

# Yongo Moon

## Algemene voorwaarden

### Woord vooraf

#### Yongo Moon is een levensverzekeringcontract gesloten tussen

- **Een minderjarig kind**, *nemer\** en verzekerde, hierna genoemd « kind » via de tussenkomst van zijn ouders (of andere wettelijke vertegenwoordigers), hierna genoemd « u »
- en
- **Wij**, AG Insurance nv, hierna genoemd "AG", verzekeringsonderneming met maatschappelijke zetel te E. Jacquainlaan 53, B- 1000 Brussel, RPR Brussel, BTW BE 0404.494.849, hierna genoemd « wij ».

#### Yongo Moon bestaat uit

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

De **verklarende woordenlijst** met betrekking tot Yongo Moon volgt na de algemene voorwaarden. Telkens een woord uit de verklarende woordenlijst voor het eerst wordt gebruikt, staat een *schuin* gedrukt en is het voorzien van een sterretje\*.

De **fiscale informatie**, de bepalingen over de **bescherming van de persoonlijke levenssfeer** vindt u volledig achteraan de algemene voorwaarden.



## Deel I: Kenmerken van een Yongo Moon

### Artikel 1 – Wat is een Yongo Moon?

Yongo Moon is een individuele levensverzekering (Tak 21), op naam en op het leven van een minderjarig kind, dat via periodiek en/of punctueel sparen, een kapitaal opbouwt dat aan hem zal uitbetaald worden op een door u\* vooraf bepaalde datum.

### Artikel 2 – Hoe werkt een Yongo Moon?

Iedere gestorte *premie\** op het contract verhoogt de reeds opgebouwde *reserve\**. Het rendement op de reserve en de premies is afhankelijk van de rentevoeten/tarieven die van toepassing zijn op het ogenblik van de storting. Bovendien kan een jaarlijks *winstdeling\** toegekend worden die reeds opgebouwde reserve verhoogt.

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

## Deel II: Sluiting van een Yongo Moon

### Artikel 3 – Sluiting en inwerkingtreding van het contract

Uw contract Yongo Moon is een door ons *voorafgetekende polis\** en wordt ter beschikking gesteld via het *Yongo\** platform. Deze polis houdt een aanbod in tot sluiten van het contract onder de voorwaarden die erin beschreven zijn.

Het contract kan nooit inwerking treden vóór de *aanvangsdatum\** die in de bijzondere voorwaarden is bepaald. Bijgevolg, indien de betaling van de eerste premie en de ondertekening van de bijzondere voorwaarden plaats hebben vóór de aanvangsdatum vastgelegd in de bijzondere voorwaarden, zal het overlijden van de verzekerde enkel gedekt zijn vanaf die aanvangsdatum.

Indien de betaling van de eerste premie of de ondertekening van de bijzondere voorwaarden plaats hebben na de aanvangsdatum, vastgelegd in de bijzondere voorwaarden, zal het overlijden van de verzekerde pas gedekt zijn vanaf de *datum van inwerkingtreding\**, dit wil zeggen eenmaal u de eerste premie betaald hebt en de bijzondere voorwaarden ondertekend hebt.

### Artikel 4 – Contractuele basis en onbetwistbaarheid

- A.** Uw 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 inroepen op grond van het verzwijgen of het onjuist meedelen van gegevens door u of door de verzekerde, behalve indien dit opzettelijk is gebeurd.
- C.** Alle in uw contracten vermelde datums nemen een aanvang om nul uur.
- 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 u ons, in uitvoering van de wetgeving tot voorkoming van het gebruik van het financieel stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme, de noodzakelijke documenten voor de 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.
- F.** Bij de uitoefening van uw rechten op uw contract, behouden wij ons evenwel het recht voor geen gevolg te geven aan uw verzoek indien we van oordeel zijn dat de uitvoering ervan een inbreuk zou betekenen op een wet- of regelgeving of op een contractuele bepaling. In dat geval, brengen we u onmiddellijk van onze beslissing op de hoogte.

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

#### A. Opzegging door u

U hebt het recht uw contract op te zeggen binnen 30 dagen vanaf de bevestiging door ons van de sluiting van het contract. In dat geval dient u uw contract schriftelijk op te zeggen. We zullen dan de betaalde premie terugstorten.

## **B. Opzegging door ons**

Wij beschikken ook over de mogelijkheid het contract op te zeggen binnen 30 dagen nadat wij u hebben uitgelicht over de sluiting van het contract. In dat geval treedt de opzegging in werking 8 dagen nadat wij u hiervan in kennis hebben gesteld. We storten dan de betaalde premie(s) terug.

### **Artikel 6 – Wat is de looptijd van het contract?**

Een Yongo Moon is steeds een contract met bepaalde looptijd maar met minimum 8 jaar en 1 maand, met een einddatum die steeds een verjaardag van uw kind is en dit te kiezen tussen de 18de en de 24ste verjaardag. De einddatum wordt vermeld in uw bijzondere voorwaarden.

