

Algemene voorwaarden Levensverzekering



Post Optima INVEST

Editie 19.05.2018

Algemene voorwaarden Post Optima INVEST

De Post Optima INVEST wordt gesloten tussen

- U, de verzekeringsnemer, die de Post Optima INVEST sluit met AG Insurance NV en
- Wij, AG Insurance NV, hierna genoemd 'AG', met maatschappelijke zetel te E. Jacqmainlaan 53 te 1000 Brussel, RPR Brussel, btw BE 0404.494.849.

De Post Optima INVEST bestaat uit de bijzondere voorwaarden en de algemene voorwaarden.

Bij de sluiting van het contract ontvangt u het beheersreglement voor het beleggingsfonds dat met uw contract is verbonden. Dit reglement beschrijft onder meer de doelstellingen, de beleggingspolitiek, de risicoklasse van het fonds, ...

Artikel 1 – Wat is een Post Optima INVEST?

De Post Optima INVEST is een individuele levensverzekering (tak 23) die verbonden is met een beleggingsfonds. Wij betalen een kapitaal bij leven van de verzekerde op de einddatum van het contract of een kapitaal bij overlijden van de verzekerde vóór deze einddatum. De einddatum van dit contract is vermeld in uw bijzondere voorwaarden.

Het feit dat de Post Optima INVEST verbonden is met een beleggingsfonds heeft tot gevolg dat het financiële risico van de verrichting volledig door u gedragen wordt. De prognoses die u eventueel werden meegedeeld en de verwachte evolutie van de waarde van de eenheid in het fonds zijn niet gewaarborgd. De prestaties kunnen dus schommelen in de tijd, in functie van de economische conjunctuur en de evolutie van de financiële markten.

Artikel 2 – Hoe werkt uw Post Optima INVEST?

A. De enige premie die bij de sluiting van het contract wordt gestort, wordt, na inhouding van de instapkosten, geïnvesteerd in het fonds dat is vermeld in uw bijzondere voorwaarden. Concreet wordt elke nettopremie omgezet in eenheden van het fonds. Deze eenheden worden toegewezen aan uw contract. Het aantal toegewezen eenheden bekomt u door het bedrag van de gestorte nettopremie te delen door de waarde van de eenheid van dit fonds op de aanvangsdatum van het contract. Deze omzetting wordt uitgevoerd tot op drie decimalen. Het aantal eenheden dat wordt toegewezen aan uw contract en de waarde van een eenheid op het ogenblik van de sluiting van het contract, worden vermeld in uw bijzondere voorwaarden.

B. Er kunnen geen interne overdrachten worden uitgevoerd.

C. Indien het fonds een waarborg van een minimumrendement bevat, dan maakt die waarborg het voorwerp uit van een dekking door een in de Europese Unie daarvoor toegelaten onderneming. De kosten zijn ten laste van het beleggingsfonds. Wij zijn niet verantwoordelijk voor het falen van de ondernemingen waarbij wij ons hebben ingedekt. Overeenkomstig de wetgeving zijn de gevolgen ten laste van de verzekeringsnemers van het levensverzekeringsproduct dat met het betrokken beleggingsfonds is verbonden.

D. Het fonds wordt vereffend op de einddatum van het contract, vermeld in uw bijzondere voorwaarden. Indien het fonds voortijdig zou moeten vereffend worden, hebt u de keuze tussen een interne overdracht en de vereffening van de theoretische afkoopwaarde. Hierbij wordt geen enkele vergoeding noch een uittredingstoeslag toegepast.

Artikel 3 – Sluiting en inwerkingtreding van het contract

Uw contract Post Optima INVEST is een door ons voorafgetekende polis. Deze polis houdt een aanbod in tot sluiten van het contract onder de voorwaarden die erin beschreven zijn.

Het contract treedt in werking van zodra de bijzondere voorwaarden door u zijn ondertekend en van zodra de premie is betaald en op voorwaarde dat de premie is betaald vóór de uiterste betaaldatum zoals vermeld in het beheersreglement en/of het essentiële-informatiedocument.

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, eindigt het contract zonder uitbetaling van het verzekerd kapitaal. In dat geval betalen wij de premie terug.

