Financiële infofiche Levensverzekering

Financiële infofiche Levensverzekeringen voor combinatie van tak 21 en tak 23

Top Rendement[1]

Type levensverzekering

Individuele levensverzekering van AG Insurance onderworpen aan het Belgisch recht met gegarandeerde rentevoet (tak 21). Voor wat de winstdeling betreft kan dit gecombineerd worden met een rendement dat gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23).

Waarborgen

- **Hoofdwaarborgen**

  Waarborg bij leven

  De nettopremie(s) (exclusief taks, instapkosten en de eventuele risicopremie) en de gekapitaliseerde gewaarborgde interest verminderd met eventuele afkopen. Dit bedrag kan verhoogd worden met de winstdeling. Het totale bedrag wordt uitgekeerd aan de begunstigde bij leven als de verzekerde op de einddatum van het contract in leven is.

  Waarborg bij overlijden

  Standaard

  De reserve van het contract (inclusief winstdeling) wordt uitbetaald aan de begunstigde bij overlijden als de verzekerde overlijdt vóór de einddatum.

  Optie

  Er kan geopteerd worden voor een alternatieve overlijdensdekking, waarbij de uitkering nooit lager kan zijn dan de reserve van het contract op het tijdstip van overlijden van de verzekerde.

  Er zijn 4 mogelijkheden:

  - Ofwel een minimum overlijdenskapitaal vooraf bepaald door de verzekeringsnemer;
  - Ofwel een dalend minimum overlijdenskapitaal (*);
  - Ofwel een aanvullend overlijdenskapitaal ten belope van een vooraf overeengekomen percentage van de reserve (maximum 100%);
  - Ofwel een dalend aanvullend overlijdenskapitaal (*).

  (*) De daling van het verzekerde kapitaal komt overeen met de aflossingen van een krediet met vaste periodieke lasten of met gelijke periodieke kapitaalschijven over een vaste duur. Deze opties zijn enkel beschikbaar voor de contracten pensioensparen en langetermijnsparen.

- **Aanvullende waarborgen**

  Waarborg bij ongeval: een kapitaal bij overlijden van de verzekerde of een kapitaal bij totale en blijvende invaliditeit van de verzekerde ten gevolge van een ongeval.

  Waarborg bij arbeidsongeschiktheid: een rente in geval van totale of gedeeltelijke, tijdelijke of permanente arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of ongeval van de verzekerde.

0079-8102000N-01082017

AG Insurance nv – E. Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel – RPR Brussel – BTW BE 0404.494.849 – www.aginsurance.be
Tel. +32(0)2 664 81 11 – Fax +32(0)2 664 81 50 - IBAN : BE02 1401 2004 4540 – BIC : GEBABEBB
Belgische verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0079, onder toezicht van de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel
Contact: Nieuwbrug 17, 1000 Brussel

Doelgroep

Deze verzekering richt zich tot spaarders die in alle veiligheid hun geld wensen te investeren met het oog op het behalen van een potentieel aantrekkelijk rendement. Ze kunnen het winstaandeel beleggen in fondsen waarvan de risico's zijn beschreven in de rubriek "Fondsen".
Deze verzekering kan onderschreven worden in het kader van:

- Pensioensparen;
- Pensioensparen en een schuldsaldoverzekering (in één enkel contract);
- Langetermijnsparen;
- Langetermijnsparen en een schuldsaldoverzekering (in één enkel contract);
- Sparen zonder belastingvermindering.

Gedeelte tak 21

Rendement

Gewaarborgde rentevoet

De gewaarborgde rentevoet bedraagt 0,75 %[2].

De rentevoet geldig op het moment van ontvangst van de premie wordt toegepast op de nettopremie (exclusief taks, instapkosten en de eventuele risicopremie) en is gegarandeerd gedurende de verdere looptijd van het contract.

Voor toekomstige premies geldt de rentevoet die op het moment van ontvangst van de premie van toepassing is. De rentevoet wordt toegekend vanaf de dag die volgt op ontvangst van de premie met een formule van samengestelde interest.

