



SUPPORTER VAN JOUW LEVEN



AG FUND+

Voor een gediversifieerde
beleggingsportefeuille

INHOUD

1. AG FUND+: een individuele tak 23-levensverzekering van AG	4
A. Verdeling van de fondsen	4
B. Categories van de fondsen	4
C. Multimanagement: het beheermodel van AG	6
D. Opties	6
E. Vrije periodieke afkopen mogelijk	13
F. Voordelige fiscaliteit	13
G. Een hulpmiddel voor de overdracht van uw vermogen	13
2. AG FUND+ in een oogopslag	14
3. Belangrijke informatie	15
A. Risico's	15
B. Documenten	15



Bent u op zoek naar een kwalitatieve belegging die kan bijdragen tot een potentieel hoger rendement op langere termijn? Bent u bereid daarvoor meer risico te nemen?

Ontdek AG Fund+

- ▶ AG Fund+ is een **beleggingsverzekering** die geschikt is voor iedereen die bereid is wat risico te nemen.
- ▶ **Afhankelijk van uw behoeften en uw persoonlijke situatie** biedt AG Fund+ u de mogelijkheid om te beleggen in een brede waaier zorgvuldig geselecteerde fondsen. Onze experts beheren deze fondsen op basis van een uniek model op de Belgische verzekeringsmarkt: **MultiManagement**.
- ▶ AG Fund+ biedt opties om uw belegging te personaliseren: de **Drip Feed-beleggingsoptie** en de beschermingsmechanismen **Verliesbeperker** en **Winstbeschermer**.

1. AG FUND+: een individuele tak 23-levensverzekering van AG

A. Verdeling van de fondsen

AG Fund+ biedt u de mogelijkheid om te beleggen in een ruime waaier van beleggingsfondsen van AG, op maat van elk beleggersprofiel. Er bestaan 2 soorten:

- ▶ **Het basisfonds** is een **dynamischer en risicovoller** beleggingsfonds, waarop u een beschermingsmechanisme kan activeren.
- ▶ **Het doelfonds** is een **defensiever** beleggingsfonds, waarnaar uw reserve (gedeeltelijk of volledig) kan worden overgedragen als een van beschermingsmechanismen in werking treedt.

Die fondsen verdelen we over **3 categorieën** op basis van de spreiding van de activaklasse.

B. Categories van de fondsen

1. Patrimonial Asset Allocation

BEST OF MARKET OPPORTUNITIES

Combinatie van verschillende wereldwijd gespreide activaklassen (aandelen, obligaties, producten op korte termijn of derivaten). Deze categorie van fondsen wordt vrij bepaald in functie van de strategie van de beheerder.

2. Tactical Asset Allocation

Deze categorie past zich aan volgens de marktomstandigheden.

AG LIFE NEUTRAL PORTFOLIO

Combinatie van **verschillende fondsen** (aandelen, obligaties, vastgoed, alternatieve beleggingen, cash).

- ▶ **Neutraal** profiel.

AG LIFE DYNAMIC PORTFOLIO

Combinatie van **verschillende fondsen** (aandelen, obligaties, vastgoed, alternatieve beleggingen, cash).

- ▶ **Dynamisch** profiel.

3. Strategic Asset Allocation

AG LIFE EQUITIES HUMAN FUTURE

100% wereldwijde **aandelen** gelinkt aan de volgende sectoren: **gezondheid, milieu, technologie en wereldwijde megatrends**.

AG LIFE EQUITY WORLD AQUA

100% wereldwijde **aandelen** gelinkt aan de **watersector**.

AG LIFE EQUITIES WORLD

100% aandelen, wereldwijd.

AG LIFE EQUITIES EURO

100% Europese **aandelen**.

AG LIFE SUSTAINABLE EQUITIES

100% wereldwijde **aandelen** met **MVI-thematiek** (Maatschappelijk Verantwoord Investeren).

AG LIFE SUSTAINABLE DYNAMIC

Aandelen en obligaties met **MVI-thematiek** (Maatschappelijk Verantwoord Investeren).
Dynamisch profiel.

AG LIFE SUSTAINABLE NEUTRAL

Aandelen en obligaties met **MVI-thematiek** (Maatschappelijk Verantwoord Investeren).
Neutraal profiel.

