

Financiële infofiche Levensverzekering voor Tak 23

AG Fund+¹

Type levensverzekering

Individuele levensverzekering waarvan het rendement gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23).

Waarborgen

Bij overlijden

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

Onder bepaalde voorwaarden geniet de verzekeringsnemer automatisch van een **uitgebreide overlijdensdekking**: het kapitaal overlijden is dan minstens gelijk aan het totaal van alle stortingen, inclusief instapkosten, verminderd met de eventuele inhoudingen. Deze voorwaarden worden beschreven in de algemene voorwaarden van het AG Fund+.

Doelgroep

Deze levensverzekering richt zich tot beleggers die hun geld willen investeren in een goed gespreide portefeuille en die bereid zijn een zeker risico te lopen met het oog op het behalen van een hoger rendement. Het AG Fund+ biedt de mogelijkheid om het risico van de belegging deels te beheren via twee beschermingsmechanismen: de "Winstbeschermer" en de "Verliesbeperker" met of zonder "automatische herbelegging".

Fondsen

Via een AG Fund+ kan belegd worden in volgende ruime waaier van beleggingsfondsen in functie van het risicoprofiel van de verzekeringsnemer:

| Fonds | Risicoklasse | Samenstelling | Doelfonds of basisfonds | Beheerskost op jaarbasis, automatisch verrekend in de eenheidswaarde |
|------------------------------|--------------|---|-------------------------|--|
| AG Life Cash Euro | 0 | Cash | Doelfonds | Max 1% |
| AG Life Bonds Euro | 1 | Obligaties uit de Eurozone | Doelfonds | 1 % |
| AG Life Bonds World | 1 | Wereldwijd gespreide obligaties | Doelfonds | 1 % |
| AG Life Stability | 2 | 75% wereldwijd gespreide obligaties, 25% wereldwijd gespreide aandelen | Doelfonds | 1 % |
| AG Life Balanced | 3 | 50% wereldwijd gespreide obligaties, 50% wereldwijd gespreide aandelen | Basisfonds | 1 % |
| AG Life Growth | 3 | 25% wereldwijd gespreide obligaties, 75% wereldwijd gespreide aandelen | Basisfonds | 1 % |
| AG Life Neutral Portfolio | 3 | Combinatie van verschillende fondsen, neutraal profiel | Basisfonds | 1 % |
| Best of Market Opportunities | 3 | Combinatie van verschillende wereldwijd gespreide activaklassen in functie van de strategie van de beheerder. | Basisfonds | Max 1,5 % |

| | | | | |
|---------------------------|---|---|------------|--------|
| AG Life Equities Euro | 4 | Europese aandelen | Basisfonds | 1 % |
| AG Life Equities World | 4 | Wereldwijd gespreide aandelen | Basisfonds | 1 % |
| AG Life Dynamic Portfolio | 4 | Combinatie van verschillende fondsen, dynamisch profiel | Basisfonds | 1 % |
| Best of Emerging Markets | 5 | Aandelen uit groeielanden | Basisfonds | Max 1% |

Beleggingsdoelstelling

De fondsen beogen een met hun risicoklasse overeenstemmend aantrekkelijk rendement te bereiken.

De risicoklasse ligt tussen 0 en 6 (waarbij 6 overeenstemt met het hoogste risiconiveau). Deze risicoklasse kan evolueren in de tijd en wordt minstens een keer per jaar opnieuw berekend.

Welk risicoprofiel past bij de risicoklasse?

| Risicoklasse | Welk risicoprofiel? | | | | |
|--------------|---------------------|-----------|----------|-----------|-----------|
| | conservatief | defensief | neutraal | dynamisch | agressief |
| 0 | x | x | x | x | x |
| 1 | x | x | x | x | x |
| 2 | | x | x | x | x |
| 3 | | | x | x | x |
| 4 | | | | x | x |
| 5 | | | | | x |
| 6 | | | | | x |

Een (beperkt) percentage van één of meerdere fondsen met een andere risicoklasse kan eveneens opgenomen worden in de globale (beleggings)portefeuille van de verzekeringsnemer. De verzekeringsnemer dient zich bewust te zijn van de eventuele verhoogde risico's die dit met zich mee kan brengen wanneer de samenstelling van zijn globale portefeuille afwijkt van zijn risicoprofiel.

