Algemene voorwaarden levensverzekering

Overlijdensverzekeringen: Schuldsaldoverzekering, Tijdelijke overlijdensverzekering met vast kapitaal, 'Premium Life Protection' en "Bescherming bij Invaliditeit"

van AG Insurance nv

Algemene voorwaarden van de overlijdensverzekeringen: Schuldsaldoverzekering, Tijdelijke overlijdensverzekering met vast kapitaal en 'Premium Life Protection'

Algemene voorwaarden van de "Bescherming bij Invaliditeit"

Woord vooraf

Het verzekeringscontract wordt gesloten tussen

• **U**, de verzekeringsnemer, die het verzekeringscontract sluit met AG Insurance
en
• **Wij**, AG Insurance nv, de verzekeraar, met maatschappelijke zetel te E. Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel, RPR Brussel, BTW BE 0404.494.849.

Het verzekeringscontract bestaat uit

• de **bijzondere voorwaarden.** Zij bevatten de concrete gegevens van het verzekeringscontract. In de bijzondere voorwaarden worden onder meer vermeld: uw naam en adres, de naam en geboortedatum van de verzekerde, de verzekerde prestaties, de premie(s), de looptijd, de aanvangsdatum, …
en
• de **algemene voorwaarden.** Zij omschrijven de algemene werking van het verzekeringscontract. Zij zijn van toepassing op de overlijdensverzekeringen en hun aanvullende verzekering die vanaf 16/01/2016 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 verzekeringscontract wordt aangevuld met de medische verklaring.

Wegwijs in de algemene voorwaarden

De **verklarende woordenlijsten** met betrekking tot de overlijdensverzekeringen en de aanvullende verzekering volgen telkens na hun algemene voorwaarden. De verklarende woordenlijsten geven u uitleg over de gebruikte technische en juridische verzekeringstermen en bepalen 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.

Inhoudstafel

Algemene voorwaarden van de overlijdensverzekeringen: Schuldsaldoverzekering, Tijdelijke overlijdensverzekering met vast kapitaal en 'Premium Life Protection'.

Artikel 1	Wat is een overlijdensverzekering?	4
Artikel 2	Welke overlijdensverzekeringen bestaan er?	4
Artikel 3	Sluiting en inwerkingtreding van het contract	4
Artikel 4	Basis van het contract, tariefgarantie en onbetwistbaarheid	4
Artikel 5	Wat is de looptijd van het contract?	4
Artikel 6	Betaling van de premie(s)	5
Artikel 7	Wat zijn de gevolgen van de niet-betaling van de eerste premie of één van de volgende premie(s)?	5
Artikel 8	Aanduiding van de begunstigde	5
Artikel 9	Onze waarborg: het verzekerd kapitaal overlijden	5
Artikel 10	Terrorisme	5
Artikel 11	Wat zijn de uitgesloten risico's?	6
Artikel 12	Wat betalen wij uit indien het overlijden van de verzekerde het gevolg is van een uitgesloten risico?	7
Artikel 13	Welke documenten moeten ons bezorgd worden voor de uitbetaling van de verzekerde prestaties?	7
Artikel 14	Winstdeling	7
Artikel 15	Kunt u uw contract omzetten of omvormen naar een andere verzekering?	7
Artikel 16	Kan het contract nog worden opgezegd nadat het is gesloten?	7
Artikel 17	Kunt u het contract afkopen?	7
Artikel 18	Kunt u het contract opnieuw in werking stellen?	8
Artikel 19	Kan er een voorschot verkregen worden op het kapitaal overlijden?	8
Artikel 20	Kan het contract in pand worden gegeven?	8
Artikel 21	Eventuele taksen en kosten	8
Artikel 22	Verandering van woonplaats en schriftelijke communicatie	8
Artikel 23	Vragen om informatie en klachten	9
Artikel 24	Toepasselijk recht, bevoegde rechtbank en controle-autoriteit	9

Verklarende woordenlijst 10

Algemene voorwaarden van de "Bescherming bij Invaliditeit"

Artikel 1	Onze waarborgen	11
Artikel 2	Verband met uw hoofdverzekering	11
Artikel 3	Wat is de looptijd van de aanvullende verzekering?	11
Artikel 4	Betaling van de premies	11
Artikel 5	Wat zijn de gevolgen van niet-betaling van de premies?	11
Artikel 6	Begunstigde van de aanvullende verzekering	11
Artikel 7	Kunt u de aanvullende verzekering afkopen?	11
Artikel 8	Kunt u de aanvullende verzekering opnieuw in werking stellen?	12
Artikel 9	Wat zijn de uitgesloten risico's?	12
Artikel 10	Wat te doen bij ongeval of ziekte?	12
Artikel 11	Bestaan, duur en graad van invaliditeit: vaststelling en eventuele betwisting	12

Verklarende woordenlijst 13

Fiscale informatie 14

Bescherming van de persoonlijke levenssfeer 15

Algemene voorwaarden van de overlijdensverzekeringen

Artikel 1 - Wat is een overlijdensverzekering?

Een overlijdensverzekering is een individueel levensverzekeringscontract (tak 21) waarbij *wij** een kapitaal uitbetalen in geval van overlijden van de *verzekerde** tijdens de verzekerde periode.

Artikel 2 - Welke overlijdensverzekeringen bestaan er?

A. Schuldsaldoverzekering

De Schuldsaldoverzekering is een tijdelijke overlijdensverzekering. Bij overlijden van de verzekerde tijdens de verzekerde periode waarborgen wij de uitbetaling van een kapitaal. Dit verzekerd kapitaal neemt gedurende de looptijd van het contract periodiek af volgens welbepaalde criteria die bepaald zijn in uw bijzondere voorwaarden.
De Schuldsaldoverzekering is meestal gekoppeld aan een krediet en heeft tot doel het saldo van het krediet geheel of gedeeltelijk terug te betalen bij vroegtijdig overlijden van de verzekerde.

B. Tijdelijke overlijdensverzekering met vast kapitaal en 'Premium Life Protection' verzekering

De Tijdelijke overlijdensverzekering met vast kapitaal en de 'Premium Life Protection' verzekering zijn tijdelijke overlijdensverzekeringen, waarbij wij de uitbetaling van een vast kapitaal waarborgen bij overlijden van de verzekerde tijdens de verzekerde periode. Dit kapitaal blijft een vast kapitaal gedurende de hele looptijd van het contract.
De Tijdelijke overlijdensverzekering met vast kapitaal en de 'Premium Life Protection' verzekering worden veelal gesloten met de bedoeling om bij het vroegtijdig overlijden van de verzekerde de levensstandaard van de personen die hem nauw aan het hart liggen, te beschermen.

Artikel 3 - Sluiting en inwerkingtreding van het contract

A. Simulatie en voorafgetekende polis

Indien *u** een overlijdensverzekering wenst te sluiten, kunnen wij, naargelang het type overlijdensverzekering
- een door ons *voorafgetekende polis** aanbieden. Deze voorafgetekende polis houdt een aanbod in tot sluiten van het contract onder de voorwaarden die erin beschreven zijn.
of
- een verzekeringssimulatie opmaken.

Voor bepaalde overlijdensverzekeringen zullen wij u een medische verklaring geven, die de verzekerde moet invullen en ondertekenen. Zo nodig zal de verzekerde ook gevraagd worden andere medische formaliteiten te vervullen. Deze documenten dienen om ons in te lichten over het te verzekeren risico. De verzekeringssimulatie houdt geen verbintenis tot sluiten van het contract in, noch voor u, noch voor ons.

