



Financiële infofiche Levensverzekering voor Tak 21

Home Invest Plan van AG Insurance, hierna genoemd “AG”

Deze “financiële infofiche levensverzekering” beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn 10/04/2024.

Type levensverzekering

Individuele levensverzekering van AG onderworpen aan het Belgisch recht met gegarandeerde rentevoet (tak 21).

Waarborgen

Waarborg bij leven:

Iedere premiestorting waarborgt een deel van het eindkapitaal. De som van al deze delen verminderd met eventuele afkopen is het kapitaal dat op einddatum uitbetaald wordt als de verzekerde op dat ogenblik in leven is. 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:

100% van de reserve van het contract (inclusief winstdeling) wordt uitbetaald aan de begunstigde bij overlijden als de verzekerde overlijdt vóór de einddatum.

Doelgroep

Deze verzekering richt zich tot spaarders die in alle veiligheid een hypothecair krediet wensen voor te bereiden dankzij de toekenning van een gewaarborgde rentevoet die eventueel verhoogd kan worden met een jaarlijkse winstdeling en die bovendien fiscaal voordeel willen genieten.

Dit product kan worden aangeboden aan klanten die een product wensen met een focus op ecologische en/of sociale kenmerken.

Informatie over duurzaamheid

Duurzaamheidsrisico en belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren

Factoren als milieu, maatschappij en goed bestuur (de zogenaamde ESG-factoren) zijn niet-financiële gegevens die een belangrijke rol spelen in de prestaties van beleggingen, zowel wat betreft het rendement als het risico. Om de impact van het duurzaamheidsrisico op de prestaties van zijn beleggingen te beperken, en dus op het rendement van de producten, integreert AG de ESG-factoren in zijn investeringsbeslissingen, met name door het gebruik van ESG-scores en de uitsluiting van bepaalde controversiële sectoren en activiteiten zoals

- de wapenindustrie
- tabak
- gokken
- thermische steenkool
- niet conventionele olie- en gaswinning
- derivaten van voedingsgrondstoffen
- belastingparadijzen en als corrupt beschouwde regimes en personen

In het beleggingsbeleid houdt AG rekening met onder andere volgende belangrijke indicatoren over ongunstige effecten:

- Uitstoot van broeikasgassen
- Koolstofvoetafdruk
- Koolstofintensiteit
- Blootstelling aan fossiele brandstoffen
- Schending van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties
- Blootstelling aan controversiële wapens

U vindt meer gedetailleerde uitleg over onze duurzame beleggingsaanpak, alsook een verslaggeving over de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren op de website van AG [ag.be/investeren/duurzaamheid].



Product met een focus op ecologische en sociale kenmerken (SFDR art. 8)

Het product Home Invest Plan heeft ecologische en sociale kenmerken die het mogelijk maken om bij te dragen aan een positieve impact op het milieu of de samenleving en om een negatieve impact op het milieu of de samenleving te beperken, dit dankzij een passende selectie van beleggingen en toepassingen van bijkomende verantwoorde beleggingsstrategieën. Informatie over deze ecologische en sociale kenmerken is beschikbaar in de bijlage.

Dit beleid heeft het daarnaast mogelijk gemaakt om voor dit product het label 'Towards Sustainability' te bekomen, dat een kwaliteitsnorm is onder toezicht van het Central Labelling Agency of the Belgian SRI Label (CLA). Om aan deze norm te voldoen, moet dit product beantwoorden aan een aantal minimumvereisten met betrekking tot duurzaamheid.

Rendement

Gewaarborgd rentevoet:

De gewaarborgde rentevoet bedraagt 2,00% van toepassing op premiestortingen vanaf 10/04/2024 en onder voorbehoud van latere aanpassingen.

De rentevoet geldig op het moment van storting wordt toegepast op de nettopremie en is gegarandeerd voor die storting gedurende de verdere looptijd van het contract. De nettopremie is gelijk aan de storting zonder de verschuldigde taks en instapkosten. Voor toekomstige stortingen geldt de rentevoet die op het moment van storting van toepassing is.

De rentevoet wordt toegekend op de eerste dag van de maand van ontvangst van de premie met een formule van samengestelde interest.

Het betreft de rentevoet die op het ogenblik van de storting van de premie van toepassing is.

Het eindkapitaal vermeld in de bijzondere voorwaarden is gegarandeerd.

