

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

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

Wat is dit voor een product?

Soort : individuele levensverzekering van AG Insurance met gewaarborgde rentevoet (tak 21) en met de mogelijkheid om de winstdeling te investeren in tak 21 en/of in één of meerdere beleggingsfondsen (tak 23), onderworpen aan Belgisch recht. Dit informatiedocument is enkel van toepassing voor het in tak 23 geïnvesteerde gedeelte.

Top Rendement buiten fiscaliteit is niet meer gecommercialiseerd. Dit document wordt u aangeboden in het kader van een transactie met betrekking tot Top Rendement buiten fiscaliteit waarop u eerder ingescheven heeft.

Doelstellingen: beleggen met een rendement gekoppeld aan de prestaties van het beleggingsfonds **COMET** (100% in obligaties, wereldwijd) enkel voor wat betreft de eventuele winstdeling (van het gedeelte tak 21). Dit fonds beoogt een potentieel hoger rendement te bereiken. Er is geen kapitaalgarantie, noch een rendementsgarantie. Het financiële risico wordt gedragen door de verzekeringsnemer. Er wordt door de verzekeringsonderneming geen winstdeling toegekend op het tak 23-contract.

Beoogde retailbelegger: deze levensverzekering is bedoeld voor beleggers, natuurlijke personen die in België wonen, die voldoende kennis over tak 21 en tak 23 hebben en eventueel vertrouwd zijn met deze takken. Deze beleggers wensen hun geld te beleggen met een looptijd van meer dan 8 jaar en 1 dag in tak 21 en/of meer dan 3 jaar in tak 23:

- De belegging in tak 21 voorziet in een gewaarborgde rentevoet, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeling, en in kapitaalbescherming bij leven of bij overlijden, na aftrek van eventuele belastingen;
- De belegging in tak 23 veronderstelt het risico op verlies van een deel van de belegde premie(s), met het oog op een potentieel hoger rendement bij leven of bij overlijden.

Verzekeringssluitkingen en kosten: deze levensverzekering heeft een minimum duurtijd van 8 jaar en 1 dag en de leeftijd op vervaldag moet minimum 65 jaar zijn.

Bij overlijden van de verzekerde is het kapitaal overlijden gelijk aan het totale aantal eenheden dat aan het contract is toegewezen, vermenigvuldigd met de waarde van een eenheid op de datum van vereffening. Bij overlijden van de verzekerde eindigt het contract.

In bepaalde gevallen kunnen we op elk moment overgaan tot de vereffening van een beleggingsfonds of de fusie van tegoeden van één of meerdere beleggingsfondsen. U wordt daarvan op de hoogte gebracht en beschikt dan over de mogelijkheid om de reserve intern kosteloos over te dragen naar een ander beleggingsfonds, of de in dat fonds opgebouwde reserve kosteloos af te kopen.

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.

Andere risico's die niet zijn opgenomen in de risico-indicator:

Liquiditeitsrisico: in bepaalde uitzonderlijke omstandigheden kan de liquiditeit van de fondseenheden vertraagd of opgeschort worden.

Risico's gelinkt aan het fondsenbeheer: ondanks de expertise van de beheerders, bestaat er steeds een risico dat de beleggingen niet het verwachte resultaat opleveren.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Inleg: 10.000 € - Verzekeringspremie: n.a.

Scenario bij leven		1 jaar	2 jaar	3 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.244 €	8.617 €	8.531 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-17,56%	-7,17%	-5,16%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.037 €	9.104 €	9.195 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-9,63%	-4,59%	-2,76%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.290 €	9.466 €	9.644 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,10%	-2,71%	-1,20%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.545 €	9.836 €	10.109 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,55%	-0,83%	0,36%
Scenario bij overlijden				
In geval van overlijden	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	9.480 €	9.610 €	9.741 €

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 3 jaar, 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 begunstigten.

Bovendien zijn de verzekeringsnemers en/of de begunstigten bevoorrechte schuldeisers op de totaliteit van de activa van de verzekeraar.

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 2 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar
Totale kosten	1.008 €	1.129 €	1.251 €
Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar	10,08%	5,49%	4,01%

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	2,08%	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	0,31%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,03%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,58%	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: 3 jaar

Wij raden een periode van bezit van minimum 3 jaar aan om mogelijk de uitgevoerde nettobelegging te recupereren. 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 gedeeltelijke afkoop is niet mogelijk.
Vrije periodieke afkopen zijn niet mogelijk.
Een volledige afkoop is mogelijk.

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

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

- 1ste jaar :2 %
- 2de jaar: 1,5 %
- 3de jaar : 1 %
- 4de jaar: 0,5 %
- Daarna : 0 %
- Fonds Absolute Return Bonds: 0,5 % gedurende de eerste 4 jaar, nadien 0 %.

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.

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

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.

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 € (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.

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. 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); Meussquare 35 te B-1000 Brussel, www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Informatie

Conform de wet ontvangt u jaarlijks een contractoverzicht. De eenheidswaarden kunnen geraadpleegd worden op de website www.aginsurance.be en verschijnen in de financiële pers. Voor alle andere informatie over het product kunt u het document «Nuttige informatie over Top Rendement» consulteren.



Nuttige informatie over Top Rendement

Premies, prestaties, kosten en huidige fiscaliteit



- **Minimumpremie:** eenmalige premie van 2.000 €.
- **Kosten:** geen instapkosten voor de winstdeling geïnvesteerd in tak 23.
Fiscaliteit: er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies. Voor pensioensparen en langetermijnsparen: zie financiële info fiche.
- **Minimale aanvullende premies:** periodieke premies en vrije premies (niet mogelijk zonder periodieke premies) zijn mogelijk. Minimale premie: 35 €.
- **Afkoop:** volledige afkopen zijn mogelijk.
- **Afkoopkosten:** de afkoopvergoeding bedraagt (uitgedrukt in % van de afgekochte reserve): 1ste jaar :2 %, 2de jaar: 1,5 %, 3de jaar : 1 %, 4de jaar: 0,5 %, nadien: 0 %. Fonds Absolute Return Bonds: 0,5 % gedurende de eerste 4 jaar, nadien 0 %.
- **Kosten bij overdracht:** hetzelfde als bij afkoopvergoeding
Fiscaliteit: tak 23: **geen** roerende voorheffing in geval van afkoop. Voor pensioensparen en langetermijnsparen: zie financiële info fiche

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.

Optionele dekkingen overlijden

U heeft eventueel voor een voor een alternatieve overlijdensdekking geopteerd, 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 verzekeringnemer, 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 de het verzekerde kapitaal komt overeen met de aflossingen van een krediet met vaste periodieke lasten of met gelijke periodieke kapitaalschijven over een vaste duur.

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.

Lijst van de beschikbare fondsen

De fondsen beschikbaar voor het investering, geheel of gedeeltelijk, van de winstdeling toegekend in het gedeelte tak 21: AG Life Cash Euro / AG Life Bonds Euro / AG Life Bonds World / AG Life Stability / AG Life Balanced / AG Life Growth / AG Life Equities Euro / AG Life Equities World / Best of Bonds / Best of Absolute Return Bonds / Best of Emerging Markets / Best of Real Estate / Best Of Market Opportunities / Best of Equities / Comet / Planet / Galaxy / Universe / Cosmos. 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.

