

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 PRIVATE, een verzekeringsproduct van AG Insurance NV, hierna genoemd "AG", Belgische verzekeringsonderneming, E. Jacquainlaan 53, 1000 Brussel België, www.aginsurance.be. Bel 03/218.31.11 voor meer informatie. Dit essentiële-informatiedocument is van toepassing op 25/03/2023. De FSMA is verantwoordelijk voor het toezicht op AG met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Wat is dit voor een product?

Soort: kapitalisatieverrichting (tak 26) met een gewaarborgd rendement door de verzekeringsonderneming, onderworpen aan het 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 product kan enkel onderschreven worden indien tegelijkertijd een contract AG Invest+ (tak 21) onderschreven wordt.

Looptijd: deze kapitalisatieverrichting heeft een looptijd van 8 jaar. Bij overlijden van de verzekerde eindigt het contract.

Doelstellingen: geldbelegging, gedurende 8 jaar, op een beveiligde manier eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeling.

Gegarandeerde interestvoet van 2,00% 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.

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 ontvangen een prorata winstdeling. De winstdeling is niet gegarandeerd en kan elk jaar wijzigen.

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 winstdeelnamen geïllustreerd in het gunstige scenario.

Retailbeleggersdoelgroep: deze kapitalisatietransactie is bedoeld voor vennootschappen naar Belgisch recht, waarvan de vertegenwoordigers voldoende kennis over tak 26 hebben, met name wat betreft de begrippen rendement, risico en kosten. Deze vennootschappen willen hun geld gedurende 8 jaar veilig beleggen en een oplossing bieden voor het beleggen van de winsten die aan hun zaakvoerder(s)-aandeelhouder(s) worden uitgekeerd.

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. 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) en de gekapitaliseerde 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		9.600 €	10.940 €
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.600 €	10.940 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,96%	1,13%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.600 €	10.940 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,96%	1,13%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.600 €	10.940 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,96%	1,13%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.600 €	10.940 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,96%	1,13%
Scenario bij overlijden			
In geval van overlijden	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9.850 €	10.940 €

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 2022 toegekende winstdeling. Een dergelijk scenario heeft zich voorgedaan in begin en eind 2022.

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 kapitalisatiecontracten 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 tot nakoming van de verbintenissen tegenover de nemers.

Bovendien zijn de nemers bevoorrechte schuldeisers op de totaliteit van de activa van de verzekeraar.

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	596 €	757 €
Effect van de kosten per jaar (*)	6,0%	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 2,00% vóór kosten en 1,13% 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	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 als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.	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 zodat de gestorte premie de tijd heeft om te kapitaliseren. 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 vrije afkoop is mogelijk mits aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

- de gevraagde afkoopwaarde bedraagt minimaal 600 € bruto
- de gevraagde afkoopwaarde bedraagt maximaal 85 % van de totale reserve van het contract
- er moet een minimumreserve van 600 € overblijven in het contract.

Er zijn vrije periodieke afkopen mogelijk op vooraf vastgestelde data en aan de volgende voorwaarden: - minimaal 600 € per afkoop

- maximaal: 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

- periodiciteit: jaarlijks, halfjaarlijks, driemaandelijks of maandelijks.

De onderschrijver kan de volledige afkoop of de volledige afkoop met herbelegging vragen.

Een volledige of gedeeltelijke afkoop met herbelegging is een afkoop in AG Business Invest Private waarop geen afkoopvergoeding noch een financiële correctie wordt toegepast, op voorwaarde dat, binnen de 30 dagen volgend op deze afkoop, een bepaald bedrag op het contract AG Invest+ wordt gestort zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden van het contract AG Business Invest Private.

Het bedrag van de storting op het contract AG Invest+ wordt als volgt bepaald:

- indien geen enkele vrije gedeeltelijke of periodieke afkoop werd uitgevoerd gedurende het kalenderjaar dient het bedrag gelijk te zijn aan minimum 70 % en maximum 100 % van de theoretische afkoopwaarde, verminderd met de verschuldigde roerende voorheffing, afkomstig van AG Business Invest Private;

- indien één of meerdere vrije gedeeltelijke of periodieke afkoop/afkopen reeds uitgevoerd werden gedurende het kalenderjaar, dient het bedrag gelijk te zijn aan de theoretische afkoopwaarde, verminderd met de verschuldigde roerende voorheffing, in AG Business Invest Private.

Indien de storting op AG Invest+ beantwoordt aan de hierboven vermelde voorwaarden blijven de gegarandeerde interestvoeten op de theoretische afkoopwaarde afkomstig van AG Business Invest Private proportioneel behouden. De afkoopvergoeding bedraagt 250 €.

Bijzondere afkoopvergoeding: een financiële correctie kan toegepast worden indien de (vrije of volledige) afkoop gebeurt gedurende de looptijd van het contract. De afkoopwaarde wordt dan gecorrigeerd met een factor die een weerspiegeling is van de evolutie van de marktinterestvoeten.

Zijn niet onderworpen aan de afkoopvergoeding, over een periode van één jaar, en zijn niet onderworpen aan de financiële correctie wegens een bijzondere afkoopvergoeding, voor elk jaar:

- De (gedeeltelijk/periodiek) vrije afko(o)p(en), van maximum 10 % van de brutoreserve van het contract opgebouwd ofwel op 31/12 van het voorafgaande kalenderjaar, ofwel op de aanvangsdatum van het contract, wat betreft de uitgevoerde afkopen gedurende het onderschrijvingsjaar van het contract met een maximum van 100.000 €. Deze uitzondering op de toepassing van de afkoopvergoeding is van toepassing, voor zover geen afkoop met herbelegging werd uitgevoerd gedurende hetzelfde kalenderjaar.

- De afko(o)p(en) met herbelegging, wanneer een bepaald bedrag op het contract AG Invest+ wordt gestort, zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden binnen een periode van 30 kalenderdagen te rekenen vanaf de dag van betaling van de theoretische afkoopwaarde aan de onderschrijver van het contract AG Business Invest Private. Afkopen kunnen gevraagd worden via uw tussenpersoon mits toepassing van de nodige formaliteiten.

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. 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 Private» consulteren.

