



Financiële infofiche Levensverzekering voor Tak 23

AG Protect + Global Demography 90¹

Blootstelling van 100% van de netto geïnvesteerde premie via depot bij BNP Paribas Fortis

Type levensverzekering

Individuele levensverzekering van AG Insurance, onderworpen aan het Belgisch recht, waarvan het rendement gekoppeld is aan een beleggingsfonds (tak 23).

Waarborgen

Bij leven

Bij leven van de verzekerde op de einddatum van het contract betalen wij aan de begunstigde bij leven een kapitaal uit, dat gelijk is aan het totale aantal eenheden dat aan het contract is toegewezen, vermenigvuldigd met de waarde van de eenheid op de einddatum van het contract.

Bij overlijden

Bij overlijden van de verzekerde vóór einddatum van het contract, is standaard het kapitaal overlijden gelijk aan de netto geïnvesteerde premie tot aan de datum van oprichting van het fonds, vervolgens vanaf de datum van oprichting van het fonds is dit kapitaal gelijk aan het totale aantal eenheden dat aan het contract is toegewezen, vermenigvuldigd met de waarde van de eenheid.

Onder bepaalde voorwaarden geniet de verzekeringsnemer automatisch van een uitgebreide overlijdensdekking. Het kapitaal overlijden is dan gelijk aan de netto geïnvesteerde premie tot aan de datum van oprichting van het fonds en vervolgens het totale aantal eenheden dat aan het contract is toegewezen, vermenigvuldigd met de waarde van de eenheid met, voor elke verzekerde die jonger is dan 70 jaar op het moment van overlijden, een minimumwaarde van 100 EUR per eenheid (voor zover deze verzekerde jonger is dan 68 jaar op het moment van de sluiting, en voor zover het totaal van de gestorte premies in de contracten AG Protect + op het hoofd van dezelfde verzekerde een bedrag van 375.000 EUR niet overschrijdt (zie artikel 8 van de algemene voorwaarden).

Doelgroep

Deze beleggingsverzekering richt zich tot alle natuurlijke personen ouder dan 18 jaar die in België verblijven en hun geld willen beleggen in één fonds. Zij willen hiermee een potentieel aantrekkelijk rendement behalen maar tegelijkertijd wensen zij op einddatum een minimale terugbetaling van 90% van de netto geïnvesteerde premie. De risico's hiervan zijn beschreven in de rubriek "Fondsen".

Fondsen

De beleggingen van het fonds AG Protect+ Global Demography 90 zullen georganiseerd worden met het oog op het bereiken van de volgende doelstellingen: creëren van een meerwaarde per eenheid op de einddatum zoals hieronder beschreven en een uitbetaling, voor elke resterende eenheid op einddatum, van minstens 90% van de initiële waarde/van het netto geïnvesteerd bedrag per eenheid (exclusief taks en instapkosten) behoudens faling van BNP Paribas Fortis NV².

Indien het fonds AG Protect+ Global Demography 90 een meerwaarde realiseert, dan wordt een meerwaarde uitgekeerd

AG Insurance nv – E. Jacquainlaan 53, B-1000 Brussel – RPR Brussel – BTW BE 0404.494.849 – www.aginsurance.be

Tel. +32(0)2 664 81 11 – Fax +32(0)2 664 81 50 – IBAN : BE02 1401 2004 4540 – BIC : GEBABEBB

Verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0079, onder toezicht van de Nationale Bank van België, de Berlaumontlaan 14, 1000 Brussel

Contact: Nieuwbrug 17, B-1000 Brussel

bovenop de initiële waarde/het netto geïnvesteerd bedrag, voor elke resterende eenheid op einddatum. Kan er geen meerwaarde gerealiseerd worden, dan wordt in functie van de negatieve prestatie van de index zoals hieronder beschreven, voor elke resterende eenheid op einddatum, minimum 90% per eenheid van de initiële waarde/van het netto geïnvesteerd bedrag uitgekeerd.

