

BEHEERSREGLEMENT VAN HET FONDS AG Protect+ USD Dynamic Deep Value

Geldig op 20/06/2016

Blootstelling van 100% van de netto geïnvesteerde premie via EMTN¹ uitgegeven door bij BNP Paribas Fortis Funding (LU)² en gewaarborgd door BNP Paribas Fortis NV³.

Dit beheersreglement is van toepassing op het fonds AG Protect+ USD Dynamic Deep Value dat verbonden is met de individuele levensverzekering (tak 23) AG Protect+ USD van AG Insurance.

Type Levensverzekering

Individuele levensverzekering van AG Insurance, onderworpen aan het Belgische recht, in Amerikaans dollar waarvan het rendement gekoppeld is aan een beleggingsfonds (tak23).

Benaming van het fonds

Het fonds heeft als naam AG Protect+ USD Dynamic Deep Value.

Inschrijvingsperiode

Er kan op AG Protect+ USD Dynamic Deep Value ingeschreven worden van 20/06/2016 tot en met 29/07/2016, onder voorbehoud van de vervroegde afsluiting.

Uiterste betaaldatum

De uiterste betaaldatum is 10/08/2016.

Oprichtingsdatum van het fonds

Het fonds wordt samengesteld op 17/08/2016.

Looptijd van het fonds

De looptijd van het fonds is 8 jaar en 1 maand.

Uitbetaling van het kapitaal bij leven

De einddatum van het fonds is 17/09/2024. Het kapitaal bij leven zal worden betaald in USD, voor zover de formaliteiten voor de uitbetaling van het kapitaal, zoals beschreven in de algemene voorwaarden van AG Protect+ USD, 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 per eenheid op de einddatum zoals hieronder beschreven en een uitbetaling, voor elke resterende eenheid op einddatum, van minstens 100% van de initiële waarde van het netto geïnvesteerd bedrag in USD per eenheid (exclusief taks en instapkosten) behoudens falings van BNP Paribas Fortis Funding (LU) en BNP Paribas Fortis NV.

¹ EMTN: ISIN XS1418861008, Series N104.

² Emittent: BNP Paribas Fortis Funding (afgekort 'BP2F'), Luxemburgs filiaal van BNP Paribas Fortis NV.

³ Garant: BNP Paribas Fortis NV. De waarborg is enkel van toepassing bij het in gebreke blijven van de emittent. Rating van de garant, BNP Paribas Fortis NV: A2 (*stable outlook*) Bij Moody's, A (*stable outlook*) bij Standard & Poor's en A+ (*stable outlook*) bij Fitch.

De prestatie van het fonds hangt af van de evolutie van de index “**Dynamic Deep Value Equity Europe (Price) Index**” (Code BBG = ENHADEEP Index). Het betreft een 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.

De potentiële meerwaarde per eenheid van het fonds op einddatum wordt als volgt berekend:

1. De eindwaarde van de ‘**Dynamic Deep Value Equity Europe (Price) Index**’ wordt berekend op basis van 25 observaties die plaatsvinden op 25 vooraf bepaalde maandelijkse data tussen 31/08/2022 en 30/08/2024.
2. Op basis van de eindwaarde wordt de prestatie van de index t.o.v. zijn startwaarde op 17/08/2016 berekend.
3. Om de potentiële meerwaarde te berekenen, wordt deze prestatie vermenigvuldigd met 135%, indien de eindwaarde van de index groter is dan zijn startwaarde.

Dit betekent dat:

- Indien de waarde van de index op 17/09/2024, zoals hierboven beschreven, hoger staat dan zijn startwaarde op 17/08/2016, dan zal de meerwaarde die bovenop het netto geïnvesteerd bedrag per eenheid uitbetaald zal worden aan de begunstigde, in geval van leven, gelijk zijn aan 135% van deze stijging op 17/09/2024.
- Indien de waarde van de index op 17/09/2024, zoals hierboven beschreven, lager staat dan zijn startwaarde op 17/08/2016, dan zal het uitbetaald bedrag overeenkomen met het netto geïnvesteerd bedrag per eenheid (exclusief taks en instapkosten).

