



## Winstdeling

Een variabele winstdeling kan jaarlijks toegekend worden in functie van de resultaten van het afgezonderd fonds "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:

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

### Rendement uit het verleden

Overzicht van het globaal brutorendement per kalenderjaar.

Globaal brutorendement per basisrentevoet	
Boekjaar	0 % + WD
2006	6,25 %
2007	5,25 %
2008	0,00 %
2009	3,05 %
2010	2,50 %
2011	0,00 %
2012	2,50 %
2013	2,50 %
2014	2,10 %

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.

Gemiddelde jaarlijkse rendementen, indien de winstdeling belegd wordt aan de basisrentevoet van het contract en niet in beleggingsfondsen (tak 23).

	0 % + WD
Over 1 jaar (2014)	2,10 %
Over 2 jaar (2013 – 2014)	2,30 %
Over 3 jaar (2012 – 2014)	2,36 %
Over 4 jaar (2011 – 2014)	1,77 %
Over 5 jaar (2010 – 2014)	1,93 %
Over 6 jaar (2009 – 2014)	2,11 %

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.

Kapitalisatie gebeurt jaarlijks aan een samengestelde interest.

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-afrekbare 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	Risicoklasse	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 groeielanden
	Real Estate	6	Effecten uitgegeven door immobiëlnmaatschappijen
	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 gedragen door de verzekeringnemer.

Er wordt door de verzekeringsonderneming geen winstdeling toegekend.

## Rendement uit het verleden

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

	Startdatum	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	Sinds start
AG Life Cash Euro	01/10/1998	0,00%	-0,22%	-0,07%	0,69%	1,18%
AG Life Bonds Euro	26/04/1999	9,54%	7,83%	5,27%	3,60%	3,57%
AG Life Bonds World	17/05/2006	5,75%	4,73%	4,34%	-	3,41%
AG Life Stability	21/04/1997	6,72%	7,42%	5,64%	3,46%	3,71%
AG Life Balanced	21/04/1997	7,68%	10,17%	6,85%	3,90%	3,71%
AG Life Growth	21/04/1997	8,69%	12,97%	7,94%	4,21%	3,50%
AG Life Equities Euro	03/06/1998	2,66%	16,81%	7,29%	4,19%	2,08%
AG Life Equities World	17/05/2006	9,53%	15,72%	8,92%	-	2,56%
Best of Bonds	31/07/2006	6,27%	5,43%	5,31%	-	2,00%
Best of Equities	31/07/2006	8,41%	16,02%	9,48%	-	3,58%
Best of Absolute Return Bonds	31/07/2006	-7,67%	-4,14%	-2,59%	-	-2,73%
Best Of Emerging Markets	02/05/2000	10,31%	5,15%	2,93%	8,32%	3,84%
Best of Real Estate	01/08/2005	22,99%	18,94%	9,56%	-	1,40%
Best Of Market Opportunities	01/03/2001	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](http://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:

- 3,5 % van de gestorte premie(s) of van de overgedragen reserve indien dit bedrag < 120.000 EUR (taks inbegrepen).
- 3 % van de gestorte premie(s) of van de overgedragen reserve indien dit bedrag ≥ 120.000 EUR (taks inbegrepen).

### **Uitstapkosten**

Geen uitstapkosten op einddatum of bij overlijden van de verzekerde.

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

- 1ste jaar\*: 2 %
- 2de jaar\*: 1,5 %
- 3de jaar\*: 1 %
- 4de jaar\*: 0,5 %
- Daarna: 0 %
- Fonds Absolute Return Bonds: 0,5 % gedurende de eerste 4 jaar\*, daarna 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.

Een sociale clausule is voorzien in het contract. Deze clausule biedt de mogelijkheid om het kapitaal zonder kosten geheel of gedeeltelijk (minimum 1.000 EUR) af te kopen indien de verzekeringnemer, zijn echtgeno(o)t(e) (of samenwonende partner) of elke andere persoon fiscaal ten laste, het slachtoffer is van één van de volgende situaties:

- overlijden,
- ernstige ziekte gedurende 6 maanden of meer (zoals beschreven in de algemene voorwaarden),
- invaliditeit van ten minste 67 % gedurende 6 maanden of meer,
- langdurige werkloosheid (minstens 6 maanden) als gevolg van ontslag.

