

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVZERZEKERING VOOR TAK 21

Free Invest Plan¹

Type levensverzekering

Individuele levensverzekering van AG Insurance onderworpen aan het Belgisch recht met gegarandeerde rentevoet (tak 21).

Waarborgen

Waarborg bij leven (in geval van bepaalde duur)

Iedere premiestorting 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.

Waarborg bij overlijden

100% van de reserve van het contract (inclusief winstdeling) wordt uitbetaald aan de begunstigde bij overlijden als de verzekerde overlijdt in de loop van het contract.

Doelgroep

Deze verzekering richt zich tot spaarders die in alle veiligheid hun geld wensen te investeren dankzij de toekenning van een gewaarborgde rentevoet die eventueel verhoogd kan worden met een jaarlijkse winstdeling.

Rendement

Gewaarborgde rentevoet

De gewaarborgde rentevoet bedraagt 0,25%².

De rentevoet geldt op het moment van de ontvangst van de premie wordt toegepast op de nettopremie. De nettopremie is gelijk aan de storting zonder de verschuldigde taks en de instapkosten.

Voor de contracten voor bepaalde duur is deze rentevoet gegarandeerd voor die nettopremie gedurende de verdere looptijd van het contract. Voor de levenslange contracten wordt deze rentevoet gegarandeerd op deze nettopremie tot de einddatum van de tariefgarantie, acht jaar na de aanvangsdatum van het contract. Na afloop van de eerste periode van tariefgarantie zijn er nieuwe opeenvolgende perioden van tariefgarantie van acht jaar van toepassing. Aan het begin van elke nieuwe periode van tariefgarantie is er een nieuwe technische rentevoet, die van kracht is bij aanvang van deze nieuwe periode. Deze wordt toegepast op de bestaande contractreserve bij aanvang van de nieuwe periode van tariefgarantie.

Voor toekomstige premies geldt de rentevoet die bij ontvangst van de premie van toepassing is.

De rentevoet wordt toegekend vanaf de dag van ontvangst van de premie door middel van een formule van samengestelde interest.

Voor contracten van bepaalde duur is het eindkapitaal vermeld in de bijzondere voorwaarden verminderd met eventuele afkopen gegarandeerd. Voor contracten van onbepaalde duur is de reserve vermeld in de bijzondere voorwaarden verminderd met eventuele afkopen gegarandeerd.

Technische rentevoet van toepassing tijdens de afgelopen jaren:

- Van 01/08/2016 tot 31/10/2016: 0,50%
- 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%

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

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVZERZEKERING VOOR TAK 21

- 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%
- Van 01/05/2009 tot 14/06/2009: 3,00%
- Van 01/03/2009 tot 30/04/2009: 3,25%

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. Winstdeling is niet gegarandeerd en deze kan elk jaar wijzigen.

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.

Kosten

Instapkosten

De instapkosten bedragen 3,50% op de netto geïnvesteerde premie of op de netto overgedragen reserve, als het totaal van de bruto geïnvesteerde premies of de bruto overgedragen reserve minder dan 25.000 EUR bedraagt.

De instapkosten bedragen slechts 3% op de netto geïnvesteerde premie of op de netto overgedragen reserve, als het totaal van de bruto geïnvesteerde premies of de bruto overgedragen reserve gelijk is of hoger ligt dan 25.000 EUR.

Uitstapkosten

Geen uitstapkosten bij overlijden van de verzekerde of bij afloop van het contract (indien van toepassing).

De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde.

Er wordt echter geen vergoeding afgehouden voor elke afkoop uitgevoerd in de twaalf laatste maanden voorafgaand aan het contracteinde (wat contracten voor bepaalde duur betreft) of in de eerste maand van een nieuwe periode van tariefgarantie (wat de levenslange contracten betreft).

Elk jaar bestaat er bovendien de optie om via een of meer vrije afkopen (gedeeltelijk/periodiek) kosteloos af te kopen tot een maximum van 50.000 EUR, 10% van de brutocontractreserve opgebouwd ofwel op 31/12 van het voorafgaande kalenderjaar, ofwel op de aanvangsdatum van het contract wat de afkopen betreft die zijn uitgevoerd in het jaar waarin het contract gesloten werd. Er is geen vergoeding verschuldigd bij een opzegging binnen 30 dagen volgend op de inwerkingtreding van het contract.

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

Geen beheerskosten.

Afkoopvergoeding/opnamevergoeding

Normale afkoopvergoeding: zie rubriek Uitstapkosten.

Bijzondere afkoopvergoeding: 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 markrentevoeten.

Fiscaliteit

Er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.
Er is een premietaks³ van 2% (natuurlijke personen) verschuldigd.

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVZERKERING VOOR TAK 21

Bij een afkoop tijdens de eerste acht jaar 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 belastbaar indien de verzekeringnemer en de begunstigde natuurlijke personen zijn.

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.

Looptijd

Een Free Invest Plan heeft in principe een looptijd van exact 8 jaar en 1 maand.

Onder bepaalde voorwaarden kan een Free Invest Plan met onbepaalde looptijd (levenslang) worden gesloten.

Begindatum: de kapitalisatie begint op de dag van de ontvangst van de premie op het voorziene rekeningnummer.

De einddatum (indien van toepassing) wordt in de bijzondere voorwaarden vermeld.

In geval van overlijden van de verzekerde eindigt de verzekering.

Premie

Minimum 2.500 EUR (kosten en taks inbegrepen).

Bijkomende premies zijn mogelijk vanaf 30 EUR (kosten en taks inbegrepen) per premie.

Recurrente premies zijn mogelijk vanaf 30 EUR (kosten en taks inbegrepen) per premie. Een jaarlijkse rekenkundige herwaardering van de premie met 1% tot 6% kan ingebouwd worden.

Afkoop /opname

Gedeeltelijke afkoop/opname

Een vrije gedeeltelijke afkoop is mogelijk mits aan volgende voorwaarden voldaan wordt:

- De gevraagde afkoopwaarde bedraagt minimaal 600 EUR bruto.
- Er moet een minimumreserve van 600 EUR overblijven in het contract.

Er zijn vrije periodieke afkopen mogelijk op vooraf vastgestelde data en op de volgende voorwaarden:

- minimum 120 EUR per afkoop;
- maximum bij levenslang: bij de eerste periodieke afkoop komt het bedrag van de periodieke afkopen op jaarbasis niet boven een vijfde van de reserve bij afkoopverzoek;
- maximum voor een contract van acht jaar en één maand: bij de eerste periodieke afkoop mag het bedrag aan periodieke afkopen op jaarbasis niet hoger zijn dan de reserve gedeeld door het aantal resterende jaren;
- periodiciteit: jaarlijks, halfjaarlijks, per kwartaal of maandelijks.

Volledige afkoop/opname

De verzekeringnemer kan de volledige afkoop vragen.

Informatie

Jaarlijks ontvangt de verzekeringnemer een volledig overzicht van zijn contract met onder meer de vermelding van de eventueel toegekende winstdeling.

Bovendien kan de verzekeringnemer via Easy Banking Web steeds de actuele toestand van zijn contract raadplegen.

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

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVZERKERING VOOR TAK 21

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, Warandeborg 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, Warandeborg 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 MeeÛsquare 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 01/01/2017.

² Van toepassing op premiestortingen vanaf 01/11/2016 en onder voorbehoud van latere aanpassingen.

³ Taks op premie is verschuldigd indien de verzekeringsnemer zijn gewone verblijfplaats heeft in België.