

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 PORTFOLIO FOF BALANCED SRI** in het contract **SMART FUND PLAN PRIVATE**, een verzekeringsproduct van AG Insurance NV, hierna genoemd "AG", Belgische verzekeringsonderneming, E. Jacquainlaan 53, 1000 Brussel België, www.aginsurance.be. Bel 02/664.90.30 voor meer informatie. Dit essentiële-informatiedocument is van toepassing op 1/01/2023. 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 onderworpen aan het Belgisch recht waarvan het rendement gekoppeld is aan een beleggingsfonds (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 en het contract zijn van onbepaalde duur. Bij overlijden van de verzekerde of bij volledige afkoop eindigt het contract.

Doelstellingen: het beleggingsfonds **AG LIFE PORTFOLIO FOF BALANCED SRI** streeft naar een potentieel hoger rendement.

Om dit doel te bereiken, belegt het onderliggende fonds in fondsen die voldoen aan de criteria voor duurzame ontwikkeling wat betreft milieu- en maatschappelijke verantwoordelijkheid en corporate governance, door een ISR- en/of ESG-filter voor duurzaam beleggen toe te passen. Het onderliggende fonds belegt in instellingen voor collectieve belegging (ICB's) die beleggen op de obligatiemarkten (tussen 15% en 55%) en op de aandeelmarkten (tussen 25% en 65%), in geldmarktinstrumenten (tussen 0% en 60%) en in bijkomende mate in andere overdraagbare effecten, in alternatieve beleggingen (tussen 0% en 35%) en in liquiditeiten, teneinde een maximaal rendement te behalen, rekening houdend met het genomen risico. Hierbij wordt de nadruk gelegd op een internationale diversificatie van de beleggingen. 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 Smart Fund Plan Private contract, is er geen kapitaalgarantie, noch een rendementsgarantie. Het financiële risico wordt gedragen door de verzekeringsnemer. De verzekeringsonderneming kent geen winstdeling toe. Smart Fund Plan Private biedt de mogelijkheid om het risico van de belegging deels te beheren via twee beschermingsmechanismen: de "Winstbeschermer" en de "Verliesbeperker". Vanaf dat één van de beschermingsmechanismen uitgevoerd wordt, worden eenheden van het basisfonds automatisch overgedragen naar het doelfonds.

Retailbeleggersdoelgroep: deze levensverzekering van onbepaalde duur 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 voor meer dan 4 jaar beleggen in een product waarvan het risico 3 bedraagt 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. Ze 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: 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). 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:

1 2 3 4 5 6 7

← →

Lager risico **Hoger risico**

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 4 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 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt 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 Balanced voor de periode vóór de lancering en van het fonds AG Life Portfolio FoF Balanced SRI sinds de lancering in de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 4 jaar

Voorbeeld belegging: 10.000 €

Verzekeringspremie: n.a.

Scenario bij leven		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 4 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	4.410 €	6.190 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-55,88%	-11,29%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.630 €	6.190 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-13,67%	-11,29%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.220 €	11.390 €
	Gemiddeld rendement per jaar	2,19%	3,30%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	12.230 €	12.800 €
	Gemiddeld rendement per jaar	22,29%	6,36%
Scenario bij overlijden			
In geval van overlijden	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	10.320 €	11.390 €

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 2022.

Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2016 en 2020.

Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2012 en 2016.

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 4 jaar
Totale kosten	515 €	1.081 €
Effect van de kosten per jaar (*)	5,1%	2,6%

* 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 5,90% vóór kosten en 3,30% 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 4 jaar
Eenmalige kosten	Instapkosten	2,3% 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	1% van de afkoopwaarde gedurende de eerste 2 jaar en 11 maanden van het contract, dan 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	2,0% 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.	2,0%
	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?

Aanbevolen [vereiste minimum-] periode van bezit: 4 jaar

Voor dit fonds raden wij een periode van bezit van minimum 4 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 Smart Fund Plan Private contract

Een gedeeltelijke vrije afkoop is mogelijk mits aan de volgende voorwaarden wordt voldaan: de gevraagde afkoopwaarde is minimaal 1.500 € en er moet een minimumreserve van 1.500 € in elk fonds overblijven.

Vrije periodieke afkopen op vooraf gekozen tijdstippen zijn mogelijk, zonder kosten, op voorwaarde dat op het ogenblik dat de eerste afkoop plaatsvindt, deze per jaar niet oplopen tot meer dan 4% van de reserve van het contract en deze reserve minimaal 25.000 € bedraagt per contract en dat deze minimaal 75 € bedragen.

Een volledige afkoop is mogelijk.

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

De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde gedurende 2 jaar en 11 maanden. Vanaf 2 jaar, 11 maanden en 1 dag na de inwerkingtreding van het contract, is er dus geen afkoopvergoeding meer verschuldigd.

Vanaf de 40e dag na de inwerkingtreding van het contract kan de verzekeringsnemer geheel of gedeeltelijk overstappen van het ene fonds naar het andere. Een gedeeltelijke overdracht is mogelijk vanaf 1.500 €. In elk fonds moet een minimumreserve van 1.500 € overblijven. Interne overdrachten tussen verschillende aan uw contract verbonden fondsen zijn kosteloos.

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. 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 Meeûsquare 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 Smart Fund Plan Private - AG Life Portfolio FoF Balanced SRI» consulteren.

