

AG Safe+



SUPPORTER VAN JOUW

BELEGGINGEN



AG SAFE+

Investeer uw geld
met gewaarborgde rentevoet

AG Safe+ is een individuele levensverzekering [tak 21] van AG met een vaste looptijd van 8 jaar en 1 maand. Ze is onderworpen aan het Belgisch recht. Deze verzekering richt zich tot spaarders die hun geld willen investeren met gewaarborgde rentevoet op middellange termijn, met het oog op het behalen van een potentieel aantrekkelijk rendement bij afloop van het contract.

1. Gewaarborgde rentevoet

Een gewaarborgde rentevoet gedurende 8 jaar

Met AG Safe+ weet u precies hoeveel het minimale rendement van uw spaargeld zal bedragen: de huidige rentevoet bedraagt 0,25% op de netto geïnvesteerde premie [= de gestorte premie exclusief premietaks en instapkosten].

Voor AG Safe+ is de rentevoet gegarandeerd gedurende de verdere looptijd van het contract. Voor bijstortingen is de rentevoet die geldt op het moment van de bijstorting, gewaarborgd tot het einde van het contract AG Safe+.

Elk jaar ontvangt u een duidelijk en gedetailleerd overzicht zodat u het rendement van uw spaargeld kan opvolgen.

2. Eventuele winstdeling

Een mogelijke winstdeling

Bovenop de gewaarborgde rentevoet kan u mogelijk een winstdeling ontvangen die uw rendement verhoogt. Die winstdeling is niet gegarandeerd en kan elk jaar wijzigen.

De toekenning ervan is een discretionaire bevoegdheid van de verzekeraar [hij is noch wettelijk noch contractueel verplicht om daartoe over te gaan].

De winstdeling is dus geen betrouwbare indicator voor toekomstige prestaties.

Overzicht van het brutorendement (winstdeling + gewaarborgde rentevoet) van de laatste 5 jaar

REFERENTIEPERIODE	2016	2017	2018	2019	2020
TOTALE BRUTORENDEMENT	2,00 %	1,90 %	1,60 %	1,35 %	1,35 %

Die brutorendementen houden geen rekening met kosten en taksen. Ze hebben betrekking op de afgelopen jaren en zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige prestaties. Mocht er in de toekomst weinig of geen winstdeling worden toegekend, dan is het mogelijk - ingevolge de taksen en kosten die zijn verschuldigd [zie verder] en de huidige rentevoet die wordt aangeboden - dat het uitbetaalde kapitaal lager is dan het bruto geïnvesteerde bedrag.

3. Flexibiliteit bij de afkoop van uw kapitaal

Met AG Safe+ is uw geld niet geblokkeerd. U kan:

- de **vrije afkoop** van een deel van uw kapitaal vragen;
- de **vrije periodieke afkoop** van een deel van uw kapitaal vragen (wekelijks / maandelijks / trimestrieel / jaarlijks), bijvoorbeeld als aanvulling op uw pensioen.

U kan **jaarlijks tot 10% van de reserve van uw contract opnemen, zonder afkoopvergoeding** (bedrag gelimiteerd op 50.000 euro per jaar). Hogere afkoopbedragen zijn mogelijk, maar dan moet u wel een afkoopvergoeding betalen.

Opgelet: in geval van afkoop binnen de eerste 8 jaar volgend op de sluiting van het contract, moet u een roerende voorheffing van 30% op een fictief rendement van 4,75% betalen. Er kan ook een financiële correctie worden toegepast.

