

# 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 LIFE GROWTH** in het contract **FOR KIDS**, een verzekeringsproduct van AG Insurance nv, Belgische verzekeringsonderneming, E. Jacquainlaan 53, 1000 Brussel België, [www.aginsurance.be](http://www.aginsurance.be). Bel 03/218.31.11 voor meer informatie. Dit essentiële-informatiedocument is van toepassing op 30/06/2018. Toezichthouder is de FSMA, Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, Congressstraat 12-14 1000 Brussel.

## Wat is dit voor een product?

**Soort** : individuele levensverzekering van AG Insurance met gewaarborgde rentevoet (tak 21) en met de mogelijkheid om de winstdeling te investeren in tak 21 en/of in een beleggingsfonds (tak 23), onderworpen aan Belgisch recht. Dit informatiedocument is enkel van toepassing voor het in tak 23 geïnvesteerde gedeelte.

Het fonds **AG LIFE GROWTH** is niet meer gecommmercialiseerd binnen For Kids. Dit document wordt u aangeboden in het kader van een transactie met betrekking tot dit fonds binnen For Kids waarop u eerder ingeschreven heeft.

**Doelstellingen**: beleggen voor een kind met een rendement gekoppeld aan de prestaties van het beleggingsfonds **AG LIFE GROWTH**. Dit fonds beoogt een potentieel hoger rendement te bereiken enkel voor wat betreft de eventuele winstdeling (van gedeelte tak 21). Om dit doel te bereiken, investeert het fonds voornamelijk in internationale aandelen en obligaties. Het beheer richt zich op een samenstelling van de portefeuille van 25% obligaties en 75% aandelen, hetzij via een rechtstreekse belegging in deze activa, hetzij via afgeleide producten, hetzij via een instelling voor collectieve belegging (ICB). De beheerder kan in beperkte mate afwijken van deze samenstelling naargelang de marktvooruitzichten. De portefeuille wordt actief beheerd en is gericht op een zeer brede diversificatie van activaklassen, sectoren en beheerders. De nettowaarde van een fonds is gelijk aan de waarde van de activa waaruit het is samengesteld. De eenheidswaarde is gelijk aan de nettowaarde van het betrokken fonds gedeeld door het aantal eenheden waaruit het fonds op dat ogenblik bestaat. In bepaalde gevallen kunnen we op elk moment overgaan tot de vereffening van een beleggingsfonds of de fusie van de reserves 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. Voor het gedeelte geïnvesteerd in tak 23 van het contract For Kids, is er geen kapitaalgarantie, noch een rendementsgarantie. Het financiële risico wordt gedragen door de verzekeringsnemer. De verzekeringsonderneming kent geen winstdeling toe.

**Beoogde retailbelegger**: deze levensverzekering is bedoeld voor beleggers, natuurlijke personen die in België wonen, die voldoende kennis over tak 21 en tak 23 hebben en eventueel vertrouwd zijn met beide takken. Via het luik tak 23 wensen deze beleggers hun geld te beleggen in het fonds met risico 3 voor een looptijd van meer dan 8 jaar en 1 dag. Zij zijn bereid het risico te lopen om een deel van de belegde premie(s) te verliezen in het vooruitzicht van een eventueel hoger rendement.

**Verzekeringsuitkeringen en kosten**: het fonds heeft een onbepaalde duur en het contract heeft een minimale duurtijd van 8 jaar en 1 dag. Het contract eindigt ten vroegste op de 18e en ten laatste op de 25e verjaardag van de verzekerde. Als de verzekerde in leven is op de einddatum van het contract, betalen we het kapitaal bij leven uit aan de begunstigde bij leven. Dit kapitaal komt overeen met de waarde in EUR van alle eenheden toegekend aan uw contract op het moment van de omzetting. Het contract eindigt. In geval van overlijden van de verzekerde, wordt 100 % van de waarde in EUR van alle eenheden, toegekend aan uw contract op het moment van de omzetting, uitbetaald aan de begunstigde die, in geval van overlijden van de verzekerde, vermeld staat in de contractvoorwaarden. Het contract eindigt bij het overlijden van de verzekerde. 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:



Lager risico Hoger risico

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 8 jaar en 1 dag aanhoudt. Het risico eigen aan het product kan heel verschillend zijn van wat vermeld is in de risico-indicator, indien het product niet wordt aangehouden gedurende de hele aanbevolen periode.

