Financiële infofiche Levensverzekering

BNP PARIBAS FORTIS

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR COMBINATIE TAK 21 EN 23

Target Invest Plan [1]

Type levensverzekering

Individuele levensverzekering van AG Insurance onderworpen aan het Belgisch recht die bestaat uit een combinatie van twee contracten: een contract Kapitaalsopbouw met een gegarandeerde rentevoet (tak 21) en een contract Kapitaal Plus met een rendement dat gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23).

Waarborgen

Waarborg bij leven
Kapitaalsopbouw
Iedere premiestorting in dit contract waarborgt een deel van het eindkapitaal. De som van al deze delen, verminderd met eventuele afkopen, is het kapitaal dat op einddatum uitbetaald wordt als de verzekerde op dat ogenblik in leven is.
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.
Kapitaal Plus
Het aantal eenheden in dit contract, vermenigvuldigd met de waarde van een eenheid, wordt uitbetaald aan de begunstigde bij leven als de verzekerde op de einddatum van het contract in leven is.

Waarborg bij overlijden
Kapitaalsopbouw
101% van de reserve van dit contract (inclusief winstdeling) wordt uitbetaald aan de begunstigde bij overlijden als de verzekerde overlijdt vóór de einddatum.
Kapitaal Plus
De waarde van alle eenheden in dit contract wordt uitbetaald aan de begunstigde bij overlijden, als de verzekerde overlijdt vóór de einddatum.

Doelgroep

Deze verzekering richt zich tot beleggers die enerzijds het belegde kapitaal wensen te beschermen, maar anderzijds ook mikken op het behalen van een potentieel hoger rendement door te beleggen in een goedgespreide beleggingsportefeuille.

Kapitaalsopbouw (Contract tak 21)

Rendement

Gewaarborgde rentevoet
De gewaarborgde rentevoet bedraagt 0,50%[2].
De rentevoet, geldig op het moment van storting, wordt toegepast op de nettopremie van het contract Kapitaalsopbouw en is gegarandeerd voor die storting gedurende de verdere looptijd van het contract. De nettopremie is gelijk aan de storting in dit contract zonder de verschuldigde taks en instapkosten.
Voor toekomstige stortingen in dit contract geldt de rentevoet die op het moment van storting van toepassing is.
De rentevoet wordt toegekend op de eerste van de maand van ontvangst van de premie met een formule van samengestelde interest, behalve voor de sluitingspremie van contracten van exact 8 jaar en 1 dag waar de rentevoet toegekend wordt vanaf datum van ontvangst van de premie.
Het eindkapitaal, vermeld in de bijzondere voorwaarden, is gegarandeerd.

Technische rentevoet van toepassing tijdens de afgelopen jaren:

- Van 01/04/2016 tot 31/07/2016: 0,75%
- Van 01/09/2014 tot 31/03/2016: 1,00%
- Van 01/06/2014 tot 31/08/2014: 1,25%
- Van 01/12/2012 tot 31/05/2014: 1,50%

- Van 01/11/2012 tot 30/11/2012: 1,75%
- Van 01/08/2012 tot 31/10/2012: 2,00%
- Van 01/07/2012 tot 31/07/2012: 2,25%
- Van 15/05/2012 tot 30/06/2012: 2,50%
- Van 01/01/2011 tot 14/05/2012: 2,75%
- Van 01/11/2010 tot 31/12/2010: 2,25%
- Van 15/06/2010 tot 31/10/2010: 2,50%
- Van 01/11/2009 tot 14/06/2010: 2,75%
- Van 01/08/2009 tot 31/10/2009: 3,00%
- Van 15/06/2009 tot 31/07/2009: 3,25%

De rentevoet geldig op het moment van storting wordt toegepast op de nettopremie in dit contract (= storting zonder de verschuldigde taks en instapkosten) en is gegarandeerd voor die storting gedurende de verdere looptijd van het contract.