De startwaarde van de onderliggende index wordt bepaald op 17/08/2016. De eindwaarde van de onderliggende index is gelijk aan het gemiddelde van de waarden van de 25 onderstaande observatiedata:

Observatiedata (t), t van 1 tot 25					
Observatie 1	31/08/2022	Observatie 9	28/04/2023	Observatie 17	29/12/2023
Observatie 2	30/09/2022	Observatie 10	31/05/2023	Observatie 18	31/01/2024
Observatie 3	31/10/2022	Observatie 11	30/06/2023	Observatie 19	29/02/2024
Observatie 4	30/11/2022	Observatie 12	31/07/2023	Observatie 20	28/03/2024
Observatie 5	30/12/2022	Observatie 13	31/08/2023	Observatie 21	30/04/2024
Observatie 6	31/01/2023	Observatie 14	29/09/2023	Observatie 22	31/05/2024
Observatie 7	28/02/2023	Observatie 15	31/10/2023	Observatie 23	28/06/2024
Observatie 8	31/03/2023	Observatie 16	30/11/2023	Observatie 24	31/07/2024
				Observatie 25	30/08/2024

Op elke observatiedatum wordt gewerkt met de slotkoersen van deze dag. Deze data worden bij de oprichting van het fonds bepaald door de sponsor van de index, in functie van de dagen waarop beurshandel mogelijk is, en in functie van de dagen waarop de beurs en/of markt geopend is, waarop de componenten van de index genoteerd zijn. Deze data zijn onderhevig aan wijzigingen in functie van de evenementen op de markt, inbegrepen de eventuele schorsingen, onderbrekingen van de notering of de handel van de beurzen en / of de markten. De geplande observatiedata van de index kunnen indien nodig vervangen worden door de volgende dag waarop de beurzen en / of de markten zoals hierboven beschreven terug mogelijk is

Beschrijving van de onderliggende index: onderliggende waarde: Dynamic Deep Value Equity Europe (Price) index

Index	Bloomberg® referentie	Participatie in de positieve evolutie van de index
Dynamic Deep Value Equity Europe (Price) index	ENHADEEP	135%

Dit product wordt op geen manier gesponsord, onderschreven of bevorderd door BNP Paribas. Alle intellectuele eigendomsrechten met betrekking tot de index ‘**Dynamic Deep Value Equity Europe (Price) index**’ zijn in bezit van BNP Paribas.

De ‘**Dynamic Deep Value Equity Europe (Price) index**’ is samengesteld uit 30 Europese aandelen die geselecteerd worden op basis van kwalitatieve (waardering, solvabiliteit en lange termijn stabiliteit) en financieel kwantitatieve (liquiditeit, lage volatiliteit, hoge dividend uitkering) criteria. Vertrekkend vanuit een universum van om en bij de 1000 Europese aandelen, wordt in eerste instantie een liquiditeitsfilter toegepast. Hierna blijven een 600-tal aandelen over die gereduceerd worden tot 250 via de filter ‘Deep Value’⁴. Vervolgens past men de criteria ‘High Div’ (er blijven een 100-tal aandelen over) en ‘Low Vol’ toe waarna de finale selectie van 30 aandelen gekend is. Een gelijk gewicht wordt toegekend aan elk van deze aandelen.

Er is een trimestriële herziening index waarbij het hierboven beschreven selectieproces telkens herhaald wordt.

De verzekeringsnemer vindt meer informatie over de index “Dynamic Deep Value Equity Europe (Price) index” op de volgende webpagina:

<https://indices-globalmarkets.bnpparibas.com/product.aspx?id=pOZpAIKWXA9ldhRNGprDRg%3d%3d&subid=OMZFnY83126kLGMS21UKGg%3d%3d>

⁴ Identificatie van aandelen waarvan men inschat dat ze ondergewaardeerd zijn, maar die tegelijk een goed management vertonen op het vlak van solvabiliteit en die tevens goede resultaten kunnen voorleggen, ook in economisch moeilijke tijden.

