

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 EMERGING MARKETS** in het contract **TOP RENDEMENT INVEST**, een verzekeringproduct van AG Insurance NV, hierna genoemd "AG", Belgische verzekeringsonderneming, E. Jacquainlaan 53, 1000 Brussel België, www.aginsurance.be. Bel 03/218.31.11 voor meer informatie. Dit essentiële-informatiedocument is van toepassing op 30/06/2025. 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 gegarandeerde interestvoet (tak 21) en met de mogelijkheid om de winstdeling te investeren in tak 21 en/of in één of meerdere beleggingsfondsen (tak 23). Het contract kan niet eenzijdig worden opgezegd door AG, behalve binnen 30 dagen na ontvangst van het inschrijvingsformulier of de voorafgetekende polis. Dit informatiedocument is enkel van toepassing voor het gedeelte van het tak 23-contract. Top Rendement Invest is niet meer gecommmercialiseerd. Dit document wordt u aangeboden in het kader van een transactie met betrekking tot Top Rendement Invest waarop u eerder ingeschreven heeft.

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 EMERGING MARKETS** zal voornamelijk beleggen in rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging (ICB) belegd in aandelen van vennootschappen uit opkomende markten, en in tweede instantie in rechten van deelneming in ICB's van het besloten type en andere ICB's van het type dakfondsen. Het fonds streeft ernaar, een meerwaarde te realiseren via een maximale diversificatie van de beleggingen, hoofdzakelijk in internationale aandelen van een bepaalde markt beheerd door zowel interne als externe fondsbeheerders met verschillende beheersstijlen. 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 het 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. Voor het gedeelte geïnvesteerd in tak 23 van het contract Top Rendement Invest, 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 4 voor een looptijd van meer dan 5 jaar. Ze zoeken 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 en 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: Bij overlijden van de verzekerde of bij volledige afkoop, is het kapitaal overlijden of de theoretische afkoopwaarde gelijk aan het totale aantal eenheden dat aan het contract is toegewezen, vermenigvuldigd met de waarde van een eenheid op de datum van vereffening (in het geval van totale afkoop kan een afkoopvergoeding verschuldigd zijn). 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. 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 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 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 AG Life Emerging Markets 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
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	2.620 €	4.550 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-73,75%	-14,57%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.560 €	8.170 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-24,43%	-3,96%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.190 €	9.970 €
	Gemiddeld rendement per jaar	1,89%	-0,07%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	14.930 €	16.370 €
	Gemiddeld rendement per jaar	49,31%	10,36%
Scenario bij overlijden			
In geval van overlijden	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	10.190 €	9.970 €

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 marktstandigheden.

Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2017 en 2022.

Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2019 en 2024.

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?

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 wordt 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 5 jaar
Totale kosten	243 €	1.239 €
Effect van de kosten per jaar (*)	2,4%	2,4%

* 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 2,30% vóór kosten en -0,07% 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	3,5% 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. De instapkosten worden in de volgende kolom als "niet van toepassing" aangegeven, aangezien ze niet gelden voor het in tak 23 geïnvesteerde gedeelte als winstdeling.	n.a.
	Uitstapkosten	2%, 1,5%, 1%, 0,5% van de afkoopwaarde gedurende respectievelijk het 1e, 2e, 3e en 4e jaar van het contract, daarna 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	2,1% 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.	2,1%
	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.	0,3%
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 Top Rendement Invest contract

Een vrije gedeeltelijke afkoop is mogelijk mits aan volgende voorwaarden voldaan wordt: - De gevraagde afkoopwaarde is minimaal 600 EUR.

- Er moet een minimumreserve van 600 EUR overblijven in het contract.

Vrije periodieke afkopen zijn mogelijk mits aan volgende voorwaarden voldaan wordt: - Min. 120 EUR per afkoop.

- Jaarlijks max. 7 % van de gestorte premie(s) (na aftrek van taks).

- Jaarlijks, halfjaarlijks, driemaandelijks of maandelijks.

- Er moet een minimumreserve van 600 EUR overblijven in het contract.

Een volledige afkoop is mogelijk.

Afkopen kunnen worden aangevraagd via uw tussenpersoon of rechtstreeks aan AG Insurance, mits toepassing van de nodige formaliteiten.

De afkoopvergoeding bedraagt (uitgedrukt in % van de afgekochte reserve):

- 1ste jaar: 2 %, 2de jaar: 1,5 %, 3de jaar: 1 %, 4de jaar: 0,5 %, daarna: 0 %.

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

Een sociale clausule is voorzien in het contract. Deze clausule biedt de mogelijkheid om het kapitaal zonder kosten

geheel of gedeeltelijk (minimum 1.000 EUR) af te kopen indien de verzekeringnemer, zijn echtgeno(o)t(e)

(of samenwonende partner) of elke andere persoon fiscaal ten laste, het slachtoffer is van één van de volgende

situaties: - overlijden,

- ernstige ziekte gedurende 6 maanden of meer (zoals beschreven in de algemene voorwaarden),

- invaliditeit van tenminste 67 % gedurende 6 maanden of meer,

- langdurige werkloosheid (minstens 6 maanden) als gevolg van ontslag.

Het is mogelijk om de winstdeling geïnvesteerd in één of meerdere beleggingsfondsen (tak 23) geheel of gedeeltelijk over te dragen naar het gedeelte in het afgezonderd fonds (tak 21). De kapitalisatie van het overgedragen bedrag vangt gelijktijdig aan.

Kosten bij overdracht van tak 23 naar tak 21 of omgekeerd (overdracht enkel mogelijk voor het gedeelte winstdeling): hetzelfde als bij afkoopvergoeding.

De verzekeringnemer heeft de mogelijkheid om geheel of gedeeltelijk van het ene beleggingsfonds (tak 23) naar het andere over te stappen. De overdracht zal gebeuren ten laatste op de derde valorisatiedag volgend op de datum van de ontvangst van de aanvraag door de verzekeringsonderneming.

Kosten bij overdracht tussen de beleggingsfondsen (tak 23) (overdracht enkel mogelijk voor het gedeelte van de winstdeling): de eerste overdracht van het jaar 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 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); Meeussquare 35 te 1000 Brussel, www.ombudsman-insurance.be.

Andere nuttige informatie

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 Rendement Invest - AG Life Emerging Markets» consulteren.

