

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 10Y+** in het contract **JUNIOR FUTURE PLAN**, een verzekeringsproduct van AG Insurance NV, hierna genoemd "AG", Belgische verzekeringsonderneming, E. Jacqueminaan 53, 1000 Brussel België, www.aginsurance.be. Bel 02/664.90.30 voor meer informatie. Dit essentiële-informatiedocument is van toepassing op 21/03/2026. 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 een gegarandeerde interestvoet (contract Kapitaalsopbouw, tak 21) en met een rendement dat gekoppeld is aan een beleggingsfonds (contract Kapitaal Plus, tak 23), onderworpen aan het Belgisch recht. Deze informatie is enkel van toepassing voor het contract Kapitaal Plus (tak 23). Het contract kan niet eenzijdig worden opgezegd door AG, behalve binnen 30 dagen na ontvangst van de originele bijzondere voorwaarden.

Looptijd: het fonds heeft een onbepaalde duur en het contract heeft een minimale duurtijd van 10 jaar, bij overlijden van de verzekerde of bij volledige afkoop, eindigt het contract. De einddatum is vermeld in de bijzondere voorwaarden en is de eerste dag van de maand die volgt op de 18de, 21ste of 24ste verjaardag van het kind, de oorspronkelijke begunstigde.

Doelstellingen: beleggen voor een kind met een rendement gekoppeld aan de prestaties van het beleggingsfonds **AG LIFE 10Y+**. Dit fonds streeft naar een potentieel hoger rendement. Om dit doel te bereiken, investeert het fonds voornamelijk in aandelen (voor 75%), uitgegeven door vennootschappen waar ter wereld ook gevestigd en vastrentende activa, meer bepaald in obligaties die zijn uitgegeven in deviezen van alle landen van de wereld (voor 25%). Deze verhoudingen kunnen variëren in functie van de evolutie van de markt, maar binnen een beperkte marge. Deze investeringen gebeuren hetzij via een rechtstreekse aankoop van deze activa, hetzij via afgeleide producten, hetzij via directe of indirecte aankoop van deelbewijzen of aandelen van instellingen voor collectieve belegging (ICB). De portefeuille wordt actief beheerd. 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.

In het contract Kapitaal Plus (tak 23) van Junior Future Plan, is er geen kapitaalgarantie, noch een rendementsgarantie. Het financiële risico wordt gedragen door de verzekeringsnemer. De verzekeringsonderneming kent geen winstdeling toe.

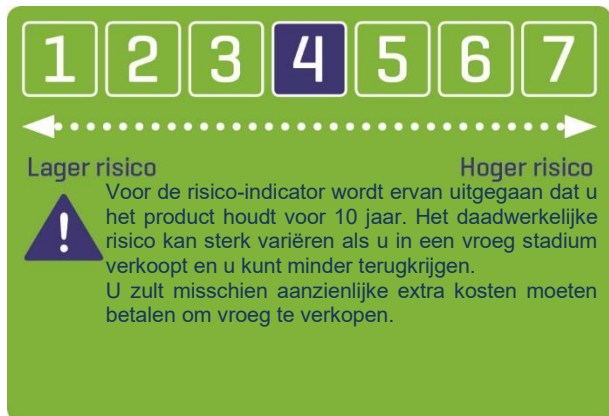
Retailbeleggersdoelgroep: deze levensverzekering is bedoeld voor beleggers, natuurlijke personen die in België wonen, die voldoende kennis over tak 21 en tak 23 hebben, met name wat betreft de begrippen rendement, risico en kosten. Via het contract Kapitaal Plus wensen deze beleggers hun geld te beleggen in het fonds met risico 4 voor een looptijd van meer dan 10 jaar, op hun eigen naam of op naam van een kind en zoeken een fonds samengesteld uit een mix van wereldwijde aandelen en obligaties. 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: Als de verzekerde op einddatum van het contract in leven is wordt het bedrag leven uitgekeerd aan de begunstigde bij leven. Dat kapitaal is gelijk aan de waarde in EUR van alle eenheden toegekend aan uw contract op het ogenblik van de omzetting. Bij leven van de verzekerde, eindigt het contract. Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van het contract of bij volledige afkoop, betalen we 100 % van de waarde in EUR van de totaliteit van de eenheden toegekend aan het contract op het ogenblik van de omzetting (in het geval van totale afkoop kan een afkoopvergoeding verschuldigd zijn) ten gunste van de begunstigde bij overlijden van de verzekerde zoals voorzien in het 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 beïnvloed door het bedrag van de gestorte premie wanneer de reserve 25.000 € overschrijdt. Het rendement van de investering kan worden beïnvloed indien u eenmalige of periodieke stortingen doet.

