



## 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
<b>Minimaal</b>		<b>9.910 €</b>	<b>11.660 €</b>
<b>Stress</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>9.910 €</b>	<b>11.660 €</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,90%	1,93%
<b>Ongunstig</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>9.910 €</b>	<b>11.660 €</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,90%	1,93%
<b>Gematigd</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>9.910 €</b>	<b>11.660 €</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,90%	1,93%
<b>Gunstig</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>9.920 €</b>	<b>12.070 €</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,81%	2,38%
Scenario bij overlijden			
<b>In geval van overlijden</b>	<b>Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten</b>	<b>10.010 €</b>	<b>11.660 €</b>

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 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
Totale kosten	380 €	648 €
Effect van de kosten per jaar (*)	3,8%	0,7%

\* 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 2,65% vóór kosten en 1,93% 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			
Enmalige 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	0,4% van de waarde van uw belegging per jaar. Het gaat om de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.	0,4%
	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 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 er moet een minimumreserve van 600 € overblijven in het contract.

- Vrije periodieke afkopen: minimaal 120 € bruto 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 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 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. Jacquainlaan 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](http://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 Invest+» consulteren.

