Financiële infofiche Levensverzekering voor Tak 21 en Tak 23

Top Rendement

Deze "financiële infofiche levensverzekering" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 24/01/2026.

Type levensverzekering

Individuele levensverzekering van AG Insurance, hierna 'AG' genoemd, onderworpen aan het Belgisch recht met gegarandeerde rentevoet (tak 21). Voor wat de winstdeling betreft kan dit gecombineerd worden met een rendement dat gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23).

Waarborgen

Hoofdwaarborgen

Waarborg bij leven

De nettopremie(s) (exclusief taks, instapkosten en de eventuele risicopremie) en de gekapitaliseerde gewaarborgde interest verminderd met eventuele afkopen. 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.

Waarborg bij overlijden

- Standaard

  Bij overlijden van de verzekerde vóór einddatum van het contract, wordt het kapitaal, vermeld in de algemene voorwaarden, uitbetaald aan de begunstigde.

- Optie

  Er kan geopteerd worden voor een optionele aanvullende overlijdensdekking, dat vermeld staat in de bijzondere voorwaarden. De beschikbare opties worden beschreven in de voorafgetekende polis of onderschrijvingsformulier.

Doelgroep

Deze verzekering richt zich tot spaarders die in alle veiligheid hun geld wensen te investeren met het oog op het behalen van een potentieel aantrekkelijk rendement. Ze kunnen het winstaandeel beleggen in fondsen waarvan de risico's zijn beschreven in de rubriek "Fondsen".

Deze verzekering kan onderschreven worden in het kader van:

- Pensioensparen;
- Pensioensparen en een schuldsaldoverzekering (in één enkel contract);
- Langetermijnsparen.

Dit product kan worden aangeboden aan klanten die een product wensen met een focus op ecologische en/of sociale kenmerken.

Informatie over duurzaamheid

Duurzaamheidsrisico en belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren

Factoren als milieu, maatschappij en goed bestuur (de zogenaamde ESG-factoren) zijn niet-financiële gegevens die een belangrijke rol spelen in de prestaties van beleggingen, zowel wat betreft het rendement als het risico. Om de impact van het duurzaamheidsrisico op de prestaties van zijn beleggingen te beperken, en dus op het rendement van de producten, integreert AG de ESG-factoren in zijn investeringsbeslissingen, met name door het gebruik van ESG-scores en de uitsluiting van bepaalde controversiële sectoren en activiteiten zoals

- de wapenindustrie
- tabak
- gokken
- thermische steenkool
- niet conventionele olie- en gaswinning
- derivaten van voedingsgrondstoffen
- belastingparadijzen en als corrupt beschouwde regimes en personen.

In het beleggingsbeleid houdt AG rekening met onder andere volgende belangrijke indicatoren over ongunstige effecten:

- uitstoot van broeikasgassen
- koolstofvoetafdruk
- koolstofintensiteit
- blootstelling aan fossiele brandstoffen
- schending van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties
- blootstelling aan controversiële wapens.

U vindt meer gedetailleerde uitleg over onze duurzame beleggingsaanpak, alsook een verslaggeving over de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren op de website van AG (ag.be/investeren/duurzaamheid).

Fondsen met een focus op ecologische en sociale kenmerken (SFDR art.8)

De beschikbare beleggingsfondsen via een Top Rendement (gedeelte tak 21 en de fondsen tak 23) hebben ecologische en sociale kenmerken die het mogelijk maken om bij te dragen aan een positieve impact op het milieu of de maatschappij en om een negatieve impact op het milieu of de maatschappij te beperken, dit dankzij een passende selectie van beleggingen. Informatie over deze ecologische en sociale kenmerken is beschikbaar in de bijlage.

Gedeelte tak 21

Rendement

Gewaarborgde rentevoet

De gewaarborgde rentevoet bedraagt 2,00%[1].

De rentevoet geldig op het moment van ontvangst van de premie wordt toegepast op de nettopremie (exclusief taks, instapkosten en de eventuele risicopremie) en is gegarandeerd gedurende de verdere looptijd van het contract.

