

Document d'informations clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

ASCENTO FREE, un produit d'assurance d'AG Insurance SA, ci-après dénommée "AG", entreprise d'assurance belge, Bd. E. Jacqmain 53, 1000 Bruxelles Belgique, www.aginsurance.be. Appelez le 02/664.82.07 pour de plus amples informations. Ce document d'informations clés est d'application au 1/04/2021. L'autorité de contrôle est la FSMA, l'Autorité des services et marchés financiers, rue du Congrès 12-14 1000 Bruxelles.

En quoi consiste ce produit?

Type : assurance-vie individuelle d'AG, avec possibilité d'investir tout ou en partie en branche 21 avec un taux d'intérêt garanti (partie du contrat en branche 21) et avec la possibilité d'investir en tout ou en partie en branche 23 dans un fonds d'investissement (partie du contrat en branche 23), soumise au droit belge. Ce document d'informations clés est d'application uniquement pour la partie branche 21.

Objectifs : épargner avec un taux d'intérêt garanti, potentiellement augmenté d'une participation bénéficiaire annuelle. Taux d'intérêt garanti de 0,25% (taux exprimé sur base annuelle) attribué à partir du jour de la réception de la prime nette (versement hors coûts d'entrée et taxe sur prime), moyennant une capitalisation sur la base d'intérêts composés. Pour les primes futures, le taux d'intérêt applicable est celui en vigueur au moment de la réception de la prime. Pour les contrats à durée déterminée, ce taux est garanti pendant la durée restante du contrat. Pour les contrats à durée indéterminée, ce taux est garanti jusqu'à la date terme de la garantie du tarif qui a lieu 8 ans après la date de prise de cours du contrat. Après expiration de la première période de garantie tarifaire, de nouvelles périodes de garantie tarifaire successives de 8 ans sont applicables. Au début de chaque nouvelle période de garantie tarifaire, le nouveau taux d'intérêt garanti est celui en vigueur au début de cette nouvelle période et est appliqué à toute la réserve du contrat existante au début de cette nouvelle période de garantie tarifaire. La participation bénéficiaire variable peut être attribuée annuellement en fonction de la conjoncture économique et des résultats de l'entreprise. Pour qu'elle soit prise en considération, votre contrat doit être en vigueur au 31 décembre de l'année concernée. La participation aux bénéfices n'est pas garantie et peut changer chaque année. Le rendement dépend donc du taux d'intérêt garanti, de l'éventuelle participation bénéficiaire et de la période de détention effective du produit. Vous trouverez une illustration du rendement dans la rubrique « Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter? » dans le tableau des scénarios de performance. L'impact de l'éventuelle participation bénéficiaire est repris dans le scénario favorable.

Investisseurs de détail visés : Cette assurance-vie s'adresse aux investisseurs, personnes physiques résidents en Belgique, qui ont une connaissance suffisante de la branche 21 et de la branche 23, notamment sur les notions de rendement, risque et coût. Ces investisseurs souhaitent avoir la flexibilité d'investir leur argent soit en branche 21, soit en branche 23, soit dans une combinaison des deux. Via le volet branche 21, ces investisseurs souhaitent placer leur argent pour une durée de 8 ans et 1 mois en branche 21 avec un taux garanti potentiellement augmenté d'une participation bénéficiaire annuelle et avec une protection de capital en cas de vie ou de décès après déduction de retenues éventuelles.

