



Financiële infofiche Levensverzekeringen voor combinatie van tak 21 en tak 23

For Kids¹

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**

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

- **Aanvullende waarborgen**

- Deze verzekering kan aangevuld worden met een bijkomende overlijdensverzekering Bijkomende Jeugd: de betaling van de geplande premies op het tijdstip van overlijden van de verzekeringsnemer wordt ten laste genomen door de verzekeringsonderneming zolang de verzekerde in leven is.

Doelgroep

Deze verzekering richt zich tot spaarders die in alle veiligheid hun geld wensen te investeren voor hun (klein)kind of voor een ander kind, 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".

Gedeelte tak 21

Rendement

Gewaarborgde rentevoet

De gewaarborgde rentevoet bedraagt 0,50 %².

Deze rentevoet wordt gedurende de eerste 8 jaar gegarandeerd.

De rentevoet geldig op het moment van ontvangst van de premie wordt toegepast op de nettopremie (exclusief taks, instapkosten en de eventuele risicopremie).

AG Insurance nv – E. Jacquainlaan 53, B-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, B-1000 Brussel

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 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.

De verkregen winstdeling kan naar keuze belegd worden:

- aan de basisrentevoet in voege op het moment van toekenning en/of
- in één of meerdere beleggingsfondsen (tak 23): zie gedeelte tak 23.

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 gecommmercialiseerd worden door AG Insurance.

Tot maximaal 5 fondsen uit het gamma van deze beleggingsfondsen (tak 23) kunnen gekozen 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
Absolute Return Bonds		VaR-beheer*
Emerging Markets		Aandelen uit groeielanden
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 belegging 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 verzekeringnemer.

Er wordt door de verzekeringsonderneming geen winstdeling toegekend.

Rendement uit het verleden

Geannualiseerd rendement* van de eenheidswaarden binnen For Kids 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 de website www.aginsurance.be en worden gepubliceerd in de financiële pers.

Overdracht tussen fondsen

De verzekeringnemer 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

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 begunstigen.

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): 1 % vermenigvuldigd met de nog te verstrijken duur tot het einde van het 8^{ste} jaar, te rekenen vanaf de afsluiting van het contract, met een maximum van 5 %. Deze nog te verstrijken duur wordt uitgedrukt in jaren en maanden, waarbij elke maand voor 1/12de telt.

Er is geen vergoeding verschuldigd bij een opzegging binnen een periode van 30 dagen volgend op 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):

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

Overdracht van het fonds "Absolute Return Bonds" naar het in tak 21 gekapitaliseerde gedeelte (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 8 jaar en 1 dag.

Begindatum: dag van ontvangst van de premie.

Einddatum wordt in de bijzondere voorwaarden vermeld. Het contract loopt ten vroegste af op de 18^{de} verjaardag van de verzekerde en ten laatste af op de 25^{ste} verjaardag van de verzekerde.

In geval van overlijden van de verzekerde eindigt de verzekering.

Premie

Periodieke premies zijn mogelijk met een minimum van 25 EUR (taks en instapkosten inbegrepen).

De enige premie moet minstens 120 EUR (taks en instapkosten inbegrepen) bedragen. Elke premie mag niet groter zijn 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.

Fiscaliteit

Er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.

Er is een premietaks van 2 %³ 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 acht 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 de 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

Een vrije gedeeltelijke afkoop is mogelijk mits aan de 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.

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 tak 21.

De kapitalisatie van het overgedragen bedrag vangt gelijktijdig aan.

De winstdeling belegd in het 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, toetreden 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. Jacquainlaan 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. Jacquainlaan 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 01/02/2017.

² Van toepassing op premiestortingen vanaf 01/08/2016 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.