

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

AG LIFE BALANCED in het contract **UPPIE STAR**, een verzekeringsproduct van AG Insurance NV, hierna genoemd "AG", Belgische verzekeringsonderneming, E. Jacquemainlaan 53, 1000 Brussel België, www.aginsurance.be. Bel 02/664.94.85 voor meer informatie. Dit essentiële-informatiedocument is van toepassing op 31/12/2021. Toezichthouder is de FSMA, Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, Congresstraat 12-14 1000 Brussel.

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).

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

Om dit doel te bereiken, investeert het fonds voornamelijk in internationale aandelen en obligaties. Het beheer richt zich op een samenstelling van de portefeuille van 50% obligaties en 50% aandelen, hetzij via een rechtstreekse belegging in deze activa, hetzij via afgeleide producten, hetzij via een instelling voor collectieve belegging (ICB). De beheerder kan in beperkte mate afwijken van deze samenstelling naargelang de marktvooruitzichten. De portefeuille wordt actief beheerd en is gericht op een zeer brede diversificatie van activaklassen, sectoren en beheerders. 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 Uppie Star contract, is er geen kapitaalgarantie, noch een rendementsgarantie. Het financiële risico wordt gedragen door de verzekeringsnemer. De verzekeringsonderneming kent geen winstdeling toe.

Beoogde retailbelegger: 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. Ze zijn bereid het risico te lopen een deel van de belegde premie(s) te verliezen, met het oog op een potentieel hoger rendement.

Verzekeringssluitkeringen en kosten: het fonds en het contract zijn van onbepaalde duur. Bij overlijden van de verzekerde is het kapitaal overlijden gelijk aan het totale aantal eenheden dat aan het contract is toegewezen, vermenigvuldigd met de waarde van een eenheid op de datum van vereffening. Bij overlijden van de verzekerde eindigt 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 niet beïnvloed door het bedrag van de gestorte premie. Het rendement van de investering kan echter worden beïnvloed indien je eenmalige of periodieke stortingen doet. Het contract kan niet eenzijdig worden opgezegd door AG, behalve binnen 30 dagen na ontvangst van het inschrijvingsformulier of de voorafgetekende polis.

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 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.

Inleg: 10.000 € - Verzekeringspremie: n.a.

Scenario bij leven		1 jaar	2 jaar	4 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	4.788 €	8.217 €	7.683 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-52,12%	-9,35%	-6,38%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.455 €	9.580 €	10.160 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,45%	-2,12%	0,40%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.384 €	10.929 €	12.230 €
	Gemiddeld rendement per jaar	3,84%	4,54%	5,16%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11.346 €	12.404 €	14.646 €
	Gemiddeld rendement per jaar	13,46%	11,37%	10,01%
Scenario bij overlijden				
In geval van overlijden	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	10.489 €	11.040 €	12.230 €

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 4 jaar, 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 terug krijgen 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.

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 verzekeringnemers en/of de begunstigten.

Bovendien zijn de verzekeringnemers en/of de begunstigten bevoorrechte schuldeisers op de totaliteit van de activa van de verzekeraar.

Wat zijn de kosten?

Kosten in de loop van de tijd

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door jou te betalen kosten hebben op je mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en vaste kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties bij vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat je 10.000€ inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Scenario's	Inleg van 10.000 €		
	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 2 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar
Totale kosten	392 €	650 €	1.085 €
Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar	3,92%	3,20%	2,61%

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.

Deze tabel laat het effect op het jaarlijks rendement zien.

Eenmalige kosten	Instapkosten	0,12%	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.
	Uitstapkosten	n.a.	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,11%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,37%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

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

Aanbevolen 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 Uppie Star contract

Een vrije gedeeltelijke afkoop is mogelijk. Afkopen kunnen worden aangevraagd via uw Uppie-account of rechtstreeks aan AG, op voorwaarde dat de nodige formaliteiten nageleefd worden.

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.

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?

Alle klachten m.b.t. dit product, kunt u overmaken aan AG Insurance NV, Dienst Klachtenbeheer (customercomplaints@aginsurance.be - nummer 02/664.02.00), E. Jacqmainlaan 53 te B-1000 Brussel. Indien de oplossing die AG voorstelt geen voldoening schenkt, kunt u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen (info@ombudsman.as); Meeussquare 35 te B-1000 Brussel, www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

In overeenstemming met de wet zijn de algemene voorwaarden en het beheersreglement gratis beschikbaar bij uw tussenpersoon en op de website www.aginsurance.be. Conform de wet ontvangt u jaarlijks een contractoverzicht. De eenheidswaarden kunnen geraadpleegd worden op de website www.aginsurance.be en verschijnen in de financiële pers. Voor alle andere informatie over het product kunt u het document «Nuttige informatie over Uppie Star» consulteren.

