

Financiële infofiche Levensverzekering voor Tak 21



Post Optima Pension

Deze “financiële infofiche levensverzekering” beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 01/04/2021.

Type levensverzekering

Individuele levensverzekering van AG Insurance NV, hierna 'AG' genoemd, 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 hun geld wensen te investeren voor hun pensioen dankzij de toekenning van een gewaarborgde rentevoet die eventueel verhoogd kan worden met een jaarlijkse winstdeling en die bovendien fiscaal voordeel willen genieten.

Duurzaam investeringsbeleid

Om het duurzame en maatschappelijk verantwoorde karakter van onze producten te weerspiegelen, passen we verschillende strategieën toe, zoals de integratie van factoren als milieu, maatschappij en goed bestuur (bijv. gebruik van ESG-risicoscores), de uitsluiting van controversiële activiteiten (tabak, wapens, steenkool, onconventionele energie zoals olie-zanden, schaliegas en -olie, ...) en van bedrijven die de principes van de Global Compact van de Verenigde Naties niet naleven, de 'best-in-class'-benadering en een actief aandeelhouderschap. De verschillende toegepaste strategieën worden beschreven in het bijzonder kader van duurzame en verantwoorde beleggingen van deze producten. Dit document is beschikbaar op de website van AG. Meer informatie vindt u op www.aginsurance.be/Retail/nl/Documents/bijzonder-kader-tak-21.pdf.

In maart 2020 heeft dit product voor de periode van een jaar, het Towards Sustainability-label gekregen. Dit label is een kwaliteitsnorm bepaald door het Central Labelling Agency of the Belgian SRI Label (CLA), die elk jaar opnieuw wordt geëvalueerd. Deze norm legt een aantal minimumvereisten vast waaraan duurzame financiële producten moeten beantwoorden zowel op het vlak van de portefeuille als op dat van het beleggingsproces. Meer informatie over dit label vindt u op www.towardssustainability.be/nl/de-kwaliteitsnorm.

De toekenning van dit label betekent echter niet dat dit product beantwoordt aan uw eigen duurzaamheidsdoelstellingen en evenmin dat het label voldoet aan toekomstige nationale of Europese regelgevingen. Meer informatie hierover vindt u op de website <https://www.fsma.be/nl/duurzame-financiering>.



Rendement

Gewaarborgd rentevoet:

De gewaarborgde rentevoet bedraagt 0,50% van toepassing op premiestortingen vanaf 01/04/2020 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 vanaf de dag 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.

Gewaarborgde rentevoeten van de afgelopen jaren:

- Van 01/04/2020 tot nu: 0,50%
- Van 01/08/2017 tot 31/03/2020: 0,75%
- Van 01/07/2016 tot 31/07/2017: 1,00%
- Van 01/05/2015 tot 30/06/2016: 1,50%
- Van 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-afrekbare 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	Globaal brutorendement
2020	1,80%
2019	2,00%
2018	2,10%
2017	2,15%
2016	2,25%

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 euro per verzekeringsnemer per verzekeringsmaatschappij. Voor het eventueel surplus wordt het risico gedragen door de verzekeringsnemer.

Kosten

Instapkosten:

Voor contracten gesloten binnen langetermijnsparen	De instapkosten bedragen 5,4% op de gestorte premie(s). De instapkosten verminderen gedurende de 5 laatste jaren: ze bedragen 4,60%, 3,80%, 3%, 2,20% en 1,40% als de storting respectievelijk plaats heeft tijdens het 5 ^{de} , 4 ^{de} , 3 ^{de} , 2 ^{de} en het laatste jaar vóór de einddatum van het contract.
Voor contracten gesloten binnen pensioensparen	De instapkosten bedragen 6,5% op de gestorte premie(s). De instapkosten verminderen gedurende de 5 laatste jaren: ze bedragen 5,5%, 4,5%, 3,5%, 2,5% en 1,5% als de storting respectievelijk plaats heeft tijdens het 5 ^{de} , 4 ^{de} , 3 ^{de} , 2 ^{de} en het laatste jaar vóór de einddatum van het contract.

Uitstapkosten:

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

Bij afkoop voordien is er een afkoopvergoeding. Deze afkoopvergoeding bedraagt 5% van de theoretische afkoopwaarde. Wanneer de afkoop plaatsvindt 5, 4, 3, 2 of 1 jaar voor de einddatum van het contract, dan bedraagt de afkoopvergoeding respectievelijk 4%, 3%, 2%, 1% of 0%.

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

Geen uitstapkosten op einddatum of bij overlijden van de verzekerde.

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend:

Geen beheerskosten.

Afkoopvergoeding/opnamevergoeding:

Zie rubriek Uitstapkosten.

Fiscaliteit

De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van iedere klant en kan in de toekomst wijzigen.

Bij overlijden kunnen successierechten verschuldigd zijn.

