

UPPIE MOON ALGEMENE VOORWAARDEN

Woord vooraf

Uppie Moon is een levensverzekeringscontract gesloten tussen

- **Jou***, verzekeringnemer en verzekerde
- en
- **Wij**, AG Insurance nv (hierna afgekort "AG"), Belgische verzekeringsonderneming met maatschappelijke zetel te E. Jacquainlaan 53, B- 1000 Brussel, RPR Brussel, BTW BE 0404.494.849,

Uppie Moon bestaat uit

- de **bijzondere voorwaarden**. Ze bevatten de concrete gegevens van Uppie Moon en
- de **algemene voorwaarden**. Zij omschrijven de algemene werking van Uppie Moon. Zij zijn van toepassing op de Uppie Moon contracten die vanaf 23/10/2021 gesloten worden, tenzij in je bijzondere voorwaarden anders is bepaald.
- Uppie Moon is eventueel aangevuld met bijvoegsels.

De **verklarende woordenlijst** met betrekking tot Uppie Moon volgt na de algemene voorwaarden. 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** vind je* volledig achteraan de algemene voorwaarden.

De hoofdkenmerken van het product en de eraan verbonden risico's worden beschreven in het essentiële-informatiedocument. Daarenboven preciseert het document "nuttige informatie" belangrijke bijkomende informatie.



Inhoudstafel

Woord vooraf

Deel I: Kenmerken van een Uppie Moon

- Artikel 1 – Wat is een Uppie Moon?
- Artikel 2 – Hoe werkt een Uppie Moon?

Deel II: Sluiting van een Uppie Moon

- Artikel 3 – Sluiting en inwerkingtreding van het contract
- Artikel 4 – Contractuele basis en onbetwistbaarheid
- Artikel 5 – Kan het contract nog worden opgezegd nadat het is gesloten?
- Artikel 6 – Wat is de looptijd van het contract?
- Artikel 7 – Betaling van de premie[s]

Deel III: Waarborgen van een Uppie Moon

- Artikel 8 – Rendement
- Artikel 9 – Winstdeling
- Artikel 10 – Gewaarborgd kapitaal bij leven
- Artikel 11 – Gewaarborgd kapitaal bij overlijden

Deel IV: Welke rechten zijn er verbonden aan

- Artikel 12 – Aanduiding van de begunstigde
- Artikel 13 – Kan het contract worden afgekocht?
- Artikel 14 – Kan je het contract opnieuw in werking stellen?
- Artikel 15 – Kan er een voorschot verkregen worden op de verzekerde prestaties?
- Artikel 16 – Volgorde van de verrichtingen

Deel V: Diverse bepalingen

- Artikel 17 – Welke documenten moeten ons bezorgd worden voor de uitbetaling van de verzekerde prestaties?
- Artikel 18 – Welke bijkomende informatie met betrekking tot Uppie Moon ontvang je?
- Artikel 19 – Eventuele taksen en kosten
- Artikel 20 – Verandering van woonplaats en e-mailadres
- Artikel 21 – Vragen om informatie en klachten
- Artikel 22 – Toepasselijk recht, bevoegde rechtbank en controle-autoriteit

Deel I: Kenmerken van Uppie Moon

Artikel 1 – Wat is een Uppie Moon?

Uppie Moon is een individuele levensverzekering [Tak 21] die je de mogelijkheid biedt, via periodiek en/of punctueel sparen, een kapitaal op te bouwen.

Artikel 2 – Hoe werkt een Uppie Moon?

Iedere gestorte *premie** op het contract verhoogt de reeds opgebouwde *reserve**.

Elke gestorte premie [exclusief kosten en taks] geniet van een rentevoet die van toepassing is op moment van storting. Bovendien kan een jaarlijkse *winstdeling** toegekend worden die de reeds opgebouwde reserve verhoogt.

Op einddatum van het Uppie Moon contract, betalen wij* het op die datum bestaande kapitaal uit aan de aangeduide begunstigde in geval van leven. In geval van overlijden van de verzekerde, betalen wij de opgebouwde reserve uit aan de aangeduide begunstigde in geval van overlijden.

Deel II: Sluiting van een Uppie Moon

Artikel 3 – Sluiting en inwerkingtreding van het contract

Je contract Uppie Moon neemt de vorm aan van een door ons *voorafgetekende polis** en bestaat uit de algemene en de bijzondere voorwaarden. Je contract wordt ter beschikking gesteld via jouw *Uppie account**. Het contract is gesloten van zodra je de bijzondere voorwaarden tekent.

