

LANGETERMIJNSPAREN



Supporter van jouw leven



**Spaar en behaal een  
belastingvermindering  
van 30% op de  
gestorte premies**

**Zou u graag verder blijven profiteren van een fiscaal voordeel, ook nu uw hypothecaire lening volledig is afbetaald? Dan moet u zeker aan langetermijnsparen doen!**

Langetermijnsparen via een individuele levensverzekering biedt u de mogelijkheid om te sparen voor uw pensioen en te genieten van een belastingvermindering op de gestorte premies.

Bij AG heeft u de keuze: een gewaarborgd minimumrendement van uw nettokapitaal<sup>1</sup> dankzij tak 21, of een potentieel hoger rendement met meer risico dankzij tak 23.

Uw premies worden gestort in beleggingsfondsen naar keuze die het best aan uw verwachtingen beantwoorden. Uw rendement is afhankelijk van de evolutie van deze fondsen.

## **Profiteer van een belastingvermindering!**

Dankzij langetermijnsparen spaart u op een fiscaal voordelige manier! U geniet immers een belastingvermindering van 30% op de gestorte premies indien voldaan aan alle wettelijke voorwaarden.

Spaar elk jaar het maximaal vrijgestelde bedrag van 2.450 EUR (maximum in 2025, afhankelijk van uw netto beroepsinkomen) en profiteer van een fiscaal voordeel dat tot 735 EUR per jaar kan bedragen.

Bovenop dit voordeel komen nog de gemeentelijke opcentiemen. Bijvoorbeeld, voor een gemeente met een taks van 7,5% levert dit een totale vermindering op van 790,13 EUR!

## Geniet een voordelige eindbelasting

In tegenstelling tot andere soorten spaarproducten, is uw contract niet onderworpen aan de roerende voorheffing van 30%, maar aan een taks van 10% op kapitaal.

Deze taks wordt anticipatief ingehouden op uw zestigste of op de tiende verjaardag van het contract als u het afsloot vanaf 55 jaar. Het gaat om een bevrijdende taks. U betaalt geen enkele inkomstenbelasting meer, zelfs niet bij een afkoop van uw contract. U betaalt dus geen belastingen meer op de stortingen uitgevoerd na de taks, maar u blijft wel de belastingvermindering genieten.

Vermijd echter om uw contract af te kopen vóór de inhouding van de taks. In dat geval neemt het toegekende voordeel af doordat er een belasting wordt toegepast van 33% in plaats van het voordelige tarief van 10%.

De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van elke klant. De fiscaliteit en de eindbelasting kunnen in de toekomst wijzigen. Merk ook op dat een verzekeringstaks van 2% van toepassing is op de gestorte premies en dat in geval van overlijden erfbelasting/successierechten verschuldigd kunnen zijn.

## Langetermijnsparen in tak 21: spaar volledig veilig

### Een gewaarborgde rentevoet

Indien u kiest voor langetermijnsparen via een tak 21-levensverzekering, spaart u volledig veilig. Uw spaargeld wordt immers op een voorzichtige manier beheerd, waardoor uw nettopremie steeds volledig beschermd is.

U bent er dus zeker van dat u op einddatum van uw contract altijd minstens het netto gespaarde bedrag terugkrijgt, vermeerderd met de reserve opgebouwd via de gewaarborgde<sup>2</sup> interestvoet.

## **Optimaliseer uw rendement dankzij de eventuele winstdeling**

De premies van uw contract worden belegd in fondsen die op een actieve manier worden beheerd om een eventuele winstdeling te kunnen toekennen, zonder daarom uw kapitaal in gevaar te brengen.

Deze mogelijke winstdeling is niet gegarandeerd en kan elk jaar wijzigen.

De verzekeraar is noch wettelijk noch contractueel verplicht om te voorzien in een winstdeling.

## **Langetermijnsparen in tak 23: een potentieel hoger rendement**

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

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.

<sup>1</sup> De nettopremie is de premie exclusief taks en instapkosten.

<sup>2</sup> De interestvoet die van kracht is op het moment van ontvangst van de premie is van toepassing op de nettopremie (zonder taks, instapkosten en eventuele risicopremie) en is gewaarborgd tijdens de resterende looptijd van het contract. Voor toekomstige premies is de geldende interestvoet degene die van toepassing is op het moment van ontvangst van de premie.

## Een unieke aanpak voor fondsenbeheer

U belegt in gediversifieerde fondsen beheerd volgens een uniek beheersmodel 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.

## Spaar op uw eigen ritme!

U kunt uw stortingen spreiden over het hele jaar of uw premie in één keer betalen. Voor de belastingvermindering kan er rekening worden gehouden met elke storting, uiteraard binnen de limiet van het maximaal vrijstelbare bedrag.

### Spaar met langetermijnsparen en geniet een belastingvermindering en tal van andere voordelen!

- **Profiteer van een belastingvermindering**

Elk jaar geniet u een belastingvermindering die 30% van uw stortingen bedraagt. Dit voordeel wordt nog verhoogd door de verminderde gemeentebelastingen.

- **Spaar zoals u het wilt**

U kiest zelf hoeveel u jaarlijks spaart, met een minimum van 35 EUR.

- **Kies voor een bijkomende bescherming**

U kunt kiezen voor een overlijdensdekking op maat.

Raadpleeg voor de kenmerken, de voorwaarden en de kosten van dit product de Financiële infofiche, de algemene voorwaarden en het beheersreglement van elk fonds. Dit is gratis beschikbaar bij uw makelaar of op [www.ag.be](http://www.ag.be).

Je makelaar



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

**AG Insurance** [afgekort AG] NV - E. Jacquainlaan 53, 1000 Brussel - [www.aginsurance.be](http://www.aginsurance.be) - [info@aginsurance.be](mailto:info@aginsurance.be)  
IBAN: BE13 2100 0007 6339 - BIC: GEBABEBB - RPR Brussel - BTW BE 0404.494.849  
Belgische verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0079, onder toezicht van de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel  
Verantwoordelijke Uitgever: Frédéric Van Dieren