

AG FUND+

EEN PRODUCT VAN AG INSURANCE,
VOOR EEN STERK GEDIVERSIFIEERDE
BELEGGINGSPORTEFEUILLE



AG
INSURANCE

Zoekt u een kwalitatieve belegging? Die kan bijdragen tot een potentieel hoger rendement op langere termijn? En waarbij u mogelijks de impact van marktschommelingen kunt beperken?

AG Fund+ van AG Insurance biedt u de oplossing.

MULTIMANAGEMENT, ONZE DYNAMISCHE AANPAK VOOR FONDSBEHEER

Dankzij het beheermodel Multimanagement – uniek op de Belgische verzekeringsmarkt – diversifiëren we onze fondsen. U kunt beleggen in een ruime waaier van beleggingsfondsen van AG Insurance, op maat van uw beleggersprofiel.

We spreiden de activaklassen, sectoren en regio's, maar bundelen ook uiteenlopende expertise en beheerstijlen. Zo hebt u, binnen hetzelfde contract, via de fondsen van AG Fund+ toegang tot gerenommeerde fondsbeheerders uit de hele wereld. Meer nog: presteert een fondsbeheerder minder goed, dan vervangen we die door een meer performante speler.

De meer 'klassieke' beheermodellen beperken zich tot enkele beheerders. Multimanagement is dus een bron van potentieel hoger rendement én beperkt tegelijk mogelijks de risico's en de volatiliteit.

Meer info? Vraag onze brochure 'Multimanagement' bij uw tussenpersoon.

GERUSTER BELEGGEN, DANKZIJ EEN AANTAL OPTIES

AG Fund+ biedt u een aantal opties om uw investering te personaliseren:

- ▶ **Drip feed** is een beleggingsoptie waarmee u stelselmatig in één of meerdere fondsen investeert, door uw instapmomenten te spreiden over een door u bepaalde termijn.
- ▶ De **Winstbeschermmer** is een beschermingsmechanisme waarmee u uw potentiële meerwaarde volledig of deels kunt beveiligen, door een automatische transfer naar een voorzichtiger fonds.
- ▶ De **Verliesbeperker** is een beschermingsmechanisme om potentiële verliezen in te dammen. U bepaalt het maximale verliespercentage dat u wilt ondersteunen. U kunt zelfs nog de optie(s) 'automatische herbelegging' en/of 'dynamische aanpassing' toevoegen.

U kunt die drie opties samen of apart toevoegen aan uw contract. Ook een combinatie is perfect mogelijk. 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.

Meer info? Vraag de brochure 'AG Fund+' 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 fondseenheden 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 begunstigen.

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.



AG FUND+ IN EEN OOGOPSLAG

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.

LOOPTIJD

Geen vaste vervaldag. Het contract vangt aan op het ogenblik van de premiestorting. Het contract eindigt bij het overlijden van de verzekerde.

INSCHRIJVING

Inschrijvingsperiode: steeds mogelijk

Belegging: minimaal 2500 euro [taks inbegrepen]

Regelmatige stortingen: 360 euro [jaarlijks].

Beschermingsmechanismen zijn niet mogelijk in combinatie met regelmatige stortingen.

Bijkomende stortingen: minimaal 1500 euro

KOSTEN

Instapkosten: 2,50 %

Drip feed: gratis

Kosten per beschermingsmechanisme (Winstbeschermer - Verliesbeperker):

0,20 % op jaarbasis op de reserve van het fonds waarvoor het beschermingsmechanisme actief is [geen kosten tijdens herbeleggingsperiode].

Kosten bij overdracht tussen de beleggingsfondsen: altijd gratis.

Geen kosten voor automatische overdrachten ten gevolge van de beschermingsmechanismen.

Uitstapkosten: 1 % gedurende de eerste 2 jaar en 11 maanden.

Beheerkosten: 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.

FISCALITEIT

Taks op de levensverzekeringsverrichtingen: 2 % [verzekeringnemer = natuurlijk persoon]. De verzekeraar houdt geen roerende voorheffing in bij afkoop of op het kapitaal overlijden, conform de wetgeving van kracht op 01/10/2018 en onder voorbehoud van latere wijzigingen. Bij overlijden kunnen er successierechten verschuldigd zijn. De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van elke klant en kan in de toekomst wijzigen.

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.

DOCUMENTEN

Alvorens een beslissing te nemen, wordt elke belegger aangeraden om de Essentiële-Informatiedocumenten en het Nuttige Informatiedocument over AG Fund+ 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, te raadplegen. Die documenten zijn gratis beschikbaar bij uw tussenpersoon of op www.aginsurance.be.

Elk jaar ontvangt u als verzekeringnemer

- 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 euro, dagelijks berekend en gepubliceerd in de pers en op www.aginsurance.be.

BELANGRIJKSTE KENMERKEN

- ▶ Toegang tot een ruime waaier van fondsen, beheerd door gerenommeerde beheerders dankzij Multimanagement
- ▶ Verschillende beschermingsmechanismen mogelijk
- ▶ Profiteren van een voordelige fiscaliteit
- ▶ Vrije periodieke afkopen mogelijk
- ▶ Geen kapitaalsbescherming, noch rendementsgarantie
- ▶ Een hulpmiddel voor de overdracht van uw vermogen
- ▶ Risico wordt gedragen door verzekeringnemer

Meer weten over AG Fund+ van AG Insurance?

Contacteer dan gerust uw tussenpersoon. Samen bekijkt u welke beleggingsoplossing de beste is volgens uw profiel.

Uw tussenpersoon

Dit publicitair document bevat algemene informatie over AG Fund+, een levensverzekeringsproduct [tak 23] van AG Insurance. De juiste omvang van de waarborgen leest u in de contractvoorwaarden. De algemene voorwaarden vindt u op www.aginsurance.be. Deze informatie, een premieberekening en offerte, is ook gratis beschikbaar bij uw verzekeringstussenpersoon. Op onze verzekeringcontracten is het Belgisch recht van toepassing. Voor al uw vragen en problemen kunt u in eerste instantie terecht bij uw verzekeringstussenpersoon. Klachten kunnen ook worden ingediend bij de Dienst Klachtenbeheer van AG Insurance [E. Jacquemainlaan 53, 1000 Brussel, tel.: 02 664 02 00, mail: customercomplaints@aginsurance.be]. Indien de voorgestelde oplossing geen voldoening schenkt, kunt u uw klacht ook indienen bij de Ombudsdienst Verzekeringen, te 1000 Brussel, de Meeussquare 35, tel.: 02 547 58 71 - fax: 02 547 59 75 - www.ombudsman.as.

