

Financiële infofiche Levensverzekeringen voor combinatie van tak 21 en tak 23

For Kids¹

Type levensverzekering

Individuele levensverzekering met gegarandeerde rentevoet (tak 21). Voor wat de winstdeling betreft kan dit gecombineerd worden met een rendement dat gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23).

Waarborgen

- **Hoofdwaarborgen**

- **Waarborg bij leven**

De nettopremie(s) (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**

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

- **Aanvullende waarborgen**

Deze verzekering kan aangevuld worden met een bijkomende overlijdensverzekering Bijkomende Jeugd: de betaling van de geplande premies op het tijdstip van overlijden van de verzekeringsnemer wordt ten laste genomen door de verzekeringsonderneming zolang de verzekerde in leven is.

Doelgroep

Deze verzekering richt zich tot spaarders die in alle veiligheid hun geld wensen te investeren voor hun (klein)kind of voor een ander kind, met het oog op het behalen van een aantrekkelijk rendement. Ze kunnen het winstaandeel beleggen in fondsen waarvan de risico's zijn beschreven in de rubriek "Fondsen".

Gedeelte tak 21

Rendement

Gewaarborgde rentevoet

De gewaarborgde rentevoet bedraagt 1,50 %².

Deze rentevoet wordt gedurende de eerste 8 jaar gegarandeerd.

De rentevoet geldig op het moment van ontvangst van de premie wordt toegepast op de nettopremie (exclusief taks, instapkosten en de eventuele risicopremie).

Voor toekomstige premies geldt de rentevoet die op het moment van ontvangst van de premie van toepassing is.

De rentevoet wordt toegekend vanaf de dag die volgt op ontvangst van de premie met een formule van samengestelde interest.

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 jaar waarvoor de winstdeling wordt toegekend

De verkregen winstdeling kan naar keuze belegd worden:

- aan de basisrentevoet in voege op het moment van toekenning en/of
- in één of meerdere beleggingsfondsen (tak 23): zie gedeelte tak 23.

Rendement uit het verleden

Overzicht van het globaal brutorendement* per kalenderjaar.

Globaal brutorendement per basisrentevoet			
Boekjaar	3,25 %(*) % + WD	2,50 % (*) + WD	1,50 % + WD
2006	3,60 %	3,60 %	-
2007	3,65 %	3,65 %	-
2008	3,50 %	3,50 %	-
2009	3,25 %	3,25 %	-
2010	3,25 %	3,25 %	-
2011	3,25 %	3,00 %	-
2012	3,25 %	3,00 %	-
2013	3,25 %	3,00 %	3,00 %

Deze rendementen worden toegepast op de gemiddelde beheerde reserve, met uitsluiting van het gedeelte van het contract dat belegd is in beleggingsfondsen (tak 23). De gemiddelde beheerde reserve houdt rekening met de beheerde reserve in het begin van het jaar en met alle bewegingen - positief of negatief - tijdens het jaar, rekening houdend met hun valutadatum.

Deze rendementen worden meegedeeld onder voorbehoud van de goedkeuring van de winstdeling door de algemene aandeelhoudersvergadering. Rendementen uit het verleden houden geen waarborg in, noch een beperking voor de toekomst. Voor contracten met een hogere gewaarborgde rentevoet, is het globaal brutorendement gelijk aan de gewaarborgde rentevoet.

Kapitalisatie gebeurt jaarlijks aan een samengestelde interest.

(*) Deze rentevoet is niet meer van toepassing op nieuwe premies. De opgegeven rendementen zijn enkel van toepassing op de premies die in het verleden werden gestort op bestaande contracten waarop deze rentevoet was toegekend.

Gedeelte tak 23 (Enkel van toepassing op de winstdeling)

Fondsen

De beleggingsfondsen (tak 23) waarin de winstdeling kan worden belegd, zijn verbonden met beleggingsverzekeringen van tak 23 die gecommmercialiseerd worden door AG Insurance.

Tot maximaal 5 fondsen uit het gamma van deze beleggingsfondsen (tak 23) kunnen gekozen worden, voor zover per gekozen fonds minimum 5 % van de winstdeling wordt belegd. De verdeling over de fondsen wordt gekozen bij de onderschrijving van het contract en kan worden aangepast mits een schriftelijke aanvraag van de verzekeringnemer geadresseerd aan de verzekeringsonderneming (zie de rubriek "Overdracht tussen fondsen").

