

Essentiële-informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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

AG Target+ USD, een verzekeringproduct van AG Insurance nv, Belgische verzekeringsonderneming, E. Jacquainlaan 53, 1000 Brussel België, www.aginsurance.be. Bel 02/664.03.80 voor meer informatie. Dit essentiële-informatiedocument is van toepassing op 29/01/2018, onder toezicht van de FSMA, Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, Congressstraat 12-14 1000 Brussel.

Waarschuwing: u staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor een product?

Soort: individuele levensverzekering van AG Insurance onderworpen aan het Belgisch recht waarvan het rendement gekoppeld is aan één beleggingsfonds (tak 23) met een vaste looptijd.

Doelstellingen: Door te kiezen voor het beleggingsfonds **AG Target+ USD Climate Care 2026**, is het rendement van AG Target+ USD volledig of gedeeltelijk gekoppeld aan de prestaties van dit beleggingsfonds. Er is geen rendementsgarantie. De waarde van een eenheid hangt af van de waarde van de onderliggende activa en is nooit gewaarborgd. Het financiële risico wordt gedragen door de verzekeringsnemer. De uitdrukkingmunt van het fonds is Amerikaanse dollar.

Het fonds **AG Target+ USD Climate Care 2026** heeft tot doel het netto geïnvesteerd bedrag voor minimum 100% terug te betalen op einddatum, voor elke resterende eenheid in het fonds op deze datum (zonder taks en instapkosten), en 160% van de potentiële stijging van de onderliggende index per aangehouden eenheid uit te keren. Deze terugbetaling gebeurt via een EMTN (Euro Medium Term Note) uitgegeven door BNP Paribas Fortis Funding (LU) en gewaarborgd door BNP Paribas Fortis NV. U kan meer informatie over de EMTN terugvinden onder andere in het document 'Nuttige informatie gelinkt aan het product'. De terugbetaling van het netto geïnvesteerd bedrag (zonder taks en instapkosten) voor minimum 100% op einddatum wordt gegarandeerd, behalve bij faillissement of risico tot faillissement van BNP Paribas Fortis Funding (LU) en BNP Paribas Fortis NV.

Startdatum fonds	22/03/2018	Einddatum fonds	22/04/2026
Startwaarde	100 USD	Inventariswaarde	Maandelijks op eerste bankwerkdag
Onderliggende Index	Ethical Europe Climate Care (Price) Index	Bloomberg Code	SOLCARE
Samenstelling	De «Ethical Europe Climate Care (Price)» index bestaande uit 30 aandelen van Europese bedrijven die sociale, ecologische en governance criteria toepassen en een duidelijke en degelijke strategie voor energietransitie kunnen voorleggen. Verschillende filters (volatiliteit en dividenden) worden eveneens toegepast om zo de 30 ondernemingen in de index te selecteren. Deze 30 aandelen worden vervolgens gewogen op basis van hun volatiliteit. Het minst volatiele aandeel krijgt het grootste gewicht in de index, met een maximum van 6 ondernemingen voor elke economische sector. Er is een trimestriële herziening index waarbij het hierboven beschreven selectieproces telkens herhaald wordt.		
Price Index	De dividenden, uitgekeerd door de bedrijven waaruit de index is samengesteld, worden niet opnieuw geïnvesteerd in de index. Ze beïnvloeden dus niet rechtstreeks de waarde van de index. De index wordt gepubliceerd in USD.		

De eindwaarde van de " Ethical Europe Climate Care (Price) index" wordt berekend op basis van het rekenkundig gemiddelde van 25 observaties die plaatsvinden op 25 vooraf bepaalde maandelijkse data tussen 28/03/2024 en 31/03/2026. Vervolgens wordt de prestatie van de index berekend t.o.v. zijn startwaarde. Deze prestatie wordt vermenigvuldigd met 160%, indien de eindwaarde van de index groter is dan zijn startwaarde.

- Eindwaarde index op 22/04/2026 > startwaarde index op 22/03/2018 -> meerwaarde = 160% van de stijging van de index op 22/04/2026

- Eindwaarde index op 22/04/2026 < startwaarde index op 22/03/2018 -> geen meerwaarde

Beoogde retailbelegger: deze levensverzekering is bedoeld voor beleggers, natuurlijke personen die in België wonen, die voldoende kennis over tak 23 hebben en eventueel vertrouwd zijn met tak 23. Deze beleggers willen hun geld gedurende 8 jaar en 1 maand beleggen in een product waarvan het risico 2 ligt, om een potentieel hoger rendement te halen, bij leven en bij overlijden, en de volledige (100%) terugbetaling op de eindvervaldag van de netto geïnvesteerde premie in Amerikaanse dollar, na aftrek van eventuele belastingen.

