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

FUTURE INVEST BON, een verzekeringsproduct van AG Insurance NV, hierna genoemd "AG", Belgische verzekeringsonderneming, E. Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel België, www.aginsurance.be. Bel 02/664.90.30 voor meer informatie. Dit essentiële-informatiedocument is van toepassing op 19/09/2026. 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 gegarandeerde interestvoet (tak 21), onderworpen aan Belgisch recht. Het contract kan niet eenzijdig worden opgezegd door AG, behalve binnen 30 dagen na ontvangst van de originele bijzondere voorwaarden.

Looptijd: deze levensverzekering heeft een looptijd van 8 jaar en 1 maand, met mogelijke verlenging onder bepaalde voorwaarden. Bij overlijden van de verzekerde of bij volledige afkoop, eindigt het contract.

Doelstellingen: sparen met twee gegarandeerde interestvoeten, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeling.
Een gegarandeerde interestvoet van 3,10% toegekend vanaf de dag van ontvangst van de nettopremie (storting zonder instapkosten en premietaks), op basis van kapitalisatie van samengestelde interesten. De interestvoet op de sluitingspremie wordt gegarandeerd gedurende het eerste jaar vanaf de aanvangsdatum van het contract. En een gegarandeerde interestvoet van 3,00% toegewezen aan de reserve vanaf de dag volgend op het einde van het eerste jaar, op basis van kapitalisatie van samengestelde interesten. Op dat moment, wordt deze interestvoet gegarandeerd gedurende de rest van de looptijd van het contract.
Voor eventuele toekomstige premies binnen het eerste jaar na aanvangsdatum, zullen voor elke bijkomende storting de beide technische rentevoeten die op het moment van storting voor dit product van toepassing zijn, gelden zoals beschreven in de bijzondere voorwaarden.
Voor eventuele toekomstige premies, indien een Future Invest Bon gekoppeld is aan een Business Invest Plan Dual, zal hetzelfde tarief worden toegepast, zoals vermeld in artikel 9 van de algemene voorwaarden van de Future Invest Bon.
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. Contracten die op einddatum komen of die worden vereffend ten gevolge van overlijden ontvangen een prorata winstdeling. De winstdeling is niet gegarandeerd en deze kan elk jaar wijzigen.
Het rendement hangt dus af van de gegarandeerde interestvoeten, 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 spaarders, natuurlijke personen die in België wonen, die voldoende kennis over tak 21 hebben, met name wat betreft de begrippen rendement, risico en kosten. Deze spaarders wensen hun spaargeld minstens 8 jaar te plaatsen tegen 2 gegarandeerde interestvoeten, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeling, en met kapitaalbescherming bij leven of bij overlijden exclusief taksen en kosten. 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 bedrag lager zou zijn dan het totale geïnvesteerde bedrag.

Verzekeringuitkeringen en kosten: Waarborg bij leven: de sluitingspremie - en in voorkomend geval bijkomende premies - (verminderd met de instapkosten en premietaks) waarborgt het eindkapitaal, zijnde het kapitaal dat op einddatum wordt uitbetaald aan de begunstigde bij leven als de verzekerde op dat ogenblik in leven is. Dit bedrag kan verhoogd worden met winstdelingen. Eventuele afkopen verminderen het eindkapitaal.

Waarborg in geval van overlijden : 100 % van de reserve van het contract (winstdeling inbegrepen) zal worden betaald aan de begunstigde bij overlijden, volgens de in het contract voorziene voorwaarden, indien de verzekerde overlijdt in de loop 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 wordt beïnvloed door het bedrag van de gestorte premie wanneer de reserve 25.000 € overschrijdt. Het rendement van de investering kan worden beïnvloed indien u eenmalige of periodieke stortingen doet.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator:

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 8 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. U zult misschien aanzienlijke extra kosten moeten betalen om vroeg te verkopen.

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 1 uit 7; dat is de laagste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als zeer 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
Voorbeeld belegging: 10.000 €
Verzekeringspremie: n.a.

Scenario bij leven		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 8 jaar
Minimaal		**9.860 €**	**12.250 €**
Stress	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**9.860 €**	**12.250 €**
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,38%	2,57%
Ongunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**9.860 €**	**12.250 €**
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,38%	2,57%
Gematigd	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**9.860 €**	**12.250 €**
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,38%	2,57%
Gunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**9.870 €**	**12.560 €**
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,29%	2,89%
Scenario bij overlijden			
In geval van overlijden	**Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten**	**9.960 €**	**12.250 €**

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?

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 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	435 €	429 €
Effect van de kosten per jaar (*)	4,3%	0,4%

* 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 3,01% vóór kosten en 2,57% 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	3,5% 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.	0,4%
	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	0,0% 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

Wij raden een periode van bezit aan van 8 jaar omdat de reserve dan zonder kosten, zonder financiële correctie en zonder een ongunstige fiscaliteit (op basis van de fiscale wetgeving die momenteel van toepassing is) beschikbaar is.

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 desinvestering voor het einde van de aanbevolen periode van bezit is mogelijk onder de hierna bepaalde voorwaarden en kunnen worden aangevraagd via BNP Paribas Fortis of rechtstreeks aan AG Insurance, mits toepassing van de nodige formaliteiten.

- Vrije gedeeltelijke afkoop: de gevraagde afkoopwaarde bedraagt minimaal 600 € bruto en er moet een minimumreserve van 600 € overblijven in het contract.
- Vrije periodieke afkopen: minimaal 120 € per afkoop en 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. 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 van de theoretische afkoopwaarde kan worden toegepast.

- De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde, die niet wordt afgehouden voor elke afkoop uitgevoerd vanaf het 8ste jaar 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 50.000 €.
- Voor elke andere afkoop die gevraagd wordt binnen de eerste 8 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/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.

Meer informatie over de kosten in geval van verschillende periodes van bezit vindt u in het onderdeel ‘Wat zijn de kosten?’

Hoe kan ik een klacht indienen?

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

Andere nuttige informatie

De algemene voorwaarden zijn gratis verkrijgbaar bij uw BNP Paribas Fortis-kantoor en op de website www.bnpparibasfortis.be. Naast het volledige contractoverzicht dat u, overeenkomstig de wet, jaarlijks krijgt kunt u op elk moment de huidige situatie bekijken via Easy Banking Web. Voor alle andere informatie over het product, kunt u het document «Nuttige informatie over Future Invest Bon» consulteren.