



AG Fund+



De belegging op uw maat

Inhoudstafel

Gebruik AG Fund+ voor een goed gebalanceerde beleggingsportefeuille	3
Een ruime waaier van beleggingsfondsen	4
Twee optionele beschermingsmechanismen	5
Hoe werkt de Winstbeschermer?	6
Hoe werkt de Verliesbeperker?	7
Een voorbeeld	8
Extra troeven	12
Voornaamste risico's	13
De fondsbeheerders	14
AG Fund+ in een oogopslag	16

Gebruik AG Fund+ voor een goed gebalanceerde beleggingsportefeuille

Bent u op zoek naar een belegging die u een hoger rendement kan bieden op langere termijn, die de schommelingen beperkt en die grote verliezen probeert te vermijden?

Dan biedt AG Fund+ u de oplossing! U belegt in zorgvuldig geselecteerde fondsen en krijgt de mogelijkheid om het risico van uw belegging deels te beperken via twee beschermingsmechanismen: een **Winstbeschermer** om mogelijke meerwaarden te beschermen en een **Verliesbeperker** om potentiële verliezen te beperken. Zo kunt u doorgaans het mooie potentieel van een belegging in fondsen behouden en kunnen tegelijk de schommelingen worden beperkt, wat positieve gevolgen kan hebben voor uw rendement.

Individuele levensverzekering van AG Insurance gekoppeld aan beleggingsfondsen [tak 23]

- Looptijd: onbepaalde duur
- Aanbevolen beleggingshorizon: minimaal 10 jaar
- Gekoppeld aan de prestaties van 1 of meerdere beleggingsfondsen
- Mogelijkheid om het risico van de belegging deels te beheersen via 2 beschermingsmechanismen
- Geschikt voor elk beleggersprofiel
- Geen roerende voorheffing

Raadpleeg de Financiële infofiche Levensverzekering met de kenmerken en alle kosten van AG Fund+, gratis beschikbaar bij uw tussenpersoon of op www.aginsurance.be.

	Aanbevolen beleggingshorizon	Bescherming van de nettopremie	Gewaarborgde rentevoet	Winstdeling mogelijk	Gekoppeld aan beleggingsfondsen	Vrijstelling roerende voorheffing	Beschermingsmechanismen
AG FUND+	min. 10 jaar	—	—	—	●	●	○

● : Voorzien in het contract ○ : Optioneel — : Niet voorzien in het contract

Uw beleggersprofiel

Om te bepalen hoe u uw beleggingsportefeuille best kunt samenstellen, is uw beleggersprofiel van groot belang. Als u weinig of geen risico wil nemen, is het beter om niet al uw geld in aandelenfondsen te stoppen. Het omgekeerde geldt natuurlijk ook: wie een hoog potentieel rendement wil en bereid is daar een hoger risico voor te nemen, kan best een groot deel van zijn portefeuille in meer risicovolle activa zoals aandelen stoppen.

Aandelenfondsen kunnen ook in een defensieve portefeuille, maar dan in beperkte mate en in een evenwichtig samengesteld fonds. Het zorgt zelfs voor een betere spreiding van de portefeuille!

AG Fund+ biedt u 9 basisfondsen en 4 doelfondsen.

Basisfondsen: een dynamischer beleggingsfonds waarop een beschermingsmechanisme kan worden geactiveerd.

Doelfondsen: een defensiever beleggingsfonds waarnaar de [gedeeltelijke of volledige] reserve kan worden overgedragen als een beschermingsmechanisme in werking treedt.

Een ruime waaier van beleggingsfondsen

AG Fund+ biedt de mogelijkheid om te beleggen in een selectie van 13 beleggingsfondsen van AG Insurance: 9 basisfondsen en 4 doelfondsen.

BASISFONDSEN

Profiel	Fonds	Samenstelling
Neutraal	AG Life Balanced	Circa 50 % aandelen en 50 % obligaties uit de hele wereld. Momenteel wordt een belangrijk deel van het fonds belegd in de eurozone.
	Best of Market Opportunities	Combinatie van verschillende wereldwijd gespreide activaklassen in functie van de strategie van de beheerder.
	AG Life Neutral Portfolio	Combinatie van verschillende fondsen, neutraal profiel.
Dynamisch	AG Life Growth	Circa 75 % aandelen en 25 % obligaties uit de hele wereld. Momenteel wordt een belangrijk deel van het fonds belegd in de eurozone.
	AG Life Equities World	Aandelen uit de hele wereld.
	AG Life Dynamic Portfolio	Combinatie van verschillende fondsen, dynamisch profiel.
	AG Life Sustainable Equities	Aandelen uit de hele wereld, geselecteerd op basis van financiële en duurzame criteria.
Agressief	AG Life Equities Euro	Aandelen uit de eurozone.
	AG Life Real Estate	Aandelen uit de eurozone binnen de vastgoedsector
	Best of Emerging Markets	Aandelen uit groei landen.

