

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

De informatie in dit document betreft enkel het fonds **AG TARGET+ EURO EQUITIES 2032** in het contract **AG TARGET+**.

De initiatiefnemer is AG Insurance [afgekort AG] NV, een Belgische verzekeringsmaatschappij die deel uitmaakt van de Ageas Groep, E. Jacquainlaan 53, 1000 Brussel België, www.ag.be, Bel 03/218.31.11 voor meer informatie. Dit essentiële-informatiedocument is van toepassing op 21/05/2024. De FSMA is verantwoordelijk voor het toezicht op AG met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

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: **AG TARGET+ EURO EQUITIES 2032** is een tak 23-beleggingsfonds (hierna aangeduid als "het fonds") gekoppeld aan een **AG TARGET+**-levensverzekeringscontract dat het ondersteunt (hierna aangeduid als "het verzekeringscontract").

Looptijd: Er kan worden ingeschreven op het fonds van 21/05/2024 tot en met 28/06/2024, behoudens vervroegde afsluiting. Het fonds heeft een vaste looptijd met vervaldatum 19/08/2032. De verzekeraar kan het fonds alleen vroegtijdig vereffenen onder de voorwaarden die zijn vastgelegd in het beheersreglement van het fonds. Het verzekeringscontract wordt ook beëindigd bij volledige afkoop of bij overlijden van de verzekerde.

Doelstellingen: De bedoeling van het fonds is om, enerzijds, op de vervaldatum 100% van het netto belegde bedrag per eenheid (exclusief taksen en instapkosten) terug te betalen en, anderzijds, te proberen extra meerwaarde te realiseren:

- De terugbetaling van 100% van het netto geïnvesteerde bedrag is afhankelijk van een EMTN (Euro Medium Term Note) uitgegeven door BNP Paribas Fortis NV, behalve bij faillissement of risico op faillissement van BNP Paribas Fortis NV. Een EMTN is een obligatie die niet toegankelijk is voor het publiek en die een jaarlijkse coupon en een vaste rentevoet betaalt.
- Via afgeleide producten van BNP Paribas NV, hangt af van de evolutie van de index 'Euro Stoxx 50 Price EUR' (Bloomberg-code: SX5E Index). De index is van het type 'price return'. Dat betekent dat dividenden die worden uitgekeerd door de vennootschappen die deel uitmaken van de index niet worden meegerekend en dus geen directe invloed hebben op de waarde van de index. Concreet wordt deze potentiële meerwaarde als volgt bepaald:
 1. Bepaling van het beginniveau van de index. Het beginniveau van de 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 index wordt berekend op basis van het gemiddelde van 25 maandelijkse 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. Ze komt overeen met het verschil tussen enerzijds het eindniveau van de index (zoals bepaald in punt 2 hierboven) en het beginniveau van de index (zoals bepaald in punt 1 hierboven), en anderzijds het beginniveau. Die verhouding wordt uitgedrukt als een percentage en afgerond op 2 cijfers na de komma.
 4. Vermenigvuldiging van de prestatie met 90% in geval van een stijging van de index op de vervaldag van het fonds

De onderliggende index om de meerwaarde op de vervaldag van het fonds te bepalen, is de Euro Stoxx 50 Price EUR-index. De 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.

Dit fonds maakt deel uit van het verzekeringscontract. Het financiële risico wordt gedragen door de verzekeringsnemer. De verzekeringsmaatschappij kent geen winstdeelname toe.

Beoogde retailbelegger: Deze levensverzekering is bedoeld voor beleggers, natuurlijke personen die in België wonen, die voldoende kennis hebben van gestructureerde tak 23-verzekeringen, met name wat betreft de begrippen rendement, risico en kosten. Deze beleggers willen hun geld (minimaal € 2.500 excl. taksen en instapkosten) gedurende 8 jaar en 1 maand beleggen in het fonds waarvan het risico bepaald is op 2, om een potentieel hoger rendement te halen, en een terugbetaling op de eindvervaldag van het fonds van het netto belegde bedrag, na aftrek van eventuele belastingen. Ze zijn bereid het risico te nemen een deel van de geïnvesteerde premie te verliezen in het vooruitzicht van een mogelijk hoger rendement.

Verzekeringsuitkeringen en kosten: De premie die voor het verzekeringscontract betaald wordt, wordt belegd in het fonds. Op de vervaldag van het fonds loopt het verzekeringscontract ten einde en wordt de eindwaarde van uw eenheden in dit fonds automatisch aan u uitbetaald, tenzij u een andere specifieke instructie geeft. Bij overlijden van de verzekerde, is het kapitaal overlijden gelijk aan de waarde in EUR van alle eenheden van de fondsen die zijn toegewezen aan uw contract. 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?

1 2 3 4 5 6 7

Lager risico Hoger risico

!

