

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

UPPIE MOON, een verzekeringsproduct van AG Insurance NV, hierna genoemd "AG", Belgische verzekeringsonderneming, E. Jacquainlaan 53, 1000 Brussel België, www.aginsurance.be. Bel 02/664.94.85 voor meer informatie. Dit essentiële-informatiedocument is van toepassing op 1/04/2022. Toezichthouder 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 gegarandeerde interestvoet (tak 21), onderworpen aan Belgisch recht.

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

Gegarandeerde interestvoet van 0,25% toegekend vanaf de dag van ontvangst van de nettopremie (storting zonder instapkosten en premietaks), op basis van kapitalisatie van samengestelde interesten. De interestvoet wordt gegarandeerd gedurende de verdere looptijd van het contract.

Voor toekomstige premies geldt de interestvoet die van toepassing is op het moment van ontvangst van de premie. Deze interestvoet 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 je 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 vind je 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 winstdeling 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 hebben met name wat betreft de begrippen rendement, risico en kosten. Deze spaarders wensen hun spaargeld gedurende 8 jaar te plaatsen tegen een gegarandeerde interestvoet, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeling, en met kapitaalbescherming bij leven of bij overlijden exclusief taksen en kosten. 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.

Verzekeringssuitkeringen en kosten: deze levensverzekering heeft een duurtijd van 8 jaar en 1 maand. 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 8 jaar en 1 maand.

Waarborg in geval van overlijden : 100% van de reserve van het contract (eventueel 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 rendement wordt niet beïnvloed door het bedrag van de gestorte premie. Het rendement van de investering kan echter worden beïnvloed indien je eenmalige of periodieke stortingen doet. Het contract kan niet eenzijdig worden opgezegd door AG, behalve binnen 30 na ontvangst van het inschrijvingsformulier of de voorafgetekende polis.

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 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	4 jaar	8 jaar en 1 maand (aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.783 €	9.797 €	9.917 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,17%	-0,51%	-0,10%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.783 €	9.797 €	9.917 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,17%	-0,51%	-0,10%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.783 €	9.797 €	9.917 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,17%	-0,51%	-0,10%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.924 €	10.378 €	11.140 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,76%	0,93%	1,34%
Scenario bij overlijden				
In geval van overlijden	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	9.881 €	9.896 €	9.917 €

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 8 jaar en 1 maand, 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 jou te betalen kosten hebben op je 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 je 10.000€ inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Inleg van 10.000 €

Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar en 1 maand
Totale kosten	243 €	304 €	284 €
Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar	2,42%	0,76%	0,35%

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	0,15%	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	0,20%	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 en 1 maand

Wij raden een periode van bezit aan van 8 jaar en 1 maand gezien de fiscale wetgeving die momenteel van toepassing is. 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 vrije gedeeltelijke afkoop is mogelijk. Afkopen kunnen worden aangevraagd via uw Uppie-account of rechtstreeks aan AG, mits toepassing van de nodige formaliteiten.

De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde. Er wordt echter geen vergoeding afgehouden voor elke afkoop uitgevoerd in de laatste twaalf maanden voorafgaand aan het contracteinde.

Geen uitstapkosten bij afloop van het contract of bij overlijden van de verzekerde.

Bijzondere afkoopvergoeding: een financiële correctie kan toegepast worden als de (gedeeltelijke of volledige) afkoop tijdens de eerste 8 jaar van het contract gebeurt. De afkoopwaarde wordt dan gecorrigeerd met een factor die een weerspiegeling is van de evolutie van de marktinterestvoeten.

Er is geen vergoeding verschuldigd bij een opzegging binnen 30 dagen vanaf het moment waarop u op de hoogte werd gesteld van de sluiting van uw contract.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Alle klachten m.b.t. dit product, kunt u overmaken aan AG Insurance NV, Dienst Klachtenbeheer (customercomplaints@aginsurance.be - nummer 02/664.02.00), E. Jacqmainlaan 53 te B-1000 Brussel. Indien de oplossing die AG voorstelt geen voldoening schenkt, kunt u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen (info@ombudsman.as); Meeussquare 35 te B-1000 Brussel, www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

De algemene voorwaarden zijn gratis verkrijgbaar bij via uw Uppie-account en op de website www.aginsurance.be. Elk jaar krijgt u, overeenkomstig de wet, een contractoverzicht. Voor alle andere informatie over het product kunt u het document «Nuttige informatie over Uppie Moon» consulteren.