Verzekeringssuitkeringen en kosten: Uw contract **AG Target+ USD** heeft een bepaald duur. Op einddatum van het fonds **AG Target+ USD Climate Care 2026**, zal de verzekeringsnemer minimum 100% van het netto geïnvesteerd bedrag per aangehouden eenheid ontvangen (zonder taks en instapkosten) en 160% van de potentiële meerwaarde per eenheid.

Bij overlijden van de verzekerde, is het kapitaal overlijden gelijk aan de waarde in USD van alle eenheden van de fondsen die zijn toegewezen aan uw contract.

In bepaalde gevallen, zoals vermeld in het beheersreglement van het fonds, kunnen we op elk moment overgaan tot de vereffening van een beleggingsfonds. 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.

Het bedrag van deze prestaties staat vermeld in het onderdeel 'Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?' Het rendement wordt niet beïnvloed door het bedrag van de gestorte premie.

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

Risico-indicator:



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:

- Wisselrisico: deze individuele levensverzekering [tak 23] is uitgegeven in Amerikaanse dollar. Dit betekent dat de beleggers op de eindvervaldag een bedrag in USD kunnen ontvangen, dat omgezet in euro, lager kan uitvallen dan het oorspronkelijk belegde bedrag in euro. Dit risico is zelfs groter voor de beleggers die geen rekening hebben die uitgedrukt is in USD en waarvoor de uitbetaling van het kapitaal en de potentiële meerwaarde mogelijk automatisch worden omgezet in EUR.
- Liquiditeitsrisico: in bepaalde uitzonderlijke omstandigheden kan de liquiditeit van de fondseenheden vertraagd of opgeschort worden.
- Risico's m.b.t. de onderliggende waarde: de "Ethical Europe Climate Care [Price] index" is een nieuwe index. Hij beschikt enkel over een beperkte historiek.

U hebt het recht om ten minste 100% van uw kapitaal terug te ontvangen. Bedragen daarboven en extra rendementen zijn afhankelijk van toekomstige marktprestaties en derhalve onzeker. Deze bescherming tegen toekomstige marktprestaties is niet van toepassing als u vroegtijdig uitstapt voor de eindtermijn van het fonds. Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Prestatiescenario's

Scenario bij leven		1 jaar	5 jaar	8 jaar en 1 maand (aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8216\$	8346\$	9649\$
	Gemiddeld rendement per jaar	-17.84%	-3.55%	-0.44%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8960\$	9447\$	9649\$
	Gemiddeld rendement per jaar	-10.41%	-1.13%	-0.44%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9849\$	12203\$	15279\$
	Gemiddeld rendement per jaar	-1.51%	4.06%	5.38%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11177\$	18697\$	27464\$
	Gemiddeld rendement per jaar	11.77%	13.33%	13.30%
Scenario bij overlijden				
In geval van overlijden	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	9946\$	12299\$	15279\$

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 8 jaar en 1 maand, in verschillende scenario's, als u 10.000 \$ inlegt.

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. De stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

Wat gebeurt er als AG Insurance niet kan uitbetalen?

De levensverzekeringscontracten maken via een afgescheiden beheer deel uit van een bijzonder vermogen, afzonderlijk beheerd binnen de activa van de verzekeraar. In geval van faillissement van de verzekeraar, is dit vermogen prioritair voorbehouden tot nakoming van de verbintenissen tegenover de verzekeringsnemers en/of de begunstigten. Bovendien zijn de verzekeringsnemers en/of de begunstigten bevoorrechte schuldeisers op de totaliteit van de activa van de verzekeraar.

Wat zijn de kosten?

Kosten in de loop van de tijd

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en vaste kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties bij vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 \$ inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Inleg van 10.000 \$

Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar en 1 maand
Totale kosten	831\$	1330\$	1604\$
Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar	8.31%	2.66%	1.98%

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.

Deze tabel laat het effect op het jaarlijks rendement zien.

Eenmalige kosten	Instapkosten	0,64%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	n.a.	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	n.a.	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,34%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

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

Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar en 1 maand

Wij raden een periode van bezit van 8 jaar en 1 maand aan om te kunnen genieten, op einddatum van het fonds en per resterende eenheid op die datum, van een terugbetaling van minimum 100% van het netto geïnvesteerd bedrag per aangehouden eenheid (zonder taks en instapkosten).

