

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

YONGO MOON, een verzekeringsproduct van AG Insurance NV, hierna genoemd "AG", Belgische verzekeringsonderneming, E. Jacquainlaan 53, 1000 Brussel België, www.aginsurance.be. Bel 02/664.03.80 voor meer informatie. Dit essentiële-informatiedocument is van toepassing op 30-06-22. Toezichhouder 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, met gegarandeerde interestvoet (tak 21), onderworpen aan Belgisch recht.

Doelstellingen: sparen, in het voordeel en op naam van het minderjarige kind, met een gegarandeerde interestvoet, die potentieel kan verhoogd worden met een jaarlijkse winstdeling.

Gegarandeerde interestvoet van 0,50% toegekend vanaf de dag van ontvangst van de nettopremie (storting zonder instapkosten en premietaks), op basis van kapitalisatie van samengestelde interesten.

Voor toekomstige premies geldt de interestvoet die van toepassing is op het moment van ontvangst van de premie.

De interestvoet wordt gegarandeerd gedurende de verdere looptijd van het contract.

De variabele winstdeling kan jaarlijks toegekend worden afhankelijk van de economische conjunctuur en de bedrijfsresultaten. Om in aanmerking te komen moet uw contract in voege zijn op 31 december van het betrokken jaar. Contracten die op einddatum komen of die worden vereffend ten gevolge van overlijden ontvangen een prorata winstdeling. De winstdeling is niet gegarandeerd en kan elk jaar wijzigen.

Het rendement hangt dus af van de gegarandeerde interestvoet, de eventuele winstdeling en de effectieve periode van bezit van het product. Een illustratie van dit rendement vindt u in de rubriek 'Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?' in de tabel met prestatiescenario's. Hierin wordt het effect van de discretionaire winstdeelnamen geïllustreerd in het gunstige scenario.

Beoogde retailbelegger: deze levensverzekering is bedoeld voor spaarders, natuurlijke personen die in België wonen, als wettige vertegenwoordigers van een minderjarige, die voldoende kennis over tak 21 hebben, met name wat betreft de begrippen rendement, risico en kosten, en die handelen in het belang en voor rekening van die minderjarige. Deze spaarders willen gedurende meer dan 8 jaar een geldsom plaatsen tegen een gegarandeerde interestvoet, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeling, en met kapitaalbescherming bij leven of bij overlijden exclusief taksen en kosten. Dit product kan worden aangeboden aan klanten die een product wensen met een focus op ecologische en/of sociale kenmerken.

Als er in de toekomst weinig of geen winstdeling toegekend zou worden, is het mogelijk dat door de taksen, kosten en actuele interestvoet het uitbetaalde kapitaal lager zou zijn dan het totale geïnvesteerde bedrag.

Verzekeringsuitkeringen en kosten: deze levensverzekering heeft een duurtijd van 8 jaar en 1 maand.

Waarborg bij leven: elke premiestorting (verminderd met instapkosten en premietaks) waarborgt een deel van het eindkapitaal. De som van al deze delen, verminderd met eventuele afkopen, is het kapitaal dat op einddatum uitbetaald wordt aan de begunstigde bij leven als de verzekerde op dat ogenblik in leven is. Dit bedrag kan verhoogd worden met winstdelingen. Het contract eindigt na [Duur].

Waarborg in geval van overlijden : 100 % van de reserve van het contract (eventueel winstdeling inbegrepen) zal worden betaald aan de begunstigde bij overlijden, volgens de in het contract voorziene voorwaarden, indien de verzekerde overlijdt in de loop van het contract. Het contract eindigt bij het overlijden van de verzekerde.

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. 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 1 uit 7: dat is de laagste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als zeer laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen. U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder «Wat gebeurt er als AG Insurance u niet kan betalen?»). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Inleg: 10.000 € - Verzekeringspremie: n.a.

