

# Yongo Star

## Algemene voorwaarden

### Woord vooraf

#### Yongo Star 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, verzekeringsonderneming met maatschappelijke zetel te E. Jacquainlaan 53, B-1000 Brussel, RPR Brussel, BTW BE 0404.494.849, hierna genoemd 'wij'.

#### Yongo Star bestaat uit

- De **bijzondere voorwaarden**. Ze bevatten de concrete gegevens van Yongo Star.
- De **algemene voorwaarden**. Zij omschrijven de algemene werking van Yongo Star. Zij zijn van toepassing op de Yongo Star contracten die vanaf 19/05/2018 gesloten worden, tenzij in uw bijzondere voorwaarden anders is bepaald.
- De **beheersreglementen** van de beleggingsfondsen gelinkt aan uw Yongo Star contract. Elk beheersreglement beschrijft meer bepaald de beheersregels van het fonds en bevat de doelstellingen en het beleggingsbeleid van het fonds, alsook de risicoklasse waartoe het behoort.
- Yongo Star wordt eventueel aangevuld met bijvoegsels.

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

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

De hoofdkenmerken van het product en de eraan verbonden risico's worden beschreven in het essentiële-informatiedocument (namelijk het document genaamd « wettelijk informatiedocument » in uw bijzondere voorwaarden). Daarenboven preciseert het document "nuttige informatie" belangrijke bijkomende informatie.

# Deel I: Kenmerken van een Yongo Star

## Artikel 1 – Wat is een Yongo Star?

Yongo Star is een individueel levensverzekeringscontract (tak 23), op naam en op het hoofd van een minderjarig kind, dat het mogelijk maakt, via periodieke en/of vrije stortingen, te beleggen in beleggingsfondsen om voor het kind een kapitaal op te bouwen dat wordt uitgekeerd op een door u\* vooraf bepaalde datum in zijn leven.

Yongo Star is gekoppeld aan beleggingsfondsen en voorzien van een automatisch overdrachtsmechanisme om de gevolgen van de volatiliteit van de markten te verzachten. Daaruit volgt dat het financieel risico volledig gedragen wordt door de *verzekeringnemer*\* en dat de waarde van de *eenheden*\* gekoppeld aan het contract niet gewaarborgd is noch voor de toekomst, noch op einddatum. De prestaties kunnen schommelen in de tijd, naargelang de economische conjunctuur en de evolutie van de financiële markten.

## Artikel 2 – Hoe werkt een Yongo Star?

### A. Betaling van de premie(s)

De *premies*\* van het Yongo Star contract zijn flexibele, niet-verplichte premies. Het bedrag en het ogenblik van hun storting is dus vrij. Als de eerste premie echter niet betaald wordt binnen de termijn voorzien in de bijzondere voorwaarden, treedt het contract niet in werking. Dat betekent dat het contract nooit heeft bestaan en dat *wij*\* geen enkel kapitaal uitbetalen.

Elke premiestorting kan gebeuren via domiciliëring of nog, via e-betaling ter beschikking op het *Yongo platform*\*.

### B. Beleggingsfondsen gekoppeld aan Yongo Star

In het kader van Yongo Star zijn er op dit ogenblik twee beleggingsfondsen waarin stortingen ten voordele van het minderjarige kind kunnen gedaan worden: het voornaamste is het *basisfonds*\* 'Yongo Neutral Fund', met een 'neutraal' risiconiveau, en daarnaast het *wachtfonds*\* 'Yongo Defensive Fund', met een 'defensief' risiconiveau. In de loop van het contract wordt/worden de waarde/de eenheden van Yongo Star altijd toegewezen aan het ene of het andere fonds zonder mogelijkheid tot gelijktijdige belegging in de twee fondsen.

### C. Toewijzing van de premies

Bij het sluiten en in hoofdorde is elke premie (zonder taksen) bestemd om belegd te worden in het basisfonds 'Yongo Neutral Fund' behalve als de reserve van het Yongo Star contract zich bevindt in het wachtfonds 'Yongo Defensive Fund' als gevolg van de activering van het automatisch overdrachtsmechanisme zoals hierna wordt beschreven. In dat geval wordt elke storting in Yongo Star belegd in het fonds 'Yongo Defensive Fund' tot de herbelegging in het fonds 'Yongo Neutral Fund'.

