

Financiële infofiche Levensverzekeringen voor tak 21

Safe Return+¹

Type levensverzekering

Individuele levensverzekering met gegarandeerde rentevoet (tak 21).

Waarborgen

Waarborg bij leven op einddatum

De nettopremie(s) (=premie exclusief taks, instapkosten en de eventuele risicopremie) en de gekapitaliseerde gewaarborgde interest verminderd met eventuele afkopen. Dit bedrag kan verhoogd worden met de winstdeling. Het totale bedrag wordt uitgekeerd aan de begunstigde bij leven als de verzekerde op de einddatum van het contract in leven is.

Waarborg bij overlijden

Standaard

De reserve van het contract (inclusief winstdeling) wordt uitbetaald aan de begunstigde bij overlijden als de verzekerde overlijdt voor de einddatum.

Optie

Er kan geopteerd worden voor een alternatieve overlijdensdekking, waarbij de uitkering nooit lager kan zijn dan de reserve van het contract op het tijdstip van overlijden van de verzekerde.

Er zijn 2 mogelijkheden:

- ofwel een minimum overlijdenskapitaal vooraf bepaald door de verzekeringnemer;
- ofwel een minimum van 130 % van de gestorte premie(s) (inclusief instapkosten, exclusief taks). Bij afkopen, wordt het overlijdenskapitaal proportioneel herleid met de evenredig verminderde reserve.

Doelgroep

Deze verzekering richt zich tot beleggers die in alle veiligheid hun geld wensen te investeren met het oog op het behalen van een aantrekkelijk rendement.

Rendement

Gewaarborgde rentevoet

De gewaarborgde rentevoet bedraagt 2,75%².

De rentevoet geldig op het moment van storting wordt toegepast op de nettopremie en is gegarandeerd voor die nettopremie tot de einddatum van de tariefgarantie periode die 8 jaar na de begindatum van het contract plaatsvindt. De nettopremie is gelijk aan de premie verminderd met de verschuldigde taks, de instapkosten en de eventuele risicopremie. De rentevoet wordt toegekend vanaf de dag die volgt op ontvangst van de premie met een formule van samengestelde interest.

Winstdeling

Kan jaarlijks toegekend worden. De toegekende winstdeling is variabel, afhankelijk van de economische conjunctuur en de bedrijfsresultaten en wordt bepaald overeenkomstig de regels van het winstdelingsplan.

Rendement uit het verleden

Technische rentevoet geldig sinds de lancering:

- van 01/11/2010 tot 31/12/2010 : 2,25 %
- van 15/06/2010 tot 31/10/2010 : 2,50 %
- van 01/11/2009 tot 14/06/2010 : 2,75 %
- van 01/08/2009 tot 31/10/2009 : 3,00 %
- van 15/06/2009 tot 31/07/2009 : 3,25 %
- van 01/05/2009 tot 22/06/2009 : 3,00 %
- van 01/03/2009 tot 30/04/2009 : 3,25 %
- van 01/02/2009 tot 28/02/2009 : 3,50 %

De rentevoet geldig op het moment van storting wordt toegepast op de nettopremie (premie exclusief taks en instapkosten en de eventuele risicopremie) en is gegarandeerd voor die nettopremie tot de einddatum van de tariefgarantieperiode die 8 jaar na de begindatum van het contract plaatsvindt.

Samen met de toegekende winstdeling in het afgelopen jaar geeft dit volgend globaal brutorendement:

Boekjaar	Globaal brutorendement
2009	3,60 % op de bestaande reserve op 31/12/2009
2010	3,40 % op de bestaande reserve op 31/12/2010(*)

(*) Onder voorbehoud van goedkeuring door de Algemene Vergadering van aandeelhouders.

Voor de contracten die onderworpen zijn aan de jaarlijkse taks op de winstdeelnemingen, meer bepaald de contracten gesloten binnen het kader van het langetermijnsparen, het bouwsparen of enige en eigen woning en de contracten gesloten door rechtspersonen, bedraagt de winstdeling 87,71% van de toegekende (bruto)winstdeling. Deze vermindering is het gevolg van het feit er een taks van 9,25% wordt geheven op de winstdelingen toegekend aan deze contracten. Deze taks van 9,25% is een niet-afrekbare uitgave voor verzekeringsondernemingen, zodat voor de verzekeraar de werkelijke impact van deze taks op het bedrag van de toe te kennen winstdeling 12,29% bedraagt. De winstdeling die wordt toegekend aan deze contracten wordt aldus verminderd, in verhouding tot de winstdeling die wordt toegekend aan de contracten die niet onderworpen zijn aan deze taks.

