

**AG Fund+**



**SUPPORTER VAN JOUW**

**BELEGGINGEN**



# AG FUND+

EEN PRODUCT VAN AG INSURANCE, VOOR EEN  
STERK GEDIVERSIFIEERDE BELEGGINGSPORTEFEUILLE

# INHOUDSTAFEL

<b>► HEEL WAT TROEVEN</b>	<b>P 4 - 6</b>
Toegang tot gediversifieerde fondsen	4
Vergroot uw gemoedsrust	4
Zeer voordelige fiscaliteit	5
Vrije periodieke afkopen mogelijk	5
Een hulpmiddel voor de overdracht van uw vermogen	6
Transparante communicatie	6
<b>► WAT U MOET WETEN OVER BELEGGEN IN TAK 23</b>	<b>P 7</b>
<b>► U INVESTEERT IN FONDSEN...</b>	<b>P 8 - 11</b>
Patrimonial asset allocation	8
Tactical asset allocation	8
Strategic asset allocation	9
<b>► OPTIMALISEER UW AG FUND+ VAN AG INSURANCE</b>	<b>P 12 - 18</b>
Stap in met Drip Feed	12
Bescherm uw meerwaarden met de Winstbeschermer	13
- Hoe werkt het?	
- Een fictief voorbeeld	
Beperk verliezen met de Verliesbeperker	15
- Hoe werkt het?	
- Een fictief voorbeeld	
De Winstbeschermer en de Verliesbeperker in 6 punten	18
<b>► AG FUND+ IN EEN OOGOPSLAG</b>	<b>P 19</b>

Bent u op zoek naar een kwalitatieve belegging die kan bijdragen tot een hoger rendement op langere termijn? En waarbij u - via optionele beschermingsmechanismen - schommelingen beperkt en grote verliezen kunt vermijden?

**Dan biedt AG Fund+ van AG Insurance u de oplossing.**

Of u als belegger nu weinig of net een hoger risico wilt nemen: AG Fund+ is toegankelijk voor elk beleggersprofiel. Het gaat om een investering op maat van uw financiële situatie, ervaring en voorkeuren.

AG Fund+ biedt u de mogelijkheid om te beleggen in een uitgelezen selectie van fondsen, die onze experts opvolgen op basis van een beheermodel dat uniek is op de Belgische verzekeringsmarkt: Multimanagement.

Bovendien kent AG Fund+ verschillende opties waarmee u uw belegging kunt personaliseren: de beleggingsoptie Drip Feed, en de beschermingsmechanismen Winstbeschermer en Verliesbeperker *[gedetailleerde informatie daarover vindt u vanaf p. 12 van deze brochure]*.

# 1 HEEL WAT TROEVEN

## TOEGANG TOT GEDIVERSIFIEERDE FONDSEN

Bij AG Insurance beheren we actief verschillende beleggingsfondsen. Die fondsen bestaan uit een aantal onderliggende fondsen, die op hun beurt worden beheerd door meerdere gespecialiseerde fondsbeheerders. Dat beheermodel heet **Multimanagement**, en het maakt onze aanpak uniek op de Belgische verzekeringsmarkt. Meer uitleg daarover leest u vanaf pagina 10 van deze brochure.

We spreiden de activaklassen, sectoren en regio's, en bundelen tegelijk de specifieke beheerstijlen en visies van de fondsbeheerders. Dankzij die diversificatie focussen we op een potentieel hoger rendement, met een lager risico.

## VERGROOT UW GEMOEDSRUST

AG Fund+ is geschikt voor elk beleggersprofiel. Het gaat om een belegging op maat van uw financiële situatie, ervaring en voorkeuren. AG Fund+ biedt u een aantal opties om uw investering te personaliseren:

- ▶ de **Drip Feed**-beleggingsoptie. U stapt stelselmatig in een of meerdere beleggingsfondsen, en spreidt uw instapmoment over een door u vooraf bepaalde termijn. Bijkomende voordelen: door uw aankopen te spreiden in de tijd, kunt u instappen aan verschillende aankooprijzen en hoeft u niet zelf het moment te bepalen om te investeren in AG Fund+.
- ▶ het beschermingsmechanisme **Winstbeschermer**, waarmee u een deel van uw meerwaarde kunt beveiligen door een automatische transfer naar een voorzichtiger fonds. U kiest daarbij zelf het te beveiligen percentage.
- ▶ het beschermingsmechanisme **Verliesbeperker**, dat soelaas kan bieden als u zich wil beschermen tegen te grote schommelingen. Met de Verliesbeperker gaat u, bij een door u gekozen dalingsniveau, uit het fonds om – tijdelijk, via een voorzichtiger fonds – uw tegoeden te beschermen tegen een verdere daling.

## ZEER VOORDELIJGE FISCALITEIT

Er is een taks van 2 % op de gestorte premies [verzekeringnemer = natuurlijk persoon]. Er geldt geen roerende voorheffing op de verzekeringsprestaties bij afkoop, noch op het gestorte kapitaal bij overlijden. De fiscale behandeling hangt af van uw individuele situatie en kan in de toekomst wijzigen.