Concreet wordt elke gestorte premie dus automatisch belegd in het *actieve fonds*\* van Yongo Star, namelijk ofwel in het basisfonds 'Yongo Neutral Fund' als er hier actieve eenheden zijn, ofwel in het wachtfonds 'Yongo Defensive Fund' als er een automatische overdracht heeft plaatsgevonden naar dat fonds als gevolg van de activering van het mechanisme gekoppeld aan Yongo Star.

### D. Omzetting van de premies/waarde van het contract

Elke premie (zonder taksen), gestort in het actief fonds van het contract, wordt omgezet in eenheden van dat fonds. Het aantal eenheden toegekend aan het contract wordt dan verkregen door de gestorte nettopremie te delen door de eenheidswaarde van het actief fonds.

De *omzetting*\* van uw premie in eenheden gebeurt tot op 3 decimalen. De koers die van toepassing is bij de omzetting is de koers die van toepassing is ten vroegste op de 1e en ten laatste op de 3e werkdag die volgt op de datum van ontvangst van de premie.

In de loop van het contract is de waarde van Yongo Star gelijk aan het totaal aantal eenheden behouden in het actief fonds, vermenigvuldigd met de eenheidswaarde op die datum. De waarde van de eenheden van een fonds toegekend aan uw contract varieert in functie van de evolutie van de waarde van de activa/beleggingen van dat fonds.

### E. Automatisch overdrachtsmechanisme

Om de impact van de volatiliteit op de markten te beperken, bevat Yongo Star tijdens de loop van het contract een 'automatisch overdrachtsmechanisme gevolgd door een herbelegging' die eveneens automatisch is, zodra aan de vooraf bepaalde voorwaarden en signalen is voldaan, zoals hieronder beschreven.

## F. Vereffening van het verzekerde kapitaal

Op de einddatum van het Yongo Star contract betalen wij de waarde van het contract die overeenstemt met de waarde van de eenheden van het actief fonds op de einddatum en dat aan de aangeduide begunstigde in geval van leven, in principe het kind. In geval van overlijden van uw kind keren wij de waarde van de eenheden uit aan de aangeduide begunstigde bij overlijden.

### Artikel 3 – Beleggingsfondsen

**A.** De kenmerken/beheerkosten van de beleggingsfondsen gekoppeld aan Yongo Star, maar ook hun beleggingsbeleid of hun risicoklasse, worden uitgebreid beschreven in de *beheersreglementen*\* van deze fondsen.

**B.** Buiten het automatisch overdrachts- en herbeleggingsmechanisme, is er geen enkele interne overdracht tussen de fondsen (en dus geen enkele vraag in die zin) mogelijk.

**C.** Indien heel uitzonderlijke omstandigheden gelinkt aan de beleggingsfondsen dit eisen en om de belangen van de beleggers veilig te stellen, kunnen wij tijdelijk – geheel of gedeeltelijk – de verrichtingen van afkoop, overdracht of vereffening schorsen en kunnen wij de nodige maatregelen nemen. In die omstandigheden wordt de toepassing van deze uitzonderlijke maatregelen u te gepasten tijde meegedeeld.

**D.** In geval van vereffening van een beleggingsfonds heeft de verzekeringnemer de keuze tussen een overdracht naar een nieuw fonds of de vereffening van de theoretische afkoopwaarde. Daarbij zal geen enkele vergoeding noch uitstapkost worden toegepast.

**E.** In de loop van het contract kunnen één of meerdere nieuwe basisfondsen of wachtfondsen voorgesteld worden door de verzekeraar.

## Deel II: Sluiting van een Yongo Star

### Artikel 4 – Sluiting en inwerkingtreding van het contract

Uw Yongo Star contract 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 in werking 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 5 – 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 naar aanleiding van de sluiting van het contract, behalve indien dit opzettelijk is gebeurd.

