

# 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

**TOP RENDEMENT**, een verzekeringsproduct van AG Insurance NV, hierna genoemd "AG", Belgische verzekeringsonderneming, E. Jacqueminaan 53, 1000 Brussel België, [www.aginsurance.be](http://www.aginsurance.be). Bel 03/218.31.11 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 gegarandeerde interestvoet (tak 21) en met de mogelijkheid om de winstdeling te investeren in tak 21 en/of in een beleggingsfonds (tak 23), onderworpen aan Belgisch recht. Het contract kan niet eenzijdig worden opgezegd door AG, behalve binnen 30 dagen na ontvangst van het inschrijvingsformulier of de voorafgetekende polis. Dit informatiedocument is enkel van toepassing voor het in tak 21 geïnvesteerde gedeelte. Top Rendement buiten fiscaliteit is niet meer gecommmercialiseerd. Dit document wordt u aangeboden in het kader van een transactie met betrekking tot Top Rendement buiten fiscaliteit waarop u eerder ingeschreven heeft.

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

**Doelstellingen:** sparen buiten fiscaliteit met een gegarandeerde interestvoet, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeling. Gegarandeerde interestvoet van 1,50% toegekend vanaf de dag van ontvangst van de nettopremie (storting zonder instapkosten en premietaks), op basis van kapitalisatie van samengestelde interesten. De interestvoet wordt gegarandeerd gedurende de verdere looptijd van het contract. Voor toekomstige premies geldt de interestvoet die van toepassing is op het moment van ontvangst van de premie

Een variabele winstdeling kan jaarlijks toegekend worden in functie van de resultaten van het afgezonderd fonds "Pension Life" (tak 21), volgens de regels bepaald in het winstdelingsreglement opgenomen in de algemene en productvoorwaarden. Om in aanmerking te komen moet uw contract in voege zijn op 31 december van het jaar waarvoor de winstdeling wordt toegekend. Contracten die op einddatum komen of die worden vereffend ten gevolge van overlijden ontvangen een prorata winstdeling. 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 spaarders, 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. Via het luik Tak 21 wensen deze spaarders hun geld te plaatsen in tak 21 voor een looptijd van meer dan 8 jaar en 1 dag, met een gegarandeerde interestvoet die eventueel verhoogd kan worden met een jaarlijkse winstdeling en met een 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 kapitaal lager zou zijn dan het totale geïnvesteerde bedrag.

**Verzekeringuitkeringen en kosten:** Waarborg bij leven: elke premiestorting (verminderd met instapkosten en premietaks) waarborgt een deel van het eindkapitaal. De som van al deze delen, verminderd met eventuele 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 (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 in principe niet beïnvloed door het bedrag van de gestorte premie. Echter kan het rendement van de investering worden beïnvloed indien u eenmalige of periodieke stortingen doet.

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

### Risico-indicator:

**Lager risico** **Hoger risico**

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 8 jaar en 1 dag. 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 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 dag

Voorbeeld belegging: 10.000 €

Verzekeringspremie: n.a.

Scenario bij leven		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 8 jaar en 1 dag
<b>Minimaal</b>		<b>9.020 €</b>	<b>10.530 €</b>
<b>Stress</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>9.020 €</b>	<b>10.530 €</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	-9,84%	0,65%
<b>Ongunstig</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>9.020 €</b>	<b>10.530 €</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	-9,84%	0,65%
<b>Gematigd</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>9.030 €</b>	<b>10.700 €</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	-9,66%	0,85%
<b>Gunstig</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>9.030 €</b>	<b>10.700 €</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	-9,66%	0,85%
<b>Scenario bij overlijden</b>			
<b>In geval van overlijden</b>	<b>Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten</b>	<b>9.490 €</b>	<b>10.530 €</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 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 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 en 1 dag
Totale kosten	1.118 €	744 €
Effect van de kosten per jaar (*)	11,2%	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 1,70% vóór kosten en 0,85% 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 dag

Eenmalige kosten	Instapkosten	6,5% 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.	0,9%
	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 dag

Wij raden een periode van bezit van minimum 8 jaar en 1 dag aan, die overeenstemt met de minimumduur van het product. 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 gedeeltelijke afkoop is niet mogelijk.  
Vrije periodieke afkopen zijn niet mogelijk.  
Een volledige afkoop is mogelijk.

Afkopen kunnen worden aangevraagd via uw tussenpersoon of rechtstreeks aan AG Insurance, mits toepassing van de nodige formaliteiten.

De afkoopvergoeding bedraagt 1% (uitgedrukt in % van de afgekochte reserve) vermenigvuldigd met de nog te verstrijken duur van het contract, uitgedrukt in jaren en maanden, met een maximum van 5% en waarbij elke maand telet voor 1/12de, 0% gedurende de laatste 5 jaar van het contract.

De winstdeling belegd in het afgezonderd fonds (tak 21) kan 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.

Kosten bij overdracht van tak 21 naar tak 23 of omgekeerd (overdracht enkel mogelijk voor het gedeelte winstdeling): het dezelfde als afkoopvergoeding  
Er is geen vergoeding verschuldigd bij een opzegging binnen 30 dagen volgend op de inwerkingtreding van het contract.

## 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

Elk jaar krijgt u, overeenkomstig de wet, een contractoverzicht. Voor alle andere informatie over het product, kunt u het document «Nuttige informatie over Top Rendement» consulteren.