Uw voordelen:

- Een goede spreiding, zelfs als u slechts in 1 fonds belegt
- Actief beheer door AG Insurance, zodat u zich niet met de opvolging van uw belegging hoeft bezig te houden
- Een mix van verschillende beheerders en beheersstijlen [Multi-Manager & Multi Style]

DOELFONDSEN

Profiel	Fonds	Samenstelling
Conservatief	AG Life Cash Euro	Kortetermijnbeleggingen in euro.
	AG Life Bonds Euro	Obligaties uitgedrukt in euro. Er is dus geen wisselrisico.
Defensief	AG Life Bonds World	Obligaties uit de hele wereld. Het grootste deel van het wisselrisico wordt gedekt.
	AG Life Stability	Circa 75 % obligaties en 25 % aandelen uit de hele wereld. Momenteel wordt een belangrijk deel van het fonds belegd in de eurozone.

Twee optionele beschermingsmechanismen

En er is meer: u belegt niet alleen in beleggingsfondsen, u kunt ook beschermingsmechanismen toevoegen aan uw contract. U koppelt dan een beschermingsmechanisme aan een door u gekozen fonds. De beschermingsmechanismen kunnen het potentieel rendement van AG Fund+ nog verhogen.

1. Uw meerwaarden beschermen met de **Winstbeschermer**

Met een belegging op langere termijn is het vaak moeilijk in te schatten wanneer u best uw meerwaarde kunt beschermen.

Met de Winstbeschermer hoeft u zich die vraag niet te stellen. Zodra een vooraf bepaald positief niveau wordt bereikt, wordt uw

meerwaarde immers overgebracht naar het doelfonds en volgt ze de beursevolutie van het defensievere fonds. Zo hoeft u zelf niet op te volgen wanneer u best een deel van uw belegging veiligstelt.

2. Verliezen beperken met de **Verliesbeperker**

In de volatiele wereld van de financiële markten is een goede bescherming tegen neerwaartse beursbewegingen het overwegen waard. Als de markt negatief evolueert, kunt u best de potentiële verliezen snel beperken. De Verliesbeperker zorgt ervoor dat uw belegging automatisch overgedragen wordt naar een defensievere fonds van zodra het niveau dat u hebt bepaald, wordt bereikt of overschreden. Vanaf dat moment volgt uw belegging de beursevolutie van het defensievere fonds.

Maar hoe kunt u het juiste moment bepalen om opnieuw in te stappen? Dankzij de optie 'automatische herbelegging' hoeft u niet na te denken over de juiste timing.

Bovendien kunt u ook kiezen om de optie 'dynamische aanpassing' toe te voegen aan uw Verliesbeperker. Elke keer dat de eenheidswaarde van het door u gekozen basisfonds met 10 % stijgt ten opzichte van de referentiewaarde, zal het niveau van de Verliesbeperker automatisch mee evolueren. Ook dat kan bijdragen tot een bescherming tegen potentiële verliezen.

Het is mogelijk om de twee opties 'automatische herbelegging' en 'dynamische aanpassing' met elkaar te combineren.



U kunt ook kiezen voor een Verliesbeperker zonder automatische herbelegging. In dat geval blijft uw reserve in het defensieve doelfonds. U moet dan zelf beslissen of u opnieuw op zoek gaat naar een hoger potentieel rendement via een dynamischer fonds. Daarna rijst de vraag wanneer u opnieuw herbelegt. Een moeilijke beslissing die u via de 'automatische herbelegging' niet hoeft te nemen.

Hoe werkt de Winstbeschermer?

De Winstbeschermer zorgt ervoor dat uw eventuele meerwaarden automatisch worden overgedragen van een door u gekozen 'dynamischer' basisfonds naar een door u gekozen 'defensiever' doelfonds.

U kiest

• Basisfonds en doelfonds

- ▶ U kiest één van de 9 basisfondsen waarop u de Winstbeschermer wilt activeren.
- ▶ U kiest één van de 4 doelfondsen waarnaar uw behaalde meerwaarde moet worden overgedragen.

• Het percentage van uw Winstbeschermer

10 %, 20 % of 30 %.

AG Fund+ bepaalt automatisch

• De referentiewaarde

Na de keuze van de fondsen en het percentage van de Winstbeschermer, wordt de referentiewaarde bepaald. Dit is de eenheidswaarde van het basisfonds op het ogenblik dat het beschermingsmechanisme op dat basisfonds wordt geactiveerd.

• Het winstbeschermerniveau

Dit is de eenheidswaarde die minstens bereikt moet worden om de automatische overdracht van basisfonds naar doelfonds te realiseren. Dit niveau wijzigt bij elke gerealiseerde winstbescherming.