Avantages et coûts : Cette assurance-vie a une durée de 8 ans et 1 mois ou une durée indéterminée sous certaines conditions. Garantie en cas de vie (en cas de durée déterminée): La(les) prime(s) nette(s) investie(s) [après déduction de la taxe sur prime et des coûts d'entrée éventuels] et l'intérêt garanti capitalisé, diminué des rachats éventuellement effectués constituent le capital qui sera payé à l'échéance au bénéficiaire en cas de vie si, à cette date, l'assuré est en vie. Ce montant peut être augmenté avec des participations bénéficiaires. A l'échéance, le contrat prend fin. Garantie en cas de décès: 100% de la réserve du contrat (participations bénéficiaires incluses) sera payé au bénéficiaire en cas de décès, dans les conditions prévues au contrat, si l'assuré décède en cours de contrat. En cas de décès de l'assuré, l'assurance prend fin. Le montant de ces prestations figure dans la section «Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?». Le rendement est influencé par le montant de la prime versée lorsque la prime est inférieure à 100.000 €. Cependant, le rendement de l'investissement peut également être impacté si vous effectuez vos versements en une seule fois ou de manière périodique. Le contrat ne peut pas être résilié unilatéralement par AG sauf durant 30 jours à partir de la réception du formulaire d'inscription.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

Indicateur de risque

Risque le plus faible Risque le plus élevé

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 8 ans et 1 mois. Le risque inhérent au produit pourrait être plus élevé que celui représenté dans l'indicateur de risque si le produit n'est pas détenu pendant toute la période de détention recommandée.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 1 sur 7, qui est la classe de risque la plus basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau très faible et si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement. Toutefois, vous bénéficiez peut-être d'un système de protection des consommateurs (voir la section «Que se passe-t-il si AG Insurance n'est pas en mesure d'effectuer les versements?»). L'indicateur présenté ci-dessus ne tient pas compte de cette protection.

Investissement: 10.000 € - Prime d'assurance : n.a.

Scénarios en cas de vie		1 an	4 ans	8 ans et 1 mois (période de détention recommandée)
Scénario de tensions	Ce que vous pourrez obtenir après déduction des coûts	9.634 €	9.817 €	9.955 €
	Rendement annuel moyen	-3,66%	-0,46%	-0,06%
Scénario défavorable	Ce que vous pourrez obtenir après déduction des coûts	9.634 €	9.817 €	9.955 €
	Rendement annuel moyen	-3,66%	-0,46%	-0,06%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourrez obtenir après déduction des coûts	9.634 €	9.817 €	9.955 €
	Rendement annuel moyen	-3,66%	-0,46%	-0,06%
Scénario favorable	Ce que vous pourrez obtenir après déduction des coûts	9.773 €	10.397 €	11.180 €
	Rendement annuel moyen	-2,27%	0,98%	1,39%
Scénario en cas de décès				
En cas de décès	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	9.780 €	9.854 €	9.955 €

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 8 ans et 1 mois, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 €.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marchés extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer. Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, ainsi que les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que se passe-t-il si AG n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

Les contrats d'assurance-vie font l'objet par gestion distincte d'un patrimoine spécial géré séparément au sein des actifs de l'assureur. En cas de faillite de l'assureur, ce patrimoine est réservé prioritairement à l'exécution des engagements envers les preneurs d'assurance et/ou bénéficiaires.

En outre, les preneurs d'assurance et/ou bénéficiaires disposent d'un privilège sur l'ensemble des actifs de l'assureur.

Par ailleurs, le contrat est protégé par le Fonds de garantie sur base du régime de protection valant pour les produits de la branche 21. Celui-ci intervient si AG est resté en défaut et s'élève actuellement à maximum 100.000 € par preneur d'assurance par compagnie d'assurance. Pour les montants supérieurs, seuls les premiers 100.000 € sont garantis. Pour le montant restant, l'épargnant supporte donc le risque de perdre celui-ci totalement ou partiellement.

Que va me coûter cet investissement ?

Coûts au fil du temps

La réduction du rendement montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents. Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 €. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir. Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Scénarios	Investissement de 10.000 €		
	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans	Si vous sortez après 8 ans et 1 mois
Coûts totaux	391 €	283 €	249 €
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	3,91%	0,71%	0,31%

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique:

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée;

- la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an

Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,31%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez; il se pourrait que vous payiez moins. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit.
	Coûts de sortie	n.a.	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction du portefeuille	n.a.	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	n.a.	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?