Het kapitaal dat, bij overlijden van de verzekerde, wordt uitbetaald aan de begunstigde van het contract is in principe onderworpen aan successierechten.

## VRIJE PERIODIEKE AFKOPEN MOGELIJK

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

### AG FUND+ IS EEN INDIVIDUELE TAK 23-LEVENSVZERKERING VAN AG INSURANCE

- ▶ Looptijd: onbepaalde duur
- ▶ Gekoppeld aan de prestaties van 1 of meerdere beleggingsfondsen
- ▶ Aanbevolen periode van bezit: minimaal 1 à 5 jaar, afhankelijk van het fonds
- ▶ Het beleggingsrisico kan deels worden beheerst, via een extra beleggingsoptie en 2 optionele beschermingsmechanismen
- ▶ Geschikt voor elk beleggersprofiel
- ▶ Geen roerende voorheffing

Wilt u graag meer informatie over de kenmerken, alle kosten, fiscaliteit ... van AG Fund+?

Raadpleeg dan **de Essentiële-Informatiedocumenten, het Nuttige Informatiedocument en de Algemene voorwaarden**. Al die stukken zijn gratis beschikbaar bij uw tussenpersoon, en u vindt ze ook op [www.aginsurance.be](http://www.aginsurance.be).

Het is noodzakelijk dat u die documenten doorneemt vóór u het financieel product aankoopt.

# HEEL WAT TROEVEN

## EEN HULPMIDDEL VOOR DE OVERDRACHT VAN UW VERMOGEN

AG Fund+ is een individuele tak 23-levensverzekering, en dus ook een mogelijkheid voor successieplanning. Zo kunt u een of meerdere begunstigden aanduiden bij overlijden, en die clause kunt u in principe aanpassen. Het maakt ook niet uit of het gaat om:

- een of meerdere familieleden (ongeacht hun verwantschap);
- iemand die u dierbaar is, maar waarmee u geen familieband deelt.

Als de verzekerde overlijdt, betaalt AG Insurance een kapitaal uit aan de begunstigde. Dat bedrag is minstens gelijk aan de waarde (in euro) van alle eenheden die aan het contract zijn toegewezen. Er kunnen successierechten verschuldigd zijn.

Soms kunt u er ook voor kiezen om nu al een deel van uw patrimonium te schenken, via een bancaire schenking of een handgift. Dat maakt het mogelijk om al bij leven uw dierbare(n) financieel te ondersteunen.

Wilt u uit dat geschonken kapitaal een aanvullend inkomen behouden (financiële last), of het bedrag kunnen recupereren mocht de begiftigde voor u overlijden (conventionele terugkeer)? Ook dan kan AG Fund+ een oplossing bieden.

Door een levensverzekering met een schenking te combineren kunt u, rekening houdend met uw persoonlijke situatie, een deel van uw vermogen overdragen. Via een schenking optimaliseert u bovendien – in principe – de successierechten die de begiftigde (wie de schenking ontvangt) zou moeten betalen. Die optimalisatie hangt af van de situatie, het al dan niet registreren van de schenking én het moment waarop de schenker overlijdt.

Belangrijk: u mag niet uit het oog verliezen dat er risico's zijn verbonden aan een belegging in tak 23-levensverzekeringen (zie pagina 7 van deze brochure). De waarde van een schenking die u uitvoert via een verzekering, kan zowel stijgen als dalen.

## TRANSPARANTE COMMUNICATIE

Wij houden u op de hoogte van de evolutie van uw contract:

- Elk jaar ontvangt u een jaaroverzicht van uw contract, met alle essentiële gegevens.
- Treedt er een beschermingsmechanisme in werking? Dan brengen we u daar schriftelijk van op de hoogte.
- Op [www.aginsurance.be](http://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 ...).

Uiteraard kunt u voor een professioneel advies altijd terecht bij uw tussenpersoon.

# WAT U MOET WETEN OVER BELEGGEN IN TAK 23

AG Fund+ is een product dat investeert in tak 23-beleggingsfondsen. U mag dus deze risico's niet uit het oog verliezen:

- ▶ **Risico op schommelingen van de eenheidswaarde (marktrisico)** - De eenheidswaarde is afhankelijk van de evolutie van de onderliggende activa en de volatiliteit van de markten. U draagt op elk moment het financiële risico.

Het is mogelijk dat de eenheidswaarde, na alle afhoudingen of op het moment van vereffening van het contract, hoger of lager is dan de waarde op het moment van premiebetaling. U moet er zich dus van bewust zijn dat u mogelijk niet het volledige geïnvesteerde bedrag terugkrijgt.

- ▶ **Liquiditeitsrisico** - In bepaalde uitzonderlijke omstandigheden kan de liquiditeit van de fondsen worden vertraagd of opgeschort.