Artikel 4 – Basis van het contract, tariefgarantie en onbetwistbaarheid

A. Uw verklaringen en de verklaringen van de verzekerde vormen de basis van het contract en maken daarvan volledig deel uit.

B. Het contract kan in principe niet worden onderschreven ter dekking of wedersamenstelling van een krediet, behalve indien dit anders is vermeld in uw bijzondere voorwaarden.

C. De technische grondslagen van de toegepaste tarieven voor de uitgebreide dekking zijn gewaarborgd tot 31 december van het sluitingsjaar van uw contract. Wij kunnen de tarieven jaarlijks aanpassen. In geval van stijging, zullen wij u hiervan binnen een redelijke termijn op de hoogte brengen, overeenkomstig de toepasselijke wettelijke bepalingen. De tarieven, al dan niet aangepast, zijn vervolgens gewaarborgd tot 31 december daaropvolgend.

D. 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 invoeren op grond van het verzwijgen of het onjuist meedelen van gegevens door u of door de verzekerde, behalve indien dit opzettelijk is gebeurd.

E. Indien de leeftijd van de verzekerde onjuist is opgegeven, wordt de overlijdensdekking zo nodig aangepast in functie van de werkelijke leeftijd van de verzekerde.

F. Indien u ons, in uitvoering van de regelgeving tot voorkoming van het gebruik van het financieel stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme, de noodzakelijke documenten voor uw identificatie niet overmaakt, zullen wij

een einde stellen aan het contract ten laatste twee maand na zijn inwerkingtreding. Wij betalen u de gestorte premie of, na de datum van oprichting van het fonds, de waarde in EUR van de eenheden terug volgens dezelfde modaliteiten als deze hierna vermeld voor de opzegging van het contract.

G. Alle in uw contract vermelde datums nemen een aanvang om nul uur.

H. Bij de uitoefening van uw rechten op uw contract, behouden wij ons evenwel het recht voor geen gevolg te geven aan uw verzoek indien we van oordeel zijn dat de uitvoering ervan een inbreuk zou betekenen op een wet- of regelgeving of op een contractuele bepaling. In dat geval brengen we u van onze beslissing op de hoogte.

Artikel 5 – Betaling van de premie

Als tegenprestatie voor onze verbintenis dient er een enige premie betaald te worden vóór de uiterste betaaldatum zoals vermeld in het beheersreglement en/of het essentiële-informatiedocument. De premie moet een minimumbedrag bereiken. U kunt geen bijkomende premie betalen voor dit contract.

Artikel 6 – Wat zijn de gevolgen van niet-betaling van de premie?

De betaling van de premie is niet verplicht.

Indien de premie niet wordt betaald vóór de uiterste betaaldatum zoals vermeld in het beheersreglement en/of het essentiële-informatiedocument, treedt het contract niet in werking. Dit betekent dat wij geen kapitaal zullen uitbetalen.

Artikel 7 – Onze prestatie: het verzekerd kapitaal leven en het verzekerd kapitaal overlijden

A. Bij leven van de verzekerde op de einddatum van het contract

Bij leven van de verzekerde op de einddatum van het contract betalen wij aan de begunstigde bij leven een kapitaal uit, dat gelijk is aan het totale aantal eenheden die aan uw contract zijn toegewezen, vermenigvuldigd met de waarde van de eenheid op de einddatum van het contract.

B. Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van het contract

1. Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van het contract, betalen wij aan de begunstigde bij overlijden de waarde in EUR van de eenheden die zijn toegewezen aan uw contract.
2. De datum van omzetting van de eenheden in EUR hangt af van de datum waarop wij een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde ontvangen. Indien wij het uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde vóór de maandelijkse scharnierdatum ontvangen, dan wordt de omzetting van de eenheden in EUR uitgevoerd aan de koers van de eerste waardebepaling van de eenheid, volgend op deze scharnierdatum. Indien wij het uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde op of na de maandelijkse scharnierdatum ontvangen, dan wordt de omzetting van de eenheden in EUR uitgevoerd aan de koers van de tweede waardebepaling van de eenheid, volgend op deze scharnierdatum. De maandelijkse scharnierdatum en de frequentie van de waardebepaling van de eenheden van het fonds worden bepaald in het beheersreglement van het beleggingsfonds.
3. Indien de verzekerde overlijdt ten gevolge van de opzettelijke daad of op aansporing van één of meerdere begunstigten, wordt deze uitgesloten van alle rechten op het verzekerd kapitaal of 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, hetzij aan uzelf of aan uw nalatenschap. Wanneer het een verzekering betreft, aangewend tot waarborg of wedersamenstelling van een krediet, wordt voor de toepassing van dit punt als begunstigde beschouwd, elke persoon die, indien er geen verzekering was geweest, voor het geheel of voor een deel tot het betalen van de schuld zou gehouden zijn.
4. 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 er in een andere overgangsregeling is voorzien.

Artikel 8 – Aanduiding van de begunstigde

A. Totdat de verzekerde prestaties opeisbaar worden, hebt u het recht één of meerdere begunstigten 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 en uw recht van herroeping of wijziging van de begunstiging 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 of aan uw nalatenschap. Wanneer de begunstigde overlijdt vóór de verzekerde, komt het verzekerd kapitaal toe aan uzelf 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” 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 – Welke documenten moeten ons bezorgd worden voor de uitbetaling van de verzekerde prestaties?

A. Bij leven van de verzekerde op de einddatum van het contract betalen wij het verzekerd kapitaal leven uit na ontvangst van: de originele bijzondere voorwaarden en bijvoegsels; een levensbewijs van de verzekerde; andere documenten die wij zouden vragen omdat ze voor ons noodzakelijk zijn voor de vereffening van het contract.

B. Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van het contract betalen wij het verzekerd kapitaal overlijden 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 die wij zouden vragen omdat ze voor ons noodzakelijk zijn voor de vereffening van het contract.

Artikel 10 – Winstdeling

Wegens zijn aard geeft de Post Optima INVEST geen recht op winstdeling.

Artikel 11 – Kan het contract nog worden opgezegd nadat het is gesloten?

A. Opzegging door u

U hebt het recht om uw contract schriftelijk op te zeggen binnen 30 dagen vanaf de inwerkingtreding ervan. U dient ons dan eveneens de originele bijzondere voorwaarden te bezorgen. Wij betalen dan de netto geïnvesteerde premie terug voor de datum van oprichting van het fonds of de waarde in EUR van de eenheden die worden aangehouden in het fonds na de datum van oprichting hiervan, evenals de instapkosten terug.

De datum van omzetting hangt af van de datum waarop wij de aanvraag ontvangen. Indien wij dit document vóór de maandelijkse scharnierdatum ontvangen, dan wordt de omzetting van de eenheden in EUR uitgevoerd aan de koers van de eerste waardebeoordeling van de eenheid, volgend op deze scharnierdatum. Indien wij dit document op of na de maandelijkse scharnierdatum ontvangen, dan wordt de omzetting van de eenheden in EUR uitgevoerd aan de koers van de tweede waardebeoordeling van de eenheid, volgend op deze scharnierdatum.

De maandelijkse scharnierdatum en de frequentie van de waardebeoordeling van de eenheden van het fonds wordt bepaald in het beheersreglement van het beleggingsfonds.

B. Opzegging door ons

Wij beschikken ook over de mogelijkheid het contract op te zeggen binnen 30 dagen nadat wij de originele bijzondere voorwaarden hebben ontvangen. De opzegging treedt in werking 8 dagen nadat wij u hiervan in kennis hebben gesteld. Indien de opzegging gebeurt vóór de datum van oprichting van het fonds, betalen wij de premie terug. Indien de opzegging gebeurt op of na de datum van oprichting van het fonds, betalen wij de waarde in EUR van de eenheden die worden aangehouden in het fonds, evenals de instapkosten terug. De referentiedatum voor de bepaling van deze waarde is de verzendingsdatum van het schrijven waarin wij u in kennis stellen van de opzegging. De koers van de omzetting van de eenheden wordt bepaald overeenkomstig artikel 15, punt B.

Artikel 12 – Kunt u uw 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. De afkoop van uw contract gebeurt door omzetting in EUR van alle eenheden van het beleggingsfonds, toegewezen aan uw contract.