Voor toekomstige premies geldt de rentevoet die op het moment van ontvangst van de premie van toepassing is. De rentevoet wordt toegekend vanaf de dag die volgt op ontvangst van de premie met een formule van samengestelde interest.

Winstdeling

Een eventuele niet gegarandeerde 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.

De verkregen winstdeling kan naar keuze belegd worden:

- in het gedeelte tak 21 aan de basisrentevoet in voege op het moment van toekenning

en/of

- in één of meerdere beleggingsfondsen (tak 23): zie gedeelte tak 23.

Voor rechtspersonen (= verzekeringsnemer) kan de winstdeling enkel worden belegd in het gedeelte tak 21.

Rendement uit het verleden

Overzicht van het globaal brutorendement* per kalenderjaar					
Boekjaar	2025	2024	2023	2022	2021
Globaal brutorendement	2,10%	2,00%	2,00%	1,80%	1,60%

* Zonder rekening te houden met de eventuele toepassing van de taks op de winstdeling (zie hieronder).

De rendementen worden toegepast op de gemiddelde beheerde reserve, met uitsluiting van het gedeelte van het contract dat belegd is in beleggingsfondsen (tak 23). De gemiddelde beheerde reserve houdt rekening met de beheerde reserve in het begin van het jaar en met alle bewegingen - positief of negatief - tijdens het jaar, rekening houdend met hun valutadatum.

Deze rendementen worden meegedeeld onder voorbehoud van de goedkeuring van de winstdeling door de algemene aandeelhoudersvergadering. Het gaat om rendementen uit het verleden en deze vormen geen betrouwbare indicator voor het toekomstige rendement. Voor contracten met een hogere gewaarborgde rentevoet, is het globaal bruto rendement gelijk aan de gewaarborgde rentevoet.

Kapitalisatie gebeurt jaarlijks aan een samengestelde interest.

Voor de contracten die onderworpen zijn aan de jaarlijkse taks op winstdeelnemingen, meer bepaald de contracten gesloten binnen het kader van het langetermijnsparen, het bouwsparen of enige en eigen woning en de contracten gesloten door rechtspersonen, bedraagt de winstdeling 89,02% van de toegekende (bruto)winstdeling. Deze vermindering is het gevolg van het feit dat er een taks van 9,25% wordt geheven op de winstdelingen toegekend aan deze contracten.

Deze taks van 9,25% is een niet-aftrekbare uitgave voor verzekeringsondernemingen, zodat de verzekeraar de werkelijke impact van deze taks op het bedrag van de toe te kennen winstdeling 10,98% bedraagt. De winstdeling die wordt toegekend aan deze contracten wordt aldus verminderd, in verhouding tot de winstdeling die wordt toegekend aan de contracten die niet onderworpen zijn aan deze taks.

Risico's

Dit product wordt gewaarborgd door het Garantiefonds op basis van de beschermingsregeling die geldt voor tak 21 producten. Deze treedt in werking indien AG 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.

[1] Van toepassing op premiestortingen vanaf 10/04/2024 en onder voorbehoud van latere aanpassingen.

Gedeelte tak 23

Fondsen

De beleggingsfondsen (tak 23) waarin de winstdeling kan worden belegd, zijn verbonden met beleggingsverzekeringen van tak 23 die gecommercialiseerd worden door AG.

Tot maximaal 5 fondsen uit het gamma van deze beleggingsfondsen (tak 23) gekozen kunnen worden, voor zover per gekozen fonds minimum 5% van de winstdeling wordt belegd. De verdeling over de fondsen wordt gekozen bij de onderschrijving van het contract en kan worden aangepast mits een schriftelijke aanvraag van de verzekeringnemer geadresseerd aan de verzekeringsonderneming (zie de rubriek "Overdracht tussen fondsen").

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% obligaties - 25% aandelen, wereldwijd
AG Life Balanced	50% obligaties - 50% aandelen, wereldwijd
AG Life Growth	25% obligaties - 75% aandelen, wereldwijd
AG Life Equities World	100% aandelen, wereldwijd
AG Life Equities Euro	100% Europese aandelen
AG Life Emerging Markets	100% aandelen uit groeilanden
AG Life Real Estate	Europese vastgoedsector

Beleggingsdoelstelling

De fondsen beogen een potentieel aantrekkelijk rendement te bereiken.