- ▶ **Risico's gelinkt aan het beheer van fondsen** - De fondsen zijn blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van de beleggingsdoelstelling en -politiek van die fondsen en hun onderliggende fondsen. Om de beleggingsdoelstelling te halen, kunnen de beheerders van elk fonds beleggen in verschillende activaklassen en volgens verschillende stijlen. De verhoudingen waarin dat gebeurt zijn variabel en hangen af van de marktomstandigheden en de beleggingspolitiek van het betrokken fonds. Aangezien het rendement niet wordt gewaarborgd, bestaat er altijd een risico dat de uitgevoerde beleggingen niet het verwachte resultaat opleveren, ondanks de expertise van specialisten.

- ▶ **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 dat vermogen prioritair voorbehouden om te voldoen aan de verbintenissen tegenover de verzekeringnemers en/of de begunstigden.

- ▶ **Risico's verbonden aan beschermingsmechanismen** - De beschermingsmechanismen zijn bedoeld om de negatieve gevolgen van de volatiliteit van de markten te verminderen. Toch is het mogelijk dat, op bepaalde momenten tijdens de looptijd van het product, die mechanismen een lager rendement opleveren in vergelijking met een belegging in het basisfonds zonder beschermingsmechanisme.

## 2 U INVESTEERT IN FONDSEN ...

AG Fund+ biedt u de mogelijkheid om te beleggen in een ruime waaier van beleggingsfondsen van AG Insurance, op maat van elk beleggersprofiel. We onderscheiden daarbij 2 types: basisfondsen en doelfondsen.

Een **basisfonds** is een dynamischer en risicovoller beleggingsfonds, waarop u een beschermingsmechanisme kunt activeren. Een **doelfonds** is een defensiever beleggingsfonds, waarnaar uw reserve (gedeeltelijk of volledig) kan worden overgedragen als zo'n beschermingsmechanisme in werking treedt. Meer info over de optionele beschermingsmechanismen leest u verderop in deze brochure.

Die fondsen verdelen we over 3 categorieën, op basis van de spreiding van de activaklasse: die is aanpasbaar in functie van marktomstandigheden [Tactical Asset Allocation], vast [Strategic Asset Allocation] of vrij bepaald door managers [Patrimonial Asset Allocation].

### 1 PATRIMONIAL ASSET ALLOCATION

#### BEST OF MARKET OPPORTUNITIES

Combinatie van **verschillende wereldwijd gespreide activaklassen** [aandelen, obligaties, producten op korte termijn of derivaten] in functie van de **strategie van de beheerder**

### 2 TACTICAL ASSET ALLOCATION

#### AG LIFE NEUTRAL PORTFOLIO

Combinatie van **verschillende fondsen** [aandelen, obligaties, vastgoed, alternatieve beleggingen, cash], **neutraal** profiel

#### AG LIFE DYNAMIC PORTFOLIO

Combinatie van **verschillende fondsen** [aandelen, obligaties, vastgoed, alternatieve beleggingen, cash], **dynamisch** profiel



### PATRIMONIAL ASSET ALLOCATION

Spreiding activaklasse: vrij bepaald door beheerders

BEST OF MARKET OPPORTUNITIES

1



### TACTICAL ASSET ALLOCATION


Spreiding aangepast van marktomstandigheden [binnen bepaald]

AG LIFE NEUTRAL PORTFOLIO

AG LIFE DYNAMIC PORTFOLIO

2






**AL ASSET ALLOCATION**

activaklasse:  
ar in functie  
standigheden  
aalde grenzen]

**NEUTRAL PORTFOLIO**

**DYNAMIC PORTFOLIO**

**2**



**STRATEGIC ASSET ALLOCATION**

Vaste spreiding  
activaklasse

**AG LIFE EQUITIES HUMAN FUTURE**

**AG LIFE EQUITY WORLD AQUA**

**AG LIFE EQUITIES WORLD**

**AG LIFE EQUITIES EURO**

**AG LIFE SUSTAINABLE EQUITIES**

**BEST OF EMERGING MARKETS**

**AG LIFE REAL ESTATE**

**AG LIFE GROWTH**

**AG LIFE BALANCED**

**AG LIFE STABILITY**

**AG LIFE BONDS WORLD**

**AG LIFE BONDS EURO**

**AG LIFE CASH EURO**

**3**

**3 STRATEGIC ASSET ALLOCATION**

**AG LIFE EQUITIES HUMAN FUTURE**

100% wereldwijde aandelen gelinkt aan de volgende sectoren: **gezondheid, milieu, technologie en wereldwijde megatrends**

**AG LIFE EQUITY WORLD AQUA**

100% wereldwijde aandelen gelinkt aan de **watersector**

**AG LIFE EQUITIES WORLD**

100 % aandelen, wereldwijd

**AG LIFE EQUITIES EURO**

100 % Europese aandelen

**AG LIFE SUSTAINABLE EQUITIES**

100 % wereldwijde aandelen met **MVI-thematiek** [Maatschappelijk Verantwoord Investeren\*]

