

Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie 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

ASCENTO FREE, een verzekeringsproduct van AG Insurance NV, hierna genoemd "AG", Belgische verzekeringsonderneming, E. Jacquainlaan 53, 1000 Brussel België, www.aginsurance.be. Bel 02/664.82.07 voor meer informatie. Dit essentiële-informatiedocument is van toepassing op 1/02/2024. De FSMA is verantwoordelijk voor het toezicht op AG met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Wat is dit voor een product?

Soort: individuele levensverzekering van AG, met de mogelijkheid om alles of een deel ervan te beleggen in tak 21 met een gegarandeerde interestvoet (deel van het contract in tak 21) en met de mogelijkheid om alles of een deel ervan te beleggen in tak 23 in een beleggingsfonds (deel van het contract in tak 23), onderworpen aan het Belgisch recht. Dit essentiële-informatiedocument is enkel van toepassing voor het deel tak 21. Het contract kan niet eenzijdig worden opgezegd door AG, behalve binnen 30 dagen na ontvangst van het inschrijvingsformulier of de voorafgetekende polis.

Looptijd: deze levensverzekering heeft een looptijd van 8 jaar en 1 maand. Op het einde van het contract of bij overlijden van de verzekerde of bij volledige afkoop, eindigt het contract.

Doelstellingen: sparen met een gegarandeerde interestvoet, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeling.

Gegarandeerde interestvoet van 2,00% (percentage uitgedrukt op jaarbasis) toegekend vanaf de dag van ontvangst van de nettopremie (storting zonder instapkosten en premietaks), op basis van kapitalisatie van samengestelde interesten.

Voor toekomstige premies geldt de interestvoet die van toepassing is op het moment van ontvangst van de premie.

Voor de contracten van bepaalde duur is deze interestvoet gegarandeerd gedurende de verdere looptijd van het contract.

Voor de contracten met onbepaalde duur wordt deze interestvoet gegarandeerd tot de einddatum van de tariefgarantie, 8 jaar na de aanvangsdatum van het contract. Na afloop van de eerste periode van tariefgarantie zijn nieuwe opeenvolgende perioden van tariefgarantie van 8 jaar van toepassing. Aan het begin van elke nieuwe periode van tariefgarantie is de nieuwe gegarandeerde technische interestvoet degene 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.

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 winstdeling is niet gegarandeerd en deze kan elk jaar wijzigen.

Het rendement hangt dus af van de gegarandeerde 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 winstdeelname geïllustreerd in het gunstige scenario.

Retailbeleggersdoelgroep: deze levensverzekering is bedoeld voor beleggers, 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. Deze beleggers willen de flexibiliteit hebben om hun geld te beleggen, ofwel in tak 21, ofwel in tak 23, ofwel in een combinatie van beide. Via het luik tak 21 wensen deze beleggers hun geld te plaatsen in tak 21 voor een looptijd van 8 jaar en 1 maand met een gegarandeerde interestvoet die eventueel verhoogd kan worden met een jaarlijkse winstdeling en met een kapitaalbescherming bij leven of bij overlijden, na aftrek van eventuele inhoudingen. Dit product kan worden aangeboden aan klanten die een product wensen met een focus op ecologische en/of sociale kenmerken.

Als er in de toekomst weinig of geen winstdeling toegekend zou worden, is het mogelijk dat door de taksen, kosten en actuele interestvoet het uitbetaalde kapitaal lager zou zijn dan het totale geïnvesteerde bedrag.

Verzekeringuitkeringen en kosten: Waarborg bij leven (in geval van bepaalde duur): de belegde nettopremie(s) (na aftrek van de premietaks en eventuele instapkosten) en de gekapitaliseerde gegarandeerde interest vermindert met eventueel uitgevoerde 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.

