

# 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

**BEST OF REAL ESTATE** in het contract **TOP MULTILIFE**, 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 17/09/2018. 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 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 een beleggingsfonds (deel van het contract in tak 23). Deze informatie is enkel van toepassing voor het tak 23-gedeelte.

**Doelstellingen**: het beleggingsfonds **BEST OF REAL ESTATE** streeft naar een potentieel hoger rendement. Om dit doel te bereiken, zal het fonds voornamelijk beleggen in instellingen voor collectieve beleggingen (ICB) belegd in effecten uitgegeven door vastgoedmaatschappijen, namelijk in aandelen van ondernemingen uit de vastgoedsector in Europa of in de Eurozone, voor een klein gedeelte uitgegeven in een Oost-Europees land. Het fonds streeft ernaar, een meerwaarde te realiseren via een maximale diversificatie van de beleggingen in een ruime korf van Europese vastgoedwaarden beheerd door fondsbeheerders (multi-managers) met verschillende beheersstijlen (multi-styles). De portefeuille wordt actief beheerd. 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 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. Er is geen kapitaalgarantie, noch een rendementsgarantie. Het financiële risico wordt gedragen door de verzekeringsnemer. Voor het gedeelte geïnvesteerd in tak 23 van het contract Top Multilife, 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 4 voor een looptijd van meer dan 5 jaar. 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.

**Verzekeringuitkeringen en kosten**: het fonds en het contract zijn van onbepaalde duur. 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. 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 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	3 jaar	5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	3.650 €	4.461 €	3.460 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-63,50%	-23,59%	-19,12%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.576 €	8.942 €	9.632 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-14,24%	-3,66%	-0,75%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.350 €	12.371 €	14.640 €
	Gemiddeld rendement per jaar	3,50%	7,35%	7,92%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	12.446 €	17.056 €	22.174 €
	Gemiddeld rendement per jaar	24,46%	19,48%	17,27%
Scenario bij overlijden				
In geval van overlijden	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	10.454 €	12.371 €	14.640 €

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 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 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 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Totale kosten	764 €	1.246 €	1.940 €
Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar	7,64%	3,99%	3,61%

### 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	0,74%	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	0,17%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,70%	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: 5 jaar

Voor dit fonds raden wij een periode van bezit van minimum 5 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?'

Kenmerken op niveau van Top Multilife contract

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.

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. 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 Top Multilife» consulteren.

