

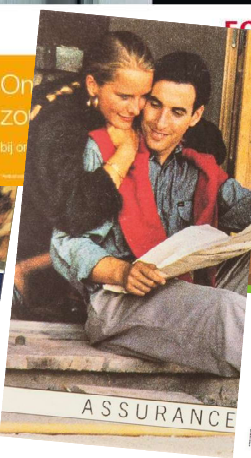
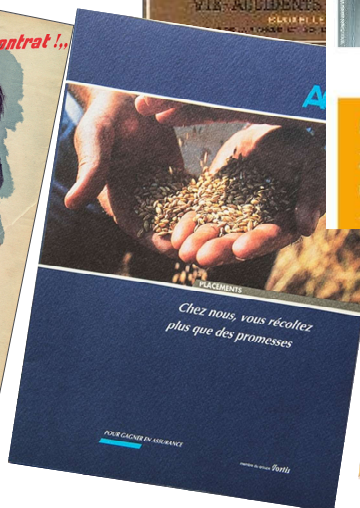
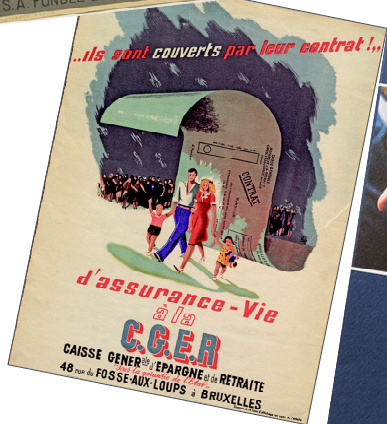
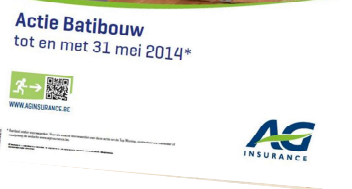
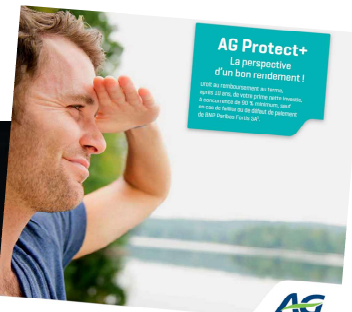
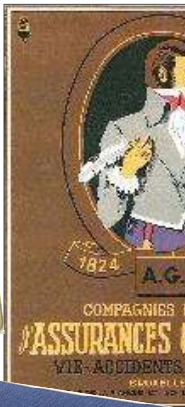
2024...
hét jaar van
de 3de en 4de pijler