Het werkelijke risico kan er heel anders uitzien als u ervoor kiest om vóór de vervaldag uit het fonds te treden. U krijgt dan mogelijk minder terug. U kunt aanzienlijke extra kosten oplopen als u vóór de vervaldag uit het product stapt.

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:

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 product in de afgelopen 8 jaar en 1 maand. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Scenario bij leven		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 8 jaar en 1 maand
Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar en 1 maand Voorbeeld belegging: 10.000 € Verzekeringspremie: n.v.t.			
Minimaal	U kunt een deel van uw investering verliezen.		
Stressscenario	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i> Gemiddeld rendement per jaar	7.568 € -24,32%	9.804 € -0,24%
Ongunstig scenario	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i> Gemiddeld rendement per jaar	8.375 € -16,25%	9.804 € -0,24%
Gematigd scenario	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i> Gemiddeld rendement per jaar	9.680 € -3,2%	15.653 € 5,70%
Gunstig scenario	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i> Gemiddeld rendement per jaar	10.767 € 7,67%	30.258 € 14,75%
Scenario bij overlijden			
In geval van overlijden	<i>Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten</i>	9.825 €	15.653 €

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. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen 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.

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. Bijgevolg is het moeilijk om in te schatten hoeveel u krijgt wanneer u uittreedt vóór de vervaldag.

Wat gebeurt er als AG Insurance niet kan uitbetalen?

U loopt het risico dat de verzekeraar zijn verplichtingen met betrekking tot het product niet kan nakomen. Volledig verlies van het geïnvesteerde kapitaal is mogelijk. Dit product valt niet onder de garantie van de Belgische reglementering rond de bescherming van deposito's, maar de activa van het fonds maken 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 verzekeringnemers en/of de 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 beleggingsperioden.

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 8 jaar en 1 maand
Totale kosten	529 €	1.414 €
Effect van de kosten per jaar (*)	5,31%	1,24%

* 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 6,94% vóór kosten en 5,70% 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 8 jaar en 1 maand

Enmalige kosten	Instapkosten	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.	0,27%
	Uitstapkosten	De uitstapkosten worden in de volgende kolom als "n.v.t." aangegeven, aangezien ze niet van toepassing zijn als u het product houdt tot de aanbevolen periode van bezit.	n.v.t.
Jaarlijkse lopende kosten	Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	Het effect van 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.	0,97%
	Transactiekosten	Dit is een schatting van de jaarlijkse 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.	n.v.t.
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht	Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	n.v.t.

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

Aanbevolen [vereiste minimum-] periode van bezit: 8 jaar en 1 maand

Een periode van bezit van 8 jaar en 1 maand wordt aanbevolen om 100% terugbetaling te krijgen van het netto geïnvesteerde bedrag (exclusief taken en instapkosten) en te profiteren van een potentiële meerwaarde. In het geval van een vervroegde uitstap vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit, kan dit een impact hebben op de prestatie van het product, aangezien bij een vervroegde uitstap vóór de vervaldag het belegde nettobedrag niet beschermd is. De bestaande inventariswaarde op dat moment is dan van toepassing. Voor een belegging tot de aanbevolen periode van bezit: zie het onderdeel 'Wat zijn de kosten?'.

Op voorwaarde dat u via uw verzekeringstussenpersoon of de verzekeraar de nodige formaliteiten volgt, is een volledige afkoop mogelijk. De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde van de afgekochte eenheden, plus een 'mid bid spread' van 0,50% ten gunste van BNP Paribas NV. In het laatste jaar vóór de vervaldag van het fonds moet echter alleen de 'mid bid spread' betaald worden. Op de vervaldag van het fonds moet er geen afkoopvergoeding of 'mid bid spread' betaald worden.

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. Klachten kunnen ingediend worden bij AG via www.ag.be, of via de Dienst Klachtenbeheer, E. Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel (nummer 02/664.02.00) of via e-mail: customercomplaints@aginsurance.be. Indien de oplossing die AG voorstelt geen voldoening schenkt, kunt u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen (info@ombudsman-insurance.be), Meeussquare 35 te 1000 Brussel, www.ombudsman-insurance.be.

Andere nuttige informatie

Informatie

De hieronder opgesomde documenten en waarden worden gratis ter uw beschikking gesteld:

- Algemene voorwaarden en beheersreglementen In overeenstemming met de wet, bij uw tussenpersoon en op de website www.aginsurance.be
- Final terms van EMTN en basisprospectus Op aanvraag bij uw tussenpersoon
- Actuele toestand van uw contract Op aanvraag bij uw tussenpersoon
- Eenheidswaarden Op aanvraag bij uw tussenpersoon en op de website www.aginsurance.be
- Volledig overzicht van uw contract In overeenstemming met de wet, wordt jaarlijks verstuurd

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