Rendement

Het rendement is afhankelijk van de prestaties van de gekozen beleggingsfondsen (tak 23).

Er is geen kapitaalsgarantie, noch een rendementsgarantie. Het financieel risico wordt volledig gedragen door de verzekeringsnemer.

Er wordt door de verzekeringsonderneming geen winstdeling toegekend.

Rendement uit het verleden

Geannualiseerd rendement* van de eenheidswaarden binnen Top Rendement op elke betrokken periode zoals hieronder vermeld op datum van 31/12/2025**.

	Begindatum	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	Sinds start
AG Life Cash Euro	01/10/1998	1,95%	2,81%	1,54%	0,54%	0,94%
AG Life Bonds Euro	26/04/1999	-0,24%	2,36%	3,11%	-0,56%	1,99%
AG Life Bonds World	17/05/2006	0,26%	2,01%	-2,95%	-0,69%	1,07%
AG Life Stability	21/04/1997	1,79%	5,00%	-0,09%	1,41%	2,46%
AG Life Balanced	21/04/1997	3,24%	8,00%	2,80%	3,48%	3,18%
AG Life Growth	21/04/1997	4,60%	11,01%	5,73%	5,46%	3,74%
AG Life Equities Euro	03/06/1998	20,17%	12,81%	8,07%	5,64%	4,17%
AG Life Equities World	17/05/2006	5,87%	14,05%	8,65%	7,45%	5,39%

	Begindatum	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	Sinds start
AG Life Emerging Markets	02/05/2000	14,88%	10,57%	2,27%	4,35%	3,78%
AG Life Real Estate	01/10/2005	4,30%	3,55%	-3,78%	-1,24%	1,28%

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 minstens éénmaal per week berekend. Deze eenheidswaarden kunnen geraadpleegd worden op www.ag.be en worden gepubliceerd in de financiële pers.

Overdracht tussen fondsen

De verzekeringsnemer heeft de mogelijkheid om geheel of gedeeltelijk van het ene beleggingsfonds (tak 23) naar het andere over te stappen.

De overdracht zal gebeuren ten laatste op de derde valorisatiedag volgend op de datum van de ontvangst van de aanvraag door de verzekeringsonderneming.

Risico's

Volgende risico's mogen niet uit het oog verloren worden indien het om een individuele levensverzekering gaat verbonden aan beleggingsfondsen:

- **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: 6,5%.

Deze instapkosten zijn berekend op de gestorte premie(s) of op de overgedragen reserve.

Lopende kosten

Tak 21: **0%**

Tak 23:

- AG Life Cash Euro: **0,56%**
- AG Life Bonds Euro: **1,97%**
- AG Life Bonds World: **1,93%**
- AG Life Stability: **2,09%**
- AG Life Balanced: **2,20%**
- AG Life Growth: **2,34%**
- AG Life Equities Euro: **2,46%**
- AG Life Equities World: **2,42%**
- AG Life Emerging Markets: **2,43%**
- AG Life Real Estate: **2,90%**

Dit zijn de geschatte kosten die we jaarlijks in rekening brengen voor het beheer van de onderliggende beleggingen van het product, en de geschatte transactiekosten die we maken als we de onderliggende beleggingen van het product kopen en verkopen. Deze kosten worden automatisch toegewezen aan voorraadwaarden. Deze schatting is gebaseerd op de werkelijke kosten per 31/12/2025. De actuele kosten vindt u jaarlijks in het fondsbeheerreglement.

Uitstapkosten

Geen uitstapkosten op einddatum of bij overlijden van de verzekerde.

De afkoopvergoeding bedraagt (uitgedrukt in% van de afgekochte reserve):

- Voor het gedeelte belegd in tak 21: de afkoopvergoeding bedraagt 5%, 0% vanaf de 60ste verjaardag van de verzekerde.
- Voor het gedeelte belegd in beleggingsfondsen (tak 23):
  - 1ste jaar*: 2,0%
  - 2de jaar*: 1,5%
  - 3de jaar*: 1,0%
  - 4de jaar*: 0,5%
  - Daarna: 0%

* Jaar: het lopende jaar wordt bepaald in functie van de verjaardag van de inwerkingtreding van het contract.

