

Actie Cashback

voor de Tak 23-Levensverzekering AG Fund+

Actiereglement

Deze cashback-actie wordt georganiseerd door AG NV, met maatschappelijke zetel E. Jacquainlaan 53, 1000 Brussel, hierna genoemd 'de Verzekeraar'.

De cashback-actie betreft de hierna vermelde Tak 23-levensverzekeringsovereenkomsten AG Fund+ afgesloten tussen een Verzekeringnemer en de Verzekeraar, via de bemiddeling van een makelaar.

1. Wat houdt deze actie in en welke producten komen in aanmerking?

Deze actie betreft de betaling van een cashback ter waarde van de helft van de premietaks die op elke premiestorting van minimum 10.000 EUR, ontvangen door de Verzekeraar in de periode beschreven in dit actiereglement, in een Tak 23-levensverzekeringsovereenkomst AG Fund+ wordt geheven.

De cashback komt dus overeen met 1% van de premiestorting na aftrek van de premietaks.

Enkel het product AG Fund+ komt in aanmerking voor de cashback. De Tak 23-levensverzekeringsovereenkomst AG Fund+ moet in het beheer zijn van een makelaar.

De cashback is enkel van toepassing indien voldaan is aan alle voorwaarden beschreven in dit reglement.

2. Wie kan aan deze actie deelnemen?

Elke natuurlijke persoon, die in België verblijft en een Verzekeringnemer is van een Tak 23-levensverzekeringsovereenkomst AG Fund+. De natuurlijke persoon moet daarnaast ook voldoen aan de bepalingen beschreven in de Algemene Voorwaarden van AG Fund+.

3. Wat is de actieperiode?

De actieperiode van de cashback-actie is van 23 januari 2023 tot en met 31 maart 2023.

Belangrijk: De Verzekeraar behoudt zich het recht voor om dit reglement te wijzigen omwille van objectieve redenen, zoals wijzigingen in de wetgeving en/of om de actie vervroegd te beëindigen met een eenzijdige beslissing. Bij een vervroegde afsluiting van de actie zal de Verzekeraar de makelaars voorafgaand op de hoogte stellen zodat zij de Verzekeringnemers verder kunnen informeren.

4. Welke premiestortingen binnen AG Fund+ komen in aanmerking voor de cashback?

De Verzekeraar wilt voorafgaand de Verzekeringnemer erop te wijzen dat het afsluiten van een nieuwe Tak 23-levensverzekeringsovereenkomst AG Fund+ en elke bijkomende premie in een bestaand Tak 23-levensverzekeringsovereenkomst AG Fund+ moet overeenkomen met de behoeften en situatie van de Verzekeringnemer.

Elke premiestorting van minimum 10.000 EUR komt in aanmerking voor de cashback, onder de dubbele voorwaarde dat er een premietaks geheven wordt die volledig ten laste wordt genomen door de Verzekeringnemer en dat de Verzekeraar de premiestorting ontvangen heeft tijdens de hieronder beschreven periode. Een premiestorting wordt als ontvangen beschouwd als deze gecrediteerd is op de rekening van de Verzekeraar.

Er wordt een onderscheid gemaakt tussen de nieuwe contracten ingevoerd door de makelaar tijdens de actieperiode en de reeds bestaande contracten. Een contract wordt beschouwd als ingevoerd op het moment dat een voorafgetekende polis beschikbaar is voor de Verzekeringnemer.

De contracten ingevoerd door de makelaar tijdens de actieperiode komen voor volgende premiestortingen in aanmerking:

- Sluitingspremie[s] die de Verzekeraar heeft ontvangen ten laatste 7 april 2023.
- Bijkomende premie[s] die de Verzekeraar heeft ontvangen tijdens de actieperiode.

De contracten ingevoerd door de makelaar voor de actieperiode komen voor volgende premiestortingen in aanmerking:

- Bijkomende premie[s] die de Verzekeraar heeft ontvangen tijdens de actieperiode.

Volgende premiestortingen worden onder andere niet aanvaard voor de berekening van de cashback:

- Een premiestorting minder dan 10.000 EUR. Elke premiestorting wordt apart geëvalueerd.
- Een premiestorting waarvoor er geen premietaks wordt geheven.
- Overdrachten van reserve binnen een bestaande verzekeringsovereenkomst, tussen bestaande verzekeringsovereenkomsten of tussen een bestaande en een nieuwe verzekeringsovereenkomst.
- Een premiestorting in een Tak 23-levensverzekeringsovereenkomst AG Fund+ die wordt opgezegd binnen de 30 dagen vanaf de inwerkingtreding ervan.

5. Voorbeelden

De voorbeelden hieronder gaan uit van een situatie zonder vervroegde afsluiting.

Voorbeeld 1: AG Fund+ ingevoerd door de makelaar op 18 januari 2023

- Sluitingspremie ontvangen op 23 januari komt niet in aanmerking voor de berekening van de cashback.
- Bijkomende premie ontvangen op 8 februari komt wel in aanmerking voor de berekening van de cashback [op voorwaarde dat voldaan is aan alle andere voorwaarden].

Voorbeeld 2: AG Fund+ ingevoerd door de makelaar op 31 maart 2023

- Sluitingspremie ontvangen op 5 april komt wel in aanmerking voor de berekening van de cashback [op voorwaarde dat voldaan is aan alle andere voorwaarden].
- Bijkomende premie ontvangen op 7 april komt niet in aanmerking voor de berekening van de cashback.

