

BEHEERSREGLEMENT VAN HET FONDS AG Protect+ SELECT INDEX 1 GELDIG OP 17/06/2013

Blootstelling van 100% van de netto geïnvesteerde premie via depot bij BNP Paribas Fortis

Dit beheersreglement is van toepassing op het fonds Select Index 1 dat verbonden is met de individuele levensverzekeringen (tak 23) AG Protect+ van AG Insurance.

Benaming van het fonds

Het fonds heeft als naam AG Protect+ Select Index 1.

Inschrijvingsperiode

Er kan op AG Protect+ Select Index 1 ingeschreven worden van 17/06/2013 tot en met 31/07/2013, onder voorbehoud van vervroegde afsluiting.

Uiterste betaaldatum

De uiterste betaaldatum is 10/08/2013.

Oprichtingsdatum van het fonds

Het fonds wordt samengesteld op 16/08/2013.

Looptijd van het fonds

De looptijd van het fonds is 9 jaar.

Uitbetaling van het kapitaal bij leven

De einddatum van het fonds is 16/08/2022. Het kapitaal bij leven zal worden betaald ten laatste op de 3de bankwerkdag volgend op de einddatum, voor zover de formaliteiten voor de uitbetaling van het kapitaal, zoals beschreven in de algemene voorwaarden van AG Protect+ Select Index 1, voldaan zijn.

Beleggingsdoelstellingen

De beleggingen van het fonds zullen georganiseerd worden met het oog op het bereiken van de volgende doelstellingen: creëren van een meerwaarde op de einddatum, gekoppeld aan de prestaties van het fonds « AG Protect+ Select Index 1 » en bescherming van de netto geïnvesteerde premie (exclusief taks en instapkosten) op einddatum behoudens falen van BNP Paribas Fortis NV¹. Indien het fonds op einddatum een meerwaarde realiseert, dan wordt deze meerwaarde uitgekeerd bovenop de netto geïnvesteerde premie. Kan er geen meerwaarde gerealiseerd worden, dan wordt 100% van de netto geïnvesteerde premie uitgekeerd.

De potentiële meerwaarde hangt af van de evolutie van de index "EURO STOXX Select Dividend 30 Price Index". In een Price Index worden de dividenden, uitgekeerd door de bedrijven waaruit de index is samengesteld, niet opnieuw geïnvesteerd in de index. Ze beïnvloeden dus niet rechtstreeks de waarde van de index.

Het fonds heeft tot doel de begunstigde op de einddatum 100% van de netto geïnvesteerde premie uit te keren en 125% van de potentiële evolutie van de index als volgt bepaald:

1. De eindwaarde van de « EURO STOXX Select Dividend 30 Price Index » wordt berekend op basis van 31 observaties die plaatsvinden op 31 vooraf bepaalde maandelijkse data tussen 31 januari 2020 en 29 juli 2022.
2. Berekenen van de prestatie van de index t.o.v. zijn startwaarde op 16/08/2013.
3. Vermenigvuldigen van deze prestatie met 125%.

¹ Rating van BNP Paribas Fortis NV: A2 (stable outlook) bij Moody's, A+ (negative outlook) bij Standard & Poor's en A+ (stable outlook) bij Fitch

Dit betekent dat als de eindwaarde van de index op 16/08/2022 hoger staat dan zijn startwaarde op 16/08/2013, de meerwaarde gelijk is aan 125% van deze stijging op 16/08/2022. Indien de index op 16/08/2022 lager staat dan zijn startwaarde op 16/08/2013 zal aan de begunstigde, in geval van leven, 100% van de netto geïnvesteerde premie (exclusief taks en instapkosten) uitgekeerd worden. De startwaarde van de onderliggende index wordt bepaald op 16/08/2013, de eindwaarde van de onderliggende index is gelijk aan het gemiddelde van de waarden van de 31 onderstaande observatiedata:

Observatiedata (t), t van 1 tot 31					
Observatie 1	31/01/2020	Observatie 11	30/11/2020	Observatie 21	30/09/2021
Observatie 2	28/02/2020	Observatie 12	30/12/2020	Observatie 22	29/10/2021
Observatie 3	31/03/2020	Observatie 13	29/01/2021	Observatie 23	30/11/2021
Observatie 4	30/04/2020	Observatie 14	26/02/2021	Observatie 24	30/12/2021
Observatie 5	29/05/2020	Observatie 15	31/03/2021	Observatie 25	31/01/2022
Observatie 6	30/06/2020	Observatie 16	30/04/2021	Observatie 26	28/02/2022
Observatie 7	31/07/2020	Observatie 17	28/05/2021	Observatie 27	31/03/2022
Observatie 8	28/08/2020	Observatie 18	30/06/2021	Observatie 28	29/04/2022
Observatie 9	30/09/2020	Observatie 19	30/07/2021	Observatie 29	31/05/2022
Observatie 10	30/10/2020	Observatie 20	31/08/2021	Observatie 30	30/06/2022
				Observation 31	29/07/2022

Op elke observatiedatum wordt gewerkt met de slotkoersen van deze dag. In functie van gebeurtenissen op de financiële markten kunnen deze data worden onderworpen aan wijzigingen.

Beschrijving van de onderliggende index:

Onderliggende waarde: EURO STOXX Select Dividend 30 Price Index

Index	Bloomberg® referentie	Participatie in de evolutie
EURO STOXX Select Dividend 30 Price Index*	SD3E Index	125%

* Dit product wordt op geen manier gesponsord, onderschreven of bevorderd door STOXX LIMITED. Alle intellectuele eigendomsrechten met betrekking tot de index "EURO STOXX Select Dividend 30" zijn het bezit van STOXX LIMITED.

De index "EURO STOXX Select Dividend 30 Price Index" is samengesteld uit de 30 aandelen die de hoogste dividenden uitkeren in het universum van de aandelen "EURO STOXX". De samenstelling van de index wordt jaarlijks herzien. Toch kan een onderneming die niet meer voldoet aan de vooropgestelde criteria van STOXX vervangen worden in de loop van het jaar.

U vindt meer informatie over de index "EURO STOXX Select Dividend 30 Price Index" op de website van STOXX: http://www.stoxx.com/indices/index_information.html?symbol=SD3E

Voorbeeld

Fictief voorbeeld dat uitsluitend dient om het mechanisme te illustreren en dat geen enkele garantie of indicatie van de uitkering biedt op einddatum. De gegeven cijfers in dit voorbeeld zijn dus fictief.

De evolutie van de onderliggende index wordt berekend door de verhouding te nemen van enerzijds het verschil tussen de waarde van de onderliggende activa op einddatum en zijn startwaarde en anderzijds zijn startwaarde:

	EURO STOXX Select Dividend 30 Price Index
Startwaarde op 16/08/2013	1500
Eindwaarde* zonder participatie op 16/08/2022	1950
Evolutie op einddatum op 16/08/2022	30%
Evolutie met participatie van 125% op 16/08/2022	37,50%

* De eindwaarde is gelijk aan het gemiddelde van de 31 laatste maandelijkse observaties van de index.

Op einddatum zou de meerwaarde dan 37,50% bedragen. De terugbetaling in geval van leven zou dan 137,50% bedragen. Dit betekent een actuair rendement van 3,21% (exclusief taks en inclusief instapkosten).

Beleggingspolitiek

De beleggingen gebeuren hoofdzakelijk door het plaatsen van de nettopremies in depot bij BNP Paribas Fortis NV². Deze beleggingen worden uitgedrukt in EUR. Het grootste deel van het rendement van dit depot wordt vervolgens belegd in afgeleide producten (via swap-contracten gesloten met gespecialiseerde financiële partners) waarvan de prestatie afhankelijk is van de evolutie van de drie investeringsprofielen volgens het hierboven beschreven mechanisme. Deze gespecialiseerde financiële partners hebben minimum een "investment grade" rating bij het sluiten van de swap-contracten. (Investment grade: minimum Baa3 bij Moody's, BBB bij Standard & Poor's en BBB bij Fitch).