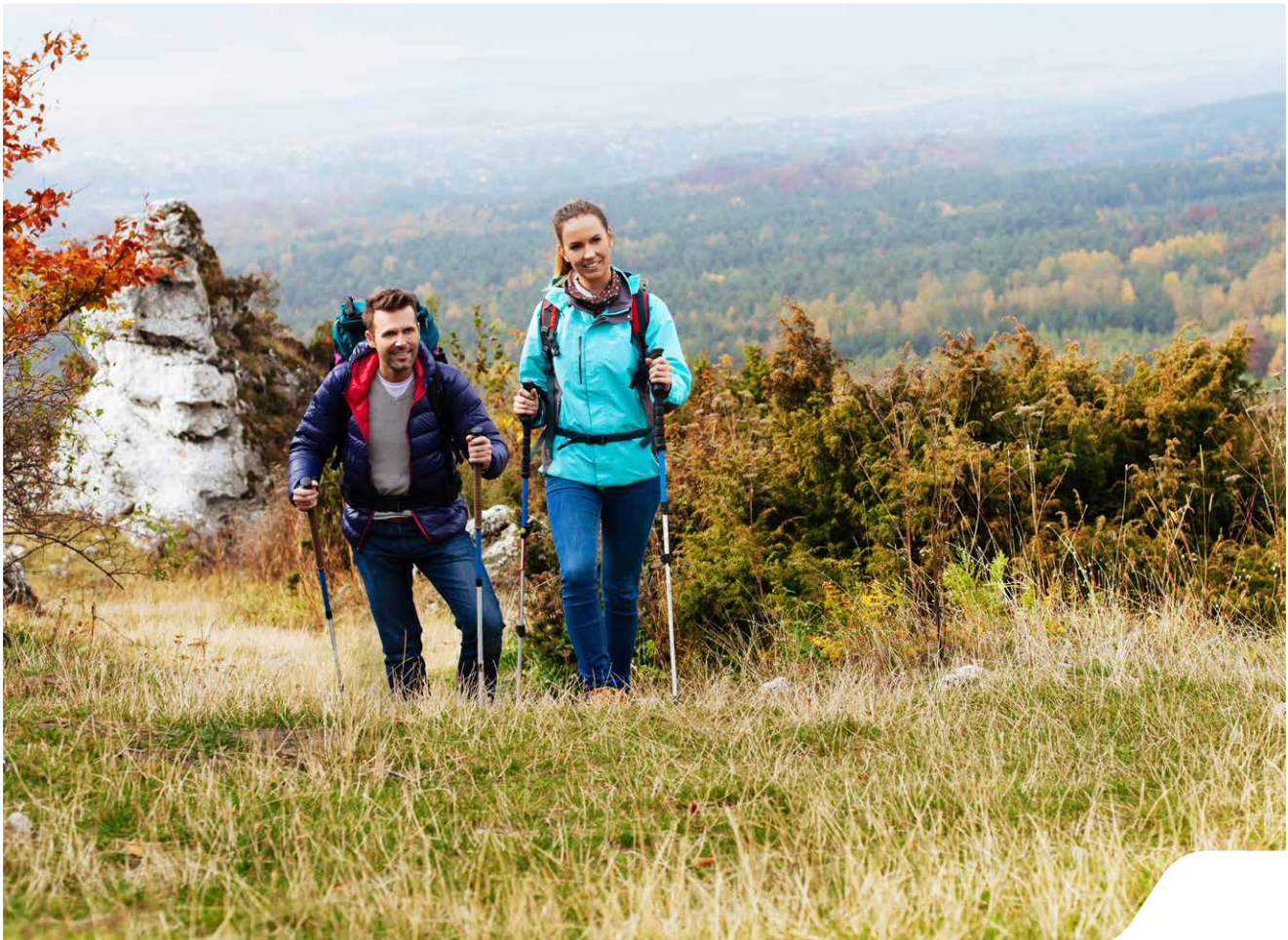
4. Een hulpmiddel voor de overdracht van uw vermogen

AG Safe+ is een levensverzekering en kan dus interessant zijn voor uw successieplanning.

U kiest zelf de **begunstigde(n) bij leven** (die dus het kapitaal ontvangt als u nog in leven bent op de einddatum van het contract) en de **begunstigde(n) bij overlijden** (die het kapitaal ontvangt mocht u overlijden vóór de einddatum van het contract).

Het kan gaan om een of meerdere van uw familieleden (ongeacht wat de verwantschap is) of om iemand waarmee u geen familieband hebt.

Op het uitgekeerde bedrag kunnen successierechten verschuldigd zijn.



5. Een gunstige fiscaliteit

Uw spaargeld geniet een voordelig fiscaal regime:

- U betaalt **geen roerende voorheffing en geen financiële correctie** op het kapitaal 'overlijden' of op het kapitaal 'leven', behalve bij een afkoop binnen de eerste 8 jaar vanaf de sluiting van het contract.
In dat geval is er een roerende voorheffing van 30% verschuldigd op de interesten. Het minimaal netto belastbare bedrag stemt overeen met een kapitalisatie van de interesten aan 4,75% per jaar.
- U betaalt wel een **premietaks van 2%**. Die taks wordt ingehouden op de gestorte premie(s) bij de betaling.
- Het kapitaal 'overlijden' kan wel onderworpen zijn aan successierechten.