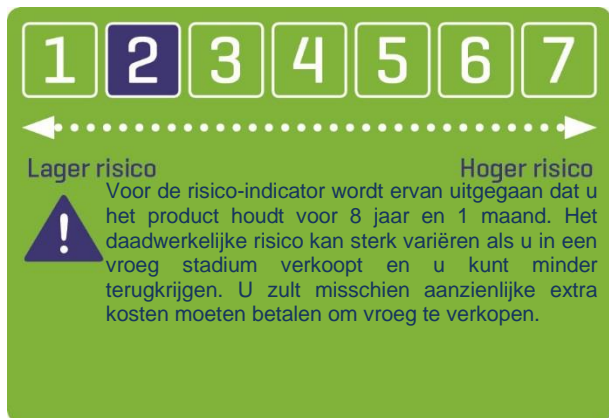
Waarborg in geval van overlijden: 100 % van de reserve van het contract (winstdelingen inbegrepen) wordt betaald aan de begunstigde bij overlijden, volgens de in het contract voorziene voorwaarden, als de verzekerde overlijdt tijdens de looptijd van het contract.

Het bedrag van deze prestaties staat vermeld in het onderdeel 'Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?'.

Het rendement is beïnvloed door het bedrag van de gestorte premie als de premie kleiner is dan 100.000 EUR. Het rendement van de belegging kan ook beïnvloed worden naargelang u uw stortingen in één keer doet of periodiek.

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.

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 u niet kan betalen?»). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

De weergegeven scenario's zijn illustraties op basis van prestaties in het verleden en bepaalde aannamen. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar en 1 maand

Voorbeeld belegging: 10.000 €

Verzekeringspremie: n.a.

Scenario bij leven		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 8 jaar en 1 maand
Minimaal		9.800 €	11.450 €
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.800 €	11.450 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,98%	1,69%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.800 €	11.450 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,98%	1,69%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.800 €	11.450 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,98%	1,69%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.900 €	12.390 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,02%	2,69%
Scenario bij overlijden			
In geval van overlijden	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9.950 €	11.450 €

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.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

De stress, ongunstige en gematigde scenario's bepalen een rendement waarbij alleen rekening wordt gehouden met de gegarandeerde interestvoet en gaan ervan uit dat tijdens de aanbevolen houdperiode van het contract geen winstdeling wordt toegekend. Een dergelijke situatie heeft zich nooit voorgedaan.

Het gunstige scenario bepaalt een rendement waarbij rekening wordt gehouden met de gegarandeerde interestvoet en de in begin en eind 2023 toegekende winstdeling. Een dergelijk scenario heeft zich voorgedaan in begin en eind 2023.

Dit product kan niet gemakkelijk worden verkocht. Indien u vroeger dan de aanbevolen periode van bezit uit de belegging stapt, kan het zijn dat u extra kosten moet betalen.

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 begunstigden.

Bovendien zijn de verzekeringsnemers en/of de begunstigden 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?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes. We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
- 10.000 € wordt belegd

Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 8 jaar en 1 maand
Totale kosten	390 €	286 €
Effect van de kosten per jaar (*)	3,9%	0,3%

* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt op de vervaldatum, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 2,00% vóór kosten en 1,69% na kosten.

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.

		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 8 jaar en 1 maand	
Eenmalige kosten	Instapkosten	2,5% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging stapt. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u feitelijk minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.	0,3%
	Uitstapkosten	De kosten die u worden aangerekend indien u het product afkoopt of uw belegging vervalt. Als in de volgende kolom "niet van toepassing" staat, dan zijn de uitstapkosten niet van toepassing als u het product houdt tot het einde van de aanbevolen periode van bezit.	n.a.
Lopende kosten	Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,0% van de waarde van uw belegging per jaar. Het gaat om de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.	n.a.
	Transactiekosten	0,0% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	n.a.
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht	Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	n.a.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen [vereiste minimum-] periode van bezit: 8 jaar en 1 maand

Wij raden een periode van bezit aan van 8 jaar en 1 maand gezien de fiscale wetgeving die momenteel van toepassing is. 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 vrije gedeeltelijke afkoop is mogelijk aan de volgende voorwaarden: de waarde van de gevraagde afkoop bedraagt minimaal 600 € en het overblijvende saldo op het contract moet minimaal 600 € bedragen.