AG LIFE SUSTAINABLE DEFENSIVE*

Aandelen en obligaties met **MVI-thematiek** (Maatschappelijk Verantwoord Investeren).
Defensief profiel.

BEST OF EMERGING MARKETS

100% aandelen uit groeilanden.

AG LIFE CLIMATE CHANGE

100% aandelen, wereldwijd gelinkt aan **klimaatverandering**.

AG LIFE REAL ESTATE

Europese **vastgoed**sector.

AG LIFE GROWTH

25% obligaties - **75%** aandelen, wereldwijd.

AG LIFE BALANCED

50% obligaties - **50%** aandelen, wereldwijd.

AG LIFE STABILITY*

75% obligaties - **25%** aandelen, wereldwijd.

AG LIFE BONDS WORLD*

100% obligaties, wereldwijd.

AG LIFE BONDS EURO*

100% Europese **obligaties**.

AG LIFE CASH EURO*

100% liquiditeiten in euro.

* Deze fondsen kan u als doelfonds kiezen.

C. Multimanagement: het beheermodel van AG

Multimanagement houdt in dat de expertise van meerdere fondsbeheerders aangewend wordt binnen de structuur van de AG-fondsen. De beleggingsmarkt bestaat uit vele fondsbeheerders met elk hun eigen visie en beheerstijl. AG maakt gebruik van de expertise van die beheerders, zodat zijn klanten er de vruchten van kunnen plukken:

- ▶ door rechtstreeks te beleggen in de fondsen van verschillende performante externe beheerders;
- ▶ of door mandaten toe te kennen aan een zorgvuldige selectie van gerenommeerde fondsbeheerders die dan elk een deel van de fondsen van AG beheren.

AG kiest voor deze **unieke aanpak op de Belgische verzekeringsmarkt** om een actief fondsbeheer te kunnen combineren met verschillende beheervisies en -stijlen, door binnen eenzelfde fonds verschillende mandaten toe te kennen. Het doel op termijn is een potentieel hoger rendement in combinatie met een beheersing van het risico op schommelingen.



Meer weten?

De brochure en de video zijn beschikbaar op www.ag.be of via uw tussenpersoon.



D. Opties

1. Drip Feed: spreid uw investeringen

Drip Feed is een uitgekende beleggingsoptie waarmee u uw **eenmalige premie in een defensiever doelfonds** laat starten. Daarna wordt maandelijks een gedeelte van uw inleg automatisch geïnvesteerd in een of meerdere (maximaal vier) dynamischere basisfondsen.

U kan die maandelijkse stortingen spreiden **over een periode van 6, 12, 18 of 24 maanden** en die termijn start op de 1e bankwerkdag van de maand volgend op de inwerkingtreding van de optie.



Meer weten?

De video is beschikbaar op www.ag.be of via uw tussenpersoon.



2. Winstbeschermer: beheer uw meerwaarde

Het is niet altijd eenvoudig om in te schatten wanneer u een deel van uw belegging moet beschermen tegen schommelingen op de beurs. De **Winstbeschermer**, een optioneel beschermingsmechanisme, kan u daarbij helpen. U kan hiervoor kiezen als u belegt via een eenmalige premie.

Hoe werkt het?

Met de Winstbeschermer kan u **eventuele meerwaarden van de eenheden van uw basisfonds** automatisch **overdragen naar een meer defensief doelfonds**. Dat proces start zodra de eenheidswaarde een door u vooraf bepaald positief niveau [een percentage ten opzichte van de referentiewaarde] bereikt. De referentiewaarde is de eenheidswaarde van het beleggingsfonds op het ogenblik van de activering van een beschermingsmechanisme op het basisfonds.

U kiest

- ▶ 1 basisfonds en 1 doelfonds
 - U activeert de ‘Winstbeschermer’ op 1 van de basisfondsen.
 - Uw behaalde meerwaarde wordt overgedragen naar 1 van de doelfondsen.
- ▶ Het percentage van de ‘Winstbeschermer’: 10%, 20% of 30%.

