

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

TOP MULTILIFE, een verzekeringsproduct van AG Insurance nv, Belgische verzekeringsonderneming, E. Jacqueminaan 53, 1000 Brussel België, www.aginsurance.be. Bel 03/218.31.11 voor meer informatie. Dit essentiële-informatiedocument is van toepassing op 01/01/2018, onder toezicht van 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 onderworpen aan het Belgisch recht, waarbij de totaliteit of een deel in tak 21 met een gewaarborgde interestvoet belegd kan worden (deel van het contract in tak 21) en de totaliteit of een deel in tak 23 in één of meerdere beleggingsfondsen (deel van het contract in tak 23). Deze informatie is enkel van toepassing voor het tak 23-gedeelte.

Het fonds **COMET** is niet meer gecommmercialiseerd binnen Top Multilife. Dit document wordt u aangeboden in het kader van een transactie met betrekking tot dit fonds binnen Top Multilife waarop u eerder ingescheven heeft.

Doelstellingen: het rendement van Top Multilife is gekoppeld aan de prestaties van het beleggingsfonds **COMET** (100% in obligaties, wereldwijd). Dit fonds mikt op een potentieel hoger rendement. Er is geen kapitaalgarantie, noch een rendementsgarantie. Het financiële risico wordt gedragen door de verzekeringsnemer. Er wordt geen winstdeling door de verzekeringsmaatschappij toegekend op het gedeelte van het contract in tak 23.

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 deze takken. Deze beleggers willen hun geld gedurende meer dan 8 jaar beleggen in tak 21 en/of meer dan 3 jaar in tak 23:

- de belegging in tak 21 voorziet in een gewaarborgde rentevoet, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeling, en in kapitaalbescherming bij leven of bij overlijden na aftrek van eventuele belastingen;
- de belegging in tak 23 veronderstelt het risico op verlies van een deel van de belegde premie(s), met het oog op een potentieel hoger rendement bij leven of bij overlijden.

Verzekeringsuitkeringen en kosten: dit contract heeft een onbepaalde duurtijd, er is geen minimum duurtijd voor dit contract.

Waarborg bij leven: bij leven van de verzekerde op einddatum van het contract betalen wij het kapitaal leven uit aan de begunstigde bij leven. Het kapitaal is gelijk aan de waarde in EUR van alle eenheden toegekend aan uw contract op het ogenblik van de omzetting. Bij leven van de verzekerde eindigt het contract.

Waarborg bij overlijden: bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van het contract betalen we 100 % van de waarde in EUR van de totaliteit van de eenheden toegekend aan het contract op het ogenblik van de omzetting ten gunste van de begunstigde vermeld bij overlijden van de verzekerde in de contractuele voorwaarden. Bij overlijden van de verzekerde eindigt het contract.

In bepaalde gevallen kunnen we op elk moment overgaan tot de vereffening van een beleggingsfonds of de fusie van tegoeden 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.

Het bedrag van deze prestaties staat in het onderdeel "Wat zijn de risico's en wat levert het me op?".

Het rendement wordt niet beïnvloed door het gestorte premiebedrag. 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:



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 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel 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	2 jaar	3 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.595 €	8.939 €	8.894 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-14,05%	-5,46%	-3,83%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.422 €	9.444 €	9.586 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,78%	-2,82%	-1,40%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.686 €	9.819 €	10.054 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,14%	-0,91%	0,18%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.951 €	10.203 €	10.538 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,49%	1,01%	1,76%
Scenario bij overlijden				
In geval van overlijden	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9.784 €	9.918 €	10.054 €

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 3 jaar, 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 verzekeringsnemers en/of de begunstigden.

Bovendien zijn de verzekeringsnemers en/of de begunstigden 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 2 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar
Totale kosten	619 €	792 €	867 €
Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar	6,19%	3,89%	2,81%

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	1,13%	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	0,03%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,64%	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: 3 jaar

Wij raden een periode van bezit van minimum 3 jaar aan om mogelijk de uitgevoerde nettobelegging te recupereren. 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?'

Een gedeeltelijke afkoop is mogelijk aan volgende voorwaarden:

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

Er zijn vrije periodieke afkopen mogelijk aan volgende voorwaarden:

- Minimaal 120 € per afkoop.
 - Jaarlijks, halfjaarlijks, driemaandelijks of maandelijks.
 - Er moet een minimumreserve van 600 € overblijven in het contract.
- Er zijn geen vrije periodieke afkopen mogelijk bij periodieke premies.

Een volledige afkoop is mogelijk.

Afkopen kunnen worden aangevraagd via uw tussenpersoon of rechtstreeks aan AG Insurance, als u de nodige formaliteiten vervult.

De afkoopvergoeding bedraagt (uitgedrukt in % van de afgekochte reserve) 1% gedurende de eerste 2 jaar en 11 maanden van het contract. Na die periode is er geen afkoopvergoeding meer verschuldigd.

Wat betreft het fonds 'Absolute Return Bonds', bedraagt de afkoopvergoeding (uitgedrukt in % van de afgekochte reserve) 0,50 % gedurende de eerste 2 jaar en 11 maanden van het contract. Na die periode is er geen afkoopvergoeding meer verschuldigd.