Technische rentevoet van toepassing tijdens de afgelopen jaar:

- Vanaf 10/04/2024 tot nu: 2,00%
- Vanaf 23/09/2023 tot 09/04/2024: 1,75%
- Vanaf 18/02/2023 tot 22/09/2023: 1,50%
- Vanaf 01/04/2020 tot 17/02/2023: 0,50%
- Vanaf 01/08/2017 tot 31/03/2020: 0,75%
- Vanaf 01/07/2016 tot 31/07/2017: 1,00%
- Vanaf 01/05/2015 tot 30/06/2016: 1,50%
- Vanaf 01/10/2013 tot 30/04/2015: 2,00%

Het gaat om een rendement uit het verleden en het vormt geen betrouwbare indicator voor het toekomstige rendement.

Winstdeling:

Een 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 overlijden bekomen een prorata winstdeling. Winstdeling is niet gegarandeerd en deze kan elk jaar wijzigen.

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 89,02% 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-aftrekbare uitgave voor verzekeringsondernemingen, zodat voor de verzekeraar de werkelijke impact van deze taks op het bedrag van de toe te kennen winstdeling 10,98% 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.

Globaal brutorendement [technische rentevoet en eventuele winstdeling*]:

Het globaal brutorendement van de laatste vijf jaren bedraagt:

Jaar	2023	2022	2021	2020	2019
Globaal brutorendement	2,00%	1,80%	1,80%	1,80%	2,00%

Dit rendement houdt geen rekening met kosten en taks. Kapitalisatie gebeurt jaarlijks aan een samengestelde interest. Het gaat om een rendement uit het verleden en dit vormt geen betrouwbare indicator voor het toekomstige rendement.

Voor contracten met een hogere gewaarborgde rentevoet, is het globaal brutorendement gelijk aan de gewaarborgde rentevoet.

*De verzekeraar is noch wettelijk, noch contractueel, verplicht over te gaan tot winstdeling. De winstdeling is niet gegarandeerd en ze kan elk jaar wijzigen.

Risico's

Dit contract wordt gewaarborgd door het Garantiefonds op basis van de beschermingsregeling die geldt voor tak 21 producten. Deze treedt in werking indien AG in gebreke is gebleven en bedraagt momenteel 100.000 EUR per verzekeringsnemer per verzekeringsmaatschappij. Voor het eventueel surplus wordt het risico gedragen door de verzekeringsnemer.

Kosten

Instapkosten:

De instapkosten bedragen 5% op de gestorte premie[s].

De instapkosten verminderen gedurende de 5 laatste jaren: ze bedragen 4%, 3% en 2% als de storting respectievelijk plaats heeft tijdens het 5de, 4de en 3de jaar vóór de einddatum van het contract.

Belangrijk: op stortingen tijdens het 2de en het laatste jaar vóór de einddatum van het contract zijn er geen enkele instapkosten meer verschuldigd.

Uitstapkosten:

Geen uitstapkosten op einddatum of bij overlijden van de verzekerde.

De contracten kunnen zonder afkoopvergoeding afgekocht worden vanaf de 60ste verjaardag van de verzekerde.

Bij afkoop voordien is er een afkoopvergoeding. Deze afkoopvergoeding bedraagt 5% van de theoretische afkoopwaarde.

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

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend:

Geen beheerskosten.

Afkoopvergoeding/opnamevergoeding:

Zie rubriek Uitstapkosten.

Fiscaliteit

De gestorte premies zijn fiscaal aftrekbaar in het kader van het langetermijnsparen.

Er is een premietaks van 2% verschuldigd indien de verzekeringsnemer (natuurlijk persoon) zijn gewone verblijfplaats in België heeft.

Ingeval de premies fiscaal in mindering worden gebracht, dan wordt er:

- Bij een afkoop, een belasting ingehouden die kan oplopen tot 33%.
- Voor contracten gesloten binnen langetermijnsparen: in principe op de leeftijd van 60 jaar of de 10de verjaardag van het contract, een "anticipatieve taks" van 10% ingehouden.

In geval van overlijden kunnen successierechten verschuldigd worden.

Deze behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van ieder cliënt en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.

Looptijd

Minimumlooptijd: 10 jaar.

Begindatum: de kapitalisatie begint op de dag van de ontvangst van de premie.

De einddatum is ten vroegste de 65ste verjaardag van de verzekerde en wordt in de bijzondere voorwaarden vermeld.

In geval van overlijden van de verzekerde eindigt de verzekering.

De beschikbare reserve kan op elk moment aangewend worden als enige premie van een Schuldsaldoverzekering.

Premie

Minimum 30 EUR per maand of 360 EUR per jaar (taks inbegrepen).

Uitzonderlijke sluitingspremie en bijkomende premies: minimum 100 EUR (taks inbegrepen).

Fiscale indexering is mogelijk.