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

Indien de begunstigde heeft aanvaard, moet u voor de uitoefening van uw recht van afkoop over het schriftelijk akkoord van deze begunstigde beschikken. Bij afkoop eindigt uw contract en betalen wij de volledige theoretische afkoopwaarde van uw contract, verminderd met de eventuele afkoopvergoeding.

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 en dient u ons de originele bijzondere voorwaarden van uw contract te bezorgen.

De referentiedatum voor de bepaling van de afkoopwaarde is de datum waarop wij de aanvraag tot afkoop ontvangen, of de latere datum die u hebt gevraagd in de aanvraag tot afkoop.

Indien de referentiedatum gelegen is:

- vóór de maandelijkse scharnierdatum, dan wordt de omzetting van de eenheden in EUR uitgevoerd aan de koers van de eerste waardebeoordeling van de eenheid, volgend op deze scharnierdatum;
- op of na de maandelijkse scharnierdatum, dan wordt de omzetting van de eenheden in EUR uitgevoerd aan de koers van de tweede waardebeoordeling van de eenheid, volgend op deze scharnierdatum.

De afkoop heeft uitwerking op de dag die volgt op de datum waarop wij de aanvraag tot afkoop ontvangen of op de latere datum die u heeft gevraagd in de aanvraag tot afkoop. Vanaf dat ogenblik is het overlijden van de verzekerde niet meer gedekt.

C. Afkoopvergoeding

De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde van het contract. Er is echter geen afkoopvergoeding verschuldigd indien de afkoop uitwerking heeft in de loop van het laatste jaar vóór de einddatum van het contract.

Artikel 13 – Kan er een voorschot verkregen worden op de verzekerde prestaties?

Op de Post Optima INVEST worden geen voorschotten toegestaan.

Artikel 14 – 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 betaald te worden samen met de premie.

Het contract brengt kosten met zich mee, meer bepaald instapkosten en afkoopvergoedingen, evenals beheerskosten voor het fonds. Deze kosten zijn vermeld in het contract of in het beheersreglement van het fonds. Wij behouden ons het recht voor deze kosten aan te passen. In geval van verhoging, zullen wij u hiervan binnen een redelijke termijn op de hoogte stellen, overeenkomstig de toepasselijke wettelijke bepalingen.

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 en voor het opzoeken van adresgegevens.

Bovendien mogen er kosten aangerekend worden voor eventuele nazichten en opsporingen bedoeld in de regelgeving betreffende de slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten en dit binnen de daarin voorziene grenzen.

Artikel 15 – Verandering van woonplaats en schriftelijke communicatie

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.

Indien in deze algemene voorwaarden staat dat wij “schriftelijk” moeten verwittigd worden, wil dit zeggen door middel van een gedagtekend en ondertekend schrijven.

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

Artikel 16 – Vragen om informatie en klachten

Wanneer u vragen hebt over dit contract, dan kunt u steeds contact opnemen met uw tussenpersoon. Hij zal u graag informatie geven of samen met u zoeken naar een oplossing.

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

Klachten kunt u indienen bij bpost bank Customer Services, Markiesstraat 1 bus 2 in 1000 Brussel of via e-mail (quality@bpostbanque.be) of bij AG, dienst Klachtenbeheer, E. Jacquainlaan 53 in 1000 Brussel of via e-mail: customercomplaints@aginsurance.be (tel. 02/664.02.00).

Als de oplossing die bpost bank of AG voorstelt geen voldoening schenkt, dan kunt u uw klacht voorleggen aan de Ombudsman van de Verzekeringen (info@ombudsman.as), de Meeûsplantsoen 35 in 1000 Brussel, www.ombudsman.as. Een klacht ontnemt u niet de mogelijkheid een rechtszaak te beginnen.

Artikel 17 – 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 en bpost bank 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), Congreslaan 12-14, 1000 Brussel.

Fiscale informatie

A. Inkomstenbelasting

Met de Post Optima INVEST kunt u niet genieten van een belastingvermindering in het kader van het pensioensparen of in het kader van het lange termijnsparen, noch in het kader van de aftrek voor enige eigen woning. Het kapitaal overlijden is niet belastbaar indien de verzekeringsnemer en de begunstigde natuurlijke personen zijn.

