

# 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 **RAINBOW RED** in het contract **ASCENTO FREE**, 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 02/664.82.07 voor meer informatie. Dit essentiële-informatiedocument is van toepassing op 30/06/2023. 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 met de mogelijkheid om alles of een deel ervan te beleggen in tak 21 met een gegarandeerde interestvoet (deel van het contract in tak 21) en met de mogelijkheid om alles of een deel ervan te beleggen in tak 23 in een beleggingsfonds (deel van het contract in tak 23), onderworpen aan het Belgisch recht. Het contract kan niet eenzijdig worden opgezegd door AG, behalve binnen 30 dagen na ontvangst van het inschrijvingsformulier. Dit essentiële-informatiedocument is enkel van toepassing voor het deel tak 23.

**Looptijd:** het fonds heeft een onbepaalde duur en het contract heeft een duur van 8 jaar en 1 maand of een onbepaalde duur onder bepaalde voorwaarden. Op het einde van het contract of bij overlijden van de verzekerde of bij volledige afkoop, eindigt het contract.

**Doelstellingen:** het beleggingsfonds **RAINBOW RED** streeft naar een potentieel hoger rendement.

Om dit doel te bereiken investeert het fonds in een ruime korf van internationale waarden. De activa van het fonds zijn geïnvesteerd in Instellingen voor Collectieve Beleggingen (ICB). Het fonds streeft naar een samenstelling van: 100 % aandelen. De fondsbeheerder kan van deze samenstelling op beperkte wijze afwijken, afhankelijk van de marktvooruitzichten. De netto waarde van het fonds is gelijk aan de waarde van de activa van het fonds. De inventariswaarde van een eenheid is gelijk aan de netto inventariswaarde van het betrokken fonds gedeeld door het aantal eenheden waaruit het fonds op dat ogenblik bestaat. In sommige gevallen kan AG overgaan tot de vereffening van een beleggingsfonds. U wordt hiervan op de hoogte gebracht en hebt de mogelijkheid om dit ofwel intern over te dragen naar een ander beleggingsfonds, ofwel de opgebouwde reserve in dit fonds af te kopen. Het rendement van Ascento Free gekoppeld aan de prestaties van dit beleggingsfonds biedt geen kapitaalsgarantie, 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. Deze beleggers willen de flexibiliteit hebben om hun geld te beleggen, ofwel in tak 21, ofwel in tak 23, ofwel in een combinatie van beide. Via het luik Tak 23 wensen deze beleggers hun geld te beleggen in het fonds met risico 4 voor een looptijd van meer dan 5 jaar en zoeken ze een fonds samengesteld uit 100% wereldwijde aandelen. 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 (in geval van bepaalde duur bij een totale afkoop of op termijn): de reserve van het contract dat overeenstemt met het totaal aantal eenheden toegekend aan het contract vermenigvuldigd met de eenheidswaarde van de waarderingsdag die volgt hetzij de datum van de ontvangst van de aanvraag tot afkoop hetzij, op einddatum van het contract.

Waarborg in geval van overlijden: het overlijdenskapitaal stemt overeen met de reserve van het contract, berekend op de waarderingsdag die volgt op de datum waarop we schriftelijk op de hoogte gebracht werden van het overlijden van de verzekerde.

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. Het rendement van de belegging kan echter wel beïnvloed worden naargelang u uw stortingen in één keer doet of periodiek.

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

### Risico-indicator:

1 2 3 4 5 6 7

← ..... →

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

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 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 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig 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 Rainbow Red in de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Voorbeeld belegging: 10.000 €

Verzekeringspremie: n.a.

Scenario bij leven		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 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>1.540 €</b>	<b>4.090 €</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	-84,56%	-16,37%
<b>Ongunstig</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>7.990 €</b>	<b>5.150 €</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	-20,11%	-12,43%
<b>Gematigd</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>10.500 €</b>	<b>13.540 €</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	5,02%	6,25%
<b>Gunstig</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>14.210 €</b>	<b>16.750 €</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	42,13%	10,87%
<b>Scenario bij overlijden</b>			
<b>In geval van overlijden</b>	<b>Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten</b>	<b>10.500 €</b>	<b>13.540 €</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 2021 en 2023.

Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2015 en 2020.

Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2016 en 2021.

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?

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 begunstigden.

Bovendien zijn de verzekeringsnemers en/of de begunstigden bevoorrechte schuldeisers op de totaliteit van de activa van de verzekeraar.

## 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 5 jaar
Totale kosten	456 €	1.497 €
Effect van de kosten per jaar (*)	4,6%	2,8%

\* 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 9,08% vóór kosten en 6,25% 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 5 jaar

Eenmalige kosten	Instapkosten	2,5% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging stapt. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u feitelijk minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.	0,5%
	Uitstapkosten	0,0% van de afkoopwaarde. 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	2,0% 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.	2,3%
	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.	0,1%
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: 5 jaar

Voor dit fonds raden wij een periode van bezit van minimum 5 jaar aan om mogelijk de uitgevoerde nettobelegging te recupereren. 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?'

Kenmerken op niveau van Ascento Free contract

Afkopen:

Een vrije gedeeltelijke afkoop is mogelijk aan de volgende voorwaarden: de waarde van de gevraagde afkoop bedraagt minimaal 600 € en het overblijvende saldo op het contract moet minimaal 600 € bedragen.

Vrije periodieke afkopen zijn mogelijk op vooraf bepaalde data en onder de volgende voorwaarden:

- Minimumbedrag: 120 € per afkoop.
- Maximumbedrag: de som van de vrije periodieke afkopen van een jaar mag niet hoger liggen dan 10 % van alle gestorte premies op het contract.
- Periodiciteit: jaarlijks, trimestrieel of maandelijks.

Een volledige afkoop is mogelijk.

Afkopen kunnen gevraagd worden aan AG op voorwaarde dat de nodige formaliteiten nageleefd worden.

De afkoopvergoeding bedraagt 40,00 € per afkoop vanaf de tweede verrichting van het jaar, de eerste is gratis.

Vrije periodieke afkopen zijn onderworpen aan een vaste kost van 4,00 € per afkoop.

Er zijn geen uitstapkosten op einddatum of bij overlijden van de verzekerde.

Overdrachten:

Een gedeeltelijke of volledige overdracht van een fonds van tak 23 naar een of meerdere andere beleggingsfondsen van tak 23 of naar tak 21 is op elk moment mogelijk. Een overdracht wordt altijd beschouwd als een afkoop. De kosten voor de overdracht vanaf een fonds van tak 23 worden berekend op dezelfde manier als de afkoopkosten van tak 23.

Het is mogelijk om het contract AG Ascento Free kosteloos op te zeggen binnen de 30 dagen na de inwerkingtreding ervan.

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Met al uw vragen kunt u in eerste instantie terecht bij AG Insurance NV – Ascento Team. Klachten kunnen ingediend worden bij AG via de dienst Klachtenbeheer, E. Jacquainlaan 53 in B-1000 Brussel (telefoonnummer 02 664 02 00) of via e-mail: [customercomplaints@aginsurance.be](mailto:customercomplaints@aginsurance.be). Als de oplossing die AG voorstelt u geen voldoening schenkt, kunt u uw klacht voorleggen aan de Ombudsman van de Verzekeringen ([info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be)), de Meeûsquare 35 in B-1000 Brussel, [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be).

## Andere nuttige informatie

De algemene voorwaarden en het beheersreglement zijn gratis beschikbaar bij AG. Naast het volledige contractoverzicht dat u elk jaar krijgt, in overeenstemming met de wet, kunt u op elk moment de huidige situatie bekijken op de privésite. De eenheidswaarden kunt u raadplegen op onze website <https://ag.be/ascento-pensioen/nl>. Voor alle andere informatie over het product (inclusief de prestaties in het verleden voor de afgelopen 10 jaar), kunt het document "Nuttige informatie over Ascento Free" consulteren.

Een essentiële-informatiedocument is beschikbaar voor alle andere fondsen die beschikbaar zijn in het product AG Ascento Free.

