

Rendement**Gewaarborgde rentevoet**1,50%²

De rentevoet geldig 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 de 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 Life '99" (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 betrokken jaar. Contracten die op einddatum komen of die worden vereffend ten gevolge overlijden bekomen een prorata winstdeling.

De verkregen winstdeling wordt belegd aan de basisrentevoet in voege op het moment van toekenning.

Rendement uit het verleden

Overzicht van het globaal brutorendement* per kalenderjaar.

Boekjaar	Globaal brutorendement
2010	3,40 %
2011	3,10 %
2012	3,00 %
2013	3,00 %
2014	2,75 %

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 valutadatum.

Deze rendementen worden meegedeeld onder voorbehoud van de goedkeuring van de winstdeling door de algemene aandeelhoudersvergadering. Rendementen uit het verleden houden geen waarborg in, noch een beperking voor de toekomst. Voor contracten met een hogere gewaarborgde rentevoet, is het globaal brutorendement gelijk aan de gewaarborgde rentevoet.

Kapitalisatie gebeurt jaarlijks aan een samengestelde interest.

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

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-aftekbare 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

Fondsen

De beleggingsfondsen (tak 23) zijn verbonden met beleggingsverzekeringen van tak 23 die gecommmercialiseerd worden door AG Insurance. De benaming AG Insurance duidt de verzekeringen van AG Insurance aan die exclusief verdeeld worden door verzekeringsmakelaars.

Het is mogelijk om te beleggen in één of meerdere beleggingsfondsen, voor zover per gekozen fonds minimum 5 % 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	1	100 % cash
	AG Life Bonds Euro	3	100 % obligaties
	AG Life Bonds World	3	100 % obligaties
	AG Life Stability	3	75 % obligaties - 25 % aandelen
	AG Life Balanced	4	50 % obligaties - 50 % aandelen
	AG Life Growth	4	25 % obligaties - 75 % aandelen
	AG Life Equities World	5	100 % aandelen
	AG Life Equities Euro	6	100 % aandelen
"Best Of" fondsen	Bonds	3	Obligaties
	Absolute Return Bonds	3	VaR-beheer*
	Emerging Markets	5	Aandelen uit groei landen
	Real Estate	6	Effecten uitgegeven door immobiliënmaatschappijen
	Market Opportunities	4	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	5	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 1 en 7 (waarbij 7 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
1	x	x	x	x	x
2	x	x	x	x	x
3	x	x	x	x	x
4	x	x	x	x	x
5		x	x	x	x
6		x	x	x	x
7			x	x	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 kapitaalsgarantie, noch een rendementsgarantie. Het financieel risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer.

Er wordt door de verzekeringsonderneming geen winstdeling toegekend.

Rendement uit het verleden

Rendement* van de eenheidswaarden binnen Top Multilife dd. 31/12/2014.

	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	Sinds start
AG Life Cash Euro	0,00%	-0,22%	-0,07%	0,69%	1,18%
AG Life Bonds Euro	9,54%	7,83%	5,27%	3,60%	3,57%
AG Life Bonds World	5,75%	4,73%	4,34%		3,41%
AG Life Stability	6,72%	7,42%	5,64%	3,46%	3,71%
AG Life Balanced	7,68%	10,17%	6,85%	3,90%	3,71%
AG Life Growth	8,69%	12,97%	7,94%	4,21%	3,50%
AG Life Equities Euro	2,66%	16,81%	7,29%	4,19%	2,08%
AG Life Equities World	9,53%	15,72%	8,92%		2,56%
Best Of Bonds	6,27%	5,43%	5,31%	-	2,00%
Best Of Equities	8,41%	16,02%	9,48%	-	3,58%
Best Of Absolute Return Bonds	-7,67%	-4,14%	-2,59%	-	-2,73%
Best Of Emerging Markets	10,31%	5,15%	2,93%	8,32%	3,84%
Best Of Real Estate	22,99%	18,94%	9,56%	-	1,40%
Best Of Market Opportunities	5,46%	6,21%	4,48%	3,19%	-0,65%

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.

0,5 % op iedere aankoop van beleggingsfondsen, uitgezonderd het Cashfonds (AG Life Cash Euro). Deze instapkosten zijn niet van toepassing op premies van 120.000 EUR of meer (taks inbegrepen).

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 Top Life '99 (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.

In geval van vrije periodieke afkopen wordt een vaste kost van 3,72 EUR per afkoop aangerekend.

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)

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

Looptijd

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

- sparen zonder belastingvermindering: levenslang of met een minimum van 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

Voor contracten met fiscale voordelen

Zowel periodieke premies (maandelijks/driemaandelijks/halfjaarlijks/jaarlijks) als vrije premies zijn mogelijk. Elke premie moet minstens 35 EUR (taks en instapkosten inbegrepen) bedragen.

Voor contracten zonder fiscale voordelen

Zowel periodieke premies (driemaandelijks/halfjaarlijks/jaarlijks) als vrije premies zijn mogelijk. Elke premie moet minstens 35 EUR (taks en instapkosten inbegrepen) bedragen. Indien de premie geheel of gedeeltelijk gestort wordt in beleggingsfondsen (tak 23) moet deze minstens 50 EUR (taks inbegrepen) bedragen. In contracten (tak 21) mag er per jaar niet meer gestort worden dan 2.000 EUR (taks en instapkosten inbegrepen).