Kosten

Instapkosten

Deze kosten bedragen:

- 3,5 % van de gestorte premie(s) of van de overgedragen reserve indien dit bedrag <120.000 EUR (taks inbegrepen)
- 3 % van de gestorte premie(s) of van de overgedragen reserve indien dit bedrag ≥120.000 EUR (taks inbegrepen)

Uitstapkosten

Geen uitstapkosten op einddatum of bij overlijden van de verzekerde.

Vrije gedeeltelijke afkopen: het is mogelijk om jaarlijks gratis 10 % van de nettopremie(s) (=premie exclusief taks, instapkosten en de eventuele risicopremie), verminderd met de reeds uitgevoerde vrije afkopen, af te kopen met een maximum van 50.000 EUR. In alle andere gevallen bedraagt de afkoopvergoeding elk jaar 1 % van de afgekochte reserve. Er wordt echter geen vergoeding afgehouden voor elke afkoop uitgevoerd in de twaalf laatste maanden voorafgaand aan het contracteinde (wat contracten voor bepaalde duur betreft) of in de eerste maand van een nieuwe periode van tariefgarantie (wat de levenslange contracten betreft).

Vrije periodieke afkopen : een vaste kost van 3,72 EUR per afkoop wordt aangerekend.

Volledige afkopen : de afkoopvergoeding bedraagt elk jaar 1 % van de afgekochte reserve. Er wordt echter geen vergoeding afgehouden voor elke afkoop uitgevoerd in de twaalf laatste maanden voorafgaand aan het contracteinde (wat contracten voor bepaalde duur betreft) of in de eerste maand van een nieuwe periode van tariefgarantie (wat de levenslange contracten betreft).

Een sociale clausule is voorzien in het contract. Deze clausule biedt de mogelijkheid om het kapitaal zonder kosten geheel of gedeeltelijk (minimum 600 EUR) af te kopen indien de verzekeringnemer, zijn echtgeno(o)t(e) (of samenwonende partner) of elke andere persoon fiscaal ten laste, het slachtoffer is van één van de volgende situaties:

- overlijden,
- ernstige ziekte gedurende 6 maanden of meer,
- invaliditeit van ten minste 67 % gedurende 6 maanden of meer,
- langdurige werkloosheid (minstens 6 maanden) als gevolg van ontslag.

Er is geen vergoeding verschuldigd bij een opzegging binnen een periode van 30 dagen volgend op de inwerking-treding van het contract.

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend: Geen beheerskosten.

Afkoopvergoeding

Normale afkoopvergoeding: zie rubriek Uitstapkosten.

Bijzondere afkoopvergoeding: een financiële correctie kan toegepast worden indien de (gedeeltelijke of volledige) afkoop tijdens de eerste 8 jaar van het contract gebeurt. De afkoopwaarde wordt dan gecorrigeerd met een factor die een weerspiegeling is van de evolutie van de marktrentevoeten.

Looptijd

De looptijd van het contract wordt gekozen door de klant met een minimum van 8 jaar en 1 dag en maximum levenslang.

Begindatum: dag van ontvangst van de premie. Einddatum (indien aanwezig) wordt in de bijzondere voorwaarden vermeld. In geval van overlijden van de verzekerde eindigt de verzekering.

Premie

De eerste premie bedraagt minstens 2.000 EUR (taks inbegrepen).

Bijkomende premies zijn mogelijk vanaf 1.000 EUR (taks inbegrepen).

Een periodieke premie is niet mogelijk.

Om geldig te zijn, moet iedere premie rechtstreeks en uitsluitend aan AG Insurance gestort worden door overschrijving op het rekeningnummer IBAN: BE93 1421 2102 1467 - BIC: GEBABEBB van de verzekeringsonderneming met als referentie het aansluitingsnummer.

Premie voor overlijdensdekking

De risicopremie voor de overlijdensdekking wordt elke maand afgehouden van de reserve van het contract.

De premie voor deze dekking is afhankelijk van de toe te passen maandelijkse premievoet voor het overlijdens-risico, in functie van de leeftijd en het geslacht van de verzekerde.

