



Supporter van jouw leven



# AG Target+

## Euro Equities 2032 van AG Insurance

Blootstelling van 100% van het netto geïnvesteerd bedrag in een fonds via een EMTN<sup>1</sup> uitgegeven door BNP Paribas Fortis NV<sup>2</sup>

Onderschrijvingsperiode: van 21 mei tot en met 28 juni 2024

## **AG Target+ Euro Equities 2032 product gelinkt aan de evolutie van een aandelenindex**

Recht op terugbetaling op  
einddatum, na 8 jaar en  
1 maand, van minstens  
100% van uw netto  
geïnvesteerde premie –  
behalve bij faillissement  
of risico op faillissement  
van BNP Paribas  
Fortis NV<sup>2</sup>.



<sup>1</sup> [EMTN : BE6351455892, Series 1352]. Een Euro Medium Term Note [EMTN] is niet toegankelijk voor particuliere beleggers. Het is een obligatie die een jaarlijkse coupon met vaste intrestvoet uitbetaalt. De activa van de nettopremies worden integraal geïnvesteed in een EMTN uitgegeven door BNP Paribas Fortis NV. Alle betalingen en verplichtingen gerelateerd aan de EMTN worden volledig en onvoorwaardelijk gewaarborgd door BNP Paribas Fortis NV. De verzekeringsonderneming is niet verantwoordelijk voor het eventueel falen van de onderneming waarbij zij de nettobedragen heeft geïnvesteed, 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 verzekeringnemer van de AG Target+ die met dit fonds is verbonden.

<sup>2</sup> Rating van BNP Paribas Fortis NV: A2 [stable outlook] bij Moody's, A+ [stable outlook] bij Standard & Poor's en AA- [stable outlook] bij Fitch. Een rating wordt louter indicatief toegekend en vormt geen aanbeveling tot kopen, verkopen of bewaren van effecten. Een rating kan door het ratingagentschap op elk moment worden geschorst, gewijzigd of opgeheven.

# AG TARGET+ EURO EQUITIES 2032

Blootstelling van 100% van het netto geïnvesteerd bedrag in het fonds via een EMTN<sup>1</sup> uitgegeven door BNP Paribas Fortis NV<sup>2</sup>.

Tijdelijke onderschrijvingsperiode van 21 mei tot en met 28 juni 2024.

*Bent u op zoek naar rendement en bereid om het financiële risico te nemen dat gepaard gaat met een tak 23-levensverzekering? Wil u beleggen op 8 jaar en 1 maand? Wil u op einddatum minstens 100% van uw netto geïnvesteerde premie terugkrijgen?*

*Voor deze tak 23-beleggingsverzekering hoeft u zelf geen opvolging te doen. Het rendement is gekoppeld aan de prestaties van de Euro Stoxx 50 Price EUR-index. Deze index bevat de aandelen van de 50 bedrijven met de grootste marktkapitalisatie in de eurozone. Door te beleggen in AG Target+ Euro Equities 2032 profiteert u van de prestaties van de meest succesvolle bedrijven in de eurozone, zonder rechtstreeks in hun aandelen te beleggen.*

## AG Target+ Euro Equities 2032, beleggingsfonds [tak 23] van AG:

- Beleggingshorizon van 8 jaar en 1 maand
- Minimale terugbetaling van 100% van de netto geïnvesteerde premie op einddatum
- Geen roerende voorheffing op de einddatum van het fonds, onder voorbehoud van latere wijzigingen, en ook niet in geval van afkoop vóór de einddatum
- Premietaks: 2%
- Onderschrijvingsperiode: van 21/05/2024 tot en met 28/06/2024
- Uw tussenpersoon gaat na of dit product voor u geschikt is en of het beantwoordt aan uw persoonlijke situatie en behoeften<sup>3</sup>

## Structuur van AG Target+ Euro Equities 2032

1. Het rendement is onrechtstreeks gekoppeld aan de potentiële evolutie van de Euro Stoxx 50 Price EUR-index, zonder dat u rechtstreeks in de aandelen van deze index belegt.
2. Op de einddatum van het fonds hebt u recht op terugbetaling van ten minste 100% van uw netto geïnvesteerde premie, zelfs als de evolutie van de index [zie verder] negatief is. Daarbovenop komt mogelijk een meerwaarde afhankelijk van de evolutie van de index, zoals omschreven in deze brochure.

