Essentiële-informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

AG SAFE+, een verzekeringsproduct van AG Insurance nv, Belgische verzekeringsonderneming, E. Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel België, www.aginsurance.be. Bel 03/218.31.11 voor meer informatie. Dit essentiële-informatiedocument is van toepassing op 1/01/2018, onder toezicht van de FSMA, Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, Congresstraat 12-14 1000 Brussel.

Wat is dit voor een product?

Soort : individuele levensverzekering van AG Insurance met gegarandeerde rentevoet (tak 21), onderworpen aan Belgisch recht.

Doelstellingen: sparen met een gegarandeerde rentevoet, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeling.

Gewaarborgde interestvoet van 0,25% toegekend vanaf de dag van ontvangst van de nettopremie (storting zonder instapkosten en premietaks), mits kapitalisatie op basis van samengestelde interesten. De rentevoet wordt gegarandeerd gedurende de verdere looptijd van het contract.

Voor toekomstige premies geldt de rentevoet die van toepassing is op het moment van ontvangst van de premie.
Voor de contracten van bepaalde duur is deze rentevoet gegarandeerd gedurende de verdere looptijd van het contract.
Voor de levenslange contracten wordt deze rentevoet gegarandeerd tot de einddatum van de tariefgarantie, 8 jaar na de aanvangsdatum van het contract. Na afloop van de eerste periode van tariefgarantie zijn nieuwe opeenvolgende perioden van tariefgarantie van 8 jaar van toepassing. Aan het begin van elke nieuwe periode van tariefgarantie is de nieuwe gegarandeerde technische rentevoet degene die van kracht is bij aanvang van deze nieuwe periode. Deze wordt toegepast op de bestaande contractreserve bij aanvang van de nieuwe periode van tariefgarantie.

De variabele winstdeling kan jaarlijks toegekend worden afhankelijk van de economische conjunctuur en de bedrijfsresultaten. Om in aanmerking te komen moet uw contract in voege zijn op 31 december van het betrokken jaar. Contracten die op einddatum komen of die worden vereffend ten gevolge van overlijden ontvangen een prorata winstdeling. De winstdeling is niet gegarandeerd en deze kan elk jaar wijzigen.

Het rendement hangt dus af van de gewaarborgde interestvoet, de eventuele winstdeling en de effectieve periode van bezit van het product. Een illustratie van dit rendement vindt u in de rubriek ‘Wat zijn de risico’s en wat kan ik ervoor terugkrijgen?’ in de tabel met prestatiescenario’s. Hierin wordt het effect van de discretionaire winstdeelname geïllustreerd in het gunstige scenario.

Beoogde retailbelegger: deze levensverzekering is bedoeld voor spaarders, natuurlijke personen die in België wonen, die voldoende kennis over tak 21 hebben en eventueel vertrouwd zijn met tak 21. Deze spaarders wensen hun spaargeld gedurende 8 jaar te beleggen tegen een gewaarborgde rentevoet, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeling, en met kapitaalbescherming bij leven voor een contract van bepaalde duur of bij overlijden na aftrek van eventuele belastingen.

Verzekeringsuitkeringen en kosten: deze levensverzekering heeft een duurtijd van 8 jaar en 1 maand of een onbepaalde duur onder bepaalde voorwaarden.
Waarborg bij leven (in geval van bepaalde duur): elke premiestorting (verminderd met instapkosten en premietaks) waarborgt een deel van het eindkapitaal. De som van al deze delen, verminderd met eventuele afkopen, is het kapitaal dat op einddatum uitbetaald wordt aan de begunstigde bij leven als de verzekerde op dat ogenblik in leven is. Dit bedrag kan verhoogd worden met winstdelingen. Het contract eindigt op de vervaldag.

Waarborg in geval van overlijden : 100 % van de reserve van het contract (winstdeling inbegrepen) zal worden betaald aan de begunstigde bij overlijden, volgens de in het contract voorziene voorwaarden, indien de verzekerde overlijdt in de loop van het contract. Het contract eindigt bij het overlijden van de verzekerde.

