

# Nuttige informatie over Top Rendement Invest

## Premies, prestaties, kosten en huidige fiscaliteit



- o **Minimumpremie:** initiële premie van € 2.000.
- o **Kosten:** 3,5% instapkosten op elke gestorte premie of van de overgedragen reserve indien dit bedrag < € 120.000 (taks inbegrepen) (3% indien ≥ € 120.000).
- o **Fiscaliteit:** 2% premietaks op elke gestorte premie, er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.
- o **Minimale aanvullende premies:** aanvullende premies zijn mogelijk vanaf € 1.000, periodieke premies zijn niet mogelijk
- o **Lopende kosten verbonden aan de fondsen:** ze zijn afhankelijk van het fonds en worden automatisch verrekend in de eenheidswaarden. Ze staan vermeld in de beheersreglementen van elk fonds.
- o **Afkoop:** gerichte afkopen zijn mogelijk.
- o **Afkoopkosten:** de afkoopvergoeding bedraagt 2% van de theoretische afkoopwaarde, verminderd met 0,5% per jaar vanaf het 2de jaar; 0% constant vanaf het 5de jaar. Fonds Absolute Return Bonds: 0,5% gedurende de eerste 4 jaar, daarna 0%. In geval van vrije periodieke afkopen wordt een vaste kost van € 3,72 per afkoop aangerekend.
- o **Kosten bij overdracht:** het dezelfde als afkoopvergoeding
- o **Kosten bij overdracht tussen fondsen:** 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 (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.
- o **Fiscaliteit:** tak 21: 30% roerende voorheffing enkel in geval van afkoop en/of overdracht van tak 21 naar tak 23 enkel tijdens de eerste 8 jaar van het contract (voorheffing berekend op basis van een kapitalisatie van de interesten aan 4,75% per jaar). Tak 23: geen roerende voorheffing in geval van afkoop.



Op einddatum

- o **Kapitaal:** het kapitaal leven wordt uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde bij leven.
- o **Kosten:** geen uitstapkosten.
- o **Fiscaliteit:** geen roerende voorheffing.

Bij overlijden van de verzekerde

- o **Kapitaal:** het kapitaal overlijden wordt uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde bij overlijden.
- o **Kosten:** geen uitstapkosten.
- o **Fiscaliteit:** geen roerende voorheffing, er kunnen successierechten verschuldigd zijn.



In de verschillende onderdelen van het essentiële-informatiedocument werd rekening gehouden met de maximumkosten. De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van elke klant en kan achteraf gewijzigd worden.

## Begunstigingsclausule

Bij het onderschrijven van het contract moeten één of meer begunstigden bij leven en bij overlijden worden aangeduid. De begunstigden kunnen in de loop van het contract onder bepaalde voorwaarden worden gewijzigd.

## Optionele dekkingen overlijden

U heeft eventueel voor een voor een alternatieve overlijdensdekking geopteerd, waarbij de uitkering nooit lager kan zijn dan de reserve van het contract op het tijdstip van overlijden van de verzekerde. Er zijn 3 mogelijkheden: ofwel een minimum overlijdenskapitaal vooraf bepaald door de verzekeringnemer; ofwel een aanvullend overlijdenskapitaal ten belope van een vooraf overeengekomen percentage van de reserve (maximum 100 %); ofwel een minimum van 130 % van de gestorte premie(s) (inclusief instapkosten, exclusief taks). Bij afkopen, wordt het overlijdenskapitaal proportioneel herleid met de evenredig verminderde reserve.

## Lijst van de beschikbare fondsen

De fondsen beschikbaar voor het investering, geheel of gedeeltelijk, van de winstdeling toegekend in het gedeelte tak 21: AG Life Cash Euro / AG Life Bonds Euro / AG Life Bonds World / AG Life Stability / AG Life Balanced / AG Life Growth / AG Life Equities Euro / AG Life Equities World / Best of Bonds / Best of Absolute Return Bonds / Best of Emerging Markets / Best of Real Estate / Best Of Market Opportunities / Best of Equities / Comet / Planet / Galaxy / Universe / Cosmos. 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.





# Duurzaam investeringsbeleid

## Duurzaam karakter van alle fondsen

Factoren als milieu, maatschappij en goed bestuur (de zogenaamde ESG-factoren) zijn niet-financiële gegevens die een rol spelen in de prestaties van beleggingen, zowel wat betreft het rendement als het risico. De analyse van deze factoren maakt integraal deel uit van ons beleggingsproces, met name door het gebruik van ESG-scores en de uitsluiting van bepaalde controversiële sectoren. U vindt meer gedetailleerde uitleg over onze duurzame beleggingsaanpak op de [website van AG \(https://ag.be/over-ag/nl/ag-in-de-samenleving/maatschappelijk-engagement/investering\)](https://ag.be/over-ag/nl/ag-in-de-samenleving/maatschappelijk-engagement/investering).

Door de ESG-factoren te integreren, wil AG de impact van duurzaamheidsrisico's op de prestaties van zijn beleggingen, en dus op het rendement van de producten, beperken.

