

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVZERKERING VOOR TAK 21

Post Optima Pension ¹

Type levensverzekering	Individuele levensverzekering van AG Insurance onderworpen aan het Belgisch recht met gegarandeerde rentevoet (tak 21).
Waarborgen	<p>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 winstdeling. Het totale bedrag wordt uitgekeerd aan de begunstigde bij leven als de verzekerde op einddatum van het contract in leven is.</p> <p>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.</p>
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.
Rendement: - Gewaarborgde rentevoet	<p>De gewaarborgde rentevoet bedraagt 0,75%².</p> <p>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 verminderd met de verschuldigde taks en de instapkosten.</p> <p>Voor toekomstige stortingen geldt de rentevoet die op het moment van storting van toepassing is.</p> <p>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.</p> <p>Het eindkapitaal vermeld in de bijzondere voorwaarden is gegarandeerd.</p> <p>Technische rentevoet van toepassing tijdens de afgelopen jaar:</p> <ul style="list-style-type: none"> • van 01/08/2017 tot nu: 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% • van 01/07/2005 tot 30/09/2013: 2,50% • van 01/03/2005 tot 30/06/2005: 3,25% <p>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.</p> <p>Het gaat om een rendement uit het verleden en het vormt geen betrouwbare indicator voor het toekomstige rendement.</p>
- Winstdeelname	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.

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVZERZEKERING VOOR TAK 21

<ul style="list-style-type: none"> - Globaal brutorendement (technische rentevoet en eventuele winstdeling) 	<p>Winstdeling is niet gegarandeerd en deze kan elk jaar wijzigen. Voor de contracten die onderworpen zijn aan de jaarlijkse taks op de winstdelingen, 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 87,71% 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-affrekbare uitgave voor verzekeringsondernemingen, zodat voor de verzekeraar de werkelijke impact van deze taks op het bedrag van de toe te kennen winstdeling 12,29% bedraagt.</p> <p>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.</p> <p>Voor contracten met een hogere gewaarborgde rentevoet, is het globaal brutorendement gelijk aan de gewaarborgde rentevoet. Kapitalisatie gebeurt jaarlijks aan een samengestelde interest.</p>
<p>Risico's</p>	<p>Dit contract wordt gewaarborgd door het Garantiefonds op basis van de beschermingsregeling die geldt voor tak 21 producten. Deze treedt in werking indien AG Insurance 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.</p>
<p>Kosten:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Instapkosten - Uitstapkosten - Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend - Afkoopvergoeding/ opnamevergoeding 	<p><u>Voor contracten gesloten binnen langetermijnsparen:</u> De instapkosten bedragen 5,4% op de gestorte premie(s). De instapkosten verminderen gedurende de 5 laatste jaren: ze bedragen 4,60%, 3,80%, 3,00%, 2,20% en 1,40% als de storting respectievelijk plaats heeft tijdens het 5de, 4de, 3de, 2de en het laatste jaar vóór de einddatum van het contract.</p> <p><u>Voor contracten gesloten binnen pensioensparen:</u> De instapkosten bedragen 6,5% op de gestorte premie(s). De instapkosten verminderen gedurende de 5 laatste jaren: ze bedragen 5,50%, 4,50%, 3,50%, 2,50% en 1,50% als de storting respectievelijk plaats heeft tijdens het 5de, 4de, 3de, 2de en het laatste jaar vóór de einddatum van het contract.</p> <p>Geen uitstapkosten op einddatum of bij overlijden van de verzekerde. Het contract kan zonder afkoopvergoeding afgekocht worden vanaf de 60ste verjaardag van de verzekerde. Bij afkoop voordien is er een afkoopvergoeding. Deze afkoopvergoeding bedraagt 5% van de theoretische afkoopwaarde van het contract. Deze afkoopvergoeding bedraagt 4%, 3%, 2%, 1% of 0% wanneer de afkoop plaatsvindt respectievelijk 5, 4, 3, 2 of 1 jaar voor de einddatum van het contract. Er is geen vergoeding verschuldigd bij een opzegging binnen een periode van 30 dagen volgend op de inwerkingtreding van het contract.</p> <p>Geen beheerskosten.</p> <p>Zie rubriek Uitstapkosten.</p>
<p>Fiscaliteit</p>	<p>Met belastingvermindering De gestorte premies zijn fiscaal aftrekbaar in het kader van het langetermijnsparen of het pensioensparen.</p>