In geval van vrije periodieke afkopen wordt een vaste kost van 3,72 € per afkoop aangerekend.

Overdrachten van tak 23 naar tak 21 zijn mogelijk. De kosten van deze overdrachten zijn identiek aan de afkoopkosten.

U hebt de mogelijkheid om geheel of gedeeltelijk van het ene beleggingsfonds (tak23) naar het andere over te stappen. De overdracht zal gebeuren ten laatste op de derde valorisatie dag volgend op de datum van de ontvangst van de aanvraag door de verzekeringsonderneming. De eerste overdracht van het jaar 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). Indien evenwel één van de fondsen waarnaar overdragen wordt, een "Best of" fonds is, dan bedragen de kosten 1% van de totale over te dragen reserve, behalve voor het gedeelte van de reserve dat overgedragen wordt naar het fonds "Absolute Return Bonds", waarvoor de overdracht gratis is.

Er is geen vergoeding verschuldigd bij een opzegging binnen een periode van 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. Jacqueminaan 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. Conform de wet ontvangt u jaarlijks een contractoverzicht. De eenheidswaarden kunnen geraadpleegd worden op de website www.aginsurance.be en verschijnen in de financiële pers. Voor alle andere informatie over het product kunt u het document «Nuttige informatie over Top Multilife» consulteren.



Nuttige informatie over Top Multilife

Premies, prestaties, kosten en huidige fiscaliteit



- **Minimumpremie:** eenmalige premie van 50 €.
- **Kosten:** 3,5 % van de gestorte premie[s] of van de overgedragen reserve.
- **Fiscaliteit:** 2 % taks op elke gestorte premie, er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.
- **Minimale aanvullende premies:** aanvullende premies zijn mogelijk vanaf 50 € voor tak 23.
- **Afkoop:** vrije en periodieke gedeeltelijke afkopen zijn mogelijk.
- **Afkoopkosten:** er wordt een vaste kost afgehouden van 3,72 € per afkoop in geval van vrije periodieke afkopen. De afkoopvergoeding in tak 21: 1 % vermenigvuldigd met de resterende contractduur, uitgedrukt in jaren en maanden, waarbij elke maand telt voor 1/12 met een maximum van 5 %. De afkoopvergoeding in tak 23: 1 % gedurende de eerste 2 jaar en 11 maanden en vervolgens 0 %. Voor het fonds 'Absolute Return bonds': 0,5 % de eerste 2 jaar en een maand en vervolgens 0 %.
- **Kosten bij overdracht (tussen fondsen):** de eerste overdracht van het jaar is gratis, vervolgens 37,18 €/overdracht. Indien overdracht naar een fonds 'Best of', kosten van 1 % van de totale overgedragen reserve. Indien overdracht naar het fonds 'Absolute Return Bonds', gratis.
- **Fiscaliteit:** tak 21: 30 % roerende voorheffing enkel in geval van afkoop tijdens de eerste 8 jaar van het contract [voorheffing berekend op basis van een kapitalisatie van de interesten aan 4,75 % per jaar]. Tak 23: geen roerende voorheffing in geval van afkoop



Op einddatum

- **Kapitaal:** het kapitaal leven wordt uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde bij leven.
- **Kosten:** geen uitstapkosten.
- **Fiscaliteit:** geen roerende voorheffing.

Bij overlijden van de verzekerde

- **Kapitaal:** het kapitaal overlijden wordt uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde bij overlijden.
- **Kosten:** geen uitstapkosten.
- **Fiscaliteit:** geen roerende voorheffing, er kunnen successierechten verschuldigd zijn.



In de verschillende onderdelen van het essentiële-informatiedocument werd rekening gehouden met de maximumkosten. De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van elke klant en kan achteraf gewijzigd worden.

Begunstigingsclausule

Bij het onderschrijven van het contract moeten één of meer begunstigden bij leven en bij overlijden worden aangeduid. De begunstigden kunnen in de loop van het contract onder bepaalde voorwaarden worden gewijzigd.

Lijst van de beschikbare fondsen

De fondsen beschikbaar binnen Top Multilife (tak 23) zijn: AG Life Balanced / AG Life Bonds Euro / AG Life Bonds World / AG Life Cash Euro / AG Life Equities Euro / AG Life Equities World / AG Life Growth / AG Life Stability / Best of Absolute Return Bonds / Best of Bonds / Best of Emerging Markets / Best of Equities / Best of Market Opportunities / Best of Real Estate.

Optionele dekkingen overlijden en aanvullende waarborgen

Optionele dekkingen overlijden: minimumoverlijdenskapitaal vooraf bepaald door de verzekeringsnemer of aanvullend overlijdenskapitaal ten belope van een vooraf overeengekomen percentage van de reserve (maximum 100 %).

Aanvullende waarborgen:

- een waarborg bij ongeval (een kapitaal bij overlijden van de verzekerde of een kapitaal bij totale en blijvende invaliditeit van de verzekerde ten gevolge van een ongeval).
- een waarborg bij gehele of gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid (een rente in geval van totale of gedeeltelijke, tijdelijke of blijvende arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of ongeval van de verzekerde).