Type fonds	Fonds	Risico-klasse	Samenstelling
Strategische fondsen	AG Life Cash Euro	0	100% cash
	AG Life Bonds Euro	1	100% obligaties
	AG Life Bonds World	1	100% obligaties
	AG Life Stability	2	75% obligaties - 25% aandelen
	AG Life Balanced	3	50% obligaties - 50% aandelen
	AG Life Growth	3	25% obligaties - 75% aandelen
	AG Life Equities World	4	100% aandelen
	AG Life Equities Euro	5	100% aandelen
"Best Of" fondsen	Bonds	2	Obligaties
	Absolute Return Bonds	1	VaR-beheer*
	Emerging Markets	5	Aandelen uit groeielanden
	Real Estate	5	Effecten uitgegeven door immobiëlnmaatschappijen
	Market Opportunities	3	Combinatie van verschillende activaklassen (aandelen, obligaties, producten op korte termijn of derivaten) uitgegeven over alle sectoren en alle regio's in functie van de strategie van de beheerder.
	Equities	4	Aandelen met grote beurskapitalisatie

* VaR (Value at Risk): dit type beheer wil een aantrekkelijke prestatie leveren door eerst en vooral de volatiliteit van de belegging te beheersen door de jaarlijkse VaR te berekenen van de portefeuille. Met deze statistische risico-indicator kan het risico nauwgezet worden opgevolgd zonder het globale rendementsniveau van de belegging te hypothekeren.

Beleggingsdoelstelling

De fondsen beogen een met hun risicoklasse overeenstemmend aantrekkelijk rendement te bereiken.

De risicoklasse ligt tussen 0 en 6 (waarbij 6 overeenstemt met het hoogste risiconiveau). Deze risicoklasse kan evolueren in de tijd en wordt minstens één keer per jaar opnieuw berekend.

Welk risicoprofiel past bij de risicoklasse?

Risicoklasse	Welk risicoprofiel?				
	conservatief	defensief	neutraal	dynamisch	agressief
0	x	x	x	x	x
1	x	x	x	x	x
2		x	x	x	x
3			x	x	x
4				x	x
5					x
6					x

Een (beperkt) percentage van één of meerdere fondsen met een andere risicoklasse kan eveneens opgenomen worden in de globale (beleggings)portefeuille van de verzekeringnemer. De verzekeringnemer dient zich bewust te zijn van de eventuele verhoogde risico's die dit met zich mee kan brengen wanneer de samenstelling van zijn globale portefeuille afwijkt van zijn risicoprofiel.

Definitie van de verschillende risicoprofielen

Conservatief	Beleggers met een conservatief profiel kiezen voor zekerheid. Kapitaalbescherming vinden zij belangrijker dan rendement. Zij geven de voorkeur aan staatsbons, kasbons en andere vastrentende waarden in euro. Zij wensen niet in aandelen te beleggen.
Defensief	Beleggers met een defensief profiel wensen vooral zekerheid, maar willen toch ook een graantje meepikken van een mogelijke stijging van de aandelenkoersen. Zij beleggen het grootste deel van hun portefeuille in veilige, vastrentende waarden en fondsen met kapitaalbescherming. Een beperkt deel van hun portefeuille kan geïnvesteerd worden in aandelenfondsen en/of individuele fondsen.
Neutraal	Beleggers met een neutraal profiel zoeken een goed evenwicht tussen risico en rendement. Ze weten dat aandelen op langere termijn een hoger gemiddeld rendement geven dan andere beleggingsvormen en zijn dan ook bereid om de helft van hun portefeuille in aandelen te beleggen. Vaak hebben zij een langere beleggingshorizon voor ogen.
Dynamisch	Beleggers met een dynamisch profiel gaan bewust voor rendement. Het gedeelte 'vastrentende beleggingen' in hun portefeuille is beduidend kleiner dan het aandelengedeelte. Ze aanvaarden dat de waarde van hun portefeuille als gevolg van negatieve ontwikkelingen op de aandelenmarkten tussentijds (sterk) kan dalen; ze liggen daar helemaal niet wakker van en houden vooral het rendement op lange termijn in de gaten. Binnen hun obligatieportefeuille hebben zij dan ook aandacht voor obligaties in andere munten of van meer risicovolle debiteuren.
Agressief	Beleggers met een agressief profiel beleggen hoofdzakelijk (of enkel) in aandelen. Vastrentende beleggingen en liquiditeiten zien zij hooguit als een tijdelijke parkeerplaats van hun geld. Zij volgen de prestaties van hun aandelen van kortbij en (ver)kopen heel actief op de beurs. Zij zijn vaak geabonneerd op een beleggingsblad, lezen de financiële bladzijden in hun krant of de aandelenactualiteit op internet.

Rendement

Het rendement is afhankelijk van de prestaties van de gekozen beleggingsfondsen (tak 23).

