

Financiële infofiche Levensverzekeringen voor combinatie van tak 21 en tak 23

Top Rendement¹

Type levensverzekering

Individuele levensverzekering met gegarandeerde rentevoet (tak 21). Voor wat de winstdeling betreft kan dit gecombineerd worden met een rendement dat gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23).

Waarborgen

• Hoofdwaarborgen

Waarborg bij leven

De nettopremie(s) (exclusief taks, instapkosten en de eventuele risicopremie) en de gekapitaliseerde gewaarborgde interest verminderd met eventuele afkopen. Dit bedrag kan verhoogd worden met de winstdeling. Het totale bedrag wordt uitgekeerd aan de begunstigde bij leven als de verzekerde op de einddatum van het contract in leven is.

Waarborg bij overlijden

Standaard

De reserve van het contract (inclusief winstdeling) wordt uitbetaald aan de begunstigde bij overlijden als de verzekerde overlijdt vóór de einddatum.

Optie

Er kan geopteerd worden voor een alternatieve overlijdensdekking, waarbij de uitkering nooit lager kan zijn dan de reserve van het contract op het tijdstip van overlijden van de verzekerde.

Er zijn 4 mogelijkheden:

- ofwel een minimum overlijdenskapitaal vooraf bepaald door de verzekeringsnemer;
- ofwel een dalend minimum overlijdenskapitaal (*);
- ofwel een aanvullend overlijdenskapitaal ten belope van een vooraf overeengekomen percentage van de reserve (maximum 100 %);
- ofwel een dalend aanvullend overlijdenskapitaal (*).

(*) De daling van het verzekerde kapitaal komt overeen met de aflossingen van een krediet met vaste periodieke lasten of met gelijke periodieke kapitaalschijven over een vaste duur. Deze opties zijn enkel beschikbaar voor de contracten pensioensparen en langetermijnsparen.

• Aanvullende waarborgen

Waarborg bij ongeval: een kapitaal bij overlijden van de verzekerde of een kapitaal bij totale en blijvende invaliditeit van de verzekerde ten gevolge van een ongeval.

Waarborg bij arbeidsongeschiktheid: een rente in geval van totale of gedeeltelijke, tijdelijke of permanente arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of ongeval van de verzekerde.

Doelgroep

Deze verzekering richt zich tot spaarders die in alle veiligheid hun geld wensen te investeren met het oog op het behalen van een aantrekkelijk rendement. Ze kunnen het winstaandeel beleggen in fondsen waarvan de risico's zijn beschreven in de rubriek "Fondsen".

Deze verzekering kan onderschreven worden in het kader van:

- pensioensparen;
- pensioensparen en een schuldsaldoverzekering (in één enkel contract);
- langetermijnsparen;
- langetermijnsparen en een schuldsaldoverzekering (in één enkel contract);
- sparen zonder belastingvermindering.

Gedeelte tak 21

Rendement

Gewaarborgde rentevoet

Keuze tussen 2 opties:

- 2,50 %²
- 0 %²

De rentevoet geldt op het moment van ontvangst van de premie wordt toegepast op de nettopremie (exclusief taks, instapkosten en de eventuele risicopremie) en is gegarandeerd gedurende de verdere looptijd van het contract.

Voor toekomstige premies geldt de rentevoet die op het moment van ontvangst van de premie van toepassing is. De rentevoet wordt toegekend vanaf de dag die volgt op ontvangst van de premie met een formule van samengestelde interest.

Winstdeling

Een variabele winstdeling kan jaarlijks toegekend worden in functie van de resultaten van het afgezonderd fonds Top Rendement (tak 21), volgens de regels bepaald in het winstdelingsreglement opgenomen in de algemene en productvoorwaarden. Om in aanmerking te komen moet uw contract in voege zijn op 31 december van het jaar waarvoor de winstdeling wordt toegekend.

De verkregen winstdeling kan naar keuze belegd worden:

- in het betreffende afgezonderd fonds (tak 21) aan de basisrentevoet in voege op het moment van toekenning en/of
- in één of meerdere beleggingsfondsen (tak 23): zie gedeelte tak 23.

