



## BEHEERSREGLEMENT VAN HET FONDS AG Target+ 90 Sustainable Goals 2027

Geldig op 24/04/2017

Blootstelling van 100% van het netto geïnvesteerd bedrag via EMTN<sup>1</sup> uitgegeven door  
BNP Paribas Fortis NV

Dit beheersreglement is van toepassing op het fonds AG Target+ 90 Sustainable Goals 2027 dat verbonden is met de individuele levensverzekering (tak 23) AG Target+ van AG Insurance.

### Benaming van het fonds

Het fonds heeft als naam AG Target+ 90 Sustainable Goals 2027.

### Inschrijvingsperiode

Er kan op AG Target+ 90 Sustainable Goals 2027 ingeschreven worden van 24/04/2017 tot en met 09/06/2017, onder voorbehoud van de vervroegde afsluiting.

### Uiterste betaaldatum

De uiterste betaaldatum is 14/06/2017.

### Oprichtingsdatum van het fonds

Het fonds wordt samengesteld op 23/06/2017.

### Looptijd van het fonds

De looptijd van het fonds is 10 jaar.

### Uitbetaling van het kapitaal bij leven

De einddatum van het fonds is 23/06/2027. Het kapitaal bij leven zal worden betaald ten laatste op de 3de bankwerkdag volgend op de einddatum, voor zover de formaliteiten voor de uitbetaling van het kapitaal, zoals beschreven in de algemene voorwaarden van AG Target+, voldaan zijn.

### Beleggingsdoelstellingen

De beleggingen van het fonds 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) behalve bij faillissement of risico tot faillissement BNP Paribas Fortis NV<sup>2</sup>.

Indien het fonds een meerwaarde realiseert, dan wordt een meerwaarde uitgekeerd 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 "**Solactive Sustainable Goals Europe MV (Price)**" (Code BBG = SOLEGOAL Index). 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

<sup>1</sup> EMTN: Euro Medium Term Note: code isin BE6294193576, series 917, uitgegeven door BNP Paribas Fortis SA

<sup>2</sup> Rating van BNP Paribas Fortis NV: A2 (stable outlook) bij Moody's, A (stable outlook) bij Standard & Poor's en A+ (stable outlook) bij Fitch

volgt berekend:

1. De eindwaarde van de “**Solactive Sustainable Goals Europe MV (Price)**” wordt berekend op basis van 31 observaties die plaatsvinden op 31 vooraf bepaalde maandelijks data tussen 29/11/2024 en 28/05/2027.
2. Berekenen van de prestatie van de index t.o.v. zijn startwaarde op 23/06/2017.
3. Vermenigvuldigen van deze prestatie met 110%, indien de eindwaarde van de index groter is dan zijn startwaarde.

Dit betekent dat:

- Als de eindwaarde van de index op 23/06/2027 zoals hierboven omschreven hoger staat dan zijn startwaarde op 23/06/2017, dan zal de meerwaarde gelijk zijn aan 110% van deze stijging op 23/06/2027.
- Indien deze eindwaarde van de index op 23/06/2027 lager staat dan zijn startwaarde op 23/06/2017, dan zal het uitbetaald bedrag overeenkomen met het netto geïnvesteerd bedrag per eenheid (exclusief taks en instapkosten) verminderd met 100% van de daling van de index, maar met een gelimiteerde daling van maximaal 10% (van het netto geïnvesteerd bedrag per eenheid).
- Wanneer er geen meerwaarde is op einddatum wordt dus minimum 90% van het netto geïnvesteerd bedrag per eenheid (exclusief taks en instapkosten) uitbetaald op einddatum.

De startwaarde van de onderliggende index wordt bepaald op 23/06/2017. De eindwaarde van de onderliggende index is gelijk aan het gemiddelde van de waarden van de 31 onderstaande observatiedata:

| Observatiedata (t), t van 1 tot 31 |            |               |            |               |            |
|------------------------------------|------------|---------------|------------|---------------|------------|
| Observatie 1                       | 29/11/2024 | Observatie 11 | 30/09/2025 | Observatie 21 | 31/07/2026 |
| Observatie 2                       | 30/12/2024 | Observatie 12 | 31/10/2025 | Observatie 22 | 28/08/2026 |
| Observatie 3                       | 31/01/2025 | Observatie 13 | 28/11/2025 | Observatie 23 | 30/09/2026 |
| Observatie 4                       | 28/02/2025 | Observatie 14 | 30/12/2025 | Observatie 24 | 30/10/2026 |
| Observatie 5                       | 31/03/2025 | Observatie 15 | 30/01/2026 | Observatie 25 | 30/11/2026 |
| Observatie 6                       | 30/04/2025 | Observatie 16 | 27/02/2026 | Observatie 26 | 30/12/2026 |
| Observatie 7                       | 30/05/2025 | Observatie 17 | 31/03/2026 | Observatie 27 | 29/01/2027 |
| Observatie 8                       | 30/06/2025 | Observatie 18 | 30/04/2026 | Observatie 28 | 26/02/2027 |
| Observatie 9                       | 31/07/2025 | Observatie 19 | 29/05/2026 | Observatie 29 | 31/03/2027 |
| Observatie 10                      | 29/08/2025 | Observatie 20 | 30/06/2026 | Observatie 30 | 30/04/2027 |
|                                    |            |               |            | Observatie 31 | 28/05/2027 |