Er is geen kapitaalgarantie, noch een rendementsgarantie. Het financieel risico wordt volledig gedragen door de verzekeringsnemer.

Er wordt door de verzekeringsonderneming geen winstdeling toegekend.

Rendement uit het verleden

Rendement* van de eenheidswaarden binnen For Kids dd. 31/12/2013.

	Startdatum	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	Sinds start
AG Life Cash Euro	01/10/1998	-0,66%	-0,11%	-0,07%	0,76%	1,26%
AG Life Bonds Euro	26/04/1999	1,61%	4,61%	6,03%	3,26%	3,17%
AG Life Bonds World	17/05/2006	-0,68%	3,75%	5,95%	-	3,11%
AG Life Stability	21/04/1997	4,74%	4,78%	7,82%	3,41%	3,54%
AG Life Balanced	21/04/1997	10,48%	5,75%	9,63%	3,90%	3,48%
AG Life Growth	21/04/1997	16,51%	6,57%	11,27%	4,24%	3,20%
AG Life Equities Euro	03/06/1998	26,04%	7,65%	12,15%	5,22%	2,04%
AG Life Equities World	17/05/2006	22,71%	7,36%	13,13%	-	1,68%
Bonds	31/07/2006	-0,16%	4,71%	6,26%	-	1,44%
Equities	31/07/2006	21,69%	8,59%	14,37%	-	2,95%
Absolute Return Bonds	31/07/2006	-4,88%	-2,34%	-0,16%	-	-2,05%
Best Of Emerging Markets	02/05/2000	-7,66%	-5,67%	13,18%	8,39%	3,38%
Real Estate	01/08/2005	7,59%	3,62%	10,98%	-	-0,90%
Best Of Market Opportunities	01/03/2001	7,32%	3,07%	9,60%	3,09%	-1,11%

De rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst.

*Na verrekening van beheerskosten.

Toetreding/Inschrijving

Er kan op elk ogenblik worden ingeschreven.

Inventariswaarde

De eenheidswaarden worden minstens éénmaal per week berekend. Deze eenheidswaarden kunnen geraadpleegd worden op de website www.aginsurance.be en worden gepubliceerd in de pers.

Overdracht tussen fondsen

De verzekeringnemer heeft de mogelijkheid om geheel of gedeeltelijk van het ene beleggingsfonds (tak 23) naar het andere over te stappen.

De overdracht zal gebeuren ten laatste op de derde valorisatiedag volgend op de datum van de ontvangst van de aanvraag door de verzekeringsonderneming.

Algemeen

Kosten

Instapkosten

Deze kosten bedragen 6,5 % van de gestorte premie(s) of van de overgedragen reserve.

Uitstapkosten

Geen uitstapkosten op einddatum of bij overlijden van de verzekerde.

De afkoopvergoeding bedraagt (uitgedrukt in % van de afgekochte reserve): 1 % vermenigvuldigd met de nog te verstrijken duur tot het einde van het 8ste jaar, te rekenen vanaf de afsluiting van het contract, met een maximum van 5 %. Deze nog te verstrijken duur wordt uitgedrukt in jaren en maanden, waarbij elke maand voor 1/12de telt.

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 voor het gedeelte in tak 21.

De beheerskosten (uitgedrukt in % van het gemiddeld beheerd vermogen) voor het gedeelte belegd in tak 23 bedragen:

- Strategische fondsen: 1 % per jaar, behalve AG Life Cash Euro : max. 1% per jaar.
- "Best Of" fondsen: 1 % per jaar, behalve:
 - Equities: 1,6 %
 - Market Opportunities: max. 1,5% per jaar.

De beheerskosten worden automatisch verrekend in de eenheidswaarden.

Afkoopvergoeding/opnamevergoeding

Zie rubriek Uitstapkosten.

Kosten bij overdracht tussen de beleggingsfondsen (tak 23) (overdracht enkel mogelijk voor het gedeelte van de winstdeling)

De eerste overdracht van het jaar* naar één of meerdere fondsen, is gratis.

Vanaf de tweede overdracht van het jaar* naar één of meerdere fondsen bedragen de kosten 37,18 EUR (per overdracht). Indien evenwel één van de fondsen waarnaar overgedragen wordt, een "Best of" fonds is, dan bedragen de kosten 1 % van de totale over te dragen reserve, behalve voor het gedeelte van de reserve dat overgedragen wordt naar het fonds "Absolute Return Bonds", waarvoor de overdracht gratis is.

*jaar: het lopende jaar wordt bepaald in functie van de verjaardag van de inwerkingtreding van het contract.