Negatief 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 verhouding te nemen van enerzijds het verschil tussen de eindwaarde* en zijn startwaarde en anderzijds zijn startwaarde

AG Protect+ USD Dynamic Deep Value	ENHADEEP index
<i>Startwaarde op 17/08/2016</i>	175
<i>Eindwaarde* zonder participatie op 17/09/2024</i>	140
<i>Evolutie van de reële prestaties op einddatum op 17/09/2024</i>	-20,00%
<i>Evolutie met 100% bescherming op einddatum</i>	0,00%

*De eindwaarde is gelijk aan het gemiddelde van de 25 laatste maandelijkse observaties van de index.

Op einddatum zou de meerwaarde dan 0,00% bedragen. De waarde op einddatum van het fonds zou dan 100,00% bedragen. Dit betekent een actuair rendement in USD van -0,42% (exclusief taks en inclusief instapkosten).

Neutraal 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 verhouding te nemen van enerzijds het verschil tussen de eindwaarde* en zijn startwaarde en anderzijds zijn startwaarde

AG Protect+ USD Dynamic Deep Value	ENHADEEP index
<i>Startwaarde op 17/08/2016</i>	175
<i>Eindwaarde* zonder participatie op 17/09/2024</i>	201,25
<i>Evolutie van de reële prestaties op einddatum op 17/09/2024</i>	15,00%
<i>Evolutie met participatie van 135% op einddatum op 17/09/2024</i>	20,25%

*De eindwaarde is gelijk aan het gemiddelde van de 25 laatste maandelijkse observaties van de index.

Op einddatum zou de meerwaarde dan $(15,00\% * 135,00\%) = 20,25\%$ bedragen. De waarde op einddatum van het fonds zou dan 120,25% bedragen. Dit betekent een actuair rendement in USD van 1,87% (exclusief taks en inclusief instapkosten).

Positief 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 verhouding te nemen van enerzijds het verschil tussen de eindwaarde* en zijn startwaarde en anderzijds zijn startwaarde

AG Protect+ USD Dynamic Deep Value	ENHADEEP index
<i>Startwaarde op 17/08/2016</i>	175
<i>Eindwaarde* zonder participatie op 17/09/2024</i>	227,50
<i>Evolutie van de reële prestaties op einddatum op 17/09/2024</i>	30,00%
<i>Evolutie met participatie van 135% op einddatum op 17/09/2024</i>	40,50%

*De eindwaarde is gelijk aan het gemiddelde van de 25 laatste maandelijkse observaties van de index.

Op einddatum zou de meerwaarde dan $(30,00\% * 135,00\%) = 40,50\%$ bedragen. De waarde op einddatum van het fonds zou dan 140,50% bedragen. Dit betekent een actuair rendement in USD van 3,85% (exclusief taks en inclusief instapkosten).

Wisselkoersrisico voorbeeld:

Fictief voorbeeld dat uitsluitend dient om te illustreren hoe het rendement in euro onderhevig is aan wisselkoersschommelingen. Dit voorbeeld biedt geen enkele garantie of indicatie van de uitkering op einddatum. De gegeven cijfers in dit voorbeeld zijn dus fictief.

De bovenvermelde scenario's zijn in onderstaande tabel gekoppeld aan een fictief negatief, neutraal en positief wisselkoersscenario indien de klant op einddatum van het contract zijn tegoeden in USD onmiddellijk omzet naar EUR. De cliënt is vrij om het ogenblik te kiezen waarop deze handeling zal plaatsvinden.

