



SUPPORTER VAN JOUW

BELEGGINGEN



## Pensioensparen en langetermijnsparen van AG

Een potentieel hoger rendement voor  
uw aanvulling op het pensioen

Het pensioen is een belangrijke 'levensfase' waarin u voluit zou moeten kunnen genieten. Als het pensioen voor u gelijkstaat met profiteren van het leven, reizen, tijd hebben voor uzelf ... dan hebt u daarvoor een zekere financiële vrijheid nodig.

Helaas volstaat het wettelijke pensioen op zich niet om uw levensstandaard te behouden, want het ligt een stuk lager dan uw laatste loon. Volgens een schatting van de OESO (Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling) bedraagt het wettelijke pensioen van een Belgische werknemer gemiddeld 66% van zijn laatste nettoloon<sup>1</sup>. Voor heel wat zelfstandigen en loontrekkenden is dat zelfs nog veel minder.

U geniet misschien een aanvullend pensioen of een groepsverzekering die verbonden is aan uw beroepsactiviteit, maar dat maakt het verschil waarschijnlijk niet goed.

### **Neem dus alvast uw voorzorgen!**

Wilt u na uw loopbaan voluit genieten van het leven? Spaar dan meteen voor het pensioen dat bij u past. Op uw tempo en volgens uw mogelijkheden. Daarom stellen wij u voor om een aanvulling op uw pensioen op te bouwen door te kiezen voor individuele beleggingsformules die recht geven op een interessante belastingvermindering (tot 30% op uw premies). Binnen de 3e pijler zijn pensioensparen en/of langetermijnsparen, via Top Multilife, geschikte oplossingen.



<sup>1</sup>OESO (2018), Nettovervangingsratio's van de pensioenen (indicator). doi: 10.1787/ca6686a8-fr [geraadpleegd op 28 mei 2018]

## MIK OP EEN POTENTIEEL HOGER RENDEMENT

Hoewel een spaarrekening bijna niets meer opbrengt, verkiezen de meeste spaarders nog steeds deze oplossing. Nu de rente lager is dan de inflatie verliezen ze zelfs geld.

Het is daarom absoluut aan te raden om uw spaargeld te spreiden. Een tak 23-levensverzekering als aanvulling op het pensioen is dan een interessant alternatief. Ze is bedoeld voor alle beleggers die op zoek zijn naar een potentieel hoger rendement.

Bij AG stellen wij u Top Multilife voor als tak 23-product voor pensioen- of langetermijnsparen.

Deze verzekering is gekoppeld aan beleggingsfondsen. Bijgevolg kan het belegde bedrag mettertijd schommelen. Het product biedt geen kapitaalgarantie of gewaarborgd rendement, maar kan potentieel meer opbrengen dan een spaarrekening dankzij onder meer de Multimanagementaanpak die we hierna beschrijven.

## FONDSEN DIE U KUNT ONDERSCHRIJVEN

Hieronder ziet u de beschikbare fondsen binnen Top Multilife pensioensparen en langetermijnsparen van AG. Samen met uw makelaar en naargelang uw beleggersprofiel bepaalt u welke fondsen het best aan uw verwachtingen beantwoorden.

CATEGORIE	FONDS	SAMENSTELLING
<b>TACTICAL ASSET ALLOCATION:</b> De portefeuille wordt afgestemd op de marktomstandigheden waarbij rekening gehouden wordt met bepaalde grenzen (minimum en maximum) en het profiel	<b>AG LIFE DYNAMIC PORTFOLIO</b>	Combinatie van verschillende wereldwijd gespreide fondsen (aandelen, obligaties, vastgoed, alternatieve beleggingen, cash), dynamisch profiel.
	<b>AG LIFE NEUTRAL PORTFOLIO</b>	Combinatie van verschillende wereldwijd gespreide fondsen (aandelen, obligaties, vastgoed, alternatieve beleggingen, cash), neutraal profiel.
<b>STRATEGIC ASSET ALLOCATION:</b> Vaste verdeling van de activaklassen	<b>AG LIFE GROWTH</b>	Ongeveer 75% aandelen en 25% obligaties, wereldwijd. Een groot deel van het fonds is momenteel belegd in de eurozone.
	<b>AG LIFE BALANCED</b>	Ongeveer 50% aandelen en 50% obligaties, wereldwijd. Een groot deel van het fonds is momenteel belegd in de eurozone.
	<b>AG LIFE STABILITY</b>	Ongeveer 75% obligaties en 25% aandelen, wereldwijd. Een groot deel van het fonds is momenteel belegd in de eurozone.