**BEST OF EMERGING MARKETS**

100 % aandelen uit **groeilanden**

**AG LIFE REAL ESTATE**

Europese **vastgoed**sector

**AG LIFE GROWTH**

25 % obligaties - 75 % aandelen, wereldwijd

**AG LIFE BALANCED**

50 % obligaties - 50 % aandelen, wereldwijd

**AG LIFE STABILITY\***

75 % obligaties - 25 % aandelen, wereldwijd

**AG LIFE BONDS WORLD\***

100 % obligaties, wereldwijd

**AG LIFE BONDS EURO\***

100 % Europese obligaties

**AG LIFE CASH EURO\***

100 % liquiditeiten in euro

\* Dit fonds profileert zich door zijn maatschappelijk verantwoord investeringsbeleid. De beheerder controleert regelmatig de naleving van het MVI-beleid en rapporteert de resultaten in halfjaarlijkse analyses.

\* Deze fondsen kunt u als doelfonds kiezen.

# ... DIE WE BEHEREN VOLGENS EEN UNIEK MODEL IN DE VERZEKERINGEN ...

De door ons beheerde beleggingsfondsen bestaan zelf uit zorgvuldig uitgekozen fondsen, die op hun beurt worden beheerd door meerdere gespecialiseerde fondsbeheerders. Bij AG Insurance spreiden we dus niet alleen de activaklassen, sectoren en regio's, maar bundelen we tegelijk ook de uiteenlopende expertise, beheerstijlen en visies van die beheerders.

Zo diversifiëren we uw portefeuille, uw bron van potentieel rendement, en beogen we een lager risico en lagere volatiliteit<sup>1</sup> dan bij actief beheer door één enkele fondsbeheerder.

Het beheermodel Multimanagement is uniek op de Belgische verzekeringsmarkt. Voor de strenge selectie van de fondsbeheerders werken onze experts bovendien nauw samen met een vooraanstaande financiële partner, Russell Investments.

Wilt u graag weten welke fondsbeheerder welk fonds binnen uw contract AG Fund+ beheert? Stel die vraag gerust aan uw tussenpersoon: hij/zij beschikt steeds over een actueel overzicht van de fondsbeheerders per activaklasse.

Via **multimanagement** doen we, binnen de structuur van een fonds, een beroep op de expertise van meerdere fondsbeheerders. Dat kan door rechtstreeks te beleggen in de fondsen van verschillende externe beheerders, of door mandaten toe te kennen aan een aantal geselecteerde fondsbeheerders die dan elk een deel van dat fonds beheren.

► Wilt u weten hoe dat precies in zijn werk gaat? U vindt alle info in onze **brochure 'Multimanagement'**, gratis beschikbaar bij uw tussenpersoon.

<sup>1</sup> Volatiliteit drukt uit hoe sterk een beleggingsinstrument stijgt of daalt. Hoe groter de afwijkingen van een koers, hoe groter de volatiliteit.

# ... OPDAT U MET EEN GERUST GEMOED KUNT BELEGGEN

Wilt u de voordelen genieten van een belegging in aandelen, obligaties of vastgoed op basis van fondsen, maar laat u de selectie en opvolging van die fondsen liever over aan experts?

**Dan zit u goed bij AG Insurance.**

Onze aanpak zorgt voor een sterk gediversifieerde beleggingsportefeuille. Zo focussen wij op een hoger potentieel rendement, gekoppeld aan een doorgedreven risicobeheersing. En kunt u met een gerust gemoed beleggen. Uw kapitaal is in goede handen bij AG Insurance.

Uw **beleggersprofiel** is van groot belang om te bepalen hoe u uw beleggingsportefeuille best kunt samenstellen. Wilt u weinig of geen risico nemen? Dan is het beter om niet al uw geld in aandelenfondsen te stoppen. Het omgekeerde geldt natuurlijk ook: wie mikt op een hoog potentieel rendement en daarvoor een hoger risico wil nemen, stopt best een groot deel van zijn portefeuille in meer risicovolle activa zoals aandelen.

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



# 3 OPTIMALISEER UW AG FUND+ VAN AG INSURANCE

AG Fund+ gaat verder dan louter beleggen in beleggingsfondsen. Het product biedt u immers de mogelijkheid om het risico van uw belegging deels zelf te beheersen. Dat kunt u doen door optionele mechanismen toe te voegen aan uw contract<sup>2</sup>, zoals:

- ▶ **Drip Feed** - een beleggingsoptie waarmee u stelselmatig kunt instappen in een of meerdere beleggingsfondsen. Zo spreidt u uw instapmoment over een door u vooraf bepaalde termijn. Bijkomende voordelen: door uw aankopen te spreiden in de tijd in verschillende fondsen, kunt u instappen aan verschillende aankooprijzen én u hoeft niet zelf het moment te bepalen om te investeren in AG Fund+.
- ▶ een **Winstbeschermmer** - een beschermingsmechanisme waarmee u een deel van uw meerwaarde kunt beveiligen, door een automatische transfer naar een voorzichtiger fonds. U kiest zelf het te beveiligen percentage.
- ▶ een **Verliesbeperker** - een beschermingsmechanisme om potentiële verliezen in te dammen. Binnen dat mechanisme kunt u ook nog kiezen voor de optie 'automatische herbelegging' of de optie 'dynamische aanpassing', of een combinatie van beide.