Scenario bij leven		1 jaar	4 jaar	8 jaar en 1 maand (aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.548 €	9.691 €	10.411 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,53%	-0,78%	0,50%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.548 €	9.691 €	10.411 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,53%	-0,78%	0,50%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.548 €	9.691 €	10.411 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,53%	-0,78%	0,50%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.643 €	10.083 €	11.279 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,58%	0,21%	1,50%
Scenario bij overlijden				
In geval van overlijden	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	10.050 €	10.202 €	10.411 €

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 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.

Daarenboven wordt dit contract gewaarborgd door het Garantiefonds op basis van de beschermingsregeling die geldt voor tak 21-producten. Deze treedt in werking als AG in gebreke is gebleven en bedraagt momenteel 100.000 € per verzekeringnemer per verzekeringsmaatschappij. Voor hogere bedragen wordt enkel de eerste 100.000 € gewaarborgd. Voor het eventueel surplus wordt het risico gedragen door de verzekeringnemer.

Wat zijn de kosten?

Kosten in de loop van de tijd

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw 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 u 10.000 € inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Inleg van 10.000 €

Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar en 1 maand
Totale kosten	503 €	510 €	0 €
Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar	5,03%	1,28%	0,00%

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	n.a.	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	n.a.	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	n.a.	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: 8 jaar en 1 maand

Wij raden een periode van bezit van minimum 8 jaar en 1 maand 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?'

Een vrije gedeeltelijke afkoop is mogelijk mits aan volgende voorwaarden wordt voldaan: de gevraagde afkoopwaarde bedraagt minimaal 100 € en er moet een minimumreserve van 500 € overblijven in het contract.

Vrije periodieke afkopen zijn niet mogelijk.

Een volledige afkoop is mogelijk.

Het geld moet steeds gestort worden op een geblokkeerde rekening op naam van de minderjarige verzekeringsnemer, behalve indien de verzekeringsnemer ondertussen meerderjarig geworden is.

Afkopen kunnen worden aangevraagd mits toepassing van de nodige formaliteiten.

De contracten kunnen afgekocht worden zonder afkoopvergoeding, vanaf het moment dat het kind dat verzekeringsnemer en verzekerde is van het contract, 18 jaar (inbegrepen) geworden is. Bij afkoop op een ander moment is er een afkoopvergoeding verschuldigd. Deze afkoopvergoeding bedraagt 5 % van de theoretische afkoopwaarde. De afkoopwaarde 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.

Geen uitstapkosten bij afloop van het contract of bij overlijden van de verzekerde.

Er is geen vergoeding verschuldigd bij een opzegging binnen 30 dagen volgend op de inwerkingtreding van het contract.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Al je vragen kan je in de eerste plaats stellen op het nummer 02/664.03.80 of via yongo@aginsurance.be. 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. Jacquemainlaan 53 te 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 1000 Brussel, www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

De algemene voorwaarden zijn gratis verkrijgbaar op de website www.yongo.be. Naast het volledige contractoverzicht dat u, overeenkomstig de wet, elk jaar krijgt kunt u op elk moment de huidige situatie bekijken via www.yongo.be. Voor alle andere informatie over het product kunt u het document «Nuttige informatie over Yongo Moon» consulteren.

Momenteel, en in het belang van de investeerder om over een juist minimum rendement te beschikken, zijn de beheerskosten niet afgetrokken van uw reserves en worden deze ten lasten genomen door AG Insurance. Indien in overeenstemming met de Algemene Voorwaarden, de beheerskosten afgetrokken zouden worden van uw reserves, dan zou er een maximum van 0,5% worden toegepast, waarbij dit gevolgen zou hebben voor de kosten, de risico-indicator en de prestatiescenario's. Het huidige document zou geactualiseerd worden en beschikbaar op onze website.



Nuttige informatie over Yongo Moon

Premies, prestaties, kosten en huidige fiscaliteit



- **Minimumpremie:** minimum 10 €.
- **Kosten:** 0 % instapkosten op elke gestorte premie
- **Fiscaliteit:** 2 % premietaks op elke gestorte premie, er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.