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	0,0000748	33	0,0001614	60	0,0013958
7	0,0000755	34	0,0001711	61	0,0015322
8	0,0000762	35	0,0001816	62	0,0016826
9	0,0000771	36	0,0001935	63	0,0018482
10	0,0000780	37	0,0002064	64	0,0020305
11	0,0000790	38	0,0002207	65	0,0022312
12	0,0000800	39	0,0002365	66	0,0024523
13	0,0000813	40	0,0002539	67	0,0026954
14	0,0000826	41	0,0002732	68	0,0029629
15	0,0000841	42	0,0002944	69	0,0032568
16	0,0000858	43	0,0003178	70	0,0035803
17	0,0000875	44	0,0003437	71	0,0039353
18	0,0000895	45	0,0003721	72	0,0043253
19	0,0000917	46	0,0004036	73	0,0047534
20	0,0000941	47	0,0004384	74	0,0052229
21	0,0000969	48	0,0004766	75	0,0057377
22	0,0000997	49	0,0005189	76	0,0063014
23	0,0001031	50	0,0005656	77	0,0069187
24	0,0001066	51	0,0006169	78	0,0075935
25	0,0001106	52	0,0006737	79	0,0083312
26	0,0001149	53	0,0007362	80	0,0091357
27	0,0001198	54	0,0008052	81	0,0100130
28	0,0001252	55	0,0008812	82	0,0109680
29	0,0001310	56	0,0009652	83	0,0120064
30	0,0001376	57	0,0010576	84	0,0131334
31	0,0001447	58	0,0011596	85	0,0143544
32	0,0001526	59	0,0012720		

Fiscaliteit

Met belastingsvermindering

De gestorte premies zijn fiscaal aftrekbaar in het kader van het langetermijnsparen of het pensioensparen. Er is een premietaks van 2 %³ verschuldigd, tenzij het contract gesloten wordt in het kader van pensioensparen. Ingeval de premies fiscaal in mindering werden gebracht, dan wordt er:

- bij een afkoop, een belasting ingehouden die kan oplopen tot 33 %;

Voor contracten gesloten binnen langetermijnsparen:

- in principe op de leeftijd van 60 jaar of de 10^{de} verjaardag van het contract, een "anticipatieve taks" van 10 % ingehouden.

Voor contracten gesloten binnen pensioensparen:

- in principe op de leeftijd van 60 jaar of de 10^{de} verjaardag van het contract, een "anticipatieve taks" van 8 % ingehouden.

Zonder belastingsvermindering

Er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.

Er is een premietaks van 2 %³ (natuurlijke personen) of 4,4 % (rechtspersonen) verschuldigd.

Gedeelte tak 21:

Bij een afkoop tijdens de eerste 8 jaar is er een roerende voorheffing van 25 % op de interesten verschuldigd. 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 8 jaar zijn niet onderworpen aan roerende voorheffing indien de verzekeringnemer een natuurlijk persoon is.

Het kapitaal leven op einddatum en het kapitaal overlijden zijn niet onderworpen aan roerende voorheffing.

Gedeelte tak 23:

De afkopen zijn niet onderworpen aan roerende voorheffing.

Het kapitaal leven op einddatum en het kapitaal overlijden zijn niet onderworpen aan roerende voorheffing.

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.

Voor contracten gesloten buiten fiscaliteit zijn vrije periodieke afkopen mogelijk mits aan de volgende voorwaarden voldaan wordt:

- Min. 120 EUR per afkoop.

- Jaarlijks, halfjaarlijks, driemaandelijks of maandelijks.

- Er moet een minimumreserve van 600 EUR overblijven in het contract.

Geen vrije periodieke afkopen mogelijk in geval van periodieke premies.

Een gedeeltelijke afkoop is niet mogelijk voor fiscale contracten.

Volledige afkoop/opname

De verzekeringnemer kan de volledige afkoop vragen.

Overdracht van tak 21 naar tak 23, of omgekeerd

Niet van toepassing.

Informatie

AG Insurance is, zoals alle Belgische verzekeringsondernemingen die levensverzekeringen met een gewaarborgd rendement aanbieden, toegetroten 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 verzekeringcontracten met gewaarborgd rendement, met uitzondering van 2e pijler, door u gesloten bij AG Insurance. Het tak 21 gedeelte geïnvesteerd in het gekantonneerd fonds Top Life '99 van het contract Top Multilife valt onder deze bescherming. Jaarlijks ontvangt de verzekeringnemer 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.

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

¹ Deze "financiële infociche levensverzekering" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 01/07/2015.

² Van toepassing op premiestortingen vanaf 01/05/2015 en onder voorbehoud van latere aanpassingen.

³ Taks op premie van 2 % is verschuldigd indien de verzekeringnemer (natuurlijk persoon) zijn gewone verblijfplaats in België heeft. / Taks op premie van 4,4% is verschuldigd indien de verzekeringnemer (rechtspersoon) zijn vestigingsplaats in België heeft.