

# Essentiële-informatiedocument

## Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

## Product

De informatie in dit document betreft enkel het fonds **AG LIFE BONDS EURO** in het contract **TOP MULTILIFE**, een verzekeringsproduct van AG Insurance NV, hierna genoemd "AG", Belgische verzekeringsonderneming, E. Jacquainlaan 53, 1000 Brussel België, [www.aginsurance.be](http://www.aginsurance.be). Bel 03/218.31.11 voor meer informatie. Dit essentiële-informatiedocument is van toepassing op 30/06/2024. De FSMA is verantwoordelijk voor het toezicht op AG met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

## Wat is dit voor een product?

**Soort:** individuele levensverzekering van AG onderworpen aan het Belgisch recht, waarbij de totaliteit of een deel in tak 21 met een gegarandeerde interestvoet belegd kan worden (deel van het contract in tak 21) en de totaliteit of een deel in tak 23 in een beleggingsfonds (deel van het contract in tak 23). Het contract kan niet eenzijdig worden opgezegd door AG, behalve binnen 30 dagen na ontvangst van het inschrijvingsformulier of de voorafgetekende polis. Deze informatie is enkel van toepassing voor het tak 23-gedeelte.

**Looptijd:** het fonds en het contract zijn van onbepaalde duur. Bij overlijden van de verzekerde of bij volledige afkoop eindigt het contract.

**Doelstellingen:** het beleggingsfonds **AG LIFE BONDS EURO** streeft naar een potentieel hoger rendement. Om dit doel te bereiken, investeert het fonds voornamelijk in vastrentende activa, meer bepaald in obligaties die zijn uitgegeven in Euro en in beperkte mate in andere deviezen, hetzij via een rechtstreekse belegging in deze activa, hetzij via afgeleide producten, hetzij via directe of indirecte aankoop van deelbewijzen of aandelen van instellingen voor collectieve belegging (ICB). De portefeuille wordt actief beheerd. De nettowaarde van een fonds is gelijk aan de waarde van de activa waaruit het is samengesteld. De eenheidswaarde is gelijk aan de nettowaarde van het betrokken fonds gedeeld door het aantal eenheden waaruit het fonds op dat ogenblik bestaat. In bepaalde gevallen kunnen we op elk moment overgaan tot de vereffening van een beleggingsfonds of de fusie van tegoeden van één of meerdere beleggingsfondsen. U wordt daarvan op de hoogte gebracht en beschikt dan over de mogelijkheid om de reserve intern kosteloos over te dragen naar een ander beleggingsfonds, of de in dat fonds opgebouwde reserve kosteloos af te kopen. Er is geen kapitaalgarantie, noch een rendementsgarantie. Het financiële risico wordt gedragen door de verzekeringsnemer. Voor het gedeelte geïnvesteerd in tak 23 van het contract Top Multilife, is er geen kapitaalgarantie, noch een rendementsgarantie. Het financiële risico wordt gedragen door de verzekeringsnemer. De verzekeringsonderneming kent geen winstdeling toe.

**Retailbeleggersdoelgroep:** deze levensverzekering is bedoeld voor beleggers, natuurlijke personen die in België wonen, die voldoende kennis over tak 21 en tak 23 hebben, met name wat betreft de begrippen rendement, risico en kosten. Via het luik tak 23 wensen deze beleggers hun geld te beleggen in het fonds met risico 2 voor een looptijd van meer dan 3 jaar en zoeken een fonds samengesteld uit 100% Europese obligaties. Dit fonds kan worden aangeboden aan klanten die een fonds wensen met een focus op ecologische en/of sociale kenmerken. Zij zijn bereid het risico te lopen om een deel van de belegde premie(s) te verliezen in het vooruitzicht van een eventueel hoger rendement.

**Verzekeringuitkeringen en kosten:** Waarborg bij leven: bij leven van de verzekerde op einddatum van het contract betalen wij het kapitaal leven uit aan de begunstigde bij leven. Het kapitaal is gelijk aan de waarde in EUR van alle eenheden toegekend aan uw contract op het ogenblik van de omzetting. Bij leven van de verzekerde eindigt het contract.

Waarborg bij overlijden: bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van het contract of bij volledige afkoop betalen we 100 % van de waarde in EUR van de totaliteit van de eenheden toegekend aan het contract op het ogenblik van de omzetting (in het geval van totale afkoop kan een afkoopvergoeding verschuldigd zijn) ten gunste van de begunstigde vermeld bij overlijden van de verzekerde in de contractuele voorwaarden. Het bedrag van deze prestaties staat in het onderdeel "Wat zijn de risico's en wat levert het me op?".

Het rendement wordt niet beïnvloed door het gestorte premiebedrag. Het rendement van de investering kan echter worden beïnvloed indien u eenmalige of periodieke stortingen doet.

## Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

### Risico-indicator:

**Lager risico** **Hoger risico**

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 3 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. U zult misschien aanzienlijke extra kosten moeten betalen om vroeg te verkopen.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

Andere risico's die niet zijn opgenomen in de risico-indicator:

**Liquiditeitsrisico:** in bepaalde uitzonderlijke omstandigheden kan de liquiditeit van de fondseenheden vertraagd of opgeschort worden.

**Risico's gelinkt aan het fondsenbeheer:** ondanks de expertise van de beheerders, bestaat er steeds een risico dat de beleggingen niet het verwachte resultaat opleveren.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

## Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het fonds AG Life Bonds Euro in de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar

Voorbeeld belegging: 10.000 €

Verzekeringspremie: n.a.