**C.** Alle in uw contracten vermelde data 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 maanden 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 6 – Kan het contract nog worden opgezegd nadat het is gesloten?

### A. Opzegging door u

U hebt het recht het contract op te zeggen binnen de 30 dagen die volgen op de inwerkingtreding. In dat geval moet u uw contract schriftelijk opzeggen. We betalen dan de waarde in EUR van de eenheden in het contract terug.

De koers die van toepassing is op de omzetting van de eenheden in EUR is de koers die van toepassing is ten vroegste de 1e en ten laatste de 3e werkdag die volgt op de dag waarop wij de vraag tot opzegging ontvingen.

### B. Opzegging door ons

Wij beschikken eveneens over de mogelijkheid om het contract op te zeggen binnen de 30 dagen te rekenen vanaf de sluiting van het contract. In dat geval wordt de opzegging van kracht 8 dagen nadat ze ter kennis werd gebracht van de verzekeringsnemer van het contract. Wij betalen dan de waarde in EUR terug van de eenheden in het contract. De koers die van toepassing is op de omzetting van de eenheden in EUR is de koers die van toepassing is ten vroegste de 1e en ten laatste de 3e werkdag die volgt op de verzending van de opzeggingsbrief.

## Artikel 7 – Wat is de looptijd van het contract?

Yongo Star is een contract met minimumlooptijd van 8 jaar en 1 maand, met een einddatum die steeds een verjaardag van uw kind is en dit te kiezen tussen de 18e en de 24e verjaardag. De einddatum wordt vermeld in uw bijzondere voorwaarden.

## Deel III: Waarborgen van een Yongo Star

### Artikel 8 – Waarborgen bij leven

Bij leven van de verzekerde op de einddatum van het contract betalen wij het kapitaal leven uit aan de begunstigde bij leven die u hebt aangeduid. Dat kapitaal is gelijk aan de waarde in EUR van alle eenheden toegekend aan uw contract op de voorziene einddatum. De koers die van toepassing is op de omzetting van de eenheden in EUR is de koers die van toepassing is ten vroegste de 1e en ten laatste de 3e werkdag volgend op de einddatum van het contract.

### Artikel 9 – Waarborg bij overlijden

#### A. Het verzekerd kapitaal bij overlijden

In geval van overlijden van de verzekerde betalen wij aan de begunstigde bij overlijden 100 % van de waarde in EUR van alle eenheden toegekend aan het contract op het moment van de omzetting. De datum van omzetting van de eenheden in EUR hangt af van het moment waarop wij het uittrekstel uit de overlijdensakte van de verzekerde ontvangen. De koers die van toepassing is bij de omzetting van de eenheden in EUR is de koers die van toepassing is ten laatste de 15e werkdag die volgt op de dag dat wij een uittrekstel uit de overlijdensakte van de verzekerde ontvangen.

#### 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 bepaalbare begunstigten.

#### C. Is terrorisme verzekerd?

Wij dekken schade veroorzaakt door terrorisme (indien zo erkend) overeenkomstig de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme, behalve schade 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.

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

## Artikel 10 – Winstdeling

Yongo Star geeft geen recht op winstdeling.

## Deel IV: Overdrachtsmechanisme/automatische herbelegging

### Artikel 11 – Algemene principes

#### A. Algemeen begrip en inwerkingtreding van het mechanisme

Er is een automatisch overdrachtsmechanisme (gevolgd door een eveneens automatische herbelegging) gekoppeld aan het Yongo Star contract en dit is van toepassing vanaf de inwerkingtreding van het contract. In de loop van het contract kan dit mechanisme een of meerdere keren in werking treden. Bovendien is het niet mogelijk om dit mechanisme te schrappen/schorsen of de vastgelegde *referentiewaarde*\* te veranderen. Er zijn geen kosten verbonden aan dit mechanisme.

Er zijn twee opeenvolgende, afzonderlijke acties verbonden aan dit mechanisme:

- in eerste instantie een automatische overdracht naar het wachtfonds;
- vervolgens een automatische herbelegging naar het basisfonds.