*La vie est
une aventure.
AG l'assure.*

Willemot – Seminarie leven 2024

AG 200
YEARS

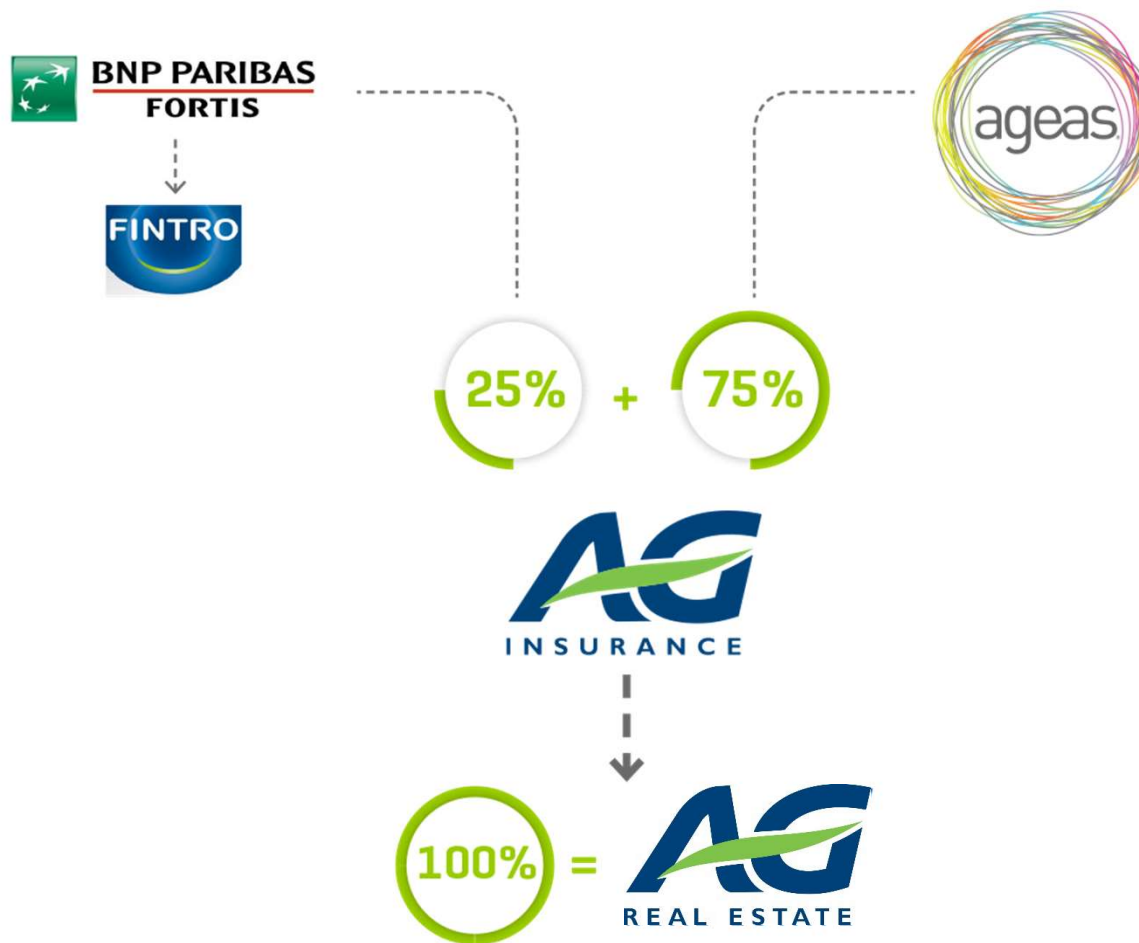
Van 1824 tot vandaag



200 jaar expertise ten dienste van de klanten



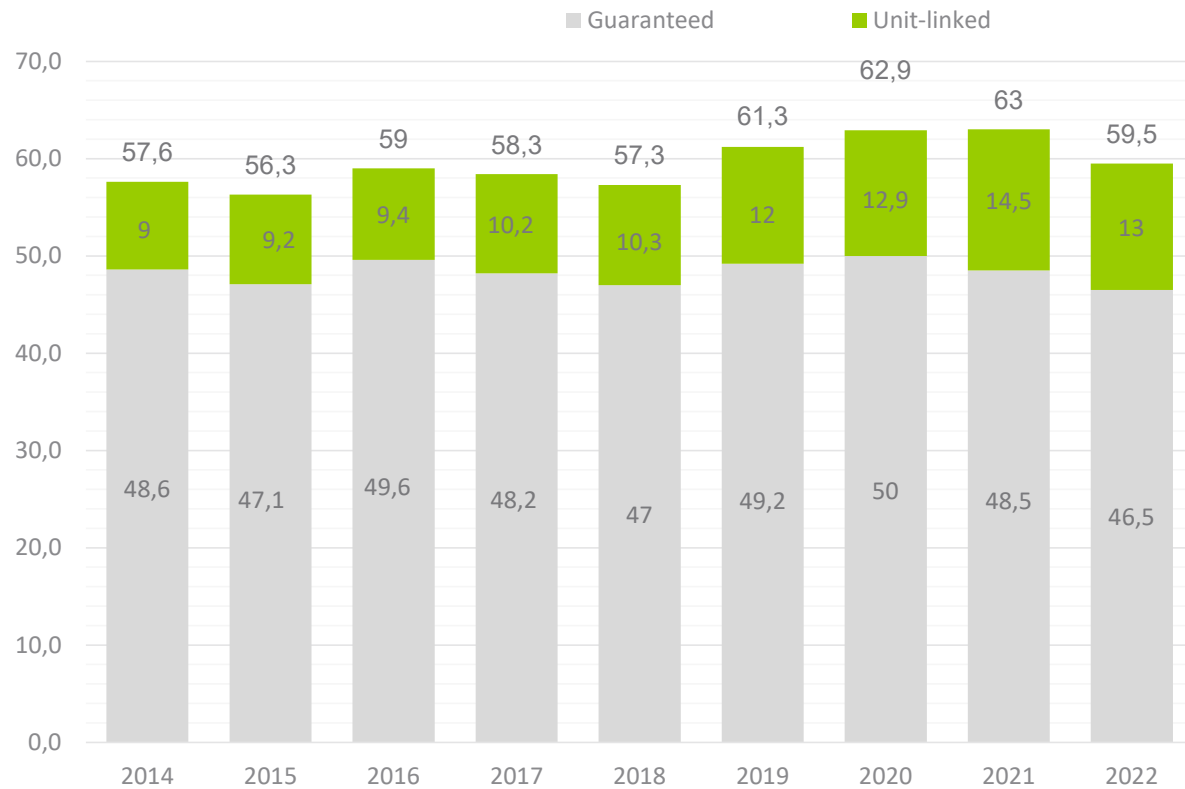
Aandeelhoudersstructuur