AG Fund+ bepaalt vervolgens (automatisch)

- ▶ De referentiewaarde
De eenheidswaarde van het basisfonds op het moment dat de Winstbeschermer wordt geactiveerd.
- ▶ Het winstbeschermerciveau
De minimale eenheidswaarde die moet worden bereikt om de automatische overdracht van basis naar doelfonds te realiseren. Dat niveau wordt bepaald op basis van het door u gekozen percentage van de Winstbeschermer en de referentiewaarde en het verandert na elke gerealiseerde winstbescherming.

AG Fund+ zorgt voor

- ▶ De overdracht van eenheden naar uw defensiever doelfonds.
Is het vastgelegde niveau bereikt? Dan treedt de Winstbeschermer in werking en een deel van de eenheden van het basisfonds - overeenkomend met het door u gekozen percentage - wordt dan automatisch omgezet in eenheden van het doelfonds op basis van de slotkoers ten laatste de 3e bankwerkdag na de dag waarop het percentage bereikt of overschreden wordt.
- ▶ Het bepalen van het nieuwe winstbeschermerciveau.
Deze cyclus wordt voortdurend herhaald.



Meer weten?

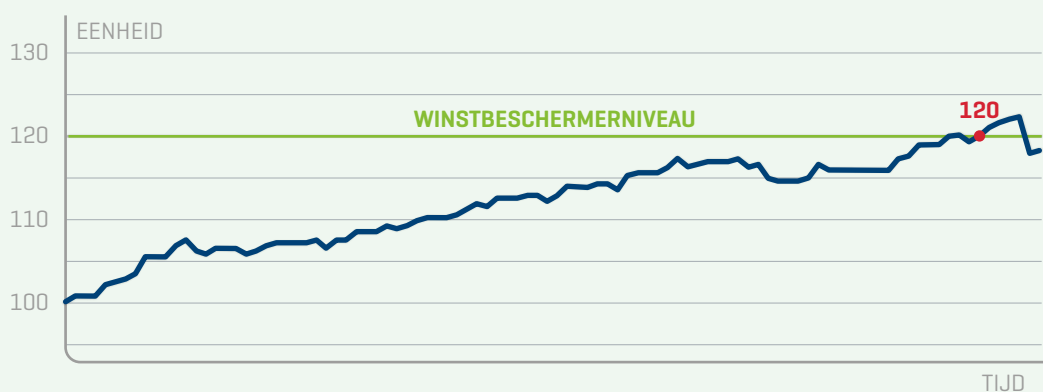
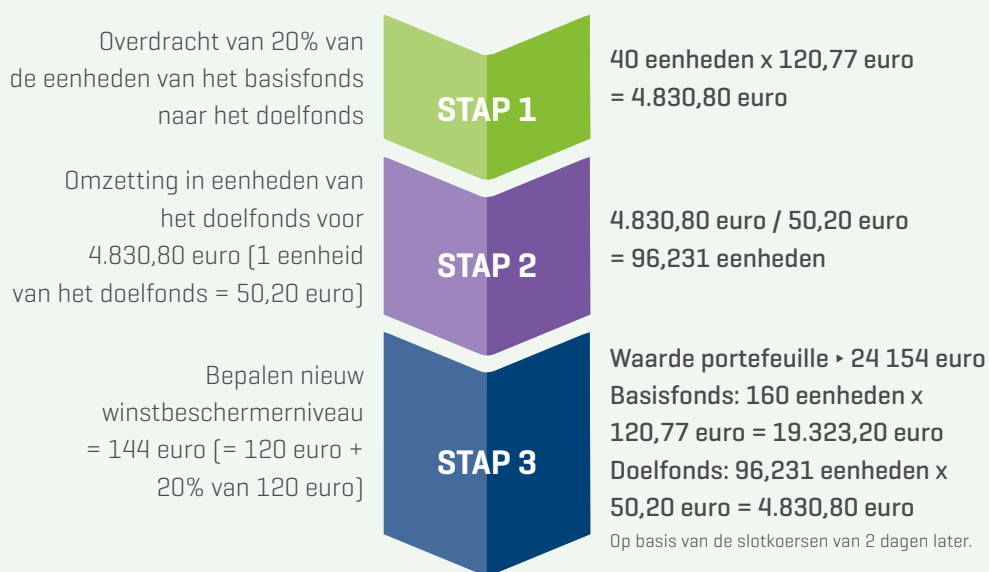
De video is beschikbaar op www.ag.be of via uw tussenpersoon.