Op elke observatiedatum wordt gewerkt met de slotkoersen van deze dag. Deze data worden bij de oprichting van het fonds bepaald door de sponsor van de index, in functie van de dagen waarop beurshandel mogelijk is, en in functie van de dagen waarop de beurs en/of markt geopend is, waarop de componenten van de index genoteerd zijn. Deze data zijn onderhevig aan wijzigingen in functie van de evenementen op de markt, inbegrepen de eventuele schorsingen, onderbrekingen van de notering of de handel van de beurzen en / of de markten. De geplande observatiedata van de index kunnen indien nodig vervangen worden door de volgende dag waarop de beurzen en / of de markten zoals hierboven beschreven terug mogelijk is

**Beschrijving van de onderliggende index:** onderliggende waarde: **Solactive Sustainable Goals Europe MV (Price)**

| Index   | Bloomberg® referentie | Participatie in de positieve evolutie van de index |
|---|-----------------------|--|
| Solactive Sustainable Goals Europe MV (Price) | SOLEGOAL Index        | 110%   |
| Index   | Bloomberg® referentie | Participatie in de negatieve evolutie van de index |
| Solactive Sustainable Goals Europe MV (Price) | SOLEGOAL Index        | 100% met een maximaal verlies van 10%              |

Dit product wordt op geen manier gesponsord, onderschreven of bevorderd door Solactive. Alle intellectuele eigendomsrechten met betrekking tot de index “Solactive Sustainable Goals Europe MV (Price)” zijn in bezit van Solactive.

De index “ Solactive Sustainable Goals Europe MV (Price) ” heeft als doel de prestatie te omvatten van 30 Europese aandelen, die zorgvuldig uitgekozen werden binnen het beleggingsbereik van Vigeo Eiris, een onafhankelijk internationaal onderzoekkantoor dat zich toespitst op ESG (ecologie, samenleving en goed bestuur) en diensten levert aan investeerders en organisaties uit de private en openbare sector en het verenigingsleven. Dit investeringsuniversum is geselecteerd uit ongeveer 600 Europese beursgenoteerde bedrijven die door Vigeo Eiris geëvalueerd worden. Uit dit universum worden de aandelen van ondernemingen uitgesloten die de criteria milieu, sociaal beleid en goed bestuur niet respecteren. Vervolgens worden de aandelen geselecteerd die bijdragen aan de realisatie van duurzame ontwikkelingsdoelen. Als

laatste worden de objectieve financiële criteria gebruikt om de 30 aandelen van de korf te bepalen: ze dienen een liquiditeit en dividendrendement verwachten die relatief hoog is, deze dienen samen een portefeuille te vormen met de de laagst mogelijke volatiliteit. Het gewicht van een aandeel = minimaal 1% en maximaal 5% van de portefeuille. De index wordt elk semester aangepast, op dat moment zal het hierboven vermelde selectieproces opnieuw worden uitgevoerd.

De verzekeringsnemer vindt meer informatie over de index "Solactive Sustainable Goals Europe MV (Price)" op de volgende webpagina:

<http://www.solactive.com/?s=SOLEGOAL&index=DE000SLA2MV0>

#### **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 Target+ 90 Sustainable Goals 2027                               | SOLEGOAL Index             |
|--|----------------------------|
| <i>Startwaarde op: 23/06/2017</i>                                  | 175                        |
| <i>Eindwaarde* zonder participatie op 23/06/2027</i>               | 140                        |
| <i>Evolutie van de reële prestaties op einddatum op 23/06/2027</i> | <b>-20,00%</b>             |
| <i>Evolutie met 90% terugbetaling op 23/06/2027</i>                | <b>(-20,00%) ⇒ -10,00%</b> |