Het contract treedt in werking zodra de bijzondere voorwaarden door jou zijn ondertekend en de eerste premie is betaald. De *datum van inwerkingtreding** is echter ten vroegste de *datum van sluiting**.

Indien jij, als verzekerde, niet meer in leven bent op de datum van inwerkingtreding van het contract, eindigt het contract zonder uitbetaling van het verzekerd kapitaal. In dat geval betalen wij je de theoretische afkoopwaarde van je contract en de instapkosten terug.

Artikel 4 – Contractuele basis en onbetwistbaarheid

A. Je verklaringen vormen de basis van de contracten en maken daarvan volledig deel uit.

B. De contracten zijn onbetwistbaar vanaf het ogenblik dat ze in werking treden, behalve in geval van bedrog. Daarnaast kunnen wij de nietigheid van de contracten niet invoeren op grond van het verzwijgen of het onjuist meedelen van gegevens door jou of door de verzekerde, behalve indien dit opzettelijk is gebeurd.

C. Alle in je contracten vermelde datums nemen een aanvang om 0u00.

D. Het contract kan niet onderschreven worden ter dekking van een krediet. Het contract kan niet worden onderschreven ter wedersamenstelling van een krediet.

E. Indien je 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 de identificatie niet overmaakt, zullen wij een einde stellen aan het contract ten laatste twee maand na zijn inwerkingtreding. Wij betalen je de gestorte premies terug volgens dezelfde modaliteiten als deze hierna vermeld voor de opzegging van het contract.

F. Bij de uitoefening van je rechten op je contract, behouden wij ons evenwel het recht voor geen gevolg te geven aan je 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 je onmiddellijk van onze beslissing op de hoogte.

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

A. Opzegging door jou

Je hebt het recht je contract op te zeggen binnen 30 dagen vanaf de bevestiging door ons van de sluiting van het contract. In dat geval dien je je contract schriftelijk op te zeggen. We zullen dan de betaalde premie volledig terugstorten.

B. Opzegging door ons

Wij beschikken ook over de mogelijkheid het contract op te zeggen binnen 30 dagen nadat wij je hebben ingelicht over de sluiting van het contract. In dat geval treedt de opzegging in werking 8 dagen nadat wij je hiervan op de hoogte gesteld hebben. We storten dan de betaalde premie[s] volledig terug.

Artikel 6 – Wat is de looptijd van het contract?

Een Uppie Moon is steeds een contract met bepaalde looptijd van 8 jaar en 1 maand. De einddatum wordt vermeld in je bijzondere voorwaarden.

Artikel 7 – Betaling van de premie(s)

De *premies** van het Uppie Star contract zijn vrije premies. Het bedrag en het ogenblik van hun storting kies je zelf.

Als de eerste premie echter niet betaald wordt binnen de termijn voorzien in de bijzondere voorwaarden, treedt het contract niet in werking. Het contract zal geacht worden nooit te hebben bestaan en wij zullen geen kapitaal uitbetalen.

In geval van niet-betaling van één van de volgende premies blijft de al opgebouwde reserve behouden.

De premiestorting kan gebeuren via domiciliëring of via overschrijving.

Deel III: Waarborgen van een Uppie Moon

Artikel 8 – Rendement

Het tarief dat wordt toegepast op elke gestorte netto premie is de technische rentevoet die van toepassing is op het ogenblik van de storting en is gewaarborgd voor de nog resterende looptijd van het contract. De kapitalisatie vangt aan op de dag van ontvangst van de premie.

De technische basis van het toegepaste tarief is gewaarborgd voor de gestorte premies. Het tarief dat van toepassing zal zijn op de toekomstige premies kan wijzigen, maar het toegepaste tarief is de interestvoet op moment van storting en zal eveneens gewaarborgd zijn voor de nog resterende looptijd van het contract.

Van de reserve wordt een beheerskost afgehouden waarvan het percentage op jaarbasis wordt vermeld in uw bijzondere voorwaarden.

Artikel 9 – Winstdeling

A. Wat is winstdeling?

Dit contract geeft recht op 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 je contract winstdeling toekennen, brengt dit een definitieve verhoging van de reserve van het 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 en is onderworpen aan de goedkeuring van de Algemene Aandeelhoudersvergadering van de verzekeraar. De winstdeling wordt toegekend volgens de regels van het winstdelingsplan dat op het betrokken jaar van toepassing is en kan jaarlijks verschillen. De verzekeraar is noch wettelijk noch contractueel verplicht over te gaan tot winstdeling.