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**

Normale afkoopvergoeding: zie rubriek Uitstapkosten.

Bijzondere afkoopvergoeding: een financiële correctie kan toegepast worden indien de (gedeeltelijke of volledige) afkoop binnen de 8 jaar volgend op de sluiting van het contract gebeurt. De afkoopwaarde wordt dan gecorrigeerd met een factor die een weerspiegeling is van de evolutie van de marktrentevoeten.

### **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 %.

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

### Looptijd

Een Top Rendement Invest heeft in principe een looptijd van exact 8 jaar en 1 maand. Onder bepaalde voorwaarden kan een Top Rendement Invest met onbepaalde looptijd (levenslang) worden gesloten.

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

De eerste premie bedraagt minstens 2.000 EUR (taks inbegrepen).

Bijkomende premies zijn mogelijk vanaf 1.000 EUR (taks inbegrepen).

Een periodieke premie is niet 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.

Leeftijd	Premievoet	Leeftijd	Premievoet	Leeftijd	Premievoet
6	0,0000757	33	0,0001402	60	0,0012710
7	0,0000761	34	0,0001480	61	0,0014045
8	0,0000765	35	0,0001564	62	0,0015525
9	0,0000771	36	0,0001660	63	0,0017170
10	0,0000777	37	0,0001765	64	0,0018995
11	0,0000784	38	0,0001883	65	0,0021019
12	0,0000791	39	0,0002013	66	0,0023264
13	0,0000799	40	0,0002158	67	0,0025755
14	0,0000809	41	0,0002320	68	0,0028515
15	0,0000819	42	0,0002499	69	0,0031573
16	0,0000831	43	0,0002699	70	0,0034961
17	0,0000843	44	0,0002920	71	0,0038712
18	0,0000857	45	0,0003166	72	0,0042864
19	0,0000872	46	0,0003442	73	0,0047455
20	0,0000890	47	0,0003746	74	0,0052530
21	0,0000909	48	0,0004085	75	0,0058135
22	0,0000931	49	0,0004462	76	0,0064323
23	0,0000954	50	0,0004880	77	0,0071144
24	0,0000981	51	0,0005346	78	0,0078663
25	0,0001010	52	0,0005863	79	0,0086933
26	0,0001044	53	0,0006439	80	0,0096028
27	0,0001080	54	0,0007078	81	0,0106009
28	0,0001120	55	0,0007788	82	0,0116956
29	0,0001166	56	0,0008577	83	0,0128937
30	0,0001215	57	0,0009453	84	0,0142017
31	0,0001271	58	0,0010427	85	0,0156293
32	0,0001334	59	0,0011509		

## **Fiscaliteit**

Er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.

Er is een premietaks van 2 %<sup>2</sup> (natuurlijke personen) of 4,4 % (rechtspersonen) verschuldigd. Deze taks wordt ingehouden op de gestorte premie(s) bij de betaling.

### **Gedeelte tak 21:**

Bij een afkoop binnen de 8 jaar volgend op de sluiting van het contract 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. Er is geen roerende voorheffing verschuldigd indien er geopteerd wordt voor een overlijdensdekking die minstens gelijk is aan 130 % van de gestorte premie(s) en de verzekeringnemer = de verzekerde = de begunstigde in geval van leven. De afkopen uitgevoerd na acht 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 beleggingfondsen (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**

Een vrije gedeeltelijke afkoop is 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 mogelijk mits aan volgende voorwaarden voldaan wordt:

- Min. 120 EUR per afkoop.
- Jaarlijks max. 7 % van de gestorte premie(s) (na aftrek van taks).
- Jaarlijks, halfjaarlijks, driemaandelijks of maandelijks.
- Er moet een minimumreserve van 600 EUR overblijven in het contract.

### **Volledige afkoop/opname**

De verzekeringnemer 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**

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 of op de maatschappelijke zetel en op de website [www.aginsurance.be](http://www.aginsurance.be).

AG Insurance is, zoals alle Belgische verzekeringsondernemingen die levensverzekeringen met een gewaarborgd rendement aanbieden, toegetreten 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 winstdeelnamen belegd in tak 23, valt onder deze bescherming.

<sup>1</sup> Deze "financiële infociche levensverzekering" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 20/06/2015.

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