

Essentiële-informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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

JUNIOR FUTURE 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 30-06-22. Toezichhouder is de FSMA, Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, Congresstraat 12-14 1000 Brussel.

Wat is dit voor een product?

Soort : individuele levensverzekering van AG met een gegarandeerde interestvoet (contract Kapitaalsopbouw, tak 21) en een rendement gekoppeld aan een beleggingsfonds (contract Kapitaal Plus, tak 23), onderworpen aan het Belgisch recht. Deze informatie is enkel van toepassing voor het contract Kapitaalsopbouw (tak 21).

Doelstellingen: sparen voor een kind met een gegarandeerde interestvoet, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeling.

Gegarandeerde interestvoet van de 0,50% toegekend op de eerste dag van de maand van ontvangst van de nettopremie (storting zonder instapkosten en premietaks), op basis van kapitalisatie van samengestelde interesten.

Voor toekomstige premies geldt de interestvoet die van toepassing is op het moment van ontvangst van de premie. 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 of die worden vereffend ten gevolge van overlijden 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 winstdeelname geïllustreerd in het gunstige scenario.

Beoogde retailbelegger: 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 contract Kapitaalsopbouw wensen deze spaarders hun geld te plaatsen in tak 21 voor een looptijd van meer dan 10 jaar, op hun eigen naam of op naam van een kind, 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.

Verzekeringsuitkeringen en kosten: deze levensverzekering heeft een minimum duurtijd van 10 jaar. De einddatum is vermeld in de bijzondere voorwaarden en is de eerste dag van de maand die volgt op de 18de, 21ste of 24ste verjaardag van het kind, de oorspronkelijke begunstigde.

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. Het contract eindigt na 10 jaar.

Waarborg in geval van overlijden : 101 % 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 contract eindigt bij het overlijden van de verzekerde.

Het bedrag van deze prestaties staat vermeld in het onderdeel 'Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?' Het rendement wordt beïnvloed door het bedrag van de gestorte premie wanneer de reserve 25.000 € overschrijdt. Het rendement van de investering kan worden beïnvloed indien u eenmalige of periodieke stortingen doet. Het contract kan niet eenzijdig worden opgezegd door AG, behalve binnen 30 dagen na ontvangst van de originele bijzondere voorwaarden.

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 1 uit 7: dat is de laagste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als zeer 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 Insurance u niet kan betalen?»). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Inleg: 10.000 € - Verzekeringspremie: n.a.

Scenario bij leven		1 jaar	5 jaar	10 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.213 €	9.399 €	10.144 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,87%	-1,23%	0,14%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.213 €	9.399 €	10.144 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,87%	-1,23%	0,14%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.213 €	9.399 €	10.144 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,87%	-1,23%	0,14%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.323 €	9.974 €	11.422 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,77%	-0,05%	1,34%
Scenario bij overlijden				
In geval van overlijden	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	9.698 €	9.894 €	10.144 €

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 € inlegt.

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 verzekeringnemers en/of de begunstigten.

Bovendien zijn de verzekeringnemers en/of de begunstigten 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 verzekeringnemer per verzekeringsmaatschappij. Voor hogere bedragen wordt enkel de eerste 100.000 € gewaarborgd. Voor het eventueel surplus wordt het risico gedragen door de verzekeringnemer.

Wat zijn de kosten?

Kosten in de loop van de tijd

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en vaste kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties bij vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 € inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Inleg van 10.000 €

Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar	Indien u verkoopt na 10 jaar
Totale kosten	837 €	854 €	368 €
Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar	8,37%	1,73%	0,36%

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.

Deze tabel laat het effect op het jaarlijks rendement zien.

Eenmalige kosten	Instapkosten	0,36%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	n.a.	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	n.a.	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	n.a.	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 10 jaar

Wij raden een periode van bezit van minimum 10 jaar aan, op voorwaarde dat het kind aan het einde van deze periode meerderjarig is, die overeenstemt met de minimumduur van het product. Desinvestering vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan 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?'

Als u meerderjarig bent, kunt u een gedeeltelijke afkoop vragen, op voorwaarde dat: de gevraagde afkoopwaarde minimaal 1.500 € per contract bedraagt en dat in elk contract een minimumreserve van 1.500 € overblijft. Als u minderjarig bent, is een gedeeltelijke afkoop niet mogelijk.

Als u meerderjarig bent, kunt u de volledige afkoop vragen van elk contract. Als u minderjarig bent, kan enkel de volledige afkoop van beide contracten. De volledige afkoop van één van beide contracten wordt niet toegestaan.

Afkoop kunnen worden aangevraagd via BNP Paribas Fortis of rechtstreeks aan AG Insurance als u de nodige formaliteiten vervult.

De contracten kunnen zonder afkoopvergoeding worden afgekocht:

op de 12e verjaardag van het begunstigde kind en vanaf de 18e verjaardag van het begunstigde kind.

Bij afkoop op een ander moment is er een afkoopvergoeding verschuldigd. Deze afkoopvergoeding bedraagt 5% van de theoretische afkoopwaarde. De afkoopvergoeding bedraagt 4 %, 3 %, 2 %, 1 % of 0 % wanneer de afkoop plaatsvindt respectievelijk 5, 4, 3, 2 of 1 jaar voor de einddatum van het contract.

Overdracht van fondsen van tak 21 naar tak 23, of omgekeerd:

Vanaf de 40e dag na de inwerkingtreding van het contract kan een meerderjarige verzekeringsnemer op ieder moment de reserve van het contract Kapitaalsopbouw overdragen naar het contract Kapitaal Plus (en omgekeerd).

Een gedeeltelijke overdracht kan vanaf 1.500 € per contract. In elk contract moet een minimumreserve van 1.500 € overblijven.

Voor een minderjarige verzekeringsnemer behoort enkel een overdracht van het contract Kapitaal Plus naar het contract Kapitaalsopbouw tot de mogelijkheden.

Kosten bij overdracht van tak 21 naar tak 23 of omgekeerd:

Een overdracht van tak 21 naar tak 23 (en omgekeerd) is tweemaal per jaar gratis, nadien bedragen de kosten 1% van de overgedragen waarde.

Er is geen vergoeding verschuldigd bij een opzegging binnen de 30 dagen na de inwerkingtreding van het contract.

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. Jacquemainlaan 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.as), de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, www.ombudsman.as.

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 Junior Future Plan» consulteren.