B. Kunnen de voorwaarden van toekenning van winstdeling veranderen?

Uppie Moon geeft momenteel recht op winstdeling, zonder dat bepaalde voorwaarden dienen vervuld te worden. 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 je contract, zullen wij je hiervan op de hoogte brengen.

Artikel 10 – Gewaarborgd kapitaal bij leven

Bij leven van de verzekerde op de einddatum van het contract betalen wij 100% van de bestaande reserve op de eindtermijn van het contract uit.

Artikel 11 – Gewaarborgd kapitaal bij overlijden

A. Het gewaarborgd kapitaal overlijden

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

B. Is het overlijden van de verzekerde het gevolg 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 die/deze uitgesloten van alle rechten op het verzekerd kapitaal en betalen wij bijgevolg niet aan deze dader of de aanstoker de verzekerde prestaties of het gedeelte dat voor hem bedoeld was.

Wij keren vervolgens het overeenstemmende aandeel uit aan de andere aangeduide begunstigten (ofwel als hoofdbegunstigde, ofwel bij gebreke aan, als subsidiaire begunstigde) of aan de nalatenschap van de verzekeringnemer bij gebreke aan bepaalbare begunstigten.

C. Is terrorisme verzekerd?

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

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.

Deel IV: Welke rechten zijn er verbonden aan het contract?

Artikel 12 – Aanduiding van de begunstigde

A. Totdat de verzekerde prestaties opeisbaar worden, heb je het recht om één of meerdere begunstigten aan te duiden. Tijdens de looptijd van je contract heb je tevens het recht de door jou aangeduide begunstigde te herroepen of te wijzigen, zolang de begunstiging niet is aanvaard. De begunstigde heeft door zijn aanduiding recht op de verzekerde prestaties.

B. De begunstiging kan steeds aanvaard worden. Zolang je leeft, kan deze aanvaarding slechts gebeuren door een bijvoegsel bij je contract, dat ondertekend wordt door jezelf, door de begunstigde en door ons.

C. Indien de begunstiging is aanvaard, kan je je recht van afkoop, je recht van herroeping of wijziging van de begunstiging, je recht van inpandgeving en je 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 je ons hiervan schriftelijk op de hoogte brengt.

E. Indien je geen begunstigde hebt aangeduid of indien de begunstiging geen gevolgen kan hebben of herroepen is, komen de verzekerde prestaties toe aan jezelf of aan je nalatenschap. Wanneer de begunstigde overlijdt vóór de verzekerde, komt het verzekerd kapitaal toe aan jezelf of aan je nalatenschap, tenzij je een andere begunstigde hebt aangeduid.

F. Indien in het contract als begunstigten “de broers en zussen van de verzekeringnemer/verzekerde, elk voor een gelijk deel” worden aangeduid, zonder vermelding van de halfbroers of –zussen, en indien op het ogenblik van uitbetaling er halfbroers of –zussen bestaan, dan wordt de verzekerde prestatie als volgt verdeeld: “De broers en zussen van de verzekeringnemer/verzekerde, elk voor een gelijk deel, met inbegrip van de halfbroers en halfzussen, elk voor de helft van het deel van een broer of zus”.

Artikel 13 – Kan het contract afgekocht worden?

A. Recht op afkoop

Een gedeeltelijke of volledige afkoop van het contract is mogelijk gedurende de looptijd van dit contract mits het naleven van de voorziene formaliteiten. We betalen dan de *afkoopwaarde** uit.

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

Ingeval van volledige afkoop, wordt voortijdig een einde gesteld aan het contract en zijn de prestaties vanaf dat tijdstip dan ook niet meer gewaarborgd. In elk geval, de afkoopwaarde en de *inhoudingen** worden altijd proportioneel afgehouden van de verschillende schijven van de reserve die overeenstemmen met de verschillende basisrentevoeten.

B. Hoe kan het recht van afkoop worden uitgeoefend en hoe wordt de afkoopwaarde berekend?

Elke *volledige afkoop** of *gedeeltelijke afkoop** van het contract, dient schriftelijk aangevraagd te worden.

Voor een gedeeltelijke of volledige afkoop wordt er rekening gehouden met de datum van de aanvraag van de afkoop voor de berekening van de afkoopwaarde. De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop het kwijtschrift of elk ander gelijkwaardig document voor akkoord wordt ondertekend.

