

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

De informatie in dit document betreft enkel het fonds **YONGO DEFENSIVE FUND** in het contract **YONGO STAR**, 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 30/06/2023. 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 Insurance waarvan het rendement gekoppeld is aan een beleggingsfonds (tak 23), onderworpen aan het Belgisch recht. Het contract kan niet eenzijdig worden opgezegd door AG, behalve binnen de 30 dagen te rekenen vanaf de sluiting van het contract.

Looptijd: Dit fonds van onbepaalde duur is verbonden aan het contract dat van bepaalde duur is. 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: het beleggingsfonds **YONGO DEFENSIVE FUND** streeft naar een potentieel hoger rendement. Om dit doel te bereiken, zal het fonds overwegend beleggen in onderliggende fondsen die voornamelijk beleggen in vastrentende activa, nauwkeuriger in internationale obligaties zonder geografische beperkingen, of in cash. 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.

Retailbeleggersdoelgroep: 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 op naam van een kind beleggen in een product waarvan het risico 1 bedraagt en zoeken een fonds samengesteld uit 100% wereldwijde 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.

Verzekeringuitkeringen en kosten: Bij leven: uitbetaling van een kapitaal dat overeenstemt met de eenheidswaarde op einddatum van het contract, vermenigvuldigd met het aantal aanwezige eenheden, aan de begunstigde bij leven, te weten in principe de minderjarige. 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. 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:

1 2 3 4 5 6 7

← →

Lager risico **Hoger risico**

⚠ Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 8 jaar en 1 maand. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. U zult misschien aanzienlijke extra kosten moeten betalen om vroeg te verkopen.

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.

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.

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.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het fonds AG Life Cash Euro voor de periode vóór de lancering en van het Yongo Defensive Fund sinds de lancering in de afgelopen 13 jaar. 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	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.430 €	9.500 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,73%	-0,63%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.780 €	9.500 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,19%	-0,63%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.870 €	9.600 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,33%	-0,50%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.990 €	9.820 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,09%	-0,22%
Scenario bij overlijden			
In geval van overlijden	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9.970 €	9.600 €

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.

Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2014 en 2022.

Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2012 en 2020.

Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2010 en 2018.

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.

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 beleggingsperioden. 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	158 €	515 €
Effect van de kosten per jaar (*)	1,6%	0,6%

* 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 0,12% vóór kosten en -0,50% 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	1% van de afkoopwaarde gedurende de eerste 7 jaar van het contract, dan 0%. De uitstapkosten worden in de volgende kolom als "niet van toepassing" aangegeven, aangezien ze niet van toepassing zijn als u het product houdt tot de aanbevolen periode van bezit.	n.a.
Lopende kosten	Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,6% van de waarde van uw belegging per jaar. Het gaat om de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	0,6%
	Transactiekosten	0,0% tot 0,2% 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.	0,0%
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

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

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 (inclusief de prestaties in het verleden voor de afgelopen 10 jaar), kunt u het document «Nuttige informatie over Yongo Star - Yongo Defensive Fund» consulteren.