### **Artikel 7 – Betaling van de premie(s)**

De premies voor het contract Yongo Moon zijn flexibele premies die niet verplicht zijn. U bepaalt vrij het bedrag en het ogenblik van de betaling.

Echter, indien de eerste premie niet betaald is binnen de termijn voorzien in de bijzondere voorwaarden, zal het contract niet in werking treden. Dit betekent dat het contract nooit heeft bestaan en dat wij geen enkel kapitaal zullen uitbetalen.

Elke storting van de premie gebeurt door domiciliëring, permanente opdracht of ook via de E-betalingsmogelijkheden beschikbaar gesteld via het Yongo platform.

Indien de schuldenaar, na het storten van een premie via een mandaat van Europese domiciliëring, bij zijn Bank het recht op terugbetaling binnen de 8 weken na de betaling uitoefent, en dit conform het Wetboek van economisch recht, dan zal het contract automatisch eindigen indien hierdoor de reserve van Yongo Moon op 0 EUR komt te staan.

## **Deel III: Waarborgen van een Yongo 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 zal eveneens gewaarborgd zijn voor de nog resterende looptijd van het contract.

### **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 uw contract winstdeling toekennen, brengt dit een definitieve verhoging van de reserve van het contract.

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.

#### **B. Kunnen de voorwaarden van toekenning van winstdeling veranderen?**

Yongo 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 uw contract, zullen wij u hiervan op de hoogte brengen.

### **Artikel 10 – Beheerskosten**

Er is een beheerskost van 0,5 % op jaarbasis van toepassing, verschuldigd door de verzekeringsnemer. Deze wordt onmiddellijk verrekend op de reserve van het contract.

De verzekeraar kan echter in de loop van het contract eenzijdig beslissen deze kosten geheel of gedeeltelijk ten laste te nemen, wanneer de omstandigheden daartoe gunstig zijn, rekening houdend met:

- de rentabiliteit van haar portefeuille aan activa en investeringen die bestemd zijn om het rendement te waarborgen (voornamelijk bestaande uit overheidsobligaties);
- het belang van de verzekeringnemers om over een correct minimumrendement te kunnen beschikken
- en de wens om een potentieel globaal negatief rendement (inclusief winstdeling) te vermijden in het geval dat de beheerskosten hoger zouden zijn dan dat globaal rendement.

Bijgevolg zal:

- de verzekeraar bij de sluiting van het contract de werkelijke beheerskosten meedelen die op dat moment eventueel ten laste van de verzekeringnemer vallen (tot maximum 5 % van de reserve op jaarbasis), rekening houdend met hetgeen de verzekeraar op dat moment ten laste neemt van de beheerskosten;
- In de loop van het contract iedere wijziging van de reële beheerskosten, ten laste van de verzekeringnemer (ten gevolge van een wijziging van de bijdrage aan deze kosten door de verzekeraar), onmiddellijk aan de verzekeringnemers worden gemeld via het platform Yongo.

In ieder geval kunnen de beheerskosten ten laste van de verzekeringnemer nooit meer bedragen dan 0,5 %, noch zal ooit de bijdrage in deze beheerskosten door de verzekeraar verhaald kunnen worden op de verzekeringnemers.

## Artikel 11 – 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 12 – 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 het kind bij gebreke aan bepaalde 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 (**T**errorism **R**einsurance and **I**nsurance **P**ool) 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 13 – Aanduiding van de begunstigde

Op het moment van de sluiting, zal uw kind enerzijds als begunstigde op einddatum van het contract aangeduid worden en anderzijds, zijn nalatenschap in geval van vroegtijdig overlijden. Momenteel en behoudens toekomstige wijziging in de wetgeving, hebt u in de hoedanigheid van wettelijke vertegenwoordigers, niet het recht een andere begunstigde dan het kind in wiens naam het contract afgesloten wordt, aan te duiden.

Vervolgens zal uw kind vanaf zijn meerderjarigheid het recht hebben om één of meerdere begunstigden van zijn keuze aan te duiden.

In voorkomend geval, kunnen wij enkel rekening houden met de aanduiding, de herroeping of de wijziging van de begunstiging indien wij hiervan schriftelijk verwittigd worden.

## Artikel 14 – 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. 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 uw contract, verminderd met een afkoopvergoeding en de eventuele verplichte inhoudingen, zoals bijvoorbeeld de voorheffing.

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

### C. Afkoopvergoeding

De afkoopvergoeding bedraagt 5% van de theoretische afkoopwaarde gedurende de looptijd van het contract met een afnemend percentage in de 5 laatste jaar van het contract. De degressiviteit bedraagt jaarlijks 1%, met 0% voor elke afkoop die plaats heeft gedurende het laatste jaar van het contract. Echter, elke afkoop wordt vrijgesteld van de hierboven vermelde afkoopvergoeding van 1% vanaf de 18<sup>de</sup> verjaardag van het kind (nemer en verzekerde van het contract).