B. Sluiting en inwerkingtreding

Nadat wij het risico hebben aanvaard, kan het contract gesloten worden door de ondertekening van de bijzondere voorwaarden.
Het contract treedt pas in werking van zodra ook de eerste *premie** is betaald.
Wanneer het contract de vorm heeft van een voorafgetekende polis, treedt het contract in werking zodra de bijzondere voorwaarden door u zijn ondertekend en de eerste premie 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 het contract, betalen wij de premie terug en eindigt het contract, zonder uitbetaling van het verzekerd kapitaal.

Artikel 4 - Basis van het contract, tariefgarantie en onbetwistbaarheid

A. Uw verklaringen, de verklaringen van de verzekerde en de vermeldingen die voorkomen in de geneeskundige getuigschriften en in andere documenten die wij ontvangen naar aanleiding van de sluiting of de wijziging van het contract, vormen de basis van het contract en maken daarvan volledig deel uit.
B. De technische grondslagen van het toegepaste tarief zijn gewaarborgd gedurende de ganse looptijd van uw verzekering, tenzij dit anders is vermeld in uw bijzondere voorwaarden of we op uw vraag een *technisch element** van uw contract wijzigen.
C. Het contract is onbetwistbaar vanaf het ogenblik dat het in werking treedt, behalve in geval van bedrog.
Daarnaast kunnen wij de nietigheid van het contract niet inroepen op grond van het verzwijgen of het onjuist meedelen van gegevens door u of door de verzekerde, behalve indien dit opzettelijk is gebeurd.
D. Indien de leeftijd van de verzekerde onjuist is opgegeven, wordt het verzekerd kapitaal vermeerderd of verminderd in functie van de werkelijke leeftijd die in acht had moeten genomen worden.
E. 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.
F. Alle in uw contract vermelde datums nemen een aanvang om nul uur.
G. Bij de uitoefening van uw rechten op uw contract, behouden wij ons evenwel het recht voor geen gevolg te geven aan uw verzoek indien we van oordeel zijn dat de uitvoering ervan een inbreuk zou betekenen op een wet- of regelgeving of op een contractuele bepaling. In dat geval brengen we u van onze beslissing op de hoogte.

Artikel 5 - Wat is de looptijd van het contract?

Een tijdelijke overlijdensverzekering heeft een bepaalde duur en de einddatum van het contract is bepaald in uw bijzondere voorwaarden.

Bij een tijdelijke overlijdensverzekering is het risico van overlijden van de verzekerde gedekt gedurende een bepaalde periode.
Indien de verzekerde overlijdt tijdens deze verzekerde periode betalen wij een kapitaal overlijden aan de door u aangeduide *begunstigde** bij overlijden en eindigt het contract.
Indien de verzekerde in leven is op de einddatum van het contract, dan eindigt het contract, zonder uitbetaling van het kapitaal. In dit geval blijven de premies door ons verworven als tegenprestatie voor het gelopen risico.

Artikel 6 - Betaling van de premie(s)

A. Als tegenprestatie voor onze verbintenis, namelijk het waarborgen van het verzekerd kapitaal bij overlijden van de verzekerde, dient er, naar keuze, een enige premie of meerdere periodieke premies betaald te worden. De periodiciteit en de duur van de premiebetaling en het bedrag van de verschuldigde premie(s) zijn vermeld in uw bijzondere voorwaarden.
Elke storting van de premie gebeurt door overschrijving op de rekening op naam van en meegedeeld door AG Insurance.
B. Bij een contract met periodieke premies is de premie niet meer verschuldigd indien de verzekerde op een periodieke vervaldag niet meer in leven is.

Artikel 7 - Wat zijn de gevolgen van niet-betaling van de eerste premie of één van de volgende premie(s)?

A. De betaling van een premie of een gedeelte ervan is niet verplicht. Indien de eerste premie niet wordt betaald, treedt het contract niet in werking. Dit betekent dat wij geen kapitaal zullen uitbetalen.
B. Indien uw contract voorziet in de betaling van periodieke constante premies en dit gedurende een periode die langer is dan de helft van de looptijd van het contract, heeft u geen recht op *reductie**. De niet-betaling van een periodieke constante premie brengt de opzegging van uw verzekering met zich mee.
C. In de andere gevallen brengt de niet-betaling van de premie de reductie van uw verzekering met zich mee.
Voor de berekening van de *reductiewaarde** wordt de vervaldag van de eerste niet-betaalde premie in aanmerking genomen. Indien de *afkoopwaarde** op die dag kleiner is dan het bedrag dat vermeld wordt in de aangetekende brief die wij u zullen toesturen, zal tot de *afkoop** in plaats van tot de reductie worden overgegaan, tenzij u ons schriftelijk vraagt de reductie te behouden.
De reductie gebeurt door de verzekerde prestatie bij overlijden te behouden en hiervoor de *theoretische afkoopwaarde**, verminderd met de reductievergoeding, aan te wenden tot die is uitgeput. De reductie heeft dus een verkorting van de looptijd van uw contract tot gevolg.
U hebt het recht om schriftelijk de *omzetting** van uw gereduceerd contract in de oorspronkelijke combinatie te vragen. In dat geval wordt de oorspronkelijke looptijd van uw contract behouden, maar wordt de verzekerde prestatie bij overlijden verminderd, rekening houdend met de theoretische afkoopwaarde van uw contract.
D. In geval van niet-betaling van een premie heeft de reductie, de opzegging of de afkoop uitwerking 30 dagen na de verzending van de aangetekende brief waarin wij u aan de gevolgen van niet-betaling herinneren.
E. De reductievergoeding bedraagt 75 EUR, geïndexeerd in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1988 = 100). Deze vergoeding is van toepassing in geval van reductie en omzetting.
F. U hebt het recht om schriftelijk de reductie en de omzetting van uw contract te vragen. In dat geval zullen wij onmiddellijk overgaan tot de reductie of de omzetting van uw contract. De reductie of de omzetting, die op uw vraag wordt verricht, heeft uitwerking op de datum van uw aanvraag.

Artikel 8 - Aanduiding van de begunstigde

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

Artikel 9 - Onze waarborg: het verzekerd kapitaal overlijden

Wij betalen het kapitaal overlijden uit aan de door u aangeduide begunstigde bij overlijden, indien de verzekerde overlijdt vóór de einddatum van het contract.
Het overlijden van de verzekerde, waar ter wereld zich dit ook voordoet, valt steeds onder het toepassingsgebied van deze algemene voorwaarden.
Indien het overlijden van de verzekerde het gevolg is van een uitgesloten risico voorzien in deze algemene voorwaarden, betalen wij niet het verzekerd kapitaal overlijden uit, maar wel de prestatie voorzien in artikel 12.
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 overlijden is bepaald in de bijzondere voorwaarden van uw contract.

Artikel 10 - Terrorisme

A. Lidmaatschap

Wij dekken schade veroorzaakt door terrorisme. Wij zijn hiertoe lid van de VZW TRIP (Terrorism Reinsurance and Insurance Pool). Overeenkomstig de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme, wordt de uitvoering van alle verbintenissen van alle verzekeringsondernemingen, die lid zijn van de VZW, beperkt tot 1 miljard EUR per kalenderjaar voor de schade veroorzaakt door alle gebeurtenissen erkend als terrorisme voorgevallen tijdens dat kalenderjaar.
Dit bedrag wordt elk jaar aangepast op 1 januari volgens de ontwikkeling van het indexcijfer der consumptieprijzen, met als basis het indexcijfer van december 2005.