In geval van faillissement of risico op faillissement van BNP Paribas Fortis NV, de financiële instelling waarbij de volledige geïnvesteerde nettopremie belegd is, kan het zijn dat u niet het volledige belegde kapitaal terugkrijgt<sup>4</sup>.

Lees voordat u onderschrijft het essentiële-informatiedocument, de algemene voorwaarden en het beheersreglement, zodat u volledig geïnformeerd bent over de kenmerken en kosten van AG Target+ Euro Equities 2032. U kan deze documenten gratis verkrijgen bij uw tussenpersoon of op [www.ag.be](http://www.ag.be).

<sup>3</sup> Als uw tussenpersoon u in het kader van zijn beleggingsadvies een product aanraadt, moet hij nagaan of dat product geschikt is op grond van uw kennis van en ervaring met dit product, uw beleggingsdoelstellingen en financiële situatie.

<sup>4</sup> Raadpleeg de rubriek 'Wat zijn de risico's van deze belegging?' om het hieraan verbonden beleggingsrisico te kennen.

## Waarom kiezen voor deze index?

- ▶ De Euro Stoxx 50 Price EUR-index is de referentie-index voor de markten in de eurozone.
- ▶ Deze index bevat de **aandelen van de 50 bedrijven met de grootste marktkapitalisatie in de eurozone**. De index meet dus de gemiddelde prestaties van de grootste bedrijven in de eurozone, die geselecteerd worden uit een aantal verschillende landen en economische sectoren. Deze bedrijven zijn door hun grootte en naambekendheid over het algemeen veerkrachtiger en in staat om, **ongeacht het economische klimaat, winstgevend te blijven**. De lijst met bedrijven die deel uitmaken van deze index wordt elk jaar in augustus herzien.
- ▶ Bovendien is de Euro Stoxx 50 Price EUR-index heel gediversifieerd, met een breed scala aan sectoren met een sterk groeipotentieel, zoals:
  - de **financiële sector**, die profiteert van de stijgende rentevoeten;
  - de **technologische sector**, vooral door de opkomst van bedrijven die zich richten op artificiële intelligentie;
  - de **sector van de luxegoederen**, die profiteert van het economische herstel;
  - de **autosector** en de overstap naar elektrische wagens;
  - de **chemische sector**, die we nodig hebben voor onze batterijen.
- ▶ Bovendien luiden de aandelen in deze index allemaal in euro, dus er is geen wisselkoersrisico.

Meer informatie over de Euro Stoxx 50 Price EUR-index is terug te vinden op <https://qontigo.com/index/SX5E>.

## Hoe wordt het rendement bepaald?

Op de vervaldag van het fonds hangt de potentiële meerwaarde af van de prestatie van de Euro Stoxx 50 Price EUR-index en komt deze overeen met 90% van de prestatie van de index, zoals hieronder bepaald.

Concreet wordt deze potentiële meerwaarde als volgt bepaald:

### 1. Bepaling van het beginniveau van de index

Het beginniveau van de 'Euro Stoxx 50 Price EUR'-index komt overeen met de waarde van de index op 19/07/2024.

### 2. Bepaling van het eindniveau van de index op de vervaldag van het fonds

Het eindniveau van de 'Euro Stoxx 50 Price EUR'-index wordt berekend op basis van het gemiddelde van 25 maandelijks observaties op 25 vooraf bepaalde data tussen 31/07/2030 en 30/07/2032.

### 3. Berekening van de prestatie van de index op de vervaldag van het fonds ten opzichte van zijn waarde op 19/07/2024

De prestatie wordt berekend door het verschil te nemen tussen het eindniveau van de index (zoals bepaald in punt 2 hierboven) en het beginniveau van de index (zoals bepaald in punt 1 hierboven) en dit verschil vervolgens te delen door het beginniveau.