7. Kostenoverzicht

U kan een contract AG Safe+ onderschrijven vanaf 10 euro (inclusief premietaks en instapkosten). Bijkomende premies zijn mogelijk vanaf 10 euro (inclusief premietaks en instapkosten) per premie.

- Instapkosten: maximaal 1% op de nettopremie
- Beheerkosten (jaarlijks): maximaal 0,50% op de reserve
- Uitstapkosten: geen uitstapkosten bij overlijden van de verzekerde of bij afloop van het contract
- Afkoopvergoeding:
 - ▶ zonder kosten voor een gedeeltelijke afkoop kleiner dan 10% van de opgebouwde reserve op 31 december van het voorbije jaar, met een maximum van 50.000 euro per jaar;
 - ▶ in alle andere gevallen, 1% van de theoretische afkoopwaarde met uitzondering van afkopen in het laatste jaar;
 - ▶ er kan ook een financiële correctie worden toegepast.

6. AG Safe+, een tak 21-product

Met AG Safe+ wordt uw geld behoedzaam beheerd.

Extra solvabiliteitsmarge

De wetgever verplicht alle verzekeraars om een extra solvabiliteitsmarge aan te leggen, als kapitaalbuffer. De minimale hoogte daarvan is afhankelijk van de risicocategorieën waarin de activa worden geïnvesteerd. De Nationale Bank van België volgt strikt op of de beleggingen en de kapitaalbuffer toereikend zijn.

Garantiefonds

AG Safe+ is een tak 21-product dat wordt beschermd door het Garantiefonds, dat tussenkomt indien AG in gebreke blijft. Dat fonds bedraagt momenteel tot 100.000 euro per verzekeringnemer per verzekeringsmaatschappij. Bij hogere bedragen zijn alleen de eerste 100.000 euro gewaarborgd. De spaarder draagt het risico voor het verschil in bedrag, dat hij gedeeltelijk of volledig kan verliezen.

