

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

FOR KIDS, een verzekeringsproduct van AG Insurance NV, hierna genoemd "AG", 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 24/10/2020. Toezichhouder is de FSMA, Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, Congressstraat 12-14 1000 Brussel.

Wat is dit voor een product?

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

Doelstellingen: sparen voor een kind met een gegarandeerde rentevoet, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeling. Gewaarborgde interestvoet van 0,50% toegekend vanaf de dag van ontvangst van de nettopremie (storting zonder instapkosten en premietaks), mits kapitalisatie op basis van samengestelde interesten. Voor toekomstige premies geldt de rentevoet die van toepassing is op het moment van ontvangst van de premie. De rentevoet wordt gegarandeerd gedurende de verdere looptijd van het contract. 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. De contracten die hun einddatum bereiken, krijgen een prorata van de winstdeling toegekend. De winstdeling is niet gegarandeerd en 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 winstdelname 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 en tak 23 hebben, met name wat betreft de begrippen rendement, risico en kosten. Via het luik tak 21 wensen deze spaarders hun geld te plaatsen voor een looptijd van meer dan 8 jaar en 1 dag, op hun eigen naam of op naam van een kind, met een gewaarborgde rentevoet die eventueel verhoogd kan worden met een jaarlijkse winstdeling en met een kapitaalbescherming bij leven of bij overlijden, exclusief taksen en kosten. Als er in de toekomst weinig of geen winstdeling toegekend zou worden, is het mogelijk dat door de taksen, kosten en actuele rentevoet het uitbetaalde kapitaal lager zou zijn dan het totale geïnvesteerde bedrag.

Verzekeringssluitkingen en kosten: deze levensverzekering heeft een minimum duurtijd van 8 jaar en 1 dag. Het contract eindigt ten vroegste op de 18e en ten laatste op de 25e verjaardag van de verzekerde. Waarborg bij leven: 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 in principe niet beïnvloed door het bedrag van de gestorte premie. Echter kan het rendement van de investering worden beïnvloed indien u eenmalige of periodieke stortingen doet. Het contract kan niet eenzijdig worden opgezegd door AG, behalve binnen 30 dagen na ontvangst van het inschrijvingsformulier of de voorafgetekende polis.

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

Risico-indicator:

Lager risico Hoger risico

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 8 jaar en 1 dag aanhoudt. Het risico eigen aan het product kan hoger zijn dan wat vermeld is in de risico-indicator, indien het product niet wordt aangehouden gedurende de hele aanbevolen periode.

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.

Inleg: 10.000 € - Verzekeringspremie: n.a.

Scenario bij leven		1 jaar	4 jaar	8 jaar en 1 dag (aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.213 €	9.451 €	10.043 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,87%	-1,40%	0,05%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.213 €	9.451 €	10.043 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,87%	-1,40%	0,05%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.213 €	9.451 €	10.043 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,87%	-1,40%	0,05%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.291 €	9.774 €	10.743 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,09%	-0,57%	0,90%
Scenario bij overlijden				
In geval van overlijden	Wat uw begunstigen kunnen terugkrijgen na kosten	9.698 €	9.844 €	10.043 €

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 8 jaar en 1 dag, 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 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 begunstigen.

Bovendien zijn de verzekeringsnemers en/of de begunstigen 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 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 verkooft 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 verkooft na 1 jaar	Indien u verkooft na 4 jaar	Indien u verkooft na 8 jaar en 1 dag
Totale kosten	837 €	751 €	364 €
Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar	8,37%	1,90%	0,45%

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	0,45%	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	n.a.	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 dag

Wij raden een periode van bezit van minimum 8 jaar en 1 dag aan, op voorwaarde dat het kind aan het einde van deze periode meerderjarig is, die overeenstemt met de minimumduur van het product. Desinvestering vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan 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 €
- er moet een minimumreserve van 600 € overblijven in het contract.

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): 1% vermenigvuldigd met de nog te verstrijken duur tot het einde van het 8ste 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.

Overdracht van tak 21 naar tak 23: 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.

Kosten bij overdracht van tak 21 naar tak 23 (overdracht enkel mogelijk voor het gedeelte winstdeling: 1% van het overgedragen bedrag, met een geleidelijke afname met 1 % tijdens de laatste 5 jaar van het contract.

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 1000 Brussel. Indien de oplossing die AG voorstelt geen voldoening schenkt, kunt u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen (info@ombudsman.as); Meeussquare 35 te 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 For Kids» consulteren.