AG Fund+ zorgt voor

• De overdracht van eenheden naar uw defensiever doelfonds

Van zodra het winstbeschermerniveau is bereikt, treedt de Winstbeschermer in werking en wordt het door u gekozen percentage van uw eenheden in uw basisfonds overgedragen naar uw doelfonds, op basis van de slotkoersen van 2 dagen later.

• Het bepalen van het nieuwe winstbeschermerniveau

Deze cyclus wordt voortdurend herhaald.



Hoe werkt de Verliesbeperker met automatische herbelegging én dynamische aanpassing?

De Verliesbeperker met automatische herbelegging zorgt ervoor dat uw volledige reserve automatisch wordt overgedragen van een door u gekozen basisfonds naar een door u gekozen doelfonds, vanaf het moment dat een bepaald negatief niveau wordt bereikt. Daarna wordt die reserve herbelegd in het basisfonds gedurende de door u gekozen herbeleggingsperiode. Het voordeel daarvan is dat u gespreid kunt instappen aan gemiddelde koersen. Zo spreidt u het risico en hoeft u zich niet af te vragen op welk moment u het best kunt instappen.

De optie 'dynamische aanpassing' zorgt ervoor dat telkens de eenheidswaarde van het door u gekozen basisfonds met 10% stijgt ten opzichte van de referentiewaarde, automatisch een nieuwe referentiewaarde wordt vastgelegd. Ook het verliesbeperkerniveau zal worden aangepast door toepassing van het percentage van de Verliesbeperker op de nieuwe referentiewaarde. Het niveau van de Verliesbeperker evolueert automatisch mee in stijgende markten, wat mogelijk bijdraagt tot een bescherming tegen potentiële verliezen.

U kiest

• Basisfonds en doelfonds

- U kiest één van de 9 basisfondsen waarop u de Verliesbeperker met automatische herbelegging en dynamische aanpassing wilt activeren.
- U kiest één van de 4 doelfondsen waarnaar uw volledige reserve moet worden overgedragen.

• Het percentage van uw Verliesbeperker met automatische herbelegging

5 %, 10 %, 15 %, 20 % of 30 %

• De herbeleggingsperiode

6, 12, 18 of 24 maanden

• Met dynamische aanpassing

U kunt ook kiezen voor enkel de Verliesbeperker, zonder automatische herbelegging of dynamische aanpassing, of met slechts één van de twee bijkomende opties.

AG Fund+ bepaalt automatisch

• De referentiewaarde

Wanneer u de Verliesbeperker activeert, wordt de referentiewaarde bepaald. Dit is de eenheidswaarde van het basisfonds op het ogenblik dat het beschermingsmechanisme op dat basisfonds wordt geactiveerd.

• Het verliesbeperkerniveau

Dit is de eenheidswaarde die minstens bereikt moet worden om de automatische overdracht van basisfonds naar doelfonds te realiseren.

AG Fund+ zorgt voor

• De overdracht van de volledige reserve naar uw defensiever doelfonds

Van zodra het verliesbeperkerniveau is bereikt, treedt de Verliesbeperker in werking en wordt de volledige reserve van uw basisfonds omgezet in eenheden van uw doelfonds, op basis van de slotkoersen van 2 dagen later.

• De automatische herbelegging in uw basisfonds

De eenheden in uw doelfonds worden gespreid herbelegd in uw basisfonds tijdens de herbeleggingsperiode die u zelf hebt gekozen.

• De dynamische aanpassing van het verliesbeperkerniveau

Wanneer het fonds waarop het mechanisme geactiveerd is met 10% gestegen is t.o.v. de referentiewaarde gebeurt de automatische aanpassing van het verliesbeperkerniveau. Er is geen enkele overdracht van eenheden ten gevolge van de inwerkingtreding van de optie 'dynamische aanpassing'.

Een voorbeeld

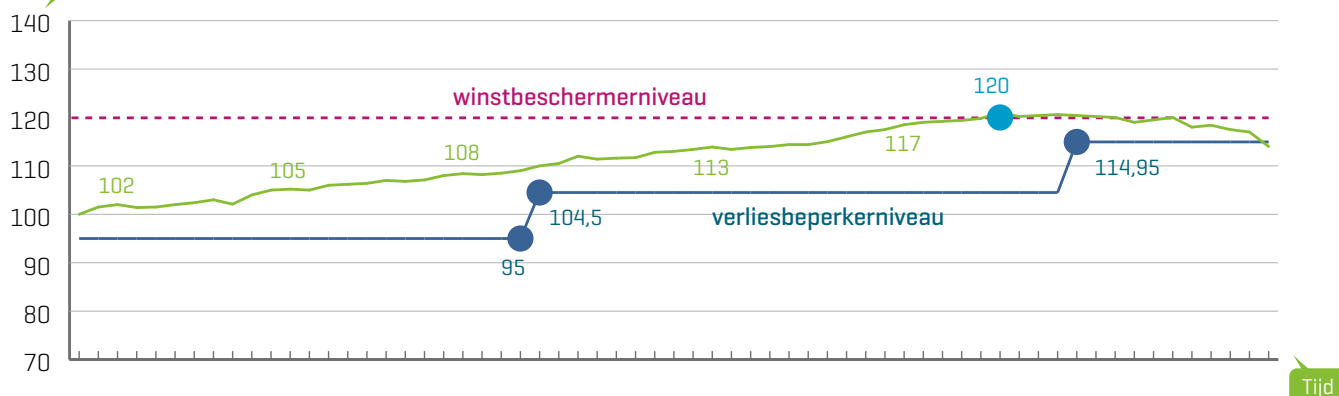
Een fictief voorbeeld* met een netto-inleg van 20 000 euro maakt duidelijk hoe de beschermingsmechanismen werken.