Een fictief voorbeeld¹ [met een netto-inleg van 20.000 euro]

Op het instapmoment is de eenheidswaarde 100 euro. Er worden dus 200 eenheden aangekocht in het basisfonds. Het winstbeschermerniveau wordt vastgelegd op 20%: zodra de eenheidswaarde dus het bedrag van 120 euro [= **de referentiewaarde + 20%**] overstijgt, wordt 20% van de eenheden van het basisfonds automatisch overgedragen naar het gekozen doelfonds.

Stel dat de eenheidswaarde evolueert naar 120,28 euro; dus hoger dan het winstbeschermerniveau van 120 euro. Dan gebeurt dit:



¹ Dit is een fictief voorbeeld dat uitsluitend dient om het mechanisme te illustreren en dat geen enkele garantie of indicatie van de uitkering biedt. Het resultaat houdt geen rekening met kosten van het beschermingsmechanisme. Voor de gedetailleerde beschrijving van de werking van de beschermingsmechanismen: raadpleeg de Algemene voorwaarden van AG Fund+.

3. Verliesbeperker: schat uw potentieel verlies in

U kan er ook voor kiezen om de neerwaartse risico's te beperken als er onrust ontstaat op de financiële markten. Met de **Verliesbeperker** kan u – als de markt negatief evolueert – de potentiële verliezen op een bepaald moment inschatten. Dat gebeurt via een **automatische overschakeling naar een defensiever fonds**, die plaatsvindt zodra een door u gekozen niveau is bereikt.

De optie Verliesbeperker is alleen beschikbaar als u belegt via een **eenmalige premie**.

Bovendien kan u binnen dat beschermingsmechanisme ook nog kiezen voor de optie '**automatische herbelegging**' of de optie '**dynamische aanpassing**', of een combinatie van beide. U kan een van beide opties kiezen, of ze combineren.

Hoe werkt het?

Zodra een vooraf door u bepaald, negatief niveau wordt bereikt, zorgt de Verliesbeperker ervoor dat uw volledige reserve automatisch wordt overgedragen van het door u gekozen basisfonds naar een door u gekozen defensiever doelfonds. Zo kan u dus op een bepaald moment uit risicovollere fondsen stappen, waardoor het potentiële verlies mogelijk wordt beheerd.

- ▶ De optie **automatische herbelegging** bepaalt voor u, gedurende een door u gekozen herbeleggingsperiode (dus gespreid in de tijd), het ogenblik waarop de eenheden in het basisfonds worden geherinvesteerd.
Zo spreidt u het risico en hoeft u niet na te denken over de juiste timing. U kan ook kiezen voor een Verliesbeperker zonder automatische herbelegging. In dat geval blijft uw reserve in het defensieve doelfonds. U beslist dan zelf of u opnieuw op zoek gaat naar een hoger potentieel rendement via een dynamischer fonds. Daarna rijst de vraag wanneer u herbelegt.
- ▶ De optie **dynamische aanpassing** legt automatisch een nieuwe referentiewaarde vast voor uw Verliesbeperker, telkens de eenheidswaarde van het door u gekozen basisfonds met 10% ten opzichte van de referentiewaarde stijgt. Het niveau van de Verliesbeperker zal dan dus vanzelf mee evolueren in stijgende markten, wat ook kan bijdragen tot een bescherming tegen potentiële verliezen.

U kiest

- ▶ 1 basisfonds en 1 doelfonds
 - U activeert de Verliesbeperker op 1 van de basisfondsen.
 - U kiest 1 van de doelfondsen waarnaar uw volledige reserve moet worden overgedragen.
- ▶ Het percentage van de Verliesbeperker:
 - 5%, 10%, 15%, 20% of 30%
 - met of zonder automatische herbelegging
 - met of zonder dynamische aanpassing
- ▶ De herbeleggingsperiode (extra optie – als u ook kiest voor de automatische herbelegging)
 - 6, 12, 18 of 24 maanden.

