

AG Target+ Blue Chips 05/2034

Beheersreglement van het fonds verbonden met het product AG Target+

Blootstelling van 100% van het netto geïnvesteerd bedrag via een EMTN¹ uitgegeven door BNP Paribas Fortis NV²

Dit beheersreglement is van toepassing op het interne fonds "AG TARGET+ BLUE CHIPS 05/2034" dat verbonden is met de individuele levensverzekering [tak 23] AG Target+ van AG Insurance, hierna "de verzekeraar".

Benaming van het fonds

Het fonds heeft als naam "AG TARGET+ BLUE CHIPS 05/2034".

Inschrijvingsperiode

Er kan op "AG TARGET+ BLUE CHIPS 05/2034" ingeschreven worden van 09/02/2026 tot en met 27/03/2026, onder voorbehoud van vervroegde afsluiting.

Uiterste betaaldatum

De uiterste betaaldatum is 01/04/2026.

Oprichtingsdatum van het fonds

Het fonds wordt samengesteld op 17/04/2026.

Looptijd van het fonds

De looptijd van het fonds is 8 jaar en 1 maand.

Einddatum van het fonds

De einddatum van het fonds is 17/05/2034.

Beleggingsdoelstellingen

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

- De volledige terugbetaling 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.

¹ EMTN: Euro Medium Term Note: ISIN BE6371291400, series 1401 uitgegeven door BNP Paribas Fortis NV.

² 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.

- De eventuele meerwaarde op de vervaldag van het fonds hangt, via afgeleide producten van Natixis, af van de prestaties van een bepaalde korf van 16 aandelen (zie hieronder) en komt overeen met de som van de 8 “jaarlijkse kliks”, die op een aantal vooraf bepaalde datums (gedurende de looptijd van het fonds) berekend worden. Het fonds belegt niet rechtstreeks in deze aandelen en de belegger ontvangt dus geen dividenden. De derivaten die worden gebruikt om de potentiële meerwaarde te behalen die de evolutie van de aandelenkorf weerspiegelt, bevorderen geen ecologische of sociale kenmerken / hebben geen duurzame beleggingsdoelstellingen in de zin van de SFDR-verordening.

Concreet worden de volgende stappen ondernomen om de jaarlijkse kliks en de potentiële meerwaarde te bepalen:

1. Jaarlijks de individuele evolutie vastleggen van elk van de 16 aandelen van de korf ten opzichte van hun startwaarde.

Op elke jaarlijkse observatiedatum (zie hieronder) wordt de procentuele evolutie van elk aandeel bepaald door de verhouding tussen, enerzijds, het verschil tussen de waarde van het aandeel op de observatiedatum en de startwaarde ervan en, anderzijds, de startwaarde van het aandeel. Die verhouding wordt uitgedrukt als een percentage en afgerond op 2 cijfers na de komma. Op de jaarlijkse observatiedatums wordt telkens de reële individuele evolutie van elk aandeel weerhouden en geplafonneerd op 20%.

De startwaarde van elk aandeel in de korf wordt bepaald door de slotwaarde ervan op 17/04/2026. Ook wordt de waarde van elk aandeel op een jaarlijkse observatiedatum bepaald door de slotkoers ervan op die observatiedatum. Als een beurs waarop de in aanmerking te nemen activa van de korf genoteerd of onderhandeld wordt, om een andere reden dan een normale feestdag, op een observatiedatum gesloten is, wordt de waarde van de activa van de korf die door de sluiting getroffen zijn, bepaald door de slotkoers op de eerstvolgende beurswerkdag of, als de beurs gesloten blijft of het aandeel meer dan 8 dagen geschorst is, door de waarde ervan op die dag te goeder trouw in te schatten.

2. De prestatie van de aandelenkorf berekenen.

Vervolgens wordt de jaarlijkse prestatie van de aandelenkorf berekend. Die is gelijk aan het rekenkundige gemiddelde van de weerhouden individuele evolutie van alle aandelen van de korf, zoals bepaald in punt 1. De prestatie van de korf wordt uitgedrukt als een percentage en afgerond op 2 cijfers na de komma.

3. De toegekende jaarlijkse klik bepalen.

De jaarlijkse klik die wordt vastgelegd en op de vervaldag moet worden toegekend, in overeenstemming met de prestatie van de korf zoals bedoeld in punt 2, mag niet lager zijn dan 0% noch hoger zijn dan 20%. Rekening houdend met dit minimum en maximum, ligt de jaarlijkse klik dus altijd tussen 0% en 20%. De kans dat de maximale klik van 20% elk jaar behaald wordt, is echter bijna niet-bestaand. Elke klik wordt enkel en alleen verworven op de vervaldag van het fonds. In het geval van uittreding vóór de vervaldag van het fonds, wordt er geen klik toegekend.