Een jaarlijkse rekenkundige herwaardering van de premie met 1% tot 6% kan ingebouwd worden (weliswaar beperkt tot de fiscale plafond, voor contracten met belastingvermindering).

Voor contracten zonder belastingvermindering is een fiscale indexering mogelijk.

De fiscus voorziet 2.450 EUR (taks inbegrepen) per jaar als maximaal bedrag binnen de rubriek langetermijnsparen.

Welk bedrag voor u van toepassing is, hangt af van uw beroepsinkomen. Andere fiscale aftrekposten kunnen dit maximumbedrag al geheel of gedeeltelijk opvullen.

Dit maximumbedrag is van toepassing voor inkomstenjaar 2024. Het gaat telkens om bedragen per belastingplichtige. In een gezin met 2 belastingplichtigen kunnen beide partners van dit voordeel genieten.

Verhoging na 55 jaar en individueel plafond.

Verhoging van de premies na de leeftijd van 55 voor langetermijnsparen en pensioensparen

Bij een verhoging van het premiebedrag (exclusief indexering) na de leeftijd van 55 jaar, bepaalt de belastingwetgeving dat de heffing voor het hele contract 10 jaar na deze verhoging plaatsvindt of op de einddatum van het contract als deze datum vóór deze 10 jaar valt.

AG wil deze situatie voorkomen en stelt daarom een individueel plafond vast voor verzekeringsnemers met een pensioenspaar- of langetermijnsparcontract.

Het jaarlijkse bedrag dat de klant in zijn contract stort, moet gelijk zijn aan of lager zijn dan dit individuele plafond, dat jaarlijks wordt geïndexeerd.

Afsluiting van het contract of verhoging van de premies na de leeftijd van 65 voor langetermijnsparen en pensioensparen

De belastingwetgeving staat niet toe dat pensioenspaar- of langetermijnsparcontracten worden afgesloten na de leeftijd van 65 jaar. Ook verhogingen van het premiebedrag zijn verboden na deze leeftijd.

Voor pensioensparen is het jaar waarin de verzekeringsnemer 64 wordt het laatste jaar waarin hij premies in het contract kan storten.

Afkoop / opname

Gedeeltelijke afkoop/opname:

Een gedeeltelijke afkoop is niet mogelijk.

Volledige afkoop/opname:

De verzekeringsnemer kan de volledige afkoop vragen.

Informatie

De cliënt dient kennis te nemen van alle relevante documenten met contractuele of precontractuele informatie voor de aankoop van, inschrijving op, toetreding tot, aanvaarding van, ondertekening van of opening van het product.

De algemene voorwaarden zijn gratis beschikbaar in alle BNP Paribas Fortis-kantoren en op de website www.bnpparibasfortis.be.

AG is, zoals alle Belgische verzekeringsondernemingen die levensverzekeringen met een gewaarborgd rendement aanbieden, toegetreden tot het Garantiefonds gevestigd te 1040 Brussel, Kunstlaan 30. Deze bescherming is beperkt tot een bedrag van 100.000 EUR voor het totaal van alle verzekeringscontracten met gewaarborgd rendement, met uitzondering van 2de pijler, door u gesloten bij AG. Het volledige contract valt onder deze bescherming.

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

Bovendien kan de verzekeringsnemer via Easy Banking Web steeds de actuele toestand van zijn contract raadplegen.

Gegevens

Dit betreft een verzekeringsproduct van AG, aangeboden door BNP Paribas Fortis.

AG Insurance NV – E. Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel – RPR Brussel – BTW BE 0404.494.849 – www.ag.be.

Belgische verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0079, onder toezicht van de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel.

BNP Paribas Fortis NV, Warandeberg 3, 1000 Brussel – RPR Brussel – BTW BE 0403.199.702, is ingeschreven onder dit nummer bij de FSMA, Congresstraat 12-14, 1000 Brussel, en handelt als verbonden agent van AG Insurance NV. BNP Paribas Fortis NV bezit een deelneming van meer dan 10% in AG Insurance NV.

Klachtenbeheer

Voor al uw vragen kunt u in eerste instantie terecht in elk kantoor van BNP Paribas Fortis.

Klachten kunnen ingediend worden bij BNP Paribas Fortis NV Klachtenmanagement, Warandeberg 3, 1000 Brussel of bij AG, Dienst Klachtenbeheer, E. Jacqmainlaan 53 te 1000 Brussel of via e-mail: customercomplaints@aginsurance.be (nummer 02 664 02 00).

Indien de oplossing die BNP Paribas Fortis of AG voorstelt geen voldoening schenkt, kan u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen, de Meeûsplantsoen 35 te 1000 Brussel, www.ombudsman-insurance.be of via e-mail: info@ombudsman-insurance.be.