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVZERKERING VOOR TAK 21

	<p>Er is een premietaks van 2%³ verschuldigd, tenzij het contract gesloten wordt in het kader van pensioensparen.</p> <p>Ingeval de premies fiscaal in mindering worden gebracht, dan wordt er:</p> <ul style="list-style-type: none"> - bij een afkoop, een belasting ingehouden die kan oplopen tot 33%. <p><u>Voor contracten gesloten binnen langetermijnsparen:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - in principe op de leeftijd van 60 jaar of de 10de verjaardag van het contract, een “anticipatieve taks” van 10 % ingehouden. <p><u>Voor contracten gesloten binnen pensioensparen:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - in principe op de leeftijd van 60 jaar of de 10de verjaardag van het contract, een “anticipatieve taks” van 8 % ingehouden. <p>In geval van overlijden kunnen successierechten verschuldigd worden.</p> <p>Deze behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van ieder cliënt en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.</p>
Looptijd	<p>Minimumlooptijd: 10 jaar.</p> <p>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 algemene voorwaarden vermeld.</p> <p>In geval van overlijden van de verzekerde eindigt de verzekering.</p>
Premie	<p>Minimaal 30 EUR per maand of 360 EUR per jaar (taks inbegrepen). Uitzonderlijke sluitingspremie en bijkomende premies: minimum 100 EUR (taks inbegrepen).</p> <p>Fiscale indexering of indexering van de premie volgens consumptie-index is mogelijk.</p> <p>De fiscus voorziet volgende maximumbedragen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 940 EUR per jaar in het kader van pensioensparen. Dit geldt voor iedereen van 18 tot en met 64 jaar. • 2260 EUR (taks inbegrepen) per jaar binnen de rubriek langetermijnsparen. Welk bedrag voor u van toepassing is, hangt af van uw beroepsinkomen. Andere fiscale aftrekposten kunnen dit maximumbedrag al geheel of gedeeltelijk opvullen. <p>Deze maxima zijn van toepassing voor inkomstenjaar 2016. Het gaat telkens om bedragen per belastingplichtige. In een gezin met 2 belastingplichtigen kunnen beide partners van dit voordeel genieten.</p>
Afkoop/opname: - Gedeeltelijke afkoop/opname - Volledige afkoop/opname	<p>Een gedeeltelijke afkoop is niet mogelijk.</p> <p>De verzekeringsnemer kan de volledige afkoop vragen.</p>
Informatie	<p>Jaarlijks ontvangt de verzekeringsnemer een volledig overzicht van zijn contract met onder meer de vermelding van de eventueel toegekende winstdeling.</p> <p>Bovendien kan de verzekeringsnemer in elk postkantoor steeds de actuele toestand van zijn contract opvragen.</p> <p>De algemene voorwaarden zijn ook gratis beschikbaar in alle postkantoren en op de website www.bpostbank.be.</p>
Gegevens	<p>Deze verzekering wordt u aangeboden via de distributiekkanalen van bpost, NV van publiek recht (maatschappelijke zetel Muntcentrum, 1000 Brussel), erkend als verzekeringstussenpersoon onder FSMA-nr. 25.275 cA-cB.</p> <p>AG Insurance NV (E. Jacquainlaan 53, 1000 Brussel, RPR Brussel, BTW BE 404.494.849 – www.aginsurance.be). Belgische verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0079, onder toezicht van de Nationale Bank van België, Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel.</p>

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVZERZEKERING VOOR TAK 21

	<p>bpost bank NV (Markiesstraat 1 bus 2, 1000 Brussel, BTW BE 0456.038.471, RPR Brussel, BIC BPOTBEB1, IBAN BE49 0000 0007 5071), erkend onder FSMA-nr. 016.290A, treedt op als verzekeringstussenpersoon voor AG Insurance nv (E. Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel).</p>
Klachten	<p>Voor al uw vragen kunt u in eerste instantie terecht bij uw tussenpersoon.</p> <p>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. Jacqmainlaan 53 te 1000 Brussel of via e-mail: customercomplaints@aginsurance.be. (02/664.02.00).</p> <p>Indien de oplossing die bpost bank of AG Insurance voorstelt geen voldoening schenkt, kan u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen, De Meeûssquare 35 te 1000 Brussel, www.ombudsman.as of via e-mail: info@ombudsman.as.</p>

¹ Deze financiële infofiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 01/08/2017.

² Van toepassing op premiestortingen vanaf 01/08/2017 en onder voorbehoud van latere aanpassingen.

³ Taks op premie is verschuldigd indien de verzekeringsnemer een natuurlijk persoon met gewone verblijfplaats in België is. Deze taks is niet van toepassing indien het contract gesloten wordt in het kader van pensioensparen.