- Een netto-inleg van 20 000 euro
- Op het moment van de aankoop is 1 eenheid = 100 euro, wat betekent dat 200 eenheden worden aangekocht in het basisfonds.
- Bepalen van basisfonds en doelfonds
- Bepalen van winstbeschermerniveau: 20 %
- Bepalen van verliesbeperkerniveau: 5 %
- Automatische herbeleggingsperiode: 12 maanden
- Met dynamische aanpassing



* Dit is een fictief voorbeeld dat uitsluitend dient om het mechanisme te illustreren en dat geen enkele garantie of indicatie van de uitkering biedt. De resultaten houden geen rekening met de kosten van de beschermingsmechanismen. Raadpleeg de Financiële infofiche Levensverzekering - AG Fund+. Voor de gedetailleerde beschrijving van de werking van de beschermingsmechanismen: raadpleeg de Algemene voorwaarden van AG Fund+.

Evolutie eenheidswaarde



C

Eenheidswaarde = 120,02 EUR
 Dit is hoger dan het winstbeschermerniveau
 van 120 EUR.
 Aantal eenheden in het basisfonds: 200

Op basis van de slotkoersen van 2 dagen later.

Stap 1

overdracht van 20 % van de eenheden van
 basisfonds naar doelfonds:
 $40 \text{ eenheden} \times 120,07 \text{ EUR} = 4802,80 \text{ EUR}$

Stap 2

omzetting in eenheden van het doelfonds voor
 4802,80 EUR
 [1 eenheid doelfonds = 50,20 EUR]
 $4802,80 \text{ EUR} / 50,20 \text{ EUR} = 95,673 \text{ eenheden}$

Stap 3

bepalen nieuw winstbeschermerniveau
 = 144 EUR
 (= 120 EUR + 20 % van 120 EUR)

Op basis van de slotkoersen van 2 dagen later.

$160 \text{ eenheden} \times 120,07 \text{ EUR} = 19\ 211,20 \text{ EUR}$

$95,673 \text{ eenheden} \times 50,20 \text{ EUR} = 4802,80 \text{ EUR}$

24 014 EUR

D

Eenheidswaarde = 104,20 EUR
 Dit is lager dan het toegestane verliesbeperkerniveau
 dat werd aangepast naar 104,50 EUR.

Op basis van de slotkoersen van 2 dagen later.

Stap 1

overdracht van alle eenheden van basisfonds
 naar doelfonds:
 $160 \text{ eenheden} \times 103,99 \text{ EUR} = 16\ 638,40 \text{ EUR}$

Stap 2

omzetting in eenheden van het doelfonds voor 16 638,40 EUR
 [1 eenheid doelfonds = 50 EUR]
 $16\ 638,40 \text{ EUR} / 50 \text{ EUR} = 332,768 \text{ eenheden}$

Stap 3

tijdelijke stopzetting van de beschermingsmechanismen

Stap 4

bepalen aantal eenheden voor automatische herbelegging
 = aantal eenheden aangekocht in het doelfonds /
 de herbeleggingsperiode
 = $332,768 \text{ eenheden} / 12 \text{ maanden}$
 = 27,730 eenheden per maand

Op basis van de slotkoersen van 2 dagen later.

-

$332,768 \text{ eenheden} \times 50 \text{ EUR} = 16\ 638,40 \text{ EUR}$
 $95,673 \text{ eenheden} \times 50 \text{ EUR} = 4783,65 \text{ EUR}$

21 422,05 EUR

* Dit is een fictief voorbeeld dat uitsluitend dient om het mechanisme te illustreren en dat geen enkele garantie of indicatie van de uitkering biedt. De resultaten houden geen rekening met de kosten van de beschermingsmechanismen. Raadpleeg de Financiële infofiche Levensverzekering - AG Fund+. Voor de gedetailleerde beschrijving van de werking van de beschermingsmechanismen: raadpleeg de Algemene voorwaarden van AG Fund+.