Bovendien is er geen roerende voorheffing verschuldigd op het kapitaal leven of op de afkoopwaarde indien de verzekering gesloten is door een natuurlijke persoon voor meer dan 8 jaar en het kapitaal leven of de afkoopwaarde effectief wordt betaald meer dan 8 jaar na het sluiten van de verzekering. De roerende voorheffing kan daarentegen wel verschuldigd zijn in geval van uitbetaling van het kapitaal leven of van de afkoopwaarde binnen 8 jaar na de sluiting van de verzekering. U vindt hierover meer informatie in het beheersreglement.

B. Taks op de verzekeringsverrichtingen

De premie is onderworpen aan een taks van 2% indien de verzekeringsnemer een natuurlijke persoon is die zijn gewone verblijfplaats in België heeft. Elke storting bevat bijgevolg de premie en de daarop verschuldigde taks.

C. Jaarlijkse taks op de collectieve beleggingsorganismen

Er wordt een jaarlijkse taks geheven op de verzekeringsverrichtingen die verbonden zijn met een beleggingsfonds. Deze is verschuldigd op het totaalbedrag op 1 januari van het aanslagjaar van de wiskundige en technische reserves die betrekking hebben op deze verrichtingen. De inhouding van deze taks heeft een vermindering van de waarde van de eenheden van de beleggingsfondsen die gekoppeld zijn aan deze verzekeringsverrichtingen tot gevolg. Deze taks bedraagt momenteel 0,0925% (inbegrepen in de lopende kosten van de fondsen).

D. Successierechten

Er kunnen successierechten verschuldigd zijn.

E. Toepasselijke fiscale wetgeving

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. U kunt u steeds wenden tot uw tussenpersoon voor meer gedetailleerde en geactualiseerde fiscale informatie.

F. Uitwisseling van informatie

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

Communicatie aan het Centraal aanspreekpunt

A. Voorwerp

AG is wettelijk verplicht om een aantal persoonlijke gegevens over uw verzekeringscontracten door te geven aan het CAP ("het Centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten bij de Nationale Bank van België"). Deze verplichting betreft alle Belgische spaar- en beleggingslevensverzekeringen zonder fiscale vrijstelling van de premies.

B. Welke gegevens bezorgt AG aan het CAP?

1) Identificatiegegevens

- voor fysieke personen: uw identificatienummer bij het Rijksregister van de natuurlijke personen of, bij gebrek daaraan: uw identificatienummer bij de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, of, bij gebrek daaraan: uw naam, voornaam, geboortedatum en geboorteplaats (of bij gebrek daaraan uw geboorteland);
- voor rechtspersonen: uw inschrijvingsnummer bij de Kruispuntbank van Ondernemingen, of, bij gebrek daaraan: de volledige benaming, de eventuele rechtsvorm en het land van vestiging.

2) Contractgegevens

- het bestaan van uw contractuele relatie met AG;
- de aanvangsdatum van uw contractuele relatie;
- de einddatum van de contractuele relatie: als uw laatste contract dat onder deze verplichting valt, afloopt.

C. Waarvoor worden deze persoonsgegevens aan het CAP overgemaakt en door het CAP opgeslagen?

Het CAP heeft als opdracht informatie met betrekking tot de in België bestaande financiële contracten te verzamelen in een unieke en gestructureerde databank ten einde vlg de noodzakelijke informatie te kunnen verstrekken aan de autoriteiten, personen en organismen die de wetgever in bijzondere wetgevingen heeft gemachtigd om deze informatie op te vragen om hun opdrachten van algemeen belang te kunnen uitvoeren.

De persoonsgegevens die opgeslagen zijn in het CAP kunnen onder meer gebruikt worden in het kader van een fiscaal onderzoek, van de opsporing van strafbare inbreuken en van de bestrijding van het witwassen van geld en van de financiering van het terrorisme en van de zware criminaliteit, mits de door de wet opgelegde voorwaarden worden nageleefd.