Période de détention recommandée : 8 ans et 1 mois

Nous recommandons une période de détention de 8 ans et 1 mois au vu de la législation fiscale applicable actuellement. En cas de désinvestissement avant la fin de la période de détention recommandée, cela peut avoir un impact sur la performance du produit. Pour un investissement jusqu'à la période de détention recommandée : voir la section "Que va me coûter cet investissement".

Rachats :

Un rachat libre partiel est possible aux conditions suivantes : la valeur de rachat demandée s'élevé au minimum à 600 € et le solde restant sur le contrat doit atteindre minimum 600 €.

Des rachats libres périodiques sont possibles à des dates préétablies aux conditions suivantes :

- Montant minimum : 120 € par rachat
- Montant maximum : la somme des rachats libres périodiques d'une année ne peut excéder 10% de l'ensemble des primes versées sur le contrat.
- Périodicité : annuelle, semestrielle, trimestrielle ou mensuelle.

Un rachat total est possible.

Les rachats peuvent être demandés à AG moyennant le respect des formalités nécessaires.

Les rachats libres en branche 21 sont gratuits, sauf si la partie rachetée au cours d'une année excède 25% de la réserve du sous-contrat en branche 21. Cette valeur est calculée soit au 31 décembre de l'année qui précède la date du rachat, soit au début du contrat si le rachat a lieu la première année avant le 31 décembre. Dans le cas où la limite des 25% est dépassée, les coûts suivants sont appliqués sur la partie qui dépasse cette limite : 2,0 % la première année, 1,5 % la deuxième année, 1,0 % la troisième année, 0,5 % la quatrième année et 0 % à partir de la cinquième année.

Les rachats libres périodiques sont soumis à des coûts fixes de 4,00 € par rachat.

Pas de coûts de sortie au terme ou en cas de décès de l'assuré.

Par ailleurs, une correction financière peut être appliquée si le rachat (partiel ou total) intervient dans les 8 premières années du contrat. La valeur de rachat est alors corrigée par un facteur reflétant l'évolution des taux d'intérêt du marché. En outre, dans des circonstances exceptionnelles, AG se réserve le droit d'appliquer les dispositions de l'article 30 § 2 de l'AR du 14 novembre 2003 concernant l'activité d'assurance vie, et ce pour préserver les intérêts des preneurs d'assurance.

Transferts :

Un transfert partiel ou total de la branche 21 vers un ou plusieurs fonds d'investissement de la branche 23 est possible à tout moment. Un transfert est toujours considéré comme un rachat. Les coûts de transfert de la branche 21 vers la branche 23 sont calculés de la même façon que les coûts de rachat de la branche 21.

Il est possible de résilier sans frais le contrat AG Ascento Free dans les 30 jours qui suivent son entrée en vigueur.

Comment puis-je introduire une réclamation?

Pour toute question vous pouvez, en première instance, vous adresser à AG Insurance SA – Ascento Team. Les plaintes peuvent être introduites auprès d'AG via le Service de Gestion des Plaintes, bd. E. Jacqmain 53 à B-1000 Bruxelles (numéro 02/664.02.00) ou via e-mail : customercomplaints@aginsurance.be. Si la solution proposée par AG ne vous donne pas satisfaction, vous pouvez soumettre votre plainte à l'Ombudsman des Assurances (info@ombudsman.as), Square de Meeûs 35 à B-1000 Bruxelles, www.ombudsman.as.

Autres informations pertinentes

Information

Les conditions générales sont disponibles gratuitement auprès d'AG. En plus du relevé complet de votre contrat que vous recevez chaque année, conformément à la loi, vous pouvez, à tout moment, consulter la situation actuelle sur le site privé.

Un document d'informations clés est disponible pour chacun des autres fonds disponibles dans le produit AG Ascento Free.

Pour toutes autres informations relatives au produit, vous pouvez consulter le document "Informations utiles relatives à l'Ascento Free".