U kunt die drie mechanismen samen of apart toevoegen aan uw contract. Een combinatie van mechanismen is perfect mogelijk.

## STAP IN MET DRIP FEED

Onderschrijft u een **nieuw contract** AG Fund+? En investeert u via een **eenmalige premie**? Dan kunt u ervoor kiezen om de optie **Drip Feed** te activeren.

Drip Feed is een uitgekende beleggingsoptie waarmee u uw unieke premie in een defensiever doelfonds laat starten. Daarna wordt maandelijks een gedeelte van uw inleg automatisch geïnvesteerd in een of meerdere (maximaal vier) beleggingsfondsen. U kunt die maandelijkse stortingen spreiden over een periode van 6, 12, 18 of 24 maanden en die termijn start de eerstvolgende maand na de onderschrijving van uw contract.

Uw voordelen? Met de Drip Feed-methode worden de **beleggingen gedurende een bepaalde periode gespreid over een of meerdere beleggingsfondsen**. Zo krijgt u een gemiddelde eenheidswaarde bij de aankoop. Die kan hoger of lager zijn dan die die u zou verkrijgen mocht u alles in één keer beleggen.

<sup>2</sup> Drip Feed is alleen mogelijk bij de start van het contract. De beschermingsmechanismen Winstbeschermmer en Verliesbeperker zijn mogelijk bij de start van het contract, of tijdens de looptijd van het contract.

## BESCHERM UW MEERWAARDEN MET DE WINSTBESCHERMER

Het is vaak moeilijk om in te schatten wanneer u best een deel van uw belegging veiligstelt. De Winstbeschermer, een optioneel beschermingsmechanisme, kan u daarbij helpen. U kunt hiervoor kiezen als u belegt via een eenmalige premie.

### Hoe werkt het?

De Winstbeschermer zorgt ervoor dat uw eventuele bereikte meerwaarden automatisch worden overgedragen van een 'dynamischer' basisfonds naar een 'defensiever' doelfonds. Dat proces start van zodra de eenheidswaarde een door u vooraf bepaald positief niveau (een percentage ten opzichte van de referentiewaarde) bereikt.

### U kiest

- ▶ 1 basisfonds en 1 doelfonds
  - U activeert de Winstbeschermer op 1 van de 10 basisfondsen.
  - Uw behaalde meerwaarde wordt overgedragen naar 1 van de 4 doelfondsen.
- ▶ het percentage van de Winstbeschermer  
10 %, 20 % of 30 %

### AG Fund+ bepaalt vervolgens automatisch

- ▶ de referentiewaarde  
De eenheidswaarde van het basisfonds op het moment dat de Winstbeschermer wordt geactiveerd.
- ▶ het winstbeschermerciveau  
De minimale eenheidswaarde die moet worden bereikt om de automatische overdracht van basis- naar doelfonds te realiseren. Dat niveau wordt bepaald op basis van het door u gekozen percentage van de Winstbeschermer en de referentiewaarde, en het verandert na elke gerealiseerde winstbescherming.

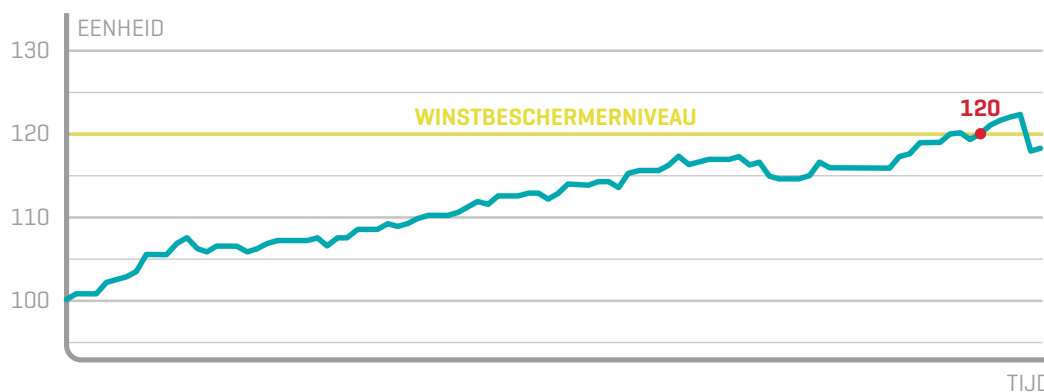
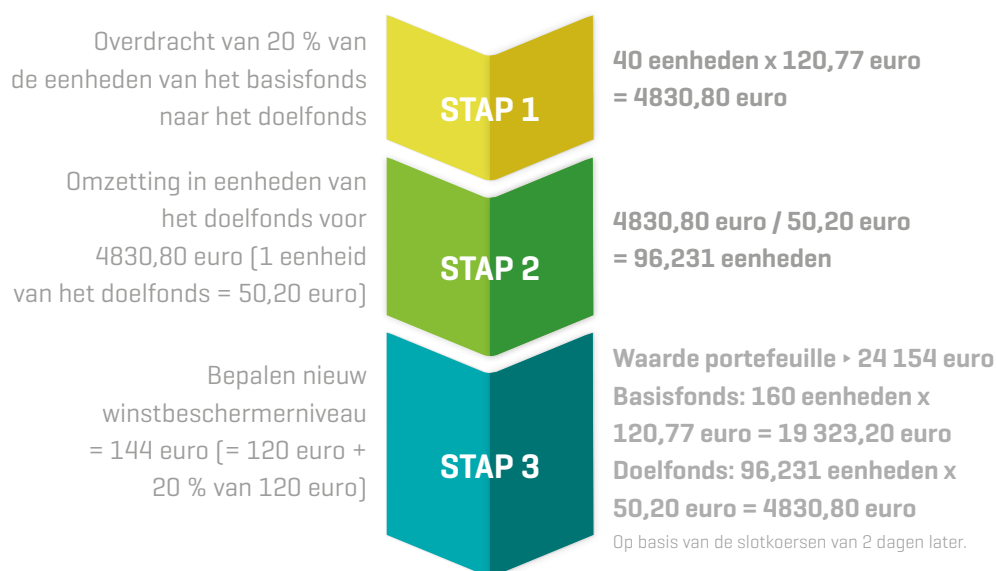
### AG Fund+ zorgt voor

