Essentiële-informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

AG FUND+, een verzekeringsproduct van AG Insurance nv, Belgische verzekeringsonderneming, E. Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel België, www.aginsurance.be. Bel 03/218.31.11 voor meer informatie. Dit essentiële-informatiedocument is van toepassing op 1/01/2018, onder toezicht van de FSMA, Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, Congresstraat 12-14 1000 Brussel.

Wat is dit voor een product?

Soort : individuele levensverzekering van AG Insurance onderworpen aan het Belgisch recht waarvan het rendement gekoppeld is aan één of meerdere beleggingsfondsen (tak 23).

Doelstellingen: door te kiezen voor het beleggingsfonds **AG LIFE NEUTRAL PORTFOLIO** (combinatie van verschillende fondsen, neutraal profiel), is het rendement van AG Fund+ volledig of gedeeltelijk gekoppeld aan de prestaties van dit beleggingsfonds. Dat streeft naar een potentieel hoger rendement. Er is geen kapitaalgarantie, noch een rendementsgarantie. Het financiële risico wordt gedragen door de verzekeringsnemer. De verzekeringsonderneming kent geen winstdeling toe.

AG Fund+ biedt de mogelijkheid om het risico van de belegging deels te beheren via twee beschermingsmechanismen: de “Winstbeschermer” en de “Verliesbeperker”. Vanaf dat één van de beschermingsmechanismen uitgevoerd wordt, worden eenheden van het basisfonds automatisch overgedragen naar het doelfonds.

Beoogde retailbelegger: deze levensverzekering van onbepaalde duur is bedoeld voor beleggers, natuurlijke personen die in België wonen, die voldoende kennis over tak 23 hebben en eventueel vertrouwd zijn met tak 23. Deze beleggers willen hun geld voor meer dan 3 jaar beleggen in een product waarvan het risico tussen 1 en 7 ligt. Ze zijn bereid het risico te lopen een deel van de belegde premie(s) te verliezen, met het oog op een potentieel hoger rendement.

Verzekeringsuitkeringen en kosten: het contract is van onbepaalde duur.

Bij overlijden van de verzekerde is het kapitaal overlijden gelijk aan het totale aantal eenheden dat aan het contract is toegewezen, vermenigvuldigd met de waarde van een eenheid op de datum van vereffening. Bij overlijden van de verzekerde eindigt het contract.

In bepaalde gevallen kunnen we op elk moment overgaan tot de vereffening van een beleggingsfonds of de fusie van de tegoeden van één of meerdere beleggingsfondsen. U wordt daarvan op de hoogte gebracht en beschikt dan over de mogelijkheid om de reserve intern kosteloos over te dragen naar een ander beleggingsfonds, of de in dat fonds opgebouwde reserve kosteloos af te kopen.

Het bedrag van deze prestaties staat vermeld in het onderdeel ‘Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?’.
Het rendement wordt niet beïnvloed door het bedrag van de gestorte premie. Het rendement van de investering kan echter worden beïnvloed indien u eenmalige of periodieke stortingen doet.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator:



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.
We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.
Andere risico’s die niet zijn opgenomen in de risico-indicator:
Liquiditeitsrisico: in bepaalde uitzonderlijke omstandigheden kan de liquiditeit van de fondseenheden vertraagd of opgeschort worden.
Risico’s gelinkt aan het fondsenbeheer: ondanks de expertise van de beheerders, bestaat er steeds een risico dat de beleggingen niet het verwachte resultaat opleveren.
Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.
Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Prestatiescenario's

Inleg: 10.000 € - Verzekeringspremie: n.a.

Scenario bij leven		1 jaar	2 jaar	4 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**6.441 €**	**7.417 €**	**6.674 €**
	Gemiddeld rendement per jaar	-35,59%	-13,88%	-9,61%
Ongunstig scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**9.328 €**	**9.508 €**	**10.200 €**
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,72%	-2,49%	0,50%
Gematigd scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**10.220 €**	**10.817 €**	**12.239 €**
	Gemiddeld rendement per jaar	2,20%	4,00%	5,18%
Gunstig scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**11.182 €**	**12.289 €**	**14.663 €**
	Gemiddeld rendement per jaar	11,82%	10,85%	10,04%
Scenario bij overlijden				
In geval van overlijden	**Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten**	**10.324 €**	**10.926 €**	**12.239 €**

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 4 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 € inlegt.

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat gebeurt er als AG Insurance niet kan uitbetalen?

De levensverzekeringscontracten maken via een afgescheiden beheer deel uit van een bijzonder vermogen, afzonderlijk beheerd binnen de activa van de verzekeraar. In geval van faillissement van de verzekeraar, is dit vermogen prioritair voorbehouden tot nakoming van de verbintenissen tegenover de verzekeringsnemers en/of de begunstigden.
Bovendien zijn de verzekeringsnemers en/of de begunstigden bevoorrechte schuldeisers op de totaliteit van de activa van de verzekeraar.

Wat zijn de kosten?

Kosten in de loop van de tijd

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en vaste kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties bij vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 € inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Inleg van 10.000 €

Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 2 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar
Totale kosten	559 €	783 €	1.148 €
Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar	5,59%	3,84%	2,75%

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
– het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
– de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel laat het effect op het jaarlijks rendement zien.