## Artikel 15 – Kunt u het contract opnieuw in werking stellen?

Wanneer uw contract afgekocht is, kunt u het 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.

U 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 16 – Kan er een voorschot verkregen worden op de verzekerde prestaties?

Er wordt geen voorschot toegestaan op de contracten Yongo Moon.

## Deel V: Diverse bepalingen

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

**A.** Bij leven van de verzekerde op de einddatum 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 verzekerde 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 18 – Welke bijkomende informatie met betrekking tot Yongo Moon ontvangt u?

Wij zullen u iedere verhoging van uw reserve naar aanleiding van een premiebetaling meedelen. Bovendien wordt u jaarlijks een samenvattend overzicht van het contract toegezonden. Het omvat informatie betreffende onder meer de winstdeling.

## Artikel 19 – Eventuele taksen en kosten

De belastingen, taksen of rechten die bestaan of die onder om het even welke benaming zouden gevestigd worden na de sluiting van het contract en die krachtens de sluiting of de uitvoering van het contract verschuldigd (zouden) zijn, vallen ten laste van 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 20 – Verandering van woonplaats en elektronische adres

**A.** Indien u uw woonplaats of elektronisch adres wijzigt, gelieve dan uw nieuw adres onmiddellijk schriftelijk aan ons mee te delen met vermelding van het nummer van uw contract. Alle mededelingen en kennisgevingen worden geldig toegestuurd op het woonplaats of elektronisch adres 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 21 – Vragen om informatie en klachten

Wanneer u vragen hebt over dit contract, kunt u steeds contact opnemen met ons via de communicatiemiddelen die ter beschikking gesteld of opgenomen werden in het Yongo platform.

U kunt met uw verzekeraar eveneens communiceren in het Frans. Alle contractuele documenten zijn ook verkrijgbaar in het Frans.

Alle klachten met betrekking tot het contract, kunt u schriftelijk overmaken aan AG nv, Dienst Klachtenbeheer, E. Jacquainlaan 53 te B-1000 Brussel (tel: 02 664 02 00), of via e-mail: [customercomplaints@aginsurance.be](mailto:customercomplaints@aginsurance.be).

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

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

## Artikel 22 – 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

## Aanvangsdatum

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

## Afkoopwaarde

Is het bedrag dat we dienen te storten wanneer het contract wordt afgekocht. Dit bedrag is gelijk aan de theoretische afkoopwaarde verminderd met een eventuele afkoopvergoeding en verplichte inhoudigen 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. De datum van inwerkingtreding kan niet vroeger zijn dan de aanvangsdatum van het contract.

## Gedeeltelijke afkoop

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

## Inhouding

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

## Nemer

Minderjarig kind voor wie het spaarbedrag wordt opgebouwd.

## Platform Yongo

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

## 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 uw contract.

## U

De wettelijke vertegenwoordigers van het minderjarig kind, verzekeringsnemer van het contract, dit betekent de perso(n)en die het contract sluit(en) met ons voor rekening van het minderjarig kind.

## 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) het kapitaal overlijden is niet belastbaar indien de verzekeringsnemer en de begunstigde natuurlijke personen zijn.

Bovendien is er geen roerende voorheffing verschuldigd op het kapitaal leven of op de afkoopwaarde indien de verzekering 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.

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

## C. Successierechten

Er zijn successierechten verschuldigd.

## D. In het algemeen

Deze informatie is gebaseerd op de Belgische fiscale wetgeving van kracht op 01/01/2019 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 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](mailto: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 <http://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 begunstigden van slapende fondsen.
- de analyse van gegevens, de opmaak van statistieken, modellen en profielen, het opsporen en de preventie van misbruiken en fraude, het samenstellen van bewijzen, de beveiliging van de IT-netwerken en -systemen van AG, de beveiliging van goederen en personen, de optimalisering van de processen (bijvoorbeeld inzake de evaluatie en acceptatie van het risico, interne procedures, ...), de ontwikkeling van nieuwe producten, prospectie alsook, desgevallend, profilering en het nemen van beslissingen op basis van een profiel voor de voornoemde doeleinden, en dit op basis van het gerechtvaardigd belang van AG.

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

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

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

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

Binnen de grenzen van de wet:

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

U kunt uw rechten uitoefenen door een gedateerde en ondertekende aanvraag samen met een identificatiedocument of een ander identificatiemiddel te verzenden per post naar AG, Data Protection Officer, 1000 Brussel, Emile Jacqmainlaan 53 of per e-mail aan: [AG\\_DPO@aginsurance.be](mailto:AG_DPO@aginsurance.be). Klachten kunnen eventueel worden ingediend bij de Gegevensbeschermingsautoriteit.

U kunt meer informatie verkrijgen via hetzelfde adres, alsook in de Privacyverklaring van AG op [www.ag.be](http://www.ag.be).