Het gaat om een rendement uit het verleden en het vormt geen betrouwbare indicator voor het toekomstige rendement.

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.

Globaal brutorendement (technische rentevoet en eventuele winstdeling).

Voor contracten met een hogere gewaarborgde rentevoet, is het globaal brutorendement gelijk aan de gewaarborgde rentevoet. Kapitalisatie gebeurt jaarlijks aan een samengestelde interest.

Risico's

Dit contract 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.

Kapitaal Plus (Contract tak 23)

Fondsen

Via het contract Kapitaal Plus van Target Invest Plan kan belegd worden in volgende ruime waaier van beleggingsfondsen:

Fonds	Samenstelling
AG LIFE CASH EURO	100% liquiditeiten in euro
AG LIFE BONDS EURO	100% Europese obligaties
AG LIFE BONDS WORLD	100% obligaties wereldwijd
AG LIFE STABILITY	75% in obligaties, 25% in aandelen, wereldwijd
AG LIFE BALANCED	50% in obligaties, 50% in aandelen, wereldwijd
AG LIFE ALTERNATIVE INVESTMENTS	Een performante selectie van hedge funds
AG LIFE PREMIUM	60% in internationale aandelen, 20% in internationale obligaties, 10% in alternatieve beleggingen en 10% in Europees vastgoed
AG LIFE GROWTH	25% obligaties, 75% aandelen, wereldwijd
AG LIFE EQUITIES WORLD	100% aandelen wereldwijd
AG LIFE CLIMATE CHANGE	min. 75% aandelen, max. 25% alternatieve beleggingen en/of beleggingen in grondstoffen, wereldwijd
AG LIFE EQUITIES EURO	100% Europese aandelen
AG LIFE REAL ESTATE	Europese vastgoedsector

Beleggingsdoelstelling
De fondsen beogen een potentieel aantrekkelijk rendement te bereiken.

Financiële infofiche Levensverzekering

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR COMBINATIE TAK 21 EN 23

Rendement

Het rendement is afhankelijk van de prestaties van de gekozen beleggingsfondsen (tak 23).
Er is geen kapitaalsgarantie, noch een rendementsgarantie. Het financiële risico wordt gedragen door de verzekeringsnemer.
Er wordt door de verzekeringsonderneming geen winstdeling toegekend.

Rendement uit het verleden

Geannualiseerd rendement* van de eenheidswaarden binnen Target Invest Plan op elke betrokken periode zoals hieronder vermeld op datum van 30/06/2016**:

	Startdatum	*1 jaar*	*3 jaar*	*5 jaar*	*10 jaar*	*Sinds start*
AG Life Cash Euro	01/10/98	-0,33%	-0,33%	-0,20%	0,52%	1,04%
AG Life Bonds Euro	26/04/99	4,87%	5,00%	5,10%	3,83%	3,44%
AG Life Bonds World	17/05/06	4,13%	3,34%	3,70%	3,36%	3,22%
AG Life Stability	21/04/97	0,82%	4,74%	4,82%	3,14%	3,61%
AG Life Balanced	21/04/97	-2,41%	6,14%	5,88%	3,05%	3,62%
AG Life Real Estate	05/10/05	1,56%	14,09%	8,18%	2,36%	3,13%
AG Life Alternative Investments	05/10/05	-10,02%	-1,80%	-1,82%	-3,86%	-3,30%
AG Life Premium	17/05/06	-5,60%	7,10%	6,03%	2,31%	2,24%
AG Life Growth	21/04/97	-6,04%	7,33%	6,74%	2,78%	3,41%
AG Life Equities Euro	03/06/98	-12,42%	7,55%	5,28%	1,85%	2,04%
AG Life Equities World	17/05/06	-9,01%	8,68%	7,68%	2,71%	2,54%
AG Life Climate Change	15/02/08	0,46%	12,72%	6,63%	-	0,13%

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 dagelijks berekend, behalve voor AG Life Alternative Investments, waarvoor de berekening wekelijks gebeurt. Deze eenheidswaarden kunnen opgevraagd worden in elk kantoor van BNP Paribas Fortis of via PC banking en worden gepubliceerd in de financiële pers. U kunt ze ook raadplegen op www.aginsurance.be.