\*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 Target+ 90 Sustainable Goals 2027                                 | SOLEGOAL Index |
|--|----------------|
| <i>Startwaarde op: 23/06/2017</i>                                    | 175            |
| <i>Eindwaarde* zonder participatie op 23/06/2027</i>                 | 201,25         |
| <i>Evolutie van de reële prestaties op einddatum op 23/06/2027</i>   | <b>15,00%</b>  |
| <i>Evolutie met participatie van 110% op einddatum op 23/06/2027</i> | <b>16,50%</b>  |

\*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 Target+ 90 Sustainable Goals 2027                               | SOLEGOAL Index |
|--|----------------|
| <i>Startwaarde op: 23/06/2017</i>                                  | 175            |
| <i>Eindwaarde* zonder participatie op 23/06/2027</i>               | 227,50         |
| <i>Evolutie van de reële prestaties op einddatum op 23/06/2027</i> | <b>30,00%</b>  |

|   |        |
|---|--------|
| Evolutie met participatie van 110% op einddatum op 23/06/2027 | 33,00% |
|---|--------|

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

Op einddatum zou de meerwaarde dan  $(30,00\% * 110,00\%) = 33,00\%$  bedragen. De waarde op einddatum van het fonds zou dan 133,00% bedragen. Dit betekent een actuair rendement van 2,54% (exclusief taks en inclusief instapkosten).

### Beleggingspolitiek

De beleggingen gebeuren hoofdzakelijk door het investeren van de netto geïnvesteerde bedragen in een EMTN uitgegeven door BNP Paribas Fortis NV<sup>2</sup>. Deze beleggingen worden uitgedrukt in EUR. Bovendien gebeuren er ook beleggingen in afgeleide producten. Deze afgeleide producten bestaan uit de omwisseling (via swapcontracten gesloten met gespecialiseerde financiële partners) van het grootste deel van het rendement van de eerder vermelde EMTN uitgegeven door BNP Paribas Fortis NV<sup>2</sup> tegen de evolutie van de index volgens het hierboven beschreven mechanisme.

Deze gespecialiseerde financiële partners hebben minimum een "investment grade" rating bij het sluiten van de swapcontracten. (Investment grade: minimum Baa3 bij Moody's, BBB- bij Standard & Poor's en BBB- bij Fitch).

### Spreiding van de activa

Europese aandelen.

### Beperkingen op de beleggingen

Er worden geen leningen aangegaan.

De beheerder zal de bepalingen uit de rubriek "beleggingspolitiek" respecteren.

### Risicoklasse

Om de verzekeringnemer te helpen bij zijn beleggingsstrategie, bepaalt de verzekeraar een risicoklasse voor elk beleggingsfonds. De risicoklasse van het fonds AG Target+ 90 Sustainable Goals 2027 op 24/04/2017 wordt geschat op 3, op een schaal van 1 tot 7, waarbij 7 overeenstemt met het hoogste risiconiveau.

Deze risicoklasse kan evolueren in de tijd en wordt minstens éénmaal per jaar opnieuw berekend. Op einddatum van het fonds wordt minimum 90% van de initiële waarde/van het netto geïnvesteerd bedrag in EUR per eenheid (exclusief instapkosten en taks indien van toepassing) terugbetaald behalve bij faillissement of risico tot faillissement van BNP Paribas Fortis NV. Deze terugbetaling gebeurt via een EMTN van de netto geïnvesteerde bedragen.

De verzekeringsonderneming is niet verantwoordelijk voor het eventueel falen van de onderneming waarbij zij de netto geïnvesteerde bedragen geïnvesteerd 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 Target+ die met dit fonds verbonden is.

De waarde van de 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.

### Type belegger

AG Target+ 90 Sustainable Goals 2027 is ontworpen om te beantwoorden aan de verwachtingen van de belegger die:

- Minimaal 2.500 EUR (exclusief taks en instapkosten) wenst te beleggen;
- Beschikt over een voldoende lange beleggingshorizon (10 jaar) om te mikken op een potentieel interessant rendement;
- Wil mikken het beurspotentieel van Europese aandelen, die het best presteren in relatie tot ESG criteria, zonder hierin rechtstreeks te beleggen of dividenduitkeringen te ontvangen, doch rekening houdend met het inherente risico van beleggingen in aandelen;
- 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 risico tot faillissement van BNP Paribas Fortis NV.

### Afkoop van het contract

De verzekeringsnemer kan de volledige afkoop van zijn contract vragen. De afkoop van het contract gebeurt door de omzetting in EUR van de eenheden van het beleggingsfonds die met het contract zijn verbonden. De afkoopmodaliteiten, onder andere de bepaling van de afkoopwaarde en de betalingsmodaliteiten van de afkoopwaarde, zijn beschreven in

de algemene voorwaarden van de AG Target+.