Activa onder beheer

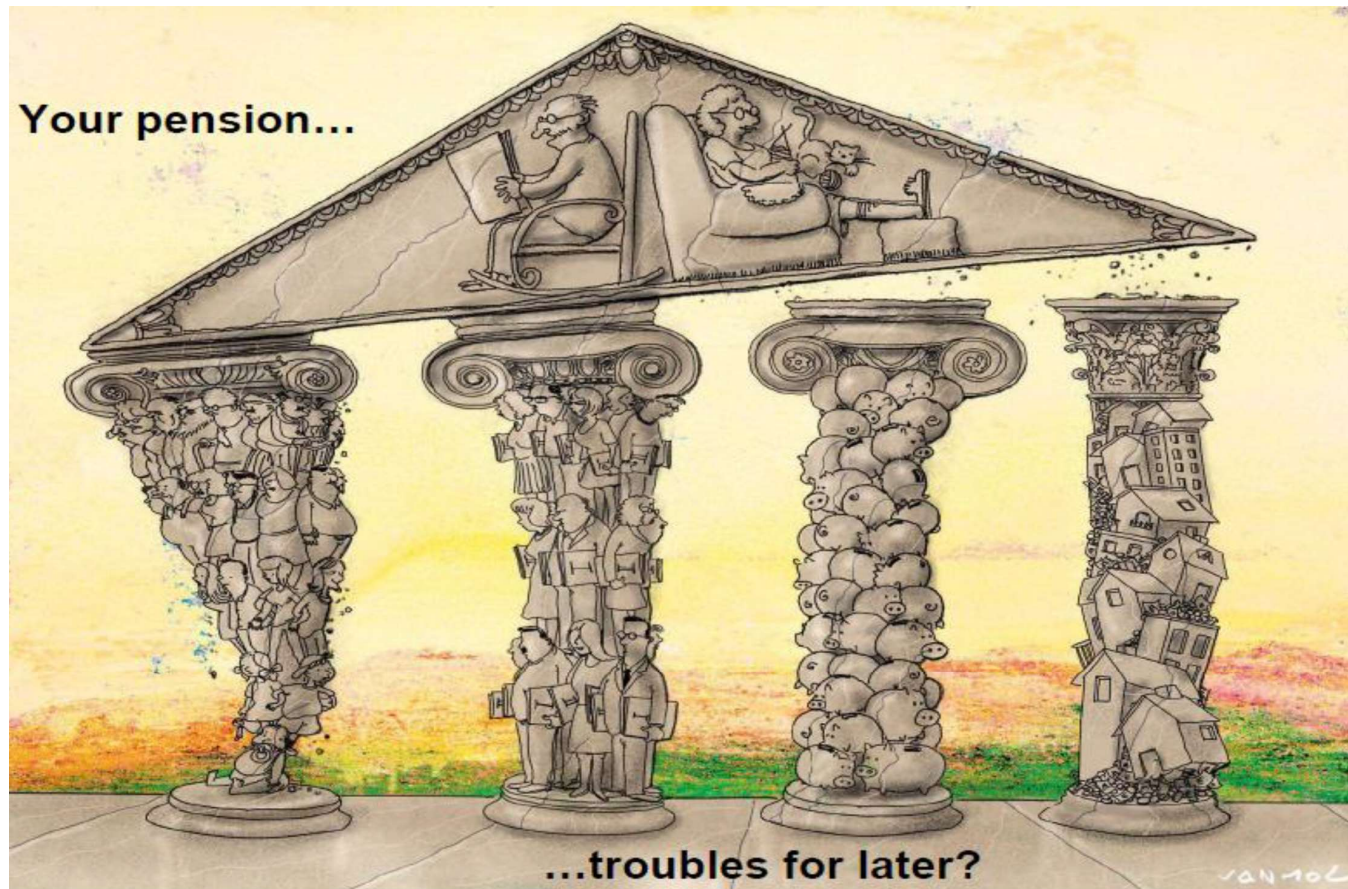
LEVEN

59,5 miljard EUR





PENSIOENOPBOUW IN BELGIË



PENSIOENPLANNING LOONTREKKENDE

Om je levensstandaard te behouden na je pensioen, zal je wettelijk pensioen niet volstaan!