### 4. Vermenigvuldiging van de prestatie met 90% in geval van een stijging van de index op de vervaldag van het fonds



## Voorbeeld van een berekening

Deze fictieve voorbeelden van de berekening van de potentiële meerwaarde worden louter ter illustratie gegeven en vormen geenszins een indicatie van de toekomstige prestaties van het fonds.

|                                                                                                                                                                     | Negatief scenario                                                                                      | Neutraal scenario                                                                                          | Positief scenario                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Beginniveau op 19/07/2024                                                                                                                                           | 1.500                                                                                                  | 1.500                                                                                                      | 1.500                                                                                                       |
| Eindniveau op de vervaldag <sup>4</sup> op 19/08/2032                                                                                                               | 1.275                                                                                                  | 2.355,30                                                                                                   | 3.506,30                                                                                                    |
| Prestatie op de vervaldag op 19/08/2032                                                                                                                             | -15,00%                                                                                                | +57,02%                                                                                                    | +133,75%                                                                                                    |
| Meerwaarde op de vervaldag op 19/08/2032 met 90% vermenigvuldiging als de prestatie op de vervaldag positief is en minimumterugbetaling van 100% als ze negatief is | 0,00%                                                                                                  | +51,32%                                                                                                    | +120,38%                                                                                                    |
| Op de vervaldag krijgt de begunstigde                                                                                                                               | 100% van de netto geïnvesteerde premie (exclusief belastingen en instapkosten), maar zonder meerwaarde | 100% van de netto geïnvesteerde premie (exclusief belastingen en instapkosten) + een meerwaarde van 51,32% | 100% van de netto geïnvesteerde premie (exclusief belastingen en instapkosten) + een meerwaarde van 120,38% |
| Actuarieel rendement (exclusief belastingen, inclusief instapkosten)                                                                                                | -0,24%                                                                                                 | 5,00%                                                                                                      | 10,00%                                                                                                      |

Ook in het essentiële-informatiedocument van het fonds, dat beschikbaar is op [www.ag.be](http://www.ag.be), vindt u scenario's voor winst en verlies. Die scenario's werden opgesteld door AG en berekend op basis van een door de PRIIPS-regelgeving opgelegde methode.

## Fiscaliteit

- U betaalt geen roerende voorheffing op de eventuele meerwaarde die u ontvangt op de einddatum van het fonds of bij afkoop vóór de einddatum, noch op de betaling van een eventueel overlijdenskapitaal. Deze informatie is gebaseerd op het Belgisch fiscaal regime dat van toepassing is op 21 mei 2024 en onder voorbehoud van latere wijzigingen.
- Er is een premietaks van 2% (verzekeringnemer = natuurlijk persoon).
- Deze beleggingsverzekering komt niet in aanmerking voor fiscale aftrek of belastingvermindering.

## Wat zijn de risico's van deze belegging?

- **Kredietrisico:** de minimale terugbetaling van 100% van het nettobedrag op de einddatum van het fonds wordt georganiseerd via een investering van alle nettobedragen in een EMTN uitgegeven door BNP Paribas Fortis NV. AG Insurance NV staat niet in voor een eventuele wanprestatie van die onderneming. Als de afwikkelingsautoriteit, op basis van de wetgeving inzake herstel of afwikkeling van kredietinstellingen, tot de vaststelling komt dat de uitgever in gebreke blijft of die situatie nakend is, dan kan die maatregelen van interne versterking ('bail-in') treffen die een impact hebben op de EMTN. In geval van faillissement of risico op faillissement van BNP Paribas Fortis loopt de belegger dus het risico dat hij op de vervaldag zijn kapitaal geheel of gedeeltelijk verliest.

<sup>4</sup> Het eindniveau is gelijk aan het gemiddelde van de laatste 25 maandelijkse observaties van de onderliggende index.