Voor rechtspersonen (= verzekeringsnemer) kan de winstdeling enkel worden belegd in hoger vermeld afgezonderd fonds (tak 21).

Rendement uit het verleden

Overzicht van het globaal brutorendement* per kalenderjaar.

Gloobaal brutorendement per basisrentevoet				
Boekjaar	3,75 % ** + WD	3,25 % ** + WD	2,50 % + WD	0 % + WD
2006	3,75 %	3,59 %	4,20 %	-
2007	3,75 %	3,65 %	4,00 %	-
2008	3,75 %	3,25 %	2,50 %	0,00 %
2009	3,75 %	3,25 %	3,50 % ***	3,05 %
2010	3,75 %	3,25 %	3,40 % ***	2,50 %
2011	3,75 %	3,25 %	3,10 %	0,00 %

De rendementen worden toegepast op de gemiddelde beheerde reserve, met uitsluiting van het gedeelte van het contract dat belegd is in beleggingsfondsen (tak 23). De gemiddelde beheerde reserve houdt rekening met de beheerde reserve bij het begin van het jaar, en met alle bewegingen – positief of negatief- die tijdens het jaar gebeurden, rekening houdend met hun valutatatum.

Rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst.

Kapitalisatie gebeurt jaarlijks aan een samengestelde interest.

* Zonder rekening te houden met de eventuele toepassing van de taks op de winstdeelneming (zie hieronder).

** Deze gewaarborgde rentevoeten zijn actueel niet meer van toepassing op nieuwe premies. De aangeduide rendementen zijn enkel van toepassing op de premies die in het verleden werden gestort op bestaande contracten en waaraan deze basisrentevoet werd toegekend.

*** De premies van contracten gesloten vanaf 01/02/2009, met een gegarandeerde rentevoet van 2,50 %, worden belegd in het afgezonderd Fonds Top Life 99. In alle andere gevallen worden de premies belegd in het afgezonderd Fonds Rendement. Het hier vermelde rendement betreft enkel de contracten, gesloten vanaf 01/02/2009 met een gegarandeerde rentevoet van 2,50 %.

Voor de contracten die onderworpen zijn aan de jaarlijkse taks op de winstdeelnemingen, meer bepaald de contracten gesloten binnen het kader van het langetermijnsparen, het bouwsparen of enige en eigen woning en de contracten gesloten door rechtspersonen, bedraagt de winstdeling 87,71 % van de toegekende (bruto)winstdeling. Deze vermindering is het gevolg van het feit er een taks van 9,25 % wordt geheven op de winstdelingen toegekend aan deze contracten. Deze taks van 9,25 % is een niet-aftrekbare uitgave voor verzekeringsondernemingen, zodat voor de verzekeraar de werkelijke impact van deze taks op het bedrag van de toe te kennen winstdeling 12,29 % bedraagt. De winstdeling die wordt toegekend aan deze contracten wordt aldus verminderd, in verhouding tot de winstdeling die wordt toegekend aan de contracten die niet onderworpen zijn aan deze taks.

Gedeelte tak 23 (Enkel van toepassing op de winstdeling)

Fondsen

De beleggingsfondsen (tak 23) waarin de winstdeling kan worden belegd, zijn verbonden met beleggingsverzekeringen van tak 23 die gecommmercialiseerd worden door AG Insurance.

Tot maximaal 5 fondsen uit het gamma van deze beleggingsfondsen (tak 23) kunnen gekozen worden, voor zover per gekozen fonds minimum 5 % van de winstdeling wordt belegd. De verdeling over de fondsen wordt gekozen bij de onderschrijving van het contract en kan worden aangepast mits een schriftelijke aanvraag van de verzekeringnemer geadresseerd aan de verzekeringsonderneming (zie de rubriek "Overdracht tussen fondsen").

