

Top Multilife in pensioensparen of langetermijnsparen

Deze “financiële infofiche levensverzekering” beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 01/02/2019.

Type levensverzekering

Individuele levensverzekering van AG Insurance onderworpen aan het Belgisch recht waarvan het rendement gekoppeld is aan beleggingsfondsen [tak 23].

Prestaties

Hoofdprestaties

- Prestaties bij leven

De reserve van het contract die voortvloeit uit het aantal aan het contract toegekende eenheden van elk beleggingsfonds vermenigvuldigd met hun eenheidswaarde. Het aantal eenheden in het contract toegewezen aan één of meer beleggingsfondsen wordt bepaald door de omzetting van de nettopremie[s] en wordt verminderd met het aantal eenheden voor eventuele afkopen. Het totale bedrag wordt uitgekeerd aan de begunstigde bij leven als de verzekerde op de einddatum van het contract in leven is.

- Prestatie bij overlijden

Standaard

Bij overlijden van de verzekerde, is het kapitaal overlijden gelijk aan het totale aantal eenheden dat aan het contract is toegewezen, vermenigvuldigd met de waarde van een eenheid op datum van vereffening.

Optie:

Bijkomende waarborg overlijden

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 2 mogelijkheden:

- ofwel een minimum overlijdenskapitaal vooraf bepaald door de verzekeringsnemer;
- ofwel een 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.
- 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 levensverzekering richt zich tot beleggers die hun geld willen investeren, om hun pensioen voor te bereiden, in een goed gespreide portefeuille en die bereid zijn een zeker risico te lopen met het oog op het behalen van een potentieel hoger rendement.

Deze verzekering kan onderschreven worden in het kader van:

- Pensioensparen;
- Langetermijnsparen;

Fondsen

Via een Top Multilife kan belegd worden in volgende ruime waaier van beleggingsfondsen:

Type fonds	Fonds	Samenstelling	Beheerskosten*
Strategische fondsen [Vaste spreading activaklasse]	AG Life Stability	75% obligaties - 25% aandelen, wereldwijd	1,81%
	AG Life Balanced	50% obligaties - 50% aandelen, wereldwijd	1,90%
	AG Life Growth	25% obligaties - 75% aandelen, wereldwijd	1,99%
Tactische fondsen [Spreiding activaklasse: aanpasbaar in functie van marktomstandigheden (binnen bepaalde grenzen)]	AG Life Neutral Portfolio	Combinatie van verschillende fondsen (aandelen, obligaties, vastgoed, alternatieve beleggingen, cash), neutraal profiel	1,92%
	AG Life Dynamic Portfolio	Combinatie van verschillende fondsen (aandelen, obligaties, vastgoed, alternatieve beleggingen, cash), dynamisch profiel	2,01%

* Beheerskosten per jaar, ten laste van het fonds vermeld in de tabel en [het]de onderliggende fonds(en) waarin momenteel wordt belegd, berekend aan 1/365ste per dag. Daarin is een vergoeding voor de verzekeraar begrepen (berekend op 30/09/2017). Er moet ook rekening gehouden worden met de transactiekosten. Deze kosten worden bijkomend aangerekend en liggen tussen de 0,00% en 0,20%.

Beleggingsdoelstelling

De fondsen beogen een potentieel aantrekkelijk rendement te bereiken.

Rendement

Het rendement is afhankelijk van de prestaties van de gekozen beleggingsfondsen (tak 23). Het geïnvesteerd bedrag kan schommelen gedurende de tijd.

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

U kan de actuele waarde van de fondsen consulteren op www.aginsurance.be

Er wordt door de verzekeringsonderneming geen winstdeling toegekend.

Rendement uit het verleden

Geannualiseerd rendement* van de eenheidswaarden binnen Top Multilife op elke betrokken periode zoals hieronder vermeld op datum van 31/12/2018**.

	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	Sinds start
AG Life Stability	-5,20%	0,23%	1,93%	4.83%	3.16%
AG Life Balanced	-7,70%	0,40%	2,85%	6.18%	3.33%
AG Life Growth	-10,25%	0,44%	3,62%	7.37%	3.30%
AG Life Neutral Portfolio	-7,68%	0,30%	2,68%	/	3.67%
AG Life Dynamic Portfolio	-10,22%	0,22%	3,21%	/	4.80%

Het gaat om een rendement uit het verleden en het vormt geen betrouwbare indicator voor het toekomstige rendement.

*Na verrekening van beheerskosten van het fonds

**interne bron

Toetreding / Inschrijving

Er kan op elk ogenblik worden ingeschreven.

Inventariswaarde

De eenheidswaarden worden dagelijks berekend. Deze eenheidswaarden kunnen geraadpleegd worden op de website www.aginsurance.be

Overdracht tussen fondsen

De verzekeringsnemer 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.