U kunt de huidige waarde van deze vijf fondsen raadplegen op [www.ag.be](http://www.ag.be).

## UNIEKE AANPAK VOOR FONDSSENBEHEER: MULTIMANAGEMENT

AG kiest voor Multimanagement, een unieke aanpak op de Belgische verzekeringsmarkt. Dat houdt in dat we de activaklassen, sectoren en regio's spreiden, maar we groeperen ook de uiteenlopende expertises, beheerstijlen en visies van de beheerders in de verschillende fondsen.

De beleggingsfondsen die we opvolgen, bestaan zelf uit zorgvuldig gekozen fondsen, die op hun beurt worden beheerd door verschillende gespecialiseerde fondsbeheerders.

**We spreiden dus uw portefeuille, uw bron van potentieel rendement, en we mikken op een kleiner risico en minder volatiliteit<sup>2</sup> dan bij actief beheer door één fondsbeheerder.**

Meer info? Vraag de **brochure** over **Multimanagement** aan uw verzekeringstussenpersoon.

## WAT U MOET WETEN OVER BELEGGINGEN IN TAK 23

Top Multilife pensioensparen en langetermijnsparen van AG is een beleggingsproduct dat belegt in tak 23-fondsen. U mag de volgende risico's dus niet uit het oog verliezen:

- ▶ **Risico op schommeling van de eenheidswaarde** [marktrisico]: de eenheidswaarde is afhankelijk van de evolutie van de onderliggende activa en de volatiliteit van de markten. U draagt op elk moment het financiële risico. Het is mogelijk dat de eenheidswaarde, na alle afhoudingen of op het moment van vereffening van het contract, hoger of lager is dan de waarde op het moment van premiebetaling. U moet er zich dus bewust van zijn dat u mogelijk niet het volledige geïnvesteerde bedrag terugkrijgt.
- ▶ **Liquiditeitsrisico**: in bepaalde uitzonderlijke omstandigheden kan de liquiditeit van de fondseenheden worden vertraagd of opgeschort.
- ▶ **Risico's verbonden aan het beheer van de fondsen**: de fondsen zijn blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van het beleggingsdoel en -beleid van die fondsen en hun onderliggende fondsen. Om dat beleggingsdoel te bereiken kunnen de beheerders van elk fonds beleggen in verschillende activaklassen en volgens verschillende stijlen. De verhoudingen waarin dat gebeurt, zijn variabel en hangen af van de marktomstandigheden en het beleggingsbeleid van het betreffende fonds. Aangezien het rendement niet wordt gewaarborgd, bestaat er altijd een risico dat de uitgevoerde beleggingen niet het verwachte resultaat opleveren, ondanks de expertise van specialisten.
- ▶ **Faillissement van de verzekeraar**: de levensverzekeringscontracten maken deel uit van een bijzonder vermogen, afzonderlijk beheerd binnen de activa van de verzekeraar. In geval van faillissement van de verzekeraar is dat vermogen prioritair voorbehouden om te voldoen aan de verbintenissen tegenover de verzekeringsnemers en/of de begunstigen.

<sup>2</sup> De volatiliteit is een maatstaf voor de stijging of daling van de waarde van een financieel instrument. Hoe groter de koersschommelingen, hoe hoger de volatiliteit.

