

Essentiële-informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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 TARGET+ BEST GLOBAL BRANDS 2032** in het contract **AG TARGET+**.

De initiatiefnemer is AG Insurance [afgekort AG] NV, een Belgische verzekeringsmaatschappij die deel uitmaakt van de Ageas Groep, E. Jacquainlaan 53, 1000 Brussel België, www.ag.be, Bel 03/218.31.11 voor meer informatie. Dit essentiële-informatiedocument is van toepassing op 26/02/2024. De FSMA is verantwoordelijk voor het toezicht op AG met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Waarschuwing: u staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor een product?

Soort: **AG TARGET+ BEST GLOBAL BRANDS 2032** is een tak 23-beleggingsfonds (hierna aangeduid als "het fonds") gekoppeld aan een **AG TARGET+**-levensverzekeringcontract dat het ondersteunt (hierna aangeduid als "het verzekeringcontract").

Looptijd: Er kan worden ingeschreven op het fonds van 26/02/2024 tot en met 05/04/2024, behoudens vervroegde afsluiting. Het fonds heeft een vaste looptijd met vervaldatum 19/05/2032. De verzekeraar kan het fonds alleen vroegtijdig vereffenen onder de voorwaarden die zijn vastgelegd in het beheersreglement van het fonds. Het verzekeringcontract wordt ook beëindigd bij volledige afkoop of bij overlijden van de verzekerde.

Doelstellingen: De bedoeling van het fonds is om, enerzijds, op de 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 minimale/maximale meerwaarde van toepassing is):

- De terugbetaling van 100% 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.
- Via afgeleide producten van BNP Paribas NV hangt de meerwaarde op de vervaldag van het fonds af van de prestaties van een korf van 16 aandelen. De meerwaarde 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. De jaarlijkse klik hangt af van het gemiddelde van de individuele prestaties van de 16 geselecteerde aandelen op de vooraf bepaalde data in vergelijking met hun startwaarde, wetende dat voor elk aandeel de reële prestatie behouden blijft en begrensd is op 8,75%, en dat de jaarlijkse klik niet lager kan zijn dan 1%. Dit betekent dat op de vervaldag van het fonds:
 - een jaarlijkse klik van minimaal 1% en maximaal 8,75% van toepassing is en pas verworven wordt op de vervaldag van het fonds. De kans dat die maximale klik van 8,75% elk jaar behaald wordt, is echter zeer klein.
 - de meerwaarde (= som van de jaarlijkse kliks) minimaal 8% zal bedragen.
- De referentieaandelenkorf om de meerwaarde op de vervaldag van het fonds te bepalen, bestaat uit 16 gelijkgewogen aandelen van toonaangevende internationale bedrijven. Ze is gebaseerd op de 'Best Global Brands 2023'-rangschikking van het brandingbureau 'Interbrand'. De korf bevat de top 16 merken van de 100 die door Interbrand worden gerangschikt als de meest waardevolle, en die volgens de consensus van marktanalisten ten minste 75% koop- en behoudsaanbevelingen ontvangen. Deze korf blijft vervolgens onveranderd gedurende de volledige looptijd van het fonds.

Dit fonds maakt deel uit van het verzekeringcontract. Het financiële risico wordt gedragen door de verzekeringsnemer. De verzekeringsmaatschappij kent geen winstdeling toe.

Beoogde retailbelegger: Deze levensverzekering is bedoeld voor beleggers, natuurlijke personen die in België wonen, die voldoende kennis hebben van gestructureerde tak 23-verzekeringen, met name wat betreft de begrippen rendement, risico en kosten. Deze beleggers willen hun geld (minimaal € 2.500 excl. taksen en instapkosten) gedurende 8 jaar en 1 maand beleggen in het fonds waarvan het risico bepaald is op 2, om een potentieel hoger rendement te halen, en een terugbetaling op de eindvervaldag van het fonds van het netto belegde bedrag, na aftrek van eventuele belastingen. Ze zijn bereid het risico te nemen een deel van de geïnvesteerde premie te verliezen in het vooruitzicht van een mogelijk hoger rendement.

Verzekeringuitkeringen en kosten: De premie die voor het verzekeringcontract betaald wordt, wordt belegd in het fonds. Op de vervaldag van het fonds loopt het verzekeringcontract ten einde en wordt de eindwaarde van uw eenheden in dit fonds automatisch aan u uitbetaald, tenzij u een andere specifieke instructie geeft. Bij overlijden van de verzekerde, is het kapitaal overlijden gelijk aan de waarde in EUR van alle eenheden van de fondsen die zijn toegewezen aan uw 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 niet beïnvloed door het bedrag van de gestorte premie.

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

Lager risico **Hoger risico**

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 8 jaar en 1 maand aanhoudt.