Kosten bij overdracht van tak 21 naar tak 23 of omgekeerd (overdracht enkel mogelijk voor het gedeelte winstdeling)

Overdracht naar het gedeelte belegd in het afgezonderd fonds (tak 21) (in % van het overgedragen bedrag):

- 1ste jaar*: 2 %
- 2de jaar*: 1,5 %
- 3de jaar*: 1 %
- 4de jaar*: 0,5 %
- Daarna: 0 %

Overdracht van het fonds "Absolute Return Bonds" naar het in tak 21 gekapitaliseerde gedeelte (in % van het overgedragen bedrag):

0,5 % gedurende de eerste 4 jaar*, nadien 0 %.

Overdracht naar het gedeelte beleggingsfondsen (tak 23):

5 % van het overgedragen bedrag, met een geleidelijke afname met 1 % tijdens de laatste 5 jaar van het contract.

* jaar: het lopende jaar wordt bepaald in functie van de verjaardag van de inwerkingtreding van het contract.

Looptijd

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

Begindatum: dag van ontvangst van de premie.

Einddatum wordt in de bijzondere voorwaarden vermeld. Het contract loopt ten vroegste af op de 18de verjaardag van de verzekerde en ten laatste af op de 25ste verjaardag van de verzekerde.

In geval van overlijden van de verzekerde eindigt de verzekering.

Premie

Periodieke premies zijn mogelijk met een minimum van 25 EUR (taks en instapkosten inbegrepen).

De enige premie moet minstens 120 EUR (taks en instapkosten inbegrepen) bedragen. Elke premie mag niet groter zijn dan 2.000 EUR (taks en instapkosten inbegrepen).

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.

Fiscaliteit

Er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.

Er is een premietaks van 2 %³ verschuldigd.

Gedeelte tak 21:

Bij een afkoop tijdens de eerste 8 jaar met inbegrip van overdracht(en) van tak 21 naar tak 23 is er een roerende voorheffing van 25 % 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.

De afkopen uitgevoerd na acht jaar zijn niet onderworpen aan roerende voorheffing indien de verzekeringsnemer een natuurlijk persoon is.

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

Gedeelte tak 23:

De afkopen zijn niet onderworpen aan roerende voorheffing.

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

Afkoop/opname

De afkoop van de eenheden van het gedeelte in beleggingsfondsen (tak 23) zal gebeuren ten laatste op de derde valorisatiedag volgend op de datum van ontvangst van de aanvraag door de verzekeringsonderneming.

Gedeeltelijke afkoop/opname

Een vrije gedeeltelijke afkoop is mogelijk mits aan de 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 niet mogelijk.

Volledige afkoop/opname

De verzekeringsnemer kan de volledige afkoop vragen.

Overdracht van tak 21 naar tak 23, of omgekeerd

Het is mogelijk om de winstdeling geïnvesteerd in één of meerdere beleggingsfondsen (tak 23) geheel of gedeeltelijk over te dragen naar het gedeelte in tak 21.

De kapitalisatie van het overgedragen bedrag vangt gelijktijdig aan.

De winstdeling belegd in het tak 21 kan eveneens geheel of gedeeltelijk overgedragen worden naar één of meerdere beleggingsfondsen (tak 23).

De overdracht zal gebeuren ten laatste op de derde valorisatiedag volgend op de datum van ontvangst van de aanvraag door de verzekeringsonderneming.

Informatie

AG Insurance is, zoals alle Belgische verzekeringsondernemingen die levensverzekeringen met een gewaarborgd rendement aanbieden, toegetreden tot het Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's, levensverzekeringen en het kapitaal van erkende coöperatieve vennootschappen 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 2e pijler, door u gesloten bij AG Insurance. Het volledige contract, met uitzondering van het gedeelte van de winstdeelnamen belegd in tak 23, valt onder deze bescherming.

Jaarlijks ontvangt de verzekeringsnemer een volledig overzicht van zijn contract met onder meer de vermelding van de eventueel toegekende winstdeling (tak 21) en de waarde van de eenheden van tak 23 die met zijn contract zijn verbonden (tak 23).

Het beheersreglement van ieder fonds is beschikbaar bij uw makelaar, op de maatschappelijke zetel of op de website www.aginsurance.be.

¹ Deze "financiële infofiche levensverzekering" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 20/01/2014.

² Van toepassing op premiestortingen vanaf 01/01/2013 en onder voorbehoud van latere aanpassingen.

³ Taks op de premie van 2 % is verschuldigd indien de verzekeringsnemer (natuurlijk persoon) zijn gewone verblijfplaats in België heeft.