Spreiding van de activa

Eurozone.

Beperkingen op de beleggingen

Er worden geen leningen aangegaan.

De beheerder zal de bepalingen uit de rubriek 'beleggingspolitiek' respecteren.

Risicoklasse

Om de verzekeringsnemer te helpen bij zijn beleggingsstrategie, bepaalt de verzekeraar een risicoklasse voor elk beleggingsfonds. De risicoklasse van het fonds « AG Protect+ Select Index 1 » op 17/06/2013 wordt geschat op III, op een schaal van « Ø » tot « VI » (waarbij VI overeenstemt met het hoogste risiconiveau).

Deze risicoklasse kan evolueren in de tijd en wordt minstens eenmaal per jaar opnieuw berekend.

Op einddatum wordt de netto geïnvesteerde premie (exclusief taks en instapkosten) 100% beschermd behoudens faling van BNP Paribas Fortis NV. Deze bescherming gebeurt via een depot van de nettopremies bij BNP Paribas Fortis NV. De verzekeringsonderneming is niet verantwoordelijk voor het eventueel falen van de onderneming waarbij zij de nettopremies geplaatst heeft, noch voor het eventueel falen van elke andere tegenpartij gehouden tot een betalingsverplichting ten gunste van het fonds. De eventuele gevolgen zijn ten laste van de verzekeringsnemer van de AG Protect+ Select Index 1 die met dit fonds verbonden is. De waarde van de eenheid hangt af van de waarde van de onderliggende activa en is nooit gewaarborgd. Het financiële risico wordt volledig en op elk moment gedragen door de verzekeringsnemer.

Type belegger

Het fonds richt zich tot de belegger met een profiel van defensief tot dynamisch.

Afkoop van het contract

De verzekeringsnemer kan de volledige afkoop van zijn contract vragen. De afkoop van het contract gebeurt door de omzetting in EUR van de eenheden van het beleggingsfonds die met het contract zijn verbonden. De afkoopmodaliteiten, onder andere de bepaling van de afkoopwaarde en de betalingsmodaliteiten van de afkoopwaarde, zijn beschreven in de algemene voorwaarden van de AG Protect+ Select Index 1.

De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde van het contract.

Er is geen afkoopvergoeding verschuldigd indien de afkoop uitwerking heeft in de loop van het laatste jaar vóór de einddatum van het contract.

Scharnierdatum

De scharnierdatum die wordt gebruikt om de koers te bepalen tegen dewelke de omzetting van de eenheden in EUR wordt uitgevoerd bij opzegging, afkoop of overlijden van de verzekerde, is de 5de laatste bankwerkdag van de maand.

Interne overdracht

Binnen uw contract is het niet mogelijk om een interne overdracht naar een ander fonds uit te voeren, behalve indien het beleggingsfonds voortijdig wordt vereffend.

Een overdracht van de volledige reserve naar een ander verzekeringscontract van AG Insurance kan mits akkoord van de betrokken partijen.

Kosten

- a) Instapkosten : Maximaal 3,50 %, aangerekend bovenop de nettopremie of op de netto overgedragen reserve.
- b) Taks op de verzekeringsverrichtingen: 2%³ aangerekend bovenop de premie inclusief instapkosten.
- c) De maximale beheersvergoeding op jaarbasis: 1,40%.
- d) Kosten veroorzaakt door de verwezenlijkte financiële transacties en door de huidige of toekomstige inhoudingen, taken en belastingen.

