

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

POST OPTIMA BEST, een verzekeringsproduct van AG Insurance nv, Belgische verzekeringsonderneming, E. Jacqueminaan 53, 1000 Brussel België, www.aginsurance.be. Bel 02/664.90.30 voor meer informatie. Dit essentiële-informatiedocument is van toepassing op 1/01/2018, onder toezicht van de FSMA, Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, Congresstraat 12-14 1000 Brussel.

Wat is dit voor een product?

Soort : individuele levensverzekering van AG Insurance met gegarandeerde rentevoet (tak 21), onderworpen aan Belgisch recht.

Doelstellingen: sparen met een gegarandeerde rentevoet, 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 of die worden vereffend ten gevolge van overlijden 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 levensverzekering is bedoeld voor spaarders, natuurlijke personen die in België wonen, die voldoende kennis over tak 21 hebben en eventueel vertrouwd zijn met tak 21. Deze spaarders willen hun geld gedurende 8 jaar beleggen tegen een gewaarborgde rentevoet, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeling, en met kapitaalbescherming bij leven of bij overlijden na aftrek van eventuele belastingen.

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

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 op de vervalddag.

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 contract eindigt bij het overlijden van de verzekerde.

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:



1 2 3 4 5 6 7

← →

Lager risico Hoger risico

! Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 8 jaar en 1 maand aanhoudt. Het risico eigen aan het product kan hoger zijn dan wat vermeld is in de risico-indicator, indien het product niet wordt aangehouden gedurende de hele aanbevolen periode.

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	9.636 €	9.708 €	9.907 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,64%	-0,74%	-0,12%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.636 €	9.708 €	9.907 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,64%	-0,74%	-0,12%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.636 €	9.708 €	9.907 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,64%	-0,74%	-0,12%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.804 €	10.404 €	11.394 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,96%	0,99%	1,63%
Scenario bij overlijden				
In geval van overlijden	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	9.733 €	9.806 €	9.907 €

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 Insurance 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 begunstigten.

Bovendien zijn de verzekeringsnemers 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 Insurance 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?

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 verkoopt 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 verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar en 1 maand
Totale kosten	389 €	392 €	297 €
Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar	3,89%	0,99%	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 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 mits aan volgende voorwaarden wordt voldaan: de gevraagde afkoopwaarde bedraagt minimaal 600 € bruto en er moet een minimumreserve van 600 € overblijven in het contract.

Vrije periodieke afkopen zijn niet mogelijk.

Een volledige afkoop is mogelijk.

Afkopen kunnen worden aangevraagd via een postkantoor of of rechtstreeks aan AG Insurance, 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 marktrentevoeten.

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. Jacquainlaan 53 te B-1000 Brussel, of via e-mail: customercomplaints@aginsurance.be - nummer 02/664.02.00.

Indien de oplossing die bpost bank of AG Insurance voorstelt geen voldoening schenkt, kan u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen (info@ombudsman.as), De MeeÛsquare 35 te B-1000 Brussel, www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

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 Best» consulteren.



Nuttige informatie over Post Optima Best

Premies, prestaties, kosten en huidige fiscaliteit



- **Minimumpremie:** eenmalige premie van 1.000 €.
- **Kosten:** 3 % instapkosten op elke gestorte premie.
- **Fiscaliteit:** 2 % premietaks op elke gestorte premie, er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.



- **Minimale aanvullende premies:** aanvullende premies zijn niet mogelijk.
- **Afkoop:** gerichte afkopen zijn mogelijk.
Afkoopkosten: de afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde. Er wordt echter geen vergoeding afgehouden voor elke afkoop uitgevoerd in de twaalf laatste maanden voorafgaand aan het contracteinde. Een financiële correctie is mogelijk.
- **Fiscaliteit:** 30 % roerende voorheffing in geval van afkoop enkel tijdens de eerste 8 jaar van het contract (voorheffing berekend op basis van een kapitalisatie van de interesten aan 4,75 % per jaar).



Op einddatum

- **Kapitaal:** het kapitaal leven wordt uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde bij leven.
- **Kosten:** geen uitstapkosten.
- **Fiscaliteit:** geen roerende voorheffing.

Bij overlijden van de verzekerde

- **Kapitaal:** het kapitaal overlijden wordt uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde bij overlijden.
- **Kosten:** geen uitstapkosten.
- **Fiscaliteit:** geen roerende voorheffing, er kunnen successierechten verschuldigd zijn.



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.

Begunstigingsclausule

Bij het onderschrijven van het contract moeten één of meer begunstigten bij leven en bij overlijden worden aangeduid. De begunstigten kunnen in de loop van het contract onder bepaalde voorwaarden worden gewijzigd.