D. Welke zijn uw rechten met betrekking tot uw persoonsgegevens die aan het CAP zijn meegedeeld?

U hebt inzage in de gegevens die op uw naam in het CAP zijn geregistreerd, door een schriftelijke, gedagtekende en ondertekende aanvraag te richten aan het CAP, via de hoofdzetel van de Nationale Bank van België.

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

E. Hoe lang worden deze gegevens bewaard?

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

F. Hoe kan ik het CAP contacteren?

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

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

Telefonisch: +32 2 221 30 08

Privacyclausule

Informatie over eerbied van Privacy en verwerking van persoonsgegevens

(Gezamenlijke) verantwoordelijkheid

De in dit document verkregen persoonsgegevens worden verwerkt door AG Insurance NV, met maatschappelijke zetel E. Jacquainlaan 53, 1000 Brussel (hierna genoemd 'AG') en door bpost bank NV, met maatschappelijke zetel Markiesstraat 1, 1000 Brussel (hierna "bpost bank"), als (gezamenlijke) verantwoordelijken voor deze verwerking overeenkomstig de Verordening 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 (beschikbaar op www.ag.be) en de Privacyverklaring van bpost bank (beschikbaar op www.bpostbank.be).

Voor welke doeleinden worden uw persoonsgegevens verwerkt?

Deze persoonsgegevens worden verwerkt door AG en/of bpost bank in het bijzonder met het oog op:

- het beheer en de uitvoering van verzekeringsdiensten, met inbegrip van het beheer van de relaties met de gemeenschappelijke klanten van beide entiteiten en dit op basis van de uitvoering van het contract;
- het uitvoeren van alle doeleinden opgelegd aan AG en/of bpost bank door een wettelijke, reglementaire of administratieve bepaling en dit op basis van deze bepaling;
- de analyse van gegevens, de opmaak van statistieken, modellen en profielen, het voorkomen en het opsporen van misbruiken en fraude, het beheer van klachten en geschillen, het samenstellen van bewijzen, de beveiliging van IT-netwerken en -systemen van de verantwoordelijken, de beveiliging van goederen en van personen, de optimalisering van processen (bijvoorbeeld de evaluatie en de aanvaarding van risico's, interne processen, enz.), de ontwikkeling van nieuwe producten, de direct marketing 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 en/of bpost bank.

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

Met wie worden uw persoonsgegevens potentieel gedeeld?

a. Mededeling aan derden door AG en/of bpost bank

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

b. Kunnen de gegevens buiten de Europese Economische Ruimte worden overgedragen?

AG en bpost bank kunnen uw gegevens overdragen naar een land buiten de Europese Economische Ruimte (EER) dat geen passend beschermingsniveau van persoonsgegevens waarborgt. In dat geval verhogen AG en bpost bank de informaticabeveiliging en eisen zij contractueel een verhoogd beveiligingsniveau van hun internationale tegenpartijen.

Wat zijn uw rechten verbonden aan de overdracht van uw persoonsgegevens?

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 en/of bpost bank de contractuele relatie niet kunnen voortzetten.

Contactpunt

U kan uw rechten hierboven uitoefenen door middel van een gedagtekende en getekende aanvraag met een tweezijdige kopie van uw identiteitskaart per post verstuurd naar bpost bank, Data Protection Officer, Markiesstraat 1, 1000 Brussel of per e-mail naar het adres dpo@bpostbank.be, die desgevallend uw aanvraag zal doorsturen naar de Data Protection Officer van AG indien de uitoefening van uw recht (eveneens) de tussenkomst vergt van AG. Een klacht kan eventueel worden ingediend bij de Gegevensbeschermingsautoriteit.

Bewaringstermijn

De in dit document verkregen persoonsgegevens worden bijgehouden gedurende de hele looptijd van het verzekeringscontract, de wettelijke verjaringstermijn, alsook gedurende elke andere wettelijke en reglementaire bewaartermijn.

Bijkomende informatie

U kunt meer informatie verkrijgen via hetzelfde adres van de Data Protection Officer van bpost bank, alsook in de Privacyverklaring van AG en van bpost bank op de website www.ag.be voor AG en www.bpostbank.be voor bpost bank.

