

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

BUSINESS INVEST PLAN DUAL, een verzekeringsproduct van AG Insurance nv, 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 1/04/2020. Toezichthouder is de FSMA, Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, Congressstraat 12-14 1000 Brussel.

Wat is dit voor een product?

Soort : kapitalisatieverrichting (tak 26) met een gewaarborgd rendement door de verzekeringsonderneming, onderworpen aan het Belgisch recht. Dit product kan enkel onderschreven worden indien tegelijkertijd een contract Free Invest Plan (tak 21) onderschreven wordt.

Doelstellingen: geldbelegging, gedurende 8 jaar, op een beveiligde manier eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeling.

Gewaarborgde interestvoet van 0,25% toegekend vanaf de dag van ontvangst van de nettopremie (storting zonder instapkosten en premietaks), mits kapitalisatie op basis van samengestelde interesten. De rentevoet 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 ontvangen een prorata winstdeling. De winstdeling is niet gegarandeerd en kan elk jaar wijzigen.

Het rendement hangt dus af van de gewaarborgde 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 winstdeelnamen geïllustreerd in het gunstige scenario.

Beoogde retailbelegger: deze kapitalisatietransactie is bedoeld voor vennootschappen naar Belgisch recht, waarvan de vertegenwoordigers voldoende kennis over tak 26 hebben en eventueel vertrouwd zijn met tak 26. Deze vennootschappen willen hun geld gedurende 8 jaar veilig beleggen en een oplossing bieden voor het beleggen van de winsten die aan hun zaakvoerder(s)-aandeelhouder(s) worden uitgekeerd.

Verzekeringsuitkeringen en kosten: deze kapitalisatieverrichting heeft een duurtijd van 8 jaar .

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 de einddatum van het contract worden de nettopremie(s) (= storting zonder verschuldigde instapkosten) en de gekapitaliseerde 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. 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.

Inleg: 10.000 € - Verzekeringspremie: n.a.

Scenario bij leven		1 jaar	4 jaar	8 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.483 €	9.556 €	9.905 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,17%	-1,13%	-0,12%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.483 €	9.556 €	9.905 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,17%	-1,13%	-0,12%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.483 €	9.556 €	9.905 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,17%	-1,13%	-0,12%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.633 €	10.177 €	11.198 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,67%	0,44%	1,42%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 8 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 Insurance niet kan uitbetalen?

De kapitalisatiecontracten maken deel uit van een afgescheiden beheer van het 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 nemers. Bovendien zijn de nemers bevoorrechte schuldeisers op de totaliteit van de activa van de verzekeraar.

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 verkooft 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 verkooft na 1 jaar	Indien u verkooft na 4 jaar	Indien u verkooft na 8 jaar
Totale kosten	542 €	544 €	297 €
Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar	5,43%	1,39%	0,37%

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	0,37%	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: 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 met herbelegging 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.

De onderschrijver kan de volledige afkoop of de volledige afkoop met herbelegging vragen.

Een gedeeltelijke of volledige afkoop met herbelegging is een afkoop in Business Invest Plan Dual waarop geen afkoopkosten noch een financiële correctie wordt toegepast, op voorwaarde dat, binnen de 30 dagen volgend op deze afkoop, een bepaald bedrag op het contract Free Invest Plan gestort wordt, zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden van het contract Business Invest Plan Dual.

Het bedrag van de storting op het contract Free Invest Plan wordt als volgt bepaald:

- Indien geen enkele vrije gedeeltelijke of periodieke afkoop werd uitgevoerd gedurende het kalenderjaar dient het bedrag gelijk te zijn aan minimum 70 % en maximum 100 % van de theoretische afkoopwaarde, verminderd met de verschuldigde roerende voorheffing, afkomstig van het Business Invest Plan Dual;
- indien één of meerdere vrije gedeeltelijke of periodieke afkoop/afkopen reeds uitgevoerd werden gedurende het kalenderjaar, dient het bedrag gelijk te zijn aan de theoretische afkoopwaarde, verminderd met de verschuldigde roerende voorheffing afkomstig van het Business Invest Plan Dual.

Indien de storting op het Free Invest Plan beantwoordt aan de hierboven vermelde voorwaarden, blijven de gegarandeerde interestvoeten op de theoretische afkoopwaarde afkomstig van het Business Invest Plan Dual proportioneel behouden.