De prestatie van het fonds hangt af van de evolutie van de index “iStoxx Global Demography Select 50 EUR (Price) Index” (Code BBG = SXGD50P). Demografie is een interessant beleggingsthema geworden. De index laat toe aan individuele beleggers te investeren in wereldwijde aandelen waarvan men verwacht dat ze positief zullen worden beïnvloed door deze wereldwijde demografische veranderingen. Via “AG Protect+ Global Demography 90” kan de belegger mikken op het beurspotentieel van dergelijke aandelen zonder er rechtstreeks in te beleggen. Door de 90% kapitaalsgarantie, kan de belegger het inherente risico van een belegging gelinkt aan de evolutie van een index samengesteld uit wereldwijde aandelen deels neutraliseren.

Het betreft een “Price” Index. In een Price Index worden de dividenden, uitgekeerd door de bedrijven waaruit de index is samengesteld, niet opnieuw geïnvesteerd in de index. Ze beïnvloeden dus niet rechtstreeks de waarde van de index.

De potentiële meerwaarde of minwaarde per eenheid van het fonds op einddatum wordt als volgt berekend:

1. De eindwaarde van de index “iStoxx Global Demography Select 50 EUR (Price) Index” wordt berekend op basis van 31 observaties die plaatsvinden op 31 vooraf bepaalde maandelijkse data tussen 31/01/2024 en 31/07/2026.
2. Op basis van de eindwaarde wordt de prestatie van de index t.o.v. zijn startwaarde op 17/08/2016 berekend.
3. Om de potentiële meerwaarde te berekenen, wordt deze prestatie vermenigvuldigd met 110%, indien de eindwaarde van de index groter is dan zijn startwaarde. Indien de eindwaarde van de index kleiner is dan zijn startwaarde, zal de negatieve prestatie vermenigvuldigd worden met 100%, maar met een gelimiteerde daling van maximaal 10%.

Enkele voorbeelden van deze berekeningswijze:

Negatief voorbeeld:

Fictief voorbeeld dat uitsluitend dient om het mechanisme te illustreren en dat geen enkele garantie of indicatie van de uitkering biedt op einddatum. De gegeven cijfers in dit voorbeeld zijn dus fictief.

De evolutie van de onderliggende index wordt berekend door verhouding te nemen van enerzijds het verschil tussen de eindwaarde* en zijn startwaarde en anderzijds zijn startwaarde:

AG Protect+ Global Demography 90	SXGD50P index
<i>Startwaarde op: 17/08/2016</i>	175
<i>Eindwaarde* zonder participatie op 17/08/2026</i>	140
<i>Evolutie van de reële prestaties op einddatum op 17/08/2026</i>	-20,00%
<i>Evolutie met 90% bescherming op einddatum 17/08/2026</i>	(-20,00%) ⇒ -10,00%

*De eindwaarde is gelijk aan het gemiddelde van de 31 laatste maandelijkse observaties van de index.

Op einddatum zou de meerwaarde dan -10,00% bedragen. De waarde op einddatum van het fonds zou dan 90,00% bedragen. Dit betekent een actuair rendement van -1,39% (exclusief taks en inclusief instapkosten).

Neutraal voorbeeld:

Fictief voorbeeld dat uitsluitend dient om het mechanisme te illustreren en dat geen enkele garantie of indicatie van de uitkering biedt op einddatum. De gegeven cijfers in dit voorbeeld zijn dus fictief.

De evolutie van de onderliggende index wordt berekend door verhouding te nemen van enerzijds het verschil tussen de eindwaarde* en zijn startwaarde en anderzijds zijn startwaarde:

AG Protect+ Global Demography 90	SXGD50P index
<i>Startwaarde op: 17/08/2016</i>	175
<i>Eindwaarde* zonder participatie op 17/08/2026</i>	201,25
<i>Evolutie van de reële prestaties op einddatum op 17/08/2026</i>	15,00%

<i>Evolutie met participatie van 110% op einddatum op 17/08/2026</i>	16,50%
--	---------------

*De eindwaarde is gelijk aan het gemiddelde van de 31 laatste maandelijkse observaties van de index.

