



# Financiële infofiche

## Levensverzekering voor Tak 23

### Top Multilife in pensioensparen of langetermijnsparen

Deze “financiële infofiche levensverzekering” beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 01/02/2024.

### Type levensverzekering

Individuele levensverzekering van AG Insurance NV, hierna ‘AG’ genoemd, 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. De begunstigde bij leven is de verzekeringsnemer.

- **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.

Dit product kan worden aangeboden aan klanten die een product wensen met een focus op ecologische en/of sociale kenmerken.

## 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](https://ag.be/investeren/duurzaamheid)).

### Fondsen met een focus op ecologische en sociale kenmerken (SFDR art. 8)

De beschikbare beleggingsfondsen via een Top Multilife hebben 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. Informatie over deze ecologische en sociale kenmerken is beschikbaar in de bijlage.

## Fondsen

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

Type fonds	Fonds	Samenstelling
Strategische fondsen (Vaste spreading activaklasse)	AG Life Stability	75% obligaties - 25% aandelen, wereldwijd
	AG Life Balanced	50% obligaties - 50% aandelen, wereldwijd
	AG Life Growth	25% obligaties - 75% aandelen, wereldwijd



<b>Tactische fondsen</b> [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
	AG Life Dynamic Portfolio	Combinatie van verschillende fondsen (aandelen, obligaties, vastgoed, alternatieve beleggingen, cash), dynamisch profiel

De beheerskosten hangen af van het fonds en worden automatisch dagelijks in mindering gebracht van de eenheidswaarden. Voor elke investeringsbeslissing, is de investeerder gehouden om kennis te nemen van de Algemene Voorwaarden van Top Multilife, alsook van het beheersreglement. Het beheersreglement geeft de nodige informatie over het fonds, onder meer over de correcte beheerskosten, de benaming en de aard/samenstelling van het fonds, de beleggingsdoeleinden, de risicoklasse, de risicocategorie en het risicoprofiel van de investeerder. Het beheersreglement van elk fonds is beschikbaar bij uw tussenpersoon, op de hoofdzetel of op de site [www.aginsurance.be](http://www.aginsurance.be).

## 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 verzekeringnemer.

U kan de actuele waarde van de fondsen consulteren op [www.ag.be](http://www.ag.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 31/12/2023\*\*.

	begindatum	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	Sinds start
AG Life Stability	21/04/1997	7,26%	-2,65%	1,15%	1,54%	2,97%
AG Life Balanced	21/04/1997	9,54%	-0,04%	3,88%	3,36%	3,67%
AG Life Growth	21/04/1997	11,80%	2,59%	6,53%	5,07%	4,16%
AG Life Neutral Portfolio	26/03/2012	8,90%	-0,52%	3,49%	3,08%	3,38%
AG Life Dynamic Portfolio	26/03/2012	11,08%	1,89%	6,16%	6,16%	5,05%

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

## Inventariswaarde

De eenheidswaarden worden dagelijks berekend. Deze eenheidswaarden kunnen geraadpleegd worden op de website [www.ag.be](http://www.ag.be).

## 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.

## Risico's

---

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 mogelijk 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 verzekeringsnemer, 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 verzekeringsnemers en/of de begunstigen.

## 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%, 0% vanaf de 60ste verjaardag van de verzekerde.

### 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/opnamevergoedin

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 euro [per overdracht].

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

## Looptijd

---

Het contract wordt afgesloten voor bepaalde duur, met een vaste einddatum wanneer de verzekerde 99 jaar wordt. Afkopen zonder kosten zijn mogelijk vanaf de 60ste verjaardag van de verzekerde.

## Datum van inwerkingtreding van het contract

Het contract treedt in werking op de datum vermeld in de bijzondere voorwaarden maar niet vooraleer wij uw inschrijvingsformulier of uw voorafgetekende polis, ingevuld en ondertekend, en uw eerste premie op onze financiële rekening ontvangen hebben.

Indien medische formaliteiten moeten vervuld worden, zal de inwerkingtreding van bepaalde waarborgen of dekkingen afhankelijk zijn van de medische aanvaarding door de verzekeringsonderneming.

In geval van overlijden van de verzekerde eindigt de verzekering.

## Premie

Zowel periodieke premies (maandelijks/driemaandelijks/halfjaarlijks/jaarlijks) als vrije premies zijn mogelijk.

Elke premie moet minstens 35 euro (taks en instapkosten begrepen) bedragen.

### De maximum wettelijk aftrekbare bedragen zijn:

#### Voor contracten gesloten in het kader van langetermijnsparen:

2.450 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:

- 1.310 euro per jaar als de verzekeringsnemer uitdrukkelijk zijn toestemming heeft gegeven om dit maximale plafond te volgen.
- 1.020 euro per jaar als de verzekeringsnemer niet uitdrukkelijk zijn toestemming heeft gegeven om dit maximale plafond van 1.310 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 1.310 euro te volgen in het kader van pensioensparen. Zonder deze toestemming is het maximale bedrag van 1.020 euro van toepassing voor het betrokken jaar.