Winstdeling

Een variabele winstdeling kan jaarlijks toegekend worden in functie van de resultaten van het afgezonderd fonds Top Life 99 (tak 21), volgens de regels bepaald in het winstdelingsreglement opgenomen in de algemene en productvoorwaarden. 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 overlijden bekomen een prorata winstdeling.

De verkregen winstdeling kan naar keuze belegd worden:
- in het betreffende afgezonderd fonds (tak 21) aan de basisrentevoet in voege op het moment van toekenning
en/of
- in één of meerdere beleggingsfondsen (tak 23): zie gedeelte tak 23.

Voor rechtspersonen (= verzekeringsnemer) kan de winstdeling enkel worden belegd in hoger vermeld afgezonderd fonds (tak 21).

Rendement uit het verleden

Overzicht van het globaal brutorendement (*) per kalenderjaar.

Globaal brutorendement perbasisrentevoet					
Boekjaar	2,50 %(**) % + WD	2,25 %(**) + WD	2,00 %(**) + WD	1,50 %(**) + WD	1,00 %(**) + WD
2011	3,10%				
2012	3,00%				
2013	3,00%	3;00%	3;00%		
2014	2,75%	2,75%	2,75%		
2015	2,65%	2,65%	2,65%	2,65%	
2016	2,50%	2,25%	2,25%	2,25%	2,25%

(*) Zonder rekening te houden met de eventuele toepassing van de taks op de winstdeling (zie hieronder).
(**) Deze gewaarborgde rentevoeten zijn actueel niet meer van toepassing op nieuwe premies. De aangeduide rendementen zijn enkel van toepassing op de premies die in het verleden werden gestort op bestaande contracten en waaraan deze basisrentevoet werd toegekend.

De rendementen worden toegepast op de gemiddelde beheerde reserve, met uitsluiting van het gedeelte van het contract dat belegd is in beleggingsfondsen (tak 23). De gemiddelde beheerde reserve houdt rekening met de beheerde reserve in het begin van het jaar en met alle bewegingen - positief of negatief - tijdens het jaar, rekening houdend met hun valutadatum.

Deze rendementen worden meegedeeld onder voorbehoud van de goedkeuring van de winstdeling door de algemene aandeelhoudersvergadering. Het gaat om rendementen uit het verleden en deze vormen geen betrouwbare indicator voor het toekomstige rendement. Voor contracten met een hogere gewaarborgde rentevoet, is het globaal bruto rendement gelijk aan de gewaarborgde rentevoet.

Kapitalisatie gebeurt jaarlijks aan een samengestelde interest.

(*) Zonder rekening te houden met de eventuele toepassing van de taks op de winstdeling (zie hieronder).

(**) Deze gewaarborgde rentevoeten zijn actueel niet meer van toepassing op nieuwe premies. De aangeduide rendementen zijn enkel van toepassing op de premies die in het verleden werden gestort op bestaande contracten en waaraan deze basisrentevoet werd toegekend.

Voor de contracten die onderworpen zijn aan de jaarlijkse taks op winstdeelnemingen, meer bepaald de contracten gesloten binnen het kader van het langetermijnsparen, het bouwsparen of enige en eigen woning en de contracten gesloten door rechtspersonen, bedraagt de winstdeling 87,71% van de toegekende (bruto)winstdeling. Deze vermindering is het gevolg van het feit dat er een taks van 9,25% wordt geheven op de winstdelingen toegekend aan deze contracten. Deze taks van 9,25% is een niet-aftrekbare uitgave voor verzekeringsondernemingen, zodat de verzekeraar de werkelijke impact van deze taks op het bedrag van de toe te kennen winstdeling 12,29% bedraagt. De winstdeling die wordt toegekend aan deze contracten wordt aldus verminderd, in verhouding tot de winstdeling die wordt toegekend aan de contracten die niet onderworpen zijn aan deze taks.

