



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 CASH EURO** in het contract **SMART INVEST PORTFOLIO**, een verzekeringsproduct van AG Insurance NV, hierna genoemd "AG", Belgische verzekeringsonderneming, E. Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel België, www.aginsurance.be. Bel 02/664.90.30 voor meer informatie. Dit essentiële-informatiedocument is van toepassing op 30/06/2024. 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, onderworpen aan het Belgisch recht, die verbonden is met één of meerdere beleggingsfondsen (tak 23) met een vaste looptijd en in voorkomend geval met een beleggingsfonds zonder vaste looptijd (wachtfonds). Het product Smart Invest Portfolio is onderverdeeld in 2 compartimenten: een compartiment met fondsen zonder verbintenissen en een compartiment met fondsen met verbintenissen (op het moment van inschrijving, verbintenissen met betrekking tot de duur, het bedrag of de rendementsvoet). Het contract kan niet eenzijdig worden opgezegd door AG, behalve binnen 30 dagen na ontvangst van de originele bijzondere voorwaarden.

Looptijd: het fonds en het contract zijn van onbepaalde duur. Bij overlijden van de verzekerde of bij volledige afkoop eindigt het contract.

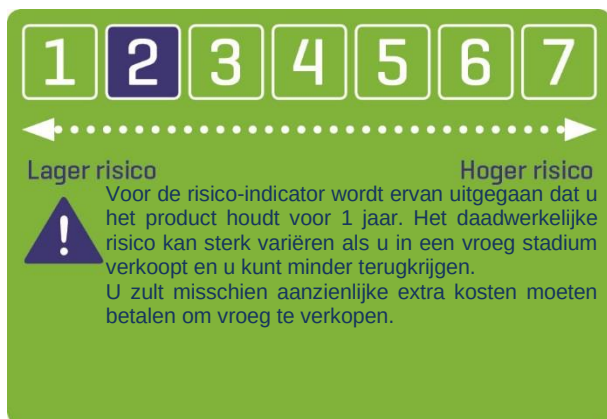
Dit wachtfonds is een defensief fonds, zonder kapitaalsbescherming, zonder vaste inschrijvingsperiode en zonder einddatum, ondergebracht in het compartiment zonder verbintenissen van het Smart Invest Portfolio. Het fonds AG Life Cash Euro investeert in beleggingen op korte termijn. Het wachtfonds wordt geactiveerd in het contract, wanneer er een interne overdracht van een actief investeringsfonds met einddatum naar dat fonds uitgevoerd wordt of wanneer een fonds, met of zonder verbintenissen, op eindvervaldag komt en wanneer de eenheden van dit fonds automatisch worden overgedragen naar het wachtfonds, tenzij er een andere specifieke instructie wordt opgegeven. Het wachtfonds wordt ondergebracht in het compartiment "zonder verbintenissen". De waarde van een eenheid hangt af van de waarde van de onderliggende activa en is nooit gewaarborgd. 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 23 hebben, met name wat betreft de begrippen rendement, risico en kosten. Deze beleggers willen hun geld gedurende een korte periode beleggen (niet meer dan 1 jaar) in een product waarvan het risico bepaald is op 2, om een mogelijk hoger rendement te behalen en zoeken een fonds samengesteld uit 100% liquiditeiten uitgedrukt in euro. 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 een deel van de belegde premie(s) te verliezen, met het oog op een potentieel hoger rendement.

Verzekeringuitkeringen en kosten: Uw contract Smart Invest Portfolio heeft geen einddatum en is bijgevolg van onbepaalde duur, bij overlijden van de verzekerde of bij volledige afkoop, eindigt het contract. 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 datum van vereffening (in het geval van totale afkoop kan een afkoopvergoeding verschuldigd zijn). In bepaalde gevallen, zoals vermeld in het beheersreglement van het fonds, kunnen we op elk moment overgaan tot de vereffening van een beleggingsfonds. 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.

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

Risico-indicator:



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:

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 Cash Euro in de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 1 jaar

Voorbeeld belegging: 10.000 €

Verzekeringspremie: n.a.

Scenario bij leven		Als u uitstapt na 1 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.	
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.540 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,62%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.900 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,03%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.930 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,67%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.350 €
	Gemiddeld rendement per jaar	3,46%
Scenario bij overlijden		
In geval van overlijden	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9.930 €

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 2020 en 2021.

Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2016 en 2017.

Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2023 en 2024.

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 worden 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 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
Totale kosten	56 €
Effect van de kosten per jaar (*)	0,6%

* 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 -0,11% vóór kosten en -0,67% 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 1 jaar			
Eenmalige kosten	Instapkosten	2,5% 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 dit fonds bedoeld is om als wachtfonds/doelfonds te worden gebruikt.	n.a.
	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	0,6% 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.	0,6%
	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.	0,0%
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?

Maximale aanbevolen periode van bezit: 1 jaar

Wij raden een periode van bezit van maximum 1 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?’.

Een gedeeltelijke of volledige afkoop is mogelijk.

Het minimum afkoopbedrag per fonds bedraagt 1.000 €. Er moet steeds 1.000 € reserve overblijven in uw Smart Invest Portfolio contract. Indien er fondsen in beide compartimenten aanwezig zijn, moet er minimum 500 € per compartiment overblijven. De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde van het contract. Nochtans zal geen enkele vergoeding verschuldigd zijn op de theoretische afkoopwaarde die overeenstemt met een afkoop:

- van eenheden van het wachtfonds
- van eenheden van een beleggingsfonds met vaste looptijd tijdens het laatste jaar van het fonds
- van de finale waarde op einddatum van een beleggingsfonds met vaste looptijd.

Afkopen kunnen worden aangevraagd via uw tussenpersoon BNP Paribas Fortis of direct aan ons, mits toepassing van de nodige formaliteiten.

Binnen uw Smart Invest Portfolio contract is het mogelijk om een interne overdracht naar een ander fonds uit te voeren. Dit kan via een bijkomende inschrijving via interne overdracht naar een ander Smart Invest Bon fonds dat dan gecommmercialiseerd wordt of dit kan te allen tijde naar het wachtfonds. Behoudens een andere specifieke instructie, zal op einddatum van uw fonds met vaste looptijd, de eindwaarde automatisch overgedragen worden naar het wachtfonds en omgezet worden in eenheden van dat fonds. Een overdracht van de volledige reserve naar een ander verzekeringscontract van AG Insurance kan mits akkoord van de betrokken partijen.

Kosten bij overdracht tussen fondsen binnen uw Smart Invest Portfolio contract:

- Van een fonds met een vaste looptijd of het wachtfonds naar een ander nieuw fonds (Smart Invest Bon) met een vaste looptijd: geen uitstapkosten uit het oorspronkelijke fonds maar wel instapkosten in het nieuwe fonds met een vaste looptijd.
- Van een fonds met een vaste looptijd naar het wachtfonds (AG Life Cash Euro): uitstapkosten van 1% op de overgedragen reserve van het oorspronkelijk fonds of 0% indien de overdracht gebeurt in het laatste jaar of op einddatum van het fonds. Er worden geen instapkosten aangerekend in het wachtfonds.

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 BNP Paribas Fortis-kantoor.

Klachten kunnen ingediend worden bij BNP Paribas Fortis NV via www.bnpparibasfortis.be, of via de dienst Klachtenmanagement, Warandeborg 3, 1000 Brussel of bij AG Insurance NV via www.aginsurance.be, of via de dienst Klachtenbeheer, E. Jacqueminaan 53, 1000 Brussel (nummer 02/664.02.00) of via e-mail: customercomplaints@aginsurance.be. Als de oplossing die BNP Paribas Fortis of AG voorstelt geen voldoening schenkt, kan u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de Verzekeringen (info@ombudsman-insurance.be), de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, www.ombudsman-insurance.be.

Andere nuttige informatie

De hieronder opgesomde documenten en waarden zijn gratis ter uwe beschikking:

- Algemene voorwaarden en beheersreglementen: beschikbaar, in overeenstemming met de wet, in alle BNP Paribas Fortis-kantoren en via www.bnpparibasfortis.be
- Final terms van EMTN en basisprospectus: beschikbaar op aanvraag in alle BNP Paribas Fortis-kantoren
- Actuele toestand van uw contract: beschikbaar via Easy Banking Web
- Eenheidswaarden: beschikbaar via Easy Banking Web, alle BNP Paribas Fortis-kantoren
- Volledig overzicht van uw contract: wordt jaarlijks verstuurd in overeenstemming met de wet

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 Smart Invest Portfolio’ consulteren.

