

SUPPORTER VAN JOUW LEVEN



► **Cashback actie AG Fund+** 23/01/2023 – 31/03/2023

Presentatie ter ondersteuning van de makelaar

Disclaimer

Conform de zorgplicht en de gedragsregels van toepassing op de distributie van verzekeringen moet de sluiting van een nieuw Tak23-contract AG Fund+ en elke bijkomende premiestorting in een bestaand contract AG Fund+ steeds overeenkomen met de verlangens en behoeften van de klant, zijn kennis en ervaringen en in voorkomend geval met zijn beleggingsdoelstellingen en financiële situatie. In het aangeboden advies moet erover worden gewaakt dat het aanbevolen product en de aanbevolen transactie geschikt is in het belang van de klant.

Het actiereglement op Inside is het enige document met juridische waarde bij een vraag of opmerking van de klant en/of makelaar. Bij incoherenties tussen deze presentatie en het actiereglement primeert de informatie te vinden in het actiereglement op Inside.

Deze presentatie is enkel bestemd voor de makelaar en mag niet verder verspreid of gecommuniceerd worden aan de eindklant.

Introductie

In deze presentatie vind je uitleg over de cashback actie voor AG Fund+ van 23 januari tot en met 31 maart 2023

Alle informatie en het reglement kan je vinden op **Inside**.

Inhoud van deze presentatie

- 1 Op welk product is de cashback van toepassing?**
- 2 Hoe wordt de cashback berekend?**
- 3 Wat is de looptijd van de actie?**
- 4 Op welke premies krijgt uw klant een cashback?**
- 5 Hoe en wanneer ontvangt uw klant de cashback?**
- 6 Vragen?**

1 Op welk product is de cashback van toepassing?

Principe

De cashback is enkel van toepassing op onze **niet-fiscale, 100% belegd in Tak-23 levensverzekeringen**. **AG Fund+** is momenteel het enige product dat klanten kunnen onderschrijven in deze categorie.

2 Hoe wordt de cashback berekend?

Principe

De cashback bedraagt **1%** van de **gestorte premie na aftrek van de premietaks**

Voorbeeld

contract zonder optie spreiding van de taks

- > Uw klant stort **€25.000** in zijn contract AG Fund+ (Premie)
- > De gestorte premie na aftrek van de premietaks bedraagt dan **€24.509,80** (verrekening premietaks)
- > Uw klant zal 1% cashback ontvangen op **€24.509,80** ofwel **€245,10** (Cashback)

Voorbeeld

Contract met optie spreiding van de taks

Als uw klant opteert voor de optie spreiding van de taks zal de cashback op de sluitingspremie gelijk zijn aan 1% van de gestorte premie gezien er bij aanvang geen aftrek van premietaks is. Dit komt neer op €250 bij storting van €25.000

Drip Feed en beschermingsmechanismen

Deze opties zijn ook combineerbaar met de cashback maar hebben geen impact op de berekening van de cashback

3 Wat is de looptijd van de actie?

Principe

- > De actie loopt van maandag 23 januari 2023 tot en met vrijdag 31 maart 2023
- > De actie kan **vroegtijdig afgesloten** worden. In dit geval zal u op de hoogte worden gebracht via Inside waarbij u de nodige acties naar de klanten toe kan ondernemen.
- > De looptijd van de actie is belangrijk voor het al dan niet in aanmerking komen voor de cashback (zie punt 4 'Op welke premies krijgt uw klant een cashback?')

4 Op welke premies krijgt uw klant een cashback?

Principe

- > Op elke premiestorting van **minimum €10.000** in **AG Fund+** waarop een **premietaks verschuldigd** is die volledig ten laste wordt genomen van de klant
- > Elke premiestorting wordt **individueel** bekeken voor de cashback
- > **Sluitingspremie(s)** van contracten onderschreven tijdens de actieperiode, ontvangen **ten laatste op woensdag 7 april**
- > **Bijkomende premie(s)** ontvangen **tijdens de looptijd van de actie**
- > **Enkel de datum waarop AG de premiestorting ontvangt, is van belang** en niet de datum waarop uw klant de premiestorting heeft uitgevoerd
- > **Indien uw klant het contract opzegt binnen de 30 dagen vanaf de inwerkingtreding ervan, ontvangt uw klant geen cashback. AG behoudt het recht om betaalde cashbacks terug te vorderen.**

Voorbeeld

- ✗ AG Fund+ onderschreven op 18 januari 2023 waarbij AG sluitingspremie ontvangt op 23 januari 2023
- ✓ AG Fund+ onderschreven op 18 januari 2023 waarbij AG bijkomende premie ontvangt op 23 januari 2023
- ✗ Bijkomende premie in AG Fund+ dat AG ontvangt na 31 maart 2023
- ✓ AG Fund+ onderschreven op 31 maart 2023 waarbij AG sluitingspremie ontvangt op 7 april 2023
(Indien actie nog loopt op 31 maart 2023 en niet vroegtijdig is afgesloten)

5 Hoe en wanneer ontvangt de klant de cashback?

Principe

- > De klant ontvangt de cashback op het rekeningnummer waarmee hij de premie heeft betaald.
- > AG betaalt de cashback uiterlijk op 30 juni 2023 aan uw klant.
- > AG streeft ernaar om de cashback binnen de 1 à 2 maanden na ontvangst van de premie te betalen aan uw klant. Dit hangt af van de ontvangstdatum van de premie.
- > Uw klant ontvangt geen communicatie vanwege AG bij het betalen van een premie waarop hij een cashback zal ontvangen.
- > Volgende bancaire communicatie is voorzien bij de overschrijving van de cashback op zijn rekeningnummer: “Cashback voor uw storting van XX.XXX,XX EUR op XX/XX/2023 van het contract AG Fund+ XXX-XXXXXXX-XX”

6 Vragen?

Contacteer uw Sales Manager Life indien u nog vragen hebt.

SUPPORTER VAN JOUW LEVEN