Risico's

Dit product wordt gewaarborgd door het Garantiefonds op basis van de beschermingsregeling die geldt voor tak 21 producten. Deze treedt in werking indien AG Insurance in gebreke is gebleven en bedraagt momenteel 100.000 euro per verzekeringsnemer per verzekeringsmaatschappij. Voor het eventueel surplus wordt het risico gedragen door de verzekeringsnemer.

Gedeelte tak 23 (Enkel van toepassing op de winstdeling)

Fondsen

De beleggingsfondsen (tak 23) waarin de winstdeling kan worden belegd, zijn verbonden met beleggingsverzekeringen van tak 23 die gecommercialiseerd worden door AG Insurance.

Tot maximaal 5 fondsen uit het gamma van deze beleggingsfondsen (tak 23) gekozen kunnen worden, voor zover per gekozen fonds minimum 5 % van de winstdeling wordt belegd. De verdeling over de fondsen wordt gekozen bij de onderschrijving van het contract en kan worden aangepast mits een schriftelijke aanvraag van de verzekeringnemer geadresseerd aan de verzekeringsonderneming (zie de rubriek “Overdracht tussen fondsen”).

Type fonds	Fonds	Samenstelling
Strategische fondsen	AG Life Cash Euro	100% cash
	AG Life Bonds Euro	100% obligaties
	AG Life Bonds World	100% obligaties
	AG Life Stability	75% obligaties - 25% aandelen
	AG Life Balanced	50% obligaties - 50% aandelen
	AG Life Growth	25% obligaties - 75% aandelen
	AG Life Equities World	100% aandelen
	AG Life Equities Euro	100% aandelen
"Best Of" fondsen	Bonds	Obligaties
	Absolute Return Bonds	VaR-beheer*
	Emerging Markets	Aandelen uit groeilanden
	Real Estate	Effecten uitgegeven door immobiliënmaatschappijen
	Market Opportunities	Combinatie van verschillende activaklassen (aandelen, obligaties, producten op korte termijn of derivaten) uitgegeven over alle sectoren en alle regio's in functie van de strategie van de beheerder.
	Equities	Aandelen met grote beurskapitalisatie

* VaR (Value at Risk): dit type beheer wil een aantrekkelijke prestatie leveren door eerst en vooral de volatiliteit van de beleg- ging te beheersen door de jaarlijkse VaR te berekenen van de portefeuille. Met deze statistische risico-indicator kan het risico nauwgezet worden opgevolgd zonder het globale rendementsniveau van de belegging te hypothekeren.

Beleggingsdoelstelling

De fondsen beogen een potentieel aantrekkelijk rendement te bereiken.

Rendement

Het rendement is afhankelijk van de prestaties van de gekozen beleggingsfondsen (tak 23).

Er is geen kapitaalsgarantie, noch een rendementsgarantie. Het financieel risico wordt volledig gedragen door de verzekeringsnemer.

Er wordt door de verzekeringsonderneming geen winstdeling toegekend.

Rendement uit het verleden

Geannualiseerd rendement* van de eenheidswaarden binnen Top Rendement op elke betrokken periode zoals hieronder vermeld op datum van 31/12/2016**.

	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	Sinds start
AG Life Cash Euro	-0,33%	-0,22%	-0,27%	0,41%	1,02%
AG Life Bonds Euro	2,34%	3,84%	5,08%	3,44%	3,29%
AG Life Bonds World	1,97%	2,28%	3,05%	2,83%	2,87%
AG Life Stability	3,14%	4,07%	5,54%	2,75%	3,62%
AG Life Balanced	4,28%	5,84%	8,05%	2,76%	3,84%
AG Life Growth	5,15%	7,43%	10,46%	2,58%	3,84%
AG Life Equities Euro	2,73%	6,34%	13,30%	1,51%	2,73%
AG Life Equities World	6,05%	9,18%	12,98%	2,83%	3,74%
Best Of Bonds	1,42%	2,52%	3,51%	1,79%	1,75%
Best Of Equities	5,36%	8,17%	12,76%	3,76%	4,43%
Best Of Absolute Return Bonds	3,57%	-5,71%	-4,37%	-3,24%	-3,12%
Best Of Emerging Markets	15,46%	6,07%	4,69%	3,50%	3,86%
Best Of Real Estate	-6,89%	10,12%	12,81%	-0,73%	1,88%
Best Of Market Opportunities	2,42%	2,70%	4,24%	1,54%	-0,40%