Voor contracten gesloten binnen langetermijnsparen	<p>De gestorte premies zijn fiscaal aftrekbaar in het kader van langetermijnsparen en geven recht op een belastingvermindering van maximaal 30%.</p> <p>Er geldt een premietaks van 2% indien de verzekeringsnemer (natuurlijk persoon) zijn gewone verblijfplaats in België heeft.</p> <p>Als de premies fiscaal worden afgetrokken:</p> <ul style="list-style-type: none">• wordt een taks die kan oplopen 33% ingehouden in geval van een afkoop vóór de anticipatieve taks;• wordt in principe een 'anticipatieve taks' van 10% ingehouden op de 60 jaar of op de 10^{de} verjaardag van het contract.
Voor contracten gesloten binnen pensioensparen	<p>De gestorte premies zijn fiscaal aftrekbaar in het kader van pensioensparen en geven recht op een belastingvermindering die varieert naargelang het gestorte bedrag:</p> <ul style="list-style-type: none">• voor een jaarlijks totaalbedrag dat gelijk is aan of lager is dan 990 euro, geldt een belastingvermindering van maximaal 30%;• voor een jaarlijks totaalbedrag tussen 990 euro en 1.270 euro, met een belastingvermindering van 25%, geldt recht op een lager belastingvoordeel in vergelijking met een storting van 990 euro. <p>Er is geen premietaks.</p> <p>Als de premies fiscaal worden afgetrokken:</p> <ul style="list-style-type: none">• wordt een taks die kan oplopen 33% ingehouden in geval van een afkoop vóór de anticipatieve taks;• wordt in principe een 'anticipatieve taks' van 8% ingehouden op de 60 jaar of op de 10^{de} verjaardag van het contract. <p>Een storting tussen 990 euro en 1.188 euro, met een belastingvermindering van 25%, geeft recht op een lager belastingvoordeel in vergelijking met een storting van 990 euro.</p>

Looptijd

Minimumlooptijd: 10 jaar.

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

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

In geval van overlijden van de verzekerde eindigt de verzekering.

Premie

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

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

Fiscale indexering is mogelijk.

De fiscus voorziet volgende maximumbedragen:

Voor contracten gesloten binnen langetermijnsparen	2.350 euro (inclusief taksen) per jaar. Het maximaal bedrag dat van toepassing is op een belastingplichtige hangt af van zijn nettoberoepsinkomsten. Andere fiscale aftrekposten kunnen dit maximumbedrag geheel of gedeeltelijk opvullen.
Voor contracten gesloten binnen pensioensparen	<ul style="list-style-type: none">1.270 euro per jaar als de verzekeringsnemer uitdrukkelijk zijn toestemming heeft gegeven om dit maximale plafond te volgen.990 euro per jaar als de verzekeringsnemer niet uitdrukkelijk zijn toestemming heeft gegeven om dit maximale plafond van 1.270 euro te volgen. Dit geldt voor iedereen van 18 tot en met 64 jaar. De verzekeringsnemer moet elk jaar zijn toestemming geven om het maximale plafond van 1.270 euro te volgen in het kader van pensioensparen. Zonder deze toestemming is het maximale bedrag van 990 euro van toepassing voor het betrokken jaar.

Deze maxima zijn van toepassing voor de inkomstenjaren 2021 t.e.m. 2023. 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

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

Bovendien kan de verzekeringsnemer in elk postkantoor steeds de actuele toestand van zijn contract raadplegen.

De algemene voorwaarden zijn gratis beschikbaar in alle postkantoren en op de website www.bpostbank.be.

Gegevens

Dit betreft een verzekeringsproduct van AG, aangeboden via de distributiekkanalen van bpost nv.

AG – 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.

bpost bank NV, Markiesstraat 1 bus 2, 1000 Brussel - RPR Brussel - btw BE 0456.038.471, is ingeschreven onder dit nummer bij de FSMA, Congresstraat 12-14, 1000 Brussel, en handelt als verbonden agent, vergoed door commissies, voor AG.

De u aangeboden producten van AG worden verdeeld via de distributiekkanalen van bpost bank nv van publiek recht, maatschappelijke zetel Muntcentrum, 1000 Brussel – RPR Brussel – btw BE 0214.596.464, ingeschreven als verzekeringstussenpersoon onder dit nummer bij de FSMA.

Klachtenbeheer

Voor al uw vragen kunt u in eerste instantie terecht bij uw tussenpersoon.

Klachten kunnen ingediend worden bij bpost bank Customer Services, Markiesstraat 1 bus 2, 1000 Brussel (e-mail quality@bpostbank.be) of bij AG, Dienst Klachtenbeheer, E. Jacqmainlaan 53 te 1000 Brussel (e-mail customercomplaints@aginsurance.be of tel. 02/664.02.00).

Indien de oplossing die bpost bank of AG voorstelt geen voldoening schenkt, dan kunt u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen, de Meeûsplantsoen 35 te 1000 Brussel (www.ombudsman.as) of via e-mail: info@ombudsman.as.