- Niet fiscaal sparen
- Lange Termijnsparen
- Pensioensparen
- Groepsverzekering
- Wettelijk Pensioen

Stijgend belang van de 4de pijler

- Stijgende Levensverwachting – Pension GAP
- Flexibel alternatief Langetermijnsparen
 - Recurrente en vrije stortingen
 - Volledige of gedeeltelijke afkoop
- ‘Spaarverplichting’

Producten AG: Top Multilife

Type	Éénmalige en/of recurrente stortingen
Tak	Tak 21 en/of tak 23
Fonds(en)	Pension Life [tak 21]; keuze uit 14 fondsen [tak 23]
Minimum premie	€ 35 [tak 21] of € 50 [indien tak 23]
Maximum premie	€ 2.000/jaar [gedeelte tak 21]
Looptijd	Min. 8 jaar én met einddatum
Auto overdracht rechten	Ja
Extra's	Geén uitstapkosten na 2 jaar en 11 maanden



2023: Voorstel tot fiscale hervorming

- 1) Omvorming van 80%-regel naar een jaarlijks maximum percentage van het loon* [=12% loon onder loonplafond + 32% loon boven loonplafond]. *Quid Backservice?*
- 2) **Vanaf 01/01/2024 géén nieuwe contracten langetermijnsparen**
- 3) Pensioensparen: tweede fiscaal plafond [990 euro tot 1.270 euro à 25% belastingvermindering] verdwijnt



ANALYSE **NETTO**

Wat betekent de fiscale hervorming voor u en uw bedrijf?

Indexering fiscale plafonds

Pensioensparen en langetermijnsparen: schatting nieuwe plafonds

	Maximaal spaarbedrag in 2023	Maximaal fiscaal voordeel in 2023	Geschat maximaal spaarbedrag in 2024	Geschat maximaal fiscaal voordeel in 2024
Pensioensparen: 1e plafond (30 %)	990 euro	297 euro	1.020 euro	306 euro
Pensioensparen: 2e plafond (25 %)	1.270 euro	317,5 euro	1.310 euro	327,5 euro
Langetermijnsparen (30 %)	2.350 euro	705 euro	2.450 euro	735 euro

*De definitieve bedragen worden eind december gepubliceerd en begin januari gecommuniceerd.

NETTO

Meer fiscaal voordeel voor beleggers en pensioenspaarders in 2024



@ImageGlobe

PETER VAN MALDEGEM, PHILIPPE GALLOY
Vandaag om 13:17

Door de indexering van de fiscale grensbedragen stijgen de maximale bedragen voor pensioensparen en langetermijnsparen in 2024 met 3 à 4 procent. Ook de fiscale vrijstelling voor dividenden stijgt, van 800 naar 833 euro.

Met de publicatie van het [indexcijfer voor 2023](#) wordt duidelijk met hoeveel de fiscale plafonds voor uw inkomsten en uitgaven in 2024 geïndexeerd worden. De nieuwe grensbedragen zijn van belang voor de belastingaangifte die u in 2025 zal invullen over het inkomstenjaar 2024. Voor de officiële cijfers is het wachten op de publicatie in het Staatsblad in januari.

LANGETERMIJNSPAREN

Maximum aftrekbaar
premie **afhankelijk** van het
beroepsinkomen van de
belastingplichtige

6% NBBI + 183,60 euro
met max 2.450 euro
= **735 euro + GB**

LANGETERMIJNSPAREN

Lange termijnsparen en hypothecaire leningen




Aanvangsjaar lening	Korf lening <u>volledig</u> gebruikt voor	Mogelijke premie LTS AJ 2019
Tot en met 2014	BASISwoonbonus van 2280 euro	LTS 30 euro
2015	BASISwoonbonus van 1520 euro	LTS 790 euro
Vanaf 2016	GEINTEGREERDE woonbonus	LTS 2350 euro*
	lening onder aftrek LTS	LTS 0 euro


LANGETERMIJNSPAREN


PARTICULIEREN ZELFSTANDIGEN EN KMO EMPLOYEE BENEFITS

JOB'S • NEWSROOM • OVER AG INSURANCE FR • NL

 *U kan altijd op ons rekenen* **HULP NODIG?**

[🏠](#) **MOBILITEIT** **WONING** **GEZIN** **GEZONDHEID** **SPAREN & BELEGGEN** **PENSIOEN**


Bereken uw fiscaal voordeel
Met deze online tool kunt u heel eenvoudig uw maximaal fiscaal aftrekbare premie voor langetermijnsparen berekenen. Kijk snel hoeveel belastingvermindering u kunt genieten!



