract Kapitaalsopbouw en het contract Kapitaal Plus zijn beide individuele levensverzekeringsverrichtingen die samen de individuele levensverzekeringsovereenkomst Junior Future Plan uitmaken.

Het contract Kapitaalsopbouw is een Tak21-levensverzekering die *u** toelaat een kapitaal samen te stellen. Indien de *verzekerde** in leven is op de einddatum van het contract betalen *wij** het kapitaal leven uit aan de door u aangeduide *begunstigde bij leven**. Indien de verzekerde overlijdt vóór de einddatum van het contract, waarborgen wij de betaling van een kapitaal overlijden aan de door u aangeduide *begunstigde bij overlijden**.

Het contract Kapitaal Plus is een Tak 23-levensverzekering, die verbonden is met een beleggingsfonds. Indien de verzekerde in leven is op de einddatum van het contract betalen wij een kapitaal leven uit aan de door u aangeduide *begunstigde bij leven*. Indien de verzekerde overlijdt vóór de einddatum van het contract, waarborgen wij de betaling van een kapitaal overlijden aan de door u aangeduide *begunstigde bij overlijden*.

Het feit dat het contract Kapitaal Plus gekoppeld is aan een beleggingsfonds heeft tot gevolg dat het financiële risico van deze verrichting volledig door u gedragen wordt. De prognoses die u eventueel werden meegedeeld met betrekking tot de verwachte evolutie van de waarde van de *eenheid** in het fonds zijn niet gewaarborgd. De eventueel aangekondigde 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 het fonds wordt beschreven in het *beheersreglement**.

Het Junior Future Plan kan ook gesloten worden door een minderjarige verzekeringsnemer. Om optimaal tegemoet te komen aan deze situatie, worden de subcontracten Kapitaalsopbouw en Kapitaal Plus voor een minderjarige verzekeringsnemer onlosmakelijk met mekaar verbonden en zijn bepaalde beperkingen ingebouwd, o.m. betreffende het beleggingsfonds, het recht op afkoop, het recht op *interne overdracht**, ...

DEEL II: SLUITING VAN EEN JUNIOR FUTURE PLAN

Artikel 2: Sluiting en inwerkingtreding van het Junior Future Plan

Wanneer u uw overeenkomst Junior Future Plan sluit, bestaat het uit een subcontract Kapitaalsopbouw en een subcontract Kapitaal Plus. Het Junior Future Plan en de subcontracten, doorgaans contracten genoemd, vormen samen een door ons *voorafgetekende polis**. Zij houdt een aanbod in tot sluiten van het Junior Future Plan onder de voorwaarden die erin beschreven zijn.

Het Junior Future Plan treedt in werking de eerste dag van de maand waarin de bijzondere voorwaarden door u zijn ondertekend en de sluitingspremie, die over de twee subcontracten wordt uitgesplitst, 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 de datum van inwerkingtreding van de contracten, eindigt het Junior Future Plan zonder uitbetaling van het verzekerd kapitaal. In dat geval betalen wij voor uw contract Kapitaalsopbouw de daaraan toebedeelde premie. Voor uw contract Kapitaal Plus wordt de theoretische afkoopwaarde en de instapkosten terugbetaald, overeenkomstig artikel 8.

Artikel 3: Contractuele basis van de contracten, tariefgarantie en onbetwistbaarheid

- A. Uw verklaringen, de verklaringen van de verzekerde en de vermeldingen die voorkomen in andere documenten die wij ontvangen naar aanleiding van de sluiting of de wijziging, vormen de basis van het Junior Future Plan en maken daarvan volledig deel uit.
- B. Het Junior Future Plan kan in principe niet worden onderschreven ter dekking of wedersamenstelling van een krediet, behalve indien dit anders is vermeld in uw bijzondere voorwaarden.
- C. Voor het contract Kapitaalsopbouw zijn de technische grondslagen van het toegepaste tarief gewaarborgd voor de daarop gestorte premies, maar zij kunnen wijzigen voor de toekomstige premies.
- D. Het Junior Future Plan is onbetwistbaar vanaf het ogenblik dat het in werking treedt, behalve in geval van bedrog. Daarnaast kunnen wij de nietigheid van het Junior Future Plan 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.
- E. Indien de leeftijd van de verzekerde onjuist is opgegeven, worden de verzekerde prestaties vermeerderd of verminderd in functie van de werkelijke leeftijd van de verzekerde die in acht had moeten genomen worden.
- F. 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 maand na zijn inwerkingtreding. Wij betalen u de gestorte premies terug volgens dezelfde modaliteiten als deze hierna vermeld voor de opzegging van het contract.
- G. Alle in uw Junior Future Plan en in uw contracten vermelde datums nemen een aanvang om nul uur.
- H. 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 onmiddellijk van onze beslissing op de hoogte.

Artikel 4: Kan het Junior Future Plan nog worden opgezegd 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.

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

Ingeval van geldige opzeg, betalen wij de waarde in EUR van de eenheden die worden aangehouden in de verschillende fondsen, evenals de instapkosten en de kosten verbonden aan de beschermingsmechanismen terug.

De waarde in EUR van de eenheden wordt berekend tegen de koers van de eerste wekelijkse noteringsdag na de ontvangst door ons van de aanvraag tot opzegging, indien er minstens één bankwerkdag zit tussen de datum van ontvangst van de aanvraag en de eerste wekelijkse noteringsdag. Indien er minder dan één bankwerkdag tussen zit, wordt de waarde van de eenheden berekend tegen de koers van de tweede wekelijkse noteringsdag volgend op de datum van ontvangst van deze documenten.

B. Opzegging door ons

Wij beschikken ook over de mogelijkheid het Junior Future Plan op te zeggen tot 30 dagen nadat wij de originele bijzondere voorwaarden hebben ontvangen. Indien het contract Kapitaalsopbouw gesloten is middels een verkoop op afstand overeenkomstig de regelgeving betreffende de marktpraktijken en consumentenbescherming, begint deze termijn van 30 dagen te lopen vanaf het ogenblik dat wij u kennis hebben gegeven van de sluiting van uw contract.