Vervolg van D: Automatische herbelegging in het basisfonds gedurende 12 maanden

Stap 5: elke eerste werkdag van de maand wordt 1/12^{de} van het aantal eenheden terug overgedragen van het doelfonds naar het basisfonds.

- Maand 1: 27,730 eenheden x 103,79 EUR = 2878,10 EUR
- Maand 2: 27,730 eenheden x 103,99 EUR = 2883,64 EUR
-
- Maand 12: 27,730 eenheden x 104,01 EUR = 2884,20 EUR

Stap 6: na volledige herbelegging in het basisfonds:

- worden de beschermingsmechanismen op het basisfonds opnieuw geactiveerd,
- wordt de nieuwe referentiewaarde bepaald (= eenheidswaarde laatste aankoop),
- wordt het nieuwe verliesbeperniveau bepaald,
- wordt het nieuwe winstbeschermerniveau bepaald.

Wat is het effect van de beschermingsmechanismen?

U hebt zelf de troeven in handen voor uw contract AG Fund+. De beschermingsmechanismen fungeren immers als een buffer en kunnen belangrijke gevolgen hebben voor uw contract:

1. een potentieel hoger gemiddeld rendement
2. een potentieel beperktere terugval
3. een potentieel lagere volatiliteit

Een concreet voorbeeld, gebaseerd op reële cijfers, met een van de basisfondsen die u kunt kiezen in AG Fund+ toont dit aan.

Wat is het effect van de Winstbeschermers en de Verliesbeperker met automatische herbelegging?

Basisfonds: AG Life Equities Euro

Doelfonds: AG Life Bonds Euro

Winstbeschermers op 10 %

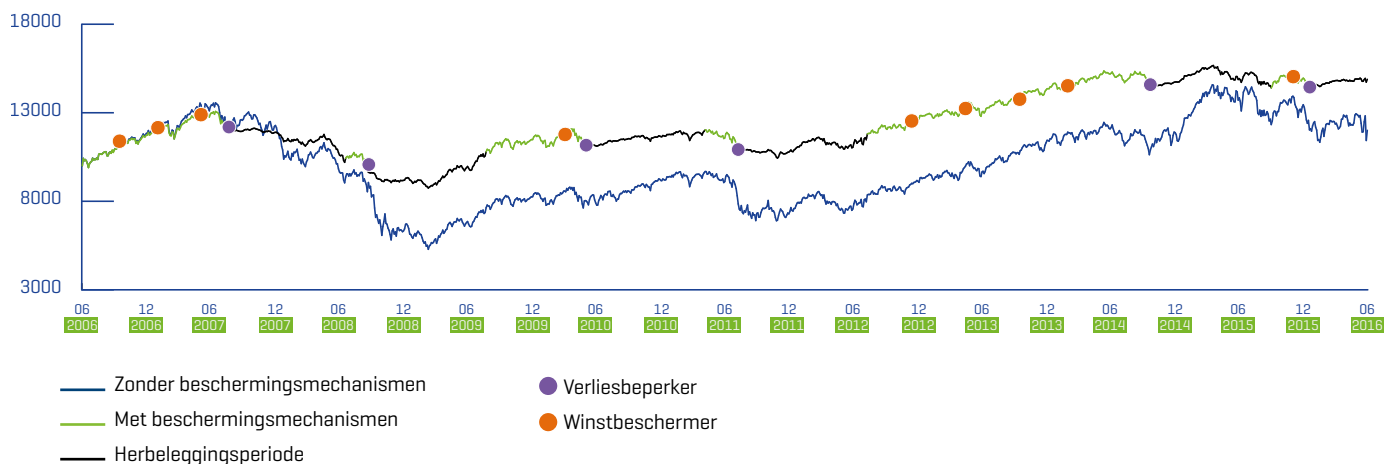
Verliesbeperker op 10 %

Herbeleggingperiode: 12 maanden

Met dynamische aanpassing

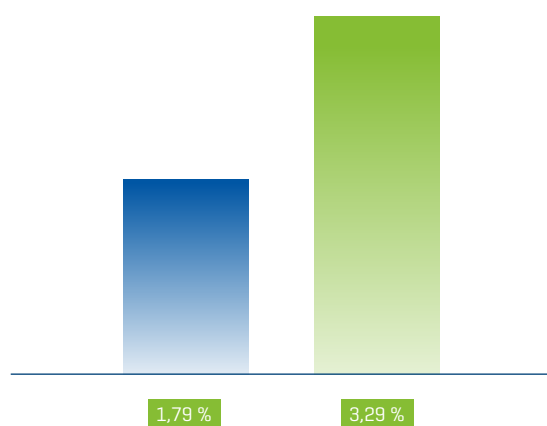
Periode: 26/03/2007-30/06/2016.