Type fonds	Fonds	Risico-klasse	Samenstelling
Strategische fondsen	AG Life Cash Euro	0	100 % cash
	AG Life Bonds Euro	1	100 % obligaties
	AG Life Bonds World	1	100 % obligaties
	AG Life Stability	2	75 % obligaties - 25 % aandelen
	AG Life Balanced	3	50 % obligaties - 50 % aandelen
	AG Life Growth	3	25 % obligaties - 75 % aandelen
	AG Life Equities Euro	4	100 % aandelen
	AG Life Equities World	4	100 % aandelen
"Best Of" fondsen	Bonds	2	Obligaties
	Absolute Return Bonds	1	VaR-beheer*
	Emerging Markets	5	Aandelen uit groeielanden
	Real Estate	5	Effecten uitgegeven door immobiëlnmaatschappijen
	Market Opportunities	3	Combinatie van verschillende activaklassen (aandelen, obligaties, producten op korte termijn of derivaten) uitgegeven over alle sectoren en alle regio's in functie van de strategie van de beheerder.
	Equities	4	Aandelen met grote beurskapitalisatie

* VaR (Value at Risk): dit type beheer wil een aantrekkelijke prestatie leveren door eerst en vooral de volatiliteit van de belegging te beheersen door de jaarlijkse VaR te berekenen van de portefeuille. Met deze statistische risico-indicator kan het risico nauwgezet worden opgevolgd zonder het globale rendementsniveau van de belegging te hypothekeren.

Beleggingsdoelstelling

De fondsen beogen een met hun risicoklasse overeenstemmend aantrekkelijk rendement te bereiken.

De risicoklasse ligt tussen 0 en 6 (waarbij 6 overeenstemt met het hoogste risiconiveau). Deze risicoklasse kan evolueren in de tijd en wordt minstens één keer per jaar opnieuw berekend.

Welk risicoprofiel past bij de risicoklasse?

Risicoklasse	Welk risicoprofiel?				
	conservatief	defensief	neutraal	dynamisch	agressief
0	x	x	x	x	x
1	x	x	x	x	x
2		x	x	x	x
3			x	x	x
4				x	x
5					x
6					x

Een (beperkt) percentage van één of meerdere fondsen met een andere risicoklasse kan eveneens opgenomen worden in de globale (beleggings)portefeuille van de verzekeringnemer. De verzekeringnemer dient zich bewust te zijn van de eventuele verhoogde risico's die dit met zich mee kan brengen wanneer de samenstelling van zijn globale portefeuille afwijkt van zijn risicoprofiel.

Definitie van de verschillende risicoprofielen

Conservatief	Beleggers met een conservatief profiel kiezen voor zekerheid. Kapitaalbescherming vinden zij belangrijker dan rendement. Zij geven de voorkeur aan staatsbons, kasbons en andere vastrentende waarden in euro. Zij wensen niet in aandelen te beleggen.
Defensief	Beleggers met een defensief profiel wensen vooral zekerheid, maar willen toch ook een graantje meepikken van een mogelijke stijging van de aandelenkoersen. Zij beleggen het grootste deel van hun portefeuille in veilige, vastrentende waarden en fondsen met kapitaalbescherming. Een beperkt deel van hun portefeuille kan geïnvesteerd worden in aandelenfondsen en/of individuele fondsen.
Neutraal	Beleggers met een neutraal profiel zoeken een goed evenwicht tussen risico en rendement. Ze weten dat aandelen op langere termijn een hoger gemiddeld rendement geven dan andere beleggingsvormen en zijn dan ook bereid om de helft van hun portefeuille in aandelen te beleggen. Vaak hebben zij een langere beleggingshorizon voor ogen.
Dynamisch	Beleggers met een dynamisch profiel gaan bewust voor rendement. Het gedeelte 'vastrentende beleggingen' in hun portefeuille is beduidend kleiner dan het aandelengedeelte. Ze aanvaarden dat de waarde van hun portefeuille als gevolg van negatieve ontwikkelingen op de aandelenmarkten tussentijds (sterk) kan dalen; ze liggen daar helemaal niet wakker van en houden vooral het rendement op lange termijn in de gaten. Binnen hun obligatieportefeuille hebben zij dan ook aandacht voor obligaties in andere munten of van meer risicovolle debiteuren.
Agressief	Beleggers met een agressief profiel beleggen hoofdzakelijk (of enkel) in aandelen. Vastrentende beleggingen en liquiditeiten zien zij hooguit als een tijdelijke parkeerplaats van hun geld. Zij volgen de prestaties van hun aandelen van kortbij en (ver)kopen heel actief op de beurs. Zij zijn vaak geabonneerd op een beleggingsblad, lezen de financiële bladzijden in hun krant of de aandelenactualiteit op internet.