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

Voor het contract Kapitaalsopbouw storten we de daaraan toegewezen premie volledig terug. Voor het contract Kapitaal Plus betalen wij u de waarde in EUR van de eenheden die worden aangehouden in het fonds, evenals de instapkosten terug.

De waarde in EUR van de eenheden wordt berekend tegen de koers van de eerste wekelijkse noteringsdag na de verzending door ons van de brief tot opzegging, indien er minstens één bankwerkdag zit tussen de datum van verzending van de brief tot opzegging en de eerste wekelijkse noteringsdag. Indien er minder dan één bankwerkdag tussen zit, wordt de waarde van de eenheden berekend tegen de koers van de tweede wekelijkse noteringsdag volgend op de datum van verzending van de brief tot opzegging.

Artikel 5: Wat is de looptijd van de contracten?

- A.** Uw Junior Future Plan en de contracten Kapitaalsopbouw en Kapitaal Plus, die het samenstellen, zijn tijdelijke contracten waarvan de einddatum vermeld is in uw bijzondere voorwaarden.

Indien de verzekerde overlijdt vóór de einddatum van de contracten, betalen wij voor elk contract het kapitaal overlijden uit aan de door u aangeduide begunstigde bij overlijden en eindigen de contracten.

Wanneer er op uw contract Kapitaal Plus echter inhoudingen gebeuren, eindigt dit contract van zodra de eraan toegewezen eenheden volledig uitgeput zijn. Vanaf dat ogenblik is de verzekerde niet meer gedekt door het contract Kapitaal Plus.

- B.** Indien de verzekerde in leven is op de einddatum van de contracten, betalen wij voor elk contract het kapitaal leven uit aan de door u aangeduide begunstigde bij leven en eindigen de contracten.

Artikel 6: Betaling van de premie

A. Junior Future Plan-nummer

Uw overeenkomst Junior Future Plan heeft een nummer. Via dit Junior Future Plan-nummer maken wij de betaling van de premies voor uw contracten gemakkelijk. Elke storting van de premie gebeurt door overschrijving op de rekening op naam van en meegedeeld door AG. Elke premie die u met als mededeling dit Junior Future Plan-nummer stort wordt gesplitst in 2 premies die overeenkomstig de door u gekozen verdeelsleutel toebedeeld zullen worden aan uw contracten. Minstens 5% van het kapitaal dient belegd te worden in één van de 2 subcontracten.

Wanneer één van de contracten beëindigd zou zijn, wordt de volledige premie toebedeeld aan het nog bestaande contract. De premies gestort met als mededeling het Junior Future Plan-nummer moeten een minimumbedrag* bereiken en mogen een maximumbedrag* niet overstijgen.

U beschikt op elk ogenblik over de mogelijkheid om een wijziging van de verdeelsleutel aan te vragen aan de hand van het daartoe bestemde document. Deze wijziging zal uitwerking hebben van zodra wij u deze wijziging bevestigd hebben.

Het Junior Future Plan-nummer en de verdeelsleutel die van toepassing is bij de aanvang van de contracten zijn opgenomen in de bijzondere voorwaarden van uw Junior Future Plan. U beschikt over de mogelijkheid om de betalingen voor uw Junior Future Plan, uit te voeren via uitnodigingen tot premiebetaling.

U kunt ook uw betalingen voor het Junior Future Plan-nummer koppelen aan: een rekenkundige herwaardering.

De uitnodiging tot premiebetaling kunnen jaarlijks automatisch verhoogd worden met een vast bedrag en op een vast tijdstip, zoals bepaald in uw Junior Future Plan overeenkomst.

Naast de betaling met als mededeling het Junior Future Plan-nummer, kan de verzekeringsnemer ook rechtstreeks premies storten voor het contract Kapitaalsopbouw en/of, indien de verzekeringsnemer meerderjarig is, voor het contract Kapitaal Plus, door storting van een premie op het rekeningnummer op naam en meegedeeld door AG met het nummer van uw contract Kapitaalsopbouw en/of Kapitaal Plus als mededeling.

B. Contracten Kapitaalsopbouw en Kapitaal Plus

Als tegenprestatie voor onze verbintenissen, namelijk het waarborgen van de verzekerde kapitalen bij leven of bij overlijden van de verzekerde, dient er een sluitingspremie, eventueel gevolgd door latere premies, betaald te worden. De premies voor het Junior Future Plan zijn flexibele premies: u bepaalt vrij het bedrag en het ogenblik van de betaling, maar de premies moeten een minimumbedrag bereiken en mogen een maximumbedrag niet overstijgen. Het bedrag van de sluitingspremie is vermeld in uw bijzondere voorwaarden. De premiestorting kan gebeuren via overschrijving.

De instapkosten die van toepassing zijn op de gestorte premie zijn de instapkosten die normaal van toepassing zijn op het ogenblik van de storting voor het contract Kapitaalsopbouw of Kapitaal Plus, naargelang het geval.

De betaling van de premie of een gedeelte ervan is niet verplicht. Indien de sluitingspremie niet wordt betaald, treedt het Junior Future Plan niet in werking. Dit betekent dat wij geen kapitaal zullen uitbetalen.

C. Contract Kapitaalsopbouw

Iedere gestorte premie, verminderd met de instapkosten en met de risicopremie voor de overlijdensdekking, verhoogt het reeds opgebouwde kapitaal bij leven. Elke premie wordt verwerkt aan het tarief dat van toepassing is op het ogenblik van de storting van deze premie. Het tarief dat wordt toegepast op de gestorte premies is gewaarborgd voor de nog resterende looptijd van het contract.

Het tarief dat van toepassing zal zijn op de toekomstige premies kan wijzigen maar het toegepaste tarief zal eveneens gewaarborgd zijn voor de nog resterende looptijd van het contract.

D. Contract Kapitaal Plus

Iedere gestorte premie, verminderd met de instapkosten, wordt geïnvesteerd in een beleggingsfonds.

Concreet wordt de *nettopremie** omgezet in eenheden van het fonds.

