Financiële infofiche Levensverzekeringen voor tak 21

AG Safe+[1]

Type levensverzekering

Individuele levensverzekering met gegarandeerde rentevoet (tak 21).

Waarborgen

Waarborg bij leven

Iedere premiestorting 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.

Waarborg bij overlijden

100% van de reserve van het contract (inclusief winstdeling) wordt uitbetaald aan de begunstigde bij overlijden als de verzekerde overlijdt in de loop van het contract.

Doelgroep

Deze verzekering richt zich tot beleggers die in alle veiligheid hun geld wensen te investeren met het oog op het behalen van een aantrekkelijk rendement.

Rendement

Gewaarborgde rentevoet

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

De rentevoet geldig op het moment van de ontvangst van de premie wordt toegepast op de netto premie (= premie zonder de verschuldigde taks en instapkosten).
Deze rentevoet is gegarandeerd voor de netto premie gedurende de verdere looptijd van het contract.

De rentevoet wordt toegekend vanaf de dag van ontvangst van de premie door middel van een formule van samengestelde interest.

Het eindkapitaal vermeld in de bijzondere voorwaarden is gegarandeerd.

Winstdeling

Een 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 overlijden bekomen een prorata winstdeling.

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
Verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0079, onder toezicht van de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel

Contact: Nieuwbrug 17, 1000 Brussel

0079-2426700N-01.04.2016

Rendement uit het verleden

Boekjaar	Globaal brutorendement
2010	4,00% op de reserve op 31/12/2010
2011	3,50% op de reserve op 31/12/2011
2012	3,00% op de reserve op 31/12/2012
2013	3,00% op de reserve op 31/12/2013
2014	2,75% op de reserve op 31/12/2014
2015	2,65% op de reserve op 31/12/2015

Het globaal bruto rendement is samengesteld uit winstdeling en een bruto rendement. Het globaal bruto rendement houdt geen rekening met de kosten.
Deze rendementen worden meegedeeld onder voorbehoud van de goedkeuring van de winstdeling door de algemene aandeelhoudersvergadering. Rendementen uit het verleden houden geen waarborg in, noch een beperking voor de toekomst.
Kapitalisatie gebeurt aan een samengestelde intrest.

Kosten

Instapkosten

De instapkosten bedragen max. 3% op de netto geïnvesteerde premie (= zonder taks en instapkosten) of op de netto overgedragen reserve (= overgedragen reserve zonder instapkosten).

Uitstapkosten

Geen uitstapkosten bij overlijden van de verzekerde of bij afloop van het contract (indien van toepassing).

De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde.

Er wordt echter geen vergoeding afgehouden voor elke afkoop uitgevoerd in de twaalf laatste maanden voorafgaand aan het contracteinde.

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 EUR, 10% van de bruto contractreserve opgebouwd ofwel op de 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.

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

De beheerskosten bedragen jaarlijks max. 0,50% op de reserve.

Afkoopvergoeding/opnamevergoeding

Normale afkoopvergoeding: zie rubriek Uitstapkosten.

Bijzondere afkoopvergoeding: een financiële correctie kan toegepast worden indien de (vrije of volledige) afkoop gebeurt binnen de 8 jaar volgend op de sluiting van het contract. De afkoopwaarde wordt dan gecorrigeerd met een factor die een weerspiegeling is van de evolutie van de marktrentevoeten.

Looptijd

Een AG Safe+ heeft in principe een looptijd van exact 8 jaar en 1 maand. Onder bepaalde voorwaarden kan een AG Safe+ met onbepaalde looptijd (levenslang) worden gesloten.

Begindatum: de kapitalisatie begint ten vroegste op de dag van de ontvangst van de premie op het voorziene rekeningnummer.

De einddatum wordt in de bijzondere voorwaarden vermeld.

In geval van overlijden van de verzekerde eindigt de verzekering.

Premie

Minimum 2.500 EUR (met taks en instapkosten).

Bijkomende premies zijn mogelijk vanaf 30 EUR (met taks en instapkosten) per premie.

Recurrente premies zijn mogelijk vanaf 30 EUR (met taks en instapkosten) per premie. Een jaarlijkse rekenkundige herwaardering van de premie met 1% tot 6% kan ingebouwd worden.

Fiscaliteit

Er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.
Er is een premietaks van 2 %[3] verschuldigd (natuurlijke persoon).

Deze taks wordt ingehouden op de gestorte premie(s) bij de betaling.
Bij een afkoop binnen de 8 jaar volgend op de sluiting van het contract is er een roerende voorheffing van 27% op de interesten verschuldigd. Het belastbaar bedrag mag echter niet lager zijn dans het bedrag dat overeenstemt met een kapitalisatie van de interesten aan 4,75% per jaar.
Het kapitaal leven op einddatum en het kapitaal overlijden zijn niet belastbaar.

Afkoop / opname

Gedeeltelijke afkoop/opname
Een vrije gedeeltelijke afkoop is mogelijk mits aan volgende voorwaarden voldaan wordt:
- De gevraagde afkoopwaarde bedraagt minimaal 600 EUR.
- Er moet een minimumreserve van 600 EUR overblijven in het contract.

Er zijn vrije periodieke afkopen mogelijk op vooraf vastgestelde data en op de volgende voorwaarden:
- minimum: 120 EUR per afkoop;
- maximum: bij de eerste vrije periodieke afkoop mag het bedrag aan vrije periodieke afkopen op jaarbasis niet hoger zijn dan de reserve gedeeld door het aantal resterende jaren;
- periodiciteit: jaarlijks, halfjaarlijks, per kwartaal of maandelijks.

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

Informatie

Jaarlijks ontvangt de verzekeringsnemer een volledig overzicht van zijn contract met onder meer de vermelding van de eventueel toegekende winstdeling (tak 21).

AG Insurance is, zoals alle Belgische verzekeringsondernemingen die levensverzekeringen met een gewaarborgd rendement aanbieden, toegetreden tot het Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's, levensverzekeringen en het kapitaal van erkende coöperatieve vennootschappen 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.

De AG Safe+ is een verzekeringscontract dat onder deze bescherming valt.

1 Deze "financiële infofiche levensverzekering" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 01/04/2016.
2 Van toepassing op premiestortingen vanaf 01/04/2016 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.