Rendement

Het rendement is afhankelijk van de prestaties van de gekozen beleggingsfondsen (tak 23).

Er is geen kapitaalgarantie, noch een rendementsgarantie. Het financieel risico wordt volledig gedragen door de verzekeringsnemer.

Er wordt door de verzekeringsonderneming geen winstdeling toegekend.

Rendement uit het verleden

Rendement* van de eenheidswaarden binnen Top Rendement dd. 31/12/2011.

	Startdatum	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	Sinds start
AG Life Cash Euro	01/10/1998	0,33%	0,11%	1,09%	1,13%	1,50%
AG Life Bonds Euro	26/04/1999	0,04%	5,41%	1,82%	2,91%	2,58%
AG Life Bonds World	17/05/2006	2,83%	7,12%	2,60%	-	2,71%
AG Life Stability	21/04/1997	-0,93%	7,86%	0,04%	1,74%	2,97%
AG Life Balanced	21/04/1997	-4,77%	8,44%	-2,27%	0,87%	2,43%
AG Life Growth	21/04/1997	-8,76%	8,74%	-4,73%	-0,20%	1,67%
AG Life Equities Euro	03/06/1998	-19,65%	4,55%	-9,05%	-1,56%	-0,91%
AG Life Equities World	17/05/2006	-12,55%	9,43%	-6,40%	-	-3,84%
Bonds	31/07/2006	4,13%	7,10%	0,11%	-	0,15%
Equities	31/07/2006	-11,12%	10,76%	-4,52%	-	-2,72%
Absolute Return Bonds	31/07/2006	-2,37%	1,31%	-2,09%	-	-1,94%
Emerging Markets	02/05/2000	-20,35%	20,81%	2,32%	8,21%	3,51%
Real Estate	01/08/2005	-18,66%	7,17%	-12,64%	-	-5,89%
Market Opportunities	01/03/2001	-3,62%	11,66%	-1,09%	-1,71%	-2,47%

De rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst.

*Na verrekening van beheerskosten.

Toetreding/Inschrijving

Er kan op elk ogenblik worden ingeschreven.

Inventariswaarde

De eenheidswaarden worden minstens éénmaal per week berekend. Deze eenheidswaarden kunnen geraadpleegd worden op de website www.aginsurance.be en worden gepubliceerd in de pers.

Overdracht tussen fondsen

De verzekeringnemer heeft de mogelijkheid om geheel of gedeeltelijk van het ene beleggingsfonds (tak 23) naar het andere over te stappen.

De overdracht zal gebeuren ten laatste op de derde valorisatiedag volgend op de datum van de ontvangst van de aanvraag door de verzekeringsonderneming.

Algemeen

Kosten

Instapkosten

Deze kosten bedragen 6,5 % van de gestorte premie(s) of van de overgedragen reserve, verminderd tot 6 % voor de gestorte vrije premie(s) of van de overgedragen reserve indien dit bedrag minstens 120.000 EUR (taks inbegrepen) bedraagt.

Uitstapkosten

Geen uitstapkosten op einddatum of bij overlijden van de verzekerde.

De afkoopvergoeding bedraagt (uitgedrukt in % van de afgekochte reserve):

- voor het gedeelte belegd in het afgezonderd fonds (tak 21):
1 % vermenigvuldigd met de nog te verstrijken duur van het contract, uitgedrukt in jaren en maanden, met een maximum van 5 % en waarbij elke maand telt voor 1/12de (voor de contracten pensioensparen en langetermijnsparen: 0 % gedurende de laatste 5 jaar van het contract).
- voor het gedeelte belegd in beleggingsfondsen (tak 23):
 - 1ste jaar*: 2 %
 - 2de jaar*: 1,5 %
 - 3de jaar*: 1 %
 - 4de jaar*: 0,5 %
 - Daarna: 0 %

Voor het gedeelte belegd in het fonds "Absolute Return Bonds": 0,5 % gedurende de eerste 4 jaar*, nadien 0 %.
*jaar: het lopende jaar wordt bepaald in functie van de verjaardag van de inwerkingtreding van het contract.

