

# AG SAFE+

INVESTEER UW GELD IN ALLE VEILIGHEID



**AG**  
INSURANCE





AG Safe+ is een individuele levensverzekering [tak 21] van AG Insurance met een vaste looptijd van 8 jaar en 1 maand. Ze is onderworpen aan Belgisch recht. Deze verzekering richt zich tot spaarders die in alle veiligheid hun geld willen investeren op middellange termijn, met het oog op het behalen van een potentieel aantrekkelijk rendement bij afloop van het contract.

## Een vaste, gewaarborgde rentevoet

- **Een gewaarborgde rentevoet gedurende 8 jaar**

Met AG Safe+ weet u precies hoeveel het minimale rendement van uw spaargeld zal bedragen: momenteel bedraagt de rentevoet 0,25 % [in voege op 1/03/2018] op de netto geïnvesteerde premie.

Voor contracten met bepaalde duur is de rentevoet gegarandeerd gedurende de verdere looptijd van het contract. Voor bijstortingen is de rentevoet die geldt op het moment van de bijstorting, gewaarborgd tot het einde van het contract.

Elk jaar ontvangt u een duidelijk en gedetailleerd overzicht zodat u het rendement van uw spaargeld kunt opvolgen.

- **Een mogelijke bonus in de vorm van een winstdeling [\*]**

Bovenop de gewaarborgde rentevoet kunt u mogelijk een winstdeling ontvangen die uw rendement verhoogt. Die winstdeling is niet gegarandeerd, kan elk jaar wijzigen en is geen betrouwbare indicator voor toekomstige prestaties.

### Overzicht van het brutorendement [winstdeling + gewaarborgde rente] van 2014 tot 2018 [5 jaar]

|                              | 2014   | 2015   | 2016   | 2017   | 2018   |
|------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| <b>TOTALE BRUTORENDEMENT</b> | 2,75 % | 2,65 % | 2,00 % | 1,90 % | 1,60 % |

Die brutorendementen houden geen rekening met kosten en taksen. Ze hebben betrekking op de afgelopen jaren en zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige prestaties.

[\*] De verzekeraar is noch wettelijk, noch contractueel verplicht om over te gaan tot winstdeling.





## Flexibiliteit bij de afkoop van uw kapitaal

Met AG Safe+ is uw geld niet geblokkeerd. U kunt:

- de **vrije afkoop** van een deel van uw kapitaal vragen;
- de **vrije periodieke afkoop** van een deel van uw kapitaal vragen (wekelijks / maandelijks / trimestrieel / jaarlijks), bijvoorbeeld als aanvulling op uw pensioen.

U kunt jaarlijks **tot 10 % van de reserve van uw contract opnemen, zonder afkoopvergoeding** (bedrag gelimiteerd op 50 000 euro per jaar). Hogere afkoopbedragen zijn mogelijk, maar dan moet u wel een afkoopvergoeding en een eventuele financiële correctie betalen.

**Opgelet:** in geval van afkoop binnen de eerste 8 jaar volgend op de sluiting van het contract, moet u een roerende voorheffing van 30 % betalen.

## Een uitstekend hulpmiddel voor de overdracht van uw vermogen

AG Safe+ is een levensverzekering en dus waardevol voor uw successieplanning. U kiest zelf de **begunstigde(n) bij leven** (die dus het kapitaal ontvangt als u nog in leven bent op de einddatum van het contract) en de **begunstigde(n) bij overlijden** (die het kapitaal ontvangt mocht u overlijden vóór de einddatum van het contract). Het kan gaan om een of meerdere van uw familieleden (ongeacht wat de verwantschap is) of om iemand waarmee u geen familieband hebt. Op het uitgekeerde bedrag kunnen successierechten verschuldigd zijn.

## Een gunstige fiscaliteit na acht jaar

Uw spaargeld geniet een voordelig fiscaal regime:

- U betaalt geen roerende **voorheffing en geen financiële correctie** bij een afkoop na 8 jaar. Bij een afkoop binnen de eerste 8 jaar is er een roerende voorheffing van 30 % op de interesten verschuldigd. Het netto belastbaar bedrag mag echter niet lager zijn dan het bedrag dat overeenstemt met een kapitalisatie van de interesten aan 4,75 % per jaar.
- U betaalt wel een **premietaks van 2 %**. Die taks wordt ingehouden op de gestorte premie[s] bij de betaling.
- Het kapitaal 'leven' op einddatum en het kapitaal 'overlijden' zijn niet belastbaar.

## Veiligheid van tak 21

Met AG Safe+ wordt uw geld behoedzaam beheerd en effectief beschermd.