4. De meerwaarde van het fonds op de vervaldag bepalen.

De meerwaarde op einddatum komt overeen met de som van de 8 toegekende jaarlijkse kliks.

Dit zijn de 8 jaarlijkse observatiedatums:

30/04/2027	28/04/2028
30/04/2029	30/04/2030
30/04/2031	30/04/2032
29/04/2033	28/04/2034

Beschrijving van de referentieaandelenkorf om de meerwaarde op de vervaldag van het fonds te bepalen

Het startuniversum bestaat uit alle beursgenoteerde Europese en Amerikaanse bedrijven met een grote marktkapitalisatie [meer dan 10 miljard dollar]. De korf bestaat uit 16 aandelen met een koopadvies volgens de consensus van marktanalisten en die beantwoorden aan de kwalitatieve criteria van AG:

1. Niet opgenomen in de uitsluitingslijsten van AG (<https://ag.be/duurzaamheid/nl/ag-als-investeerder/instrument-voor-verandering>).
2. Zijn in overeenstemming met het United Nations Global Compact.
3. Hebben een ESG-risicoscore van minder dan 30 (score berekend door Sustainalytics, een onafhankelijk onderzoeks- en analysebedrijf op het gebied van Environment, Social en Governance gerelateerd aan maatschappelijk verantwoord beleggen). De ESG-risicoscore [op een schaal van 0 tot 100] is een maatstaf die wordt gebruikt om de blootstelling van een belegging aan ESG-risico's (Environment, Social en Governance) te beoordelen. Een lagere score duidt op een lager risico, terwijl een hogere score duidt op een hoger risico.

Het fonds belegt niet rechtstreeks in deze aandelen en de belegger ontvangt dus geen dividenden. De derivaten die worden gebruikt om de potentiële meerwaarde te behalen die de evolutie van de aandelenkorf weerspiegelt, bevorderen geen ecologische of sociale kenmerken / hebben geen duurzame beleggingsdoelstellingen in de zin van de SFDR-verordening.

De korf blijft vervolgens ongewijzigd gedurende de volledige looptijd van het fonds. Indien een aandeel van de beurs wordt gehaald, wordt het, indien mogelijk, vervangen door een aandeel uit diezelfde ranglijst en op basis van gelijkaardige criteria.

De korf is gelijkgewogen en bestaat uit 16 aandelen van internationale bedrijven:

AMAZON.COM INC
APPLE INC
AVIVA PLC
BMW AG
BROADCOM INC
ENGIE
INTESA SANPAOLO SPA
LEGAL & GENERAL GROUP PLC
LVMH
META PLATFORMS INC
NATIONAL GRID PLC
ORACLE CORP
ORANGE
PFIZER INC
SAP SE
VOLKSWAGEN AG

Voorbeeld

Het onderstaande voorbeeld illustreert hoe het product werkt en bevat dus fictieve cijfers.

De prestatievoorspellingen zijn gebaseerd op veronderstellingen over veranderingen in waarde van de eenheden van het beleggingsfonds en zijn niet gegarandeerd. Tijdens de looptijd van het fonds kunnen de prestaties, afhankelijk van de economische conjunctuur, schommelen.

Bepaling van de evolutie van de aandelenkorf voor het 1e en 2e jaar:

	Startwaarde	Waarde aandeel op 1 ^e observatiedatum	Reële evolutie op 1 ^e observatiedatum	Geplafondeerde evolutie	Waarde aandeel op 2 ^e observatiedatum	Reële evolutie op 2 ^e observatiedatum	Geplafondeerde evolutie
Aandeel 1	100	101	1%	1%	98	-2%	-2%
Aandeel 2	100	118	18%	18%	105	5%	5%
Aandeel 3	100	94	-6%	-6%	110	10%	10%
Aandeel 4	100	98	-2%	-2%	99	-1%	-1%
Aandeel 5	100	116	16%	16%	103	3%	3%
Aandeel 6	100	91	-9%	-9%	107	7%	7%
Aandeel 7	100	104	4%	4%	102	2%	2%
Aandeel 8	100	108	8%	8%	93	-7%	-7%
Aandeel 9	100	121	21%	20%	108	8%	8%
Aandeel 10	100	85	-15%	-15%	97	-3%	-3%
Aandeel 11	100	113	13%	13%	104	4%	4%
Aandeel 12	100	103	3%	3%	106	6%	6%
Aandeel 13	100	114	14%	14%	96	-4%	-4%
Aandeel 14	100	105	5%	5%	101	1%	1%
Aandeel 15	100	89	-11%	-11%	103	3%	3%
Aandeel 16	100	125	25%	20%	121	21%	20%
Evolutie van de korf				4,94%			3,25%

