

Financiële infofiche Levensverzekering voor Tak 23 AG Fund+¹

Type levensverzekering

Individuele levensverzekering van AG Insurance onderworpen aan het Belgisch recht 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 potentieel hoger rendement. AG Fund+ biedt de mogelijkheid om het risico van de belegging deels te beheren via twee beschermingsmechanismen: de “Winstbeschermer” en de “Verliesbeperker”

Fondsen

Via een AG Fund+ kan belegd worden in volgende ruime waaier van beleggingsfondsen:

Fonds	Samenstelling	Doelfonds of basisfonds	Max. beheerskosten (*)
AG Life Cash Euro	100% Cash	Doelfonds	1,50 %
AG Life Bonds Euro	100% Obligaties uit de Eurozone	Doelfonds	1,50 %
AG Life Bonds World	Wereldwijd gespreide obligaties	Doelfonds	1,50 %
AG Life Stability	wereldwijd gespreide obligaties, 25% wereldwijd gespreide aandelen	Doelfonds	1,50 %
AG Life Balanced	50% wereldwijd gespreide obligaties, 50% wereldwijd gespreide aandelen	Basisfonds	1,50 %
AG Life Growth	25% wereldwijd gespreide obligaties, 75% wereldwijd gespreide aandelen	Basisfonds	1,50 %
AG Life Neutral Portfolio	Combinatie van verschillende fondsen	Basisfonds	1,50 %
Best of Market Opportunities	Combinatie van verschillende wereldwijd gespreide activaklassen in functie van de strategie van de beheerder	Basisfonds	2%
AG Life Equities World	Wereldwijd gespreide aandelen	Basisfonds	1,75%
AG Life Dynamic Portfolio	Combinatie van verschillende fondsen, dynamisch profiel	Basisfonds	1,50%
AG Life Equities Euro	Europese aandelen	Basisfonds	1,75%
Best Of Emerging Markets	Aandelen uit groei landen	Basisfonds	2%
AG Life Real Estate	Europese vastgoedsector	Basisfonds	2%
AG Life Sustainable Equities	Dakfonds met MVI-thematiek dat belegt in wereldwijd gespreide aandelen	Basisfonds	1,75%

(*) max. beheerskosten per jaar, ten laste van het fonds vermeld in de tabel en (het)de onderliggende fonds(en) waarin momenteel wordt belegd, berekend aan 1/365ste per dag. Daarin is een vergoeding voor de verzekeraar begrepen.

Beschermingsmechanismen

Het product biedt de mogelijkheid om het risico van de belegging deels te beheren via twee beschermingsmechanismen: De “Winstbeschermer” en de “Verliesbeperker”.

Beschermingsmechanismen	Definitie
Winstbeschermer	<p>Het mechanisme “Winstbeschermer” houdt in dat mogelijk opgebouwde meerwaarde van het door u gekozen basisfonds, automatisch worden overgedragen naar een door u gekozen doelfonds. Op deze manier wordt het mogelijk om de meerwaarde 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 het 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 Winstbeschermer niveau, 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</p>
Verliesbeperker	<p>Het mechanisme “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, en dit om potentieel verlies te beperken.</p> <p>De optie “automatische herbelegging” zal daarenboven de overgedragen reserve automatisch gespreid herbeleggen in het oorspronkelijke basisfonds.</p> <p>De optie “dynamische aanpassing” zal het Verliesbeperkerniveau automatisch aanpassen wanneer het fonds waarop het mechanisme geactiveerd is, met 10% is gestegen ten opzichte van de referentiewaarde.</p> <p>Werking “Verliesbeperker” mechanisme: Indien dit beschermingsmechanisme is geactiveerd, zal van het moment dat de eenheidswaarde van het door u gekozen fonds met een door u gekozen percentage (5%, 10%, 15%, 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 van de “automatische herbelegging”-optie Zelfde werking als de “Verliesbeperker”, maar na de automatische overdracht worden de overgedragen eenheden tijdens een door u bepaalde herbeleggingsperiode telkens op de eerste werkdag van de maand automatisch herbelegd in het basisfonds.</p> <p>Werking van de “dynamische aanpassing”-optie Indien de optie “dynamische aanpassing” geactiveerd is, dan zal bij een stijging van 10% van de eenheidswaarde van het fonds ten opzichte van de referentiewaarde, een nieuwe referentiewaarde worden vastgelegd voor het mechanisme “Verliesbeperker”. Het Verliesbeperkerniveau wordt vervolgens aangepast aan deze nieuwe referentiewaarde op basis van het gekozen percentage van de Verliesbeperker (5%, 10%, 15%, 20% of 30%). Ten gevolge van elke inwerkingtreding van de optie “dynamische aanpassing” is er geen enkele overdracht van eenheden</p> <p>Het is mogelijk om de vorige twee opties “automatische herbelegging” en “dynamische aanpassing” met elkaar te combineren.</p>

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

Winstbeschermer niveau = Eenheidswaarde die bereikt moet worden om de automatische omzetting bij het beschermingsmechanisme “Winstbeschermer” te realiseren. Dit niveau wijzigt bij elke gerealiseerde winstbescherming. 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.

Verliesbeperkerniveau = De eenheidswaarde die bereikt moet worden (neerwaarts) vooraleer de automatische omzetting in het kader van het beschermingsmechanisme Verliesbeperker in werking treedt. Indien de optie “dynamische aanpassing” is geactiveerd, zal dit niveau aangepast worden telkens de eenheidswaarde met 10% of meer gestegen is ten opzichte van de referentiewaarde.

