



### Uw premie wordt geïnvesteerd in een tak 23-levensverzekeringcontract

Indien u op zoek bent naar een potentieel hoger rendement, kunt u kiezen voor pensioensparen via een tak 23-levensverzekering<sup>3</sup>. Deze oplossing gaat gepaard met meer risico. Het rendement wordt bijgevolg niet gewaarborgd.

Indien u kiest voor deze optie, belegt u in gediversifieerde fondsen beheerd volgens een uniek beheermodel op de Belgische verzekeringsmarkt: het Multimanagement. 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 dan bij actief beheer door één fondsbeheerder.

<sup>3</sup> De fondsen gelinkt aan tak 23 beleggen voornamelijk in aandelen, obligaties, liquiditeiten, onroerende goederen of in een combinatie van deze verschillende beleggingsinstrumenten. Naargelang het gekozen beleggingsfonds loopt u een beperkt tot hoog risico. Het rendement van uw spaargeld hangt af van de prestaties van de belegging en van de evolutie van de waarden van de fondsen. De waarde van het fonds kan variëren in de tijd. U draagt dus het financieel risico dat eraan verbonden is. Daarentegen mikt u op een potentieel hoger rendement. Er is geen kapitaalgarantie, noch een rendementsgarantie en er wordt geen winstdeling toegekend door de verzekeringsonderneming.

### U kunt kiezen voor de automatische fiscale optimalisatie

Daardoor geniet u enerzijds jaar na jaar het maximale belastingvoordeel, anderzijds bouwt u het maximale pensioenkapitaal op.

### U kunt dit later ook gebruiken als schuldsaldoverzekering

Door aan pensioensparen te doen kunt u een deel van de opgebouwde reserve later gebruiken als schuldsaldoverzekering bij het afsluiten van een krediet. Twee vliegen in één klap!

Uw makelaar

 Je Makelaar Je beste Verzekering

In de voorgestelde oplossing worden een tak 21-levensverzekering (individuele levensverzekering met gewaarborgde interestvoet) en een tak 23-levensverzekering (individuele levensverzekering zonder gewaarborgde interestvoet) aangeboden. Deze zijn onderworpen aan het Belgische recht. Voor de kenmerken en de eraan verbonden risico's, kunt u terecht bij uw makelaar. U vindt de financiële infofiche en de algemene voorwaarden van deze producten gratis bij uw tussenpersoon of op de website [www.aginsurance.be](http://www.aginsurance.be).

De voorgestelde tak 21-levensverzekering wordt gewaarborgd door het Garantiefonds op basis van de beschermingsregeling die geldt voor tak 21-producten. Deze treedt in werking indien AG Insurance in gebreke is gebleven en bedraagt momenteel 100 000 euro per verzekeringsnemer per verzekeringsmaatschappij. Voor hogere bedragen draagt de verzekeringsnemer het risico. Met al uw vragen en problemen kunt u in eerste instantie terecht bij uw verzekeringsstussenspersoon.

Alle klachten over dit product kunnen ook ingediend worden bij AG Insurance nv, dienst Klachtenbeheer ([customercomplaints@aginsurance.be](mailto:customercomplaints@aginsurance.be), +32 (0)2 664 02 00), E. Jacquainlaan 53 in B-1000 Brussel. Als de oplossing die AG Insurance voorstelt u geen voldoening schenkt, kunt u uw klacht ook indienen bij de Ombudsman van de Verzekeringen ([info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as)), de Meeûssquare 35 in B-1000 Brussel, [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as).

AG Insurance NV - E. Jacquainlaan 53, 1000 Brussel - BTW BE 0404 494 849 - RPR Brussel - [www.aginsurance.be](http://www.aginsurance.be) - [info@aginsurance.be](mailto:info@aginsurance.be)  
IBAN: BE13 2100 0007 6339 - B IC: GEBABEBB - Belgische verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0079, onder toezicht van de Nationale Bank van België, de Berlaumontlaan 14, 1000 Brussel  
Verantwoordelijke Uitgever: Pieter Van Schuylenbergh

0079-2326644N-0701.2020

## Pensioensparen



SUPPORTER VAN JOUW

PENSIOEN



## Pensioensparen met fiscaal voordeel

### Een veilige formule voor uw aanvullend pensioen!

## De voordeligste spaarformule voor jong en minder jong

In deze tijd van vergrijzing en vragen over de financiering van uw wettelijk pensioen, neemt u maar best geen risico's. Het is belangrijk om vandaag al uw pensioen van morgen voor te bereiden. Een contract pensioensparen zou hierbij een ideale oplossing kunnen vormen.