Historische evolutie van de inventariswaarde

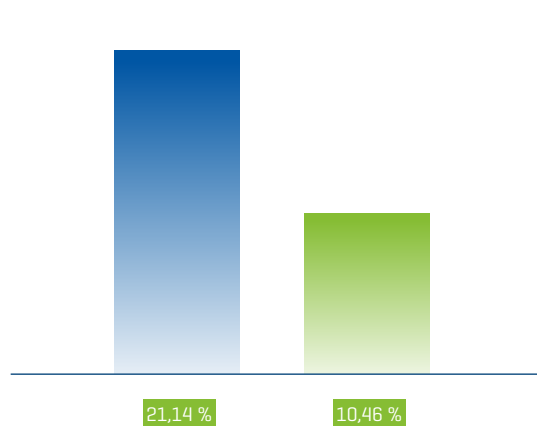


Meer informatie m.b.t. de AG Life fondsen vindt u terug in de respectievelijke beheersreglementen op www.aginsurance.be.

Brutorendement op jaarbasis



Volatiliteit op jaarbasis



■ Zonder beschermingsmechanismen
■ Met beschermingsmechanismen

In dit voorbeeld zorgen de beschermingsmechanismen voor een hoger en stabielere rendement, dat minder onderhevig is aan schommelingen.

- Het gemiddeld rendement op jaarbasis is duidelijk hoger met de beschermingsmechanismen.
- De volatiliteit is gehalveerd door toevoeging van de beschermingsmechanismen aan het fonds.

Rendementen uit het verleden zijn geen garantie voor de toekomst.

De beschermingsmechanismen in 7 punten

- 1 U kunt het niveau van uw beschermingsmechanismen vrij kiezen.
- 2 U kunt de beschermingsmechanismen op elk moment wijzigen, activeren of stopzetten.
- 3 Er is slechts 1 Winstbeschermer en 1 Verliesbeperker mogelijk per contract.
- 4 De beschermingsmechanismen worden geactiveerd op een door u gekozen basisfonds.
- 5 De beschermingsmechanismen blijven actief zolang het contract loopt, tenzij u beslist ze stop te zetten.
- 6 Beschermingsmechanismen zijn niet mogelijk in combinatie met regelmatige premiebetaling.
- 7 In een periode van automatische herbelegging, worden de beschermingsmechanismen tijdelijk stopgezet. Als die periode beëindigd is, worden ze opnieuw geactiveerd.

Extra troeven

Vrije periodieke afkopen mogelijk

Wilt u een grote som beleggen en er dan regelmatig een stuk van opnemen? Dat is perfect mogelijk met AG Fund+! Vanaf een reserve van 25 000 euro kunt u via een vrije periodieke afkoop per periode [maandelijks, driemaandelijks...] minimum 125 euro opnemen. En dat zonder kosten, op voorwaarde dat u per jaar niet meer dan 20 % van uw reserve opvraagt!

Een uitstekend hulpmiddel voor de overdracht van uw vermogen

AG Fund+ is een levensverzekering. Daardoor is het ook een waardevolle bondgenoot op vlak van successieplanning. Zo kunt u zonder enige bijkomende formaliteit de begunstigde[n] aanduiden in geval van overlijden. Het maakt niet uit of het nu gaat om:

- ▶ één of meerdere familieleden [ongeacht hun verwantschap]
- ▶ iemand die u dierbaar is, maar waarmee u geen familieband hebt.

Er kunnen successierechten verschuldigd zijn.

Transparante communicatie

AG Insurance houdt u op de hoogte van de evolutie van uw contract:

- ▶ Elk jaar ontvangt u een rekeningafschrift van uw contract waarin alle essentiële gegevens vermeld worden.
- ▶ Als er een beschermingsmechanisme in werking treedt, wordt u daar schriftelijk van op de hoogte gebracht.
- ▶ Op de website www.aginsurance.be kunt u de inventariswaarde van de verschillende fondsen volgen. Die waarden vindt u ook in de financiële pers [De Tijd, L'Echo, ...].

Voor een professioneel advies kunt u steeds terecht bij uw tussenpersoon.



Voornaamste risico's

Risicoklassen

Door zijn concept is AG Fund+ een beleggingsformule die bestemd is voor beleggers met een conservatief tot agressief profiel (en dit in functie van het/de gekozen fonds(en)).

Om de verzekeringnemer te helpen bij zijn beleggingsstrategie, bepaalt de verzekeraar een risicoklasse voor elk beleggingsfonds.

Die risicoklasse is gebaseerd op de volatiliteit van de activa die in de fondsen zitten en gaat van 1 tot 7 [hoogste risiconiveau].

De risicoklassen kunnen evolueren in de tijd en worden minstens 1 keer per jaar berekend.

Meer informatie over de verschillende risicoprofielen en de risicoklassen van de fondsen vindt u op www.aginsurance.be.