Vrije periodieke afkopen zijn mogelijk op vooraf bepaalde data en onder de volgende voorwaarden:

- Minimumbedrag: 120 € per afkoop.
- Maximumbedrag: de som van de vrije periodieke afkopen van een jaar mag niet hoger liggen dan 10 % van alle gestorte premies op het contract.
- Periodiciteit: jaarlijks, semestrieel, trimestrieel of maandelijks.

Een volledige afkoop is mogelijk. Afkopen kunnen gevraagd worden aan AG op voorwaarde dat de nodige formaliteiten nageleefd worden.

Vrije afkopen in tak 21 zijn gratis, behalve als het afgekochte deel in de loop van een jaar hoger ligt dan 25 % van de reserve van het deelcontract in tak 21. Deze waarde wordt berekend ofwel op 31 december van het jaar dat voorafgaat aan de afkoopdatum, ofwel bij het begin van het contract als de afkoop plaatsvindt het eerste jaar vóór 31 december. Als de limiet van 25 % is overschreden, worden de volgende kosten toegepast op het deel dat deze limiet overschrijdt: 2,0 % het eerste jaar, 1,5 % het tweede jaar, 1,0 % het derde jaar, 0,5 % het vierde jaar en 0 % vanaf het vijfde jaar.

Vrije periodieke afkopen zijn onderworpen aan een vaste kost van 4,00 € per afkoop.

Er zijn geen uitstapkosten op einddatum of bij overlijden van de verzekerde.

Daarnaast kan er een financiële correctie toegepast worden als de (gedeeltelijke of volledige) afkoop gebeurt tijdens de eerste 8 jaar van het contract. Dan wordt de afkoopwaarde gecorrigeerd door een factor die de evolutie weergeeft van de interestvoeten op de markt. Bovendien houdt AG zich in uitzonderlijke omstandigheden het recht voor om de bepalingen toe te passen van artikel 30 § 2 van het KB van 14 november 2003 over de levensverzekeringsactiviteit, en dit om de belangen van de verzekeringsnemers te beschermen.

Overdrachten:

Een gedeeltelijke of volledige overdracht van tak 21 naar een of meerdere beleggingsfondsen van tak 23 is op elk moment mogelijk. Een overdracht wordt altijd beschouwd als een afkoop. De kosten voor de overdracht van tak 21 naar tak 23 worden berekend op dezelfde manier als de afkoopkosten van tak 21.

Het is mogelijk om het contract AG Ascento Free kosteloos op te zeggen binnen de 30 dagen na de inwerkingtreding ervan.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Met al uw vragen kunt u in eerste instantie terecht bij AG Insurance NV – Ascento Team. Klachten kunnen ingediend worden bij AG via de dienst Klachtenbeheer, E. Jacquainlaan 53 in B-1000 Brussel (telefoonnummer 02 664 02 00) of via e-mail: customercomplaints@aginsurance.be. Als de oplossing die AG voorstelt u geen voldoening schenkt, kunt u uw klacht voorleggen aan de Ombudsman van de Verzekeringen (info@ombudsman-insurance.be), de Meeûssquare 35 in B-1000 Brussel, www.ombudsman-insurance.be.

Andere nuttige informatie

De algemene voorwaarden zijn gratis verkrijgbaar bij AG. Naast het volledige contractoverzicht dat u elk jaar krijgt, in overeenstemming met de wet, kunt u op elk moment de huidige situatie bekijken op de privésite.

Een essentiële-informatiedocument is beschikbaar voor alle andere fondsen die beschikbaar zijn in het product AG Ascento Free.

Voor alle andere informatie over het product, kunt het document "Nuttige informatie over Ascento Free" consulteren.