Deze eenheden worden toegewezen aan uw contract Kapitaal Plus. Het aantal toegewezen eenheden verkrijgt u door het bedrag van de gestorte nettopremie te delen door de waarde van de eenheid van dit fonds.

De omzetting van uw premie in eenheden gebeurt tegen de koers van de eerste wekelijkse noteringsdag die volgt op de datum van ontvangst van de premie. De omzetting wordt uitgevoerd tot op drie decimalen.

De waarde van de aan uw contract toegewezen eenheden van het fonds varieert in functie van de evolutie van de waarde van de activa van dit fonds. De waarde van uw contract Kapitaal Plus is gelijk aan het totaal aantal eenheden dat u aanhoudt in het fonds, vermenigvuldigd met de waarde die elk van deze eenheden heeft.

DEEL III: WAARBORGEN VAN EEN JUNIOR FUTURE PLAN

Artikel 7: Waarborg bij leven

Bij leven van de verzekerde op de einddatum van het contract Kapitaalsopbouw betalen wij het kapitaal leven van het contract uit, vermeerderd met de verworven *winstdeling**, aan de door u aangeduide begunstigde bij leven.

Bij leven van de verzekerde op de einddatum van het contract Kapitaal Plus betalen wij het kapitaal leven uit aan de door u aangeduide begunstigde bij leven. Dit kapitaal is gelijk aan de waarde in EUR van alle eenheden die zijn toegewezen aan uw contract Kapitaal Plus. De omzetting van de eenheden in EUR gebeurt tegen de koers van de einddatum van uw contract, indien de einddatum een *wekelijkse noteringsdag** is. Indien de einddatum geen wekelijkse noteringsdag is, gebeurt de omzetting tegen de koers van de eerstvolgende wekelijkse noteringsdag.

Artikel 8: Waarborg bij overlijden

A. Gewaarborgd kapitaal bij overlijden

Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van het contract Kapitaalsopbouw betalen wij 100% van de *reserve**, inclusief 100% van de reserve van de winstdeling, die al gevormd is op het moment van overlijden, aan de door u aangeduide begunstigde bij overlijden.

Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van het contract Kapitaal Plus betalen wij een kapitaal overlijden uit aan de door u aangeduide begunstigde bij overlijden. Dit kapitaal is gelijk aan de waarde in EUR van alle eenheden die zijn toegewezen aan uw contract Kapitaal Plus. De omzetting van de eenheden in EUR gebeurt tegen de koers van ten laatste de 3de wekelijkse noteringsdag na de ontvangst door ons van een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde.

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.

Het verzekerd kapitaal leven en de einddatum van het contract worden bepaald in uw bijzondere voorwaarden en in de bijvoegsels.

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/worden deze uitgesloten van alle rechten op het verzekerd kapitaal.

Wij betalen aan deze dader of aanzetter niet het verzekerd kapitaal of het gedeelte dat voor hem bestemd was. Het aandeel in de verzekerde prestatie van een begunstigde vreemd aan deze opzettelijke daad of aansporing wordt niettemin niet verhoogd met het aandeel dat oorspronkelijk toegewezen was aan de dader of de aanstoker van de opzettelijke daad. 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 9: 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 verhoging van het verzekerd kapitaal bij leven of bij overlijden met zich mee.

De winstdeling die werd toegekend aan uw contract en de daaruit voortvloeiende verhoging van het kapitaal is gewaarborgd.

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.

B. Welke contracten geven recht op winstdeling?

Momenteel geeft het contract Kapitaalsopbouw recht op winstdeling, zonder dat er aan bepaalde voorwaarden moet worden voldaan. Dit gebeurt onder de vorm van een definitieve verhoging van het eindkapitaal dat aan de begunstigde bij leven wordt uitgekeerd.

Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van het contract, wordt het verzekerd kapitaal overlijden van het contract Kapitaalsopbouw verhoogd met 100% van de winstdelingsreserve, berekend op de datum van overlijden.

De winstdeling wordt toegekend voor het gedeelte van het contract dat niet het voorwerp uitmaakt van een door ons gegeven voorschot.

Aangezien het contract Kapitaal Plus verbonden is met een beleggingsfonds, geeft dit contract geen recht op winstdeling.

C. Kunnen de voorwaarden van toekenning van winstdeling veranderen?

De voorwaarden waaraan voldaan moet 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 contracten, 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 ogenblik van toepassing is.

DEEL IV: WAT ZIJN UW RECHTEN OP UW CONTRACT?

Artikel 10: Aanduiding van de begunstigde

- A. Totdat de verzekerde prestaties opeisbaar worden, hebt u het recht de door u reeds aangeduide begunstigde te herroepen of te wijzigen, zolang de begunstiging niet is aanvaard. De begunstigde heeft door zijn aanduiding recht op de verzekerde prestaties.

Bij een minderjarige verzekeringnemer is de begunstigde bij leven de minderjarige verzekeringnemer en de begunstigde bij overlijden is de nalatenschap van de minderjarige verzekeringnemer.

- B. De begunstiging kan steeds aanvaard worden. Zolang u leeft, kan deze aanvaarding slechts gebeuren door een bijvoegsel bij uw contract(en), 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 *interne overdracht tak 21 -tak 23**, uw recht van herroeping of wijziging van de begunstiging, en 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 als 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 11: Kunt u uw contract Kapitaalsopbouw volledig of tijdelijk afkopen?

A. Recht van afkoop

1) Algemeen

U kunt uw contract Kapitaalsopbouw volledig of gedeeltelijk afkopen wanneer u over het recht van afkoop beschikt en de nodige formaliteiten uitvoert. Wij betalen dan de volledige of gedeeltelijke *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.

2) Volledige afkoop

In geval van *volledige afkoop** van uw contract Kapitaalsopbouw eindigt dat contract en betalen wij de volledige *theoretische afkoopwaarde** van dat contract uit, verminderd met de eventuele afkoopvergoeding. Indien uw contract Kapitaal Plus nog niet volledig is afgekocht, bestaat uw Junior Future Plan alleen nog uit uw contract Kapitaal Plus.

