

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

BUSINESS INVEST PLAN, een verzekeringsproduct van AG Insurance NV, hierna genoemd "AG", Belgische verzekeringsonderneming, E. Jacquainlaan 53, 1000 Brussel België, www.aginsurance.be. Bel 02/664.90.30 voor meer informatie. Dit essentiële-informatiedocument is van toepassing op 16/05/2024. De FSMA is verantwoordelijk voor het toezicht op AG met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Wat is dit voor een product?

Soort: dit is een kapitalisatieverrichting (tak 26) met een gegarandeerd rendement door de verzekeringsonderneming, onderworpen aan het Belgisch recht.

Looptijd: deze kapitalisatieverrichting heeft een duurtijd van 8 jaar. Bij volledige afkoop eindigt het contract.

Doelstellingen: deze geldbelegging heeft tot doel om op 8 jaar een vast rendement te garanderen, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeling. Het rendement hangt af van de gegarandeerde interestvoet, de eventuele winstdeling en de effectieve periode van bezit van het product.

Er wordt een gegarandeerde interestvoet van 2,00% toegekend vanaf de dag van ontvangst van de netto premie (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. De verzekeraar is noch wettelijk noch contractueel verplicht een winstdeling toe te kennen. 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 jaarlijks wijzigen.

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 rechtspersonen naar Belgisch recht, waarvan de vertegenwoordigers voldoende kennis over tak 26 hebben, met name wat betreft de begrippen rendement, risico en kosten. Deze rechtspersonen zijn bereid om hun geld gedurende 8 jaar te investeren. Ze willen zekerheid over het terugkrijgen van hun inleg, alsmede over het rendement van hun belegging.

Ze zijn er zich ook van bewust dat als er in de toekomst weinig of geen winstdeling toegekend zou worden, het mogelijk is dat door de taksen, kosten en actuele interestvoet het uitbetaalde bedrag 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) gekapitaliseerd tegen de 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.

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. 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.

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		9.650 €	11.380 €
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.650 €	11.380 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,47%	1,62%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.650 €	11.380 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,47%	1,62%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.650 €	11.380 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,47%	1,62%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.700 €	11.830 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,99%	2,12%
Scenario bij overlijden			
In geval van overlijden	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9.900 €	11.380 €

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 marktstandigheden.

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?

U loopt het risico dat de verzekeraar niet in staat is om aan zijn verplichtingen met betrekking tot het product te voldoen. Het is mogelijk dat het volledige geïnvesteerde bedrag verloren gaat. Kapitalisatiecontracten vallen niet onder de garantie van de Belgische regelgeving inzake depositobescherming, maar worden afzonderlijk beheerd als een apart vermogen binnen de activa van de verzekeraar. Bij faillissement van de verzekeraar is dit vermogen prioritair gereserveerd voor het nakomen van de verplichtingen tegenover de verzekeringnemers.

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	541 €	341 €
Effect van de kosten per jaar (*)	5,4%	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 2,00% vóór kosten en 1,62% 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	3,0% 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	0,0% 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 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.

Een volledige afkoop is mogelijk.

Afkopen kunnen worden aangevraagd via BNP Paribas Fortis of rechtstreeks aan AG Insurance, mits toepassing van de nodige formaliteiten.

De afkoopvergoeding bedraagt 250 €. Elk jaar bestaat bovendien de optie om via een of meer vrije afkopen (gedeeltelijk/periodiek) af te kopen zonder kosten, tot een maximum van 100.000 €, 10% van de brutoreserve van het contract 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.

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

Bijzondere afkoopvergoeding: een financiële correctie kan toegepast worden op de (gedeeltelijke of volledige) afkoop tijdens de gehele duurtijd van het contract. De afkoopwaarde wordt dan gecorrigeerd met een factor die een weerspiegeling is van de evolutie van de marktinterrestvoeten.

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, Warandeborg 3, 1000 Brussel of bij AG Insurance NV via www.aginsurance.be, of via de dienst Klachtenbeheer, E. Jacquainlaan 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 Meeûsquare 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 Business Invest Plan» consulteren.