Overdracht tussen fondsen

Vanaf de 40ste dag na inwerkingtreding van het contract heeft de verzekeringsnemer de mogelijkheid om geheel of gedeeltelijk van het ene fonds naar het andere over te stappen.
Een gedeeltelijke overdracht kan vanaf 1.500 EUR. In elk fonds moet een minimumreserve van 1.500 EUR overblijven.

Risico's

Risico's verbonden aan tak 23
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 begunstigden.

Algemeen

Kosten

Instapkosten

De instapkosten bedragen 3% op de gestorte premie(s).

Uitstapkosten

Geen uitstapkosten op einddatum of bij overlijden van de verzekerde.

De afkoopvergoeding bedraagt:

- Kapitaalsopbouw: 3% van de theoretische afkoopwaarde, verminderd met 0,5% per jaar vanaf het 2de jaar; 1% constant vanaf het 5de jaar; 0% in het laatste jaar.
- Kapitaal Plus: 3% van de theoretische afkoopwaarde, verminderd met 0,5% per jaar vanaf het 2de jaar; 1% constant vanaf het 5de jaar; 0% constant vanaf het laatste jaar voor het einde van de beleggingshorizon, die gelijk is aan de looptijd van het contract Kapitaalsopbouw.

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 contract Kapitaalsopbouw.
De beheerskosten voor de fondsen in het contract Kapitaal Plus bedragen 1% per jaar en worden automatisch verrekend in de eenheidswaarden.

Afkoopvergoeding/ opnamevergoeding

Normale afkoopvergoeding: zie rubriek Uitstapkosten.
Bijzondere afkoopvergoeding voor het contract Kapitaalsopbouw
Een financiële correctie kan toegepast worden indien de (gedeeltelijke of volledige) afkoop tijdens de eerste 8 jaar van het contract gebeurt. De afkoopwaarde wordt dan gecorrigeerd met een factor die een weerspiegeling is van de evolutie van de marktrentevoeten.

Kosten bij overdracht tussen de beleggingsfondsen (tak 23)

Geen beheerskosten voor het contract Kapitaalsopbouw.
De beheerskosten zijn afhankelijk per fonds en worden automatisch verrekend in de eenheidswaarden. De beheerskosten worden in het beheersreglement van elk fonds vermeld.

Kosten bij overdracht van tak 21 naar tak 23 of omgekeerd

Ook een overdracht van tak 21 naar tak 23 (en omgekeerd) is twee maal per jaar gratis, nadien bedragen de kosten 1% van de overgedragen waarde.

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR COMBINATIE TAK 21 EN 23

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 worden.
Deze behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van ieder cliënt en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.

Contract Kapitaalsopbouw (tak 21):
Bij een afkoop tijdens de eerste acht jaar is er een roerende voorheffing van 27% 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%.
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.

Contract Kapitaal Plus (tak 23):
De afkopen zijn niet onderworpen aan de roerende voorheffing.
Het kapitaal leven op einddatum en het kapitaal overlijden zijn niet onderworpen aan roerende voorheffing.

Looptijd

Kapitaalsopbouw
De looptijd van het contract Kapitaalsopbouw wordt gekozen door de klant die de keuze heeft tussen:

- een looptijd van exact 8 jaar en 1 dag,
- een looptijd tussen 9 jaar en 15 jaar.

Kapitaal Plus
Levenslang.
Begindatum: de eerste van de maand van storting van de premie. Indien echter een Target Invest Plan wordt afgesloten met een looptijd van exact 8 jaar en 1 dag dan is de begindatum gelijk aan de datum van ontvangst van de premie.
Einddatum wordt in de bijzondere voorwaarden vermeld.
In geval van overlijden van de verzekerde eindigt de verzekering.