- ▶ de overdracht van eenheden naar uw defensiever doelfonds  
Is het vastgelegde niveau bereikt? Dan treedt de Winstbeschermer in werking en draagt hij het door u gekozen percentage van uw eenheden in uw basisfonds over naar uw doelfonds. Dat gebeurt op basis van de slotkoersen van 2 dagen later.
- ▶ het bepalen van het nieuwe winstbeschermerciveau  
Deze cyclus wordt voortdurend herhaald.

### Een fictief voorbeeld<sup>3</sup> [met een netto-inleg van 20 000 euro]

Op het instapmoment is de eenheidswaarde 100 euro. Er worden dus 200 eenheden aangekocht in het basisfonds. Het winstbeschermerniveau wordt vastgelegd op 20 %: van zodra de eenheidswaarde dus het bedrag van 120 euro [= de **referentiewaarde + 20 %**] overstijgt, wordt 20 % van de eenheden van het basisfonds automatisch overgedragen naar het gekozen doelfonds.

Stel nu dat de eenheidswaarde evolueert naar 120,28 euro; dus hoger dan het winstbeschermerniveau van 120 euro. Dan gebeurt dit:



<sup>3</sup> Dit is een fictief voorbeeld dat uitsluitend dient om het mechanisme te illustreren en dat geen enkele garantie of indicatie van de uitkering biedt. Het resultaat houdt geen rekening met kosten van het beschermingsmechanisme. Voor de gedetailleerde beschrijving van de werking van de beschermingsmechanismen: raadpleeg de Algemene voorwaarden van AG Fund+.

## BEPERK VERLIEZEN MET DE VERLIESBEPERKER

U kunt er ook voor kiezen om de neerwaartse risico's te beperken wanneer er onrust ontstaat op de financiële markten. Met de Verliesbeperker kunt u – als de markt negatief evolueert – de potentiële verliezen op een bepaald moment indammen. Dat gebeurt via een automatische overschakeling naar een voorzigtiger fonds, die plaatsvindt van zodra een door u gekozen niveau is bereikt.

Bovendien kunt u binnen dat beschermingsmechanisme ook nog kiezen voor de optie **'automatische herbelegging'** of de optie **'dynamische aanpassing'**, of een combinatie van beide.

Alleen als u belegt via een eenmalige premie kunt u ook kiezen voor de Verliesbeperker.

### Hoe werkt het?

Van zodra een vooraf door u bepaald negatief niveau wordt bereikt, zorgt de Verliesbeperker ervoor dat uw volledige reserve automatisch wordt overgedragen van het door u gekozen basisfonds naar een door u gekozen defensiever doelfonds. Zo kunt u dus op een bepaald moment uit risicovollere fondsen stappen, waardoor het potentiële verlies mogelijk wordt beperkt.

- ▶ De optie **automatische herbelegging** bepaalt voor u, gedurende een door u gekozen herbeleggingsperiode (dus gespreid in de tijd), de momenten om opnieuw in te stappen in het basisfonds. Zo spreidt u het risico en hoeft u niet na te denken over de juiste timing. U kunt ook kiezen voor een Verliesbeperker zonder automatische herbelegging. In dat geval blijft uw reserve in het defensieve doelfonds. U beslist dan zelf of u opnieuw op zoek gaat naar een hoger potentieel rendement via een dynamischer fonds. Daarna rijst de vraag wanneer u opnieuw herbelegt.
- ▶ De optie **dynamische aanpassing** legt automatisch een nieuwe referentiewaarde vast voor uw Verliesbeperker, telkens de eenheidswaarde van het door u gekozen basisfonds met 10 % stijgt ten opzichte van de referentiewaarde. Het niveau van de Verliesbeperker zal dan dus vanzelf mee evolueren in stijgende markten, wat ook kan bijdragen tot een bescherming tegen potentiële verliezen.