In beide gevallen is de koers die van toepassing is op de omzetting in eenheden die voortvloeit uit een overdracht, de koers die van toepassing is ten vroegste de 1e en ten laatste de 3e bankwerkdag die volgt op hun toepassing.

Indien er een wijziging op uw contract Yongo Star van toepassing is (vb. ten gevolge van een premiebetaling, een interne overdracht, afkoop enz.) die een omzetting in/van eenheden tot gevolg heeft, dan wordt de automatische overdracht of herbelegging van Yongo Star noch gecontroleerd, noch uitgevoerd tijdens de omzettingsperiode. Pas na de volledige uitvoering wordt de automatische overdracht of de automatische herbelegging hernomen

#### B. Automatische overdracht

Concreet: Van zodra het actief fonds het basisfonds 'Yongo Neutral Fund' is, is er een automatische overdracht bij elke vermindering, ten belope van een bepaald percentage zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden, van de eenheidswaarde ten opzichte van zijn geactualiseerde referentiewaarde.

In dat geval wordt de totaliteit van de eenheden van het fonds 'Yongo Neutral Fund' (aanwezig in Yongo Star), automatisch en gratis overgedragen en omgezet in eenheden van het fonds 'Yongo Defensive Fund'.

Van zodra de overdracht gebeurd is, wordt het automatisch overdrachtsmechanisme geschorst (net zoals de referentiewaarde) tot het ogenblik van de herbelegging.

#### C. Automatische herbelegging

Van zodra daarna de voorwaarden verbonden aan de *voorafbepaalde indicatoren*\* die hierna worden beschreven, cumulatief zijn voldaan, vindt er een nieuwe automatische en gratis overdracht plaats in de vorm van een herbelegging vanuit het fonds 'Yongo Defensive Fund' naar het fonds 'Yongo Neutral Fund' via de omzetting van alle eenheden van het fonds 'Yongo Defensive Fund' in nieuwe eenheden van het fonds 'Yongo Neutral Fund'.

De voorafbepaalde indicatoren die hierboven vermeld staan en aan de oorsprong liggen van een herbelegging, zijn gekoppeld aan de eenheidswaarde van het fonds 'Yongo Neutral Fund' op het ogenblik van de automatische overdracht enerzijds en de evolutie van diezelfde eenheidswaarde vanaf de automatische overdracht anderzijds. In de praktijk moet de eenheidswaarde van het fonds 'Yongo Neutral Fund', op de datum van de automatische herbelegging, tegelijk de volgende variaties geregistreerd hebben:

- 1) verhoging van de inventariswaarde gedurende ten minste een vooraf bepaald aantal bankwerkdagen tijdens de laatste geobserveerde bankwerkdagen. Op het moment van de sluiting wordt het exacte aantal bankwerkdagen dat van toepassing en geldig is gedurende de looptijd van het contract, vermeld op de bijzondere voorwaarden.
- 2) stijging van een vast minimumpercentage van de inventariswaarde ten opzichte van zijn laagste waarde bereikt sinds de overdracht. Op het ogenblik van de sluiting wordt het toepasselijke percentage en geldig gedurende de looptijd van het contract overgenomen in de bijzondere voorwaarden.

## **D. Heractivering van het mechanisme**

Na een automatische herbelegging naar het fonds 'Yongo Neutral Fund', wordt het mechanisme gekoppeld aan Yongo Star opnieuw geactiveerd en wordt er een nieuwe 'referentiewaarde', die overeenstemt met de waarde van een eenheid op het moment van de herbelegging, bepaald voor de toekomst.

Zodra de heractivering in werking is getreden, zal het mechanisme volledig dezelfde regels volgen als die van toepassing zijn op de initiële activering van het mechanisme (zoals beschreven in dit artikel) met:

- een dynamische aanpassing van de nieuwe 'referentiewaarde' zoals hieronder beschreven;
- een 'automatische overdracht' van zodra de waarde van een eenheid, in vergelijking met de nieuwe 'referentiewaarde', zal verminderen met het percentage vermeld in de bijzondere voorwaarden;
- een 'automatische herbelegging' zodra een overdracht heeft plaatsgevonden en aan de voorafbepaalde indicatoren vermeld in de bijzondere voorwaarden cumulatief zullen worden voldaan.