- ▶ **Risico op schommeling van de waarde tijdens de looptijd van het contract:** de waarde per eenheid hangt af van de evolutie van de waarde van de onderliggende activa, de rentevoeten en de volatiliteit<sup>5</sup>, en is nooit gegarandeerd. Het financiële risico wordt te allen tijde volledig gedragen door de verzekeringnemer. De waarde per eenheid kan bijgevolg zowel hoger als lager zijn dan de startwaarde. De verzekeringnemer moet zich er dan ook bewust van zijn dat hij in geval van afkoop vóór einddatum van het fonds mogelijk het netto geïnvesteerde bedrag niet (volledig) terugkrijgt.
- ▶ **Investeringsrisico:** er wordt ook belegd in afgeleide producten. Die afgeleide producten bestaan uit de omwisseling van het grootste deel van de coupon van een EMTN bij BNP Paribas Fortis NV (via swapcontracten met gespecialiseerde financiële partners). AG Insurance NV staat niet in voor een eventueel in gebreke blijven van welke tegenpartij dan ook die een betalingsverbintenis heeft in het voordeel van het fonds. De eventuele gevolgen zijn ten laste van de verzekeringnemer. De tegenpartijen die een betalingsverbintenis hebben ten gunste van het fonds, beschikken bij het aangaan van de contracten minimaal over een rating 'Investment Grade' (minimaal Baa3 bij Moody's, BBB- bij Standard & Poor's en BBB- bij Fitch).
- ▶ **Liquiditeitsrisico:** uitzonderlijk zou de vereffening van de eenheden van het fonds kunnen worden vertraagd of opgeschort.
- ▶ **Faillissement van de verzekeraar:** de activa van het fonds verbonden aan het levensverzekeringscontract 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 dit vermogen prioritair voorbehouden om te voldoen aan de verbintenissen tegenover de verzekeringnemers en/of de begunstigden.

## Kenmerken van AG Target+ Euro Equities 2032

### Omschrijving

AG Target+ Euro Equities 2032 is een individuele tak 23-levensverzekering van AG, onderworpen aan het Belgisch recht, gekoppeld aan een beleggingsfonds.

### Betrokken partijen:

- Verzekeringnemer
- Verzekerde = de verzekeringnemer
- Begunstigde bij leven van de verzekerde = naar keuze
- Begunstigde bij overlijden van de verzekerde = naar keuze
- Verzekeraar = AG Insurance NV

### Onderschrijving

- **Onderschrijvingsperiode:** van 21 mei 2024 tot en met 28 juni 2024. Vervroegde afsluiting is mogelijk. Een bijkomende storting in AG Target+ Euro Equities 2032 is enkel mogelijk door onderschrijving van een nieuw contract AG Target+ tijdens de onderschrijvingsperiode.
- **Uiterste betaaldatum:** 3 juli 2024
- **Nettobelegging:** minimaal 2.500 euro (exclusief taks en instapkosten). Alle premies worden gestort op het rekeningnummer BE93 1421 2102 1467, met vermelding van het toetredingsnummer van het contract in de gestructureerde mededeling. Een periodieke premie is niet mogelijk.
- **Eenheidswaarde:** 100 euro, bij de oprichting van het fonds op 19/07/2024. De eenheidswaarde wordt maandelijks, telkens op de eerste bankwerkdag, berekend. U kan de eenheidswaarde steeds opvragen bij uw tussenpersoon. Ze wordt ook gepubliceerd op [www.ag.be](http://www.ag.be).

<sup>5</sup> De volatiliteit geeft de mate weer waarin de waarde van een aandeel of van andere activa schommelt, zowel naar boven als naar beneden. Hoe extremer de koersbewegingen, hoe hoger de volatiliteit.

## Kosten

- **Instapkosten:** maximaal 2% plus een 'one-off product cost' van 0,33%.
- **Beheerskosten:** maximaal 1,60% van de nominale waarde van het fonds, namelijk de waarde van het fonds op het ogenblik van de oprichting, met een vergoeding voor de verzekeraar. De geschatte reële beheerskosten bedragen 1,46%.
- **Uitstapkosten:**
  - Geen uitstapkosten op de einddatum of in geval van overlijden.
  - De afkoopvergoeding tijdens de looptijd van het contract, die 1% bedraagt, wordt aangevuld met een 'mid bid spread' van 0,50% ten gunste van BNP Paribas NV, wat overeenkomt met het midden van de 'vork' tussen de aankoopprijs en de biedprijs. Als de afkoop ingaat in het laatste jaar vóór het einde van het contract moet er geen afkoopvergoeding betaald worden, alleen de 'mid bid spread' is dan verschuldigd. Gedeeltelijke afkoop is niet mogelijk.