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.

#### Scharnierdatum

De scharnierdatum die wordt gebruikt om de koers te bepalen tegen de welke de omzetting van de eenheden in EUR wordt uitgevoerd bij opzegging, afkoop of overlijden van de verzekerde, is de 5de laatste bankwerkdag van de maand.

#### Interne overdracht

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.

#### Kosten

a) instapkosten: maximaal 3,50 % aangerekend bovenop de nettopremie of op de netto overgedragen reserve.

b) taks op de verzekeringsverrichtingen: 2%<sup>3</sup> aangerekend bovenop de premie inclusief instapkosten.

c) de maximale beheersvergoeding van het fonds op jaarbasis bedraagt 1,40% van de nominale waarde van het fonds AG Target+ 90 Sustainable Goals 2027. 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 Target+ 90 Sustainable Goals 2027.

d) kosten veroorzaakt door de verwezenlijkte financiële transacties en door de huidige of toekomstige inhoudingen, taksen en belastingen.

#### Beheerder

AG Insurance.

#### Regels voor de waardering van de activa

De waardering van de activa berust op de volgende regels:

- voor de thesauriebeleggingen: de marktwaarde. Deze houdt o.a. rekening met evoluties in de rente en de kredietwaardigheid van de tegenpartij waarbij deze beleggingen geplaatst worden;
- voor roerende waarden die genoteerd worden op een gereguleerde markt: de laatst gekende koers;
- in de andere gevallen: de waarschijnlijke realisatiewaarde, op voorzichtige basis geschat.
- de EMTN (Euro Medium Term Note) is een obligatie met een jaarlijkse vaste rentevoet die gewaardeerd wordt door de verdiscontering van alle toekomstige stromen met het rendement aangeboden door de uitgever op de resterende looptijd. Het niveau van rendement houdt rekening met de evolutie van de rentevoeten en de solvabiliteit van de uitgever.

#### Munt waarin de waarde van de eenheid berekend wordt

De waarde van de eenheid wordt berekend in euro (EUR).

#### Hoe wordt de waarde van de eenheid van het fonds berekend?

De waarde van de eenheid van het fonds wordt op het ogenblik van de inwerkingtreding van het fonds, vervolgens de 1ste van elke maand en ten slotte op de einddatum van het fonds in EUR bepaald. Deze waarde is gelijk aan de waarde van het fonds gedeeld door het aantal eenheden dat op het ogenblik van de waardebepaling in het fonds aanwezig is. Het resultaat van deze deling wordt afgerond tot op een eurocent. De initiële eenheidswaarde wordt vastgesteld op 100 EUR.

In bepaalde uitzonderlijke omstandigheden mag de verzekeraar de bepaling van de waarde van de eenheid tijdelijk opschorten:

1. Wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van het beleggingsfonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waarop de deviezen waarin de waarde van de netto activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, gesloten is om een andere reden dan wettelijke vakantie of wanneer de transacties er

<sup>3</sup> Taks op de premie van 2% is verschuldigd wanneer de verzekeringsnemer een natuurlijke persoon is met gewone verblijfplaats in België.

opgeschort zijn of aan beperkingen worden onderworpen;

2. Wanneer de toestand zo ernstig is dat de verzekeringsonderneming de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal kan over beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de verzekeringsnemers of begunstigen van het beleggingsfonds ernstig te schaden;

3. Wanneer de verzekeringsonderneming niet in staat is fondsen te transfereren of transacties uit te voeren tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;

4. Bij een substantiële opname van het fonds die meer dan 80% van de waarde van het fonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 EUR. Het hierboven vermelde bedrag wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen geïndexeerd (basis 1988 = 100).

In deze omstandigheden worden de inbrengen en de inhoudingen en meer in het algemeen alle verrichtingen die de omzetting van EUR in eenheden of van eenheden in EUR met zich meebrengen eveneens opgeschort. In geval van langdurige opschorting, zal de verzekeraar daarover in de pers of via andere gepaste kanalen berichten. De aldus opgeschorte verrichtingen zullen uitgevoerd worden, overeenkomstig de gebruikelijke procedure zoals beschreven in de algemene voorwaarden van AG Target+, wanneer de waarde van de eenheid opnieuw kan worden bepaald.

De verzekeringsnemer heeft recht op de terugbetaling van de tijdens deze periode van opschorting gestorte premies, verminderd met de sommen verbruikt voor de dekking van het verzekerd risico. De verzekeraar dient daartoe ten laatste de 3de bankwerkdag volgend op de datum waarop de storting werd verricht, een schriftelijke aanvraag van de verzekeringsnemer te ontvangen op zijn maatschappelijke zetel.