In alle gevallen en gedurende de looptijd van het contract, kan het mechanisme in werking treden en zich meerdere keren heractiveren zodra de voorwaarden opnieuw voldaan zijn.

## **Artikel 12 – Referentiewaarde**

### **A. Bepaling van de referentiewaarde**

Als richtpunt bij de al dan niet inwerkingtreding van een automatische overdracht, wordt er een referentiewaarde gelinkt aan het basisfonds 'Yongo Neutral Fund' bepaald.

Deze waarde stemt overeen:

- op het moment van de sluiting, met de eenheidswaarde, van toepassing bij de storting van de eerste premie in Yongo Star;
- op het moment van heractivering van het mechanisme (na een herbelegging), met de eenheidswaarde, van toepassing bij de herbelegging vanaf het fonds 'Yongo Defensive Fund'.

### **B. Actualisering/dynamische aanpassing van de referentiewaarde**

Van zodra de referentiewaarde bepaald is, zal deze vervolgens op bepaalde tijdstippen dynamisch geactualiseerd worden via een systematische aanpassing en dit in geval van verhoging met een percentage, zoals bepaald en vermeld in de bijzondere voorwaarden, van een eenheidswaarde ten opzichte van de referentiewaarde. In dat geval vormt de geactualiseerde referentiewaarde de nieuwe referentieparameter en het automatisch overdrachtsmechanisme past zich automatisch aan dit nieuwe gegeven aan.

## **Deel V: 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 begunstigten 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. In het algemeen

Een afkoop van het contract is mogelijk gedurende de looptijd van het contract mits naleving van de voorziene formaliteiten. We betalen dan de *afkoopwaarde\**. De afkoop van het contract gebeurt door de omzetting van de totaliteit (*volledige afkoop\**) of van een deel (*gedeeltelijke afkoop\**) van de eenheden toegekend aan het contract.

Bij volledige afkoop neemt het contract een einde en betalen wij de totaliteit van de theoretische afkoopwaarde van het contract, verminderd met de eventuele afkoopvergoeding.

Een gedeeltelijke afkoop kan onderworpen zijn aan een minimumbedrag per fonds en/of aan het behoud in dat fonds van een minimumbedrag.

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

Elke volledige of gedeeltelijke afkoop van het contract moet schriftelijk worden aangevraagd. De koers die van toepassing is op de omzetting van de eenheden in EUR is de koers die van toepassing is ten vroegste de 1e en ten laatste de 3e werkdag die volgt op de datum van ontvangst van de vraag om afkoop of van elk ander gelijkwaardig document. De afkoop heeft plaats op de datum van omzetting van de eenheden in EUR, zoals hierboven bepaald. Vanaf dat moment is in geval van volledige afkoop het overlijden van de verzekerde niet meer gedekt.

### C. Afkoopvergoeding

De afkoopvergoeding bedraagt 1 % van de theoretische afkoopwaarde gedurende de looptijd van het contract behalve het laatste jaar: 0%. Elke afkoop wordt echter vrijgesteld van de hierboven vermelde afkoopvergoeding van 1 % vanaf de 18e verjaardag van het kind (nemer en verzekerde van het contract).

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

Er wordt geen voorschot toegestaan op de Yongo Star contracten.

## Deel V: Diverse bepalingen

### Artikel 16 – Volgorde van de verrichtingen

**A.** In toepassing van de algemene voorwaarden zijn er verschillende soorten verrichtingen mogelijk die aanleiding geven tot de omzetting van/in eenheden, bijvoorbeeld:

- premiestortingen
- afkopen

.....

**B.** Wanneer, in toepassing van de algemene voorwaarden, meerdere verrichtingen van dit type uitgevoerd moeten worden op dezelfde waardebepalingsdatum, dan wordt de volgorde van uitvoering opgesteld in functie van de datum die de waardebepalingsdatum bepaalt waarop de omzetting van/in eenheden plaatsvindt. Een voorbeeld: voor een premiestorting gaat het om de datum van ontvangst van de premie.

