

Nuttige informatie over Top Multilife

Premies, prestaties, kosten en huidige fiscaliteit



- o **Minimumpremie:** minimum € 35 voor tak 21 en minimum € 50 voor tak 23.
 - o **Maximumpremie:** € 2.000 voor tak 21 et geen maximum voor tak 23.
 - o **Kosten:** 3,5% van de gestorte premie(s) of van de overgedragen reserve (tak 21) en 4% van de gestorte premie(s) of van de overgedragen reserve (tak 23).
- Fiscaliteit:** 2% taks op elke gestorte premie, er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies. Voor pensioensparen en langetermijnsparen: zie financiële info fiche.



- o **Minimale aanvullende premies:** aanvullende premies zijn mogelijk vanaf € 35 voor tak 21 en vanaf € 50 voor tak 23.
 - o **Maximale aanvullende premies:** € 2.000 per jaar voor tak 21 et geen maximum voor tak 23.
 - o **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.
 - o **Afkoop:** vrije en periodieke gedeeltelijke afkopen zijn mogelijk.
 - o **Afkoopkosten:** er wordt een vaste kost afgehouden van € 3,72 per afkoop in geval van vrije periodieke afkopen. De afkoopvergoeding in tak 21: 1% vermenigvuldigd met de resterende contractduur, uitgedrukt in jaren en maanden, waarbij elke maand telt voor 1/12 met een maximum van 5%. De afkoopvergoeding in tak 23: 1% gedurende de eerste 2 jaar en 11 maanden en vervolgens 0%. Voor het fonds 'Absolute Return bonds': 0,5% de eerste 2 jaar en een maand en vervolgens 0%.
 - o **Kosten bij overdracht (tussen fondsen):** de eerste overdracht van het jaar is gratis, vervolgens € 37,18/overdracht. Indien overdracht naar een fonds 'Best of', kosten van 1% van de totale overgedragen reserve. Indien overdracht naar het fonds 'Absolute Return Bonds', gratis.
- Fiscaliteit:** tak 21: 30% roerende voorheffing enkel in geval van afkoop tijdens de eerste 8 jaar van het contract (voorheffing berekend op basis van een kapitalisatie van de interesten aan 4,75% per jaar). Tak 23: geen roerende voorheffing in geval van afkoop. Voor pensioensparen en langetermijnsparen: zie financiële info fiche.



- Op einddatum
- o **Kapitaal:** het kapitaal leven wordt uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde bij leven.
 - o **Kosten:** geen uitstapkosten.
 - o **Fiscaliteit:** geen roerende voorheffing.
- Bij overlijden van de verzekerde
- o **Kapitaal:** het kapitaal overlijden wordt uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde bij overlijden.
 - o **Kosten:** geen uitstapkosten.
 - o **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

Bij het onderschrijven van het contract moeten één of meer begunstigten bij leven en bij overlijden worden aangeduid. De begunstigten kunnen in de loop van het contract onder bepaalde voorwaarden worden gewijzigd.

Optionele dekkingen overlijden en aanvullende waarborgen

Optionele dekkingen overlijden: minimumoverlijdenskapitaal vooraf bepaald door de verzekeringnemer of aanvullend overlijdenskapitaal ten belope van een vooraf overeengekomen percentage van de reserve (maximum 100 %).

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) en waarborg bij gehele of gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid (een rente in geval van totale of gedeeltelijke, tijdelijke of blijvende arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of ongeval van de verzekerde).

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)

Door te kiezen voor de fondsen AG Life Balanced / AG Life Bonds Euro / AG Life Bonds World / AG Life Cash Euro / AG Life Equities Euro / AG Life Equities World / AG Life Growth / AG Life Stability / Best of Absolute Return Bonds / Best of Bonds / Best of Equities / Best of Market Opportunities / Best of Real Estate / Comet / Planet / Galaxy / Universe / Cosmos of het deel Tak 21, heeft het product Top Multilife 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.

Fondsen zonder focus op ecologische en sociale kenmerken

De fondsen Best of Emerging Markets / Best of Real Estate volgen de investeringspolitiek van AG, maar maken geen promotie over de ecologische en sociale kenmerken van deze fondsen, alsook houden de onderliggende investeringen geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. Door te kiezen voor dit fonds zal het product Top Multilife niet of minder gericht zijn op ecologische en sociale kenmerken.