Het gaat om een rendement uit het verleden en het vormt geen betrouwbare indicator voor het toekomstige rendement.
*Na verrekening van beheerskosten van het fonds
**interne bron

Toetreding / Inschrijving

Er kan op elk ogenblik worden ingeschreven.

Inventariswaarde

De eenheidswaarden worden minstens één maal per week berekend. Deze eenheidswaarden kunnen geraadpleegd worden op www.aginsurance.be en worden gepubliceerd in de financiële pers.

Overdracht tussen fondsen

De verzekeringsnemer heeft de mogelijkheid om geheel of gedeeltelijk van het ene beleggingsfonds (tak 23) naar het andere over te stappen.

De overdracht zal gebeuren ten laatste op de derde valorisatiedag volgend op de datum van de ontvangst van de aanvraag door de verzekeringsonderneming.

Risico's

Risico's verbonden aan tak 23
Volgende risico's mogen niet uit het oog verloren worden indien het om een individuele levensverzekering gaat verbonden aan beleggingsfondsen (tak 23):

- Risico op schommelingen van de eenheidswaarde (marktrisico)
  De eenheidswaarde is afhankelijk van de evolutie van de onderliggende activa en de volatiliteit van de markten. Het financiële risico is te allen tijde ten laste van de verzekeringsnemer.

Bijgevolg, na alle afhoudingen of op het moment van vereffening van het contract, bestaat de mogelijkheid dat de eenheidswaarde hoger of lager is, vergeleken met de waarde op het moment van premiebetaling. Hiermee rekening houdend, moet de verzekeringsnemer er zich van bewust zijn dat hij mogelijks niet het volledig geïnvesteerde bedrag zal recupereren.

- Liquiditeitsrisico
  In bepaalde uitzonderlijke omstandigheden, zal de liquiditeit van de fondseenheden vertraagd worden of worden opgeschort.

- Risico's gelinkt aan het beheer van fondsen
  De fondsen zijn blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van de beleggingsdoelstelling en –politiek van deze fondsen en hun onderliggende fondsen. Om deze beleggingsdoelstelling te behalen, kunnen de beheerders van elk fonds beleggen in verschillende activaklassen en volgens verschillende stijlen. De verhoudingen waarin dit gebeurt, zijn variabel en afhankelijk van de marktomstandigheden en de beleggingspolitiek van het betrokken fonds. Aangezien het rendement niet gewaarborgd wordt, bestaat er steeds een risico dat de uitgevoerde beleggingen niet het verwachte resultaat opleveren, dit desondanks de expertise van specialisten.

- Faillissement van de verzekeraar
  De activa van het fonds verbonden aan de individuele levensverzekering, onderschreven door de verzekeringsnemer, maken deel uit van een afgescheiden beheer van het bijzonder vermogen, afzonderlijk beheerd binnen de activa van de verzekeraar. In geval van faillissement van de verzekeraar, is dit vermogen prioritair voorbehouden om te voldoen aan de verbintenissen tegenover de verzekeringsnemers en/of de begunstigden.

Algemeen

Kosten

Instapkosten

Deze kosten bedragen 6,5 % van de gestorte premie(s) of van de overgedragen reserve.

Uitstapkosten

Geen uitstapkosten op einddatum of bij overlijden van de verzekerde.