Op basis van de evolutie van de korf tijdens het eerste jaar, zal de toegekende klik voor dat jaar 4,94% bedragen. Op basis van de evolutie van de korf tijdens het tweede jaar, zal de toegekende klik voor dat jaar 3,25% bedragen. De evolutie van de aandelenkorf voor het derde tot achtste jaar bepalen we op dezelfde manier, steeds ten opzichte van hun startwaarde.

De meerwaarde op einddatum komt overeen met de som van de 8 toegekende jaarlijkse kliks:

	Jaarlijkse kliks
Jaar 1	4,94%
Jaar 2	3,25%
Jaar 3	9,20%
Jaar 4	0%
Jaar 5	10,11%
Jaar 6	5,01%
Jaar 7	1,97%
Jaar 8	11,92%
Totaal	46,40%

Op einddatum van het fonds "AG TARGET+ BLUE CHIPS 05/2034" zou de meerwaarde van het fonds $(46,40\% \times 100\%) = 46,40\%$ bedragen. In geval van leven zou dus 146,40% terugbetaald worden. Dit zou een actuair rendement betekenen van +4,57% [exclusief taks en inclusief instapkosten].

Beleggingspolitiek

Investerings worden uitgevoerd via een EMTN uitgegeven door BNP Paribas Fortis NV. Deze beleggingen worden uitgedrukt in Euro. Bovendien gebeuren er ook beleggingen in afgeleide producten. Die afgeleide producten worden gebruikt om de potentiële meerwaarde op de vervaldag van het fonds te behalen.

Deze gespecialiseerde financiële partners hebben minimum een “investment grade” rating bij het sluiten van de swapcontracten [Investment grade: minimum Baa3 bij Moody's, BBB- bij Standard & Poor's en BBB- bij Fitch].

Geographische spreiding

De onderliggende activa (EMTN's en afgeleide producten) bevinden zich in Europa.

De referentiekorf om de meerwaarde op de vervaldag van het fonds te bepalen bestaat uit wereldwijde aandelen.

Beperkingen op de beleggingen

Er worden geen leningen aangegaan door de beheerder.

De beheerder zal de bepalingen uit de rubriek 'beleggingspolitiek' respecteren.

Risico-Indicator

De risico-indicator die wordt vermeld in het essentiële informatiedocument is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten, en wordt bepaald volgens de PRIIPS-methodologie (EU-verordening 1286/2014). 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 en varieert tussen 1 (lager risico) en 7 (hoger risico).

De risico-indicator van het fonds AG TARGET+ BLUE CHIPS 05/2034 is gelijk aan 2. Deze risico-indicator kan evolueren in de tijd en wordt minstens éénmaal per jaar opnieuw berekend.

Op einddatum van het fonds “AG TARGET+ BLUE CHIPS 05/2034” wordt voor elke resterende eenheid, de initiële waarde/het netto geïnvesteerd bedrag per eenheid (exclusief instapkosten en taks indien van toepassing) minimum 100% uitbetaald behalve bij faillissement of risico tot faillissement van BNP Paribas Fortis NV. Deze uitbetaling gebeurt via een investering van de netto geïnvesteerde bedragen in een EMTN, uitgegeven door BNP Paribas Fortis NV.

De verzekeringsonderneming is niet verantwoordelijk voor het eventueel falen van de onderneming waarbij zij de netto geïnvesteerde bedragen geplaatst heeft, noch voor het eventueel falen van elke andere tegenpartij gehouden tot een betalingsverplichting ten gunste van het fonds, noch voor het falen van de onderneming waarbij de dekking van de gegarandeerde jaarlijkse kliks werd onderschreven. De eventuele gevolgen zijn ten laste van de verzekeringsnemer van de AG Target+ die met dit fonds verbonden is.

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 verzekeringsnemer.