Op einddatum zou de meerwaarde dan $(15,00\% \times 110,00\%) = 16,50\%$ bedragen. De waarde op einddatum van het fonds zou dan 116,50% bedragen. Dit betekent een actuair rendement van 1,19% (exclusief taks en inclusief instapkosten).

Positief voorbeeld:

Fictief voorbeeld dat uitsluitend dient om het mechanisme te illustreren en dat geen enkele garantie of indicatie van de uitkering biedt op einddatum. De gegeven cijfers in dit voorbeeld zijn dus fictief.

De evolutie van de onderliggende index wordt berekend door verhouding te nemen van enerzijds het verschil tussen de eindwaarde* en zijn startwaarde en anderzijds zijn startwaarde:

AG Protect+ Global Demography 90	SXGD50P index
<i>Startwaarde op: 17/08/2016</i>	175
<i>Eindwaarde* zonder participatie op 17/08/2026</i>	245
<i>Evolutie van de reële prestaties op einddatum op 17/08/2026</i>	40,00%
<i>Evolutie met participatie van 110% op einddatum op 17/08/2026</i>	44,00%

*De eindwaarde is gelijk aan het gemiddelde van de 31 laatste maandelijkse observaties van de index.

Op einddatum zou de meerwaarde dan $(40,00\% \times 110\%) = 44,00\%$ bedragen. De waarde op einddatum van het fonds zou dan 144,00% bedragen. Dit betekent een actuair rendement van 3,36% (exclusief taks en inclusief instapkosten).

Dit fonds heeft een risicoklasse **3** op een schaal van 1 tot 7, waarbij 7 overeenstemt met het hoogste risiconiveau.

Als uw makelaar u in het kader van haar beleggingsadvies een product aanraadt, moet hij nagaan of dit product geschikt is op grond van uw kennis van en ervaring met dit product, uw beleggingsdoelstellingen en financiële situatie.

Rendement

Het rendement is afhankelijk van de gerealiseerde meerwaarde in het fonds AG Protect+ Global Demography 90 (zoals hierboven beschreven). Tussentijds kan de waarde van het fonds schommelen, afhankelijk van evoluties op de financiële markten. Er wordt geen winstdeling toegekend. De waarde van een eenheid hangt af van de waarde van de onderliggende activa en is nooit gewaarborgd. Het financiële risico wordt volledig en op elk moment gedragen door de verzekeringsnemer.

De verzekeraar zelf gaat t.a.v. de verzekeringsnemer geen verbintenis aan die wat betreft de duur en het bedrag of de rendementsvoet bepaald is. Op einddatum ontvangt de begunstigde een minimale uitbetaling van 90% van de netto geïnvesteerde premie. Deze minimale uitbetaling op de einddatum van minimum 90% van de netto geïnvesteerde premie (exclusief taks en instapkosten) is gewaarborgd via een depot van de netto premies bij BNP Paribas Fortis NV². De verzekeringsonderneming is niet verantwoordelijk voor het eventueel falen van de onderneming waarbij zij de netto premies geplaatst heeft, noch voor het eventueel falen van elke andere tegenpartij gehouden tot een betalingsverplichting ten gunste van het fonds. De eventuele gevolgen zijn ten laste van de verzekeringsnemer van de AG Protect + die met dit fonds is verbonden. De tegenpartijen gehouden tot een betalingsverplichting ten gunste van het fonds hebben minimum een "investment grade" rating bij het sluiten van de contracten. (Investment grade: minimum Baa3 bij Moody's, BBB- bij Standard & Poor's en BBB- bij Fitch).

Rendement uit het verleden

Niet van toepassing.

Kosten

Instapkosten

Maximum 3,50%, aangerekend bovenop de netto premie.

Uitstapkosten

Geen uitstapkosten op de einddatum en bij overlijden.

De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde van het contract.

Er is geen afkoopvergoeding verschuldigd indien de afkoop uitwerking heeft in de loop van het laatste jaar vóór de einddatum van het contract.