AG Fund+ bepaalt vervolgens automatisch

- ▶ De referentiewaarde.
De eenheidswaarde van het basisfonds op het moment dat de Verliesbeperker op dat basisfonds wordt geactiveerd.
- ▶ Het verliesbeperkerniveau.
De eenheidswaarde die minstens moet worden bereikt voor de automatische overdracht van basisfonds naar doelfonds. Dat niveau wordt bepaald op basis van het door u gekozen percentage van de Verliesbeperker en de referentiewaarde.

AG Fund+ zorgt voor

- ▶ De overdracht van de volledige reserve naar uw defensiever doelfonds.
Zodra het verliesbeperkerniveau is bereikt, treedt de 'Verliesbeperker' in werking en worden alle eenheden van uw basisfonds omgezet in eenheden van uw doelfonds. De omzetting gebeurt tegen de koers van ten laatste de derde bankwerkdag na de dag waarop dat percentage bereikt of overschreden wordt.
- ▶ [extra optie] de automatische herbelegging in uw basisfonds.
De eenheden in uw doelfonds worden gespreid herbelegd in uw basisfonds, tijdens de herbeleggingsperiode die u zelf hebt gekozen.
- ▶ [extra optie] de dynamische aanpassing van het verliesbeperkerniveau.
- ▶ Stijgt het fonds – waarop de Verliesbeperker is geactiveerd – met 10% ten opzichte van de referentiewaarde? Dan past het verliesbeperkerniveau zich automatisch aan. Er gebeurt daarbij geen enkele overdracht van eenheden.



Meer weten over de optie Verliesbeperker?

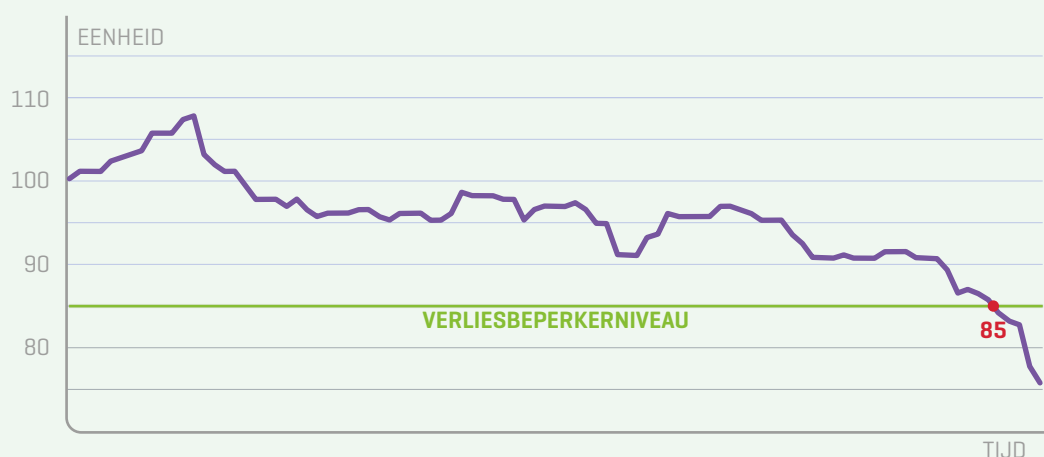
De video is beschikbaar op www.ag.be of via uw tussenpersoon.



Een fictief voorbeeld² (met een netto-inleg van 20.000 euro)

Op het instapmoment is de eenheidswaarde 100 euro. Er worden dus 200 eenheden aangekocht in het basisfonds. Het verliesbeperniveau wordt vastgelegd op 15%: zodra de eenheidswaarde dus lager is dan 85 euro [= de **referentiewaarde - 15%**], worden alle eenheden van het basisfonds overgedragen naar het gekozen doelfonds.

Stel nu dat de eenheidswaarde negatief evolueert naar 84,88 euro en dus zakt onder het vastgelegde verliesbeperniveau, dan gebeurt dit:



² Dit is een fictief voorbeeld dat uitsluitend dient om het mechanisme te illustreren en dat geen enkele garantie of indicatie van de uitkering biedt. Het resultaat houdt geen rekening met kosten van het beschermingsmechanisme. Voor de gedetailleerde beschrijving van de werking van de beschermingsmechanismen: raadpleeg de Algemene voorwaarden van AG Fund+.