## Fiscaliteit

De fiscale aspecten van deze belegging vindt u terug in deze brochure, onder de rubriek 'Fiscaliteit'.

## Waarborgen

- **Waarborgen bij leven:** kapitaal gelijk aan het aantal aangehouden eenheden van het fonds, vermenigvuldigd met de waarde van de eenheid op de einddatum.
- **Waarborgen bij overlijden:** de netto geïnvesteerde premie tot de datum van oprichting van het fonds en, vervolgens, het aantal aangehouden eenheden van het fonds, vermenigvuldigd met de eenheidswaarde.

## Rendement

Er is geen gegarandeerd minimumrendement op de vervaldag van het fonds. Het eindrendement is afhankelijk van de gerealiseerde meerwaarde van het fonds AG Target+ Euro Equities 2032. Tussentijds kan de waarde van het fonds schommelen, afhankelijk van evoluties op de financiële markten.

Er wordt geen winstdeling toegekend. De waarde van een 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 verzekeringnemer.

## Fonds AG Target+ Euro Equities 2032

- Datum van oprichting van het fonds: 19/07/2024
- Einddatum van het fonds: 19/08/2032
- Doel van het fonds: op einddatum minimaal 100% van de netto geïnvesteerde premie terugbetalen [excl. taks en instapkosten] en een mogelijke meerwaarde afhankelijk van de prestaties van de Euro Stoxx 50 Price EUR-index.
- De risico-indicator voor het fonds AG Target+ Euro Equities 2032 wordt per 21/05/2024 geschat op 2, op een schaal van 1 tot 7 (7 is het hoogste risico). De risico-indicator werd vastgesteld in overeenstemming met de bepalingen van Verordening 1286/2014 en wordt jaarlijks herzien. Hij kan dus in de loop van de tijd veranderen. Als uw tussenpersoon u in het kader van zijn beleggingsadvies een product aanraadt, moet hij nagaan of dat product geschikt is op grond van uw kennis van en ervaring met dit product, uw beleggingsdoelstellingen en financiële situatie.

---

AG behoudt zich het recht voor om, in geval van overmacht of uitzonderlijke omstandigheden buiten zijn controle zoals beschreven in het beheersreglement, het fonds AG Target+ Euro Equities 2032 vóór de voorziene einddatum te vereffenen, alsook om het beheersreglement volledig of gedeeltelijk te wijzigen. In het beheersreglement vindt u meer informatie over die mogelijkheid en wat ze inhoudt voor de verzekeringnemer.

Op de website [www.ag.be](http://www.ag.be) verzekert AG een maandelijkse opvolging van de evolutie van het fonds AG Target+ Euro Equities 2032.

Ook eventuele belangrijke wijzigingen van de risico-indicator of van de waarde van AG Target+ Euro Equities 2032 zullen op de website worden vermeld.



## Hebt u interesse in AG Target+ Euro Equities 2032?

Neem contact op met uw  
tussenpersoon. Samen gaan jullie na  
of deze belegging geschikt is voor  
uw profiel. Zo maakt u de  
beste keuze!

AG Target+ is een individuele levensverzekering [tak 23] van AG, Belgische verzekeringsonderneming, onderworpen aan het Belgisch recht en gekoppeld aan een beleggingsfonds.

Voor al uw vragen en problemen kan u in de eerste plaats terecht bij uw verzekeringstussenpersoon.

Alle klachten m.b.t. dit product kan u overmaken aan AG Insurance NV, Dienst Klachtenbeheer [[customercomplaints@aginsurance.be](mailto:customercomplaints@aginsurance.be) of tel +32 (0)2 664 02 00], E. Jacquemainlaan 53 te 1000 Brussel.

Als de oplossing die AG voorstelt geen voldoening schenkt, kan u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen [[info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be)], De Meeûssquare 35 te 1000 Brussel, [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be).

Uw makelaar



**Je Makelaar**  
Je beste  
Verzekering