1 UW PERSOONLIJKE SITUATIE **2** UW SPAARTEGOED/KREDIET **3** UW FISCAAL VOORDEEL

Uw persoonlijke situatie

Bent u jonger dan 65? [Waarom vragen we dit?](#)

Wat is uw statuut?

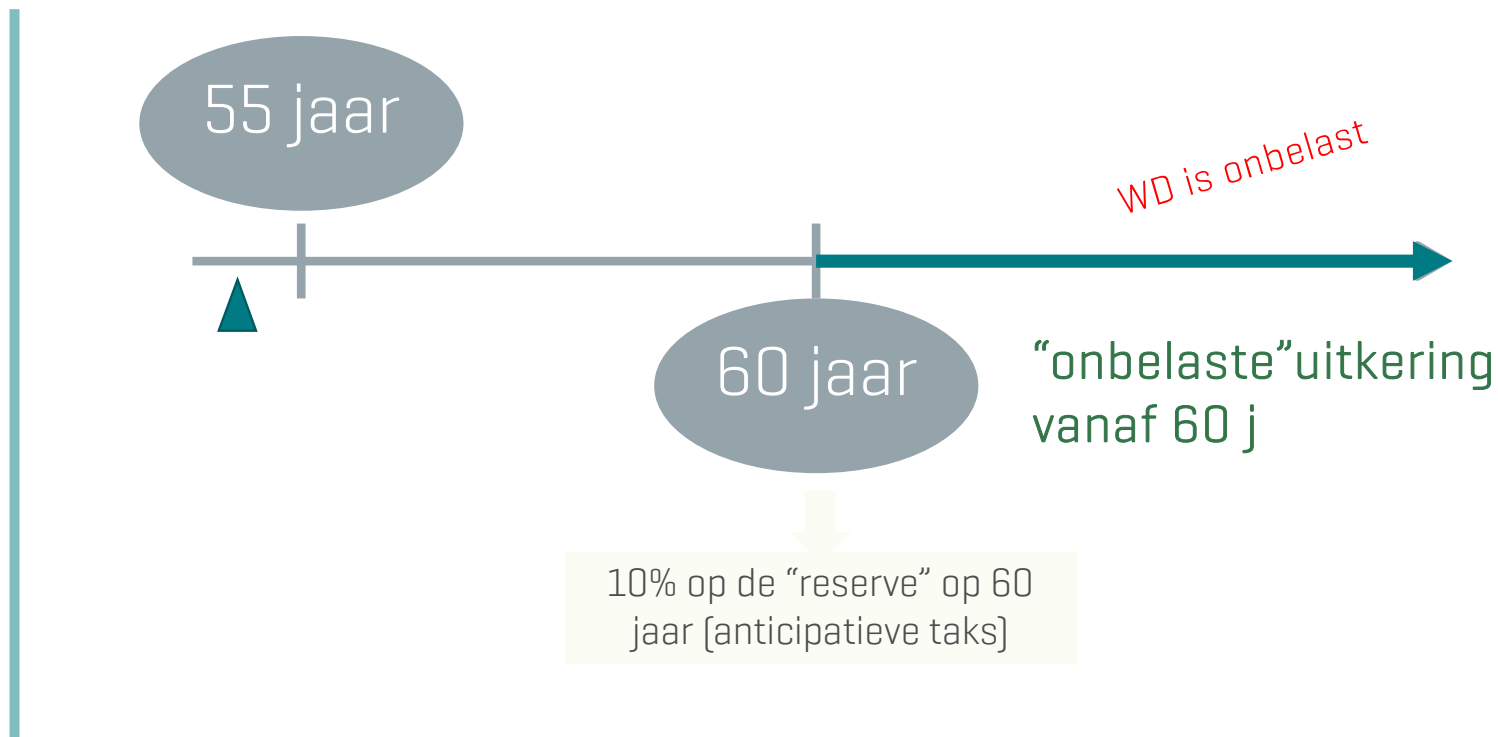
[Waarom vragen we dit?](#)

<https://www.aginsurance.be/Retail/nl/pensioen/voorbereiding/Paginas/bereken-langetermijnsparen.aspx#/>



LANGETERMIJNSPAREN – TAXATIE

ONDERSCHREVEN VOOR 55 JAAR



LANGETERMIJNSPAREN – TAXATIE

Einddatum:

1) 65 jaar of 10^{de} verjaardag van het contract

2) Tot 99 jaar

Tak21

Uitstapkosten (in% van de overgedragen reserve)

1% vermenigvuldigd met de resterende duur van het contract, met een maximum van 5%. En voor de contracten pensioensparen en langetermijnsparen: 0% tijdens de laatste 5 jaar van het contract.