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 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 10Y+ in de afgelopen 15 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 10 jaar

Voorbeeld belegging: 10.000 €

Verzekeringspremie: n.a.

Scenario bij leven		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar	Als u uitstapt na 10 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.			
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	5.560 €	4.960 €	3.930 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-44,37%	-13,08%	-8,91%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.690 €	8.770 €	12.110 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-23,14%	-2,60%	1,94%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.830 €	11.850 €	15.900 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,74%	3,46%	4,75%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11.840 €	14.920 €	21.460 €
	Gemiddeld rendement per jaar	18,44%	8,33%	7,93%
Scenario bij overlijden				
In geval van overlijden	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	10.340 €	12.480 €	15.900 €

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 2025.

Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2012 en 2022.

Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2011 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 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 koopt, 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	Als u uitstapt na 10 jaar
Totale kosten	1.035 €	2.222 €	3.187 €
Effect van de kosten per jaar (*)	10,4%	4,1%	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 7,55% vóór kosten en 4,75% 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 10 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.	0,3%
	Uitstapkosten	5% van de afkoopwaarde gedurende de eerste 9 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	2,2% 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.	2,4%
	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: 10 jaar

Voor dit fonds raden wij een periode van bezit van minimum 10 jaar aan, op voorwaarde dat het kind aan het einde van deze periode meerderjarig is, die overeenstemt met de minimumduur van het product. Desinvestering vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan 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 Junior Futur Plan contract

Als u meerderjarig bent, kunt u een gedeeltelijke afkoop vragen, op voorwaarde dat: de gevraagde afkoopwaarde minimaal 1.500 € per contract bedraagt en dat in elk contract een minimumreserve van 1.500 € overblijft. Als u minderjarig bent, is een gedeeltelijke afkoop niet mogelijk.

Als u meerderjarig bent, kunt u de volledige afkoop vragen van elk contract. Als u minderjarig bent, kan enkel de volledige afkoop van beide contracten. De volledige afkoop van één van beide contracten wordt niet toegestaan.

Afkopen kunnen worden aangevraagd via BNP Paribas Fortis of rechtstreeks aan AG Insurance als u de nodige formaliteiten vervult.

De contracten kunnen zonder afkoopvergoeding worden afgekocht:

op de 12e verjaardag van het begunstigde kind en vanaf de 18e verjaardag van het begunstigde kind.

Bij afkoop op een ander moment is er een afkoopvergoeding verschuldigd. Deze afkoopvergoeding bedraagt 5% van de theoretische afkoopwaarde.

De afkoopvergoeding bedraagt 4 %, 3 %, 2 %, 1 % of 0 % wanneer de afkoop plaatsvindt respectievelijk 5, 4, 3, 2 of 1 jaar voor de einddatum van het contract.

Overdracht van fondsen van tak 21 naar tak 23, of omgekeerd:

Vanaf de 40e dag na de inwerkingtreding van het contract kan een meerderjarige verzekeringsnemer op ieder moment de reserve van het contract Kapitaalsopbouw overdragen naar het contract Kapitaal Plus (en omgekeerd).

Een gedeeltelijke overdracht kan vanaf 1.500 € per contract. In elk contract moet een minimumreserve van 1.500 € overblijven.

Voor een minderjarige verzekeringsnemer behoort enkel een overdracht van het contract Kapitaal Plus naar het contract Kapitaalsopbouw tot de mogelijkheden.

Kosten bij overdracht van tak 21 naar tak 23 of omgekeerd:

Een overdracht van tak 21 naar tak 23 (en omgekeerd) is tweemaal per jaar gratis, nadien bedragen de kosten 1% van de overgedragen waarde.

Er is geen vergoeding verschuldigd bij een opzegging binnen de 30 dagen na 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. Jacquainlaan 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 Meeûssquare 35, 1000 Brussel, www.ombudsman-insurance.be.

Andere nuttige informatie

Overeenkomstig de wet zijn de algemene voorwaarden en het beheersreglement gratis beschikbaar in alle BNP Paribas Fortis-kantoren en op de website www.bnpparibasfortis.be. Naast een volledig overzicht van uw contract dat u, overeenkomstig de wet, jaarlijks ontvangt kan u steeds de actuele toestand van uw contract raadplegen via Easy Banking Web. De eenheidswaarden kunt u raadplegen in uw BNP Paribas Fortis-kantoor of via Easy Banking Web en worden gepubliceerd 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 Junior Future Plan - AG Life 10Y+» consulteren.