² Rating van BNP Paribas Fortis NV: A2 (stable outlook) bij Moody's, A+ (negative outlook) bij Standard & Poor's en A+ (stable outlook) bij Fitch

³ Taks op de premie van 2% is verschuldigd wanneer de verzekeringsnemer een natuurlijke persoon is met gewone verblijfplaats in België.

Beheerder

AG Insurance.

Regels voor de waardering van de activa

De waardering van de activa berust op de volgende regels:

- Voor de thesauriebeleggingen: de nominale waarde en de reeds gelopen interesten;
- Voor roerende waarden die genoteerd worden op een gereguleerde markt: de laatst gekende koers;
- In de andere gevallen: de waarschijnlijke realisatiewaarde, op voorzichtige basis geschat.

Munt waarin de waarde van de eenheid berekend wordt

De waarde van de eenheid wordt berekend in euro (EUR).

Hoe wordt de waarde van de eenheid van het fonds berekend?

De waarde van de eenheid van het fonds wordt op het ogenblik van de inwerkingtreding van het fonds, vervolgens de 1ste van elke maand en ten slotte op de einddatum van het fonds in EUR bepaald. Deze waarde is gelijk aan de waarde van het fonds gedeeld door het aantal eenheden dat op het ogenblik van de waardebepaling in het fonds aanwezig is. Het resultaat van deze deling wordt afgerond tot op een eurocent. De initiële eenheidswaarde wordt vastgesteld op 100 EUR.

In bepaalde uitzonderlijke omstandigheden mag de verzekeraar de bepaling van de waarde van de eenheid tijdelijk opschorten:

1. Wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van het beleggingsfonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waarop de deviezen waarin de waarde van de netto activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, gesloten is om een andere reden dan wettelijke vakantie of wanneer de transacties er opgeschort zijn of aan beperkingen worden onderworpen;
2. Wanneer de toestand zo ernstig is dat de verzekeringsonderneming de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal kan over beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de verzekeringsnemers of begunstigen van het beleggingsfonds ernstig te schaden;
3. Wanneer de verzekeringsonderneming niet in staat is fondsen te transfereren of transacties uit te voeren tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;
4. Bij een substantiële opname van het fonds die meer dan 80% van de waarde van het fonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 EUR. Het hierboven vermelde bedrag wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen geïndexeerd (basis 1988 = 100).

In deze omstandigheden worden de inbrengen en de inhoudingen en meer in het algemeen alle verrichtingen die de omzetting van EUR in eenheden of van eenheden in EUR met zich meebrengen eveneens opgeschort. In geval van langdurige opschorting, zal de verzekeraar daarover in de pers of via andere gepaste kanalen berichten. De aldus opgeschorte verrichtingen zullen uitgevoerd worden, overeenkomstig de gebruikelijke procedure zoals beschreven in de algemene voorwaarden van AG Protect+ Select Index 1, wanneer de waarde van de eenheid opnieuw kan worden bepaald.

De verzekeringsnemer heeft recht op de terugbetaling van de tijdens deze periode van opschorting gestorte premies, verminderd met de sommen verbruikt voor de dekking van het verzekerd risico. De verzekeraar dient daartoe ten laatste de 3de bankwerkdag volgend op de datum waarop de storting werd verricht, een schriftelijke aanvraag van de verzekeringsnemer te ontvangen op zijn maatschappelijke zetel.

De eenheden van het contract zijn niet verhandelbaar; dit wil zeggen dat zij niet aan derden kunnen worden overgedragen. De activa van elk fonds blijven eigendom van de verzekeraar die ze beheert in het uitsluitend belang van verzekeringsnemer en de begunstigen van het contract.

Eenheidswaarde

De eenheidswaarde wordt maandelijks genoteerd en louter ter informatie gepubliceerd op de website www.aginsurance.be. Deze informatie is ook beschikbaar bij uw makelaar.