Voor een minderjarige verzekeringsnemer is de volledige afkoop van het contract Kapitaalsopbouw enkel mogelijk samen met de volledige afkoop van het contract Kapitaal Plus.

3) Gedeeltelijke afkoop

In geval van *gedeeltelijke afkoop** betalen wij een gedeelte van de theoretische afkoopwaarde van uw contract uit, verminderd met de eventuele afkoopvergoeding. Een gedeeltelijke afkoop kan afhankelijk gemaakt worden van een *minimumbedrag** per afkoop en/of het behoud van een minimumreserve in uw contract Kapitaalsopbouw. De gedeeltelijke afkoop van het contract is niet toegestaan voor een minderjarige verzekeringsnemer.

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

- 1) Als u uw contract volledig of gedeeltelijk wenst af te kopen, dient u dit bij ons aan te vragen door ons het daartoe voorziene document gedateerd en ondertekend te bezorgen.

Voor de berekening van de afkoopwaarde van uw contract Kapitaalsopbouw wordt rekening gehouden met de datum van de aanvraag van de afkoop. De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop u het kwijtschrift of elk ander gelijkwaardig document voor akkoord ondertekent. Vanaf dat ogenblik zijn de prestaties ten belope van het

afgekochte gedeelte niet langer verzekerd. Het ondertekend kwijtschrift en in geval van volledige afkoop, de originele bijzondere voorwaarden, dienen ons te worden bezorgd.

Daarna betalen we de theoretische afkoopwaarde van uw contract Kapitaalsopbouw of een gedeelte ervan uit, verminderd met een afkoopvergoeding en de eventuele verplichte inhoudingen, zoals bijvoorbeeld roerende voorheffing.

2) De afkoopvergoeding bedraagt 5% van de theoretische afkoopwaarde van het contract.

De afkoopvergoeding bedraagt echter 4%, 3%, 2%, 1% of 0% wanneer de afkoop plaatsvindt respectievelijk in het 5de, 4de, 3de, 2de of laatste jaar vóór de einddatum van het contract.

U dient geen afkoopvergoeding te betalen bij afkoop van het contract Kapitaalsopbouw in de maand van de 12de verjaardag en de maand erna en vanaf de 18de verjaardag van het minderjarig kind dat in de oorspronkelijke bijzondere voorwaarden is vermeld.

3) Door de aard van het product kan een vervroegde afkoop 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** "Kapitaalsopbouw", 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.

Artikel 12: Kunt u uw contract Kapitaal Plus volledig of gedeeltelijk afkopen?

A. Recht van afkoop

1) Algemeen

U kunt uw contract Kapitaal Plus volledig of gedeeltelijk afkopen wanneer u over het recht van afkoop beschikt en de nodige formaliteiten uitvoert. Wij betalen dan de volledige of gedeeltelijke afkoopwaarde ervan uit.

De afkoop van uw contract gebeurt door de omzetting van alle of van een gedeelte van de eenheden van het beleggingsfonds toegewezen aan uw contract.

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.

2) Volledige afkoop

De volledige afkoop van uw contract Kapitaal Plus gebeurt door de omzetting in EUR van alle eenheden van het beleggingsfonds toegewezen aan uw contract.

In dat geval eindigt uw contract Kapitaal Plus en betalen wij de volledige theoretische afkoopwaarde van dat contract uit, verminderd met de eventuele afkoopvergoeding. Indien uw contract Kapitaalsopbouw nog niet volledig is afgekocht, bestaat uw Junior Future Plan alleen nog uit uw contract Kapitaalsopbouw.

Voor een minderjarige verzekeringsnemer is de volledige afkoop van het contract Kapitaal Plus enkel mogelijk samen met de volledige afkoop van het contract Kapitaalsopbouw.

3) Gedeeltelijke afkoop

a) De gedeeltelijke afkoop van uw contract Kapitaal Plus gebeurt door de omzetting in EUR van het aantal eenheden van het beleggingsfonds toegewezen aan uw contract, dat overeenstemt met het bedrag van de uit te voeren gedeeltelijke afkoop en de eventuele afkoopvergoeding.

In dat geval betalen wij het gedeelte van de afkoopwaarde van uw contract uit dat overeenstemt met het bedrag van de gedeeltelijke afkoop.

b) De gedeeltelijke afkoop van het contract Kapitaal Plus is niet toegestaan voor een minderjarige verzekeringsnemer.

4) Opeenvolgende gedeeltelijke afkopen

a) Indien de waarde van uw Junior Future Plan het vereiste minimumbedrag bereikt, kunt u vrije periodieke afkopen van uw contract Kapitaal Plus, hierna "opvragingen*" genoemd, aanvragen. U stelt hiervan zelf het bedrag, de periodiciteit en de modaliteiten vast.

b) Elke opvraging gebeurt door de omzetting in EUR van het aantal eenheden van het beleggingsfonds toegewezen aan uw contract, dat overeenstemt met het bedrag van de uit te voeren gedeeltelijke afkoop.

c) De opvragingen moeten een minimumbedrag bereiken en mogen een maximumbedrag* niet overschrijden, in functie van de periodiciteit van de opvraging.

d) De opvragingen worden uitgevoerd overeenkomstig de door u gevraagde modaliteiten tot op het ogenblik dat u ons schriftelijk meedeelt deze te wijzigen of te beëindigen. De opvragingen eindigen automatisch wanneer alle aan uw contract toegewezen eenheden uitgeput zijn, op de einddatum van uw contract Kapitaal Plus, of van zodra wij op de hoogte gesteld worden van uw overlijden.

e) Opvragingen zijn niet toegestaan voor een minderjarige verzekeringsnemer.

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

1) Volledige en gedeeltelijke afkoop

Als u uw contract Kapitaal Plus volledig of gedeeltelijk wenst af te kopen, dient u dit bij ons aan te vragen door ons het daartoe voorziene document gedateerd en ondertekend te bezorgen. Voor de volledige afkoop dient u ons ook de originele bijzondere voorwaarden van uw contract te bezorgen.