► Recurrente betaling

Via **domiciliëring** kan u uw betalingen automatisch spreiden in de tijd, **vanaf 10 euro per maand**. U belegt dus geleidelijk aan met kleine bedragen. Zo leert u AG Fund+ kennen en mikt u op een potentieel hoger rendement, terwijl u het risico van een belegging op het verkeerde moment verkleint.

Als u kiest voor recurrente betaling, kunnen de beschermingsmechanismen en de optie Drip Feed niet worden geactiveerd.

► Spreiding van taks

Dankzij deze **gratis optie** kan u de **verzekeringstaks van 2%** op de eerste premiestorting spreiden **over een periode van 4 jaar**. AG financiert deze taks op het moment van de storting van de premie en recupereert deze nadien kosteloos door de verkoop van een deel van uw eenheden van het fonds, gespreid over vier jaar.

Eventuele latere bijkomende stortingen genieten deze spreiding niet. Deze optie is enkel toegankelijk vanaf het betalen van een premie van 500 euro bij het afsluiten van het contract [instapkosten en taks inbegrepen].



Meer weten over de optie spreiding van de taks?

De video is beschikbaar op www.ag.be of via uw tussenpersoon.



E. Vrije periodieke afkopen mogelijk

Vanaf een reserve van 25.000 euro kan u via een vrije periodieke afkoop per termijn (maandelijks, driemaandelijks ...) minimaal 125 euro opnemen: zonder kosten, op voorwaarde dat u jaarlijks niet meer dan 20% van uw reserve opvraagt.

F. Voordelige fiscaliteit

Er is een taks van 2% op de gestorte premies (verzekeringnemer = natuurlijk persoon). Er geldt **geen roerende voorheffing** op de verzekeringsprestaties bij afkoop, noch op het gestorte kapitaal bij overlijden. De fiscale behandeling hangt af van uw individuele situatie en kan in de toekomst wijzigen.

Het kapitaal dat, bij overlijden van de verzekerde, wordt uitbetaald aan de begunstigde van het contract kan onderworpen zijn aan successierechten.

G. Een hulpmiddel voor de overdracht van uw vermogen

AG Fund+ is een individuele tak 23-levensverzekering, en dus ook een **mogelijkheid voor successieplanning**. Zo kan u een of meerdere begunstigten aanduiden bij overlijden, en die clausule kan u in principe wijzigen. Het maakt ook niet uit of het gaat om:

- ▶ een of meerdere familieleden (ongeacht hun verwantschap);
- ▶ iemand die u dierbaar is, maar waarmee u geen familieband deelt.

Als de verzekerde overlijdt, betaalt AG een kapitaal uit aan de begunstigde. Dat bedrag is minstens gelijk aan de waarde (in euro) van alle eenheden die aan het contract zijn toegewezen. Er kunnen successierechten verschuldigd zijn. Soms kan u er ook voor kiezen om nu al een deel van uw patrimonium te schenken, via een bankgift of een handgift. Dat maakt het mogelijk om al bij leven uw dierbare(n) financieel te ondersteunen.

Wil u uit dat geschonken kapitaal een aanvullend inkomen behouden (financiële last), of het bedrag kunnen recupereren mocht de begiftigde vóór u overlijden (conventionele terugkeer)? Ook dan kan AG Fund+ een oplossing bieden. Door de schenking te onderwerpen aan de voorwaarde een levensverzekering af te sluiten, kan u, een deel van uw vermogen overdragen met bepaalde garanties. De oplossing hangt af van uw persoonlijke situatie. Via een schenking optimaliseert u bovendien – in principe – de successierechten die de begiftigde (de persoon die de schenking ontvangt) zou moeten betalen.

Die optimalisatie hangt af van de situatie, het al dan niet registreren van de schenking én het moment waarop de schenker overlijdt.



Belangrijk

u mag niet uit het oog verliezen dat er risico's zijn verbonden aan een belegging in tak 23-levensverzekeringen.