Risico's

Risico's verbonden aan tak 23

Volgende risico's mogen niet uit het oog verloren worden indien het om een individuele levensverzekering gaat verbonden aan beleggingsfondsen (tak 23):

- **Risico op schommelingen van de eenheidswaarde (marktrisico)**

De eenheidswaarde is afhankelijk van de evolutie van de onderliggende activa en de volatiliteit van de markten. Het financiële risico is te allen tijde ten laste van de verzekeringsnemer.

Bijgevolg, na alle afhoudingen of op het moment van vereffening van het contract, bestaat de mogelijkheid dat de eenheidswaarde hoger of lager is, vergeleken met de waarde op het moment van premiebetaling. Hiermee rekening houdend, moet de verzekeringsnemer er zich van bewust zijn dat hij mogelijks niet het volledig geïnvesteerde bedrag zal recupereren.

- **Liquiditeitsrisico**

In bepaalde uitzonderlijke omstandigheden, zal de liquiditeit van de fondseenheden vertraagd worden of worden opgeschort.

- **Risico's gelinkt aan het beheer van fondsen**

De fondsen zijn blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van de beleggingsdoelstelling en -politiek van deze fondsen en hun onderliggende fondsen. Om deze beleggingsdoelstelling te behalen, kunnen de beheerders van elk fonds beleggen in verschillende activaklassen en volgens verschillende stijlen. De verhoudingen waarin dit gebeurt, zijn variabel en afhankelijk van de marktomstandigheden en de beleggingspolitiek van het betrokken fonds. Aangezien het rendement niet gewaarborgd wordt, bestaat er steeds een risico dat de uitgevoerde beleggingen niet het verwachte resultaat opleveren, dit desondanks de expertise van specialisten.

- **Faillissement van de verzekeraar**

De activa van het fonds verbonden aan de individuele levensverzekering, onderschreven door de verzekeringnemer, maken deel uit van een afgescheiden beheer van het bijzonder vermogen, afzonderlijk beheerd binnen de activa van de verzekeraar. In geval van faillissement van de verzekeraar, is dit vermogen prioritair voorbehouden om te voldoen aan de verbintenissen tegenover de verzekeringnemers en/of de begunstigden.

Kosten

Instapkosten

Deze kosten bedragen:

4,0% van de gestorte premie(s) of van de overgedragen reserve.

Uitstapkosten

Geen uitstapkosten op einddatum of bij overlijden van de verzekerde.

De afkoopvergoeding bedraagt 5%, behalve de laatste 5 jaar (0%).

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

Specifieke kosten verbonden aan de fondsen, gekoppeld aan elke Top Multilife in het kader van pensioensparen en langetermijnsparen, worden automatisch aangerekend via de eenheidswaarde. Voor elk fonds vindt u de specifieke kosten en eigenschappen in het Beheersreglement en in de rubriek 'Fondsen'.

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].

* 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, met een minimum van 10 jaar en de minimum eindleeftijd moet 65 jaar zijn.

Begindatum: dag van ontvangst van de premie en na ontvangst van het inschrijvingsformulier of de voorgetekende polis, ingevuld en ondertekend door de klant.

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 en instapkosten begrepen] bedragen.

De maximum wettelijk aftrekbare bedragen zijn:

Voor contracten gesloten in het kader van langetermijnsparen:

2.350 euro [inclusief taksen] per jaar. Het maximale bedrag van toepassing is op een belastingplichtige hangt af van zijn netto beroepsinkomsten. Andere fiscale aftrekposten kunnen dit maximumbedrag geheel of gedeeltelijk opvullen.

Voor contracten gesloten in het kader van pensioensparen:

- 1.260 EUR per jaar als de verzekeringsnemer uitdrukkelijk zijn toestemming heeft gegeven om dit maximale plafond te volgen.
- 980 EUR per jaar als de verzekeringsnemer niet uitdrukkelijk zijn toestemming heeft gegeven om dit maximale plafond van 1.260 euro te volgen

Dit geldt voor iedereen van 18 tot en met 64 jaar.

De verzekeringsnemer moet elk jaar opnieuw zijn toestemming geven om het maximale plafond van 1.260 euro te volgen in het kader van pensioensparen. Zonder deze toestemming is het maximale bedrag van 980 euro van toepassing voor het betrokken jaar.

Deze maxima zijn van toepassing voor inkomstenjaar 2019. Het gaat telkens om bedragen per belastingplichtige. In een gezin met 2 belastingplichtigen kunnen beide partners van dit voordeel genieten, op voorwaarde dat zij elk titularis zijn van een verzekeringscontract.

Fiscale indexering is mogelijk.

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 van de verzekerde.

Op onderstaande premievoeten wordt een korting toegekend indien de verzekerde een niet-roker is. Een tweede korting kan toegekend worden in functie van het niveau van het te verzekeren kapitaal overlijden.