Wij betalen dan de volledige of gedeeltelijke theoretische afkoopwaarde uit, verminderd met de eventuele afkoopvergoeding. De theoretische afkoopwaarde stemt overeen met de waarde in EUR van de eenheden van het aangehouden fonds, berekend tegen de koers van de eerste wekelijkse noteringsdag die volgt op de datum van ontvangst van de aanvraag tot afkoop, indien er minstens één bankwerkdag zit tussen de datum van ontvangst van de aanvraag tot afkoop en de eerste wekelijkse noteringsdag. Indien er minder dan één bankwerkdag tussen zit, wordt de waarde van de eenheden berekend tegen de koers van de tweede wekelijkse noteringsdag volgend op de datum van ontvangst van de aanvraag tot aankoop.

Indien de aanvraag tot afkoop echter een latere datum vermeldt, gebeurt de omzetting op deze latere datum indien dit een wekelijkse noteringsdag is. Indien dit geen wekelijkse noteringsdag is, zal de omzetting worden uitgevoerd op de eerste daaropvolgende wekelijkse noteringsdag.

De afkoop heeft uitwerking op de datum van omzetting van de eenheden in EUR, zoals hiervoor bepaald.

Vanaf dat ogenblik zijn de prestaties ten belope van het afgekochte gedeelte niet langer verzekerd.

De afkoopvergoeding bedraagt 5% van de theoretische afkoopwaarde van het contract.

De afkoopvergoeding bedraagt echter 4%, 3%, 2%, 1% of 0% wanneer de afkoop plaatsvindt respectievelijk in het 5de, 4de, 3de, 2de of laatste jaar vóór de einddatum van het contract.

U dient geen afkoopvergoeding te betalen bij afkoop van het contract Kapitaal Plus in de maand van de 12de verjaardag en de maand erna en vanaf de 18de verjaardag van het minderjarig kind dat in de oorspronkelijke bijzondere voorwaarden is vermeld.

2) Opeenvolgende gedeeltelijke afkopen

Indien u opvragingen wenst te doen van uw contract Kapitaal Plus, dient u dit bij ons aan te vragen te vragen via de daartoe modaliteiten/voorwaarden.

De inhouding en de omzetting van de eenheden die nodig zijn voor de opvragingen zullen plaatsvinden op de eerste wekelijkse noteringsdag van de maand. De inhouding en de omzetting van de eenheden met het oog op de eerste

betaling van opvraging, kunnen echter niet vroeger plaatsvinden dan voorzien in de tweede alinea van punt B.1] van dit artikel. De afkoop heeft uitwerking op de datum van omzetting van de eenheden in EUR, zoals hiervoor bepaald.

De opvragingen worden kosteloos uitgevoerd voor zover er tussen uw aanvraag tot opvragingen en de eerste betaling van opvraging een periode verlopen is die overeenstemt met de gewenste periodiciteit of wanneer wij uw aanvraag tot opvragingen ontvangen binnen 30 dagen na de sluiting van uw contract.

Op dezelfde wijze zullen de opvragingen kosteloos uitgevoerd worden indien u een wijziging vraagt van de periodiciteit van de opvragingen, voor zover er tussen uw aanvraag tot wijziging van de periodiciteit van de opvragingen en de eerste betaling van opvraging, een periode verlopen is die overeenstemt met de nieuwe gewenste periodiciteit. In andere dan voormelde gevallen, zal de opvraging aanleiding geven tot de inhouding van een afkoopvergoeding, zoals beschreven in de laatste drie alinea's van punt B.1] van dit artikel.

Artikel 13: Kunt u de contracten opnieuw in werking stellen?

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

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

U dient ons de afkoopwaarde van dit contract terug te storten. Bij de wederinwerkingstelling dient de premie te worden aangepast, rekening houdend met de theoretische afkoopwaarde op het ogenblik van de afkoop.

Wanneer uw contract Kapitaal Plus afgekocht is, kunt u dit contract niet opnieuw in werking stellen.

Artikel 14: Kan er een voorschot verkregen worden op de verzekerde prestaties?

Er worden geen voorschotten toegestaan op het Junior Future Plan.

Artikel 15: Overdracht tussen de contracten Kapitaalsopbouw en Kapitaal Plus

- A. Een interne overdracht tak 21-tak 23 is een overdracht binnen een Junior Future Plan van een gedeelte van de reserve of van de volledige reserve van het contract Kapitaalsopbouw naar het contract Kapitaal Plus of van het contract Kapitaal Plus naar het contract Kapitaalsopbouw.

Vanaf de 40ste dag na de inwerkingtreding van uw contracten kunt u in principe deze overdrachten uitvoeren.

Voor een minderjarige verzekeringsnemer zijn enkel overdrachten vanuit het contract Kapitaal Plus naar het contract Kapitaalsopbouw toegestaan.

- B. Een interne overdracht tak 21-tak 23 kan onderworpen worden aan een minimumbedrag en/of aan het behoud na overdracht van een minimumbedrag in het fonds uit het contract Kapitaal Plus van waaruit de overdracht werd uitgevoerd en/of aan het behoud na overdracht van een minimumbedrag van de reserve van het contract Kapitaalsopbouw.
- C. Als de volledige reserve van een contract wordt overgedragen naar het andere contract, neemt het contract waarvan de reserve is uitgeput automatisch een einde. Uw overeenkomst Junior Future Plan bestaat dan nog enkel uit het contract waarnaar de reserve van het andere contract werd overgedragen.
- D. Op een interne overdracht tak 21-tak 23 zijn er geen afkoopvergoeding of instapkosten verschuldigd.
- E. U kunt 2 interne overdrachten tak 21-tak 23 aanvragen per burgerlijk jaar, zonder kosten. De bijkomende overdrachten zijn onderworpen aan kosten voor overdracht die 1% bedragen van het overgedragen bedrag.
- F. Wanneer u uw rechten in pand hebt gegeven, zijn interne overdrachten tak 21-tak 23 uit het contract waarvan u uw rechten hebt in pand gegeven, enkel mogelijk mits de geschreven toestemming van diegene aan wie uw rechten werden in pand gegeven. Wanneer de begunstiging is aanvaard, zijn interne overdrachten tak 21-tak 23 enkel mogelijk mits de geschreven toestemming van de aanvaardende begunstigde van het contract van waaruit de overdracht gebeurt. Wanneer u uw recht op interne overdracht tak 21-tak 23 hebt overgedragen, kunnen de overdrachten uit het contract waarvan u uw recht op overdracht hebt overgedragen, enkel uitgevoerd worden op vraag van diegene aan wie uw recht op interne overdracht tak 21-tak 23 werd overgedragen.