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

Een gedeeltelijke afkoop kan onderworpen worden aan minimumbedragen. Deze bedragen kunnen je worden meegedeeld op eenvoudige vraag aan onze maatschappelijke zetel en kunnen worden teruggevonden in het document 'nuttige informatie' dat beschikbaar is in je Uppie account.

C. Afkoopvergoeding

De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde. Voor elke afkoop gevraagd tijdens de laatste 12 maanden voorafgaand aan de einddatum van het contract zal er geen afkoopvergoeding meer zijn. Er kan een financiële correctie worden toegepast.

D. Financiële correctie

Voor elk type afkoop tijdens de eerste 8 jaar van het contract, kan de theoretische afkoopwaarde* vervangen worden door de theoretische afkoopwaarde berekend aan de *spot rate**. Deze berekening wordt bekomen door de theoretische afkoopwaarde op de achtste verjaardag van de waarborg te actualiseren op basis van de spot rate, die van toepassing is op het tijdstip van de afkoop voor de nog te lopen looptijd beperkt tot het achtste jaar van de waarborg.

Wij behouden ons het recht voor bovenstaande bepalingen geheel of gedeeltelijk aan te passen indien de reglementering betreffende levensverzekeringen hieromtrent zou gewijzigd worden. Indien 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, word je daarvan op de hoogte gebracht.

Artikel 14 – Kan je het contract opnieuw in werking stellen?

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

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

Je dient ons de afkoopwaarde terug te storten. De premie wordt aangepast bij de wederinwerkingstelling, rekening houdend met de theoretische afkoopwaarde op het ogenblik van de afkoop.

Artikel 15 – Kan er een voorschot verkregen worden op de verzekerde prestaties?

Er wordt geen voorschot toegestaan op de contracten Uppie Moon.

Deel V: Diverse bepalingen

Artikel 16 – Welke documenten moeten ons bezorgd worden voor de uitbetaling van de verzekerde prestaties?

A. Bij leven van de verzekerde op de einddatum betalen wij het kapitaal leven uit na ontvangst indien nodig 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 prestatie 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 17 – Welke bijkomende informatie met betrekking tot Uppie Moon ontvang je?

Wij zullen je iedere verhoging van je reserve naar aanleiding van een premiebetaling meedelen.

Bovendien wordt je jaarlijks een samenvattend overzicht van het contract bezorgd. Het omvat informatie betreffende onder meer de winstdeling.

Artikel 18 – Eventuele taken en kosten

De belastingen, taken of rechten die bestaan of die onder om het even welke benaming zouden gevestigd worden na de sluiting van het contract en die krachtens de sluiting of de uitvoering van het contract verschuldigd [zouden] zijn, vallen ten laste van de verzekeringsnemer, de rechthebbenden, de begunstigde(n) naargelang het geval.

Er kunnen kosten aangerekend worden wanneer er bijzondere uitgaven veroorzaakt worden door toedoen van de verzekeringsnemer of van de begunstigde.

We kunnen kosten aanrekenen voor het verstrekken van duplicaten, specifieke overzichten en attesten, voor het opzoeken van adresgegevens en wanneer we op vraag van de nemer een technisch element van zijn contract wijzigen.

We kunnen ook kosten aanrekenen voor eventuele opzoekingen en nazichten bedoeld in de regelgeving betreffende de slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten en dit binnen de daarin voorziene grenzen.

Artikel 19 – Verandering van woonplaats en e-mailadres

A. Indien je je woonplaats of e-mailadres wijzigt, gelieve dan je nieuw adres onmiddellijk schriftelijk aan ons mee te delen met vermelding van het nummer van je contract of via je Uppie-account. Alle mededelingen en kennisgevingen worden geldig toegestuurd op de woonplaats of e-mailadres dat ons het laatst is meegedeeld.

B. Alle termijnen die aanvangen op de datum van ontvangst van een geschrift door ons, vangen aan op hun datum van ontvangst op onze maatschappelijke zetel.

Artikel 20 – Vragen om informatie en klachten

Wanneer je vragen hebt over dit contract, kan je steeds contact opnemen met ons via de communicatiemiddelen die ter beschikking gesteld of opgenomen werden in je Uppie-account.

Je kan met je verzekeraar eveneens communiceren in het Frans. Alle contractuele documenten zijn ook verkrijgbaar in het Frans.

Alle klachten met betrekking tot het contract, kan je schriftelijk overmaken aan AG, Dienst Klachtenbeheer, E. Jacqmainlaan 53 te B-1000 Brussel (tel: 02 664 02 00), of via e-mail: customercomplaints@aginsurance.be.