De eenheden van het contract zijn niet verhandelbaar, dit wil zeggen dat zij niet aan derden kunnen worden overgedragen. De activa van elk fonds blijven eigendom van de verzekeraar die ze beheert in het uitsluitend belang van verzekeringsnemer en de begunstigen van het contract.

#### Eenheidswaarde

De eenheidswaarde wordt maandelijks genoteerd en louter ter informatie gepubliceerd op de site [www.aginsurance.be](http://www.aginsurance.be). Deze informatie is ook beschikbaar bij uw makelaar.

#### Overdracht van een fonds

De verzekeraar kan op ieder ogenblik andere fondsen voorstellen die dezelfde kenmerken en dezelfde beleggingsstrategie vertonen.

Hij behoudt zich het recht voor, bij uitzondering en zonder kosten, de waarde van de contracten in het fonds over te dragen naar een ander fonds dat dezelfde kenmerken en dezelfde beleggingsstrategie vertoont. In die gevallen zal de toepassing van deze maatregel onmiddellijk aan de verzekeringsnemer ter kennis worden gebracht.

#### Wat gebeurt er als het fonds vereffend wordt?

De verzekeraar behoudt zich het recht voor dit fonds te vereffenen vóór de voorziene einddatum.

Dit zal meer bepaald het geval zijn wanneer het fonds niet meer toelaat of niet meer zal toelaten om een redelijk rendement te behalen, rekening houdend met gelijkaardige producten op de financiële markten, of wanneer de kans bestaat dat de verderzetting van het fonds niet meer kan gebeuren binnen een aanvaardbaar risico.

Indien een fonds vereffend wordt, zal de verzekeringsnemer hiervan op de hoogte gebracht worden. Hij kan dan zijn keuze meedelen met betrekking tot de bestemming van de eenheden van dit fonds die met zijn contract zijn verbonden: hetzij de vereffening van de theoretische afkoopwaarde van het contract op basis van de door de eenheid bereikte waarde op de vereffeningdatum van het fonds, hetzij een interne overdracht van de waarde van de eenheden op de vereffeningdatum van het fonds, naar met beleggingsfondsen verbonden levensverzekeringscontracten bij AG Insurance of naar levensverzekeringscontracten die niet met beleggingsfondsen zijn verbonden, zoals vermeld in de mededeling die op dat moment zal gedaan worden.

Onder deze omstandigheden wordt er geen vergoeding of uittredingstoeslag toegepast door de verzekeraar.

#### Wijziging van het beheersreglement

AG Insurance behoudt zich het recht voor het beheersreglement volledig of gedeeltelijk te wijzigen. Bij wijziging van fundamentele kenmerken worden de verzekeringsnemers hiervan schriftelijk in kennis gesteld binnen de 30 dagen. De

verzekeringnemer beschikt in dit geval over het recht om gedurende de periode bepaald in de kennisgeving, zonder uitstapkosten zijn levensverzekeringsovereenkomst volledig af te kopen. Onder fundamentele wijzigingen wordt o.a. verstaan betekenisvolle wijzigingen in de beleggingspolitiek of in de beleggingsdoelstellingen. Dit beheersreglement is op gewone aanvraag gratis verkrijgbaar op de maatschappelijke zetel van AG Insurance, Emile Jacquainlaan 53, 1000 Brussel of op de website van de verzekeringsmaatschappij en/of de tussenpersoon in verzekeringen. Enkel de meest recente versie van deze documenten is op het contract van toepassing.

#### Informatie met betrekking tot de roerende voorheffing

Rekening houdend met het feit dat de verzekeraar bij AG Target+ 90 Sustainable Goals 2027 geen verbintenis aangaat die wat betreft de duur en het bedrag of de rendementsvoet bepaald zijn, houdt de verzekeraar geen roerende voorheffing in bij afkoop vóór einddatum, noch op het kapitaal leven of overlijden. Dit in overeenstemming met het Belgisch fiscaal regime van toepassing op 01/04/2017 en onder voorbehoud van wijziging in de toekomst.

#### Beschikbare informatie

De eenheidswaarde van het fonds kan kosteloos verkregen worden bij uw makelaar en is ook beschikbaar op de website van de verzekeringsonderneming [www.aginsurance.be](http://www.aginsurance.be).

Jaarlijks ontvangt de verzekeringnemer een gepersonaliseerde informatiebrief die onder meer het aantal en de waarde van de eenheden van het fonds die aan zijn levensverzekeringscontract zijn toegewezen, evenals inlichtingen met betrekking tot de prestaties van het fonds vermeldt.