**C.** Wanneer twee verrichtingen van dit type (bv. een afkoop of een premie) gevraagd of voorzien werden, wordt de omzetting van de/in eenheden die resulteert uit de tweede verrichting, uitgevoerd conform de regels die normaal van toepassing zijn, maar ten vroegste op de dag van omzetting van de eenheden of omzetting in eenheden van de eerste verrichting. Wanneer meer dan twee verrichtingen van dit type plaatsvonden, gevraagd werden of voorzien werden, is deze regel van toepassing op elke verrichting ten opzichte van de vorige verrichting.

### Artikel 17 – Europees domiciliëringsmandaat (SEPA)

In het kader van Yongo Star is de premiebetaling via een Europees domiciliëringsmandaat (SEPA) mogelijk. Indien een schuldenaar bij zijn bank zijn recht op terugbetaling doet gelden binnen de 8 weken na de betaling en dit overeenkomstig het Wetboek van Economisch Recht, dan worden de eenheden van het Yongo Star contract afgehouden en verkocht ten belope van het bedrag dat moet terugbetaald worden aan de bank van de schuldenaar. De koers die van toepassing is op de omzetting van de eenheden in EUR is dan de koers die van toepassing is ten vroegste op de 1e en ten laatste op de 3e werkdag die volgt op de datum van ontvangst van de aanvraag tot terugbetaling.

Als deze afhouding tot gevolg heeft dat de reserve van Yongo Star op 0 EUR wordt gebracht, neemt het contract automatisch een einde.



## Artikel 18 – Welke documenten kunnen gevraagd worden voor de storting van de verzekerde prestaties?

**A.** Bij leven van de verzekerde op einddatum betalen wij het kapitaal leven uit, indien nodig na ontvangst van:

- een attest van leven van de verzekerde;
- andere documenten die nodig zouden blijken voor de vereffening van het contract die wij zouden vragen.

**B.** Bij overlijden van de verzekerde in de loop van de verzekerde periode, betalen wij de verzekerde prestaties uit na ontvangst van:

- een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde;
- een medisch attest waarin de oorzaken en de omstandigheden van zijn overlijden staan vermeld;
- een akte of attest van erfopvolging, als de begunstigde(n) niet met naam werden aangeduid;
- andere stukken die nodig blijken voor de vereffening van het contract die wij zouden vragen.

## Artikel 19 – Welke bijkomende informatie over Yongo Star krijgt u?

Na betaling van een premie wordt elke verhoging van het aantal eenheden in uw contract meegedeeld, evenals elke inwerkingtreding van een automatische overdracht/herbelegging verbonden aan het mechanisme in Yongo Star.

De waarde van Yongo Star en de eenheden van de eraan verbonden beleggingsfondsen kunnen geraadpleegd worden op het Yongo Star platform.

Bovendien sturen wij u elk jaar een samenvattend overzicht van uw contract.

## Artikel 20 – Eventuele taken en kosten

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

Er kunnen kosten aangerekend worden wanneer er bijzondere uitgaven veroorzaakt worden door toedoen van de verzekeringsnemer of 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 21 – Verandering van woonplaats en elektronisch 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 de woonplaats of het 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 22 – 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 Insurance 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 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](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 23 – 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 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 het contract begint te lopen. Deze datum wordt vermeld in uw bijzondere voorwaarden.

## Actief fonds

Beleggingsfonds waaraan de totaliteit van de waarde van het contract is geïnvesteerd toegekend op een bepaald moment in de loop van het contract.

## Afkoopwaarde

Is het bedrag dat we dienen te storten wanneer het contract wordt afgekocht. Dit bedrag is gelijk aan de theoretische afkoopwaarde verminderd met een eventuele afkoopvergoeding en verplichte inhoudingen en is beperkt tot het kapitaal overlijden.

## Basisfonds

Beleggingsfonds waarop het automatisch overdrachtsmechanisme wordt geactiveerd.