Definitie van de verschillende risicoprofielen

| risico-profielen | Definitie |
|------------------|---|
| Conservatief | Beleggers met een conservatief profiel kiezen voor zekerheid. Kapitaalbescherming vinden zij belangrijker dan rendement. Zij geven de voorkeur aan staatsbons, kasbons en andere vastrentende waarden in euro. Zij wensen niet in aandelen te beleggen. |
| Defensief | Beleggers met een defensief profiel wensen vooral zekerheid, maar willen toch ook een graantje meepikken van een mogelijke stijging van de aandelenkoersen. Zij beleggen het grootste deel van hun portefeuille in veilige, vastrentende waarden en fondsen met kapitaalbescherming. Een beperkt deel van hun portefeuille kan geïnvesteerd worden in aandelenfondsen en/of individuele fondsen. |
| Neutraal | Beleggers met een neutraal profiel zoeken een goed evenwicht tussen risico en rendement. Ze weten dat aandelen op langere termijn een hoger gemiddeld rendement geven dan andere beleggingsvormen en zijn dan ook bereid om de helft van hun portefeuille in aandelen te beleggen. Vaak hebben zij een langere beleggingshorizon voor ogen. |
| Dynamisch | Beleggers met een dynamisch profiel gaan bewust voor rendement. Het gedeelte 'vastrentende beleggingen' in hun portefeuille is beduidend kleiner dan het aandelengedeelte. Ze aanvaarden dat de waarde van hun portefeuille als gevolg van negatieve ontwikkelingen op de aandelenmarkten tussentijds (sterk) kan dalen; ze liggen daar helemaal niet wakker van en houden vooral het rendement op lange termijn in de gaten. Binnen hun obligatieportefeuille hebben zij dan ook aandacht voor obligaties in andere munten of van meer risicovolle debiteuren. |
| Aggressief | Beleggers met een agressief profiel beleggen hoofdzakelijk (of enkel) in aandelen. Vastrentende beleggingen en liquiditeiten zien zij hooguit als een tijdelijke parkeerplaats van hun geld. Zij volgen de prestaties van hun aandelen van kortbij en (ver)kopen heel actief op de beurs. Zij zijn vaak geabonneerd op een beleggingsblad, lezen de financiële bladzijden in hun krant of de aandelenactualiteit op internet. |

Beschermingsmechanismen

Het product biedt de mogelijkheid om het risico van de belegging deels te beheren via twee beschermingsmechanismen: de "Winstbeschermer" en de "Verliesbeperker" met of zonder "automatische herbelegging".

| Beschermingsmechanismen | Definitie |
|-------------------------|---|
| Winstbeschermer | <p>De optie "Winstbeschermer" houdt in dat mogelijks opgebouwde winsten van het door u gekozen basisfonds, automatisch worden overgedragen naar een door u gekozen doelfonds. Op deze manier wordt het mogelijk om de winsten van risicovollere fondsen over te dragen naar minder risicovolle fondsen.</p> <p>Werking: Indien dit beschermingsmechanisme is geactiveerd, zal van het moment dat de eenheidswaarde van het basisfonds minstens met een door u gekozen percentage (10%, 20% of 30%) gestegen is, in eerste instantie ten opzichte van de Referentiewaarde en vervolgens telkens ten opzichte van het vorige Winstbeschermerniveau, een aantal van de eenheden die u op dat ogenblik in het beleggingsfonds bezit, automatisch worden omgezet in eenheden van het doelfonds. Het aantal om te zetten eenheden is gelijk aan het door u gekozen percentage (10%, 20% of 30%) van alle eenheden aanwezig in het basisfonds.</p> |
| Verliesbeperker | <p>De optie "Verliesbeperker" houdt in dat de reserve van het door u gekozen basisfonds op een bepaald ogenblik automatisch wordt overgedragen naar een door u gekozen doelfonds. Op deze manier wordt het mogelijk om op een bepaald moment automatisch uit risicovollere fondsen te stappen, waardoor het potentiële verlies mogelijks beperkt wordt.</p> <p>De optie "Verliesbeperker met automatische herbelegging" zal daarenboven de overgedragen reserve automatisch gespreid herbeleggen in het oorspronkelijke basisfonds.</p> <p>Werking "Verliesbeperker" Indien dit beschermingsmechanisme is geactiveerd, zal van het moment dat de eenheidswaarde van het door u gekozen fonds met een door u gekozen percentage (10%, 20% of 30%) daalt ten opzichte van de referentiewaarde, zal het volledig aantal eenheden dat u op dat moment in het fonds bezit automatisch worden omgezet in eenheden van een ander door u gekozen doelfonds.</p> <p>Werking "Verliesbeperker met automatische herbelegging" Zelfde werking als de "Verliesbeperker", maar na de automatische overdracht wordt tijdens een door u bepaalde herbeleggingsperiode telkens op de eerste werkdag van de maand automatisch herbelegd in het basisfonds,.</p> |