Ingeval van wettelijke of reglementaire wijziging van dit basisbedrag, zal deze wijziging automatisch van toepassing zijn, tenzij een andere overgangsregeling wordt voorzien.

B. Evenredigheidsregel

Indien het totaal van de berekende of geraamde schadevergoedingen groter is dan het bedrag genoemd in punt A van dit artikel, wordt een evenredigheidsregel toegepast: de uit te keren schadevergoedingen worden beperkt ten belope van de verhouding van het bedrag genoemd in punt A van dit artikel of de nog beschikbare middelen voor dat kalenderjaar ten opzichte van de uit te keren schadevergoedingen toegerekend aan dat kalenderjaar.

C. Uitbetalingsregeling

Overeenkomstig voornoemde wet van 1 april 2007, beslist het Comité van de VZW TRIP, zoals omschreven in deze wet, of een gebeurtenis beantwoordt aan de definitie van terrorisme. Opdat het hogervermeld bedrag niet zou worden overschreden, bepaalt dit Comité, ten laatste zes maanden na de gebeurtenis, het percentage van de schadevergoeding dat door de verzekeringsondernemingen die lid zijn van de VZW ingevolge de gebeurtenis dient te worden vergoed. Het Comité kan dit percentage herzien. Ten laatste op 31 december van het derde jaar volgend op het jaar van de gebeurtenis, neemt het Comité een definitieve beslissing omtrent het uit te betalen percentage van schadevergoeding. Indien het Comité vaststelt dat het hogervermeld bedrag van 1 miljard EUR (geïndexeerd), onvoldoende is voor het vergoeden van alle geleden schade of over onvoldoende elementen beschikt om te oordelen of dit bedrag voldoende is, wordt de schade aan personen bij voorrang vergoed. De morele schadevergoeding wordt na alle andere schadevergoedingen vergoed.
Elke beperking, uitsluiting en/of spreiding in de tijd van de uitvoering van de verbintenissen van de verzekeringsonderneming, bepaald in een wet, koninklijk besluit of andere reglementering, zal van toepassing zijn op uw contract overeenkomstig de modaliteiten daarin voorzien.
De bepalingen van dit artikel zijn niet van toepassing op de theoretische afkoopwaarde.

D. Nucleaire wapens

Schades veroorzaakt door wapens of tuigen die bestemd zijn om te ontploffen door de structuurwijziging van de atoomkern zijn niet verzekerd in dit contract.

E. Toekomstige wijzigingen

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

Artikel 11 – Wat zijn de uitgesloten risico's?

A. Uitgesloten risico's, tenzij anders overeengekomen

Tenzij anders is overeengekomen in uw bijzondere voorwaarden, zijn de hieronder opgesomde specifieke risico's niet gedekt.

1) Het overlijden van de verzekerde door een ongeval aan boord van een luchtvaartuig met ultra-lichte motor, van een prototype of van een toestel dat gebruikt wordt bij competities, demonstraties, snelheidsproeven, raids, oefen- en proefvluchten, records of recordpogingen, met inbegrip van de voorbereiding erop.
2) Het overlijden van de verzekerde dat het gevolg is van parapente of van parachutisme, bijvoorbeeld parasailing of valschermspringen, tenzij de verzekerde verplicht werd het luchtvaartuig te verlaten waarvoor de luchtvaartrisico's gedekt zijn door het contract.
3) Het overlijden van de verzekerde door een ongeval dat voortvloeit uit het beoefenen van het zweefvliegen of het trekken van zweefvliegtuigen, indien daartoe geen machtiging was verkregen van de bevoegde instanties.
4) Het overlijden van de verzekerde door een ongeval dat voortvloeit uit het gebruik van een deltavlieger of een zweefscherm of het beoefenen van elastiekspringen (Benji).
5) Het overlijden van de verzekerde door een ongeval aan boord van een militair toestel, behalve als het gaat om een transporttoestel of een toestel dat een luchtexcursie maakt.
6) Het overlijden van de verzekerde als gevolg van een ongeval met een luchtvaartuig, wanneer de verzekerde deel uitmaakt van de bemanning van een vlucht die niet gebeurt met een lijntoestel goedgekeurd voor het vervoer van personen.
7) Het overlijden van de verzekerde als gevolg van de deelname aan reizen die een kenmerk van een gewapende expeditie vertonen.

B. Altijd uitgesloten risico's

De hieronder opgesomde risico's zijn nooit gedekt:

1) Het overlijden van de verzekerde als gevolg van zelfmoord, gepleegd binnen het jaar dat volgt op de datum van de inwerkingtreding, het opnieuw in werking stellen of de verhoging van de verzekerde waarborgen die niet voorzien waren vanaf de aanvangsdatum van het contract. In de laatste twee gevallen heeft de uitsluiting enkel betrekking op het deel van de verzekerde waarborgen dat het voorwerp uitmaakt van het opnieuw in werking stellen of van de verhoging.
2) Het overlijden van de verzekerde veroorzaakt door de opzettelijke daad of op aansporing van de verzekeringsnemer (indien deze niet dezelfde persoon is als de verzekerde) of van één van de begunstigden.
3) Het overlijden van de verzekerde dat het gevolg is van een rechtelijke veroordeling of dat zijn onmiddellijke en rechtstreekse oorzaak vindt in een daad die gelijk is aan of zou kunnen gekwalificeerd worden als een misdaad of een opzettelijk wanbedrijf met de verzekerde als dader of mededader en waarvan hij de gevolgen had kunnen voorzien.
4) Het overlijden van de verzekerde in België, als gevolg van een (burger)oorlogsgebeurtenis. Onder (burger)oorlogsgebeurtenis wordt verstaan een gebeurtenis die het rechtstreekse of onrechtstreekse gevolg is van een offensieve of een defensieve actie van een oorlogvoerende mogendheid of van eender welke gebeurtenis van militaire aard.

Deze uitsluiting wordt uitgebreid met het overlijden van de verzekerde dat het gevolg is van om het even welke oorzaak, wanneer hij actief deelneemt aan de vijandelijkheden.
Het overlijden van de verzekerde in het buitenland als gevolg van een (burger)oorlogsgebeurtenis, zoals hierboven bepaald, als het conflict reeds bestond op het ogenblik dat de verzekerde in dat land aankomt.

Indien het conflict ontstaat tijdens het verblijf van de verzekerde, blijft het overlijden verzekerd tegen de (burger)oorlogsgebeurtenis gedurende de eerste 30 dagen van de vijandelijkheden, op voorwaarde dat de verzekerde hieraan niet actief deelneemt of er zich niet vrijwillig aan blootstelt.
5) Het overlijden van de verzekerde als gevolg van oproer, burgerlijke onlusten of collectieve gewelddaden met politieke, ideologische of sociale ondergrond, al dan niet gepaard gaand met opstand tegen de overheid of tegen eender welke gevestigde macht, indien de verzekerde er actief aan deelneemt. De verzekerden, die ingezet worden door een Belgische overheid voor het handhaven van de orde in België, blijven verzekerd tegen het oproerrisico van zodra het contract minstens sedert 2 jaar in werking is getreden.
6) Het overlijden van de verzekerde als gevolg van directe of indirecte effecten van een explosie, straling of warmte die vrijkomt bij de nucleaire transmutatie of radioactiviteit. Evenwel blijft het overlijden ingevolge ioniserende straling gebruikt of bestemd voor gebruik in een medische omgeving dewelke naar behoren werd aangewend, gedekt.