Indien de oplossing die AG voorstelt geen voldoening schenkt, kan je het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen, De Meeûssquare 35 te B-1000 Brussel, www.ombudsman.as of via e-mail: info@ombudsman.as.

Een klacht ontnemt je niet de mogelijkheid een rechtszaak te beginnen.

Artikel 21 – Toepasselijk recht, bevoegde rechtbank en controle-autoriteit

Het Belgische recht, momenteel meer bepaald de Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit zijn van toepassing op dit verzekeringscontract.

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

AG 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

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 verplichte inhoudingen en is beperkt tot het kapitaal overlijden.

Datum van inwerkingtreding

Is de datum vanaf wanneer het contract uitwerking heeft, de datum vanaf wanneer dus de prestaties verzekerd zijn.

Datum van sluiting

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

Gedeeltelijke afkoop

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

Inhouding

Is een vermindering van de theoretische afkoopwaarde van het contract die voortvloeit uit bijvoorbeeld een gedeeltelijke afkoop of de afhouding van een voorheffing.

Premie

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

Reserve van het contract

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

Theoretische afkoopwaarde

Is de reserve van je contract.

Jou/je

Is de verzekeringsnemer van het contract. Dit is ook bij sluiting de verzekerde van het contract.

Uppie-account

Website, app of een ander ondersteuning toegankelijk voor de bezoekers of gebruikers van de Uppie producten en diensten.

Verkoop op afstand

Er is sprake van verkoop op afstand in de zin van het Wetboek van economisch recht indien het contract gesloten wordt in het kader van een georganiseerd systeem voor verkoop of dienstverlening op afstand zonder gelijktijdige fysieke aanwezigheid van de verzekeraar en de consument en waarbij, tot op en met inbegrip van het moment waarop de overeenkomst wordt gesloten, uitsluitend gebruik wordt gemaakt van een of meer technieken voor communicatie op afstand.

Volledige afkoop

Is de verbreking van het contract waarbij de waarborg eindigt en we de afkoopwaarde van het contract uitbetalen.

Voorafgetekende polis

Is een verzekeringspolis die vooraf door ons is ondertekend en die een aanbod inhoudt tot het sluiten van het contract onder de voorwaarden die erin beschreven zijn. Het contract is gesloten van zodra ondertekend en treedt in werking van zodra de eerste premie betaald is.

Wij

Zijn de verzekeraar met wie het verzekeringscontract wordt gesloten: AG, E. Jacquainlaan 53 te B- 1000 Brussel, RPR Brussels, BTW BE0404.494.849.

Winstdeling

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

Fiscale informatie

A. Taks op de verzekeringsverrichtingen

De premie is onderworpen aan een taks van 2% indien de verzekeringsnemer een natuurlijke persoon is die zijn gewone verblijfplaats in België heeft.

B. Inkomstenbelasting

1) Voor dit verzekeringsproduct is er geen fiscaal voordeel op de premies.

2) Er is 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. Bij overlijden kunnen successierechten verschuldigd zijn. De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van elke klant en kan in de toekomst wijzigen.

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

4) De premies komen niet in aanmerking voor een fiscaal voordeel.

C. Successierechten

Er zijn successierechten verschuldigd.

D. In het algemeen

Deze informatie is gebaseerd op de Belgische fiscale wetgeving van kracht op 01/01/2021 en kan wijzigen in de toekomst. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de belastingplichtige. AG zal, ingevolge haar wettelijke verplichtingen, de nodige informatie aan de bevoegde overheden bezorgen.

Communicatie aan het Centraal aanspreekpunt

A. Voorwerp

AG is wettelijk verplicht om een aantal persoonlijke gegevens over je 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: je identificatienummer bij het Rijksregister van de natuurlijke personen of, bij gebrek daaraan: je identificatienummer bij de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, of, bij gebrek daaraan: je naam, voornaam, geboortedatum en geboorteplaats (of bij gebrek daaraan je geboorteland);
- voor rechtspersonen: je 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 je contractuele relatie met AG;
- de aanvangsdatum van je contractuele relatie;
- de einddatum van de contractuele relatie: als je 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 je rechten met betrekking tot je persoonsgegevens die aan het CAP zijn meegedeeld?

Je hebt inzage in de gegevens die op je 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.

Je kan kosteloos de rechtzetting of verwijdering van onjuiste gegevens vragen die op je naam in het CAP zijn geregistreerd aan AG. AG zal dan de onjuiste gegevens die in zijn eigen bestanden op naam van de betrokkene zijn geregistreerd verbeteren of verwijderen en deze wijzigingen onverwijld aan het CAP meedelen.