Actuariel Rendement in EUR op 17/09/2024 Gebaseerd op bovenvermelde voorbeelden	Eindwaarde* AG Protect+ USD Dynamic Deep Value op einddatum		
	Negatief Voorbeeld	Neutraal Voorbeeld	Positief Voorbeeld
		0,00%	+20,25%
Waarestijging van +15% van de EUR t.o.v. de USD op eindvervaldag	-2,13%	+0,13%	+1,79%
0% waardedaling, noch waarestijging van de EUR t.o.v. de USD op eindvervaldag	-0,42%	+1,87%	+3,85%
Waardedaling van -15% van de EUR t.o.v. de USD op eindvervaldag	+1,60%	+3,94%	+5,96%

*De eindwaarde is gelijk aan het gemiddelde van de 25 laatste maandelijkse observaties van de index.

Deze berekeningen zijn gemaakt aan de hand van de wisselkoers op 10 mei 2016 met 1 EUR = 1,1381 USD

Beleggingopolitiek

De beleggingen gebeuren hoofdzakelijk door het plaatsen van de nettopremies in een Euro Medium Term Note (EMTN) uitgegeven door BNP Paribas Fortis Funding (LU) en gewaarborgd door BNP Paribas Fortis NV. In dit geval wordt de belegging uitgedrukt in USD. De verzekeraar zelf gaat t.a.v. de verzekeringnemer geen verbintenis aan die wat betreft de duur en het bedrag of de rendementsvoet bepaald zijn. Op einddatum ontvangt de begunstigde een minimale uitbetaling van 100% van de netto geïnvesteerde premie in USD (exclusief taks en instapkosten).

Deze minimale uitbetaling op de einddatum is gewaarborgd via een belegging in een EMTN met onder andere afgeleide producten als onderliggende activa. Deze EMTN is een gestructureerde obligatie-uitgifte op middellange termijn, uitgedrukt in USD. De activa van de netto premies worden integraal geïnvesteerd in de EMTN uitgegeven door BNP Paribas Fortis Funding (LU) en gewaarborgd door BNP Paribas Fortis NV.

Spreiding van de activa

Europese aandelen.

Beperkingen op de beleggingen

Er worden geen leningen aangegaan.

De beheerder zal de bepalingen uit de rubriek "beleggingopolitiek" respecteren.

Risicoklasse

Om de verzekeringnemer te helpen bij zijn beleggingsstrategie, bepaalt de verzekeraar een risicoklasse voor elk beleggingsfonds. De risicoklasse van het fonds AG Protect+ USD Dynamic Deep Value op 20/06/2016 wordt geschat op **3**, op een schaal van 1 tot 7, waarbij 7 overeenstemt met het hoogste risiconiveau.

Deze risicoklasse kan evolueren in de tijd en wordt minstens éénmaal per jaar opnieuw berekend. Op einddatum van het fonds wordt minimum 100% van de initiële waarde/van het netto geïnvesteerd bedrag in USD per eenheid (exclusief instapkosten en taks indien van toepassing) terugbetaald behoudens in gebreke blijven van BNP Paribas Fortis Funding (LU) en BNP Paribas Fortis NV. Deze terugbetaling gebeurt via een EMTN van de netto geïnvesteerde bedragen.

De verzekeringsonderneming is niet verantwoordelijk voor het eventueel falen van de uitgever van de EMTN waarbij zij de nettopremies geplaatst heeft. De eventuele gevolgen zijn ten laste van de verzekeringnemer van de AG Protect+ USD 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

AG Protect+ USD Dynamic Deep Value is ontworpen om te beantwoorden aan de verwachtingen van de belegger die:

- Minimaal 2.500 USD (exclusief taks en instapkosten) wenst te beleggen;
- Beschikt over een voldoende lange beleggingshorizon (8 jaar en 1 maand) om te mikken op een potentieel interessant rendement;
- Wil mikken op het beurspotentieel van Europese aandelen, zonder rechtstreekse belegging hierin noch dividenduitkering, maar waarbij het inherente risico van beleggingen in aandelen nauwgezet wordt opgevolgd;
- Op de einddatum van het fonds zijn netto geïnvesteerde bedrag in USD (exclusief taks en instapkosten) voor 100% wenst terug te krijgen, behalve bij het in gebreke blijven van BNP Paribas Fortis Funding (LU) en BNP Paribas Fortis NV;
- Het risico aanvaardt dat het rendement in euro onderworpen is aan wisselkoersschommelingen.

