

Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie 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 verzekeringproduct 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 1/02/2023. De FSMA is verantwoordelijk voor het toezicht op AG met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Wat is dit voor een product?

Soort: individuele levensverzekering van AG, met gegarandeerde interestvoet (tak 21), onderworpen aan Belgisch recht. Het contract kan niet eenzijdig worden opgezegd door AG, behalve binnen 30 dagen nadat wij u hebben ingelicht over de sluiting van het contract.

Looptijd: deze levensverzekering heeft een looptijd van minimum 8 jaar en 1 maand. 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 overlijden van de verzekerde of bij volledige afkoop eindigt het contract.

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 1,75% 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 gunstigste scenario.

Retailbeleggersdoelgroep: 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 op naam van een kind 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.

Verzekeringuitkeringen en kosten: 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, te weten in principe de minderjarige. Dit bedrag kan verhoogd worden met winstdelingen.

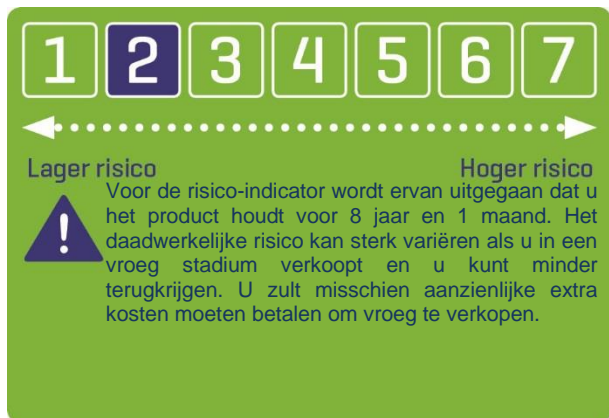
Waarborg in geval van overlijden: 100 % van de reserve van het contract (eventueel winstdeling inbegrepen) zal worden betaald aan de begunstigde bij overlijden, volgens de in het contract voorziene voorwaarden, indien de verzekerde overlijdt in de loop van het contract. Het contract eindigt bij het overlijden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

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 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.

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 u niet kan betalen?»). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

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.

De weergegeven scenario's zijn illustraties op basis van prestaties in het verleden en bepaalde aannamen. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar en 1 maand

Voorbeeld belegging: 10.000 €

Verzekeringspremie: n.a.

Scenario bij leven		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 8 jaar en 1 maand
Minimaal		9.670 €	11.510 €
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.670 €	11.510 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,34%	1,75%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.670 €	11.510 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,34%	1,75%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.670 €	11.510 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,34%	1,75%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.740 €	12.210 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,62%	2,50%
Scenario bij overlijden			
In geval van overlijden	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	10.180 €	11.510 €

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.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

De stress, ongunstige en gematigde scenario's bepalen een rendement waarbij alleen rekening wordt gehouden met de gegarandeerde rentevoet en gaan ervan uit dat tijdens de aanbevolen houdperiode van het contract geen winstdeling wordt toegekend. Een dergelijke situatie heeft zich nooit voorgedaan.

Het gunstige scenario bepaalt een rendement waarbij rekening wordt gehouden met de gegarandeerde rentevoet en de in 2022 toegekende winstdeling. Een dergelijk scenario heeft zich voorgedaan in 2022.

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.

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 begunstigden.

Bovendien zijn de verzekeringsnemers en/of de begunstigden 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 verzekeringsnemer per verzekeringsmaatschappij. Voor hogere bedragen wordt enkel de eerste 100.000 € gewaarborgd. Voor het eventueel surplus wordt het risico gedragen door de verzekeringsnemer.