E. Hoe lang worden deze gegevens bewaard?

Het CAP verzamelt alle gegevens in een databank en bewaart ze tot 10 jaar na beëindiging van de contractuele relatie. Daarna worden de vervallen gegevens onherroepelijk geschrapt uit het bestand van het CAP.

F. Hoe kan ik het CAP contacteren?

Via e-mail: cap.pcc@nbb.be

Via brief: CAP-Nationale Bank van België, Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel

Telefonisch: +32 2 221 30 08

Privacyclausule

De persoonsgegevens van de verzekeringnemer, (desgevallend) van zijn wettelijke vertegenwoordiger en/of van de verzekerde worden verwerkt door AG Insurance NV, met maatschappelijke zetel te 1000 Brussel, Emile Jacqmainlaan 53 (hierna genoemd "AG"), als verantwoordelijke voor de verwerking, overeenkomstig de Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens, alsook conform de Privacyverklaring van AG op www.ag.be.

Deze persoonsgegevens worden verwerkt voor de doeleinden vermeld in de Privacyverklaring van AG, en in het bijzonder met het oog op:

- het beheer en de uitvoering van verzekeringsdiensten en/of van kredietdiensten, met inbegrip van het beheer van de klantenrelatie en dit op basis van de uitvoering van het contract;
- het uitvoeren van alle doeleinden die aan AG worden opgelegd door administratieve, reglementaire en wettelijke bepalingen, en dit op basis van die bepalingen zoals onder meer:
 - elke verplichting tot informatie en/of inhouding van sociale, fiscale en parafiscale bijdragen, op nationaal en/of internationaal vlak, ten aanzien van bevoegde overheden / openbare administraties
 - elke globale verplichting tot transparantie en informatie en tot algemene zorgvuldigheidsplicht voorafgaandelijk aan de onderschrijving van een verzekeringsproduct
 - diverse specifieke verplichtingen zoals de strijd tegen de financiering van terrorisme en witwassen van geld of het zoeken van de begunstigen van slapende fondsen.
- de analyse van gegevens, de opmaak van statistieken, modellen en profielen, het opsporen en de preventie van misbruiken en fraude, het samenstellen van bewijzen, de beveiliging van de IT-netwerken en -systemen van AG, de beveiliging van goederen en personen, de optimalisering van de processen (bijvoorbeeld inzake de evaluatie en acceptatie van het risico, interne procedures, ...), de ontwikkeling van nieuwe producten, prospectie alsook, desgevallend, profilering en het nemen van beslissingen op basis van een profiel voor de voornoemde doeleinden, en dit op basis van het gerechtvaardigd belang van AG.

In bepaalde gevallen kunnen je gegevens ook worden verwerkt met je toestemming.

Deze gegevens kunnen, in voorkomend geval, worden meegedeeld aan andere tussenkomende verzekeringsmaatschappijen, hun vertegenwoordigers in België, hun contactpunten in het buitenland, de betrokken herverzekeringsmaatschappijen, schaderegelingskantoren, een expert, een advocaat, een technisch adviseur, je verzekeringstussenpersoon of een verwerker. Bovendien kunnen de gegevens worden meegedeeld aan om het even welke persoon of instantie in het kader van een wettelijke verplichting of een administratieve of rechterlijke beslissing.

AG kan je gegevens overdragen naar een land buiten de Europese Economische Ruimte (EER) dat geen passend beschermingsniveau van persoonsgegevens waarborgt. In dat geval verhoogt AG de informaticabeveiliging en eist zij contractueel een verhoogd beveiligingsniveau van haar internationale tegenpartijen.

De verwerkte gegevens worden bijgehouden gedurende de hele looptijd van het verzekeringscontract, de wettelijke verjaringstermijn, alsook gedurende elke andere wettelijke en reglementaire bewaartermijn.

Binnen de grenzen van de wet:

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

Je kan je rechten uitoefenen door een gedateerde en ondertekende aanvraag samen met een identificatiedocument of een ander identificatiemiddel te verzenden per post naar AG, Data Protection Officer, 1000 Brussel, Emile Jacqmainlaan 53 of per e-mail aan: AG_DPO@aginsurance.be. Klachten kunnen eventueel worden ingediend bij de Gegevensbeschermingsautoriteit.

Je kan meer informatie verkrijgen via hetzelfde adres, alsook in de Privacyverklaring van AG op www.ag.be.