Referentiewaarde = Eenheidswaarde van het basisfonds op het ogenblik dat een beschermingsmechanisme op het basisfonds wordt geactiveerd.

Winstbeschermerniveau = Eenheidswaarde die bereikt moet worden om de automatische omzetting bij het beschermingsmechanisme "Winstbeschermer" te realiseren. Dit niveau wijzigt bij elke gerealiseerde winstbeschermering. De formule die gehanteerd wordt, kan u terugvinden in de algemene voorwaarden.

'Een beschermingsmechanisme is geactiveerd' betekent dat elke dag gecontroleerd wordt of aan de voorwaarden voor een automatische transfer ten gevolge van de Winstbeschermer of Verliesbeperker voldaan is.

Rendement

Het rendement is afhankelijk van de prestaties van de gekozen beleggingsfondsen (tak 23).

Er is geen kapitaalsgarantie, noch een rendementsgarantie. Het financiële risico wordt gedragen door de verzekeringsnemer.

Er wordt door de verzekeringsonderneming geen winstdeling toegekend.

Rendement uit het verleden

Rendement* van de eenheidswaarden binnen AG Fund+ dd. 31/12/2011:

| | Startdatum | 1 jaar | 3 jaar | 5 jaar | 10 jaar | Sinds start |
|------------------------------|-------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|--------------------|
| AG Life Cash Euro | 01/10/1998 | 0,33% | 0,11% | 1,09% | 1,13% | 1,50% |
| AG Life Bonds Euro | 26/04/1999 | 0,04% | 5,41% | 1,82% | 2,91% | 2,58% |
| AG Life Bonds World | 17/05/2006 | 2,83% | 7,12% | 2,60% | - | 2,71% |
| AG Life Stability | 21/04/1997 | -0,93% | 7,86% | 0,04% | 1,74% | 2,97% |
| AG Life Balanced | 21/04/1997 | -4,77% | 8,44% | -2,27% | 0,87% | 2,43% |
| AG Life Growth | 21/04/1997 | -8,76% | 8,74% | -4,73% | -0,20% | 1,67% |
| Best of Market Opportunities | 01/03/2001 | -3,62% | 11,66% | -1,09% | -1,71% | -2,47% |
| AG Life Equities Euro | 03/06/1998 | -19,65% | 4,55% | -9,05% | -1,56% | -0,91% |
| AG Life Equities World | 17/05/2006 | -12,55% | 9,43% | -6,40% | - | -3,84% |
| Best of Emerging Markets | 02/05/2000 | -20,35% | 20,81% | 2,32% | 8,21% | 3,51% |

Rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst.

*Na verrekening van beheerskosten.

Kosten

Instapkosten

De kosten bedragen 3% op de netto geïnvesteerde premie(s) (exclusief taks en instapkosten).

Uitstapkosten

Geen uitstapkosten bij overlijden van de verzekerde.

De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde gedurende de eerste zes jaar. Vanaf het zevende jaar is dus geen afkoopvergoeding meer verschuldigd.

Er is geen vergoeding verschuldigd bij een opzegging binnen een periode van 30 dagen volgend op de inwerking-treding van het contract.