### Een aanvulling op uw pensioen!

Deze levensverzekering van AG Insurance richt zich tot spaarders die hun geld veilig willen beleggen om een aanvullend pensioen op te bouwen.

Indien u kiest voor pensioensparen via een tak 21-levensverzekering, spaart u volledig veilig en geniet u een gewaarborgd minimumrendement. Indien u op zoek bent naar een potentieel hoger rendement, kunt u kiezen voor pensioensparen via een tak 23-levensverzekering. Uw premies worden gestort in beleggingsfondsen naar keuze en uw rendement is afhankelijk van de evolutie van deze fondsen.

### Tot 25 % of 30 % belastingvermindering!

U geniet inderdaad van een belastingvermindering van 30 % voor elke jaarlijkse storting van maximum 990 EUR. Indien u beslist om in uw contract pensioensparen een bedrag te storten tussen 990 en 1270 EUR, dan zult u genieten van een belastingvermindering van 25 %.

Bovendien wordt er een voordelige eindbelasting geheven. Op uw 60<sup>e</sup> verjaardag of op de 10<sup>e</sup> verjaardag van het contract dat u afsloot na uw 55<sup>e</sup>, wordt een anticipatieve heffing van 8 % [eenmalige belasting] afgehouden van het opgebouwde

pensioenkapitaal [rekening houdend met de andere wettelijke verplichtingen]. Dankzij deze eenmalige anticipatieve heffing, betaalt u geen belastingen meer op de stortingen na uw 60<sup>e</sup> verjaardag en blijft u genieten van de belastingvermindering op de gestorte premies.

Bij vervroegde afkoop van uw contract wordt het kapitaal belast aan 33 % [verhoogd met de gemeentebelasting] in plaats van aan het voordelige tarief van 8 %. Merk op dat de fiscaliteit en de eindtaxatie kunnen wijzigen in de toekomst.

En tot slot is de taks van 2 % op levensverzekeringsverrichtingen niet van toepassing op uw contract pensioensparen.

In geval van overlijden kunnen er successierechten verschuldigd zijn.

De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van elke klant en kan in de toekomst wijzigen.



### Geschikt voor iedereen: jong of minder jong!

Van 18 tot 64 jaar, man of vrouw, jong of minder jong, alleenstaand, samenwonend of gehuwd... Iedere belastingplichtige kan van het belastingvoordeel genieten op voorwaarde dat het contract aan alle wettelijke voorwaarden voldoet en dat de belastingbetaler belastbaar inkomen heeft. Voor wettelijk samenwonenden en gehuwden kan dit dus jaarlijks tot  $2 \times 317,50 = 650$  EUR belastingvoordeel opleveren indien zij elk het maximumbedrag van 1270 EUR sparen.

### Het is flexibel

U kunt ook maandelijks pensioensparen en zo uw spaarinspanning spreiden.

### Uw premie wordt geïnvesteerd in een tak 21-levensverzekeringcontract

U geniet niet alleen een belastingvoordeel, uw kapitaal groeit ook optimaal dankzij de gewaarborgde rentevoet<sup>1</sup> voorzien in de individuele levensverzekeringsovereenkomst [tak 21] van AG Insurance. Bovenop de gewaarborgde rentevoet komen eventueel winstdelingen om het resultaat te verbeteren<sup>2</sup>. Deze winstdeling is niet gewaarborgd en hangt af van de economische conjunctuur en de financiële resultaten van AG Insurance.

<sup>1</sup> De rentevoet geldig op het moment van ontvangst van de premie wordt toegepast op de nettopremie [zonder taksen, instapkosten en eventuele risicopremie] en is gewaarborgd gedurende de resterende contractduur. Voor toekomstige premies geldt de rentevoet die bij ontvangst van de premie van toepassing is.

<sup>2</sup> De toekomstige winstdeling is niet gewaarborgd en wordt jaarlijks bepaald op basis van de prestaties van het afgezonderd fonds waarin de waarden worden belegd. Om in aanmerking te komen moet uw contract in voege zijn op 31 december van het jaar waarvoor de winstdeling wordt toegekend.