‘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

Geannualiseerd rendement* van de eenheidswaarden binnen AG Fund+ op elke betrokken periode zoals hieronder vermeldt op datum van 31/12/2016**:

Fondsen	Startdatum	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	Sinds start
AG Life Cash Euro	01/10/98	-0,33%	-0,22%	-0,27%	0,41%	1,02%
AG Life Bonds Euro	26/04/99	2,34%	3,84%	5,08%	3,44%	3,29%
AG Life Bond World	17/05/06	1,97%	2,28%	3,05%	2,83%	2,87%
AG Life Stability	21/04/97	3,14%	4,07%	5,54%	2,75%	3,62%
AG Life Balanced	21/04/97	4,28%	5,84%	8,05%	2,76%	3,84%
AG Life Growth	21/04/97	5,15%	7,43%	10,46%	2,58%	3,84%
Best Of Market Opportunities	01/03/01	2,42%	2,70%	4,24%	1,54%	-0,40%
AG Neutral Portfolio	26/03/12	3,57%	5,41%	-	-	5,83%
AG Life Dynamic Portfolio	26/03/12	4,26%	6,65%	-	-	7,68%
AG Life Equities Euro	03/06/98	2,73%	6,34%	13,30%	1,51%	2,73%
AG Life Equities World	17/05/06	6,05%	9,18%	12,98%	2,83%	3,74%
Best of Emerging Markets	02/05/00	15,46%	6,07%	4,69%	3,50%	3,86%
AG Life Real Estate	05/10/05	-6,84%	10,15%	12,81%	-0,35%	2,77%

Het gaat om een rendement uit het verleden en het vormt geen betrouwbare indicator voor het toekomstige rendement.

*Na verrekening van beheerskosten van het fonds

** interne bron.

Kosten

Instapkosten

De kosten bedragen 2,5% 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 inwerkingtreding 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 maandelijkse 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)

Voor automatische transfers ten gevolge van de beschermingsmechanismen worden geen kosten aangerekend. Indien gewenst, kunnen ook bijkomende overdrachten tussen fondsen binnen hetzelfde contract worden aangevraagd en deze zijn ook kosteloos.

Fiscaliteit

Er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.

Er is een premietaks van 2%² verschuldigd.

De afkopen zijn niet onderworpen aan roerende voorheffing.

Het kapitaal overlijden is niet onderworpen aan roerende voorheffing. Successierechten kunnen verschuldigd worden.

De fiscale behandeling is afhankelijk van de individuele situatie van iedere cliënt en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.

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 financiële pers.

Premie

Eenmalige premie

Minimum 2.500 EUR (taks inbegrepen).

Periodieke premie plan

Minimum 360 EUR per jaar (taks inbegrepen).

Bij periodieke premie plan, geen beschermingsmechanisme mogelijk.

Bijkomende premies

Bijkomende premies zijn mogelijk vanaf 1.500 EUR (taks inbegrepen).

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. De algemene voorwaarden zijn gratis beschikbaar bij uw tussenpersoon of op www.aginsurance.be.

Risico's

Risico's verbonden aan tak 23

Volgende risico's mogen niet uit het oog verloren worden indien het om een individuele levensverzekering gaat verbonden aan beleggingsfondsen (tak 23):

Risico op schommelingen van de eenheidswaarde (marktrisico)

De eenheidswaarde is afhankelijk van de evolutie van de onderliggende activa en de volatiliteit van de markten. Het financiële risico is te allen tijde ten laste van de verzekeringsnemer.

Bijgevolg, na alle afhoudingen of op het moment van vereffening van het contract, bestaat de mogelijkheid dat de eenheidswaarde hoger of lager is, vergeleken met de waarde op het moment van premiebetaling.

Hiermee rekening houdend, moet de verzekeringsnemer er zich van bewust zijn dat hij mogelijks niet het volledig geïnvesteerde bedrag zal recupereren.

Liquiditeitsrisico

In bepaalde uitzonderlijke omstandigheden, zal de liquiditeit van de fondseenheden vertraagd worden of worden opgeschort.

Risico's gelinkt aan het beheer van fondsen

De fondsen zijn blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van de beleggingsdoelstelling en –politiek van deze fondsen en hun onderliggende fondsen. Om deze beleggingsdoelstelling te behalen, kunnen de beheerders van elk fonds beleggen in verschillende activaklassen en volgens verschillende stijlen. De verhoudingen waarin dit gebeurt, zijn variabel en afhankelijk van de marktomstandigheden en de beleggingspolitiek van het betrokken fonds. Aangezien het rendement niet gewaarborgd wordt, bestaat er steeds een risico dat de uitgevoerde beleggingen niet het verwachte resultaat opleveren, dit desondanks de expertise van specialisten.

Faillissement van de verzekeraar

De activa van het fonds verbonden aan de individuele levensverzekering, onderschreven door de verzekeringsnemer, maken deel uit van een afgescheiden beheer van het bijzonder vermogen, afzonderlijk beheerd binnen de activa van de verzekeraar. In geval van faillissement van de verzekeraar, is dit vermogen prioritair voorbehouden om te voldoen aan de verbintenissen tegenover de verzekeringsnemers en/of de begunstigen.

Gegevens

Dit betreft een verzekeringsproduct van AG Insurance, aangeboden door uw tussenpersoon.

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

Klachtenbeheer

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. Jacquainlaan 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.

¹ Deze "financiële infofiche levensverzekering" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 25/03/2017.

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