Leeftijd	Premievoet	Leeftijd	Premievoet	Leeftijd	Premievoet
6	0,0000758	33	0,0001634	60	0,0014131
7	0,0000765	34	0,0001732	61	0,0015512
8	0,0000772	35	0,0001839	62	0,0017035
9	0,0000780	36	0,0001959	63	0,0018712
10	0,0000790	37	0,0002090	64	0,0020557
11	0,0000800	38	0,0002234	65	0,0022589
12	0,0000810	39	0,0002394	66	0,0024827
13	0,0000823	40	0,0002571	67	0,0027289
14	0,0000836	41	0,0002766	68	0,0029997
15	0,0000851	42	0,0002981	69	0,0032973
16	0,0000869	43	0,0003217	70	0,0036247
17	0,0000886	44	0,0003479	71	0,0039842
18	0,0000906	45	0,0003767	72	0,0043790
19	0,0000929	46	0,0004086	73	0,0048125
20	0,0000953	47	0,0004438	74	0,0052878
21	0,0000981	48	0,0004826	75	0,0058090
22	0,0001010	49	0,0005253	76	0,0063797
23	0,0001044	50	0,0005726	77	0,0070047
24	0,0001079	51	0,0006245	78	0,0076878
25	0,0001120	52	0,0006821	79	0,0084347
26	0,0001164	53	0,0007453	80	0,0092492
27	0,0001213	54	0,0008152	81	0,0101374
28	0,0001267	55	0,0008922	82	0,0111043
29	0,0001326	56	0,0009772	83	0,0121556
30	0,0001393	57	0,0010707	84	0,0132966
31	0,0001465	58	0,0011740	85	0,0145327
32	0,0001545	59	0,0012878		

Fiscaliteit

De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van iedere klant en kan in de toekomst wijzigen.

Bij overlijden kunnen successierechten verschuldigd zijn.

Voor contracten gesloten in het kader van langetermijnsparen:

De gestorte premies zijn fiscaal aftrekbaar in het kader van het langetermijnsparen en geven recht op een belastingvermindering van maximaal 30%.

Er is een premietaks van 2%* verschuldigd.

Als de premies fiscaal worden afgetrokken:

- wordt een taks die kan oplopen tot 33% ingehouden in geval van een afkoop vóór de anticipatieve taks.
- wordt in principe een 'anticipatieve taks' van 10% ingehouden op 60 jaar of op de 10^{de} verjaardag van het contract.

Voor contracten gesloten in het kader van pensioensparen:

De gestorte premies zijn fiscaal aftrekbaar in het kader van pensioensparen en geven recht tot een belastingvermindering die varieert naargelang het gestorte bedrag:

- voor een jaarlijks totaalbedrag dat gelijk is aan of lager is dan 980 euro, geldt een belastingvermindering van maximaal 30%.
- Voor een jaarlijks totaalbedrag tussen 980 euro en 1.260 euro, geldt een belastingvermindering van maximaal 25% op de hele premie, inclusief het gedeelte onder 980 euro.

Er is geen premietaks.

Als de premies fiscaal worden afgetrokken:

- wordt een taks die kan oplopen tot 33% ingehouden in geval van een afkoop vóór de anticipatieve taks.
- wordt in principe een 'anticipatieve taks' van 8% ingehouden op 60 jaar of op de 10^{de} verjaardag van het contract.

Een storting tussen 980 euro en 1.176 euro, met een belastingvermindering van 25%, geeft recht op een lager belastingvoordeel in vergelijking met een storting van 980 euro.

*Taks op de premie van 2% is verschuldigd indien de verzekeringsnemer (natuurlijk persoon) zijn gewone verblijfplaats in België heeft.

Afkoop/opname

De afkoop van 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

Vrije periodieke afkopen zijn niet mogelijk.

Een gedeeltelijke afkoop is niet mogelijk.

Volledige afkoop/opname

De verzekeringsnemer kan de volledige afkoop vragen.

Informatie

Jaarlijks ontvangt de verzekeringsnemer een volledig overzicht van zijn contract met onder meer de vermelding van 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 tussenpersoon, op de maatschappelijke zetel of op de website www.aginsurance.be.

Vooraleer een beleggingsbeslissing te nemen, bent u verplicht om de Algemene voorwaarden van Top Multilife te raadplegen, alsook het Beheersreglement van het betreffende fonds. Deze documenten zijn gratis beschikbaar bij uw tussenpersoon, op de maatschappelijke zetel of op de website www.aginsurance.be.

Raadpleeg de Essentiële- Informatiedocumenten en het Nuttige informatiedocument over Top Multilife, wanneer u wenst te investeren in Top Multilife buiten derde pijler

Gegevens

Dit betreft een verzekeringsproduct van AG Insurance, aangeboden door uw tussenpersoon.

AG Insurance nv – E. Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel – RPR Brussel – BTW BE 0404.494.849 – www.aginsurance.be.
Belgische verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0079, onder toezicht van de Nationale Bank van België,
de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel.

Klachtenbeheer

Voor al uw vragen kunt u in eerste instantie terecht bij uw tussenpersoon.

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. Jacqmainlaan 53 te 1000 Brussel. Indien de oplossing die AG Insurance voorstelt geen voldoening schenkt, kunt u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen [info@ombudsman.as]; de Meeusplantsoen 35 te 1000 Brussel, "<https://www.ombudsman.as>".