### U kiest

- ▶ 1 basisfonds en 1 doelfonds
  - U activeert de Verliesbeperker op 1 van de 10 basisfondsen.
  - U kiest 1 van de 4 doelfondsen waarnaar uw volledige reserve moet worden overgedragen.
- ▶ het percentage van de Verliesbeperker
  - 5 %, 10 %, 15 %, 20 % of 30 %
  - met of zonder automatische herbelegging
  - met of zonder dynamische aanpassing
- ▶ de herbeleggingsperiode [extra optie – als u ook kiest voor de automatische herbelegging]
  - 6, 12, 18 of 24 maanden

### AG Fund+ bepaalt vervolgens automatisch

- ▶ de referentiewaarde
  - De eenheidswaarde van het basisfonds op het moment dat de Verliesbeperker op dat basisfonds wordt geactiveerd.
- ▶ het verliesbeperkerniveau
  - De eenheidswaarde die minstens moet worden bereikt voor de automatische overdracht van basisfonds naar doelfonds. Dat niveau wordt bepaald op basis van het door u gekozen percentage van de Verliesbeperker en de referentiewaarde.

### AG Fund+ zorgt voor

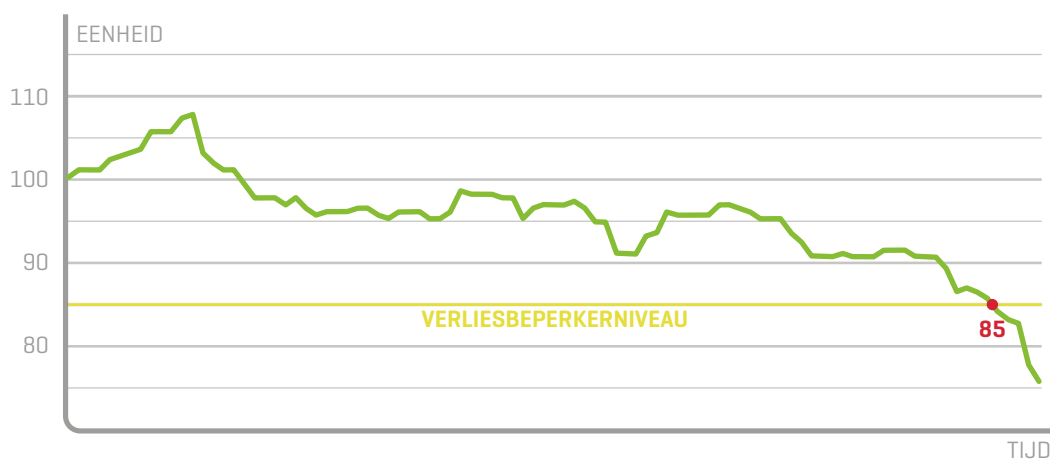
- ▶ de overdracht van de volledige reserve naar uw defensiever doelfonds
  - Van zodra het verliesbeperkerniveau is bereikt, treedt de Verliesbeperker in werking en worden alle eenheden van uw basisfonds omgezet in eenheden van uw doelfonds. Dat gebeurt op basis van de slotkoersen van 2 dagen later.
- ▶ [extra optie] 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.
- ▶ [extra optie] de dynamische aanpassing van het verliesbeperkerniveau
  - Stijgt het fonds – waarop de Verliesbeperker is geactiveerd – met 10 % ten opzichte van de referentiewaarde? Dan past het verliesbeperkerniveau zich automatisch aan. Er gebeurt daarbij geen enkele overdracht van eenheden.



### Een fictief voorbeeld<sup>4</sup> [met een netto-inleg van 20 000 euro]

Op het instapmoment is de eenheidswaarde 100 euro. Er worden dus 200 eenheden aangekocht in het basisfonds. Het verliesbeperkerniveau wordt vastgelegd op 15 %: van zodra de eenheidswaarde dus lager is dan 85 euro [= de **referentiewaarde - 15 %**], worden alle eenheden van het basisfonds overgedragen naar het gekozen doelfonds.

Stel nu dat de eenheidswaarde negatief evolueert naar 84,88 euro; dus zakt onder het vastgelegde verliesbeperkerniveau. Dan gebeurt dit:



<sup>4</sup> Dit is een fictief voorbeeld dat uitsluitend dient om het mechanisme te illustreren en dat geen enkele garantie of indicatie van de uitkering biedt. Het resultaat houdt geen rekening met kosten van het beschermingsmechanisme. Voor de gedetailleerde beschrijving van de werking van de beschermingsmechanismen: raadpleeg de Algemene voorwaarden van AG Fund+.