De afkoopvergoeding bedraagt (uitgedrukt in % van de afgekochte reserve):

- Voor het gedeelte belegd in het afgezonderd fonds (tak 21): 1% vermenigvuldigd met de nog te verstrijken duur van het contract, uitgedrukt in jaren en maanden, met een maximum van 5% en waarbij elke maand telt voor 1/12de (voor de contracten pensioensparen en langetermijnsparen: 0% gedurende de laatste 5 jaar van het contract).
- Voor het gedeelte belegd in beleggingsfondsen (tak 23):
- 1ste jaar (*): 2%
- 2de jaar (*): 1,5%
- 3de jaar (*): 1%
- 4de jaar (*): 0,5%
- Daarna: 0%
  Voor het gedeelte belegd in het fonds 'Absolute Return Bonds': 0,5% gedurende de eerste 4 jaar (*), nadien 0%.

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

(*) jaar: het lopende jaar wordt bepaald in functie van de verjaardag van de inwerkingtreding van het contract.

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

Geen beheerskosten voor het gedeelte in tak 21.

De beheerskosten (uitgedrukt in % van het gemiddeld beheerd vermogen) voor het gedeelte belegd in tak 23 bedragen maximum 2,25 % per jaar, afhankelijk van het betrokken fonds.

De beheerskosten worden automatisch verrekend in de eenheidswaarden.

Afkoopvergoeding/opnamevergoeding

Zie rubriek Uitstapkosten.

Kosten bij overdracht tussen de beleggingsfondsen (tak 23) (overdracht enkel mogelijk voor het gedeelte van de winstdeling)

De eerste overdracht van het jaar(*) naar één of meerdere fondsen, is gratis.

Vanaf de tweede overdracht van het jaar* naar één of meerdere fondsen bedragen de kosten 37,18 EUR (per overdracht). Indien evenwel één van de fondsen waarnaar overgedragen wordt, een “Best of” fonds is, dan bedragen de kosten 1 % van de totale over te dragen reserve, behalve voor het gedeelte van de reserve dat overgedragen wordt naar het fonds “Absolute Return Bonds”, waarvoor de overdracht gratis is.

(*)jaar: het lopende jaar wordt bepaald in functie van de verjaardag van de inwerkingtreding van het contract.

Kosten bij overdracht van tak 21 naar tak 23 of omgekeerd (overdracht enkel mogelijk voor het gedeelte winstdeling)

Overdracht naar het gedeelte belegd in het afgezonderd fonds (tak 21) (in % van het overgedragen bedrag):

- 1ste jaar (*): 2%
- 2de jaar (*): 1,5%
- 3de jaar (*): 1%
- 4de jaar (*): 0,5%
- Daarna: 0%

Overdracht van het fonds “Absolute Return Bonds” naar het gedeelte belegd in het afgezonderd fonds (tak 21) (in % van het overgedragen bedrag): 0,5 % gedurende de eerste 4 jaar*, nadien 0 %.

Overdracht naar het gedeelte beleggingsfondsen (tak 23): 5 % van het overgedragen bedrag, met een geleidelijke afname met 1 % tijdens de laatste 5 jaar van het contract.

(*) jaar: het lopende jaar wordt bepaald in functie van de verjaardag van de inwerkingtreding van het contract.

Looptijd

De looptijd van het contract wordt gekozen door de klant met een minimum van:

- Sparen zonder belastingvermindering: minimum 8 jaar en 1 dag;
- Langetermijnsparen: 10 jaar en de minimum eindleeftijd moet 65 jaar zijn;
- Pensioensparen: 10 jaar.

Begindatum: dag van ontvangst van de premie.

Einddatum wordt in de bijzondere voorwaarden vermeld.

In geval van overlijden van de verzekerde eindigt de verzekering.

Premie

Zowel periodieke premies (maandelijks/driemaandelijks/halfjaarlijks/jaarlijks) als vrije premies zijn mogelijk.
Een vrije premie is echter niet mogelijk zonder periodieke premies.
Elke premie moet minstens 35 EUR (taks en instapkosten begrepen) bedragen.
Voor contracten zonder fiscale voordelen, in contract (tak 21) mag er per jaar niet meer gestort worden dan 2.000 EUR (taks en instapkosten inbegrepen).