- **Minimale aanvullende premies:** aanvullende premies zijn mogelijk vanaf 10 €.
- **Afkoop:** gerichte afkopen zijn mogelijk.
- **Afkoopkosten:** de contracten kunnen zonder afkoopvergoeding afgekocht worden vanaf 18 jaar [inbegrepen] van het kind, verzekeringnemer van het contract. In geval van afkoop op een ander moment is er een afkoopvergoeding verschuldigd. Deze afkoopvergoeding bedraagt 5% van de theoretische afkoopwaarde. De afkoopwaarde 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.
- **Fiscaliteit:** 30 % roerende voorheffing in geval van afkoop enkel tijdens de eerste 8 jaar van het contract (voorheffing berekend op basis van een kapitalisatie van de interesten aan 4,75 % per jaar).



Op einddatum

- **Kapitaal:** het kapitaal leven wordt uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde bij leven (uw kind).
- **Kosten:** geen uitstapkosten.
- **Fiscaliteit:** geen roerende voorheffing.

Bij overlijden van de verzekerde

- **Kapitaal:** het kapitaal overlijden wordt uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde bij overlijden (de nalatenschap van uw kind).
- **Kosten:** geen uitstapkosten.
- **Fiscaliteit:** geen roerende voorheffing, er kunnen successierechten verschuldigd zijn.



In de verschillende onderdelen van het essentiële-informatiedocument werd rekening gehouden met de maximumkosten. De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van elke klant en kan achteraf gewijzigd worden.

Begunstigingsclausule

Op het moment van het sluiting, zal uw kind enerzijds als begunstigde op einddatum van het contract aangeduid worden en anderzijds, zijn nalatenschap in geval van vroegtijdig overlijden. Vervolgens zal uw kind, vanaf zijn meerderjarigheid het recht hebben om één of meerdere begunstigten van zijn keuze aan te duiden.

Informatie over duurzaamheid

Duurzaamheidsrisico en belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren

Factoren als milieu, maatschappij en goed bestuur (de zogenaamde ESG-factoren) zijn niet-financiële gegevens die een belangrijke rol spelen in de prestaties van beleggingen, zowel wat betreft het rendement als het risico. Om de impact van het duurzaamheidsrisico op de prestaties van zijn beleggingen te beperken, en dus op het rendement van de producten, integreert AG de ESG-factoren in zijn investeringsbeslissingen, met name door het gebruik van ESG-scores en de uitsluiting van bepaalde controversiële sectoren en activiteiten zoals

- de wapenindustrie
- tabak
- gokken



- thermische steenkool
- niet conventionele olie- en gaswinning
- derivaten van voedingsgrondstoffen
- belastingparadijzen en als corrupt beschouwde regimes en personen

In het beleggingsbeleid houdt AG rekening met onder andere volgende belangrijke indicatoren over ongunstige effecten:

- uitstoot van broeikaseffecten
- koolstofvoetafdruk
- koolstofintensiteit
- blootstelling aan fossiele brandstoffen
- schending van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties
- blootstelling aan controversiële wapens

U vindt meer gedetailleerde uitleg over onze duurzame beleggingsaanpak, alsook een verslaggeving over de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren op de website van AG (ag.be/investeren/duurzaamheid).

Product met een focus op ecologische en sociale kenmerken (SFDR art. 8)

Het product Yongo Moon heeft ecologische en sociale kenmerken die het mogelijk maken om bij te dragen aan een positieve impact op het milieu of de samenleving en om een negatieve impact op het milieu of de samenleving te beperken, dit dankzij een passende selectie van beleggingen. AG past onder andere de volgende principes toe: systematische uitsluiting van bepaalde controversiële activiteiten vanuit milieu- of sociaal oogpunt en van landen die de internationale normen en standaarden niet respecteren, integratie van factoren als milieu, maatschappij en goed bestuur (ESG) en een actief aandeelhouderschap.

In de EU-taxonomie is het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria. Het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen.

