

# 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 **TOP RENDEMENT INVEST**, een verzekeringsproduct van AG Insurance NV, hierna genoemd "AG", 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 21/11/2020. Toezichthouder is de FSMA, Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, Congresstraat 12-14 1000 Brussel.

## Wat is dit voor een product?

**Soort** : individuele levensverzekering van AG met gewaarborgde rentevoet (tak 21) en met de mogelijkheid om de winstdeling te investeren in tak 21 en/of in één of meerdere beleggingsfondsen (tak 23). Dit informatiedocument is enkel van toepassing voor het gedeelte van het tak 23-contract. Top Rendement Invest is niet meer gecommmercialiseerd. Dit document wordt u aangeboden in het kader van een transactie met betrekking tot Top Rendement Invest waarop u eerder ingeschreven heeft.

**Doelstellingen** : het beleggingsfonds **AG LIFE GROWTH** streeft naar een potentieel hoger rendement to 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 het 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. Voor het gedeelte geïnvesteerd in tak 23 van het contract Top Rendement Invest, 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, met name wat betreft de begrippen rendement, risico en kosten. Via het luik Tak 23 wensen deze beleggers hun geld te beleggen in het fonds met risico 4 voor een looptijd van meer dan 4 jaar. Ze zoeken een fonds samengesteld uit een mix van wereldwijde aandelen en obligaties en zijn bereid het risico te lopen om een deel van de belegde premie(s) te verliezen in het vooruitzicht van een eventueel hoger rendement.

**Verzekeringssluitkeringen en kosten**: het fonds heeft een onbepaalde duur, het contract heeft een looptijd begrepen tussen minimum 8 jaar en 1 maand of een onbepaalde duur onder bepaalde voorwaarden, bij overlijden van de verzekerde of bij volledige afkoop, eindigt het contract. Bij overlijden van de verzekerde of bij volledige afkoop, is het kapitaal overlijden of de theoretische afkoopwaarde gelijk aan het totale aantal eenheden dat aan het contract is toegewezen, vermenigvuldigd met de waarde van een eenheid op de datum van vereffening (in het geval van totale afkoop kan een afkoopvergoeding verschuldigd zijn). 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 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. Het contract kan niet eenzijdig worden opgezegd door AG, behalve binnen 30 dagen na ontvangst van het inschrijvingsformulier of de voorafgetekende polis.

## 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 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig 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	4 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>5.284 €</b>	<b>6.567 €</b>	<b>5.622 €</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	-47,16%	-18,97%	-13,41%
Ongunstig scenario	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>8.492 €</b>	<b>8.280 €</b>	<b>8.126 €</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	-15,08%	-9,00%	-5,06%
Gematigd scenario	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>9.694 €</b>	<b>9.980 €</b>	<b>10.577 €</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,06%	-0,10%	1,41%
Gunstig scenario	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>11.039 €</b>	<b>12.000 €</b>	<b>13.734 €</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	10,39%	9,54%	8,26%
Scenario bij overlijden				
In geval van overlijden	<b>Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten</b>	<b>9.892 €</b>	<b>10.132 €</b>	<b>10.630 €</b>

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 4 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 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 2 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar
Totale kosten	767 €	943 €	1.306 €
Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar	7,67%	4,61%	3,12%

### 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	0,84%	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	0,13%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,16%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,99%	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: 4 jaar

Voor dit fonds raden wij een periode van bezit van minimum 4 jaar aan om mogelijk de uitgevoerde nettobelegging te recupereren. In geval van desinvestering vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan dit 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 Top Rendement Invest contract

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

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

Vrije periodieke afkopen zijn mogelijk mits aan volgende voorwaarden voldaan wordt:

- Min. 120 EUR per afkoop.
- Jaarlijks max. 7 % van de gestorte premie(s) (na aftrek van taks).
- Jaarlijks, halfjaarlijks, driemaandelijks of maandelijks.
- Er moet een minimumreserve van 600 EUR overblijven in het contract.

Een volledige afkoop is mogelijk.

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

De afkoopvergoeding bedraagt (uitgedrukt in % van de afgekochte reserve):

- 1ste jaar: 2 %
- 2de jaar: 1,5 %
- 3de jaar: 1 %
- 4de jaar: 0,5 %
- Daarna: 0 %

Fonds Absolute Return Bonds: 0,5 % gedurende de eerste 4 jaar, daarna 0 %.

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

Een sociale clause is voorzien in het contract. Deze clause biedt de mogelijkheid om het kapitaal zonder kosten geheel of gedeeltelijk (minimum 1.000 EUR) af te kopen indien de verzekeringnemer, zijn echtgeno(o)t(e) (of samenwonende partner) of elke andere persoon fiscaal ten laste, het slachtoffer is van één van de volgende situaties:

- overlijden,
- ernstige ziekte gedurende 6 maanden of meer (zoals beschreven in de algemene voorwaarden),
- invaliditeit van tenminste 67 % gedurende 6 maanden of meer,
- langdurige werkloosheid (minstens 6 maanden) als gevolg van ontslag.

Het is mogelijk om de winstdeling geïnvesteerd in één of meerdere beleggingsfondsen (tak 23) geheel of gedeeltelijk over te dragen naar het gedeelte in het afgezonderd fonds (tak 21). De kapitalisatie van het overgedragen bedrag vangt gelijktijdig aan.

Kosten bij overdracht van tak 23 naar tak 21 of omgekeerd (overdracht enkel mogelijk voor het gedeelte winstdeling): hetzelfde als bij afkoopvergoeding.

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

Kosten bij overdracht tussen de beleggingsfondsen (tak 23) (overdracht enkel mogelijk voor het gedeelte van de winstdeling): de eerste overdracht van het jaar 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 overgedragen 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 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 1000 Brussel. Indien de oplossing die AG voorstelt geen voldoening schenkt, kunt u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen (info@ombudsman.as); Meeussquare 35 te 1000 Brussel, www.ombudsman.as.

## Andere nuttige informatie

### Informatie

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 Top Rendement Invest» consulteren.

