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

AG BUSINESS INVEST, een verzekeringsproduct van AG Insurance NV, hierna genoemd "AG", Belgische verzekeringsonderneming, E. Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel België, www.aginsurance.be. Bel 03/218.31.11 voor meer informatie. Dit essentiële-informatiedocument is van toepassing op 23/05/2026. De FSMA is verantwoordelijk voor het toezicht op AG met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Wat is dit voor een product?

Soort: dit is een kapitalisatieverrichting (tak 26) met een gegarandeerd rendement door de verzekeringsonderneming, onderworpen aan het Belgisch recht.

Looptijd: deze kapitalisatieverrichting heeft een duurtijd van 8 jaar. Bij volledige afkoop eindigt het contract.

Doelstellingen: deze geldbelegging heeft tot doel om op 8 jaar een vast rendement te garanderen, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeling. Het rendement hangt af van de gegarandeerde interestvoet, de eventuele winstdeling en de effectieve periode van bezit van het product.
Er wordt een gegarandeerde interestvoet van 2,75% toegekend vanaf de dag van ontvangst van de netto premie (storting zonder instapkosten en premietaks), op basis van kapitalisatie van samengestelde interesten. De interestvoet wordt gegarandeerd gedurende de verdere looptijd van het contract.
De variabele winstdeling kan jaarlijks toegekend worden afhankelijk van de economische conjunctuur en de bedrijfsresultaten. De verzekeraar is noch wettelijk noch contractueel verplicht een winstdeling toe te kennen. Om in aanmerking te komen, moet uw contract in voege zijn op 31 december van het betrokken jaar. Contracten die op einddatum komen, ontvangen een prorata winstdeling. De winstdeling is niet gegarandeerd en kan jaarlijks wijzigen.
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 kapitalisatietransactie is bedoeld voor rechtspersonen naar Belgisch recht, waarvan de vertegenwoordigers voldoende kennis over tak 26 hebben, met name wat betreft de begrippen rendement, risico en kosten. Deze rechtspersonen zijn bereid om hun geld gedurende 8 jaar te investeren. Ze willen zekerheid over het terugkrijgen van hun inleg, alsmede over het rendement van hun belegging en een oplossing bieden voor het beleggen van de winsten die aan hun zaakvoerder(s)-aandeelhouder(s) worden uitgekeerd.
Deze rechtspersonen zijn er zich ook van bewust dat als er in de toekomst weinig of geen winstdeling zou toegekend worden, het mogelijk is dat door de taksen, kosten en actuele interestvoet het uitbetaalde bedrag lager zou zijn dan het totale geïnvesteerde bedrag. Dit product kan worden aangeboden aan klanten die een product wensen met een focus op ecologische en/of sociale kenmerken.

Verzekeringuitkeringen en kosten: de duur, de einddatum van het contract, alsook het kapitaal dat de verzekeringsnemer van het contract ontvangt op einddatum, hangen niet af van het leven of overlijden van een bepaalde persoon.

Op einddatum van het contract worden de nettopremie(s) (= storting zonder verschuldigde instapkosten) gekapitaliseerd tegen de gegarandeerde interestvoet verminderd met de eventuele afkopen, na inhouding van de verplichte afhoudingen. Dat bedrag kan verhoogd worden met de winstdeling.

Het bedrag van deze prestaties staat vermeld in het onderdeel 'Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?'. Het rendement wordt niet beïnvloed door het bedrag van de gestorte premie. Het rendement van de investering kan echter worden beïnvloed indien u eenmalige of periodieke stortingen doet.

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.

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
Voorbeeld belegging: 10.000 €
Verzekeringspremie: n.a.

