

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 NEUTRAL FUND in het contract **YONGO STAR**, 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. Toezichthouder is de FSMA, Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, Congressstraat 12-14 1000 Brussel.

Wat is dit voor een product?

Soort : individuele levensverzekering van AG Insurance waarvan het rendement gekoppeld is aan een beleggingsfonds (tak 23), onderworpen aan het Belgisch recht.

Doelstellingen: het beleggingsfonds **YONGO NEUTRAL FUND** streeft naar een potentieel hoger rendement. Om dit doel te bereiken, zal het fonds overwegend beleggen in onderliggende fondsen die voornamelijk beleggen in internationale aandelen (tussen 30% en 60%) en obligaties (tussen 30% en 70%). Het beheer van de onderliggende fondsen gebeurt, hetzij via een rechtstreekse belegging in deze activa, hetzij via afgeleide producten, hetzij via directe of indirecte aankoop van deelbewijzen of aandelen van instellingen voor collectieve belegging (ICB). De portefeuille wordt actief beheerd. 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 Yongo Star contract, is er geen kapitaalgarantie, noch een rendementsgarantie. Het financiële risico wordt gedragen door de verzekeringsnemer. De verzekeringsonderneming kent geen winstdeling toe. Om de impact van de volatiliteit te beperken, omvat Yongo Star steeds een automatisch overdrachtsmechanisme, gevolgd door een automatische herbelegging van zodra de voorafbepaalde signalen zijn bereikt. In dat geval wordt de volledige reserve van het fonds Yongo Neutral Fund automatisch en kosteloos overgedragen en omgezet in eenheden van het fonds Yongo Defensive Fund. Nadien vindt er, van zodra alle voorwaarden verbonden aan de voorafbepaalde indicatoren vervuld zijn, automatisch en kosteloos een nieuwe overdracht plaats in de vorm van een herbelegging in het fonds Yongo Neutral Fund.

Beoogde retailbelegger: deze levensverzekering is bedoeld voor beleggers, natuurlijke personen die in België wonen, als wettige vertegenwoordigers van een minderjarige, die voldoende kennis over tak 23 hebben, met name wat betreft de begrippen rendement, risico en kosten, en die handelen in het belang en voor rekening van die minderjarige. Deze beleggers willen gedurende meer dan 8 jaar en 1 maand een geldsom 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, en tegelijk het beleggingsrisico deels te controleren met een mechanisme van automatische overdracht, met het oog op een potentieel hoger rendement bij leven of bij overlijden.

Verzekeringssluitkeringen en kosten: het fonds en het contract zijn van onbepaalde duur. De einddatum staat vermeld in de bijzondere voorwaarden en valt samen met de verjaardag van het kind, naar keuze tussen zijn 18e en 24e verjaardag. Bij leven: uitbetaling ten voordele van het kind, verzekeringsnemer en begunstigde, van een kapitaal dat overeenstemt met de eenheidswaarde op de einddatum van het contract, vermenigvuldigd met het aantal aanwezige eenheden. Bij overlijden van de verzekerde betalen wij 100 % van de waarde in EUR van de totaliteit van de eenheden toegekend aan het contract op het ogenblik van de omzetting ten voordele van de begunstigde bij overlijden van de verzekerde vermeld in de voorwaarden van het contract. Bij overlijden van de verzekerde eindigt de verzekering. 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 de originele bijzondere voorwaarden.

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	4 jaar	8 jaar en 1 maand (aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	5.366 €	7.390 €	6.866 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-46,34%	-5,87%	-4,55%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.408 €	9.829 €	10.590 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,92%	-0,34%	0,71%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.303 €	12.013 €	13.658 €
	Gemiddeld rendement per jaar	3,03%	3,74%	3,93%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11.227 €	14.609 €	17.530 €
	Gemiddeld rendement per jaar	12,27%	7,88%	7,19%
Scenario bij overlijden				
In geval van overlijden	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	10.407 €	12.134 €	13.658 €

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 verzekeringsnemers en/of de begunstigten.

Bovendien zijn de verzekeringsnemers 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 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 verkooft 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 verkooft na 1 jaar	Indien u verkooft na 4 jaar	Indien u verkooft na 8 jaar en 1 maand
Totale kosten	329 €	1.347 €	2.395 €
Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar	3,29%	2,56%	2,69%

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.

Enmalige 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	0,06%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,63%	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

Voor dit fonds raden wij 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?'

Kenmerken op niveau van Yongo Star contract

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

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 aan AG Insurance, mits toepassing van de nodige formaliteiten.

De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde tijdens de looptijd van het contract, behalve het laatste jaar (de afkoopvergoeding is het laatste jaar gelijk aan 0 %). De contracten kunnen afgekocht worden zonder afkoopvergoeding vanaf het ogenblik dat het kind-verzekeringsnemer 18 jaar is.

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?

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. Jacquainlaan 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

Overeenkomstig de wet zijn de algemene voorwaarden en het beheersreglement gratis beschikbaar op www.yongo.be. U kunt op elk ogenblik de actuele situatie van uw contract raadplegen via www.yongo.be. Overeenkomstig de wet ontvangt u jaarlijks een volledig overzicht van uw contract. De eenheidswaarden kunt u raadplegen op de site www.yongo.be of in de financiële pers. Voor alle andere informatie over het product kunt u het document «Nuttige informatie over Yongo Star» consulteren.



Nuttige informatie over Yongo Star

Premies, prestaties, kosten en huidige fiscaliteit



- **Minimumpremie:** minimum 10 €.
- **Kosten:** geen 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 €.
- **Lopende kosten verbonden aan de fondsen:** ze zijn afhankelijk van het fonds en worden automatisch verrekend in de eenheidswaarden. Ze staan vermeld in de beheersreglementen van elk fonds.
- **Afkoop:** gerichte afkopen zijn mogelijk.
- **Afkoopkosten:** 1% afkoopvergoeding, berekend op de theoretische afkoopwaarde. Vanaf het laatste jaar van het contract is er geen afkoopvergoeding meer verschuldigd. Geen afkoopkosten vanaf het ogenblik dat het kind-verzekeringnemer 18 jaar is.
- **Automatische overdrachtsmechanismen:** geen kosten voor automatische overdrachtsmechanismen.
- **Fiscaliteit:** geen roerende voorheffing.



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 wordt aan de begunstigde bij overlijden uitgekeerd.
- **Kosten:** geen uitstapkosten.
- **Fiscaliteit:** geen roerende voorheffing. Er kunnen successierechten verschuldigd zijn in geval van overlijden van de verzekerde.



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 begunstigden 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).

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

De fondsen Yongo Neutral Fund/ Yongo Defensive Fund hebben 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 toe en volgt onder andere de volgende principes: 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.