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

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

Geen beheerskosten voor het gedeelte in tak 21.

De beheerskosten (uitgedrukt in % van het gemiddeld beheerd vermogen) voor het gedeelte belegd in tak 23 bedragen:

- Strategische fondsen: 1 % per jaar, behalve AG Life Cash Euro : max. 1 % per jaar.
- "Best Of" fondsen: 1 % per jaar, behalve:
 - Equities: 1,6 %
 - Market Opportunities: max. 1,5 % per jaar.

De beheerskosten worden automatisch verrekend in de eenheidswaarden.

Afkoopvergoeding/opnamevergoeding

Zie rubriek Uitstapkosten.

Kosten bij overdracht tussen de beleggingsfondsen (tak 23) (overdracht enkel mogelijk voor het gedeelte van de winstdeling)

De eerste overdracht van het jaar* naar één of meerdere fondsen, is gratis.

Vanaf de tweede overdracht van het jaar* naar één of meerdere fondsen bedragen de kosten 37,18 EUR (per overdracht). Indien evenwel één van de fondsen waarnaar overgedragen wordt, een "Best of" fonds is, dan bedragen de kosten 1 % van de totale over te dragen reserve, behalve voor het gedeelte van de reserve dat overgedragen wordt naar het fonds "Absolute Return Bonds", waarvoor de overdracht gratis is.

*jaar: het lopende jaar wordt bepaald in functie van de verjaardag van de inwerkingtreding van het contract.

Kosten bij overdracht van tak 21 naar tak 23 of omgekeerd (overdracht enkel mogelijk voor het gedeelte winstdeling)

Overdracht naar het gedeelte belegd in het afgezonderd fonds (tak 21) (in % van het overgedragen bedrag):

- 1ste jaar*: 2 %
- 2de jaar*: 1,5 %
- 3de jaar*: 1 %
- 4de jaar*: 0,5 %
- Daarna: 0 %

Overdracht van het fonds "Absolute Return Bonds" naar het gedeelte belegd in het afgezonderd fonds (tak 21) (in % van het overgedragen bedrag):

0,5 % gedurende de eerste 4 jaar*, nadien 0 %. Overdracht naar het gedeelte beleggingsfondsen (tak 23):

1 % van de overgedragen reserve vermenigvuldigd met de nog te verstrijken duur van het contract, uitgedrukt in jaren en maanden, met een maximum van 5 % en waarbij elke maand telt voor 1/12de (voor de contracten pensioensparen en langetermijnsparen: 0 % gedurende de laatste 5 jaar van het contract).

* jaar: het lopende jaar wordt bepaald in functie van de verjaardag van de inwerkingtreding van het contract.

Looptijd

De looptijd van het contract wordt gekozen door de klant maar met een minimum van:

- sparen zonder belastingvermindering: 8 jaar en 1 dag;
- langetermijnsparen: 10 jaar en de minimum eindleeftijd moet 65 jaar zijn;
- pensioensparen: 10 jaar.

Begindatum: dag van ontvangst van de premie.

Einddatum wordt in de bijzondere voorwaarden vermeld.

In geval van overlijden van de verzekerde eindigt de verzekering.

Premie

Zowel periodieke premies (maandelijks/driemaandelijks/halfjaarlijks/jaarlijks) als vrije premies zijn mogelijk. Een vrije premie is echter niet mogelijk zonder periodieke premies.

Elke premie moet minstens 35 EUR (taks inbegrepen) bedragen.

Om geldig te zijn, moet iedere premie rechtstreeks en uitsluitend aan AG Insurance gestort worden door overschrijving op het rekeningnummer IBAN: BE93 1421 2102 1467 - BIC: GEBABEBB van de verzekeringsonderneming met als referentie het aansluitingsnummer.

Premie voor overlijdensdekking

De risicopremie voor de overlijdensdekking wordt elke maand afgehouden van de reserve van het contract.

De premie voor deze dekking is afhankelijk van de toe te passen maandelijkse premievoet voor het overlijdensrisico, in functie van de leeftijd en het geslacht van de verzekerde.