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.

Inleg: 10.000 € - Verzekeringspremie: n.a.

Scenario bij leven		1 jaar	4 jaar	8 jaar en 1 dag [aanbevolen periode van bezit]
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	5.134 €	5.425 €	4.414 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-48,66%	-14,18%	-9,72%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.707 €	9.855 €	12.776 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-12,93%	-0,36%	3,11%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.960 €	12.885 €	18.659 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,40%	6,54%	8,11%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11.373 €	16.818 €	27.205 €
	Gemiddeld rendement per jaar	13,73%	13,88%	13,33%
<b>Scenario bij overlijden</b>				
In geval van overlijden	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	10.484 €	13.422 €	18.659 €

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 8 jaar en 1 dag, 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 verzekeringnemers en/of de begunstigten.

Bovendien zijn de verzekeringnemers en/of de begunstigten 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 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar en 1 dag
Totale kosten	1.093 €	1.877 €	2.716 €
Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar	10,93%	4,40%	3,05%

### 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	0,39%	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	0,15%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,51%	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: 8 jaar en 1 dag

Voor dit fonds raden wij een periode van bezit van minimum 8 jaar en 1 dag aan, op voorwaarde dat het kind aan het einde van deze periode meerderjarig is, die overeenstemt met de minimumduur van het product. Desinvestering vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan 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?'

Kenmerken op niveau van For Kids contract

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

- de gevraagde afkoopwaarde bedraagt minimaal 600 €
- er moet een minimumreserve van 600 € overblijven in het contract.

Vrije periodieke afkopen zijn niet mogelijk.

Een volledige afkoop is mogelijk.

Afkopen kunnen worden aangevraagd via uw tussenpersoon of rechtstreeks aan AG Insurance, mits toepassing van de nodige formaliteiten.

De verzekeringsnemer heeft de mogelijkheid om geheel of gedeeltelijk van het ene beleggingsfonds (tak 23) naar het andere over te stappen (overdracht enkel mogelijk voor de winstdeling). De overdracht zal ten laatste gebeuren op de derde valorisatiedag volgend op de datum van de ontvangst van de aanvraag door de verzekeringsonderneming.

De eerste overdracht van het jaar (bepaald in functie van de verjaardag van de inwerkingtreding van het contract) naar één of meerdere fondsen, is gratis. Vanaf de tweede overdracht van het jaar naar één of meerdere fondsen bedragen de kosten 37,18 € (per overdracht).

Overdracht van tak 23 naar tak 21: het is mogelijk om de in een tak 23 geïnvesteerde winstdeling geheel of gedeeltelijk over te dragen naar een tak 21.

Kosten bij overdracht van tak 23 naar tak 21 (overdracht enkel mogelijk voor de winstdeling)

Overdracht naar het in tak 21 gekapitaliseerde gedeelte (in % van het overgedragen bedrag): 1ste jaar: 2%, 2de jaar: 1,5%, 3de jaar: 1%, 4de jaar: 0,5%, daarna: 0%.

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. 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.

## 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](http://www.aginsurance.be). Conform de wet ontvangt u jaarlijks een contractoverzicht. De eenheidswaarden kunnen geraadpleegd worden op de website [www.aginsurance.be](http://www.aginsurance.be) en verschijnen in de financiële pers. Voor alle andere informatie over het product kunt u het document «Nuttige informatie over For Kids» consulteren.