Type belegger

De “AG TARGET+ BLUE CHIPS 05/2034” is ontworpen om te beantwoorden aan de verwachtingen van de belegger die:

- minimaal 2.500 EUR (exclusief taks en instapkosten) wenst te beleggen,
- beschikt over een voldoende lange beleggingshorizon (8 jaar en 1 maand) om te mikken op een potentieel hoog rendement,
- wil mikken op het beurspotentieel van de aandelen van wereldwijde bedrijven, zonder rechtstreekse belegging hierin noch dividenduitkering, maar waarbij het inherente risico van beleggingen in aandelen nauwgezet wordt opgevolgd,
- op de einddatum van het fonds zijn netto geïnvesteerde bedrag (exclusief taks en instapkosten) voor 100% wenst terug te krijgen, behalve bij faillissement of risico tot faillissement van BNP Paribas Fortis NV.

Het fonds “AG TARGET+ BLUE CHIPS 05/2034” is een beleggingsformule die bestemd is voor beleggers met een defensief tot agressief profiel die voldoende kennis over gestructureerde tak 23-verzekeringen, met name wat betreft de begrippen rendement, risico en kosten. Er kan ingeschreven worden op dit beleggingsfonds in het kader van een AG Target+ [verzekeringscontract dat deel uitmaakt van tak 23].

Als uw tussenpersoon u in het kader van haar beleggingsadvies een product aanraadt, moet hij nagaan of dit product overeenstemt met uw verlangens en behoeften, geschikt is op grond van uw kennis van en ervaring met dit product, uw beleggingsdoelstellingen en financiële situatie.

Afkoop van de eenheden van het fonds

De verzekeringsnemer kan de totale afkoop van zijn eenheden in dit fonds vragen. De afkoop gebeurt door de omzetting in EUR van zijn eenheden van het beleggingsfonds. De afkoopmodaliteiten, onder andere de bepaling van de afkoopwaarde en de betalingsmodaliteiten van de afkoopwaarde, zijn beschreven in de algemene voorwaarden van de AG Target+.

De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde, plus een 'mid bid spread' van 0,50% ten gunste van Natixis.

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.

Scharnierdatum

De scharnierdatum die wordt gebruikt om de koers te bepalen tegen welke de omzetting van de eenheden in EUR wordt uitgevoerd bij opzegging, afkoop of overlijden van de verzekerde, is de 5de laatste bankwerkdag van de maand. Indien AG de aanvraag tot afkoop ontvangt vóór de scharnierdatum, wordt de omzetting van de eenheden in EUR uitgevoerd tijdens de eerste maandelijkse evaluatie van de waarde van de eenheid na de scharnierdatum. Indien de aanvraag ontvangen wordt op of na de scharnierdatum, wordt de omzetting in EUR uitgevoerd tijdens de tweede maandelijkse evaluatie van de waarde van de eenheid na de scharnierdatum.

Interne overdracht

Binnen uw contract is interne overdracht naar een ander fonds niet mogelijk, tenzij het fonds vroegtijdig wordt afgesloten.

Een overdracht van de volledige reserve naar een ander verzekeringscontract van AG Insurance kan mits akkoord van de betrokken partijen.

Kosten

- a) instapkosten: 2% aangerekend bovenop het netto geïnvesteerd bedrag.
- b) taks³ van 2% [indien van toepassing] op de verzekeringsverrichtingen, aangerekend bovenop de premie inclusief instapkosten.
- c) maximale beheerskosten van het fonds "AG TARGET+ BLUE CHIPS 05/2034" op jaarbasis: 1,60% van de nominale waarde van het fonds. Dit is het bedrag van het fonds op het moment van oprichting, waarin een vergoeding voor de verzekeraar is inbegrepen. Als er afkopen van eenheden in het fonds plaatsvinden tijdens de looptijd van het fonds, dan zal deze nominale waarde proportioneel verminderen. Deze kosten worden automatisch verwerkt in de eenheidswaarde van het fonds "AG TARGET+ BLUE CHIPS 05/2034".
- d) kosten veroorzaakt door de huidige of toekomstige inhoudingen, taksen en belastingen.

Een voorbeeld van het effect van de instapkosten, beheerskosten en andere lopende kosten op het rendement is hernomen in het essentiële informatiedocument.

Beheerder

AG Insurance.