Wanneer u andere rechten dan uw recht op interne overdracht tak 21-tak 23 hebt overgedragen, is een overdracht niet toegelaten wanneer hieruit enige schade of nadeel kan voortvloeien voor diegene aan wie uw rechten werden overgedragen.

- G.** Interne overdrachten tak 21-tak 23 vanuit het contract Kapitaalsopbouw naar het contract Kapitaal Plus.
- De reserve van het contract Kapitaalsopbouw wordt verminderd met het bedrag dat wordt overgedragen naar het contract Kapitaal Plus en met de eventueel verplichte inhoudingen.
- Het overgedragen bedrag wordt omgezet in eenheden van het fonds volgens de beleggingsmodaliteiten die op dat moment van toepassing is op het contract Kapitaal Plus.
- De overdracht en de omzetting in eenheden die eruit voortvloeit, worden uitgevoerd tegen de koers van de eerste wekelijkse noteringsdag die volgt op de datum van ontvangst van de aanvraag tot overdracht.
- H.** Interne overdrachten tak 21-tak 23 vanuit het contract Kapitaal Plus naar het contract Kapitaalsopbouw.
- De interne overdracht tak 21-tak 23 vanuit uw contract Kapitaal Plus gebeurt door de omzetting in EUR van het aantal eenheden van het beleggingsfonds toegewezen aan uw contract, dat overeenstemt met het bedrag van de uit te voeren overdracht.
- De overdracht en de omzetting van de eenheden die eruit voortvloeit, worden uitgevoerd tegen de koers van de eerste wekelijkse noteringsdag die volgt op de datum van ontvangst van de aanvraag tot overdracht, indien er minstens één bankwerkdag zit tussen de datum van ontvangst van de aanvraag en de eerste wekelijkse noteringsdag.
- Indien er minder dan één bankwerkdag tussen zit, gebeuren de overdracht en de omzetting tegen de koers van de tweede wekelijkse noteringsdag volgend op de datum van ontvangst van de aanvraag tot overdracht.
- Iedere interne overdracht tak 21-tak 23 naar het contract Kapitaalsopbouw, verminderd met de risicopremie voor de overlijdensdekking, verhoogt het reeds opgebouwde kapitaal bij leven. Deze overdracht wordt verwerkt aan het tarief dat van toepassing is op het ogenblik van de overdracht. Het tarief dat wordt toegepast is gewaarborgd voor de nog resterende looptijd van het contract.
- Voor een minderjarige verzekeringsnemer zijn interne overdrachten tak 21-tak 23 vanuit het contract Kapitaal Plus naar het contract Kapitaalsopbouw toegestaan op voorwaarde dat na overdracht een minimumbedrag behouden blijft in het fonds uit het contract Kapitaal Plus van waaruit de overdracht werd uitgevoerd, of op voorwaarde dat de volledige reserve van het contract Kapitaal Plus wordt overgedragen.

Artikel 16: Welke beleggingsfondsen stellen wij u ter beschikking?

- A.** Uw gestorte *premies** worden belegd in een *AG Life Junior-fonds**.
- Uw premies kunnen slechts in één AG Life Junior-fonds belegd worden. De einddatum van het contract Kapitaal Plus bepaalt het AG Life Junior-fonds waarin de premies voor uw contract Kapitaal Plus kunnen belegd worden.
- Bij de start van uw contract Kapitaal Plus worden de premies belegd in het fonds AG Life Junior 10Y+. Vanaf 01/01/YYYY – 9 echter, waarbij YYYY overeenkomt met het jaar van de einddatum van uw contract, worden de premies belegd in het fonds AG Life Junior YYYY. Alle eenheden die u aanhoudt in het fonds AG Life Junior 10Y+ worden dan automatisch overgedragen naar het fonds AG Life Junior YYYY, overeenkomstig artikel 15.H.
- Hierbij een voorbeeld ter illustratie:** veronderstellen we dat in april 2010 een Junior Future Plan in werking treedt. Wanneer de einddatum valt in 2020, dan zullen de premies eerst belegd worden in het fonds AG Life Junior 10Y+. Vanaf 2011 zullen ze belegd worden in het fonds AG Life Junior 2020.
- B.** Indien een fonds u een minimumrendement waarborgt, wordt deze waarborg gedekt bij een onderneming in de Europese Unie die daarvoor toegelaten is. De kosten hiervan komen ten laste van het beleggingsfonds.
- Wij zijn echter niet verantwoordelijk voor het falen van de ondernemingen waarbij de dekking werd onderschreven. Overeenkomstig de wetgeving zijn de gevolgen immers ten laste van de verzekeringsnemers van het levensverzekeringsproduct dat met het betrokken beleggingsfonds verbonden is.
- C.** Indien buitengewone omstandigheden het vereisen en om uw belangen te vrijwaren, kunnen alle of een gedeelte van de stortings-, opvragings-, afkoop- en overdrachtverrichtingen tijdelijk worden geschorst en kunnen alle noodzakelijke maatregelen worden genomen. In die omstandigheden zal de toepassing van deze uitzonderlijke maatregelen u te gepasten tijde worden meegedeeld.
- D.** In geval van vereffening van het beleggingsfonds vóór de voorziene einddatum van uw contract, hebt u de keuze tussen een *interne overdracht tak 23** en de vereffening van de theoretische afkoopwaarde van het contract Kapitaal Plus. Hierbij zal geen enkele vergoeding of uitstapkost worden toegepast.