Kent u uw beleggersprofiel niet of is het mogelijk aan herziening toe? Wilt u weten welk fonds het best bij uw profiel past?

Contacteer uw tussenpersoon. Hij zal u met plezier meer uitleg geven.

Faillissement van de verzekeraar

De activa van het fonds verbonden aan de individuele levensverzekering, onderschreven door de verzekeringnemer, maken deel uit van een afgescheiden beheer van het bijzonder vermogen, afzonderlijk beheerd binnen de activa van de verzekeraar. In geval van faillissement van de verzekeraar, is dit vermogen prioritair voorbehouden om te voldoen aan de verbintenissen tegenover de verzekeringnemers en/of de begunstigen.

Omdat het om een individuele levensverzekering gaat verbonden aan beleggingsfondsen (tak 23), mogen volgende risico's niet uit het oog verloren worden:

Risico op schommelingen van de eenheidswaarde (marktrisico)

De eenheidswaarde is afhankelijk van de evolutie van de onderliggende activa en de volatiliteit van de markten. Het financiële risico is te allen tijde ten laste van de verzekeringnemer. Bijgevolg, na alle afhoudingen of op moment van vereffening van het contract, bestaat de mogelijkheid dat de eenheidswaarde hoger of lager is vergeleken met de waarde op het moment van premiebetaling. Hiermee rekening houdend, moet de verzekeringnemer er zich van bewust zijn dat hij mogelijk niet het volledig geïnvesteerde bedrag zal recupereren.

Liquiditeitsrisico

In bepaalde uitzonderlijke omstandigheden, zal de liquiditeit van de fondseenheden vertraagd worden of worden opgeschort.

Risico's verbonden aan het beheer van fondsen

De fondsen worden blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van de beleggingsdoelstelling en de beleggingspolitiek van deze fondsen én van hun onderliggende fondsen.

Om de beleggingsdoelstelling te bereiken kunnen de beheerders van elk fonds in verschillende activaklassen en stijlen beleggen – en dit in variabele verhoudingen in functie van de marktomstandigheden en de beleggingspolitiek van het betrokken fonds.

Aangezien het rendement niet gewaarborgd wordt, bestaat er steeds een risico dat de uitgevoerde beleggingen niet het verwachte resultaat opleveren, dit ondanks de expertise van specialisten.

Risico verbonden aan beschermingsmechanismen

Hoewel de beschermingsmechanismen tot doel hebben de negatieve impact van de marktvolatiliteit te beperken, is het toch mogelijk dat die mechanismen – op bepaalde momenten in de levenscyclus van het product – aanleiding geven tot zwakkere rendementen tegenover een investering in het basisfonds zonder die mechanismen.



De fondsbeheerders

Binnen AG Fund+ selecteerde AG Insurance voor u ervaren fondsbeheerders. Elke beheerder is een specialist binnen zijn domein. We stellen ze graag aan u voor.

Wanneer u graag wil weten welk fonds binnen uw contract AG Fund+ beheerd wordt door welke fondsbeheerder dan kunt u zich best wenden tot uw tussenpersoon. Hij kan u hierover alle details verschaffen.

Aandelenportefeuilles beheerd door externe beheerders

	Beheerder	Portefeuille	Beleggingsstijl
	AQR	<ul style="list-style-type: none"> • Equity Global Quant Enhanced 	Aandelen algemeen
	BNP Paribas Invest. Part.	<ul style="list-style-type: none"> • Equity Best Selection Euro • Equity Broad Euro P • Equity World Passive 	Aandelen algemeen Aandelen algemeen Aandelen algemeen
	Barrow Hanley	<ul style="list-style-type: none"> • Equity Global Value Core 	Valueaandelen
	BlackRock	<ul style="list-style-type: none"> • Equity Euro Market 	Aandelen algemeen
	Fiera Capital	<ul style="list-style-type: none"> • Equity Global Growth Core 	Aandelen algemeen
	Financière de l'Echiquier	<ul style="list-style-type: none"> • Equity Blend Euro 	Aandelen algemeen
	INVESCO	<ul style="list-style-type: none"> • Equity Euro Core 	Aandelen algemeen
	Russel Investments	<ul style="list-style-type: none"> • Russell Emerging Market Equity Fund 	Aandelen Emerging Markets
	Pzena Asset Management	<ul style="list-style-type: none"> • Pzena Global Diversified Value Equity 	Aandelen algemeen
	Econopolis	<ul style="list-style-type: none"> • Econopolis Global Equity 	Aandelen algemeen
	Lazard Asset Management	<ul style="list-style-type: none"> • Lazard Quant Equity Global Advantage 	Aandelen algemeen