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

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

De maximale beheersvergoeding bedraagt 1,40% op jaarbasis en wordt automatisch verrekend in de eenheidswaarde van het fonds AG Protect+ Global Demography 90. Dit is de waarde van het fonds op het moment van de oprichting, waarin een vergoeding voor de verzekeraar is inbegrepen. Indien er afkopen van eenheden in het fonds plaatsvinden tijdens de looptijd van het fonds, dan zal deze nominale waarde proportioneel verminderen. Deze kosten worden automatisch verwerkt in de eenheidswaarde van het fonds AG Protect+ Global Demography 90.

Afkoopvergoeding / opnamevergoeding

Zie rubriek Uitstapkosten.

Kosten bij overdracht tussen fondsen

Niet van toepassing.

Toetreding / Inschrijving

De inschrijvingsperiode loopt van 13/06/2016 tot en met 29/07/2016 (behoudens vervroegde afsluiting).

Uiterste betaaldatum: 10/08/2016.

Looptijd

- 10 jaar.
- Oprichtingsdatum van het fonds: 17/08/2016.
- Einddatum van het fonds: 17/08/2026.
- Deze verzekering eindigt bij overlijden van de verzekerde.

Inventariswaarde

Bij de oprichting van het fonds op 17/08/2016 bedraagt de waarde per eenheid 100 EUR.

De eenheidswaarde van het fonds wordt maandelijks op de eerste bankwerkdag van de maand berekend.

De eenheidswaarde kan opgevraagd worden bij de makelaar en wordt gepubliceerd op de website van de verzekeringsonderneming (www.aginsurance.be).

Type belegger

AG Protect+ Global Demography 90 is ontworpen om te beantwoorden aan de verwachtingen van de belegger die:

- minimaal 2.500 euro (exclusief taks en instapkosten) wenst te beleggen,
- beschikt over een voldoende lange beleggingshorizon (10 jaar) om te mikken op een potentieel aantrekkelijk rendement,
- wil mikken op het beurspotentieel van wereldwijde aandelen, zonder rechtstreekse belegging hierin noch dividenduitkering, maar waarbij het inherente risico van beleggingen in aandelen nauwgezet wordt opgevolgd;
- het risico aanvaardt om maximaal 10% van het netto belegde bedrag (excl. taks en instapkosten) te verliezen op de einddatum van het fonds, behalve bij faillissement of wanbetaling van BNP Paribas Fortis NV.

Premie

Een éénmalige premie van minimaal 2.500 EUR, te verhogen met instapkosten en taks.

Bijkomende stortingen zijn niet toegelaten. Nieuwe stortingen voor AG Protect+ Global Demography 90 zijn enkel toegelaten tijdens de inschrijvingsperiode via een bijkomend levensverzekeringscontract.

Alle premies worden gestort op het rekeningnummer BE93 1421 2102 1467 met als vermelding het aansluitingsnummer van het contract.

Een periodieke premie is niet mogelijk.

Fiscaliteit

- Er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.
- Er is een belasting van 2%³ verschuldigd op de verzekeringsverrichtingen, berekend op de premie inclusief instapkosten.
- De verzekeraar houdt geen roerende voorheffing in.
- Het uitgekeerde kapitaal, in geval van overlijden van de verzekerde, aan de begunstigde van het contract zal in principe onderworpen zijn aan successierechten.
- De fiscale behandeling is afhankelijk van de individuele omstandigheden van een cliënt en is onder voorbehoud van wijziging in de toekomst.

Afkoop /opname

Gedeeltelijke afkoop /opname

Niet mogelijk.

Volledige afkoop /opname

De verzekeringsnemer kan een volledige afkoop vragen.

Deze afkoop moet schriftelijk aangevraagd worden. Het originele inschrijvingsformulier en de bijzondere voorwaarden van het contract moeten eveneens bezorgd worden.

Overdracht tussen fondsen

Binnen uw contract is het niet mogelijk om een interne overdracht naar een ander fonds uit te voeren, behalve indien het beleggingsfonds voortijdig wordt vereffend.

Een overdracht van de volledige reserve naar een ander verzekeringscontract van AG Insurance kan mits akkoord van de betrokken partijen.