Regels voor de waardering van de activa

De waardering van de activa berust op de volgende regels:

- voor de thesauriebeleggingen: de marktwaarde. Deze houdt o.a. rekening met evoluties in de rente en de kredietwaardigheid van de tegenpartij waarbij deze beleggingen geplaatst worden;
- voor roerende waarden die genoteerd worden op een gereguleerde markt: de laatst gekende koers;
- in de andere gevallen: de waarschijnlijke realisatiewaarde, op voorzichtige basis geschat.
- de EMTN is een obligatie met een jaarlijkse vaste rentevoet die gewaardeerd wordt door de verdiscontering van alle toekomstige stromen met het rendement aangeboden door de uitgever op de resterende looptijd. Het niveau van rendement houdt rekening met de evolutie van de rentevoeten en de solvabiliteit van de uitgever.

Munt waarin de waarde van de eenheid berekend wordt

De waarde van de eenheid wordt berekend in Euro [EUR].

³ De taks op de premie is verschuldigd wanneer de verzekeringsnemer een natuurlijke persoon is met gewone verblijfplaats in België.

⁴ De bid/ask spread is het verschil tussen de bied- en laatprijs van financiële producten, zoals aandelen en opties op de effectenbeurs.

Hoe wordt de waarde van de eenheid van het fonds berekend?

De waarde van de eenheid van het fonds wordt op het ogenblik van de inwerkingtreding van het fonds, vervolgens de 1ste van elke maand en tenslotte op de einddatum van het fonds in EUR bepaald.

Deze waarde is gelijk aan de waarde van het fonds gedeeld door het aantal eenheden dat op het ogenblik van de waardebepaling in het fonds aanwezig is. Het resultaat van deze deling wordt afgerond tot op een cent. De initiële eenheidswaarde wordt vastgesteld op 100 EUR.

Vanaf de eerste financiële transacties gelinkt aan de constructie van het fonds tot de eindvervaldag van het fonds, beïnvloeden verschillende factoren gelinkt aan de financiële markt de eenheidswaarde van het fonds [zoals bijvoorbeeld: de bid/ask spread⁴, de evolutie van de intrestvoet en de volatiliteit van de onderliggende activa onder andere]. Bijgevolg, kan de eenheidswaarde van het fonds, bij de eerste waardering van het fonds en gedurende de looptijd van het fonds, lager of hoger zijn dan de initiële waarde.

In bepaalde uitzonderlijke omstandigheden mag de verzekeraar de bepaling van de waarde van de eenheid tijdelijk opschorten:

1. Wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van het beleggingsfonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waarop de deviezen waarin de waarde van de netto activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, gesloten is om een andere reden dan wettelijke vakantie of wanneer de transacties er opgeschort zijn of aan beperkingen worden onderworpen;
2. Wanneer de toestand zo ernstig is dat de verzekeringsonderneming de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal kan over beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de verzekeringsnemers of begunstigten van het beleggingsfonds ernstig te schaden;
3. Wanneer de verzekeringsonderneming niet in staat is fondsen te transfereren of transacties uit te voeren tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;
4. Bij een substantiële opname van het fonds die meer dan 80% van de waarde van het fonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 EUR. Het hierboven vermelde bedrag wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen geïndexeerd [basis 1988 = 100].

In deze omstandigheden worden de inbrengen en de inhoudingen en meer in het algemeen alle verrichtingen die de omzetting van EUR in eenheden of van eenheden in EUR met zich meebrengen eveneens opgeschort [inbrengen zijn niet meer mogelijk nadat de inschrijvingsperiode van het fonds is verstreken]. In geval van langdurige opschorting, zal de verzekeraar daarover in de pers of via andere gepaste kanalen berichten. De aldus opgeschorte verrichtingen zullen uitgevoerd worden, overeenkomstig de gebruikelijke procedure zoals beschreven in de algemene voorwaarden van AG Target+, wanneer de waarde van de eenheid opnieuw kan worden bepaald.

De eenheden van het contract zijn niet verhandelbaar, dit wil zeggen dat zij niet aan derden kunnen worden overgedragen. De activa van elk fonds blijven eigendom van de verzekeraar die ze beheert in het uitsluitend belang van verzekeringsnemer en de begunstigten van het contract.

Eenheidswaarde

De eenheidswaarde van het fonds "AG TARGET+ BLUE CHIPS 05/2034" wordt maandelijks genoteerd en louter ter informatie gepubliceerd op de website www.aginsurance.be. Deze informatie is ook beschikbaar bij uw tussenpersoon.

Wat gebeurt er als het fonds vereffend wordt?

De verzekeraar behoudt zich het recht voor om dit fonds vóór het einde van de looptijd te vereffenen als dit gerechtvaardigd is in het belang van de verzekeringsnemers in geval van overmacht of uitzonderlijke omstandigheden buiten zijn macht.