Artikel 12 - Wat betalen wij uit indien het overlijden van de verzekerde het gevolg is van een uitgesloten risico?

Wanneer het overlijden van de verzekerde het gevolg is van een uitgesloten risico, betalen wij de theoretische afkoopwaarde uit, berekend op de dag van het overlijden. Indien de verzekerde overlijdt ten gevolge van de opzettelijke daad of op aansporing van één of meerdere begunstigden, wordt deze uitgesloten van alle rechten op het verzekerd kapitaal of op de theoretische afkoopwaarde. Niettemin wordt het aandeel in de verzekerde prestatie van een begunstigde vreemd aan deze opzettelijke daad of aansporing niet verhoogd met het aandeel dat oorspronkelijk toegewezen was aan de dader of de aanstoker van de opzettelijke daad. Wij betalen aan deze dader of aanstoker niet de verzekerde prestaties of het gedeelte ervan dat voor hem bestemd was. Wij keren dan de theoretische afkoopwaarde daarvan uit. 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 de schuld zou gehouden zijn. Onze vrijstelling van betalen is beperkt tot het aandeel van de betrokken begunstigde in de schuld.

Artikel 13 - Welke documenten moeten ons bezorgd worden voor de uitbetaling van de verzekerde prestaties?

Wij betalen het verzekerd kapitaal uit na ontvangst van:
• de originele bijzondere voorwaarden en bijvoegsels;
• een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde;
• een geneeskundig getuigschrift dat de oorzaken en de omstandigheden van zijn overlijden vermeldt;
• een akte of attest van erfopvolging wanneer de begunstigde(n) niet met naam werd(en) aangeduid;
• andere documenten (bv. fiscale, parafiscale, administratieve, ...) die wij zouden vragen omdat ze voor ons noodzakelijk zijn voor de vereffening van het contract.

Artikel 14 - Winstdeling

De Schuldsaldoverzekering, de Tijdelijke overlijdensverzekering met vast kapitaal en de 'Premium Life Protection' verzekering geven momenteel geen recht op *winstdeling**.

Artikel 15 - Kunt u uw contract omzetten of omvormen naar een andere verzekering?

U kunt op ieder ogenblik de volledige of gedeeltelijke omzetting of omvorming vragen van de overlijdensverzekering naar een of meerdere door ons aangeduide verzekeringen. Deze omzetting of omvorming is mogelijk mits naleving van bepaalde voorwaarden. Wij kunnen deze omzetting of omvorming weigeren, ze afhankelijk maken van een risicoselectie en/of ze afhankelijk maken van het schriftelijk akkoord van een derde persoon, bijvoorbeeld, indien het contract in pand is gegeven of de begunstiging is aanvaard. Wij kunnen kosten aanrekenen voor de uitvoering van deze omzetting of omvorming.

Artikel 16 - Kan het contract 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.
Indien de verkoop op afstand gesloten is, in de zin van de Wet betreffende marktpraktijken en consumentenbescherming, stellen wij u op de hoogte van de sluiting van uw contract. U hebt dan het recht om uw contract op te zeggen binnen 30 dagen vanaf deze kennisgeving.
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 ogenblik waarop u verneemt dat het krediet u niet wordt toegekend.
In de drie gevallen dient u uw contract schriftelijk op te zeggen. We zullen dan de betaalde premie terugstorten, verminderd met de bedragen die reeds werden verbruikt om het risico van overlijden te dekken.

Indien de Compensatiekas is tussengekomen in de betaling van een gedeelte van de betaalde premie, ook dan zal de Compensatiekas het door haar gedeelte van de betaalde premie teruggestort krijgen, verminderd met de bedragen die reeds werden verbruikt om het risico van overlijden te dekken.

B. Opzegging door ons

Wanneer uw contract een voorafgetekende polis is, beschikken wij ook over de mogelijkheid het contract op te zeggen binnen 30 dagen nadat wij de polis hebben ontvangen.
Indien het contract 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 op de hoogte hebben gebracht 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. We storten dan de betaalde premie volledig terug.

Indien de Compensatiekas is tussengekomen in de betaling van een gedeelte van de betaalde premie, ook dan zal de Compensatiekas het door haar gedeelte van de betaalde premie teruggestort krijgen, verminderd met de bedragen die reeds werden verbruikt om het risico van overlijden te dekken.

Artikel 17 - Kunt u het contract afkopen?

A. Recht van afkoop

U kunt uw contract volledig afkopen wanneer u over het recht van afkoop beschikt en de nodige formaliteiten uitvoert. Wij betalen dan de afkoopwaarde uit.

In bepaalde gevallen kan de uitoefening van uw recht van afkoop beperkt zijn. Zo kunt u bijvoorbeeld uw contract niet afkopen indien u het recht van afkoop hebt overgedragen of in pand gegeven aan een derde (bijvoorbeeld in het kader van een verzekering onderschreven ter dekking of wedersamenstelling van een krediet).
Indien de begunstigde heeft aanvaard, moet u voor de uitoefening van het recht van afkoop over het schriftelijk akkoord van deze begunstigde beschikken.

Ingeval van een Individuele Pensioentoezegging kan de verzekerde het recht van afkoop slechts uitoefenen na uittreding, op het ogenblik van pensionering of vanaf het ogenblik waarop de verzekerde de leeftijd van 60 jaar heeft bereikt.
De verzekeringsnemer kan het recht van afkoop slechts uitoefenen met de bedoeling de theoretische afkoopwaarde over te dragen naar een in België toegelaten pensioeninstelling. In alle gevallen kan het recht van afkoop enkel worden uitgeoefend wanneer het contract niet in waarborg werd gegeven.
Indien de Compensatiekas een gedeelte van de premie heeft betaald, dan zal in het geval van een aankoop, de afkoopwaarde verhoudingsgewijs worden betaald aan u en aan de Compensatiekas.

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

Als u uw contract wenst af te kopen, dient u dit schriftelijk bij ons aan te vragen.
Voor de berekening van de afkoopwaarde 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 is het overlijden van de verzekerde niet langer gedekt.
Het ondertekend kwijtschrift of het gelijkwaardig document en de originele bijzondere voorwaarden dienen ons tijdig, binnen de termijn voorzien op het kwijtschrift, te worden bezorgd.
Daarna betalen we de theoretische afkoopwaarde van uw contract, verminderd met een afkoopvergoeding en de eventuele verplichte inhoudingen, zoals bijvoorbeeld bedrijfsvoorheffing.
De afkoopvergoeding bedraagt 5% van de theoretische afkoopwaarde.
De afkoopvergoeding bedraagt 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.
De afkoopvergoeding wordt niet toegepast wanneer de verzekerde op het ogenblik van de aanvraag van de afkoop, de leeftijd van 60 jaar heeft bereikt, of 80 jaar enkel voor de contracten Premium Life Protection.

Artikel 18 - Kunt u het contract opnieuw in werking stellen?

