# 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

**POST OPTIMA JUNIOR**, een verzekeringsproduct van AG Insurance NV, hierna genoemd "AG", Belgische verzekeringsonderneming, E. Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel België, www.aginsurance.be. Bel 02/664.90.30 voor meer informatie. Dit essentiële-informatiedocument is van toepassing op 1/02/2024. De FSMA is verantwoordelijk voor het toezicht op AG met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

## Wat is dit voor een product?

**Soort:** individuele levensverzekering van AG, met gegarandeerde interestvoet (tak 21), onderworpen aan Belgisch recht. Het contract kan niet eenzijdig worden opgezegd door AG, behalve binnen 30 dagen na ontvangst van de originele bijzondere voorwaarden.

**Looptijd:** deze levensverzekering heeft een duurtijd van 8 jaar en 1 dag. De einddatum is vermeld in de bijzondere voorwaarden en is de dag van de 18de, 21ste of 24ste verjaardag van het kind, de oorspronkelijke begunstigde. Bij overlijden van de verzekerde of bij volledige afkoop, eindigt het contract.

**Doelstellingen:** sparen voor een kind met een gegarandeerde interestvoet, 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. 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 deze 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.

**Retailbeleggersdoelgroep:** deze levensverzekering is bedoeld voor spaarders, natuurlijke personen die in België wonen, die voldoende kennis over tak 21 hebben, met name wat betreft de begrippen rendement, risico en kosten. Deze spaarders wensen hun spaargeld te plaatsen om een kapitaal op te bouwen voor een kind, in eigen naam of op naam van het kind, met een looptijd van meer dan 8 jaar, tegen een gegarandeerde interestvoet, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeling, en met kapitaalbescherming bij leven of 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.

**Verzekeringuitkeringen en kosten:** 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.
Waarborg in geval van overlijden: 100 % 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 bedrag van deze prestaties staat vermeld in het onderdeel 'Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrin?'.
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. U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder «Wat gebeurt er als AG u niet kan betalen?»). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

## 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 en 1 dag
Voorbeeld belegging: 10.000 €
Verzekeringspremie: n.a.

| **Scenario bij leven** | | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 8 jaar en 1 dag |
|---|---|---|---|
| **Minimaal** | | **9.360 €** | **11.320 €** |
| **Stress** | **Wat u kunt terugkrijgen na kosten** | **9.360 €** | **11.320 €** |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -6,38% | 1,56% |
| **Ongunstig** | **Wat u kunt terugkrijgen na kosten** | **9.360 €** | **11.320 €** |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -6,38% | 1,56% |
| **Gematigd** | **Wat u kunt terugkrijgen na kosten** | **9.360 €** | **11.320 €** |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -6,38% | 1,56% |
| **Gunstig** | **Wat u kunt terugkrijgen na kosten** | **9.410 €** | **11.770 €** |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -5,92% | 2,06% |
| **Scenario bij overlijden** | | | |
| **In geval van overlijden** | **Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten** | **9.860 €** | **11.320 €** |

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 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?

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

## 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 beleggingsperioden. 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 en 1 dag |
|---|---|---|
| Totale kosten | 821 € | 396 € |
| Effect van de kosten per jaar (*) | 8,2% | 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 1,56% 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 en 1 dag |
|---|---|---|---|
| Eenmalige kosten | Instapkosten | 3,5% 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 en 1 dag**

Wij raden een periode van bezit van minimum 8 jaar en 1 dag 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?'

Een vrije gedeeltelijke afkoop is mogelijk mits aan volgende voorwaarden wordt voldaan: de gevraagde afkoopwaarde bedraagt minimaal 600 € en er moet een minimumreserve van 600 € overblijven in het contract.

Vrije periodieke afkopen zijn niet mogelijk.

Een volledige afkoop is mogelijk. Het geld moet steeds gestort worden op een geblokkeerde rekening op naam van de minderjarige verzekeringsnemer, behalve indien de verzekeringsnemer ondertussen meerderjarig geworden is.

Afkopen kunnen worden aangevraagd via een postkantoor of rechtstreeks aan AG Insurance, mits toepassing van de nodige formaliteiten.

De contracten kunnen zonder afkoopvergoeding afgekocht worden:
- op de 12de verjaardag van het begunstigde kind;
- vanaf de 18 jaar (inbegrepen) van het begunstigde kind.

Bij afkoop op een ander moment is er een afkoopvergoeding verschuldigd.
Deze afkoopvergoeding bedraagt 5 % van de theoretische afkoopwaarde. De afkoopwaarde 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.
Geen uitstapkosten bij afloop van het contract of bij overlijden van de verzekerde.

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

# Hoe kan ik een klacht indienen?

Voor al uw vragen kunt u in eerste instantie terecht bij bpost bank.
Klachten kunnen ingediend worden bij bpost bank Customer Services, Markiesstraat 1 bus 2, 1000 Brussel of via e-mail (quality@bpostbank.be) of bij AG Insurance NV, Dienst Klachtenbeheer, E. Jacqmainlaan 53 te 1000 Brussel, of via e-mail: customercomplaints@aginsurance.be - nummer 02/664.02.00.
Indien de oplossing die bpost bank of AG voorstelt geen voldoening schenkt, kan u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen (info@ombudsman-insurance.be), De Meeûssquare 35 te 1000 Brussel, www.ombudsman-insurance.be.

# Andere nuttige informatie

De algemene voorwaarden zijn gratis verkrijgbaar bij uw postkantoor en op de website www.bpostbank.be. Naast het volledige contractoverzicht dat u, overeenkomstig de wet, elk jaar krijgt, kunt u op elk moment de huidige situatie van uw contract bekijken in uw postkantoor. Voor alle andere informatie over het product, kunt u het document «Nuttige informatie over Post Optima Junior» consulteren.