Om geldig te zijn, moet iedere premie rechtstreeks en uitsluitend aan AG Insurance gestort worden door overschrijving op het rekeningnummer IBAN: BE93 1421 2102 1467 - BIC: GEBABEBB van de verzekeringsonderneming met als referentie het aansluitingsnummer.

Premie voor overlijdensdekking

De risicopremie voor de overlijdensdekking wordt elke maand afgehouden van de reserve van het contract.
De premie voor deze dekking is afhankelijk van de toe te passen maandelijkse premievoet voor het overlijdensrisico, in functie van de leeftijd van de verzekerde.
Op onderstaande premievoeten wordt een korting toegekend indien de verzekerde een niet-roker is. Een tweede korting kan toegekend worden in functie van het niveau van het te verzekeren kapitaal overlijden.

Leeftijd	Premievoet	Leeftijd	Premievoet	Leeftijd	Premievoet
6	0,0000758	33	0,0001634	60	0,0014131
7	0,0000765	34	0,0001732	61	0,0015512
8	0,0000772	35	0,0001839	62	0,0017035
9	0,0000780	36	0,0001959	63	0,0018712
10	0,0000790	37	0,0002090	64	0,0020557
11	0,0000800	38	0,0002234	65	0,0022589
12	0,0000810	39	0,0002394	66	0,0024827
13	0,0000823	40	0,0002571	67	0,0027289
14	0,0000836	41	0,0002766	68	0,0029997
15	0,0000851	42	0,0002981	69	0,0032973
16	0,0000869	43	0,0003217	70	0,0036247
17	0,0000886	44	0,0003479	71	0,0039842
18	0,0000906	45	0,0003767	72	0,0043790
19	0,0000929	46	0,0004086	73	0,0048125
20	0,0000953	47	0,0004438	74	0,0052878
21	0,0000981	48	0,0004826	75	0,0058090
22	0,0001010	49	0,0005253	76	0,0063797
23	0,0001044	50	0,0005726	77	0,0070047
24	0,0001079	51	0,0006245	78	0,0076878
25	0,0001120	52	0,0006821	79	0,0084347
26	0,0001164	53	0,0007453	80	0,0092492
27	0,0001213	54	0,0008152	81	0,0101374
28	0,0001267	55	0,0008922	82	0,0111043
29	0,0001326	56	0,0009772	83	0,0121556
30	0,0001393	57	0,0010707	84	0,0132966
31	0,0001465	58	0,0011740	85	0,0145327
32	0,0001545	59	0,0012878		

Fiscaliteit

Met belastingvermindering

Gestorte premies zijn fiscaal aftrekbaar in het kader van het langetermijnsparen of het pensioensparen. Er is een premietaks van 2 %[3] verschuldigd, tenzij het contract gesloten wordt in het kader van pensioensparen. Ingeval de premies fiscaal in mindering werden gebracht, dan wordt er:

- bij een afkoop, een belasting ingehouden die kan oplopen tot 33 %;

<u>Voor contracten gesloten binnen langetermijnsparen</u>:

- in principe op de leeftijd van 60 jaar of de 10de verjaardag van het contract, een “anticipatieve taks” van 10 % ingehouden.

<u>Voor contracten gesloten binnen pensioensparen</u>:

- in principe op de leeftijd van 60 jaar of de 10de verjaardag van het contract, een “anticipatieve taks” van 8 % ingehouden.

Zonder belastingvermindering

Er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.

Er is een premietaks van 2 %[3] (natuurlijke persoon) of 4,4% (rechtspersoon) verschuldigd.
In geval van overlijden kunnen successierechten verschuldigd zijn.
Deze behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van iedere cliënt en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.