6. Wanneer en hoe ontvangt de klant de cashback?

De Verzekeringnemer ontvangt automatisch de cashback op het rekeningnummer waarmee hij de premiestorting in zijn Tak 23-levensverzekeringsovereenkomst AG Fund+ heeft uitgevoerd, op voorwaarde dat er blijvend voldaan is aan alle voorwaarden beschreven in dit reglement. De betaling van de cashback wordt ten laatste uitgevoerd op 30 juni 2023.

De Verzekeraar behoudt zich het recht voor de cashback niet uit te betalen aan de Verzekeringnemer ingeval er niet aan alle voorwaarden blijvend is voldaan. Indien de premiestorting van de Verzekeringnemer na het ontvangen van de cashback niet meer voldoet aan de voorwaarden beschreven in punten 3 en 4 van dit reglement is de Verzekeringnemer ertoe gehouden deze terug over te maken aan de Verzekeraar.

7. Nuttige informatie over AG Fund+

Met een product tak 23 beoogt de klant een potentieel hoger rendement, wetende dat een verlies niet kan worden uitgesloten. Alvorens een contract te onderschrijven, moeten de algemene voorwaarden, het essentiële informatiedocument en de beheersreglementen worden doorgenomen. Deze zijn beschikbaar op www.ag.be/ag-fund-plus-nl, waar ook de acutete waarde van de fondsen beschikbaar zijn.

Kosten

Het contract brengt kosten met zich mee. De instapkosten bedragen maximaal 2,5%. De uitstapkosten bedragen 1%, berekend op de theoretische afkoopwaarde, gedurende de eerste 2 jaar en 11 maanden van het contract. Na die periode is er geen afkoopvergoeding meer verschuldigd. De beheerskosten zijn afhankelijk van het fonds en worden automatisch verrekend in de eenheidswaarden. Ze staan vermeld in het beheersreglement van elk fonds. De kosten van de optionele beschermingsmechanismen bedragen 0,20% per jaar op de reserve van het betrokken fonds en per actief beschermingsmechanisme. Voor meer informatie kunt u ook de informatiedocumenten raadplegen.

Fiscaliteit

Er is een verzekeringstaks van 2% van toepassing op de gestorte premies. Er is geen roerende voorheffing. Bij overlijden kunnen er successierechten verschuldigd zijn. De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van elke klant en kan in de toekomst wijzigen.

Risico's van beleggen in Tak 23

- Risico op schommelingen van de eenheidswaarde [marktrisico]: de eenheidswaarde is afhankelijk van de evolutie van de onderliggende activa en de schommelingen op de markten. De verzekeringsnemer draagt op elk moment het financiële risico. Bijgevolg, na alle afhoudingen of op het moment van vereffening van het contract, kan de eenheidswaarde zowel hoger als lager zijn dan de waarde op het moment van de premiebetaling. De verzekeringsnemer moet er zich dan ook van bewust zijn dat hij het volledig geïnvesteerde bedrag mogelijk niet [volledig] zal recupereren.
- Liquiditeitsrisico: in bepaalde uitzonderlijke omstandigheden (zoals beschreven in het beheersreglement), zal de liquiditeit van de eenheden van het fonds vertraagd of opgeschort worden.
- Risico's gelinkt aan het beheer van fondsen: het risico bestaat steeds dat de uitgevoerde beleggingen niet het verwachte resultaat opleveren, dit ondanks de expertise van de beheerders.
- Faillissement van de verzekeraar: in geval van faillissement van de verzekeraar is het vermogen dat bestaat uit de activa van het fonds en gelinkt is aan de levensverzekeringsovereenkomst, prioritair voorbehouden om de verbintenissen tegenover de verzekeringnemers en/of begunstigen van het fonds na te komen.

Duur

Het AG Fund+ is een levenslange levensverzekering en is dus van onbepaalde duur. Het risico van overlijden van de verzekerde is gedekt, ongeacht het ogenblik van zijn overlijden. Indien de verzekerde overlijdt, eindigt het contract en betalen wij het verzekerd kapitaal uit. Wanneer er echter inhoudingen gebeuren, eindigt het contract van zodra de eraan toegewezen eenheden volledig uitgeput zijn. Vanaf dat ogenblik is het overlijden van de verzekerde niet meer gedekt.

Minimumpremie

De minimumpremie bedraagt €10. Voor meer informatie kunt u de informatiedocumenten raadplegen.

8. Eventuele klachten?

Ondervindt u problemen in het kader van deze actie en heeft u geen oplossing gevonden met uw verzekeringsmakelaar? Klachten kunnen worden ingediend bij

AG NV

Dienst Klachtenbeheer

Emile Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel

tel.: 02 664 02 00

e-mail: customercomplaints@aginsurance.be

Indien de door AG voorgestelde oplossing geen voldoening schenkt, kunt u het geschil voorleggen aan de

Ombudsman van de Verzekeringen

de Meeûssquare 35, 1000 Brussel

tel.: +32 (0)2 547 58 71

e-mail: info@ombudsman-insurance.be

Website: www.ombudsman-insurance.be

Elk [eventueel] geschil betreffende de actie zal behandeld worden voor de Belgische rechtbanken. Het Belgische recht is van toepassing.