De verzekeraar kan onder andere in de volgende situaties beslissen om het fonds voortijdig te vereffenen:

1. indien een beurs of markt waaraan de valuta of activa van het beleggingsfonds verbonden is slecht functioneert, evenals wanneer transacties tegen een normale prijs of wisselkoers op diezelfde beurzen of markten opgeschort of beperkt worden.
2. wanneer overeenkomsten met tegenpartijen niet langer kunnen worden uitgevoerd zoals overeengekomen, waardoor het onmogelijk wordt om het fonds voort te zetten in overeenstemming met de beleggingsdoelstellingen en/of het beleggingsbeleid zoals vastgesteld bij de oprichting van het fonds.
3. wanneer, om welke reden dan ook, de beleggingsdoelstellingen niet langer nagestreefd kunnen worden indien het beleggingsbeleid en/of de kenmerken van de onderliggende activa veranderd zijn.

4. wanneer blijkt dat het voor de verzekeraar niet langer mogelijk is om de overeengekomen beleggingsdoelstellingen te bereiken of de overeengekomen kenmerken van het beleggingsfonds in stand te houden zonder de belangen van de verzekeringsnemers of de begunstigden van het beleggingsfonds of de eigen belangen van de verzekeringsonderneming te schaden.

Wanneer een fonds vereffend wordt, wordt de verzekeringsnemer zo snel mogelijk door de verzekeraar geïnformeerd over de gevolgen van de vereffening, namelijk [rekening houdend met de situatie]:

- automatische overdracht van de waarde van de eenheden van het fonds dat wordt vereffend naar een ander fonds met dezelfde kenmerken [met name wat betreft kapitaalbescherming en/of een eventuele rendementsverplichting] en dezelfde beleggingsstrategie.

en/of

- de mogelijkheden voor een vervroegde uitstap, zoals vereffening van de theoretische afkoopwaarde [gebaseerd op de waarde van de eenheid op de datum van vereffening van het fonds] en/of overdracht naar een ander levensverzekeringscontract van de verzekeraar.

Hierbij past de verzekeraar geen vergoeding of uitstapkost toe.

Wijzigingen van het beheersreglement

De verzekeraar behoudt zich het recht voor het beheersreglement geheel of gedeeltelijk te wijzigen indien dat noodzakelijk of nuttig blijkt om het fonds goed te beheren of het beleggingsbeleid en/of de beleggingsdoelstellingen van het fonds voort te zetten, en dit met inachtneming van de belangen van de verzekeringsnemers:

- In het geval van een fundamentele wijziging, d.w.z. een wijziging door de verzekeraar van het beleggingsbeleid en/of de beleggingsdoelstellingen als gevolg van overmacht en/of omstandigheden buiten zijn macht, worden de verzekeringsnemers binnen de 30 dagen schriftelijk op de hoogte gesteld. In dat geval heeft de verzekeringsnemer gedurende een vastgestelde periode het recht om zijn volledige belegging in zijn fonds af te kopen zonder uitstapkosten.
- In het geval van een niet-fundamentele wijziging worden de verzekeringsnemers niet automatisch op de hoogte gebracht, rekening houdend met het belang en de impact van de betreffende wijziging.

Deze beheersreglementen zijn op gewone aanvraag gratis verkrijgbaar op de maatschappelijke zetel van AG Insurance, Emile Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel of op de website van de verzekeraar. Enkel de meest recente versie van deze documenten is op het contract van toepassing.

Informatie met betrekking tot de roerende voorheffing

De verzekeraar van "AG TARGET+ BLUE CHIPS 05/2034" doet geen toezegging met betrekking tot wat bepaald is rond het minimumrendement.

Bij overlijden of bij afkoop vóór de vervaldag houdt de verzekeraar geen roerende voorheffing in op de verzekeringsprestaties.

Op de vervaldag wordt er geen roerende voorheffing ingehouden.

Deze informatie is gebaseerd op de Belgische belastingwetgeving en kan in de toekomst veranderen.

Beschikbare informatie

De eenheidswaarde van het fonds "AG TARGET+ BLUE CHIPS 05/2034" kan gratis verkregen worden bij uw tussenpersoon en is ook beschikbaar op de internetsite www.aginsurance.be.

Jaarlijks ontvangt de verzekeringsnemer een gepersonaliseerde informatiebrief die onder meer het aantal en de waarde van de eenheden van het fonds die aan zijn levensverzekeringscontract zijn toegewezen vermeldt.