Informatie

De verzekeringsnemer ontvangt jaarlijks een overzicht van zijn contract.

Alle bijkomende inlichtingen en de risicoklasse zijn vermeld in het *Beheersreglement* dat gratis ter beschikking is bij uw makelaar of op www.aginsurance.be. Daar kunt u ook de *Algemene Voorwaarden* van het product opvragen.

De periodieke rapporten van AG Protect+ Global Demography 90, de *Financiële infofiche Levensverzekering* en het *Beheersreglement* kunnen geraadpleegd worden op de website www.aginsurance.be.

Risico's

Men mag de volgende risico's niet uit het oog verliezen wanneer het een individuele levensverzekering (tak23) betreft die verbonden is met één of meerdere beleggingsfondsen:

- **Risico op schommeling van de waarde van het contract:** de eenheidswaarde hangt af van de evolutie van de waarde van het onderliggende actief, de rentetarieven en de volatiliteit, en is nooit gewaarborgd. Het financiële risico wordt volledig en op elk moment gedragen door de verzekeringsnemer. Bijgevolg kan de eenheidswaarde zowel hoger als lager zijn dan de beginwaarde. Daaruit volgt dat de verzekeringsnemer zich ervan bewust moet zijn dat hij bij een eventuele afkoop voor de einddatum mogelijk niet zijn volledige belegde nettopremie terugkrijgt.
- **Risico op kapitaalverlies:** de beleggers die kiezen voor dit fonds moeten rekening houden met een mogelijk verlies op de einddatum van maximaal 10 % van de geïnvesteerde nettopremie bij een ongunstige evolutie van de index.
- **Kredietrisico:** de minimale terugbetaling van minimum 90% van de nettopremie op de einddatum wordt geregeld via een depot van de nettopremies bij BNP Paribas Fortis NV. AG Insurance nv staat niet in voor een eventueel in

gebreke blijven van die onderneming. Bij een faillissement van of wanbetaling door de deponhouder loopt de belegger het risico zijn kapitaal op de einddatum niet terug te krijgen.

- **Investeringsrisico:** er wordt eveneens belegd in afgeleide producten. Die afgeleide producten bestaan uit de omwisseling van het grootste deel van het rendement van het depot bij BNP Paribas Fortis NV, via swap-contracten met gespecialiseerde financiële partners. AG Insurance nv staat niet in voor een eventueel in gebreke blijven van welke tegenpartij dan ook die gehouden is aan een betalingsverplichting in het voordeel van het fonds. De eventuele gevolgen zijn voor rekening van de verzekeringsnemer. De tegenpartijen die gehouden zijn tot een betalingsplicht ten gunste van het fonds beschikken op het ogenblik van het aangaan van de contracten minimaal over een rating 'investment grade' (minimaal Baa3 bij Moody's, BBB bij Standard & Poor's en BBB bij Fitch).
- **Liquiditeitsrisico:** in bepaalde uitzonderlijke omstandigheden (zoals beschreven in het beheersreglement) zou de vereffening van de eenheden van het fonds vertraagd of opgeschort kunnen worden.
- **Risico m.b.t. de onderliggende waarde:** de index Solactive Atlantic Quality is een nieuwe index. Er is dus geen historiek beschikbaar.
- **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

Het betreft een verzekeringsproduct van AG Insurance, verdeeld door uw tussenpersoon.

AG Insurance nv – E. Jacquainlaan 53, B-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, Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel.

Klachten

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 E. Jacquainlaan 53 te B-1000 Brussel of via mail customercomplaints@aginsurance.be (nummer 02/664.02.00). 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.be.

¹ Deze "financiële infofiche levensverzekering" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 13/06/2016.

² Rating van BNP Paribas Fortis SA: A2 (*stable outlook*) bij Moody's, A (*stable outlook*) bij Standard & Poor's et A+ (*stable outlook*) bij Fitch.

³ Taks op premie van 2 % is verschuldigd indien de verzekeringsnemer een natuurlijke persoon met gewone verblijfplaats in België is.