Wanneer uw contract afgekocht of gereduceerd is, kunt u het opnieuw in werking stellen voor het bedrag dat op de datum van de afkoop of van de reductie verzekerd was. Deze mogelijkheid kunnen wij afhankelijk maken van een risicoselectie waarvan de kosten door u gedragen worden.
U dient de wederinwerkingstelling schriftelijk bij ons aan te vragen binnen 3 maanden die volgen op de afkoop of binnen 3 jaar die volgen op de reductie van uw verzekeringscontract.
Voor een afgekocht contract dient u ons de afkoopwaarde terug te storten. Bij de wederinwerkingstelling wordt de premie aangepast, rekening houdend met de theoretische afkoopwaarde op het ogenblik van de afkoop.
Voor een gereduceerd contract gebeurt het opnieuw in werking stellen door de premie aan te passen, rekening houdend met de theoretische afkoopwaarde op het ogenblik waarop het contract opnieuw in werking wordt gesteld.

Artikel 19 - Kan er een voorschot verkregen worden op het kapitaal overlijden?

Er worden geen voorschotten toegestaan op overlijdensverzekeringen.

Artikel 20 - Kan het contract in pand worden gegeven?

Een individuele overlijdensverzekering kan door u in pand worden gegeven.

Ingeval van een Individuele Pensioentoezegging mag de verzekerde het contract in pand geven voor het waarborgen van een lening om hem in staat te stellen in een lidstaat van de Europese Unie (Europese Economische Ruimte indien de verzekerde een zelfstandige bedrijfsleider is) gelegen onroerende goederen die in België of in een andere lidstaat van de Europese Unie (Europese Economische Ruimte indien de verzekerde een zelfstandige bedrijfsleider is) belastbare inkomsten opbrengen, te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen en op voor- waarde dat de lening terugbetaald wordt zodra de voormelde goederen uit het vermogen van de verzekerde verdwijnen.

Artikel 21 - Eventuele taksen en kosten

De belastingen, taksen of rechten die bestaan of die onder om het even welke benaming zouden gevestigd worden na de sluiting van het contract en die krachtens de sluiting of de uitvoering van het contract verschuldigd (zouden) zijn, vallen ten laste van u, de rechthebbenden of de begunstigde(n), naargelang het geval. Indien op de premie een taks verschuldigd is, dient deze door de verzekeringsnemer of door diegene die de premie betaalt, betaald te worden samen met de premie.
Er kunnen 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 verzekeringovereenkomsten en dit binnen de daarin voorziene grenzen.

Artikel 22 - Verandering van woonplaats en schriftelijke communicatie

A. Indien u uw woonplaats wijzigt, gelieve dan uw nieuw adres onmiddellijk schriftelijk aan ons mee te delen met vermelding van het nummer van uw contract.

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

Artikel 23 - 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 hebt in verband met de diensten van de BNP Paribas Fortis-tussenpersoon, kan u rechtstreeks terecht bij het Klachtenmanagement van BNP Paribas Fortis, Warandeberg 3, B-1000 Brussel.

Alle andere klachten met betrekking tot de overeenkomst, kunt u schriftelijk overmaken aan AG Insurance nv, Dienst Klachtenbeheer, E. Jacqmainlaan 53 te B-1000 Brussel of via e-mail: customercomplaints@aginsurance.be.

Indien de oplossing die BNP Paribas Fortis of AG Insurance 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 of via e-mail: info@ombudsman.as.

Ingeval van een Individuele Pensioentoezegging kan het geschil tevens worden voorgelegd aan:
FSMA – Dienst Pensioeninstellingen – Binnenlandse Verzekeringsondernemingen,
Congresstraat 12 – 14
1000 Brussel
Fax : 02/220 58 19

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

Artikel 24 – 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 Insurance nv en BNP Paribas NV zijn onderworpen aan het prudentieel toezicht van de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel en aan de controle inzake beleggers en consumentenbescherming van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA), Congresstraat 12-14, 1000 Brussel.

Wanneer uw contract betrekking heeft op een overlijdensverzekering die de terugbetaling waarborgt van het kapitaal van een hypothecair krediet dat wordt aangegaan voor de verbouwing of verwerving van de eigen en enige gezinswoning van de verzekeringsnemer dan dienen geschillen in verband met de volgende onderwerpen eerst voorgelegd te worden aan het bemiddelingsorgaan inzake schuldsaldoversekeringen (Bemiddelingscommissie inzake schuldsaldoverzekeringen, De Meeûssquare 35, 1000 Brussel, e-mail: bemiddelingscommissie@ombudsman.as):

- Medische vragenlijst;
- Bijkomend medisch onderzoek;
- Termijn van beslissing over de aanvraag van een verzekering;
- Informatie over het solidariteitsmechanisme van schuldsaldoverzekeringen;
- De verklaring van eer.

Verklarende woordenlijst

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

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

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.

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

Compensatiekas
Is de kas die werd ingesteld bij KB van 10 april 2014 tot regeling van sommige verzekeringsovereenkomsten tot waarborg van de terugbetaling van een hypothecair krediet.

Datum van inwerkingtreding
Is de datum vanaf wanneer het contract uitwerking heeft, de datum vanaf wanneer dus het overlijden van de verzekerde gedekt is. De datum van inwerkingtreding kan niet vroeger zijn dan de aanvangsdatum van het contract.

Omzetting
Is de aanpassing van uw contract in geval van stopzetting van de premiebetaling. Het contract blijft van kracht voor een verminderd verzekerd kapitaal.

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

Reductie
Is de aanpassing van uw contract in geval van stopzetting van de premiebetaling. Het contract blijft van kracht voor een kortere duur of voor een verminderd verzekerd kapitaal.

Reductiewaarde
Is een prestatie die in geval van stopzetting van de betaling van de premies op dat ogenblik verzekerd blijft.

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

Theoretische afkoopwaarde
Is de reserve van uw contract die bij ons is gevormd door de kapitalisatie van de betaalde premie(s), verminderd met de verbruikte sommen en de eventuele reductievergoeding.

U
Is de verzekeringsnemer van het contract, dit betekent de persoon die het contract sluit met ons en die gebruik kan maken van de rechten die in deze algemene voorwaarden zijn beschreven.
Ingeval van een Individuele Pensioentoezegging moet in de artikelen 7, 8 en 17 het woord "u" als "de verzekerde" gelezen worden.

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

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.

Wij
Zijn de verzekeraar met wie het verzekeringscontract wordt gesloten: AG Insurance nv, E. Jacqmainlaan 53 te B- 1000 Brussel.

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

Algemene voorwaarden van de "Bescherming bij Invaliditeit"

Artikel 1 - Onze waarborgen

We betalen een rente uit bij tijdelijke of blijvende, volledige *invaliditeit** van de verzekerde als gevolg van een *ongeval** of *ziekte**, van zodra de *eigen-risicotermijn** verlopen is, voor zover de hoofdverzekering en de aanvullende verzekering nog van kracht zijn.
De rente zal gedurende maximaal 36 maanden, al dan niet aaneensluitend, worden uitbetaald.
De invaliditeit van de verzekerde die het gevolg is van een ziekte is enkel verzekerd op voorwaarde dat de ziekte is aangevangen vóór zijn 60ste verjaardag.
Het invaliditeitspercentage dat recht geeft op de betaling van een rente bedraagt 66 % of meer.