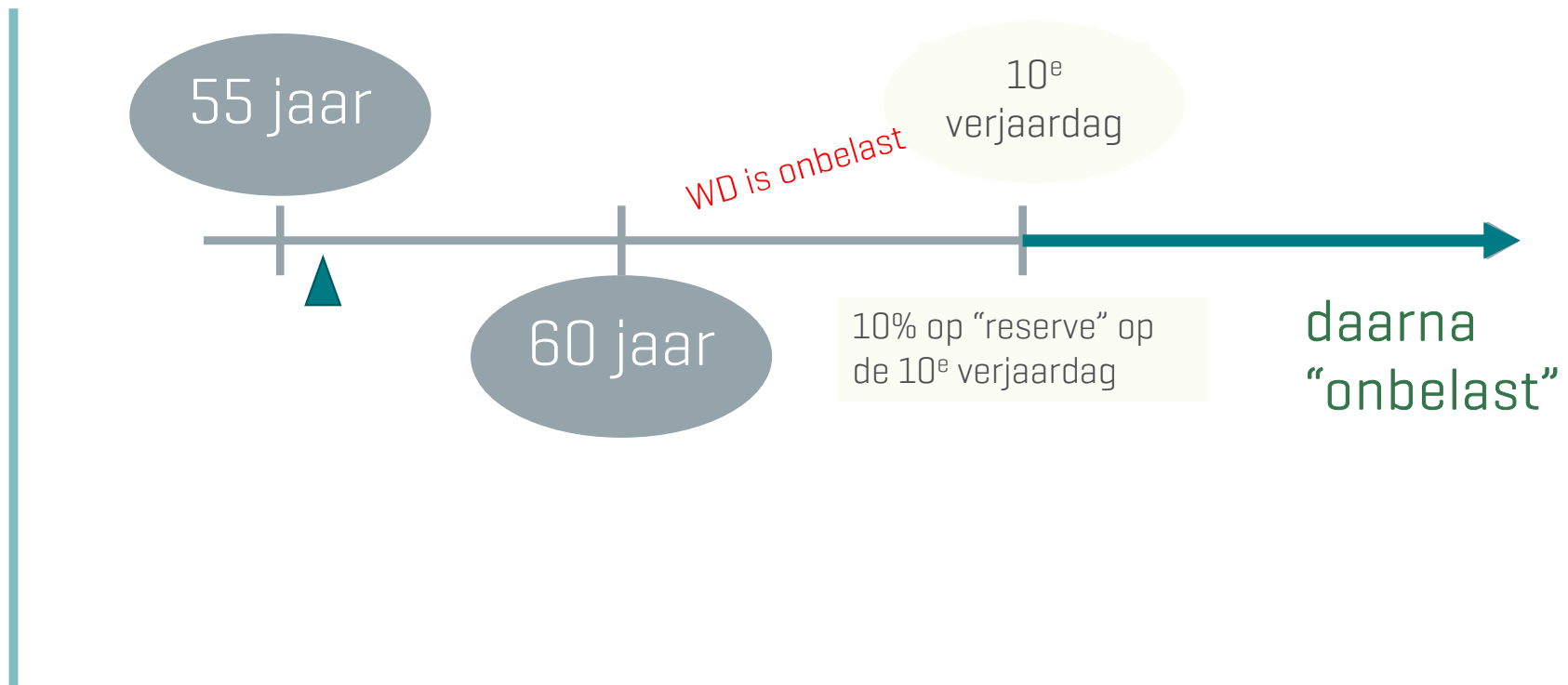
Tak23

Uitstapkosten

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

LANGETERMIJNSPAREN – TAXATIE

ONDERSCHREVEN **VANAF 55 JAAR**



NIET FISCAAL SPAREN

Top Multilife

T21: 1,75% +
Winstdeelname
[max 2.000
euro/aangeslotene]

T23

Geen uitstapkosten in
gedeelte T23 na
2 jaar en 11 maand

2% verzekeringstaks

T21: 0,5% instapkost

T23: 0,5% instapkost +
0,5% aankoop van de
fondsen

Geen domiciliering
mogelijk

FONDSENAANBOD

3^{de} pijler

Tak21: Top Rendement (1,75% +WD)
OF
Tak23: Top Multilife (5 fondsen)