2. AG FUND+ in een oogopslag

Beschrijving	AG Fund+ is een individuele levensverzekering verbonden met beleggingsfondsen (tak 23) van AG.
Beleggersprofiel	Deze beleggingsverzekering is bestemd voor personen met een neutraal tot dynamisch beleggersprofiel. Ze kan echter ook passen in een gespreide portefeuille van andere profielen.
Looptijd	Geen vaste vervaldag. Het contract vangt aan op het ogenblik van de premiestorting. Het contract eindigt bij het overlijden van de verzekerde.
Inschrijving	<ul style="list-style-type: none">▶ Inschrijvingsperiode: steeds mogelijk.▶ Belegging: minimaal 10 euro (taks inbegrepen).▶ Regelmatige stortingen: vanaf 10 euro (maandelijks). Beschermingsmechanismen en de optie Drip Feed zijn niet mogelijk in combinatie met regelmatige stortingen.▶ Bijkomende stortingen: minimaal 10 euro.▶ Optie: e-sign (= elektronische handtekening) beschikbaar.
Kosten	<ul style="list-style-type: none">▶ Instapkosten: 2,50% op elke betaalde premie.▶ Drip feed: gratis.▶ Kosten per beschermingsmechanisme: 0,20% op jaarbasis op de reserve van het fonds waarvoor het beschermingsmechanisme actief is (geen kosten tijdens herbeleggingsperiode).▶ Kosten bij overdracht tussen de beleggingsfondsen: altijd gratis. Geen kosten voor automatische overdrachten als gevolg van de beschermingsmechanismen.▶ Uitstapkosten (bij afkoop): 1% gedurende de eerste 2 jaar en 11 maanden.▶ Beheerkosten: specifieke kosten verbonden aan de fondsen, gekoppeld aan elk AG Fund+ en automatisch aangerekend via de eenheidswaarde. Voor elk fonds vindt u de specifieke kosten en eigenschappen in het bijhorende Essentiële Informatiedocument, Nuttige Informatiedocument en Beheersreglement.
Fiscaliteit	Taks op de levensverzekeringsverrichtingen: 2% (verzekeringsnemer = natuurlijk persoon). Mogelijkheid om de betaling van de taks op de premie die werd gestort bij het afsluiten van het contract uit te stellen en te spreiden via de inhouding van eenheden van het fonds of de fondsen binnen het contract. De verzekeraar houdt geen roerende voorheffing in bij afkoop of op het kapitaal overlijden, conform de wetgeving van kracht en onder voorbehoud van latere wijzigingen. De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van elke klant en kan in de toekomst wijzigen.
Waarborg bij overlijden	Het totale aantal eenheden dat aan het contract is toegewezen, vermenigvuldigd met de waarde van de eenheid op de datum van vereffening.
Diversen	AG Insurance NV is een Belgische verzekeringsonderneming. AG Fund+ is onderworpen aan het Belgisch recht. Voor al uw vragen kan u in eerste instantie terecht bij uw tussenpersoon. Alle klachten m.b.t. dit product, kan u overmaken aan AG Insurance NV, Dienst Klachtenbeheer (customercomplaints@aginsurance.be - nummer 02 664 02 00), E. Jacquainlaan 53 te 1000 Brussel. Indien de oplossing die AG voorstelt geen voldoening schenkt, kan u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen (info@ombudsman-insurance.be): Meeussquare 35 te 1000 Brussel, www.ombudsman-insurance.be .
Documenten	Alvorens een beslissing te nemen, wordt elke belegger aangeraden om de Essentiële Informatiedocumenten en het Nuttige Informatiedocument over AG Fund+ te raadplegen met een beschrijving van de kenmerken en de kosten van AG Fund+, alsook het Beheersreglement van alle fondsen die in het kader van AG Fund+ worden voorgesteld. Die documenten zijn gratis beschikbaar bij uw tussenpersoon of op www.ag.be . Elk jaar ontvangt de verzekeringnemer <ul style="list-style-type: none">- een overzicht met het aantal eenheden in elk fonds en de waarde ervan op 31 december van het voorbije jaar;- een overzicht van de verrichtingen tijdens het voorbije jaar. De waarde van de eenheid van elk fonds wordt uitgedrukt in euro, wordt dagelijks berekend en gepubliceerd in de pers en op www.ag.be .