Artikel 17: Automatisch overdracht

Automatische overdracht van de eenheden van het fonds AG Life Junior 10Y+ naar het fonds AG Life Junior YYYY

- 1] Alle eenheden die u aanhoudt in het fonds AG Life Junior 10Y+ worden op de eerste wekelijkse noteringsdag van het jaar YYYY – 9 automatisch overgedragen naar het fonds AG Life Junior YYYY, waarbij YYYY staat voor het jaar van de einddatum van uw contract.

Hierbij een voorbeeld ter illustratie: wanneer uw contract Kapitaal Plus als einddatum heeft 1 juni 2021, worden alle eenheden die u aanhoudt in het fonds AG Life Junior 10Y+ automatisch overgedragen van dit fonds naar het fonds AG Life Junior 2021, op de eerste wekelijkse noteringsdag van het jaar 2012.

- 2] Deze overdracht gebeurt kosteloos.

DEEL V: DIVERSE BEPALINGEN

Artikel 18: 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 19: Welke documenten moeten ons bezorgd worden voor de uitbetaling van de verzekerde prestaties?

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

Artikel 20: Volgorde van de verrichtingen

- A. In uitvoering van deze algemene voorwaarden zijn verschillende soorten verrichtingen mogelijk die aanleiding geven tot een omzetting van/in eenheden, bijvoorbeeld:
- premiestorting [zie artikel 6]
 - [opeenvolgende] [gedeeltelijke] afkopen [zie artikel 12 A]
 - interne overdracht tak 21-tak 23 [zie artikel 15]
 - automatische overdracht [zie artikel 17]
 - vereffening van een fonds [zie artikel 16D]
 - opzegging [zie artikel 4]
- B. Wanneer meerdere dergelijke verrichtingen, in toepassing van deze algemene voorwaarden, op dezelfde wekelijkse noteringsdag moeten uitgevoerd worden, wordt de volgorde van uitvoering vastgesteld in functie van de datum die de noteringsdag bepaalt waarop de omzetting van/in eenheden gebeurt. Bijvoorbeeld:
- voor een premiestorting is dit de datum van ontvangst van de premie.
- C. Wanneer meerdere dergelijke verrichtingen vóór een bepaalde noteringsdag plaatsgevonden hebben (vb. een premiestorting), aangevraagd zijn (vb. een afkoop) of voorzien zijn (vb. een automatische overdracht), dan zullen deze die plaatsgevonden hebben, aangevraagd of voorzien zijn na de eerste verrichting die niet op de hiervoor bedoelde wekelijkse noteringsdag, maar op de daaropvolgende wekelijkse noteringsdag wordt uitgevoerd, ook op deze laatste noteringsdag worden uitgevoerd, in afwijking van de algemene van toepassing zijnde regels.

Artikel 21: Welke inlichtingen met betrekking tot uw Junior Future Plan en tot de beleggingsfondsen stellen wij u ter beschikking?

- A. Voor uw Junior Future Plan stellen wij u momenteel volgende informatie ter beschikking met betrekking tot de evolutie van de beide contracten:
- 1] Wij informeren u schriftelijk bij iedere financiële beweging op uw Junior Future Plan. Dit document, dat geldt als bijvoegsel en volledig deel uitmaakt van het contract waarop de financiële verrichting betrekking heeft, vermeldt:
 - a] voor het contract Kapitaalsopbouw: de verandering van uw kapitaal leven na de verrichting.
 - b] voor het contract Kapitaal Plus: de benaming van het fonds, de bedragen, het aantal eenheden, de waarde van de eenheid die werd toegepast op de uitgevoerde verrichting, evenals het totaal aantal aangehouden eenheden in het fonds na de verrichting.
 - 2] Indien u over een Easy Banking Web contract beschikt bij BNP Paribas Fortis NV, kunt u ook dagelijks via deze weg de toestand van uw beide contracten raadplegen. Deze gegevens zijn louter informatief.
 - 3] Bovendien ontvangt u jaarlijks een samenvattend overzicht van uw Junior Future Plan met de vermelding van de gegarandeerde kapitalen van uw contract Kapitaalsopbouw en met vermelding van het aantal en de waarde van de eenheden, die van het fonds verbonden is met uw contract Kapitaal Plus.
- B. Voor uw contract Kapitaal Plus stellen wij u verder ook volgende informatie met betrekking tot het beleggingsfonds en zijn evolutie ter beschikking:
- 1] Het beheersreglement van het beleggingsfonds waarin u uw premie[s] te investeren ontvangt u bij de sluiting van uw contract. Dit beheersreglement bevat inlichtingen betreffende o.m. de doelstellingen, de beleggingspolitiek en de risico-indicator waartoe het fonds behoort.
 - 2] Wij stellen ook periodieke verslagen op die informatie verstrekken over de evolutie van het fonds. Deze verslagen zijn beschikbaar op eenvoudig verzoek in de BNP Paribas Fortis-kantoren of bij uw tussenpersoon.
 - 3] De waarde van de eenheid van het fonds verschijnt louter ter informatie in de gespecialiseerde pers of op de website van AG.

Artikel 22: 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 de contracten en die krachtens de sluiting of de uitvoering van de contracten 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 verzekeringsnemer betaald te worden samen met de premie.
- B. Het contract Kapitaalsopbouw en het contract Kapitaal Plus brengen kosten met zich mee, meer bepaald instapkosten, kosten voor interne overdracht en afkoopvergoedingen, evenals beheerskosten voor het fonds.
- Deze kosten zijn vermeld in het contract, in het beheersreglement of op de documenten voorzien voor aanvragen tot aanpassing of tot afkoop. Wij behouden ons het recht voor deze kosten aan te passen. In geval van verhoging, zullen wij 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. Bovendien mogen er kosten aangerekend worden voor eventuele nazichten en opsporingen bedoeld in de regelgeving betreffende de slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten en dit binnen de daarin voorziene grenzen.

Artikel 23: 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 24: 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 25: Contractuele en buitencontractuele aansprakelijkheid

In geval van een geschil dat enig verband houdt met dit contract, zal elke partij uitsluitend beschikken over een contractueel vorderingsrecht en alleen tegen de andere partij, met uitsluiting van de hulppersonen van de andere partij, binnen wettelijke grenzen. De hulppersonen kunnen deze bepaling inroepen.