Eenmalige kosten	Instapkosten	0,60%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	n.a.	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,10%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,06%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 4 jaar

Wij raden een periode van bezit van minimum 4 jaar aan om mogelijk de uitgevoerde nettobelegging te recupereren. In geval van desinvestering vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan dit een impact hebben op de prestatie van het product. Voor een belegging tot de aanbevolen periode van bezit: zie het onderdeel 'Wat zijn de kosten?'

Een vrije gedeeltelijke afkoop is mogelijk mits aan de volgende voorwaarden wordt voldaan: de gevraagde afkoopwaarde bedraagt minimaal 1.500 € en er moet een minimumreserve van 1.500 € overblijven in elk fonds.
Vrije periodieke afkopen zijn mogelijk op vooraf vastgestelde data op voorwaarde dat, op het ogenblik dat de eerste vrije afkoop plaatsvindt, deze per jaar niet oplopen tot meer dan één vijfde van de resterende reserve per jaar en dat deze reserve minimaal 25.000 € bedraagt per contract en deze minimaal 125 € per afkoop bedragen.
Een volledige afkoop is mogelijk.

Afkopen kunnen worden aangevraagd via uw makelaar of rechtstreeks aan AG Insurance, op voorwaarde dat de nodige formaliteiten nageleefd worden.

De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde gedurende 2 jaar en 11 maanden. Vanaf 2 jaar, 11 maanden en 1 dag na de inwerkingtreding van het contract, is er dus geen afkoopvergoeding meer verschuldigd.

Vanaf de 40e dag na de inwerkingtreding van het contract kan de verzekeringsnemer geheel of gedeeltelijk overstappen van het ene fonds naar het andere. Een gedeeltelijke overdracht is mogelijk vanaf 1.500 €. In elk fonds moet een minimumreserve van 1.500 € overblijven. Interne overdrachten tussen verschillende aan uw contract verbonden fondsen zijn kosteloos.

Er is geen vergoeding verschuldigd bij een opzegging binnen 30 dagen volgend op de inwerkingtreding van het contract.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Voor al uw vragen kunt u in eerste instantie terecht bij uw tussenpersoon. Alle klachten m.b.t. dit product, kunt u overmaken aan AG Insurance nv, Dienst Klachtenbeheer (customercomplaints@aginsurance.be - nummer 02/664.02.00), E. Jacqmainlaan 53 te B-1000 Brussel. Indien de oplossing die AG Insurance voorstelt geen voldoening schenkt, kunt u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen (info@ombudsman.as); Meeussquare 35 te B-1000 Brussel, www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Informatie

In overeenstemming met de wet zijn de algemene voorwaarden en het beheersreglement gratis beschikbaar bij uw tussenpersoon en op de website www.aginsurance.be. Conform de wet ontvangt u jaarlijks een contractoverzicht. De eenheidswaarden kunnen geraadpleegd worden op de website www.aginsurance.be en verschijnen in de financiële pers. Voor alle andere informatie over het product kunt u het document «Nuttige informatie over AG Fund+» consulteren.

Nuttige informatie over AG Fund+

Premies, prestaties, kosten en huidige fiscaliteit



- Minimumpremie: eenmalige premie van 2.500 €, jaarlijkse premies van 360 €.
- Kosten: 2,5 % instapkosten op elke gestorte premie.
- Fiscaliteit: 2 % premietaks op elke gestorte premie, er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.



- Minimale aanvullende premies: aanvullende premies zijn mogelijk vanaf 1.500 €.
- Afkoop: gerichte of geplande afkopen (maandelijks, driemaandelijks, zesmaandelijks, jaarlijks) zijn mogelijk.
- Afkoopkosten: 1 % afkoopvergoeding, 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.
- Overdrachten tussen fondsen: De overdrachten tussen fondsen zijn kosteloos.
- Beschermingsmechanisme: 0,20 % per actief beschermingsmechanisme.
- Fiscaliteit: geen roerende voorheffing.



Bij overlijden van de verzekerde

- Kapitaal: het kapitaal wordt aan de begunstigde bij overlijden uitgekeerd.
- Kosten: geen uitstapkosten.
- Fiscaliteit: geen roerende voorheffing.



In de verschillende onderdelen van het essentiële-informatiedocument werd rekening gehouden met de maximumkosten. De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van elke klant en kan achteraf gewijzigd worden.

Begunstigingsclausule

Bij het onderschrijven van het contract moeten één of meer begunstigden bij overlijden worden aangeduid. De begunstigden kunnen in de loop van het contract onder bepaalde voorwaarden worden gewijzigd.

Lijst van de beschikbare fondsen

De basisfondsen beschikbaar binnen AG Fund+ zijn: AG Life Balanced / AG Life Growth / AG Life Real Estate / AG Life Equities World / AG Life Equities Euro / AG Life Neutral Portfolio / AG Life Dynamic Portfolio / AG Life Sustainable Equities / Best of Emerging Markets / Best of Market Opportunities.
De doelfondsen beschikbaar binnen AG Fund+ zijn: AG Life Bonds Euro / AG Life Bonds World / AG Life Stability / AG Life Cash Euro.