Bij de vaststelling van de graad van invaliditeit wordt geen rekening gehouden met de invaliditeit die het gevolg is van een uitgesloten risico, of die reeds bestond op het ogenblik van sluiting van de aanvullende verzekering. Er wordt enkel rekening gehouden met de verzekerde invaliditeit, die ontstaan is na de sluiting van de aanvullende verzekering.
De graad van invaliditeit wordt zodra hij ten minste 66% bedraagt, gelijkgesteld met 100%. Hij kan niet hoger zijn dan 100%.

Berekening van de rente
Na het verstrijken van de eigen-risicotermijn wordt de rente maandelijks berekend zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden.
De verzekerde periode vangt aan de dag na het verstrijken van de eigen-riscotermijn.

Artikel 2 - Verband met uw hoofdverzekering

Deze aanvullende verzekering kan enkel gesloten worden als aanvulling op uw Schuldsaldoverzekering of Tijdelijke overlijdensverzekering met vast kapitaal, die hierna "hoofdverzekering" wordt genoemd.
Het is niet mogelijk om als aanvulling bij uw 'Premium' verzekering een "Bescherming bij invaliditeit" af te sluiten.

De algemene voorwaarden van de hoofdverzekering zijn volledig van toepassing op de aanvullende verzekering op voorwaarde dat deze algemene voorwaarden van de aanvullende verzekering er niet van afwijken.
De aanvullende verzekering treedt slechts in werking op voorwaarde dat de hoofdverzekering waarvan zij de aanvulling is, zelf in werking is getreden. De aanvullende verzekering kan slechts van kracht blijven zolang de hoofdverzekering ook van kracht blijft.
Indien de hoofdverzekering wordt opzegd, indien zij wordt afgekocht of indien zij wordt omgezet, dan wordt de aanvullende verzekering automatisch stopgezet.
Indien de hoofdverzekering wordt gereduceerd, dan wordt de aanvullende verzekering automatisch gereduceerd.

Artikel 3 - Wat is de looptijd van de aanvullende verzekering?

A. De aanvullende verzekering begint te lopen vanaf haar aanvangsdatum. Ze kan slechts in werking treden vanaf de betaling van haar eerste premie en de inwerkingtreding van de hoofdverzekering.
B. De aanvullende verzekering eindigt automatisch op de einddatum, bij overlijden van de verzekerde, beëindiging of omzetting van de hoofdverzekering, na uitbetaling van de rente gedurende 36 maanden, al dan niet aaneensluitend, en, in ieder geval, op de eerste jaarlijkse vervaldag volgend op de 65ste verjaardag van de verzekerde.
C. U kunt de aanvullende verzekering, onafhankelijk van de hoofdverzekering, schriftelijk opzeggen. Uw opzegging heeft uitwerking een maand nadat wij uw opzeggingsbrief ontvangen hebben.
De aanvullende verzekering wordt door ons opgezegd bij niet-betaling van een premie voor de aanvullende verzekering.

Artikel 4 - Betaling van de premies

A. Als tegenprestatie voor onze waarborgen moet een premie betaald worden. De periodiciteit en de duur van de premiebetaling en het bedrag van de verschuldigde premies voor uw aanvullende verzekering zijn vermeld in uw bijzondere voorwaarden.
De periodiciteit van de premie van uw aanvullende verzekering is gelijk aan de periodiciteit van de hoofdverzekering.
B. De premie voor uw aanvullende verzekering wordt steeds op hetzelfde ogenblik als de premie voor uw hoofdverzekering opgevraagd.

Artikel 5 - Wat zijn de gevolgen van niet-betaling van de premies?

A. Indien de eerste premie niet wordt betaald, treedt de aanvullende verzekering niet in werking. Dit betekent dat bij invaliditeit van de verzekerde wij geen rente zullen uitbetalen.
B. U kunt steeds stoppen met de betaling van de premies voor de aanvullende verzekering. De stopzetting van de premiebetaling voor uw aanvullende verzekering heeft geen invloed op het verloop van uw hoofdverzekering.
Bij niet-betaling van een premie wordt uw aanvullende verzekering door ons opgezegd. De opzegging heeft uitwerking 30 dagen na de verzending van de aangetekende brief waarin wij u aan de gevolgen van niet-betaling herinneren.

Artikel 6 - Begunstigde van de aanvullende verzekering

De begunstigde van de aanvullende verzekering is de verzekerde zelf.

Artikel 7 - Kunt u de aanvullende verzekering afkopen?

A. Recht van afkoop

U kunt de aanvullende verzekering volledig afkopen wanneer u over het recht van afkoop beschikt en de nodige formaliteiten uitvoert. Wij betalen dan de afkoopwaarde uit.
In bepaalde gevallen kan de uitoefening van uw recht van afkoop beperkt zijn.

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

Als u de aanvullende verzekering wenst af te kopen, dient u dit schriftelijk bij ons aan te vragen.
Voor de berekening van de afkoopwaarde 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 is de invaliditeit van de verzekerde niet langer gedekt.

Het ondertekend kwijtschrift of het gelijkwaardig document dienen ons tijdig, binnen de termijn voorzien op het kwijtschrift, te worden bezorgd.
Daarna betalen we de theoretische afkoopwaarde van de aanvullende verzekering, verminderd met een afkoopvergoeding en de eventuele verplichte inhoudingen, zoals bijvoorbeeld bedrijfsvoorheffing.
De afkoopvergoeding bedraagt 5% van de theoretische afkoopwaarde.
De afkoopvergoeding bedraagt 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.
De afkoopvergoeding wordt niet toegepast wanneer de verzekerde de leeftijd van 60 jaar heeft bereikt op het ogenblik van de aanvraag van de afkoop.

Artikel 8 - Kunt u de aanvullende verzekering opnieuw in werking stellen?

Het wordt niet toegestaan om de aanvullende verzekering opnieuw in werking te stellen.

Artikel 9 - Wat zijn de uitgesloten risico's?

De uitgesloten risico's van de hoofdverzekering zijn automatisch van toepassing op de aanvullende verzekering.

Verder zijn eveneens uitgesloten:

A. De invaliditeit die het gevolg is van de hieronder opgesomde omstandigheden of activiteiten zijn nooit gedekt:

1) Een *voorafbestaande aandoening**.
2) Opzettelijke daden of kennelijk roekeloos gedrag van de verzekerde of elke belanghebbende bij de uitkering, tenzij het gaat om een verantwoorde poging tot redding van mensen of goederen. Onder kennelijk roekeloos gedrag wordt er verstaan elke vrijwillige handeling of nalatigheid die, zonder geldige reden, voor de verzekerde een blootstelling aan een gevaar betekent, waarvan hij op de hoogte had moeten zijn.
3) Zelfmoordpoging of vrijwillige deelneming van de verzekerde aan misdaden, wanbedrijven, vechtpartijen, weddingschappen of uitdagingen.
4) Het gebruik door de verzekerde van geneesmiddelen, opwekkende of verdovende middelen niet overeenkomstig medisch voorschrift.
5) Alcoholisme, overmatig alcoholgebruik of toxicomanie vanwege de verzekerde, alsook de aandoeningen die er het gevolg van zijn.
6) Dronkenschap en alcoholintoxicatie zoals bepaald in de Belgische wetgeving of onverantwoord rijgedrag van de verzekerde.
7) Psychiatrische ziektebeelden, alsook de behandeling ervan en de gevolgen van de behandeling.
8) Chronisch vermoeidheidssyndroom (CVS), fibromyalgie.
9) Vrijwillige zwangerschapsonderbreking.
10) Cosmetische operaties en/of behandelingen, behalve indien deze zijn medische oorzaak vindt in verminking of een ongeval.
11) Natuurrampen.