## KENMERKEN VAN TOP MULTILIFE

### Beschrijving

Top Multilife van AG is een individuele levensverzekering verbonden aan een of meer beleggingsfondsen [tak 23], die voor onbepaalde duur wordt afgesloten in het kader van langetermijn- of pensioensparen. Afhankelijk van uw persoonlijke fiscale situatie kunt u beide systemen combineren voor een optimale aanvulling op uw pensioen.



### Fiscaliteit

Op de gestorte premies geldt een belastingvermindering in het kader van langetermijn- of pensioensparen. In het kader van federaal<sup>3</sup> langetermijnsparen kunt u tot 2.350 euro storten en een belastingvermindering van 30% krijgen op de premies. In het kader van pensioensparen kunt u kiezen: ofwel stort u een bedrag tussen 990 en 1.270 euro en geniet u een belastingvermindering van 25% op de premies, ofwel stort u maximaal 990 euro en geniet u een belastingvermindering van 30% op de premies.

Op de premie is een taks van 2%<sup>4</sup> verschuldigd, tenzij het contract gesloten wordt in het kader van pensioensparen. Bovendien worden de volgende fiscale maatregelen toegepast op de contracten pensioensparen en langetermijnsparen:

- ▶ Voor contracten afgesloten in het kader van langetermijnsparen, is er in principe een anticipatieve heffing van 10% op uw 60e verjaardag of op de 10e verjaardag van het contract.
- ▶ Voor contracten afgesloten in het kader van pensioensparen, is er in principe een anticipatieve heffing van 8% op uw 60e verjaardag of op de 10e verjaardag van het contract.
- ▶ Na de 'anticipatieve heffing' is er geen enkele belasting meer verschuldigd bij afkoop of op einddatum van het contract.
- ▶ Bij overlijden kunnen successierechten verschuldigd zijn.
- ▶ De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van elke klant en kan later wijzigen.
- ▶ Een belasting die kan oplopen tot 33% wordt ingehouden wanneer een afkoop plaatsvindt vóór de anticipatieve heffing.

### Onderschrijving

Periodieke [maandelijkse/driemaandelijkse/halfjaarlijkse/jaarlijkse] en vrije premies zijn mogelijk. Een vrije premie is echter niet mogelijk als er geen periodieke premies zijn. Elke premie moet minimaal 35 euro bedragen [inclusief taks en instapkosten].

<sup>3</sup> Voor een levensverzekeringscontract dat niet gekoppeld is aan een hypothecaire lening of dat gekoppeld is aan een hypothecaire lening voor een niet-enige eigen woning.

<sup>4</sup> Onder voorbehoud van latere wijzigingen.

## Looptijd

Langetermijnspar- en pensioencontracten worden voor bepaalde duur afgesloten. De einddatum wordt vastgelegd op de 99<sup>ste</sup> verjaardag van de verzekerde. Afkopen zonder kosten zijn mogelijk vanaf de 60<sup>ste</sup> verjaardag van de verzekerde. De contracten eindigen, zonder uitzondering, als de verzekerde vóór die datum overlijdt.

## BIJKOMENDE WAARBORGEN OP MAAT

### Overlijdensdekking op maat

Als u overlijdt, krijgen uw naasten in elk geval de reserve van uw contract.

U kunt hen echter nog beter beschermen tegen mogelijke financiële problemen achteraf, door een aanvullende overlijdensdekking af te sluiten. Deze dekking waarborgt een aanvullende overlijdenskapitaal voor uw naasten op het moment van uw overlijden.

### Bijkomende waarborg bij arbeidsongeschiktheid

U kunt ook kiezen voor een bijkomende waarborg waardoor AG u een rente betaalt bij tijdelijke of blijvende arbeidsongeschiktheid, na een ziekte of ongeval. Op die manier kunt u ook tijdens de lastigste momenten uw financiële verplichtingen nakomen.