## Beheersreglement

Document opgesteld voor elk beleggingsfonds gekoppeld aan Yongo Star, dat de beheerregels van het fonds beschrijft en de doelstellingen en beleggingsbeleid van het betrokken fonds omvat, evenals de risicoklasse waartoe het fonds behoort.

## Datum van inwerkingtreding

Is de datum vanaf wanneer het contract uitwerking heeft, de datum vanaf wanneer dus de prestaties verzekerd zijn. De datum van inwerkingtreding kan niet vroeger zijn dan de aanvangsdatum van het contract.

## Eenheid

Fractie van een beleggingsfonds. Het aantal eenheden van het (de) beleggingsfonds(en) toegewezen aan uw contract wordt verkregen door de netto gestorte premie te delen, tot op 3 decimalen, door de eenheidswaarde van het of van de fondsen op de dag van de omzetting. Vervolgens varieert het aantal eenheden toegekend aan uw contract in geval van inbreng of afkoop.

## 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.

## Minimumbedrag

Door ons bepaald minimumbedrag dat van toepassing is op bepaalde verrichtingen. Deze bedragen kunnen u worden meegedeeld op eenvoudige vraag aan onze maatschappelijke zetel of via het Yongo platform.

## Omzetting

Verrichting die bestaat in hetzij de transformatie van een of meerdere eenheden van beleggingsfondsen in zijn/hun tegenwaarde in EUR, hetzij in de transformatie van EUR in eenheden van beleggingsfondsen.

## Premie

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

## Referentiewaarde

Eenheidswaarde van het beleggingsfonds 'Yongo Neutral Fund' op het moment van de toepassing van het automatisch overdrachtsmechanisme bij de sluiting of na een herbelegging.

## Theoretische afkoopwaarde

Is de totale waarde van uw contract op een gegeven moment, verkregen door het aantal eenheden van het fonds toegekend aan uw contract te vermenigvuldigen met de waarde van elk van die eenheden op dat moment.

## U

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

## Nemer

Minderjarig kind voor wie het kapitaal wordt opgebouwd.

## Volledige afkoop

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

## Voorafbepaalde indicatoren

Vaste parameters die, wanneer ze worden bereikt, het moment van herbelegging bepalen vanuit het wachtfonds naar het basisfonds.

## 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.

## Wachtfonds

Beleggingsfonds naar hetwelk de reserve van het contract wordt overgedragen als het automatisch overdrachtsmechanisme in werking treedt.

## Wij

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

## Yongo platform

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

# Fiscale informatie

## A. Taks op de verzekeringsverrichtingen

De premie is onderworpen aan een taks van 2 % indien de verzekeringnemer 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 verzekeringnemer 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.

## C. Successierechten

Er zijn successierechten verschuldigd.

## D. Algemeen

Deze informatie is gebaseerd op de Belgische fiscale wetgeving van kracht op 01/01/2018 en kan wijzigen in de toekomst. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de belastingplichtige. AG Insurance zal, ingevolge zijn wettelijke verplichtingen, de nodige informatie aan de bevoegde overheden bezorgen.

## 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, 'AG Insurance'), 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 Insurance op [www.aginsurance.be](http://www.aginsurance.be).

Deze persoonsgegevens worden verwerkt voor de doeleinden vermeld in de Privacyverklaring van AG Insurance, 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 Insurance 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 de 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 Insurance, 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 Insurance.

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

Deze gegevens kunnen, in voorkomend geval, worden megedeeld 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 megedeeld aan om het even welke persoon of instantie in het kader van een wettelijke verplichting of een administratieve of rechterlijke beslissing.

AG Insurance 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 Insurance 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 Insurance de contractuele relatie niet kan voortzetten.

U kunt uw rechten uitoefenen door een gedateerde en ondertekende aanvraag samen met een tweezijdige kopie van uw identiteitskaart te verzenden per post naar AG Insurance, 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 ditzelfde adres, alsook in de Privacyverklaring van AG Insurance op [www.aginsurance.be](http://www.aginsurance.be).