# DE WINSTBESCHERMER EN DE VERLIESBEPERKER IN 6 PUNTEN

1

U kunt het niveau van uw beschermingsmechanismen vrij kiezen.

2

In principe blijven de beschermingsmechanismen actief zolang het contract loopt, maar u kunt ze wel op elk moment wijzigen, activeren of stopzetten.

3

Er is maar 1 Winstbeschermer en 1 Verliesbeperker mogelijk per contract.

4

Kiest u voor Drip Feed in combinatie met een [of beide] beschermingsmechanisme(n)? Dan wordt [worden] het [de] beschermingsmechanisme(n) pas geactiveerd nadat de Drip Feed volledig is uitgevoerd.

5

Drip Feed en de beschermingsmechanismen zijn alleen mogelijk in combinatie met een eenmalige premie.

6

In een periode na activatie van het mechanisme Verliesbeperker, word(t)[en] het [de] beschermingsmechanisme(n) tijdelijk stopgezet, tot wanneer u een storting/overdracht uitvoert of tot de einddatum van de automatische herbelegging [extra optie]. Aan het eind van zo'n periode worden ze opnieuw geactiveerd.

# AG FUND+ IN EEN OOGOPSLAG

<b>BESCHRIJVING</b>	AG Fund+ is een individuele levensverzekering verbonden met beleggingsfondsen [tak 23] van AG Insurance.
<b>BELEGGERSPROFIEL</b>	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.
<b>LOOPTIJD</b>	Geen vaste vervaldag. Het contract vangt aan op het ogenblik van de premiestorting. Het contract eindigt bij het overlijden van de verzekerde.
<b>INSCHRIJVING</b>	<p><b>Inschrijvingsperiode:</b> steeds mogelijk</p> <p><b>Belegging:</b> minimaal 2500 euro [taks inbegrepen]</p> <p><b>Regelmatische stortingen:</b> 360 euro [jaarlijks]. Beschermingsmechanismen zijn niet mogelijk in combinatie met regelmatische stortingen.</p> <p><b>Bijkomende stortingen:</b> minimaal 1500 euro</p>
<b>KOSTEN</b>	<p><b>Instapkosten:</b> 2,50 %</p> <p><b>Drip feed:</b> gratis</p> <p><b>Kosten per beschermingsmechanisme:</b> 0,20 % op jaarbasis op de reserve van het fonds waarvoor het beschermingsmechanisme actief is [geen kosten tijdens herbeleggingsperiode].</p> <p><b>Kosten bij overdracht tussen de beleggingsfondsen:</b> altijd gratis. Geen kosten voor automatische overdrachten ten gevolge van de beschermingsmechanismen.</p> <p><b>Uitstapkosten:</b> 1 % gedurende de eerste 2 jaar en 11 maanden.</p> <p><b>Beheerkosten:</b> specifieke kosten verbonden aan de fondsen, gekoppeld aan elke AG Fund+ en automatisch aangerekend via de eenheidswaarde. Voor elk fonds vindt u de specifieke kosten en eigenschappen in het bijhorende Essentiële-Informatiedocument, Nuttige Informatiedocument en Beheersreglement.</p>
<b>FISCALITEIT</b>	<b>Taks op de levensverzekeringsverrichtingen:</b> 2 % [verzekeringnemer = natuurlijk persoon]. De verzekeraar houdt geen roerende voorheffing in bij afkoop of op het kapitaal overlijden, conform de wetgeving van kracht op 01/05/2018 en onder voorbehoud van latere wijzigingen. De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van elke klant en kan in de toekomst wijzigen.
<b>WAARBORG BIJ OVERLIJDEN</b>	Het totale aantal eenheden dat aan het contract is toegewezen, vermenigvuldigd met de waarde van de eenheid op de datum van vereffening.
<b>DIVERSEN</b>	AG Insurance is een Belgische verzekeringsonderneming. AG Fund+ is onderworpen aan het Belgisch recht. 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
<b>DOCUMENTEN</b>	<p>Alvorens een beslissing te nemen, wordt elke belegger aangeraden om de Essentiële-Informatiedocumenten en het Nuttige Informatiedocument over AG Fund+ 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 <a href="http://www.aginsurance.be">www.aginsurance.be</a>.</p> <p>Elk jaar ontvangt de verzekeringnemer</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· een overzicht met het aantal eenheden in elk fonds en de waarde ervan op 31 december van het voorbije jaar;</li> <li>· een overzicht van de verrichtingen tijdens het voorbije jaar.</li> </ul> <p>De waarde van de eenheid van elk fonds wordt uitgedrukt in euro, dagelijks berekend en gepubliceerd in de pers en op <a href="http://www.aginsurance.be">www.aginsurance.be</a>.</p>



**Raadpleeg de Essentiële-Informatiedocumenten en het Nuttige Informatiedocument over AG Fund+ met de kenmerken en de kosten van AG Fund+. Die zijn gratis beschikbaar bij uw tussenpersoon en op [www.aginsurance.be](http://www.aginsurance.be).**

**Wilt u meer weten over AG Fund+?**

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