Premie

Minimum 2.500 EUR (taks inbegrepen).
Bijkomende premies zijn mogelijk vanaf 1.500 EUR (taks inbegrepen).
De nemer kiest welk percentage van de oorspronkelijke investering (exclusief taks) hij op de einddatum wil veiligstellen. Dit percentage bepaalt welk gedeelte van de nettopremie (= storting zonder de verschuldigde taks en instapkosten) belegd wordt in het contract Kapitaalsopbouw (tak 21). Het resterende bedrag wordt via het contract Kapitaal Plus geïnvesteerd in één of meer beleggingsfondsen (tak 23), volgens zijn keuze.
Een periodieke premie is niet mogelijk.

Afkoop / opname

Gedeeltelijke afkoop/opname
De verzekeringsnemer kan een gedeeltelijke afkoop vragen, mits aan volgende voorwaarden voldaan wordt:

- De gevraagde afkoopwaarde is minimaal 1.500 EUR per contract.
- In elk contract moet een minimumreserve van 1.500 EUR overblijven.

Volledige afkoop/opname
De verzekeringsnemer kan de volledige afkoop vragen van elk contract.

Financiële infofiche Levensverzekering

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR COMBINATIE TAK 21 EN 23

Overdracht van tak 21 naar tak 23, of omgekeerd

Vanaf de 40ste dag na inwerkingtreding van het contract kan de verzekeringsnemer op ieder moment het totaal of een gedeelte van de reserve van het contract Kapitaalsopbouw overdragen naar het contract Kapitaal Plus (en omgekeerd).
Een gedeeltelijke overdracht kan vanaf 1.500 EUR per contract. In elk contract moet een minimumreserve van 1.500 EUR overblijven.

Informatie

Het contract kapitaalsopbouw van het Target Invest Plan is een verzekeringscontract dat onder deze bescherming valt.
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.

Het beheersreglement van ieder fonds uit het contract Kapitaal Plus is beschikbaar in alle kantoren van BNP Paribas Fortis of op de website www.bnpparibasfortis.be.
Bovendien kan de verzekeringsnemer via PC banking steeds de actuele toestand van zijn contract raadplegen (www.bnpparibasfortis.be).

De algemene voorwaarden zijn gratis beschikbaar in alle BNP Paribas Fortis-kantoren en op de website www.bnpparibasfortis.be.

Gegevens

Dit betreft een verzekeringsproduct van AG Insurance, aangeboden door BNP Paribas Fortis.

AG Insurance nv – E. Jacqmainlaan 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.
BNP Paribas Fortis NV, Warandeberg 3, 1000 Brussel –RPR Brussel – BTW BE 0403.199.702, ingeschreven onder het nr. 25.879A bij de FSMA, Congresstraat 12-14, 1000 Brussel, en handelend als verbonden verzekeringsagent van AG Insurance nv 04.02.2016.

Klachtenbeheer

Voor al uw vragen kunt u in eerste instantie terecht in elk kantoor van BNP Paribas Fortis. Klachten kunnen ingediend worden bij BNP Paribas Fortis NV Klachtenmanagement, Warandeberg 3, 1000 Brussel of bij AG Insurance nv, Dienst Klachtenbeheer, E. Jacqmainlaan 53 te B-1000 Brussel of via e-mail: customercomplaints@aginsurance.be (nummer 02/664.02.00).
Indien de oplossing die BNP Paribas Fortis of AG Insurance voorstelt geen voldoening schenkt, kan u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen, De Meeûssquare 35 te B-1000 Brussel, www.ombudsman.as of via e-mail: info@ombudsman.as.

[1] Deze "financiële infofiche levensverzekering" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 24/09/2016.
[2] Van toepassing op premiestortingen vanaf 01/08/2016 en onder voorbehoud van latere aanpassingen.
[3] Taks op premie is verschuldigd indien de verzekeringsnemer zijn gewone verblijfplaats heeft in België.