Het bedrag van deze prestaties staat vermeld in het onderdeel ‘Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?’.
Het rendement wordt niet beïnvloed door het bedrag van de gestorte premie. Het rendement van de investering kan echter worden beïnvloed indien u eenmalige of periodieke stortingen doet.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator:



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen. U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder «Wat gebeurt er als AG Insurance u niet kan betalen?»). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Prestatiescenario's

Inleg: 10.000 € - Verzekeringspremie: n.a.

Scenario bij leven		1 jaar	4 jaar	8 jaar en 1 maand (aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**9.682 €**	**9.609 €**	**9.608 €**
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,18%	-0,99%	-0,49%
Ongunstig scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**9.682 €**	**9.609 €**	**9.608 €**
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,18%	-0,99%	-0,49%
Gematigd scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**9.682 €**	**9.609 €**	**9.608 €**
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,18%	-0,99%	-0,49%
Gunstig scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**9.851 €**	**10.301 €**	**11.058 €**
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,49%	0,75%	1,25%
Scenario bij overlijden				
In geval van overlijden	**Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten**	**9.779 €**	**9.706 €**	**9.608 €**

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 8 jaar en 1 maand, in verschillende scenario's, als u 10.000 € inlegt.

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat gebeurt er als AG Insurance niet kan uitbetalen?

De levensverzekeringscontracten maken via een afgescheiden beheer deel uit van een bijzonder vermogen, afzonderlijk beheerd binnen de activa van de verzekeraar. In geval van faillissement van de verzekeraar, is dit vermogen prioritair voorbehouden tot nakoming van de verbintenissen tegenover de verzekeringsnemers en/of de begunstigden.
Bovendien zijn de verzekeringsnemers en/of de begunstigden bevoorrechte schuldeisers op de totaliteit van de activa van de verzekeraar.
Daarenboven wordt dit contract gewaarborgd door het Garantiefonds op basis van de beschermingsregeling die geldt voor tak 21-producten. Deze treedt in werking als AG Insurance in gebreke is gebleven en bedraagt momenteel 100.000 € per verzekeringsnemer per verzekeringsmaatschappij. Voor hogere bedragen wordt enkel de eerste 100.000 € gewaarborgd. Voor het eventueel surplus wordt het risico gedragen door de verzekeringsnemer.

Wat zijn de kosten?

Kosten in de loop van de tijd

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en vaste kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties bij vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 € inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Inleg van 10.000 €

Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar en 1 maand
Totale kosten	344 €	492 €	588 €
Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar	3,43%	1,24%	0,74%

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
– het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
– de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel laat het effect op het jaarlijks rendement zien.

Eenmalige kosten	Instapkosten	0,24%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	n.a.	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	n.a.	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,50%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar en 1 maand

Wij raden een periode van bezit aan van 8 jaar en 1 maand gezien de fiscale wetgeving die momenteel van toepassing is. In geval van desinvestering vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan dit een impact hebben op de prestatie van het product. Voor een belegging tot de aanbevolen periode van bezit zie het onderdeel «Wat zijn de kosten?».

Een vrije gedeeltelijke afkoop is mogelijk mits aan volgende voorwaarden wordt voldaan: de gevraagde afkoopwaarde bedraagt minimaal 600 € bruto en er moet een minimumreserve van 600 € overblijven in het contract.
Er zijn vrije periodieke afkopen mogelijk op vooraf vastgestelde data en aan de volgende voorwaarden: minimaal 120 € bruto per afkoop en bij de eerste periodieke afkoop mag het bedrag aan periodieke afkopen op jaarbasis niet hoger zijn dan de reserve gedeeld door het aantal resterende jaren.
De periodiciteit is jaarlijks, halfjaarlijks, per kwartaal of maandelijks.
Een volledige afkoop is mogelijk.

Afkopen kunnen worden aangevraagd via uw makelaar of rechtstreeks aan AG Insurance, mits toepassing van de nodige formaliteiten.

