

FINANCIËLE INFOFICHE KAPITALISATIEVERRICHTING VOOR TAK 26

Yongo Dreams ¹

Type product

Kapitaalverrichting (tak 26) van AG Insurance, hierna genoemd "AG" onderworpen aan het Belgisch recht, gesloten door een natuurlijk persoon.

Waarborgen

De premies verminderd met eventuele afkopen.
Het totaalbedrag wordt op de einddatum uitbetaald aan de nemer.

Doelgroep

Dit product richt zich tot ouders die geleidelijk een kapitaal willen opbouwen om een project op korte/middellange termijn te financieren voor hun kind (verzekeringnemer van een contract Yongo Moon of Yongo Star) en die kosteloos gebruik wensen te maken van hun kapitaal.

Informatie over duurzaamheid

Duurzaamheidsrisico en belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren

Factoren als milieu, maatschappij en goed bestuur (de zogenaamde ESG-factoren) zijn niet-financiële gegevens die een belangrijke rol spelen in de prestaties van beleggingen, zowel wat betreft het rendement als het risico. Om de impact van het duurzaamheidsrisico op de prestaties van zijn beleggingen te beperken, en dus op het rendement van de producten, integreert AG de ESG-factoren in zijn investeringsbeslissingen, met name door het gebruik van ESG-scores en de uitsluiting van bepaalde controversiële sectoren en activiteiten zoals:

- de wapenindustrie
- tabak
- gokken
- thermische steenkool
- niet conventionele olie- en gaswinning
- derivaten van voedingsgrondstoffen
- belastingparadijzen en als corrupt beschouwde regimes en personen

In het beleggingsbeleid houdt AG rekening met onder andere volgende belangrijke indicatoren over ongunstige effecten:

- Uitstoot van broeikaseffecten
- Koolstofvoetafdruk
- Koolstofintensiteit
- Blootstelling aan fossiele brandstoffen
- Schending van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties
- Blootstelling aan controversiële wapens

U vindt meer gedetailleerde uitleg over onze duurzame beleggingsaanpak, alsook een verslaggeving over de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren op de website van AG (ag.be/investeren/duurzaamheid).

FINANCIËLE INFOFICHE KAPITALISATIEVERRICHTING VOOR TAK 26

Fondsen met een focus op ecologische en sociale kenmerken (SFDR art. 8)

Beschikbare beleggingsfondsen via een Top Multilife hebben ecologische en sociale kenmerken die het mogelijk maken om bij te dragen aan een positieve impact op het milieu of de samenleving en om een negatieve impact op het milieu of de samenleving te beperken, dit dankzij een passende selectie van beleggingen. AG past onder andere de volgende principes toe: systematische uitsluiting van bepaalde controversiële activiteiten vanuit milieu- of sociaal oogpunt en van landen die de internationale normen en standaarden niet respecteren, integratie van factoren als milieu, maatschappij en goed bestuur (ESG) en een actief aandeelhouderschap.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria. Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen.

Rendement

Gewaarborgde rentevoet

De rentevoet die van toepassing is op elke premie is de rentevoet die van kracht is op het moment van de storting en is gewaarborgd voor deze premie tijdens de resterende looptijd van het contract. De premie komt overeen met het gestorte bedrag.

De gewaarborgde rentevoet bedraagt momenteel 0%² en kan in de toekomst wijzigen.

Winstdeling

Geen winstdeling.

Recht op opzegging

Zowel de nemer als de verzekeraar kunnen het contract opzeggen, zonder boete en zonder motivatie, via een aangetekende brief binnen een termijn van 30 dagen te rekenen vanaf de dag dat de verzekeraar aan de nemer bevestigt dat het contract werd afgesloten.

Kosten

Instapkosten

Geen instapkosten.

Uitstapkosten

Geen uitstapkosten op einddatum.

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

Geen beheerskosten.

Afkoopvergoeding/opnamevergoeding

Geen afkoopvergoeding

Fiscaliteit

De fiscale behandeling hangt af van de persoonlijke situatie van de belastingbetaler en kan in de toekomst wijzigen.

Premie

Er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premie.

Er is geen premietaks verschuldigd.

Prestatie

Bij afkoop of op de einddatum wordt een roerende voorheffing van 30 % ingehouden op het gewaarborgd rendement.

FINANCIËLE INFOFICHE KAPITALISATIEVERRICHTING VOOR TAK 26

Looptijd

Minimumduur:

- bij onderschrijving voor de geboorte: 6 maanden
- bij onderschrijving na de geboorte: 1 jaar

De einddatum wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden en stemt overeen met de einddatum van het langetermijncontract (Yongo Moon of Yongo Star).

Als het contract Yongo Dreams voor de geboorte van het kind werd gesloten, wordt de einddatum automatisch 6 maanden na de verwachte geboortedatum van het kind vastgelegd. Tot die datum en op voorwaarde dat een langetermijncontract (Yongo Moon of Yongo Star) wordt afgesloten na de geboorte van het kind, kan ditzelfde contract verlengd worden.

Voor elk contract dat wordt gesloten:

- voor de geboorte van het kind: bij overlijden van de nemer worden alle rechten en plichten overgedragen naar de nalatenschap.
- na de geboorte van het kind of bij uitbreiding: bij overlijden van de nemer worden alle rechten en plichten overgedragen naar het kind (verzekeringnemer Yongo Moon of Yongo Star).

Premie

Minimaal 10 EUR en maximaal 999 EUR. Dit maximum is niet van toepassing voor de ouders en de 'connected supporters'.

De maximumreserve van het contract, opgebouwd door gestorte premies, mag niet hoger zijn dan 2500 EUR. Bij overschrijding van deze reserve worden de betrokken ontvangen premies automatisch terugbetaald.

Afkoop/opname

Gedeeltelijke afkoop/opname

Een vrije gedeeltelijke afkoop bedraagt:

- Minimaal: 100 EUR bruto.
- Maximaal: de totale reserve van het contract.

Volledige afkoop/opname

De nemer kan de volledige afkoop aanvragen.

Informatie

Jaarlijks ontvangt de nemer een volledig overzicht van zijn/haar contract.

De nemer kan bovendien op elk moment de huidige situatie van zijn/haar contract bekijken op www.yongo.be.

Gegevens

Dit betreft een product van AG.

AG Insurance NV – E. Jacquainlaan 53, 1000 Brussel - RPR Brussel – BTW BE 0404.494.849 – www.ag.be.
Belgische verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0079, onder toezicht van de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel.

Geldigheidsduur van de informatie

Deze versie van dit informatief document kan in de toekomst aangepast worden naargelang de evoluties eigen aan het product of op basis van externe wijzigingen.

FINANCIËLE INFOFICHE KAPITALISATIEVERRICHTING VOOR TAK 26

Klachtenbeheer

Voor al uw vragen kunt in de eerste plaats terecht bij uw tussenpersoon.

Alle klachten m.b.t. dit product kunt u overmaken aan AG, Dienst Klachtenbeheer (customercomplaints@aginsurance.be - nummer 02/664.02.00), E. Jacquainlaan 53 te 1000 Bruxelles.

Indien de oplossing die AG voorstelt geen voldoening schenkt, kunt u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van verzekeringen (info@ombudsman.as), De Meeussquare 35 te 1000 Brussel, www.ombudsman.as.

¹ Deze financiële informatieve kapitalisatieverrichting voor tak 26 beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 30/06/2022.

² Van toepassing op de premies gestort vanaf 24/03/2017 en onder voorbehoud van toekomstige wijzigingen.