Leeftijd	Vrouw	Man	Leeftijd	Vrouw	Man	Leeftijd	Vrouw	Man
6	0,0000638	0,0000815	33	0,0001060	0,0001757	60	0,0010444	0,0015195
7	0,0000641	0,0000823	34	0,0001115	0,0001863	61	0,0011636	0,0016680
8	0,0000645	0,0000830	35	0,0001175	0,0001978	62	0,0012968	0,0018317
9	0,0000647	0,0000839	36	0,0001243	0,0002106	63	0,0014463	0,0020120
10	0,0000650	0,0000849	37	0,0001318	0,0002248	64	0,0016136	0,0022104
11	0,0000655	0,0000860	38	0,0001403	0,0002403	65	0,0018008	0,0024290
12	0,0000658	0,0000871	39	0,0001500	0,0002574	66	0,0020106	0,0026696
13	0,0000663	0,0000886	40	0,0001607	0,0002764	67	0,0022452	0,0029343
14	0,0000669	0,0000899	41	0,0001728	0,0002974	68	0,0025075	0,0032254
15	0,0000674	0,0000915	42	0,0001863	0,0003205	69	0,0028008	0,0035455
16	0,0000682	0,0000934	43	0,0002014	0,0003460	70	0,0031289	0,0038976
17	0,0000689	0,0000953	44	0,0002185	0,0003742	71	0,0034952	0,0042841
18	0,0000698	0,0000974	45	0,0002375	0,0004051	72	0,0039043	0,0047087
19	0,0000708	0,0000998	46	0,0002589	0,0004394	73	0,0043607	0,0051747
20	0,0000718	0,0001024	47	0,0002829	0,0004773	74	0,0048697	0,0056858
21	0,0000729	0,0001054	48	0,0003099	0,0005189	75	0,0054371	0,0062463
22	0,0000743	0,0001086	49	0,0003401	0,0005649	76	0,0060685	0,0068599
23	0,0000759	0,0001123	50	0,0003738	0,0006157	77	0,0067709	0,0075319
24	0,0000776	0,0001160	51	0,0004119	0,0006716	78	0,0075517	0,0082665
25	0,0000795	0,0001204	52	0,0004545	0,0007334	79	0,0084179	0,0090695
26	0,0000817	0,0001251	53	0,0005023	0,0008014	80	0,0093783	0,0099454
27	0,0000841	0,0001305	54	0,0005558	0,0008766	81	0,0104412	0,0109005
28	0,0000868	0,0001363	55	0,0006159	0,0009593	82	0,0116153	0,0119401
29	0,0000898	0,0001426	56	0,0006832	0,0010508	83	0,0129105	0,0130705
30	0,0000932	0,0001498	57	0,0007588	0,0011513	84	0,0143353	0,0142974
31	0,0000969	0,0001575	58	0,0008433	0,0012623	85	0,0159004	0,0156266
32	0,0001013	0,0001662	59	0,0009381	0,0013848			

Fiscaliteit

Met belastingvermindering

De gestorte premies zijn fiscaal aftrekbaar in het kader van het langetermijnsparen of het pensioensparen. Er is een premietaks van 1,1 %⁴ verschuldigd, tenzij het contract wordt gesloten in het kader van het pensioensparen.

Ingeval de premies fiscaal in mindering worden gebracht, dan wordt er:

- bij een afkoop, een belasting ingehouden die kan oplopen tot 33 %;
- op de leeftijd van 60 jaar in principe een "anticipatieve taks" van 10 % afgehouden.

Zonder belastingvermindering

Er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.

Er is een premietaks van 1,1 %³ (natuurlijke personen) of 4,4 % (rechtspersonen) verschuldigd.