Gedeelte tak 21:
Bij een afkoop tijdens de eerste 8 jaar met inbegrip van overdracht(en) van tak 21 naar tak 23 is er een roerende voorheffing van 30 % op de interesten verschuldigd. Het belastbaar bedrag mag echter niet lager zijn dan het bedrag dat overeenstemt met een kapitalisatie van de interesten aan 4,75% per jaar. De afkopen uitgevoerd na 8 jaar zijn niet onderworpen aan roerende voorheffing indien de verzekeringsnemer een natuurlijk persoon is.
Het kapitaal leven op einddatum en het kapitaal overlijden zijn niet onderworpen aan roerende voorheffing.
Gedeelte tak 23:
De afkopen zijn niet onderworpen aan roerende voorheffing.
Het kapitaal leven op einddatum en het kapitaal overlijden zijn niet onderworpen aan roerende voorheffing.

Afkoop / opname

De afkoop van eenheden van het gedeelte in beleggingsfondsen (tak 23) zal gebeuren ten laatste op de derde valorisatiedag volgend op de datum van ontvangst van de aanvraag door de verzekeringsonderneming.

Gedeeltelijke afkoop/opname
Voor contracten gesloten buiten fiscaliteit is een vrije gedeeltelijke afkoop mogelijk mits aan volgende voorwaarden voldaan wordt:
-De gevraagde afkoopwaarde is minimaal 600 EUR.
-Er moet een minimumreserve van 600 EUR overblijven in het contract.
Vrije periodieke afkopen zijn niet mogelijk.
Een gedeeltelijke afkoop is niet mogelijk voor fiscale contracten.

Volledige afkoop/opname
De verzekeringsnemer kan de volledige afkoop vragen.

Overdracht van tak 21 naar tak 23, of omgekeerd

Het is mogelijk om de winstdeling geïnvesteerd in één of meerdere beleggingsfondsen (tak 23) geheel of gedeeltelijk over te dragen naar het gedeelte in het afgezonderd fonds (tak 21).
De kapitalisatie van het overgedragen bedrag vangt gelijktijdig aan.
De winstdeling belegd in het afgezonderd fonds (tak 21) kan eveneens geheel of gedeeltelijk overgedragen worden naar één of meerdere beleggingsfondsen (tak 23).
De overdracht zal gebeuren ten laatste op de derde valorisatiedag volgend op de datum van ontvangst van de aanvraag door de verzekeringsonderneming.

Informatie

AG Insurance is, zoals alle Belgische verzekeringsondernemingen die levensverzekeringen met een gewaarborgd rendement aanbieden, toegetreden tot het Garantiefonds gevestigd te 1040 Brussel, Kunstlaan 30. Deze bescherming is beperkt tot een bedrag van 100.000 EUR voor het totaal van alle verzekeringscontracten met gewaarborgd rendement, met uitzondering van 2e pijler, door u gesloten bij AG Insurance. Het volledige contract, met uitzondering van het gedeelte van de winstdeelname belegd in tak 23, valt onder deze bescherming.
Jaarlijks ontvangt de verzekeringsnemer een volledig overzicht van zijn contract met onder meer de vermelding van de eventueel toegekende winstdeling (tak 21) en de waarde van de eenheden van tak 23 die met zijn contract zijn verbonden (tak 23).
Het beheersreglement van ieder fonds is beschikbaar bij uw tussenpersoon, op de maatschappelijke zetel of op de website www.aginsurance.be.
De algemene voorwaarden zijn gratis beschikbaar bij uw tussenpersoon en op de website www.aginsurance.be.

Gegevens

Dit betreft een verzekeringsproduct van AG Insurance, aangeboden door uw tussenpersoon.

AG Insurance nv – E. Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel – RPR Brussel – BTW BE 0404.494.849 – www.aginsurance.be.
Belgische verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0079, onder toezicht van de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel.

Klachtenbeheer

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

[1] Deze “financiële infofiche levensverzekering” beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 01/08/2017.

[2] Van toepassing op premiestortingen vanaf 01/08/2017 en onder voorbehoud van latere aanpassingen.

[3] Taks op de premie van 2% is verschuldigd indien de verzekeringsnemer (natuurlijk persoon) zijn gewone verblijfplaats in België heeft. Taks op de premie van 4,4% is verschuldigd indien de verzekeringsnemer (rechtspersoon) zijn vestigingsplaats in België heeft.