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 beleggingsperiodes. 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	509 €	0 €
Effect van de kosten per jaar (*)	5,1%	0,0%

* 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 1,75% vóór kosten en 1,75% 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	0,0% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging stapt. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u feitelijk minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.	n.a.
	Uitstapkosten	De kosten die u worden aangerekend indien u het product afkoopt of uw belegging vervalt. Als in de volgende kolom "niet van toepassing" staat, dan zijn de uitstapkosten niet van toepassing als u het product houdt tot het einde van de aanbevolen periode van bezit.	n.a.
Lopende kosten	Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,0% van de waarde van uw belegging per jaar. Het gaat om de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.	n.a.
	Transactiekosten	0,0% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de 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.a.
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht	Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	n.a.

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

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 aan AG Insurance, mits toepassing van de nodige formaliteiten via Yongo.be. Tot wanneer de verzekeringnemer de leeftijd van 18 bereikt, moet het verzoek tot afkoop getekend te worden door al zijn wettelijk vertegenwoordigers en wordt de afkoopwaarde gestort op een geblokkeerde bankrekening op zijn naam. Van zodra de verzekeringnemer de leeftijd van 18 jaar bereikt, kan hij het verzoek tot afkoop zelf uitvoeren.

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. 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-insurance.be); Meeussquare 35 te 1000 Brussel, www.ombudsman-insurance.be.

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, verzekeringsnemer 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 de 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 broeikasgassen
- 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 maatschappij en om een negatieve impact op het milieu of de maatschappij te beperken, dit dankzij een passende selectie van beleggingen en toepassing van bijkomende verantwoorde beleggingsstrategieën. Informatie over deze ecologische en sociale kenmerken is beschikbaar in de bijlage.



Ecologische en/of sociale kenmerken (E/S-kenmerken)

Productbenaming: Yongo Moon

Legal Entity Identifier : G05OZ4J4E05KDATL0J93

Duurzame belegging: een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja

Nee

Er zal een **minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling** worden gedaan: ____

in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

Er zal een **minimumaandeel duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** worden gedaan: ____

Het product promoot **ecologische/sociale (E/S) kenmerken**, en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, zal het een **minimumaandeel duurzame beleggingen van 2%** behelzen

met een milieudoelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

met een sociale doelstelling

Het product **promoot E/S-kenmerken**, maar zal geen duurzame beleggingen doen



Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?

Duurzaamheidsindicatoren meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Het product heeft ecologische en sociale kenmerken zoals het bijdragen aan een positief effect op het milieu of de maatschappij en het beperken van de negatieve effecten op het milieu of de samenleving.

Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?

AG meet op niveau van het product de waarde van de volgende indicatoren op het gebied van milieu, sociaal beleid en goed bestuur:

- Gemiddelde ESG-score
- Blootstelling aan bedrijven met een hoge ESG-score
- Ecologische voetafdruk
- Koolstofintensiteit
- Blootstelling aan bedrijven die zich verbinden de SBT-aanbevelingen (Science Based Targets) te volgen
- Blootstelling aan bedrijven die betrokken zijn bij controversiële activiteiten (bijv. kolenwinning, Arctische boringen, wapens, tabak, gokken)
- Blootstelling aan bedrijven die niet voldoen aan de principes van het Global Compact van de VN
- Blootstelling aan bedrijven die onderhevig zijn aan ernstige controverse
- Blootstelling aan landen waarop sancties van toepassing zijn of die verbonden zijn met belastingparadijzen

Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?

De duurzame beleggingen in dit product dragen onder meer bij tot de volgende milieu- of sociale doelstellingen:

- Financiering van milieuprojecten (hernieuwbare energie) of sociale projecten (sociale huisvesting), via beleggingen in leningen of obligaties die bedoeld zijn om zogenaamde 'groene', 'duurzame' of 'sociale' activiteiten te financieren
- Bijdrage tot de Europese klimaatdoelstellingen via beleggingen in infrastructuurprojecten en in ondernemingen met activiteiten die afgestemd zijn op de taxonomie
- Ondersteuning van de duurzame economie, via beleggingen in bedrijven die een aanzienlijk deel van hun inkomsten genereren in duurzame activiteiten zoals sociale huisvesting, gezondheidszorg, waterzuivering, energie-efficiënte oplossingen, circulaire economie (recycling), afvalverwerking.

Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?

De duurzame beleggingen in dit product doen geen ernstige afbreuk aan een ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstelling. Dit wordt gewaarborgd door toepassing van de volgende elementen in het beleggingsproces:

- Uitsluiting van sectoren met negatieve impact op milieu of maatschappij
- Monitoring van indicatoren voor ongunstige effecten
- Naleving van minimumgaranties om deze in overeenstemming te brengen met de OESO-richtsnoeren voor multinationals en de VN-richtsnoeren inzake bedrijfsleven en mensenrechten (met inbegrip van de beginselen en rechten in de acht fundamentele verdragen die worden genoemd in de verklaring van de Internationale Arbeidsorganisatie over de fundamentele principes en rechten op het werk en in het Internationaal Statuut van de Rechten van de Mens).

De **belangrijkste ongunstige effecten** zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

Indicatoren van ongunstige effecten worden in aanmerking genomen bij beleggingsbeslissingen op basis van de beschikbare informatie en de relevantie van de indicatoren voor de economische activiteit waarin wordt belegd. AG volgt de evolutie van de blootstelling aan indicatoren in de volgende categorieën: uitstoot van broeikasgassen, biodiversiteit, water- en afvalbeheer, fossiele brandstoffen, energie-efficiëntie, mensenrechten, sociale en arbeidskwesties, bestrijding van corruptie en omkoping. Een specifiek verslag opgesteld door AG wordt opgevolgd door het 'SRI Monitoring Committee', dat kan besluiten om de posities waarin het product belegt aan te passen of om met bepaalde emittenten in zee te gaan. Bovendien legt het beleggingsbeleid van AG een totale uitsluiting op voor de volgende twee indicatoren: blootstelling aan controversiële wapens en schending van de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties.

Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten?

Op basis van informatie van de externe leverancier van ESG-gegevens en het resultaat van interne analyses, sluit AG ondernemingen die niet voldoen aan het UN Global Compact uit van zijn beleggingsuniversum (inclusief duurzame beleggingen). De analyses van de ESG-gegevensleverancier zijn onder meer gebaseerd op de normen en standaarden die zijn neergelegd in het Global Compact van de Verenigde Naties, de richtlijnen voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en de richtlijnen van de Verenigde Naties inzake bedrijven en mensenrechten, evenals de bijbehorende conventies en verdragen (inclusief de verdragen van de Internationale Arbeidsorganisatie).

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 financieel product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financieel product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. Ook andere duurzame beleggingen mogen geen significante schade berokkenen aan ecologische of sociale doelstellingen.



Wordt in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

Ja

AG houdt in zijn beleggingsstrategie rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op de duurzaamheidsfactoren volgens de in de vorige vraag beschreven criteria. Een verslag over de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren is beschikbaar op de website van AG: ag.be/investeren/duurzaamheid.

Nee



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De **beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissingen op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Dit fonds volgt het beleggingsbeleid van AG. AG past toe en volgt onder meer de volgende principes:

- Systematische uitsluiting van bepaalde ecologisch of sociaal controversiële activiteiten en van bepaalde landen en bedrijven die niet voldoen aan de internationale normen en standaarden
- Integratie van criteria op het vlak van milieu, maatschappij en goed bestuur (ESG)
- Uitoefening van het stemrecht en betrokkenheid bij de bedrijven, waardoor bewustmaking van het al dan niet duurzame karakter van hun activiteiten mogelijk is.

AG past ook andere verantwoorde beleggingsstrategieën toe:

- de 'Best in Class'-aanpak;
- strengere uitsluitingen voor een aantal sectoren en activiteiten, en voor bepaalde landen.

Dankzij deze aanpak kreeg het product ook het 'Towards Sustainability'-label. Deze kwaliteitsnorm staat onder toezicht van het Central Labelling Agency en legt een aantal minimale duurzaamheidseisen op.

Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

AG sluit systematisch de volgende controversiële activiteiten uit: wapens inclusief controversiële wapens, tabak, gokken, thermische steenkool, onconventionele olie- en gaswinning, derivaten van voedingsmiddelen, belastingparadijzen en regimes of personen die als corrupt worden beschouwd. AG belegt alleen in bedrijven die het Global Compact van de Verenigde Naties en het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" naleven.

Wat is het toegezegde minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte overwogen vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?

AG heeft geen minimumpercentage bepaald.

Wat is het beoordelingsbeleid voor praktijken op het gebied van goed bestuur van de ondernemingen waarin is belegd?

Het goede bestuur van een onderneming wordt beoordeeld in het kader van de ESG-analyse die de portefeuillebeheerders uitvoeren, inclusief de monitoring van controverses met betrekking tot dit goed bestuur. Voor de emittenten genoteerd door onze externe leverancier van ESG-gegevens wordt de analyse van goed bestuur opgenomen in de ESG-score van de emittent.

Betrokkenheid en stemrecht zijn ook instrumenten waarmee AG een dialoog, samenwerking of onderhandelingen kan aangaan met de ondernemingen waarin het belegt, als AG van mening is dat hun goede bestuurspraktijken moeten worden verbeterd.

Bovendien neemt AG, in zijn beleggingsuniversum, alleen bedrijven op die het Global Compact van de Verenigde Naties naleven. AG is van mening dat deze ondernemingen goede bestuurspraktijken hebben ingevoerd en toegepast.



Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activiteiten.

Op de taxonomie Afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen;
- de **kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de Ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie;
- de operationele uitgaven (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen.

Afgestemd op E/S-kenmerken	95%
Waarvan duurzame beleggingen:	2%
Afgestemd op de taxonomie:	0%
Overige ecologisch:	-
Sociaal:	-
Waarvan investeringen met overige E/S-kenmerken:	93%
Overige	5%

De categorie « Afgestemd op E/S-kenmerken » omvat de beleggingen van het financiële product om de voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

De categorie « Overige » omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie « Afgestemd op E/S-kenmerken » omvat :

- subcategorie « Waarvan duurzame investeringen » omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen ;
- subcategorie « Waarvan investeringen met overige E/S-kenmerken » omvat beleggingen die zijn afgestemd op ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

Bij gebrek aan een geschikte methode om te berekenen in welke mate overheidsobligaties verband houden met ecologisch duurzame economische activiteiten, is AG van mening dat overheidsobligaties

- duurzame beleggingen zijn als de obligaties bestemd zijn voor de financiering van zogenaamde 'groene', duurzame of sociale activiteiten
- beleggingen zijn met andere ecologische en/of sociale kenmerken als de staten aan een aantal criteria voldoen, zoals de bekrachtiging van de 8 kernverdragen van de Internationale Arbeidsorganisatie, ten minste de helft van de 18 internationale mensenrechtenverdragen, de Overeenkomst van Parijs, overeenkomsten inzake de niet-verspreiding van kernwapens, de VN-verdragen inzake biologische diversiteit en het feit dat de staten door het Freedom House-onderzoek 'Freedom in the World' als 'vrij' worden beschouwd
- In de andere gevallen worden overheidsobligaties als andere beleggingen beschouwd.

Op welke wijze voldoet het gebruik van derivaten aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot?

Afgeleide producten (derivaten) worden enkel gebruikt als dekking (om wisselkoersverschillen en renterisico's in te dekken, om liquiditeit te verzekeren) en niet om de ecologische of sociale kenmerken van het product te bereiken.