Leeftijd	Vrouw	Man	Leeftijd	Vrouw	Man	Leeftijd	Vrouw	Man
6	0,0000638	0,0000815	33	0,0001060	0,0001757	60	0,0010444	0,0015195
7	0,0000641	0,0000823	34	0,0001115	0,0001863	61	0,0011636	0,0016680
8	0,0000645	0,0000830	35	0,0001175	0,0001978	62	0,0012968	0,0018317
9	0,0000647	0,0000839	36	0,0001243	0,0002106	63	0,0014463	0,0020120
10	0,0000650	0,0000849	37	0,0001318	0,0002248	64	0,0016136	0,0022104
11	0,0000655	0,0000860	38	0,0001403	0,0002403	65	0,0018008	0,0024290
12	0,0000658	0,0000871	39	0,0001500	0,0002574	66	0,0020106	0,0026696
13	0,0000663	0,0000886	40	0,0001607	0,0002764	67	0,0022452	0,0029343
14	0,0000669	0,0000899	41	0,0001728	0,0002974	68	0,0025075	0,0032254
15	0,0000674	0,0000915	42	0,0001863	0,0003205	69	0,0028008	0,0035455
16	0,0000682	0,0000934	43	0,0002014	0,0003460	70	0,0031289	0,0038976
17	0,0000689	0,0000953	44	0,0002185	0,0003742	71	0,0034952	0,0042841
18	0,0000698	0,0000974	45	0,0002375	0,0004051	72	0,0039043	0,0047087
19	0,0000708	0,0000998	46	0,0002589	0,0004394	73	0,0043607	0,0051747
20	0,0000718	0,0001024	47	0,0002829	0,0004773	74	0,0048697	0,0056858
21	0,0000729	0,0001054	48	0,0003099	0,0005189	75	0,0054371	0,0062463
22	0,0000743	0,0001086	49	0,0003401	0,0005649	76	0,0060685	0,0068599
23	0,0000759	0,0001123	50	0,0003738	0,0006157	77	0,0067709	0,0075319
24	0,0000776	0,0001160	51	0,0004119	0,0006716	78	0,0075517	0,0082665
25	0,0000795	0,0001204	52	0,0004545	0,0007334	79	0,0084179	0,0090695
26	0,0000817	0,0001251	53	0,0005023	0,0008014	80	0,0093783	0,0099454
27	0,0000841	0,0001305	54	0,0005558	0,0008766	81	0,0104412	0,0109005
28	0,0000868	0,0001363	55	0,0006159	0,0009593	82	0,0116153	0,0119401
29	0,0000898	0,0001426	56	0,0006832	0,0010508	83	0,0129105	0,0130705
30	0,0000932	0,0001498	57	0,0007588	0,0011513	84	0,0143353	0,0142974
31	0,0000969	0,0001575	58	0,0008433	0,0012623	85	0,0159004	0,0156266
32	0,0001013	0,0001662	59	0,0009381	0,0013848			

Fiscaliteit

Er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.

Er is een premietaks van 1,1 %³ (natuurlijke personen) of 4,4 % (rechtspersonen) verschuldigd.

Deze taks kan:

- ingehouden worden op de gestorte premie(s) bij de betaling of
- gespreid worden over 4 jaar (per gestorte premie geldt een nieuwe periode van 4 jaar).

Bij een afkoop tijdens de eerste acht jaar is er een roerende voorheffing van 15 % op de interesten verschuldigd. Het belastbaar bedrag mag echter niet lager zijn dan het bedrag dat overeenstemt met een kapitalisatie van de interesten aan 4,75 % per jaar. Er is echter geen roerende voorheffing verschuldigd indien er geopteerd wordt voor een overlijdensdekking die minstens gelijk is aan 130 % van de gestorte premie(s) en de verzekeringnemer = de verzekerde = de begunstigde in geval van leven. De afkopen uitgevoerd na acht jaar zijn niet onderworpen aan roerende voorheffing indien de verzekeringnemer een natuurlijk persoon is.

Het kapitaal leven op einddatum en het kapitaal overlijden zijn niet onderworpen aan roerende voorheffing.

Afkoop

Gedeeltelijke afkoop

Een vrije gedeeltelijke afkoop is mogelijk mits aan volgende voorwaarden voldaan wordt:

- De gevraagde afkoopwaarde is minimaal 600 EUR.
- Er moet een minimumreserve van 600 EUR overblijven in het contract.

Vrije periodieke afkopen zijn mogelijk mits aan volgende voorwaarden voldaan wordt:

- Min. 120 EUR per afkoop.
- Jaarlijks max. 10 % van de gestorte premie(s) (na aftrek van taks).
- Jaarlijks, halfjaarlijks, driemaandelijks of maandelijks.
- Er moet een minimumreserve van 600 EUR overblijven in het contract.

Volledige afkoop

De verzekeringnemer kan de volledige afkoop vragen.

Informatie

Jaarlijks ontvangt de verzekeringnemer een volledig overzicht van zijn contract met onder meer de vermelding van de eventueel toegekende winstdeling.

¹ Deze "financiële infociche levensverzekering" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 20/01/2011.

² Van toepassing op premiestortingen vanaf 20/01/2011 en onder voorbehoud van latere aanpassingen.

³ Taks op premie van 1,1 % is verschuldigd indien de verzekeringnemer (een natuurlijk persoon) zijn gewone verblijfplaats in België heeft. / Taks op premie van 4,4% is verschuldigd indien de verzekeringsnemer (rechtspersoon) zijn vestigingsplaats in België heeft.