3. Belangrijke informatie

A. Risico's

AG Fund+ is een product dat investeert in tak 23-beleggingsfondsen. Het rendement is daarvan integraal afhankelijk. U mag hierbij dus volgende risico's niet uit het oog verliezen:

- ▶ **Risico op schommelingen van de eenheidswaarde (marktrisico)** - De eenheidswaarde is afhankelijk van de evolutie van de onderliggende activa en de volatiliteit van de markten. U draagt op elk moment het financiële risico.

Het is mogelijk dat de eenheidswaarde, na alle afhoudingen of op het moment van vereffening van het contract, hoger of lager is dan de waarde op het moment van premiebetaling. U moet er zich dus van bewust zijn dat u mogelijk niet het (volledige) geïnvesteerde bedrag terugkrijgt.

- ▶ **Liquiditeitsrisico** - In bepaalde uitzonderlijke omstandigheden kan de liquiditeit van de fondseenheden worden vertraagd of opgeschort.
- ▶ **Risico's gelinkt aan het beheer van fondsen** - De fondsen zijn blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van de beleggingsdoelstelling en -politiek van die fondsen en hun onderliggende fondsen. Om de beleggingsdoelstelling te halen, kunnen de beheerders van elk fonds beleggen in verschillende activaklassen en volgens verschillende stijlen. De verhoudingen waarin dat gebeurt zijn variabel en hangen af van de marktomstandigheden en de beleggingspolitiek van het betrokken fonds. Aangezien het rendement niet wordt gewaarborgd, bestaat er altijd een risico dat de uitgevoerde beleggingen niet het verwachte resultaat opleveren, ondanks de expertise van specialisten.
- ▶ **Faillissement van de verzekeraar** - De activa van de fonds verbonden aan de individuele levensverzekering, onderschreven door de verzekeringsnemer, maken deel uit van een afgescheiden beheer van het bijzonder vermogen, afzonderlijk beheerd binnen de activa van de verzekeraar. In geval van faillissement van de verzekeraar is dit vermogen prioritair voorbehouden om te voldoen aan de verbintenissen tegenover de verzekeringsnemers en/of de begunstigde van dit fonds.
- ▶ **Risico's verbonden aan beschermingsmechanismen** - De beschermingsmechanismen zijn bedoeld om de negatieve gevolgen van de volatiliteit van de markten te verminderen. Toch is het mogelijk dat, op bepaalde momenten tijdens de looptijd van het product, die mechanismen een lager rendement opleveren in vergelijking met een belegging in het basisfonds zonder beschermingsmechanisme.

B. Documenten

Wilt u graag meer informatie over de kenmerken, alle kosten, fiscaliteit ... van AG Fund+? Raadpleeg dan de Essentiële Informatiedocumenten, het Nuttige Informatiedocument en de Algemene voorwaarden. Al die stukken zijn gratis beschikbaar bij uw tussenpersoon, en u vindt ze ook op www.ag.be. Het is noodzakelijk dat u die documenten doorneemt vóór u het financieel product aankoopt.

Wij houden u op de hoogte van de evolutie van uw contract:

- Elk jaar ontvangt u een jaaroverzicht van uw contract, met alle essentiële gegevens.
- Treedt er een beschermingsmechanisme in werking? Dan brengen we u daar schriftelijk van op de hoogte.
- Op www.ag.be kan u de inventariswaarde van de verschillende fondsen volgen. Die waarden vindt u ook in de financiële pers [De Tijd, L'Echo ...].

Uiteraard kan u voor een professioneel advies altijd terecht bij uw tussenpersoon.



Raadpleeg de Essentiële Informatiedocumenten en het Nuttige Informatiedocument over AG Fund+ met de kenmerken en de kosten van AG Fund+. Die zijn beschikbaar bij uw tussenpersoon en op www.ag.be.

Wilt u meer weten over AG Fund+?

Contacteer dan uw tussenpersoon. Hij/zij geeft u graag meer informatie.

Uw makelaar



Je Makelaar
Je beste
Verzekering