### Bijkomende waarborg bij ongeval

Een ongeval is nooit te voorspellen en kan u nochtans op elk moment overkomen. Helaas kunnen de gevolgen dramatisch zijn. Daarom bieden we u de mogelijkheid om te kiezen voor een bijkomende waarborg ongeval. U of uw naasten ontvangen dan een kapitaal bij overlijden of blijvende en volledige invaliditeit na een ongeval.

## Kosten

### Instapkosten

Deze kosten bedragen:

- ▶ 4% van de gestorte premie(s) of de overgedragen reserve.

### Uitstapkosten

De uitstapkosten bedragen 5%. Er zijn geen uitstapkosten vanaf de 60e verjaardag van de verzekerde of bij overlijden van de verzekerde.

### Kosten van overdrachten tussen beleggingsfondsen

Gratis 1 keer per jaar. 37,18 euro per overdracht vanaf de tweede overdracht van het jaar.

### Beheerkosten

Specifieke kosten van de fondsen die automatisch van de eenheidswaarden worden afgehouden. Anders gezegd, deze kosten worden rechtstreeks afgetrokken bij de berekening van de eenheidswaarden. U vindt de specifieke kosten en kenmerken van elk fonds in het betreffende beheerreglement.

## Gedeeltelijke afkoop

Voor contracten gesloten in het kader van pensioensparen:

Gedeeltelijke afkoop is mogelijk vanaf de 65e verjaardag van de verzekerde als het contract is gesloten vóór de leeftijd van 55 jaar, of vanaf de 10e verjaardag van het contract als het contract is gesloten vanaf de leeftijd van 55 jaar.

Voorwaarden voor een gedeeltelijke overgave:

- ▶ De gevraagde afkoopwaarde moet ten minste 600 euro bedragen.
- ▶ Een minimumreserve van 600 euro moet in het contract blijven.

## Diversen

Top Multilife pensioensparen en langetermijnsparen is onderworpen aan het Belgische recht. Alle klachten over dit product kunt u bezorgen aan AG NV, Dienst Klachtenbeheer, E. Jacquainlaan 53 in 1000 Brussel (op het telefoonnummer 02 664 02 00 of via e-mail: [customercomplaints@aginsurance.be](mailto:customercomplaints@aginsurance.be)) of desgevallend aan de Ombudsman van de verzekeringen ([info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as)), de Meeûssquare 35 in 1000 Brussel, [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be).

## Documenten

Vóór elke beleggingsbeslissing moet de belegger kennismaken van de algemene voorwaarden en de financiële informatiefiche waarin de kenmerken en kosten van Top Multilife pensioensparen en langetermijnsparen beschreven staan, net als van de beheerreglementen van ieder fonds dat in het kader van Top Multilife wordt aangeboden. Die documenten zijn op eenvoudig verzoek gratis te verkrijgen bij uw tussenpersoon of op [www.ag.be](http://www.ag.be).

De eenheidswaarde van elk fonds, uitgedrukt in euro, wordt dagelijks berekend en gepubliceerd in de pers en op [www.ag.be](http://www.ag.be).



# 5 GOEDE REDENEN OM TE BELEGGEN VOOR UW PENSIOEN

1

Behoud van uw levensstandaard als u met pensioen gaat

2

Jaarlijkse belastingvermindering tot 30% op de gestorte premies

3

De mogelijkheid om de overdracht van uw vermogen te plannen volgens uw doelstellingen

4

Bijkomende waarborgen op maat

5

Toegang tot gerenommeerde beheerders uit de hele wereld

## Wenst u meer informatie over Top Multilife pensioensparen en langetermijnsparen van AG?

Contacteer mij, uw verzekeringsmakelaar! Samen gaan we op zoek naar de meest geschikte spaar- of beleggingsoplossing voor uw pensioen.

Je makelaar