B. De invaliditeit resulterend uit de volgende activiteiten zijn ook nooit gedekt:

1) Het uitoefenen van elke sport zolang dit gebeurt als (semi-)beroepsactiviteit.
2) De beoefening van volgende sporten en activiteiten, met inbegrip van de voorbereiding erop: vliegsporten, valschermspringen, oversteken van gletsjers, alpinisme, berg- en klimsporten, gedefinieerd als klim- of trektochten met gebruik van
touwen, met classificatie 7 (UIAA), 5.10a (EU), "Extreem" en hoger, speleologie, jacht, gevechts- of verdedigingssporten, onderwateractiviteiten, watersport op meer dan 2 zeemijlen van de kust, paardrijden en andere sporten en activiteiten waarbij de verzekerde een dier berijdt, bobsleeën, skeleton.
3) Het uitoefenen van activiteiten, al dan niet in beroep, zelfs in bijberoep, waarbij men in contact komt met munitie, wapens, vuurwerk, ongebluste kalk, explosieve, gevaarlijke, toxische of radioactieve producten en zuren en het transport ervan, branden of die aanleiding geven tot gevechtssituaties.
4) Het uitoefenen, al dan niet als beroep, zelfs in bijberoep van het dierentemmen, acrobatie, stuntwerk, boomsnoeien, boomkappen, bosexploitatie, zeevissen en maritiem transport, lossen en laden van schepen.
5) De beoefening van volgende beroepsactiviteiten, zelfs in bijberoep: het werken met kranen of op torens, daken, stellingen, scheepswerven, bouw- of afbraakwerken, boorplatformen of in mijnen, putten, op een hoogte van meer dan 4 meter of aan elektrische spanningskabels of als gevolg van een contact met hoogspanning, met een maaidorser of een oogstrooimachine.
6) Het gebruik, als bestuurder of als passagier, van een motorfiets of quad van meer dan 50 cc cilinderinhoud.
7) Het deelnemen aan matches, wedstrijden, snelheidsproeven of koersen, met inbegrip van de voorbereiding erop.

Artikel 10 - Wat doen bij ongeval of ziekte?

A. De invaliditeit van de verzekerde die binnen onze waarborgen kan vallen, moet bij ons schriftelijk worden aangegeven binnen 30 dagen volgend op het ongeval of het begin van ziekte. Het daartoe bestemde formulier moet binnen dezelfde termijn ingevuld worden: het eerste document door de begunstigde, het tweede document door een geneesheer.
B. De vragen om bijkomende inlichtingen die wij of onze adviserende arts stellen, moeten binnen 30 dagen schriftelijk beantwoord worden.
C. Elke wijziging in het bestaan, de duur en de graad van invaliditeit moet ons binnen 30 dagen schriftelijk worden meegedeeld.
D. De verzekerde moet zich door de door ons aangeduide geneesheren laten onderzoeken, zelfs indien dit medisch onderzoek een hospitalisatie met zich meebrengt. Dit medisch onderzoek en de eventuele hospitalisatie vinden steeds in België plaats en gebeuren binnen 30 dagen nadat wij de verzekerde daartoe hebben uitgenodigd. De kosten van het medisch onderzoek en van de hospitalisatie worden door ons gedragen.
E. De verzekerde dient zich de nodige medische zorgen te laten toedienen om zijn genezing te bevorderen en er voor te zorgen niets te doen wat de gevolgen van de ziekte of het ongeval kan doen verergeren.
F. Indien één van de verplichtingen van dit artikel niet (tijdig) wordt nageleefd en er daardoor een nadeel voor ons ontstaat, kunnen wij onze waarborgen weigeren of verminderen in verhouding tot het door ons geleden nadeel.

Artikel 11 - Bestaan, duur en graad van invaliditeit: vaststelling en eventuele betwisting

A. Vaststelling

Het bestaan, de duur en de graad van invaliditeit en de datum van de consolidatie worden door onze adviserende arts bepaald.

B. Betwistingen

Indien u niet akkoord gaat met de beslissing van onze adviserende arts over het bestaan, de duur en de graad van invaliditeit, kunt u, indien u dit wenst, dit geschil in der minne, en dus zonder tussenkomst van een rechtbank, met ons regelen. In dat geval dient er een arbitrageovereenkomst te worden gesloten, waarin u en wij ons ertoe verbinden om het geschil samen af te handelen. In deze arbitrageovereenkomst wordt de procedure geregeld en worden ook de gevolgen ervan bepaald.

Op basis van deze arbitrageovereenkomst duiden u en wij elk een arts aan. Deze beide artsen samen duiden op hun beurt een derde arts aan. De drie artsen samen zullen een beslissing nemen over het punt waarover het geschil bestond.
De beslissing van de drie artsen heeft kracht van gewijsde. Dit betekent dat hun beslissing definitief is en niet vatbaar is voor hoger beroep.
Tijdens de arbitrageprocedure wordt de uitkering van de rente geschorst.

Verklarende woordenlijst

Eigen-risicotermijn
Is de termijn, tijdens dewelke geen rente wordt uitgekeerd bij invaliditeit van de verzekerde. Deze termijn bedraagt 90 dagen. Hij begint te lopen vanaf de dag dat de invaliditeit, gelijk of meer dan 66 %, erkend is.

Invaliditeit
Is de bij medische beslissing vastgestelde blijvende of tijdelijke vermindering van de lichamelijke integriteit. De graad van invaliditeit wordt bepaald door onze adviserende arts of door een andere arts, door ons aangesteld.
De invaliditeitsgraad wordt bepaald zonder rekening te houden met de weerslag van deze vermindering op het vermogen tot uitoefening van een beroep.

Ongeval
Is een gebeurtenis die het gevolg is van een plotselinge en toevallige werking van een uitwendige oorzaak, onafhankelijk van het organisme van het slachtoffer en die een lichamelijk letsel tot rechtstreeks gevolg heeft.

Wordt met name gelijkgesteld met een "ongeval", het overlijden dat het onmiddellijk gevolg is van een val, een verkeersongeval of een verdrinking.

Ziekte
Elke niet door een ongeval veroorzaakte aantasting van de gezondheid van de verzekerde, die objectieve en organische symptomen vertoont en erkend is door een geneesheer die de wettelijke toelating heeft om de geneeskunde uit te oefenen, hetzij in België, hetzij in het land waar de verzekerde zich bevindt op het ogenblik dat de ziekte wordt vastgesteld.

Voorafbestaande aandoeningen
De verminderingen van de lichamelijke integriteit ten gevolg van ongevallen, ziekten en aandoeningen die zich hebben voorgedaan vóór de inwerkingtreding van het contract of waarvan de oorzaak of één van de oorzaken vóór die datum ligt (liggen) en/of de eerste symptomen zich hebben voorgedaan vóór die datum, maar waarvan de verzekerde geen melding gemaakt heeft bij de onderschrijving en bijgevolg niet expliciet door ons werden aanvaard.
Een ziekte of aandoening die niet gediagnosticeerd wordt binnen 2 jaar volgend op inwerkingtreding van het contract en waarvan de symptomen zich reeds hebben gemanifesteerd maar die onopzettelijk, op het ogenblik van de verklaring van de risico's, niet werden vermeld of die op een incorrecte manier werden gemeld, wordt niet beschouwd als een voorafbestaande aandoening.