In geval van desinvestering vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan dit 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?'.

Een volledige afkoop is mogelijk.

De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde van het contract. Nochtans zal geen enkele vergoeding verschuldigd zijn op de theoretische afkoopwaarde die overeenstemt met een afkoop:

- van eenheden van het beleggingsfonds met vaste looptijd tijdens het laatste jaar van het fonds
- van de finale waarde op einddatum van het beleggingsfonds met vaste looptijd.

Afkopen kunnen worden aangevraagd via uw tussenpersoon direct aan ons, mits toepassing van de nodige formaliteiten.

Binnen uw AG Target+ USD contract is het niet mogelijk om een interne overdracht naar een ander fonds uit te voeren. Een overdracht van de volledige reserve naar een ander verzekeringscontract van AG Insurance kan mits akkoord van de betrokken partijen.

Er is geen vergoeding verschuldigd bij een opzegging binnen de 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 E. Jacquainlaan 53 te B-1000 Brussel of via mail customercomplaints@aginsurance.be (nummer 02/664.02.00). 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.be.

Andere nuttige informatie

Informatie

De hieronder opgesomde documenten en waarden zijn gratis ter uwe beschikking:

- Algemene voorwaarden en beheersreglement
 - Final terms van EMTN en basisprospectus
 - Actuele toestand van uw contract
 - Eenheidswaarden
 - Volledig overzicht van uw contract
- Beschikbaar, in overeenstemming met de wet, bij uw tussenpersoon en via www.aginsurance.be
- Beschikbaar op aanvraag bij uw tussenpersoon
- Beschikbaar bij uw tussenpersoon
- Beschikbaar bij uw tussenpersoon en via www.aginsurance.be
- Jaarlijks verstuurd in overeenstemming met de wet

Voor alle andere informatie over het product kunt u het document 'Nuttige informatie over AG Target+ USD' consulteren



Nuttige informatie over AG Target+ USD

Premies, prestaties, kosten en huidige fiscaliteit



- **Minimumpremie:** eenmalige premie van 2.500 \$.
- **Kosten:** 2 % instapkosten op elke gestorte premie.
- **Fiscaliteit:** 2 % premietaks op elke gestorte premie. Er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.



- **Minimale aanvullende premies:** geen aanvullende premies mogelijk.
- **Afkoop:** een volledige afkoop is mogelijk.
- **Afkoopkosten:** 1 % afkoopvergoeding, berekend op de theoretische afkoopwaarde gedurende de gehele looptijd van het fonds [behalve het laatste jaar van het fonds of op eindevervaldag van het fonds, 0 %].
- **Fiscaliteit:** geen roerende voorheffing.



Op einddatum van het fonds

- **Kapitaal:** het kapitaal wordt uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde bij leven.
- **Kosten:** geen uitstapkosten.
- **Fiscaliteit:** geen roerende voorheffing.

Bij overlijden van de verzekerde

- **Kapitaal:** het kapitaal wordt uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde bij overlijden.
- **Kosten:** geen uitstapkosten.
- **Fiscaliteit:** geen roerende voorheffing; er kunnen successierechten verschuldigd zijn.



In de verschillende onderdelen van het essentiële-informatiedocument werd rekening gehouden met de maximumkosten. De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van elke klant en kan achteraf gewijzigd worden.

Begunstigingsclausule

Bij het onderschrijven van het contract moeten één of meer begunstigden bij leven en bij overlijden worden aangeduid. De begunstigden kunnen in de loop van het contract onder bepaalde voorwaarden worden gewijzigd.

Wat is een EMTN?

De EMTN (Euro Medium Term Note) is een obligatie die een jaarlijkse coupon met vaste interestvoet uitbetaald. Het betreft een schuldbewijs ten opzichte van de uitgever van de obligatie. De verzekeringsonderneming is niet verantwoordelijk voor het eventueel falen van de onderneming waarbij zij de nettobedragen geïnvesteerd heeft, noch voor het eventueel falen van elke andere tegenpartij gehouden tot een betalingsverplichting ten gunste van het fonds.

Voor het fonds AG Target+ USD Climate Care 2026 werd ingeschreven op de Euro Medium Term Note, ISIN XS1746125365, serie 152, uitgegeven door BNP Paribas Fortis Funding (LU) en gewaarborgd door BNP Paribas Fortis NV. Deze EMTN obligatie is niet rechtstreeks toegankelijk voor particuliere beleggers.