Er is geen vergoeding verschuldigd bij een opzegging binnen een periode van 30 dagen volgend op de inwerkingtreding van het contract.

Afkoopvergoeding/opnamevergoeding

Zie rubriek Uitstapkosten.

Kosten bij overdracht tussen de beleggingsfondsen (tak 23) (overdracht enkel mogelijk voor het gedeelte van de winstdeling)

De eerste overdracht van het jaar* naar één of meerdere fondsen, is gratis.

Vanaf de tweede overdracht van het jaar* naar één of meerdere fondsen bedragen de kosten 37,18 euro (per overdracht).

* jaar: het lopende jaar wordt bepaald in functie van de verjaardag van de inwerkingtreding van het contract.

Kosten bij overdracht van tak 21 naar tak 23 of omgekeerd (overdracht enkel mogelijk voor het gedeelte winstdeling)

Overdracht naar het gedeelte belegd in tak 21 (in % van het overgedragen bedrag):

- 1ste jaar*: 2,0%
- 2de jaar*: 1,5%
- 3de jaar*: 1,0%
- 4de jaar*: 0,5%
- Daarna: 0%

Overdracht naar het gedeelte beleggingsfondsen (tak 23): 1% vermenigvuldigd met de nog te verstrijken duur van het contract, uitgedrukt in jaren en maanden, met een maximum van 5% en waarbij elke maand telt voor 1/12de.

0% gedurende de laatste 5 jaar van het contract.

* Jaar: het lopende jaar wordt bepaald in functie van de verjaardag van de inwerkingtreding van het contract.

Looptijd

De looptijd van het contract wordt gekozen door de klant, met een minimum van 10 jaar en de minimum eindleeftijd moet 65 jaar zijn.

Begindatum: dag van ontvangst van de premie.

Einddatum wordt in de bijzondere voorwaarden vermeld.

In geval van overlijden van de verzekerde eindigt de verzekering.

Premie

Zowel periodieke premies (maandelijks/driemaandelijks/halfjaarlijks/jaarlijks) als vrije premies zijn mogelijk. Een vrije premie is echter niet mogelijk zonder periodieke premies.

Elke premie moet minstens 35 euro (taks en instapkosten begrepen) bedragen.

De maximum wettelijk aftrekbare bedragen zijn:

- **Voor contracten gesloten in het kader van langetermijnsparen:**

  2.450 euro (inclusief taksen) per jaar. Het maximale bedrag van toepassing is op een belastingplichtige hangt af van zijn netto beroepsinkomsten. Andere fiscale aftrekposten kunnen dit maximumbedrag geheel of gedeeltelijk opvullen.

- **Voor contracten gesloten in het kader van pensioensparen:**
  - 1.350 euro per jaar als de verzekeringsnemer uitdrukkelijk zijn toestemming heeft gegeven om dit maximale plafond te volgen.
  - 1.050 euro per jaar als de verzekeringsnemer niet uitdrukkelijk zijn toestemming heeft gegeven om dit maximale plafond van 1.350 euro te volgen

  Dit geldt voor iedereen van 18 tot en met 64 jaar.

  De verzekeringsnemer moet elk jaar opnieuw zijn toestemming geven om het maximale plafond van 1.350 euro te volgen in het kader van pensioensparen. Zonder deze toestemming is het maximale bedrag van 1.050 euro van toepassing voor het betrokken jaar.

  Deze maxima zijn van toepassing voor het inkomstenjaar 2026. Het gaat telkens om bedragen per belastingplichtige. In een gezin met 2 belastingplichtigen kunnen beide partners van dit voordeel genieten, op voorwaarde dat zij elk titularis zijn van een verzekeringscontract.

  Fiscale indexering is mogelijk.