Gedeelte tak 21

Bij een afkoop tijdens de eerste 8 jaar met inbegrip van overdracht(en) van tak 21 naar tak 23 is er een roerende voorheffing van 21 % op de interesten verschuldigd. Wanneer de belastingplichtige, onderworpen aan de personenbelasting, een roerend inkomen (interesten en dividenden) van meer dan 20.020 EUR (inkomstenjaar 2012) heeft ontvangen komt er op het deel boven 20.020 EUR een bijkomende heffing van 4 %. Indien de belastingplichtige kiest voor de niet mededeling aan het centraal aanspreekpunt zal er aan de bron een bijkomende heffing van 4 % worden ingehouden, samen met de roerende voorheffing van 21 %. Het belastbaar bedrag mag echter niet lager zijn dan het bedrag dat overeenstemt met een kapitalisatie van de interesten aan 4,75 % per jaar. De afkopen uitgevoerd na acht jaar zijn niet onderworpen aan roerende voorheffing noch aan een bijkomende heffing indien de verzekeringsnemer een natuurlijk persoon is.

Het kapitaal leven op einddatum en het kapitaal overlijden zijn niet onderworpen aan roerende voorheffing noch aan een bijkomende heffing.

Gedeelte tak 23

De afkopen zijn niet onderworpen aan roerende voorheffing noch aan een bijkomende heffing.

Het kapitaal leven op einddatum en het kapitaal overlijden zijn niet onderworpen aan roerende voorheffing noch aan een bijkomende heffing.

Afkoop/opname

De afkoop van de eenheden van het gedeelte in beleggingsfondsen (tak 23) zal gebeuren ten laatste op de derde valorisatiedag volgend op de datum van ontvangst van de aanvraag door de verzekeringsonderneming.

Gedeeltelijke afkoop/opname

Voor contracten gesloten buiten fiscaliteit is een vrije gedeeltelijke afkoop mogelijk mits aan volgende voorwaarden voldaan wordt:

- De gevraagde afkoopwaarde is minimaal 600 EUR.
- Er moet een minimumreserve van 600 EUR overblijven in het contract.

Vrije periodieke afkopen zijn niet mogelijk.

Een gedeeltelijke afkoop is niet mogelijk voor fiscale contracten.

Volledige afkoop/opname

De verzekeringsnemer kan de volledige afkoop vragen.

Overdracht van tak 21 naar tak 23, of omgekeerd

Het is mogelijk om de winstdeling geïnvesteerd in één of meerdere beleggingsfondsen (tak 23) geheel of gedeeltelijk over te dragen naar het gedeelte in het afgezonderd fonds (tak 21).

De kapitalisatie van het overgedragen bedrag vangt gelijktijdig aan.

De winstdeling belegd in het afgezonderd fonds (tak 21) kan eveneens geheel of gedeeltelijk overgedragen worden naar één of meerdere beleggingsfondsen (tak 23).

De overdracht zal gebeuren ten laatste op de derde valorisatiedag volgend op de datum van ontvangst van de aanvraag door de verzekeringsonderneming.

Informatie

AG Insurance is, zoals alle Belgische verzekeringsondernemingen die levensverzekeringen met een gewaarborgd rendement aanbieden, toegetreden tot het Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's, levensverzekeringen en het kapitaal van erkende coöperatieve vennootschappen gevestigd te 1040 Brussel, Kunstlaan 30. Deze bescherming is beperkt tot een bedrag van 100.000 EUR voor het totaal van alle verzekeringscontracten met gewaarborgd rendement, met uitzondering van 2e pijler, door u gesloten bij AG Insurance. Het volledige contract, met uitzondering van het gedeelte van de winstdeelname belegd in tak 23, valt onder deze bescherming.

Jaarlijks ontvangt de verzekeringsnemer een volledig overzicht van zijn contract met onder meer de vermelding van de eventueel toegekende winstdeling (tak 21) en de waarde van de eenheden van tak 23 die met zijn contract zijn verbonden (tak 23).

Het beheersreglement van ieder fonds is beschikbaar bij uw makelaar, op de maatschappelijke zetel of op de website www.aginsurance.be.

¹ Deze "financiële infofiche levensverzekering" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 10/02/2012.

² Van toepassing op premiestortingen vanaf 21/04/2008 en onder voorbehoud van latere aanpassingen.

³ Taks op premie van 1,1 % is verschuldigd indien de verzekeringsnemer (natuurlijk persoon) zijn gewone verblijfplaats in België heeft. / Taks op premie van 4,4 % is verschuldigd indien de verzekeringsnemer (rechtspersoon) zijn vestigingsplaats in België heeft.