Overdracht van een fonds

De verzekeraar kan op ieder ogenblik andere fondsen voorstellen die dezelfde kenmerken en dezelfde beleggingsstrategie vertonen. Hij behoudt zich het recht voor, bij uitzondering en zonder kosten, de waarde van de contracten in het fonds over te dragen naar een ander fonds dat dezelfde kenmerken en dezelfde beleggingsstrategie vertoont. In die gevallen zal de toepassing van deze maatregel onmiddellijk aan de verzekeringsnemer ter kennis worden gebracht.

Wat gebeurt er als het fonds vereffend wordt?

De verzekeraar behoudt zich het recht voor dit fonds te vereffenen vóór de voorziene einddatum.

Dit zal meer bepaald het geval zijn wanneer het fonds niet meer toelaat of niet meer zal toelaten om een redelijk rendement te behalen, rekening houdend met gelijkaardige producten op de financiële markten, of wanneer de kans bestaat dat de verderzetting van het fonds niet meer kan gebeuren binnen een aanvaardbaar risico.

Indien een fonds vereffend wordt, zal de verzekeringsnemer hiervan op de hoogte gebracht worden. Hij kan dan zijn keuze meedelen met betrekking tot de bestemming van de eenheden van dit fonds die met zijn contract zijn verbonden: hetzij de vereffening van de theoretische afkoopwaarde van het contract op basis van de door de eenheid bereikte waarde op de vereffeningsdatum van het fonds, hetzij een interne overdracht van de waarde van de eenheden op de vereffeningsdatum van het fonds, naar met beleggingsfondsen verbonden levensverzekeringscontracten bij AG Insurance of naar levensverzekeringscontracten die niet met beleggingsfondsen zijn verbonden, zoals vermeld in de mededeling die op dat moment zal gedaan worden.

Onder deze omstandigheden wordt er geen vergoeding of uittredingstoeslag toegepast door de verzekeraar.

Wijzigingen van het beheersreglement

AG Insurance behoudt zich het recht voor het beheersreglement volledig of gedeeltelijk te wijzigen. Bij wijziging van fundamentele kenmerken worden de verzekeringsnemers hiervan schriftelijk in kennis gesteld binnen de 30 dagen. De verzekeringsnemer beschikt in dit geval over het recht om gedurende de periode bepaald in de kennisgeving, zonder uitstapkosten zijn levensverzekeringsovereenkomst volledig af te kopen. Onder fundamentele wijzigingen wordt o.a. verstaan betekenisvolle wijzigingen in de beleggingspolitiek of in de beleggingsdoelstellingen. Deze beheersreglementen zijn op gewone aanvraag gratis verkrijgbaar op de maatschappelijke zetel van AG Insurance, Emile Jacqmainlaan 53, B – 1000 Brussel of op de website van de verzekeringsmaatschappij en/of de tussenpersoon in verzekeringen. Enkel de meest recente versie van deze documenten is op het contract van toepassing.

Informatie met betrekking tot de roerende voorheffing

Rekening houdend met het feit dat de verzekeraar bij « AG Protect+ Select Index 1 » geen verbintenis aangaat die wat betreft de duur en het bedrag of de rendementsvoet bepaald zijn, houdt de verzekeraar geen roerende voorheffing in bij afkoop vóór einddatum, noch op het kapitaal leven of overlijden⁴.

Beschikbare informatie

De eenheidswaarde van het fonds kan kosteloos verkregen worden bij uw makelaar en is ook beschikbaar op de website van de verzekeringsonderneming www.aginsurance.be.

Jaarlijks ontvangt de verzekeringsnemer een gepersonaliseerde informatiebrief die onder meer het aantal en de waarde van de eenheden van het fonds die aan zijn levensverzekeringscontract zijn toegewezen, evenals inlichtingen met betrekking tot de prestaties van het fonds vermeldt.

⁴ Overeenkomstig het fiscaal regime van toepassing op 01/06/2013 en onder voorbehoud van latere aanpassing.