

Financiële infofiche Levensverzekeringen voor tak 23

Top Profit¹

Type levensverzekering

Individuele levensverzekering waarvan het rendement gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23).

Waarborgen

Waarborgen bij leven op einddatum

De nettopremie(s) verminderd met eventuele afkopen.

Het totale bedrag wordt uitgekeerd aan de begunstigde bij leven als de verzekerde op de einddatum van het contract in leven is.

Waarborg bij overlijden

Standaard

De reserve van het contract wordt uitbetaald aan de begunstigde bij overlijden als de verzekerde overlijdt vóór de einddatum.

Optie

Het is mogelijk om een minimumkapitaal in geval van overlijden toe te voegen.

Doelgroep

Deze verzekering richt zich tot beleggers die hun geld willen investeren in een goed gespreide portefeuille en die bereid zijn een zeker risico te lopen met het oog op het behalen van een hoger rendement.

Fondsen

De beleggingsfondsen (tak 23) zijn verbonden met beleggingsverzekeringen van tak 23 die gecommmercialiseerd worden door AG Insurance.

Het is mogelijk om te beleggen in één of meerdere Top Profit-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	Risicoklasse	Samenstelling
Cash	Satellite	0	100 % cash
Strategisch World	Comet World	1	100 % obligaties
	Planet World	2	70 % obligaties – 30 % aandelen
	Galaxy World	2	50 % obligaties – 50 % aandelen
	Universe World	3	30 % obligaties – 70 % aandelen
	Cosmos World	4	100 % aandelen
Strategisch Euro	Comet Euro	1	100 % obligaties
	Planet Euro	2	70 % obligaties – 30 % aandelen
	Galaxy Euro	2	50 % obligaties – 50 % aandelen
	Universe Euro	3	30 % obligaties – 70 % aandelen
	Cosmos Euro	4	100 % aandelen
Sectoriële	Technology	4	Aandelen uit de technologiesector
	Finance	4	Aandelen uit de financiële sector
	Health Care	3	Aandelen uit de sector van de gezondheidszorg
Best Of Third Party Funds	Bonds	2	Obligaties
	Equities	3	Aandelen met grote beurskapitalisatie
	Absolute Return Bonds	1	VaR-beheer *
	Small Caps	4	Aandelen met kleine beurskapitalisatie
	Emerging Markets	5	Aandelen uit groei landen
	Real Estate	4	Effecten uitgegeven door immobiëliënmaatschappijen
	Market Opportunities	3	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.

*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.

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 Profit op 31/12/2008.

	Startdatum	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	Sinds start
Satellite	10/07/1996	3,47 %	3,04 %	2,35 %	2,65 %	2,77 %
Comet World	09/02/1999	-9,89 %	-3,28 %	-0,46 %	N/A	0,76 %
Planet World	31/01/1993	-22,47 %	-6,99 %	-1,18 %	-0,03 %	4,01 %
Galaxy World	31/01/1993	-30,02 %	-9,60 %	-1,81 %	-0,82 %	4,03 %
Universe World	31/01/1993	-36,74 %	-11,95 %	-2,38 %	-1,69 %	3,99 %
Cosmos World	01/07/1998	-45,80 %	-16,24 %	-3,84 %	-3,79 %	-4,03 %
Comet Euro	30/04/1999	-3,46 %	-1,76 %	0,75 %	N/A	1,68 %
Planet Euro	30/04/1999	-19,43 %	-5,39 %	0,38 %	N/A	0,82 %
Galaxy Euro	30/04/1999	-28,62 %	-7,76 %	0,08 %	N/A	0,35 %
Universe Euro	30/04/1999	-36,92 %	-10,27 %	-0,33 %	N/A	-2,43 %
Cosmos Euro	30/04/1999	-47,84 %	-14,44 %	-1,40 %	N/A	-3,91 %
Technology	02/05/2000	-47,20 %	-18,86 %	-7,82 %	N/A	-20,82 %
Finance	02/05/2000	-60,82 %	-29,33 %	-13,22 %	N/A	-11,54 %
Health Care	02/05/2000	-27,15 %	-13,72 %	-5,16 %	N/A	-7,14 %
Bonds	31/07/2006	-15,82 %	N/A	N/A	N/A	-7,81 %
Equities	31/07/2006	-42,47 %	N/A	N/A	N/A	-17,12 %
Absolute Return Bonds	31/07/2006	-13,55 %	N/A	N/A	N/A	-5,81 %
Small Caps	02/05/2000	-48,87 %	-17,81 %	-3,01 %	N/A	-3,51 %
Emerging Markets	02/05/2000	-46,27 %	-10,00 %	3,80 %	N/A	-1,94 %
Real Estate	01/08/2005	-48,23 %	-17,06 %	N/A	N/A	-16,03 %
Market Opportunities	01/03/2001	-33,78 %	-10,15 %	-3,03 %	N/A	-7,39 %

De rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst.

* Na verrekening van beheerskosten.

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 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

De beheerskosten (uitgedrukt in % van het gemiddeld beheerd vermogen) bedragen:

- Cashfonds (Satellite): 0,5 % per jaar
- Strategische fondsen World en Euro: 1 % per jaar
- Sectoriële fondsen: 1 % per jaar
- Best Of Third Party funds: 1 % per jaar, behalve:
 - Equities: 1,6 %
 - Market Opportunities: 1,1 %

De beheerskosten worden automatisch verrekend in de eenheidswaarden.