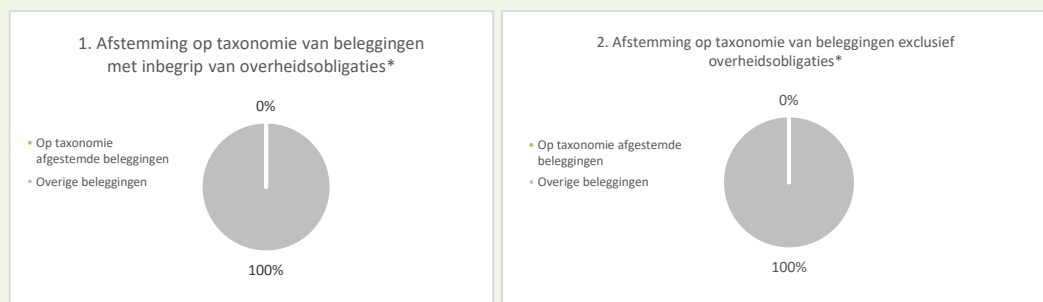


In welke minimale mate zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?

Om bij te dragen tot de ontwikkeling van een duurzame samenleving kan een deel van de beleggingen gebeuren in activiteiten die afgestemd zijn op de taxonomie. Voor de opgelijste ondernemingen baseert AG zich op de gegevens van zijn externe ESG-gegevensleverancier. Voor ondernemingen die niet op de lijst staan of waarvoor AG niet beschikt over gegevens via zijn externe leverancier, voert AG interne analyses uit. Beleggingen in infrastructuur en vastgoed die in aanmerking komen voor de taxonomie worden nog niet geanalyseerd op hun afstemming op de taxonomie.

Het percentage van de investeringen afgestemd op de taxonomie, weergegeven door AG, is grotendeels gebaseerd op schattingen.

De twee onderstaande grafieken tonen in groen het minimumpercentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methode is om te bepalen of staatsobligaties zijn afgestemd op de taxonomie*, toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie voor alle beleggingen van het financiële product, met inbegrip van staatsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie toont voor uitsluitend de beleggingen van het financiële product anders dan in staatsobligaties.



* Voor deze grafieken omvatten "staatsobligaties" alle blootstellingen aan staatsschulden.

Faciliterende activiteiten maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een milieudoelstelling.

Transitieactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme Alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

Wat is het minimaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Om bij te dragen tot de ontwikkeling van een duurzame samenleving kan een deel van de beleggingen gebeuren in activiteiten die afgestemd zijn op de taxonomie. AG heeft geen minimaandeel van investeringen in overgangs- en faciliterende activiteiten vastgesteld.



Wat is het minimaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie?

Om bij te dragen tot de ontwikkeling van een duurzame samenleving kan een deel van de beleggingen gebeuren in activiteiten die afgestemd zijn op de taxonomie. AG heeft geen minimaandeel van investeringen in overgangs- en faciliterende activiteiten vastgesteld.

zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekeninghouden met de criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU taxonomie.



Wat is het minimaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Om bij te dragen tot de ontwikkeling van een duurzame samenleving kan een deel van de beleggingen gebeuren in duurzame activiteiten die een of meer sociale doelstellingen hebben. AG heeft geen minimaandeel vastgesteld om in deze activiteiten te beleggen.



Welke beleggingen zijn opgenomen in “#2 Overige”? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

Het doel van alle beleggingen, ook die in deze categorie, is diversificatie en duurzaam rendement op lange termijn. Strategieën van uitsluiting (waaronder uitsluiting van bedrijven die zich niet houden aan het UN Global Compact) en van integratie van de ESG-factoren maken het mogelijk minimale garanties te bieden.

Beleggingen in deze categorie omvatten onder meer bepaalde overheidsobligaties en dergelijke, niet aan regelgeving onderworpen fondsen, fondsen die geen duurzame beleggingsdoelstellingen hebben of niet expliciet ecologische of sociale kenmerken bevorderen, eventuele posities in obligaties die de huidige uitsluitingsregels niet meer respecteren maar die aangehouden werden om de aan de klanten meegedeelde rendementen te garanderen.



Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit

Dit onderdeel is niet van toepassing op dit product.



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

Meer informatie over het product en het duurzame beleggingsbeleid vindt u op de volgende pagina's: <https://yongo.be/>.