Vastgoedfondsen beheerd door externe beheerders

	Beheerder	Portefeuille	Beleggingsstijl
	AXA IM	<ul style="list-style-type: none"> • AXA WF Europe Real Estate 	Real Estate
	ING	<ul style="list-style-type: none"> • ING European Real Estate 	Real Estate

Obligatieportefeuilles beheerd door externe beheerders

	Beheerder	Portefeuille	Beleggingsstijl
	Alliance Bernstein	<ul style="list-style-type: none"> • Bond Active Global Aggregate+ 	Staatsleningen
	BNP Paribas Invest. Part.	<ul style="list-style-type: none"> • Bond Sov Euro P • Bond World Big P • Parworld Tracker MSXI North America 	Staatsleningen Staatsleningen
	HSBC	<ul style="list-style-type: none"> • Bond Active Euro Credit+ 	Staatsleningen
	Insight	<ul style="list-style-type: none"> • Bond Active Euro Aggregate 	Staatsleningen
	Standard Life	<ul style="list-style-type: none"> • Bond Global Credit+ 	Staatsleningen
	Pimco	<ul style="list-style-type: none"> • Bond Active World 	Bedrijfsobligaties
	Standish Mellon	<ul style="list-style-type: none"> • Bond Active Global Aggregate 	Staatsleningen
	UBS	<ul style="list-style-type: none"> • Cash Euro 	Cash
	Wellington	<ul style="list-style-type: none"> • Bond Active Euro Aggregate+ 	Staatsleningen

AG Fund+ in een oogopslag

Beschrijving	AG Fund+ is een individuele levensverzekering verbonden met beleggingsfondsen (tak 23) van AG Insurance.
Beleggersprofiel	Deze beleggingsverzekering is bestemd voor de belegger met een neutraal tot dynamisch beleggersprofiel. Ze kan echter ook passen in een gespreide portefeuille van andere profielen.
Inschrijving	Inschrijvingsperiode: steeds mogelijk Belegging: minimaal 2500 EUR (taks inbegrepen) Regelmatige stortingen: 360 EUR (jaarlijks). Beschermingsmechanismen zijn niet mogelijk in combinatie met regelmatige stortingen. Bijkomende stortingen: minimaal 1500 EUR
Kosten	Instapkosten: 2,50 % Kost per beschermingsmechanisme: 0,20 % op jaarbasis op de reserve van het fonds waarvoor het beschermingsmechanisme actief is (geen kost tijdens herbeleggingsperiode). Kosten bij overdracht tussen de beleggingsfondsen: altijd gratis. Geen kosten voor automatische overdrachten ten gevolge van de beschermingsmechanismen. Uitstapkosten: eerste 6 jaar 1 %, daarna gratis. Beheerskosten: maximaal 2 % op jaarbasis, verwerkt in de eenheidswaarde.
Fiscaliteit	Taks op de levensverzekeringsverrichtingen: 2 % (verzekeringnemer = fysiek persoon). De verzekeraar houdt geen roerende voorheffing in bij afkoop of op het kapitaal overlijden, conform de wetgeving van kracht op 01/09/2017 en onder voorbehoud van latere wijzigingen.
Waarborg bij overlijden	Het totale aantal eenheden dat aan het contract is toegewezen, vermenigvuldigd met de waarde van de eenheid op de datum van vereffening.
Diversen	AG Fund+ is onderworpen aan het Belgisch recht. Alle klachten m.b.t. dit product kunt u overmaken aan AG Insurance nv, Dienst Klachtenbeheer (customercomplaints@aginsurance.be), E. Jacquainlaan 53 te B – 1000 Brussel, of in voorkomend geval aan de Ombudsman van de verzekeringen (info@ombudsman.as); Meeûssquare 35 te B – 1000 Brussel, www.ombudsman.as.
Documenten	Alvorens een beslissing te nemen, wordt elke belegger aangeraden om de 'Financiële infofiche Levensverzekering' te raadplegen met een beschrijving van de kenmerken en de kosten van AG Fund+, alsook het beheersreglement van alle fondsen die in het kader van AG Fund+ worden voorgesteld. Die documenten zijn gratis beschikbaar bij uw tussenpersoon of op www.aginsurance.be . Elk jaar ontvangt de verzekeringnemer <ul style="list-style-type: none">· een overzicht met het aantal eenheden in elk fonds en de waarde ervan op 31 december van het voorbije jaar;· een overzicht van de verrichtingen tijdens het voorbije jaar. De waarde van de eenheid van elk fonds wordt uitgedrukt in EUR, dagelijks berekend en gepubliceerd in de pers en op www.aginsurance.be .

Raadpleeg de Financiële infofiche Levensverzekering met de kenmerken en de kosten van AG Fund+. Die is gratis beschikbaar bij uw tussenpersoon en op www.aginsurance.be

Wilt u meer weten over deze beleggingsverzekering?

Contacteer dan uw tussenpersoon. Hij geeft u graag meer informatie.