Scenario bij leven		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
<b>Minimaal</b>	<b>Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>7.500 €</b>	<b>7.670 €</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	-25,04%	-8,48%
<b>Ongunstig</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>7.730 €</b>	<b>7.670 €</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	-22,68%	-8,48%
<b>Gematigd</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>9.530 €</b>	<b>9.840 €</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,75%	-0,52%
<b>Gunstig</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>10.260 €</b>	<b>10.320 €</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	2,63%	1,05%
Scenario bij overlijden			
<b>In geval van overlijden</b>	<b>Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten</b>	<b>9.620 €</b>	<b>9.840 €</b>

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2020 en 2023.

Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2015 en 2018.

Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2017 en 2020.

Dit product kan niet gemakkelijk worden verkocht. Indien u vroeger dan de aanbevolen periode van bezit uit de belegging stapt, kan het zijn dat u extra kosten moet betalen.

## Wat gebeurt er als AG niet kan uitbetalen?

U loopt het risico dat de verzekeraar niet in staat is om aan zijn verplichtingen met betrekking tot het product te voldoen. Het is mogelijk dat volledig het in tak 23 geïnvesteerde bedrag verloren gaat. Deze investering valt niet onder de garantie van de Belgische regelgeving inzake depositobescherming, maar worden afzonderlijk beheerd als een apart vermogen binnen de activa van de verzekeraar. Bij faillissement van de verzekeraar is dit vermogen prioritair gereserveerd voor het nakomen van de verplichtingen tegenover de verzekeringnemers en/of begunstigden.

## Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

## Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes. We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
- 10.000 € wordt belegd

Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Totale kosten	680 €	976 €
Effect van de kosten per jaar (*)	6,8%	3,2%

\* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt op de vervaldatum, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 2,63% vóór kosten en -0,52% na kosten.

## Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 3 jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	4,0% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in dit product stapt. Dit is het maximum bedrag dat u zult betalen, mogelijk betaalt u feitelijk minder. Dit omvat de distributiekosten van uw product. In geval van interne overdracht, brengen wij geen instapkosten in rekening.	1,3%
	Uitstapkosten	1% van de afkoopwaarde gedurende de eerste 2 jaar en 11 maanden van het contract, dan 0%. De uitstapkosten worden in de volgende kolom als "niet van toepassing" aangegeven, aangezien ze niet van toepassing zijn als u het product houdt tot de aanbevolen periode van bezit.	n.a.
Lopende kosten	Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,9% van de waarde van uw belegging per jaar. Het gaat om de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	1,9%
	Transactiekosten	0,0% tot 0,2% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0,0%
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht	Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	n.a.

## Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

### Aanbevolen [vereiste minimum-] periode van bezit: 3 jaar

Voor dit fonds raden wij een periode van bezit van minimum 3 jaar aan om mogelijk de uitgevoerde nettobelegging te recupereren. Desinvestering vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan een impact hebben op de prestatie van het product. Voor een belegging tot de aanbevolen periode van bezit: zie het onderdeel 'Wat zijn de kosten?'

Kenmerken op niveau van Top Multilife contract

Een gedeeltelijke afkoop is mogelijk aan volgende voorwaarden:

- De gevraagde afkoopwaarde bedraagt minimaal 600 €.
- Er moet een minimumreserve van 600 € overblijven in het contract.

Er zijn vrije periodieke afkopen mogelijk aan volgende voorwaarden:

- Minimaal 120 € per afkoop.
- Jaarlijks, halfjaarlijks, driemaandelijks of maandelijks.
- Er moet een minimumreserve van 600 € overblijven in het contract.

Er zijn geen vrije periodieke afkopen mogelijk bij periodieke premies.

Een volledige afkoop is mogelijk.

Afkopen kunnen worden aangevraagd via uw tussenpersoon of rechtstreeks aan AG Insurance, als u de nodige formaliteiten vervult.

De afkoopvergoeding bedraagt (uitgedrukt in % van de afgekochte reserve) 1% gedurende de eerste 2 jaar en 11 maanden van het contract. Na die periode is er geen afkoopvergoeding meer verschuldigd.

In geval van vrije periodieke afkopen wordt een vaste kost van 3,72 € per afkoop aangerekend.

U hebt de mogelijkheid om geheel of gedeeltelijk van het ene beleggingsfonds (tak23) naar het andere over te stappen. De overdracht zal gebeuren ten laatste op de derde valorisatie dag volgend op de datum van de ontvangst van de aanvraag door de verzekeringsonderneming. De eerste overdracht van het jaar van het contract naar één of meerdere fondsen is gratis. Vanaf de tweede overdracht van het jaar naar één of meerdere fondsen bedragen de kosten 37,18 € (per overdracht).

Er is geen vergoeding verschuldigd bij een opzegging binnen een periode van 30 dagen volgend op de inwerkingtreding van het contract.

## Hoe kan ik een klacht indienen?

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 1000 Brussel. Indien de oplossing die AG voorstelt geen voldoening schenkt, kunt u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen (info@ombudsman-insurance.be); Meessquare 35 te 1000 Brussel, www.ombudsman-insurance.be.

## Andere nuttige informatie

In overeenstemming met de wet zijn de algemene voorwaarden en het beheersreglement gratis beschikbaar bij uw tussenpersoon en op de website www.aginsurance.be. Conform de wet ontvangt u jaarlijks een contractoverzicht. De eenheidswaarden kunnen geraadpleegd worden op de website www.aginsurance.be en verschijnen in de financiële pers. Voor alle andere informatie over het product (inclusief de prestaties in het verleden voor de afgelopen 10 jaar), kunt u het document «Nuttige informatie over Top Multilife - AG Life Bonds Euro» consulteren.