Afkoopvergoeding

Zie rubriek Uitstapkosten.

Bijzondere afkoopvergoeding: een financiële correctie kan toegepast worden indien de (gedeeltelijke of volledige) afkoop tijdens de eerste 8 jaar 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)

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 sectorieel fonds of een fonds uit Best of Third Party Funds 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.

Toetreding/Inschrijving

Er kan op elk ogenblik worden ingeschreven.

Looptijd

De looptijd van het contract wordt gekozen door de klant met een minimum van 8 jaar en 1 dag en maximum levenslang.

De aanbevolen beleggingshorizon is minimum 10 jaar en kan verlengd worden in functie van de risicoklasse van de gekozen fondsen.

Begindatum: dag van ontvangst van de premie.

Einddatum wordt in de bijzondere voorwaarden vermeld.

In geval van overlijden van de verzekerde eindigt de verzekering.

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.

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 1424 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 en het geslacht van de verzekerde.

Leeftijd	Vrouw	Man	Leeftijd	Vrouw	Man	Leeftijd	Vrouw	Man
6	0,0000638	0,0000815	33	0,0001060	0,0001757	60	0,0010444	0,0015195
7	0,0000641	0,0000823	34	0,0001115	0,0001863	61	0,0011636	0,0016680
8	0,0000645	0,0000830	35	0,0001175	0,0001978	62	0,0012968	0,0018317
9	0,0000647	0,0000839	36	0,0001243	0,0002106	63	0,0014463	0,0020120
10	0,0000650	0,0000849	37	0,0001318	0,0002248	64	0,0016136	0,0022104
11	0,0000655	0,0000860	38	0,0001403	0,0002403	65	0,0018008	0,0024290
12	0,0000658	0,0000871	39	0,0001500	0,0002574	66	0,0020106	0,0026696
13	0,0000663	0,0000886	40	0,0001607	0,0002764	67	0,0022452	0,0029343
14	0,0000669	0,0000899	41	0,0001728	0,0002974	68	0,0025075	0,0032254
15	0,0000674	0,0000915	42	0,0001863	0,0003205	69	0,0028008	0,0035455
16	0,0000682	0,0000934	43	0,0002014	0,0003460	70	0,0031289	0,0038976
17	0,0000689	0,0000953	44	0,0002185	0,0003742	71	0,0034952	0,0042841
18	0,0000698	0,0000974	45	0,0002375	0,0004051	72	0,0039043	0,0047087
19	0,0000708	0,0000998	46	0,0002589	0,0004394	73	0,0043607	0,0051747
20	0,0000718	0,0001024	47	0,0002829	0,0004773	74	0,0048697	0,0056858
21	0,0000729	0,0001054	48	0,0003099	0,0005189	75	0,0054371	0,0062463
22	0,0000743	0,0001086	49	0,0003401	0,0005649	76	0,0060685	0,0068599
23	0,0000759	0,0001123	50	0,0003738	0,0006157	77	0,0067709	0,0075319
24	0,0000776	0,0001160	51	0,0004119	0,0006716	78	0,0075517	0,0082665
25	0,0000795	0,0001204	52	0,0004545	0,0007334	79	0,0084179	0,0090695
26	0,0000817	0,0001251	53	0,0005023	0,0008014	80	0,0093783	0,0099454
27	0,0000841	0,0001305	54	0,0005558	0,0008766	81	0,0104412	0,0109005
28	0,0000868	0,0001363	55	0,0006159	0,0009593	82	0,0116153	0,0119401
29	0,0000898	0,0001426	56	0,0006832	0,0010508	83	0,0129105	0,0130705
30	0,0000932	0,0001498	57	0,0007588	0,0011513	84	0,0143353	0,0142974
31	0,0000969	0,0001575	58	0,0008433	0,0012623	85	0,0159004	0,0156266
32	0,0001013	0,0001662	59	0,0009381	0,0013848			

Fiscaliteit

Er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.

Er is een premietaks van 1,1 %² (voor natuurlijke personen) of 4,4 % (voor rechtspersonen) verschuldigd. Deze taks kan:

- ingehouden worden op de gestorte premie(s) bij de betaling of
- gespreid worden over 4 jaar (per gestorte premie geldt een nieuwe periode van 4 jaar).

De afkopen zijn niet onderworpen aan roerende voorheffing.

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

Afkoop

De afkoop van de eenheden zal gebeuren ten laatste op de derde valorisatiedag volgend op de datum van ontvangst van de aanvraag door de verzekeringsonderneming.

Gedeeltelijke afkoop (vrij/periodiek)

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.

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

De verzekeringnemer kan de volledige afkoop vragen.

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.

Informatie

Jaarlijks ontvangt de verzekeringnemer 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.

Het beheersreglement van ieder fonds is beschikbaar bij uw makelaar of op de maatschappelijke zetel.

¹ Deze "financiële infofiche levensverzekering" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 24/09/2009.

² Taks op premie van 1,1 % is verschuldigd indien de verzekeringnemer die een natuurlijk persoon met gewone verblijfplaats in België is.