Als uw tussenpersoon u in het kader van zijn beleggingsadvies een product aanraadt, moet hij nagaan of dit product geschikt is op grond van uw kennis van en ervaring met dit product, uw beleggingsdoelstellingen en financiële situatie.

Afkoop van het contract

De verzekeringsnemer kan de volledige afkoop van zijn contract vragen. De afkoop van het contract gebeurt door de omzetting in USD 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+ USD.

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.

De uitbetaling van deze afkoop zal gebeuren in USD.

Scharnierdatum

De scharnierdatum die wordt gebruikt om de koers te bepalen tegen de welke de omzetting van de eenheden in USD 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

Alle kosten worden berekend en uitgedrukt in USD.

Alle kosten die worden uitgevoerd binnen het contract AG Protect+ USD Dynamic Deep Value, dienen te worden afgehandeld in USD

a) instapkosten: maximaal 3,50 % aangerekend bovenop de nettopremie of op de netto overgedragen reserve.

b) taks op de verzekeringsverrichtingen: 2%⁵ aangerekend bovenop de premie inclusief instapkosten.

c) de maximale beheersvergoeding van het fonds op jaarbasis bedraagt 1,50% van de nominale waarde van het fonds AG Protect+ USD Dynamic Deep Value. Dit is de waarde van het fonds op het moment van de oprichting, waarin een vergoeding voor de verzekeraar is inbegrepen. Indien er afkopen van eenheden in het fonds plaatsvinden tijdens de looptijd van het fonds, dan zal deze nominale waarde proportioneel verminderen. Deze kosten worden automatisch verwerkt in de eenheidswaarde van het fonds AG Protect+ USD Dynamic Deep Value.

d) kosten veroorzaakt door de verwezenlijkte financiële transacties en door de huidige of toekomstige inhoudingen, taksen en belastingen.

⁵ Taks op de premie van 2% is verschuldigd wanneer de verzekeringsnemer een natuurlijke persoon is met gewone verblijfplaats in België.

Uitzondering:

De betaling van de premie (incl. instapkosten en taks) dient te gebeuren via een internationale betaling. Deze operatie kan, afhankelijk van uw bank, gepaard gaan met eventueel bijkomende transactiekosten. Deze zal AG Insurance op zich nemen (exclusief wisselkoerskosten).

Hiervoor dient de cliënt de optie '**kosten ten laste van de bestemming**' aan te duiden op zijn internationaal betalingsformulier.

Gelieve voor verdere info hieromtrent de Financiële Infofiche te raadplegen.

Beheerder

AG Insurance.

Regels voor de waardering van de activa

De waardering van de activa berust op de volgende criteria:

- De EMTN is een niet genoteerd effect.
- De waardering van de EMTN zal gebeuren op basis van zijn marktwaarde.

Munt waarin de waarde van de eenheid berekend wordt

De waarde van de eenheid wordt berekend in Amerikaanse dollar (USD).

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 USD 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 USD.

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 of gelijk is aan een equivalent bedrag van 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 USD in eenheden of van eenheden in USD 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+, 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 5de 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 in USD en louter ter informatie gepubliceerd op de site www.aginsurance.be.

Deze informatie is ook beschikbaar bij uw tussenpersoon.

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 vereffeningdatum van het fonds, hetzij een interne overdracht van de waarde van de eenheden op de vereffeningdatum 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 uitredingstoeslag toegepast door de verzekeraar.

Wijziging 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, 1000 Brussel of op de website van de verzekeringsmaatschappij (www.aginsurance.be) 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+ USD Dynamic Deep Value 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 overlijden. Dit in overeenstemming met het Belgisch fiscaal regime van toepassing op 01/06/2016 en onder voorbehoud van wijziging in de toekomst.

Beschikbare informatie

De eenheidswaarde van het fonds, net als de Algemene Voorwaarden van het fonds, kunnen kosteloos verkregen worden bij uw tussenpersoon en zijn 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.