Deze maxima zijn van toepassing voor het inkomstenjaar 2024. 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.

Het jaar waarin de verzekeringsnemer 64 wordt is het laatste jaar waarin hij premies in het contract kan storten. Fiscale indexering is mogelijk.

Om geldig te zijn, moet iedere premie rechtstreeks en uitsluitend aan AG 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	Leeftijd	Premievoet
6	0,0000758	26	0,0001164	46	0,0004086	66	0,0024827
7	0,0000765	27	0,0001213	47	0,0004438	67	0,0027289
8	0,0000772	28	0,0001267	48	0,0004826	68	0,0029997
9	0,0000780	29	0,0001326	49	0,0005253	69	0,0032973
10	0,0000790	30	0,0001393	50	0,0005726	70	0,0036247
11	0,0000800	31	0,0001465	51	0,0006245	71	0,0039842
12	0,0000810	32	0,0001545	52	0,0006821	72	0,0043790
13	0,0000823	33	0,0001634	53	0,0007453	73	0,0048125
14	0,0000836	34	0,0001732	54	0,0008152	74	0,0052878
15	0,0000851	35	0,0001839	55	0,0008922	75	0,0058090
16	0,0000869	36	0,0001959	56	0,0009772	76	0,0063797
17	0,0000886	37	0,0002090	57	0,0010707	77	0,0070047

Leeftijd	Premievoet	Leeftijd	Premievoet	Leeftijd	Premievoet	Leeftijd	Premievoet
18	0,0000906	38	0,0002234	58	0,0011740	78	0,0076878
19	0,0000929	39	0,0002394	59	0,0012878	79	0,0084347
20	0,0000953	40	0,0002571	60	0,0014131	80	0,0092492
21	0,0000981	41	0,0002766	61	0,0015512	81	0,0101374
22	0,0001010	42	0,0002981	62	0,0017035	82	0,0111043
23	0,0001044	43	0,0003217	63	0,0018712	83	0,0121556
24	0,0001079	44	0,0003479	64	0,0020557	84	0,0132966
25	0,0001120	45	0,0003767	65	0,0022589	85	0,0145327

## Verhoging na 55 jaar en individueel plafond

### Verhoging van de premies na de leeftijd van 55 voor langetermijnsparen en pensioensparen

Bij een verhoging van het premiebedrag [exclusief indexering] na de leeftijd van 55 jaar, bepaalt de belastingwetgeving dat de heffing voor het hele contract 10 jaar na deze verhoging plaatsvindt of op de einddatum van het contract als deze datum vóór deze 10 jaar valt.

AG wil deze situatie voorkomen en stelt daarom een individueel plafond vast voor verzekeringnemers met een pensioenspaar- of langetermijnsparcontract.

Het jaarlijkse bedrag dat de klant in zijn contract stort, moet gelijk zijn aan of lager zijn dan dit individuele plafond, dat jaarlijks wordt geïndexeerd.

### Afsluiting van het contract of verhoging van de premies na de leeftijd van 65 voor langetermijnsparen en pensioensparen

De belastingwetgeving staat niet toe dat pensioenspaar- of langetermijnsparcontracten worden afgesloten na de leeftijd van 65 jaar. Ook verhogingen van het premiebedrag zijn verboden na deze leeftijd.

## 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 indien de verzekeringnemer (natuurlijk persoon) zijn gewone verblijfplaats in België heeft.

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 10de 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 1.020 euro, geldt een belastingvermindering van maximaal 30%.
- Voor een jaarlijks totaalbedrag tussen 1.020 euro en 1.310 euro, geldt een belastingvermindering van maximaal 25% op de hele premie, inclusief het gedeelte onder 1.020 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 10de verjaardag van het contract.

Een storting tussen 1.020 euro en 1.224 euro, met een belastingvermindering van 25%, geeft recht op een lager belastingvoordeel in vergelijking met een storting van 1.020 euro.

## 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.

Voor contracten afgesloten in het kader van pensioensparen :

Een gedeeltelijke afkoop is mogelijk vanaf de 65ste verjaardag van de verzekerde indien het contract is afgesloten vóór 55 jaar of vanaf de 10de verjaardag van het contract indien het contract is afgesloten vanaf 55 jaar.

De voorwaarden van een gedeeltelijke afkoop :

- De waarde de gevraagde afkoop bedraagt minimum 600 euro.
- Een minimum reserve van 600 euro moet in het contract blijven bestaan.

### 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.ag.be](http://www.ag.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.ag.be](http://www.ag.be).

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

De cliënt dient kennis te nemen van alle relevante documenten met contractuele of precontractuele informatie voor de aankoop van, inschrijving op, aanvaarding van, ondertekening van of opening van het product.

## Gegevens

---

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

AG – E. Jacquainlaan 53, 1000 Brussel – RPR Brussel – btw BE 0404.494.849 – [www.ag.be](http://www.ag.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, Dienst Klachtenbeheer ([customercomplaints@aginsurance.be](mailto: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](mailto:info@ombudsman-insurance.be)); de Meeusplantsoen 35 te 1000 Brussel, [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be).