Om geldig te zijn, moet iedere premie rechtstreeks en uitsluitend aan AG gestort worden door overschrijving op het rekeningnummer IBAN: BE93 1421 2102 1467 - BIC: GEBABEBB van de verzekeringsonderneming met als referentie het aansluitingsnummer.

Premie voor overlijdensdekking

De risicopremie voor de overlijdensdekking wordt elke maand afgehouden van de reserve van het contract.

De premie voor deze dekking is afhankelijk van de toe te passen maandelijkse premievoet voor het overlijdensrisico, in functie van de leeftijd van de verzekerde.

Op onderstaande premievoeten wordt een korting toegekend indien de verzekerde een niet-roker is. Een tweede korting kan toegekend worden in functie van het niveau van het te verzekeren kapitaal overlijden.

Leeftijd	Premievoet	Leeftijd	Premievoet	Leeftijd	Premievoet
6	0,0000758	33	0,0001634	60	0,0014131
7	0,0000765	34	0,0001732	61	0,0015512
8	0,0000772	35	0,0001839	62	0,0017035
9	0,0000780	36	0,0001959	63	0,0018712
10	0,0000790	37	0,0002090	64	0,0020557
11	0,0000800	38	0,0002234	65	0,0022589
12	0,0000810	39	0,0002394	66	0,0024827
13	0,0000823	40	0,0002571	67	0,0027289
14	0,0000836	41	0,0002766	68	0,0029997
15	0,0000851	42	0,0002981	69	0,0032973
16	0,0000869	43	0,0003217	70	0,0036247
17	0,0000886	44	0,0003479	71	0,0039842
18	0,0000906	45	0,0003767	72	0,0043790
19	0,0000929	46	0,0004086	73	0,0048125
20	0,0000953	47	0,0004438	74	0,0052878
21	0,0000981	48	0,0004826	75	0,0058090
22	0,0001010	49	0,0005253	76	0,0063797
23	0,0001044	50	0,0005726	77	0,0070047
24	0,0001079	51	0,0006245	78	0,0076878
25	0,0001120	52	0,0006821	79	0,0084347
26	0,0001164	53	0,0007453	80	0,0092492
27	0,0001213	54	0,0008152	81	0,0101374
28	0,0001267	55	0,0008922	82	0,0111043
29	0,0001326	56	0,0009772	83	0,0121556
30	0,0001393	57	0,0010707	84	0,0132966
31	0,0001465	58	0,0011740	85	0,0145327
32	0,0001545	59	0,0012878		

Verhoging na 55 jaar en individueel plafond

Verhoging van de premies na de leeftijd van 55 voor langetermijnsparen en pensioensparen

Bij een verhoging van het premiebedrag (exclusief indexering) na de leeftijd van 55 jaar, bepaalt de belastingwetgeving dat de heffing voor het hele contract 10 jaar na deze verhoging plaatsvindt of op de einddatum van het contract als deze datum vóór deze 10 jaar valt.

AG wil deze situatie voorkomen en stelt daarom een individueel plafond vast voor verzekeringsnemers met een pensioenspaar- of langetermijnspaarcontract.

Het jaarlijkse bedrag dat de klant in zijn contract stort, moet gelijk zijn aan of lager zijn dan dit individuele plafond, dat jaarlijks wordt geïndexeerd.

Afsluiting van het contract of verhoging van de premies na de leeftijd van 65 voor langetermijnsparen en pensioensparen

De belastingwetgeving staat niet toe dat pensioenspaar- of langetermijnspaarcontracten worden afgesloten na de leeftijd van 65 jaar. Ook verhogingen van het premiebedrag zijn verboden na deze leeftijd.

Voor pensioensparen is het jaar waarin de verzekeringsnemer 64 wordt het laatste jaar waarin hij premies in het contract kan storten.

Fiscaliteit

De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van iedere klant en kan in de toekomst wijzigen.

Bij overlijden kunnen successierechten verschuldigd zijn.

Voor contracten gesloten in het kader van langetermijnsparen:

De gestorte premies zijn fiscaal aftrekbaar in het kader van het langetermijnsparen en geven recht op een belastingvermindering van maximaal 30%.

Er is een premietaks van 2% verschuldigd indien de verzekeringsnemer (natuurlijk persoon) zijn gewone verblijfplaats in België heeft.