4^{de} pijler

=Tak44

Tak21: Top Multilife (1,5% +WD)*
EN
Tak23: Top Multilife (9 fondsen)

**beperkt tot 2.000 euro per jaar per verzekeringsnemer*



Tak21

3de pijler: 1,75% + Winstdeelname

4de pijler: 1,50% + Winstdeelname

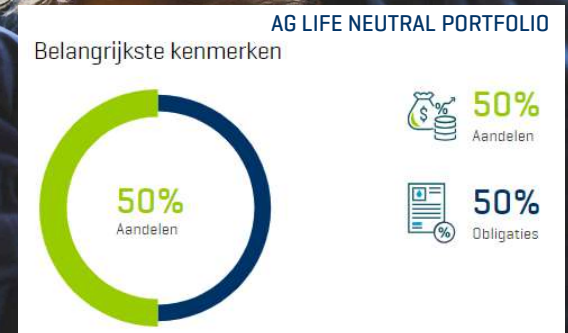
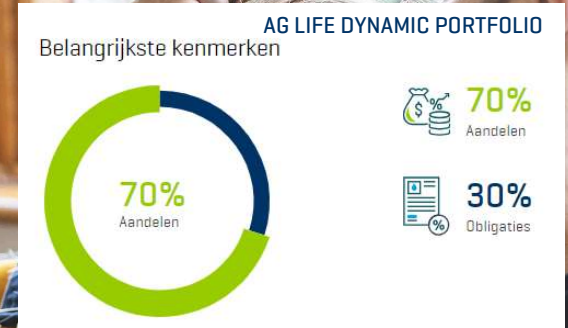
Globaal rendement 2023 = 2%

Main Fund



Tak23 - 3de pijler (=5 fondsen)

CATEGORIE	FONDS	SAMENSTELLING																	
TACTICAL ASSET ALLOCATION: De portefeuille wordt afgestemd op de marktomstandigheden waarbij rekening wordt gehouden met bepaalde grenzen (minimum en maximum) op het profiel	AG LIFE DYNAMIC PORTFOLIO	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Activaklassen</th> <th>Minimum</th> <th>Maximum</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Aandelen</td> <td>25%</td> <td>95%</td> </tr> <tr> <td>Rentdragende beleggingen</td> <td>5%</td> <td>75%</td> </tr> </tbody> </table>	Activaklassen	Minimum	Maximum	Aandelen	25%	95%	Rentdragende beleggingen	5%	75%								
	Activaklassen	Minimum	Maximum																
Aandelen	25%	95%																	
Rentdragende beleggingen	5%	75%																	
AG LIFE NEUTRAL PORTFOLIO	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Activaklassen</th> <th>Minimum</th> <th>Maximum</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Aandelen</td> <td>25%</td> <td>60%</td> </tr> <tr> <td>Rentdragende beleggingen</td> <td>25%</td> <td>75%</td> </tr> <tr> <td>Vastgoed</td> <td>0%</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>Alternatieve beleggingen</td> <td>0%</td> <td>25%</td> </tr> <tr> <td>Cash</td> <td>0%</td> <td>50%</td> </tr> </tbody> </table>	Activaklassen	Minimum	Maximum	Aandelen	25%	60%	Rentdragende beleggingen	25%	75%	Vastgoed	0%	10%	Alternatieve beleggingen	0%	25%	Cash	0%	50%
Activaklassen	Minimum	Maximum																	
Aandelen	25%	60%																	
Rentdragende beleggingen	25%	75%																	
Vastgoed	0%	10%																	
Alternatieve beleggingen	0%	25%																	
Cash	0%	50%																	
STRATEGIC ASSET ALLOCATION: Vaste verdeling van de activaklassen	AG LIFE GROWTH	Ongeveer 75% aandelen en 25% obligaties, wereldwijd. Een groot deel van het fonds is momenteel belegd in de eurozone.																	
	AG LIFE BALANCED	Ongeveer 50% aandelen en 50% obligaties, wereldwijd. Een groot deel van het fonds is momenteel belegd in de eurozone.																	
	AG LIFE STABILITY	Ongeveer 75% obligaties en 25% aandelen, wereldwijd. Een groot deel van het fonds is momenteel belegd in de eurozone.																	