Voor elke 100 euro netto (zonder taksen en instapkosten) die u stort in tak 21, houdt AG Insurance specifieke beleggingen aan met een waarde van 100 euro. Zo zijn onze verplichtingen tegenover u voor 100 % gedekt.

### Extra solvabiliteitsmarge

Daarbovenop verplicht de wetgever alle verzekeraars om bijkomend een extra solvabiliteitsmarge aan te leggen, als kapitaalbuffer. De minimale hoogte daarvan is afhankelijk van de risicocategorieën waarin de activa worden geïnvesteerd. De Nationale Bank van België volgt strikt op of de beleggingen en de kapitaalbuffer toereikend zijn.

### Garantiefonds

AG Safe+ is een tak 21-product dat wordt beschermd door het Garantiefonds, dat tussenkomt indien AG Insurance in gebreke blijft. Dat fonds bedraagt momenteel tot 100 000 euro per verzekeringsnemer per verzekeringsmaatschappij. Bij hogere bedragen zijn alleen de eerste 100 000 euro gewaarborgd. De spaarder draagt het risico voor het verschil in bedrag, dat hij gedeeltelijk of volledig kan verliezen.

## Samengevat: wat heeft AG Safe+ u te bieden?

|          | Looptijd          | Bescherming van de nettopremie<br>Beperkt tot 100.000 € per verzekeringsnemer per verzekeringsmaatschappij. | Gewaarborgde rentevoet | Eventuele winstdeling | Gekoppeld aan beleggingsfondsen | Gekoppeld aan een schenking | Vrijstelling roerende voorheffing |
|----------|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|
| AG SAFE+ | 8 jaar en 1 maand | ●                                                                                                           | ●                      | ●                     | —                               | ○                           | ●<br>Na 8 jaar                    |

● = voorzien in het contract    ○ = optioneel    — = niet voorzien in het contract





## AG Safe+: een overzicht van de kosten

U kunt een contract AG Safe+ onderschrijven vanaf 2 500 euro [met taks en instapkosten]. Bijkomende premies zijn mogelijk vanaf 30 euro [met taks en instapkosten] per premie.

- Instapkosten: maximaal 2 % op de nettopremie
- Beheerkosten [jaarlijks]: maximaal 0,50 % op de reserve
- Uitstapkosten: geen uitstapkosten bij overlijden van de verzekerde of bij afloop van het contract
- Afkoopvergoeding:
  - ▶ zonder kosten voor een gedeeltelijke afkoop kleiner dan 10 % van de opgebouwde reserve op 31 december van het voorbije jaar, met een maximum van 50 000 euro per jaar
  - ▶ in alle andere gevallen, 1 % van de theoretische afkoopwaarde met uitzondering van afkopen in het laatste jaar
  - ▶ er kan ook een financiële correctie worden toegepast





## Wie voor veiligheid kiest, kan niet om AG Safe+ heen!

AG Safe+ kan u alles bieden wat u verlangt van een belegging:

- een gewaarborgde rentevoet
- de troeven van een levensverzekering:
  - ▶ gunstige fiscaliteit na acht jaar
  - ▶ de mogelijkheid om uw vermogen volledig over te dragen
  - ▶ de veiligheid van tak 21
- een eventuele winstdeling: die is niet gegarandeerd, hangt af van de economische conjunctuur en de financiële resultaten van AG Insurance, en kan van jaar tot jaar verschillen.

Uw makelaar

Met vragen en problemen kunt u in eerste instantie terecht bij uw verzekeringstussenpersoon. Hij of zij helpt u graag verder. Alle klachten m.b.t. onze producten kunt u overmaken aan AG Insurance nv, Dienst Klachtenbeheer, E. Jacquemainlaan 53 te B-1000 Brussel (of via e-mail: [customercomplaints@aginsurance.be](mailto:customercomplaints@aginsurance.be)). Als de oplossing die AG Insurance voorstelt geen voldoening schenkt, kunt u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen, De Meeûssquare 35 te B-1000 Brussel ([info@ombudsman.be](mailto:info@ombudsman.be), meer informatie vindt u ook op [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as)).

Raadpleeg het Essentiële Informatie-document en de algemene voorwaarden van AG Safe+ voor de kenmerken, voorwaarden en kosten van dit product. Die documenten zijn gratis beschikbaar bij uw makelaar of op [www.aginsurance.be](http://www.aginsurance.be).



AG Insurance nv - E. Jacquemainlaan 53, B-1000 Brussel - RPR Brussel - BTW BE 0404.494.849  
[www.aginsurance.be](http://www.aginsurance.be) - Tel. +32(0)2 664 81 11

Belgische Verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0079, onder toezicht van de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel  
Verantwoordelijke uitgever: Pieter Van Schuylenbergh