De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde. Er wordt echter geen vergoeding afgehouden voor elke afkoop uitgevoerd in de laatste twaalf maanden voorafgaand aan het contracteinde (wat contracten voor bepaalde duur betreft) of in de eerste maand van een nieuwe periode van tariefgarantie (wat de levenslange contracten betreft). Elk jaar bestaat er bovendien de optie om via een of meer vrije afkopen (gedeeltelijk/periodiek) kosteloos af te kopen tot een maximum van 50.000 €, 10% van de brutocontractreserve opgebouwd ofwel op 31/12 van het voorafgaande kalenderjaar, ofwel op de aanvangsdatum van het contract wat de afkopen betreft die zijn uitgevoerd in het jaar waarin het contract gesloten werd.
Geen uitstapkosten bij afloop van het contract of bij overlijden van de verzekerde.

Bijzondere afkoopvergoeding: een financiële correctie kan toegepast worden als de (gedeeltelijke of volledige) afkoop tijdens de eerste 8 jaar van het contract gebeurt. De afkoopwaarde wordt dan gecorrigeerd met een factor die een weerspiegeling is van de evolutie van de marktrentevoeten.

Er is geen vergoeding verschuldigd bij een opzegging binnen 30 dagen volgend op de inwerkingtreding van het contract.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Voor al uw vragen kunt u in eerste instantie terecht bij uw tussenpersoon. Alle klachten m.b.t. dit product, kunt u overmaken aan AG Insurance nv, Dienst Klachtenbeheer (customercomplaints@aginsurance.be - nummer 02/664.02.00), E. Jacqmainlaan 53 te B-1000 Brussel. Indien de oplossing die AG Insurance voorstelt geen voldoening schenkt, kunt u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen (info@ombudsman.as); Meeussquare 35 te B-1000 Brussel, www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Informatie

De algemene voorwaarden zijn gratis verkrijgbaar bij uw makelaar en op de website www.aginsurance.be. Elk jaar krijgt u, overeenkomstig de wet, een contractoverzicht. Voor alle andere informatie over het product kunt u het document «Nuttige informatie over AG Safe+» consulteren.

Nuttige informatie over AG Safe+

Premies, prestaties, kosten en huidige fiscaliteit



- Minimumpremie: eenmalige premie van 2.500 € (een jaarlijkse rekenkundige herwaardering van de premie met 1 % tot 6 % kan worden voorzien).
- Kosten: 2 % instapkosten op elke gestorte premie
- Fiscaliteit: 2 % premietaks op elke gestorte premie, er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.



- Minimale aanvullende premies: aanvullende premies zijn mogelijk vanaf 30 € per premie.
- Afkoop: gerichte of geplande afkopen (maandelijks, driemaandelijks, zesmaandelijks, jaarlijks) zijn mogelijk.
- Afkoopkosten: voor afkopen van minder dan 10 % van de brutocontractreserve opgebouwd op 31/12 van het voorafgaande kalenderjaar: geen afkoopvergoeding en geen financiële correctie.
  Voor afkopen van meer dan 10 % van de brutocontractreserve op 31/12 van het voorafgaande kalenderjaar: 1 % afkoopvergoeding op wat meer bedraagt dan 10 % van de reserve, en een financiële correctie is mogelijk.
- Beheerskosten : maximum 0,50% op de reserve, rechtstreeks op het contract worden aangerekend.
- Fiscaliteit: 30 % roerende voorheffing in geval van afkoop enkel tijdens de eerste 8 jaar van het contract (voorheffing berekend op basis van een kapitalisatie van de interesten aan 4,75 % per jaar).



Op einddatum

- Kapitaal: het kapitaal leven wordt uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde bij leven
- Kosten: geen uitstapkosten
- Fiscaliteit: geen roerende voorheffing

Bij overlijden van de verzekerde

- Kapitaal: het kapitaal overlijden wordt uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde bij overlijden
- Kosten: geen uitstapkosten
- Fiscaliteit: geen roerende voorheffing, er kunnen successierechten verschuldigd zijn.

In de verschillende onderdelen van het essentiële-informatiedocument werd rekening gehouden met de maximumkosten. De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van elke klant en kan achteraf gewijzigd worden.

Begunstigingsclausule

Bij het onderschrijven van het contract moeten één of meer begunstigden bij leven en bij overlijden worden aangeduid. De begunstigden kunnen in de loop van het contract onder bepaalde voorwaarden worden gewijzigd.