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

De afkoopvergoeding bedraagt 250 €. Worden niet onderworpen aan deze afkoopvergoeding:

- Genomen over een periode van één jaar, de (gedeeltelijk/periodiek) vrije afkopen van maximum 10 % van de brutoreserve van het contract opgebouwd ofwel op 31/12 van het voorafgaande kalenderjaar, ofwel op de aanvangsdatum van het contract, wat betreft de uitgevoerde afkopen gedurende het onderschrijvingsjaar van het contract met een maximum van 100.000 €. Deze uitzondering op de toepassing van de afkoopvergoeding is niet van toepassing voor zover geen afkoop met herbelegging werd uitgevoerd gedurende hetzelfde kalenderjaar.
- De afko(o)p(en) met herbelegging, wanneer een bepaald bedrag op het contract Free Invest Plan wordt gestort, zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden binnen een periode van 30 kalenderdagen te rekenen vanaf de dag van betaling van de theoretische afkoopwaarde aan de onderschrijver van het contract Business Invest Plan Dual.

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

Worden van deze financiële correctie uitgesloten:

- elk jaar, de (gedeeltelijk/periodiek) vrije afko(o)p(en) van maximum 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, met een maximum van 100.000 €. Deze uitzondering op de toepassing van de afkoopvergoeding is niet van toepassing voor zover geen afkoop met herbelegging werd uitgevoerd gedurende hetzelfde kalenderjaar.
- de afko(o)p(en) met herbelegging, wanneer een bepaald bedrag op het contract Free Invest Plan wordt gestort, zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden binnen een periode van 30 kalenderdagen te rekenen vanaf de dag van betaling van de theoretische afkoopwaarde aan de onderschrijver van het contract Business Invest Plan Dual.

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 Insurance voorstelt geen voldoening schenkt, kan u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de Verzekeringen (info@ombudsman.as), de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

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 Dual» consulteren.



Nuttige informatie over Business Invest Plan Dual

Bijzonderheid betreffende het contract Business Invest Plan Dual

Dit product kan enkel onderschreven worden indien op hetzelfde moment ook een contract [Free Invest Plan \(tak 21\)](#) wordt onderschreven.

Premies, prestaties, kosten en huidige fiscaliteit



- **Minimumpremie:** eenmalige premie van € 15.000.
- **Kosten:** maximaal 3% instapkosten op de netto gestorte eenmalige premie.
- **Fiscaliteit:** er is **geen** taks op de gestorte premie, er is **geen** fiscaal voordeel op de gestorte premie.



- **Bijkomende premies:** Bijkomende premies zijn mogelijk vanaf € 5.000.
- **Beheerskosten:** **geen** beheerskosten.
- **Afkoop:** Gerichte of geplande afkopen (maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks, jaarlijks) zijn mogelijk. Een afkoop met herbelegging in het contract [Free Invest Plan \(tak 21\)](#) is eveneens mogelijk.
- **Afkoopkosten:**
 - Voor afkopen met een maximum van € 100.000 en een bedrag lager dan 10% van de contractreserve op 31/12 van het voorafgaande kalenderjaar (of op de aanvangsdatum van het contract wat betreft de afkopen uitgevoerd gedurende het onderschrijvingsjaar): **geen** afkoopkosten en geen financiële correctie.
 - Voor afkopen voor een bedrag hoger dan 10% van de contractreserve op 31/12 van het voorafgaande kalenderjaar (of op de aanvangsdatum van het contract wat betreft de afkopen uitgevoerd tijdens het onderschrijvingsjaar van het contract): **€ 250** afkoopkosten en een mogelijke financiële correctie.
 - Voor de afkopen met herbelegging in het contract [Free Invest Plan](#) die beantwoorden aan de vastgelegde voorwaarden: **geen** afkoopkosten en geen financiële correctie.
 - Er is geen **vergoeding** verschuldigd in geval van afkoop binnen de 30 dagen die volgen op de inwerkingtreding van het contract.
- **Fiscaliteit:**

Voor rechtspersonen onderworpen aan de vennootschapsbelasting dienen de interesten en de verworven winstdeling jaarlijks opgenomen te worden in het jaarresultaat van de vennootschap. Hierdoor worden de interesten en de winstdeling onderworpen aan de vennootschapsbelasting.

Bij afkoop wordt **30%** roerende voorheffing op het gewaarborgde rendement en de winstdeling ingehouden. Het gaat om een verrekenbare en eventueel terugbetaalbare roerende voorheffing. De uiteindelijke belasting volgt het percentage van de vennootschapsbelasting.



- **Kapitaal:** het kapitaal op einddatum vermeld in de bijzondere voorwaarden is gewaarborgd.
- **Kosten:** **geen** uitstapkosten.
- **Fiscaliteit:**

Voor rechtspersonen onderworpen aan de vennootschapsbelasting wordt **30%** roerende voorheffing ingehouden op de einddatum op het gewaarborgde rendement en de winstdeling. Het gaat om een verrekenbare en eventueel terugbetaalbare roerende voorheffing. De uiteindelijke belasting volgt het percentage van de vennootschapsbelasting.



In de verschillende onderdelen van het essentiële-informatiedocument werd rekening gehouden met de maximumkosten. De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van elke klant en kan achteraf gewijzigd worden.