Artikel 26: Tussenpersonen, 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 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 Meeûsplantsoen 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 27: 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].

VERKLARENDE WOORDENLIJST

Aanvangsdatum

Is de datum waarop 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 theoretische afkoopwaarde verminderd met een eventuele afkoopvergoeding en is beperkt tot het kapitaal overlijden.

AG Life Junior-fonds

Is een fonds dat ten behoeve van het Junior Future Plan werd gecreëerd met als naam AG Life Junior YYYY, waarbij YYYY staat voor het jaar waarin de einddatum valt van de contracten die met dit fonds verbonden zijn, evenals het fonds AG Life Junior 10Y+.

Basisfonds

Is een fonds dat belegt in één type activa, zoals bijvoorbeeld AG Life Equities Global (100% aandelenfonds).

Begunstigde(n) bij leven

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

Beheersreglement

Is een document, opgesteld voor elk beleggingsfonds dat verbonden is met het Junior Future Plan, dat de beheersregels van het fonds beschrijft alsook de specifieke beleggingsdoelstellingen, de beleggingspolitiek, de risico-indicator waartoe het fonds behoort, ...

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 Kapitaal Plus verkrijgt u door de aan het contract Kapitaal Plus toebedeelde nettopremie 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 inbreng of inhouding.

Gedeeltelijke afkoop

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.

Inbreng

Is een verrichting waarbij eenheden worden aangekocht en de waarde van uw contract Kapitaal Plus stijgt, zoals bijvoorbeeld een premiestorting.

Inhouding

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

Interne overdracht

Is een omzetting binnen het Junior Future Plan

- waarbij een verrichting uit tak 23 met een ander beleggingsfonds wordt verbonden, ook interne overdracht tak 23 genoemd of
- waarbij een verrichting uit tak 21 naar tak 23 overgaat of omgekeerd, ook interne overdracht tak 21-tak 23 genoemd.

Interne overdracht tak 21-tak 23

Is een overdracht binnen het Junior Future Plan van een gedeelte van de reserve of van de volledige reserve van het contract Kapitaalsopbouw [tak 21] naar het contract Kapitaal Plus [tak 23] of van het contract Kapitaal Plus naar het contract Kapitaalsopbouw.

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. 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.

Minimumbedragen

Zijn de door ons vastgestelde minimumbedragen die van toepassing zijn 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.

Nettopremie

Is de premie verminderd met de instapkosten.

Opvragingen

Zijn vrije periodieke afkopen van het contract Kapitaal Plus.

Premie

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

Reserve van het contract

Is de theoretische afkoopwaarde van het contract.

Spot rate

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

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

Technisch element

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, voor uw contract Kapitaalsopbouw, de waarde van uw contract die bij ons is gevormd door de kapitalisatie van het [de] op dat contract betaalde bedrag[en], verminderd met de verbruikte sommen. Is, voor uw contract Kapitaal Plus, 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 elk van die eenheden heeft op dat ogenblik.

U

Is de verzekeringsnemer van het Junior Future Plan, dit betekent de persoon die de Junior Future Plan 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. De verzekerde van uw contract Kapitaalsopbouw en van uw contract Kapitaal Plus is dezelfde persoon. Zijn overlijden stelt een einde aan de contracten Kapitaalsopbouw en Kapitaal Plus en geeft aanleiding tot het betalen van de verzekerde kapitalen overlijden. Wanneer hij in leven is op de voorziene einddatum geeft dit aanleiding tot de uitbetaling van de kapitalen leven.

Volledige afkoop van het contract Kapitaalsopbouw of van het contract Kapitaal Plus

Is de opzegging van het contract Kapitaalsopbouw of van het contract Kapitaal Plus 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.

Wekelijkse noteringsdag

Is de dag waarop wekelijks de waarde van de eenheden van de beleggingsfondsen, verbonden met het contract Kapitaal Plus van het Junior Future Plan, wordt bepaald. Mits dit een bankwerkdag is, is deze dag een woensdag, anders de eerstvolgende bankwerkdag.

Wij

Zijn de verzekeraar met wie de verzekeringsovereenkomst wordt gesloten: AG, E. Jacqueminaan 53 te 1000 Brussel.

Winstdeling

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

FISCALE INFORMATIE

A. Taks op de verzekeringsverrichtingen

De premies zijn 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 deze rechtspersoon zich in België bevindt, is de premie onderworpen aan een taks van 4,4%.

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 afhouding 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 0,0925% (inbegrepen in de lopende kosten van de fondsen).

C. Inkomstenbelasting

1) Contract Kapitaalsopbouw

- a) Voor de verzekering waarvan geen enkele premie aanleiding heeft gegeven tot belastingvermindering, is het kapitaal overlijden 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 gesloten is door een natuurlijke persoon voor meer dan 8 jaar en het kapitaal leven of de 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 en in geval van interne overdracht tak 21-tak 23 van het contract Kapitaalsopbouw naar het contract Kapitaal Plus binnen dezelfde termijn.

- b) De winstdelingen die gelijktijdig met de uit de levensverzekeringscontracten voortvloeiende kapitalen of afkoopwaarden worden vereffend, zijn vrijgesteld van inkomstenbelastingen voor natuurlijke personen.

2) Contract Kapitaal Plus

Noch de afkoopwaarde, noch het kapitaal overlijden of het kapitaal leven zijn onderworpen aan de inkomstenbelasting indien de verzekeringsnemer en de begunstigde natuurlijke personen zijn.

3) Vanaf 1 januari 2026 kunnen de meerwaarden gerealiseerd in het kader van dit contract onderworpen worden aan een specifieke belasting.

D. Successierechten

Er kunnen successierechten verschuldigd zijn.

E. Toepasselijke fiscale wetgeving

Deze informatie is gebaseerd op de Belgische fiscale wetgeving van kracht op 01/09/2025 en kan wijzigen in de toekomst. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de belastingplichtige. U kunt u steeds wenden tot uw BNP Paribas Fortis-kantoor of 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 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 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