Scenario bij leven		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 8 jaar
Minimaal		**9.680 €**	**11.600 €**
Stress	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**9.680 €**	**11.600 €**
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,23%	1,87%
Ongunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**9.680 €**	**11.600 €**
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,23%	1,87%
Gematigd	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**9.680 €**	**11.600 €**
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,23%	1,87%
Gunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**9.710 €**	**11.920 €**
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,89%	2,22%
Scenario bij overlijden			
In geval van overlijden	**Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten**	**9.930 €**	**11.600 €**

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 2026 toegekende winstdeling. Een dergelijk scenario heeft zich voorgedaan in begin en eind 2026.

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?

U loopt het risico dat de verzekeraar niet in staat is om aan zijn verplichtingen met betrekking tot het product te voldoen. Het is mogelijk dat het volledige geïnvesteerde bedrag verloren gaat. Kapitalisatiecontracten vallen niet onder de garantie van de Belgische regelgeving inzake depositobescherming, maar worden afzonderlijk beheerd als een apart vermogen binnen de activa van de verzekeraar. Bij faillissement van de verzekeraar is dit vermogen prioritair gereserveerd voor het nakomen van de verplichtingen tegenover de verzekeringnemers.

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 beleggingsperioden. 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
Totale kosten	590 €	792 €
Effect van de kosten per jaar (*)	5,9%	0,9%

* 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 2,75% vóór kosten en 1,87% 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
Eenmalige kosten	Instapkosten	3,0% 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.	0,4%
	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	0,5% van de waarde van uw belegging per jaar. Het gaat om de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.	0,5%
	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

Wij raden een periode van bezit aan van 8 jaar omdat de reserve dan zonder kosten, zonder financiële correctie.

Er zijn geen uitstapkosten bij afloop van het contract of bij overlijden van de verzekerde.

Een opzeg kan gedaan worden binnen 30 dagen volgend op de inwerkingtreding van het contract. Er is dan geen vergoeding verschuldigd.

Een afkoop voor het einde van de aanbevolen periode van bezit is mogelijk onder de hierna bepaalde voorwaarden en kunnen worden aangevraagd via uw tussenpersoon, mits toepassing van de nodige formaliteiten.

- Vrije gedeeltelijke afkoop: de gevraagde afkoopwaarde bedraagt minimaal 600 € bruto en de gevraagde afkoopwaarde bedraagt maximaal 85% van totale reserve van het contract. Er moet een minimumreserve van 600 € overblijven in het contract.

- Vrije periodieke afkopen: minimaal 600 € per afkoop en bij de eerste periodieke afkoop mag de som van alle periodieke afkopen tot op einddatum niet hoger zijn dan de actuele reserve van het contract. De periodiciteit is jaarlijks, halfjaarlijks, per kwartaal of maandelijks.

- Volledige afkoop.

Een afkoop vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan een nadelige impact hebben op de afkoopwaarde doordat een afkoopvergoeding verschuldigd kan zijn en een financiële correctie kan worden toegepast.

- De afkoopvergoeding bedraagt 250 € van de theoretische afkoopwaarde, die niet wordt afgehouden voor elke afkoop uitgevoerd in de loop van het laatste jaar voor de einddatum van het contract. Elk jaar bestaat bovendien de optie om via één of meer vrije afkopen (gedeeltelijk/periodiek) kosteloos af te kopen en zonder financiële correctie tot 10% van de reserve 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, met een maximum van 100.000 €.

- Voor elke andere afkoop die gevraagd wordt binnen de eerste 5 jaar, is het mogelijk dat de afkoopwaarde/het uitgekeerde bedrag wordt verlaagd om rekening te houden met het belang van de andere polishouders. In ieder geval gebeurt deze 'financiële correctie' niet automatisch, hangt deze af van de marktomstandigheden op het moment van de premie en deze, op het moment van de afkoop en is de berekening en de parameters ervan wettelijk gereguleerd. Meer informatie over deze mogelijke correctie en een cijfervoorbeeld zijn beschikbaar op onze website ag.be.

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. Jacqmainlaan 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-insurance.be); Meeussquare 35 te 1000 Brussel, www.ombudsman-insurance.be.

Andere nuttige 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 AG Business Invest» consulteren.