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

De beheerskosten zijn afhankelijk per fonds en worden automatisch verrekend in de eenheidswaarden. De beheerskosten worden in de rubriek 'Fondsen' en in het beheersreglement van elk fonds vermeld.

Kosten beschermingsmechanismen

Zolang een beschermingsmechanisme geactiveerd is, wordt hiervoor maandelijks een kost aangerekend. Deze kost bedraagt 0,20% op jaarbasis (ingehouden op een maandelijks basis) op de reserve van het fonds waarvoor het beschermingsmechanisme actief is. Deze kost wordt automatisch aangerekend via een vermindering van het aantal eenheden van dit fonds.

Afkoopvergoeding/ opnamevergoeding

Zie rubriek Uitstapkosten.

Kosten bij overdracht tussen de beleggingsfondsen (tak 23)

Twee keer per burgerlijk jaar is een overdracht tussen fondsen gratis, daarna wordt 1% van de getransfereerde reserve aangerekend. Voor automatische transfers ten gevolge van de beschermingsmechanismen worden geen kosten aangerekend.

Toetreding /Inschrijving

Er kan op elk ogenblik worden ingeschreven.

Looptijd

De looptijd is levenslang.

Een beleggingshorizon van 10 jaar wordt aangeraden.

Aanvangsdatum: vanaf de storting van de premie.

In geval van overlijden van de verzekerde eindigt de verzekering.

Inventariswaarde

De eenheidswaarden worden dagelijks berekend, behalve indien in het beheersreglement van het fonds anders vermeld staat. Deze eenheidswaarden kunnen geraadpleegd worden op de website www.aginsurance.be en worden gepubliceerd in de pers.

Premie

Eenmalige premie

Minimum 2.500 EUR (taks inbegrepen).

Regelmatige premies

Minimum 30 EUR per maand, 90 EUR per trimester, 180 EUR per semester of 360 EUR per jaar (taks inbegrepen).

In beide formules zijn bijkomende premies mogelijk vanaf 1.500 EUR (taks inbegrepen). Indien een premieplan actief is, kunnen deze beschermingsmechanismen niet geactiveerd worden.

Fiscaliteit

Er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.

Er is een premietaks van 1,1% verschuldigd.

De afkopen zijn niet onderworpen aan roerende voorheffing.

Het kapitaal overlijden is niet onderworpen aan roerende voorheffing.

Afkoop / opname

Gedeeltelijke afkoop/opname

Een gedeeltelijke afkoop is mogelijk mits aan de volgende voorwaarden voldaan wordt:

- De gevraagde afkoopwaarde is minimaal 1.500 EUR.
- Er moet een minimumreserve van 1.500 EUR in elk fonds overblijven.

Vrije periodieke afkopen op door u gekozen tijdstippen zijn mogelijk op voorwaarde dat:

- op het ogenblik dat de eerste opname plaatsvindt - deze per jaar niet oplopen tot meer dan één vijfde van de aanwezige reserve én deze reserve minimaal 25.000 EUR bedraagt per contract;
- deze minimaal 125 EUR per afkoop bedragen.

Volledige afkoop/opname

De verzekeringsnemer kan de volledige afkoop vragen.

Overdracht tussen fondsen

Vanaf de 40ste dag na inwerkingtreding van het contract kan de verzekeringsnemer geheel of gedeeltelijk van het ene fonds naar het andere over te stappen.

Een gedeeltelijke overdracht kan vanaf 1.500 EUR. In elk fonds moet een minimumreserve van 1.500 EUR overblijven.

Informatie

Jaarlijks ontvangt de verzekeringsnemer een overzicht dat het aantal aangehouden eenheden van uw contract in elk fonds en hun waardering op 31 december van het afgelopen jaar vermeldt, evenals een overzicht van alle bewegingen van het voorbije jaar.

Het beheersreglement van ieder fonds is beschikbaar bij uw makelaar of op de maatschappelijke zetel.

¹ Deze "financiële infofiche levensverzekering" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 26/03/2012.

² Taks op premie van 1,1% is verschuldigd indien de verzekeringsnemer (natuurlijk persoon) zijn gewone verblijfplaats in België heeft.