Als de premies fiscaal worden afgetrokken:

- wordt een taks die kan oplopen tot 33% ingehouden in geval van een afkoop vóór de anticipatieve taks.
- wordt in principe een 'anticipatieve taks' van 10% ingehouden op 60 jaar of op de 10de verjaardag van het contract.

Voor contracten gesloten in het kader van pensioensparen:

De gestorte premies zijn fiscaal aftrekbaar in het kader van pensioensparen en geven recht tot een belastingvermindering die varieert naargelang het gestorte bedrag:

- voor een jaarlijks totaalbedrag dat gelijk is aan of lager is dan 1.050 euro, geldt een belastingvermindering van maximaal 30%;
- voor een jaarlijks totaalbedrag tussen 1.050 euro en 1.350 euro, geldt een belastingvermindering van maximaal 25% op de hele premie, inclusief het gedeelte onder 1.050 euro.

Er is geen premietaks.

Als de premies fiscaal worden afgetrokken:

- wordt een taks die kan oplopen tot 33% ingehouden in geval van een afkoop vóór de anticipatieve taks.
- wordt in principe een 'anticipatieve taks' van 8% ingehouden op 60 jaar of op de 10de verjaardag van het contract.

Een storting tussen 1.050 euro en 1.260 euro, met een belastingvermindering van 25%, geeft recht op een lager belastingvoordeel in vergelijking met een storting van 1.050 euro.

Afkoop/opname

De afkoop van eenheden van het gedeelte in beleggingsfondsen (tak 23) zal gebeuren ten laatste op de derde valorisatiedag volgend op de datum van ontvangst van de aanvraag door de verzekeringsonderneming.

Gedeeltelijke afkoop/opname

Vrije periodieke afkopen zijn niet mogelijk.

Een gedeeltelijke afkoop is niet mogelijk.

Volledige afkoop/opname

De verzekeringsnemer kan de volledige afkoop vragen.

Overdracht van tak 21 naar tak 23, of omgekeerd

Het is mogelijk om de winstdeling geïnvesteerd in één of meerdere beleggingsfondsen (tak 23) geheel of gedeeltelijk over te dragen naar het gedeelte tak 21.

De kapitalisatie van het overgedragen bedrag vangt gelijktijdig aan.

De winstdeling belegd in het gedeelte tak 21 kan eveneens geheel of gedeeltelijk overgedragen worden naar één of meerdere beleggingsfondsen (tak 23).

De overdracht zal gebeuren ten laatste op de derde valorisatiedag volgend op de datum van ontvangst van de aanvraag door de verzekeringsonderneming.

Informatie

AG is, zoals alle Belgische verzekeringsondernemingen die levensverzekeringen met een gewaarborgd rendement aanbieden, toegetreden tot het Garantiefonds gevestigd te 1040 Brussel, Kunstlaan 30. Deze bescherming is beperkt tot een bedrag van 100.000 euro voor het totaal van alle verzekeringscontracten met gewaarborgd rendement, met uitzondering van 2e pijler, door u gesloten bij AG. Het volledige contract, met uitzondering van het gedeelte van de winstdeelname belegd in tak 23, valt onder deze bescherming.

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 (tak 23).

Het beheersreglement van ieder fonds is beschikbaar bij uw tussenpersoon, op de maatschappelijke zetel of op de website www.ag.be.

De cliënt dient kennis te nemen van alle relevante documenten met contractuele of precontractuele informatie voor de aankoop van, inschrijving op, aanvaarding van, ondertekening van of opening van het product.

De algemene voorwaarden zijn gratis beschikbaar bij uw tussenpersoon, op de maatschappelijke zetel of op de website www.ag.be.

Gegevens

Dit betreft een verzekeringsproduct van AG, aangeboden door uw tussenpersoon.

AG – E. Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel – RPR Brussel – btw BE 0404.494.849 – www.ag.be. Belgische verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0079, onder toezicht van de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel.

Klachtenbeheer

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, 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); de Meeusplantsoen 35 te 1000 Brussel, www.ombudsman-insurance.be.