Fiscale informatie

A. De verzekeringnemer is een natuurlijke persoon met zijn gewone verblijfplaats in België

1. Indien geen enkele premie fiscaal in mindering werd gebracht, dan is er

- een premietaks van 1,1% verschuldigd voor verrichtingen van tijdelijke verzekeringen bij overlijden met afnemend kapitaal die dienen voor het waarborgen van de hypothecaire lening om een onroerend goed te verwerven of te behouden. In de andere gevallen van verrichtingen van tijdelijke verzekeringen bij overlijden bedraagt de premietaks 2%.
- geen roerende voorheffing verschuldigd op de afkoopwaarde, indien:
• de hoofdverzekering is gesloten door een natuurlijke persoon die ook de verzekerde is en het kapitaal overlijden ten minste gelijk is aan 130% van het totaal van gestorte premies;
• de hoofdverzekering gesloten is door een natuurlijke persoon voor meer dan 8 jaar en 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 afkoop binnen 8 jaar na de sluiting van de hoofdverzekering.

2. Indien minstens 1 premie voor de hoofdverzekering fiscaal in mindering werd gebracht, dan is er

- een premietaks van 1,1% verschuldigd voor de verrichtingen van tijdelijke verzekeringen bij overlijden met afnemend kapitaal die dienen voor het waarborgen van een hypothecaire lening om een onroerend goed te verwerven of behouden, behalve in geval van pensioensparen, dan is er geen premietaks verschuldigd. In de andere gevallen van verrichtingen van tijdelijke verzekeringen bij overlijden bedraagt de premietaks 2%.
- Voor de hoofdverzekering die dient tot dekking of wedersamenstelling van een hypothecaire lening, zal het kapitaal overlijden belast worden via het systeem van de omzettingsrente en/of aan een gunstige afzonderlijke aanslagvoet. Bij afkoop zal de afkoopwaarde belast worden aan een al dan niet gunstige afzonderlijke aanslagvoet afhankelijk van het tijdstip van de afkoop.
- Voor de verzekering die niet dient tot dekking of wedersamenstelling van een hypothecaire lening, zal het kapitaal overlijden belast worden aan een gunstige afzonderlijke aanslagvoet. Bij afkoop zal de afkoopwaarde belast worden aan een al dan niet gunstige afzonderlijke aanslagvoet afhankelijk van het tijdstip van de afkoop

B. De verzekeringsnemer is een rechtspersoon met vestiging in België

1. Bedrijfsleidersverzekering.

- Een premietaks van 4,4% is verschuldigd.
- De bijdragen zijn in hoofde van de onderneming fiscaal aftrekbaar als beroepskosten, voor zover zij beantwoorden aan de voorwaarden bepaald in het Wetboek van Inkomstenbelastingen.
- De prestaties uitgekeerd aan de onderneming-begunstigde zijn onderworpen aan de vennootschapsbelasting.

2. Individuele pensioenstoezegging

- Een premietaks van 4,4% is verschuldigd.
- De bijdragen zijn in hoofde van de onderneming fiscaal aftrekbaar als beroepskosten, voor zover zij beantwoorden aan de voorwaarden bepaald in het Wetboek van Inkomstenbelastingen.
- De bijdragen zijn in hoofde van de aangeslotene geen voordeel van alle aard, voor zover de voorwaarden bepaald in het Wetboek van Inkomstenbelastingen, vervuld zijn.
- De prestaties in kapitaal die uitgekeerd worden bij overlijden van de aangeslotene, zijn belastbaar tegen de afzonderlijke aanslagvoet van 16,5%.

C. Inkomstenbelasting voor de aanvullende verzekering

De premies betaald voor de aanvullende verzekeringen komen niet in aanmerking voor een belastingvermindering van het lange termijnsparen of het pensioensparen, noch voor de aftrek voor enige eigen woning.

D. Toepasselijke fiscale wetgeving

Deze informatie is gebaseerd op de Belgische fiscale wetgeving van kracht op 01/01/2016 en kan wijzigen in de toekomst. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de belastingplichtige. U kunt u steeds wenden tot uw BNP Paribas Fortis-kantoor of tussenpersoon voor meer gedetailleerde en geactualiseerde fiscale informatie.

E. Uitwisseling van informatie

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

Bescherming van de persoonlijke levenssfeer

De verzekeringsnemer en in voorkomend geval de verzekerde, hierna "de betrokkenen", gaan akkoord met de verwerking van hun persoonsgegevens door AG Insurance nv, met maatschappelijke zetel te E. Jacqmainlaan 53, te B-1000 Brussel, en door BNP Paribas Fortis NV, met maatschappelijke zetel te Warandeberg 3, te B- 1000 Brussel, zijnde de verantwoordelijken voor de verwerking.

De betrokkenen gaan akkoord met de registratie en de verwerking van hun persoonsgegevens met het oog op het sluiten van verzekeringsovereenkomsten, het beheer van de relaties die uit de verzekeringsovereenkomsten voortvloeien, het voorkomen van misbruiken en fraude, de opmaak van statistieken en testen en de commerciële prospectie inzake producten gepromoot door de vennootschappen van de financiële groepen waarvan AG Insurance deel uitmaakt.
De betrokkenen gaan akkoord met de uitwisseling van die gegevens tussen AG Insurance en de vennootschappen van de financiële groepen waarvan AG Insurance deel uitmaakt en/of de verzekeringsbemiddelaars waarmee AG Insurance werkt, alsook met de mededeling ervan aan andere derden wanneer de uitvoering van de verzekeringsovereenkomsten dit vereist of in geval van wettig belang. Dit akkoord geldt ook indien de mededeling zou gebeuren naar landen buiten de Europese Unie.

De toegang tot de persoonsgegevens is strikt beperkt tot de personen die ze nodig hebben voor de uitoefening van hun taken. De weigering van de betrokkenen om bepaalde persoonsgegevens mee te delen waar AG Insurance en/of BNP Paribas Fortis NV om vraagt, kan het ontstaan van contractuele relaties verhinderen, de aard van contractuele relaties wijzigen of het beheer van contractuele relaties beïnvloeden.

De betrokkenen geven hun uitdrukkelijke en bijzondere toestemming voor de verwerking door AG Insurance van de persoonsgegevens die hun gezondheid betreffen, onder de verantwoordelijkheid van een beroepsbeoefenaar in de gezondheidszorg alsook onder dezelfde voorwaarden voor de verwerking door de eventuele herverzekeraars of medeverzekeraars gevestigd in België of in het buitenland.

Indien dit noodzakelijk is voor de doeleinden van de verwerking of voor de uitvoering van de overeenkomsten gaan de betrokkenen akkoord dat dergelijke gegevens bij andere personen ingezameld worden.
De persoonsgegevens die de gezondheid betreffen worden verwerkt met het oog op bovenvermelde doeleinden, met uitzondering van de commerciële prospectie.
De betrokkenen hebben het recht om zich, op verzoek en kosteloos, te verzetten tegen het gebruik van hun persoonsgegevens voor direct marketing. De betrokkene wendt zich hiervoor tot zijn kantoor of zijn tussenpersoon. In de mate dat het gaat om persoonsgegevens die hen betreffen, hebben zij eveneens een recht op toegang en een recht op verbetering van onjuiste gegevens. Hiertoe dient een schriftelijk verzoek gericht te worden aan bovenvermeld(e) adres(sen).