Het werkelijke risico kan er heel anders uitzien als u ervoor kiest om vóór de vervaldag uit het fonds te treden. U krijgt dan mogelijk minder terug. U kunt aanzienlijke extra kosten oplopen als u vóór de vervaldag uit het product stapt.

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. U hebt het recht om minstens 100% van uw geïnvesteerd kapitaal terug te ontvangen. Bedragen daarboven en extra rendementen zijn afhankelijk van toekomstige marktprestaties en derhalve onzeker. Deze bescherming tegen toekomstige marktprestaties is niet van toepassing als u vroegtijdig uitstapt voor de eindtermijn van het fonds. Als we u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inlen 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 product. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Scenario bij leven		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 8 jaar en 1 maand
Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar en 1 maand Voorbeeld belegging: 10.000 € Verzekeringspremie: n.v.t.			
Minimaal	U kunt een deel van uw investering verliezen.		
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	8.156 € -18,44%	10.588 € 0,71%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	8.172 € -18,28%	10.588 € 0,71%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	8.903 € -10,97%	12.184 € 2,48%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	10.298 € 2,98%	15.503 € 5,60%
Scenario bij overlijden			
In geval van overlijden	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9.037 €	12.184 €

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 8 jaar en 1 maand, in verschillende scenario's, als u 10.000 € inlegt.

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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. Bijgevolg is het moeilijk om in te schatten hoeveel u krijgt wanneer u uittreedt vóór de vervaldag.

Wat gebeurt er als AG niet kan uitbetalen?

U loopt het risico dat de verzekeraar zijn verplichtingen met betrekking tot het product niet kan nakomen. Volledig verlies van het geïnvesteerde kapitaal is mogelijk. Dit product valt niet onder de garantie van de Belgische reglementering rond de bescherming van deposito's, maar de activa van het fonds maken 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.

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 8 jaar en 1 maand
Totale kosten	490 €	1.327 €
Effect van de kosten per jaar [*]	4,90%	1,36%

* 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 3,84% vóór kosten en 2,48% 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 8 jaar en 1 maand

Eenmalige kosten	Instapkosten	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.	0,23%
	Uitstapkosten	De uitstapkosten worden in de volgende kolom als "n.v.t." aangegeven, aangezien ze niet van toepassing zijn als u het product houdt tot de aanbevolen periode van bezit.	n.v.t.
Jaarlijkse lopende kosten	Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	Het effect van 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.	1,13%
	Transactiekosten	Dit is een schatting van de jaarlijkse 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.	n.v.t.
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht	Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	n.v.t.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen [vereiste minimum-] periode van bezit: 8 jaar en 1 maand

Een periode van bezit van 8 jaar en 1 maand wordt aanbevolen om 100% terugbetaling te krijgen van het netto geïnvesteerde bedrag (exclusief taksen en instapkosten) en te profiteren van de minimale rendementsgarantie. In het geval van een vervroegde uitstap vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit, kan dit een impact hebben op de prestatie van het product, aangezien bij een vervroegde uitstap vóór de vervaldag het belegde nettobedrag niet beschermd is, er geen "jaarlijkse klik" wordt verworven en er geen minimale meerwaarde wordt toegekend. De bestaande inventariswaarde op dat moment is dan van toepassing. Voor een belegging tot de aanbevolen periode van bezit: zie het onderdeel 'Wat zijn de kosten?'.

Op voorwaarde dat u via uw verzekeringstussenpersoon of de verzekeraar de nodige formaliteiten volgt, is een volledige afkoop mogelijk. De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde van de afgekochte eenheden, plus een 'mid bid spread' van 0,50% ten gunste van BNP Paribas NV. 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.

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 tussenpersoon. Klachten kunnen ingediend worden bij AG via www.ag.be, of via de Dienst Klachtenbeheer, E. Jacquainlaan 53, 1000 Brussel (nummer 02/664.02.00) of via e-mail: customercomplaints@aginsurance.be. 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

Informatie

De hieronder opgesomde documenten en waarden worden gratis ter uw beschikking gesteld:

- | | |
|--|---|
| - Algemene voorwaarden en beheersreglementen | In overeenstemming met de wet, bij uw tussenpersoon en op de website www.ag.be |
| - Final terms van EMTN en basisprospectus | Op aanvraag bij uw tussenpersoon |
| - Actuele toestand van uw contract | Op aanvraag bij uw tussenpersoon |
| - Eenheidswaarden | Op aanvraag bij uw tussenpersoon en op de website www.ag.be |
| - Volledig overzicht van uw contract | In overeenstemming met de wet, wordt jaarlijks verstuurd |

Voor alle andere informatie over het product kunt u het document 'Nuttige informatie over AG Target+' consulteren.