8. Wie voor een gewaarborgde rentevoet kiest, kan niet om AG Safe+ heen

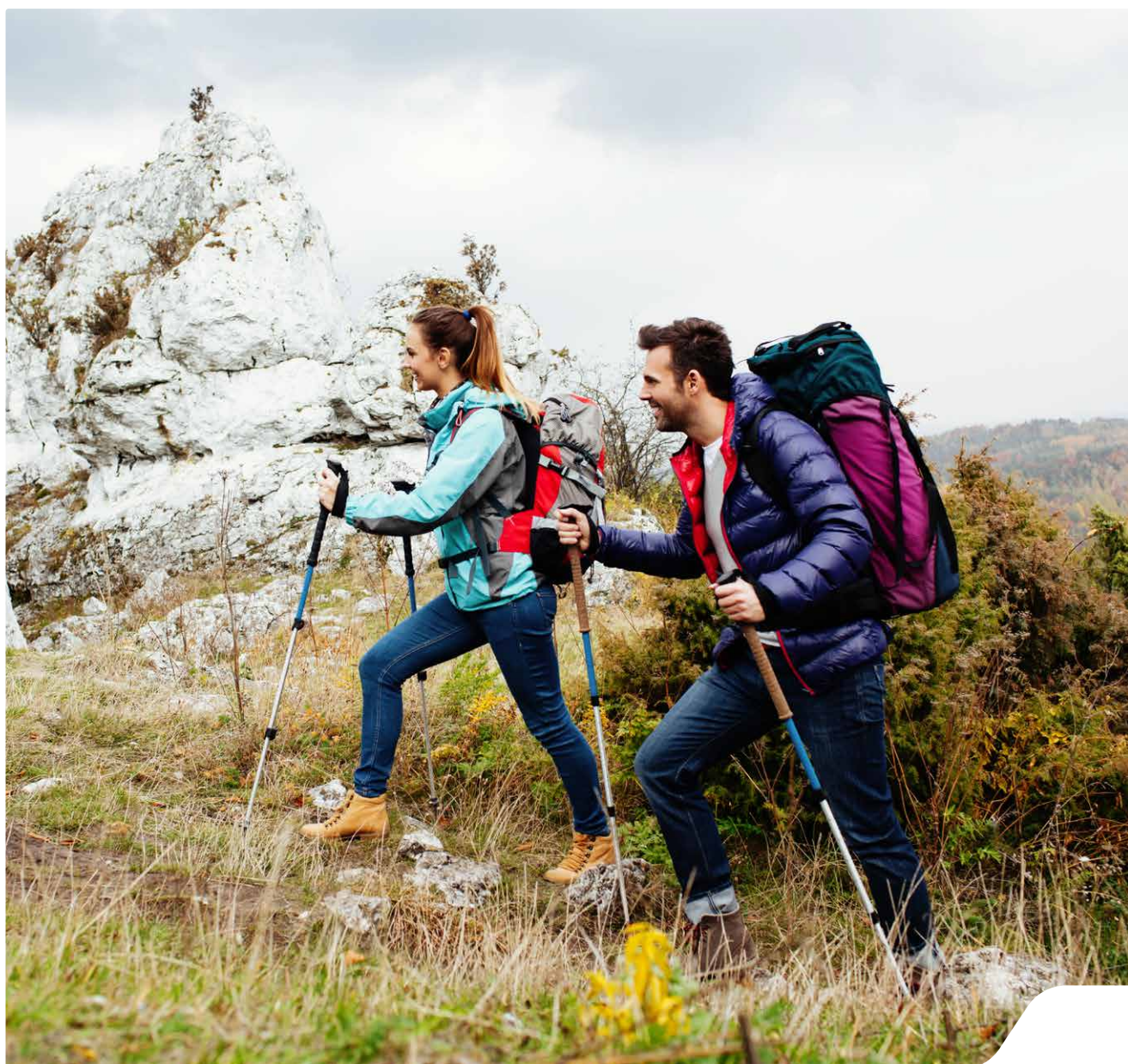
AG Safe+ kan u alles bieden wat u verlangt van een belegging:

- een gewaarborgde rentevoet
- de troeven van een levensverzekering:
 - ▶ gunstige fiscaliteit na acht jaar
 - ▶ de mogelijkheid om uw vermogen volledig over te dragen
- een eventuele winstdeling: die is echter niet gegarandeerd en kan elk jaar wijzigen. Ze hangt af van de discretionaire beslissingsbevoegdheid van de verzekeraar. Als er in de toekomst weinig of geen winstdeling zou worden toegekend, dan is het mogelijk dat - door de taksen, kosten en actuele rentevoet - het uitbetaalde kapitaal lager zal zijn dan het totale geïnvesteerde bedrag.

Samengevat: wat heeft AG Safe+ u te bieden?

	AG SAFE+
Looptijd	8 jaar en 1 maand
Bescherming van de nettopremie [beperkt tot 100.000 € per verzekeringnemer per verzekeringsmaatschappij]	●
Gewaarborgde rentevoet	●
Eventuele winstdeling	●
Gekoppeld aan beleggingsfondsen	—
Gekoppeld aan een schenking	○
Vrijstelling roerende voorheffing	● Na 8 jaar

● = voorzien in het contract ○ = optioneel — = niet voorzien in het contract



Raadpleeg voor de ondertekening van het contract het Essentiële Informatie-document en de algemene voorwaarden van AG Safe+ voor de kenmerken, voorwaarden en kosten van dit product. Die documenten zijn gratis beschikbaar bij uw makelaar of op www.ag.be.

Uw makelaar



Met vragen over of problemen met AG Safe+, een tak 21-product van AG, kunt u in eerste instantie terecht bij uw verzekeringstussenpersoon. Hij of zij helpt u graag verder. Alle klachten m.b.t. onze producten kunt u overmaken aan AG NV, Dienst Klachtenbeheer, E. Jacquainlaan 53 te 1000 Brussel [of via e-mail: customercomplaints@aginsurance.be]. Als de oplossing die AG voorstelt geen voldoening schenkt, kunt u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen, De Meeûssquare 35 te 1000 Brussel [info@ombudsman.as, meer informatie vindt u ook op www.ombudsman.as].