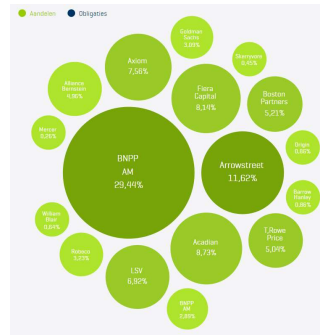


Tak23 - 3de pijler (=5 fondsen)

Belangrijkste kenmerken



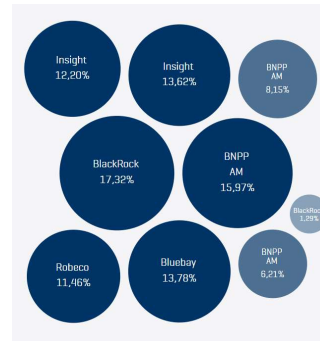
AG LIFE EQUITIES WORLD



Belangrijkste kenmerken



AG LIFE BONDS WORLD



AG LIFE NEUTRAL PORTFOLIO

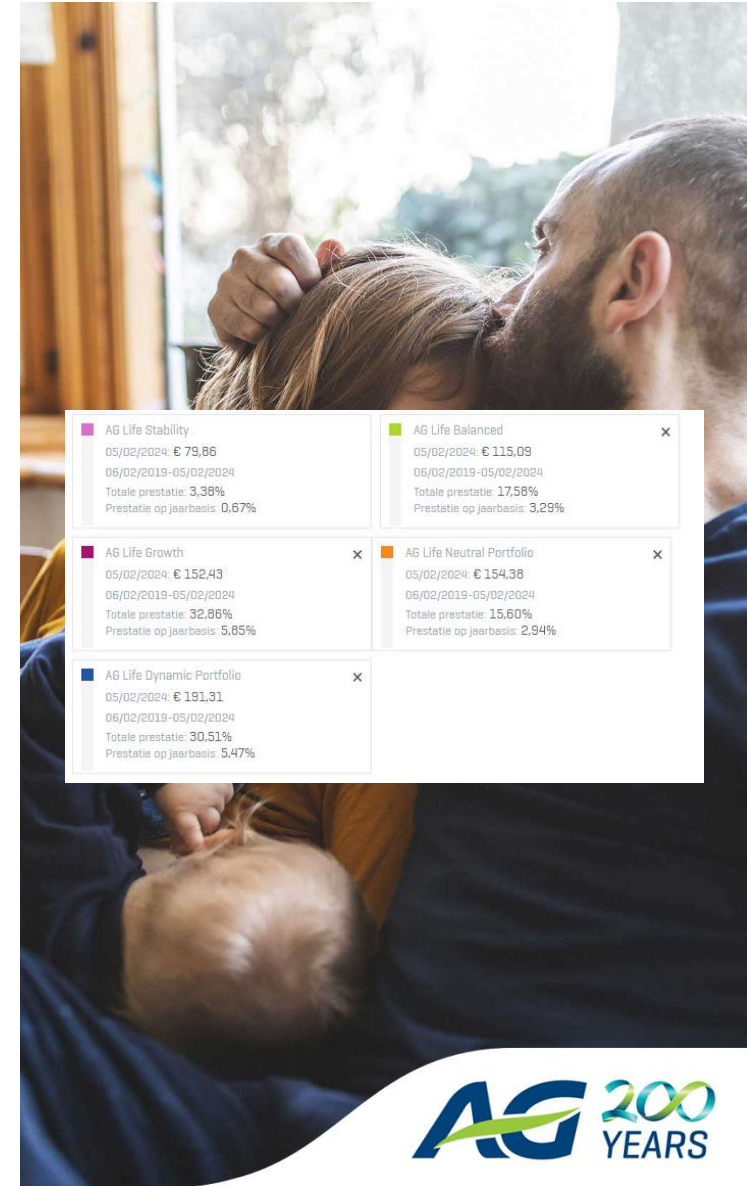


Rendementen 5Y



<https://www.aginsurance.be/retail/nl/paginas/beleggingen.aspx#/compare>

07/02/2024 | Presentation name - footer



AG 200 YEARS

Tak23 - 4de pijler (=9 fondsen)

CATEGORIE	FONDS	SAMENSTELLING
	AG LIFE EQUITIES WORLD 100% aandelen , wereldwijd. AG LIFE EQUITIES EURO 100% Europese aandelen .	AG LIFE BONDS WORLD* 100% obligaties , wereldwijd. AG LIFE BONDS EURO* 100% Europese obligaties .
		BEST OF EMERGING MARKETS 100% aandelen uit groeilanden AG LIFE REAL ESTATE Europese vastgoed sector.
STRATEGIC ASSET ALLOCATION: Vaste verdeling van de activaklassen	AG LIFE GROWTH	Ongeveer 75% aandelen en 25% obligaties, wereldwijd. Een groot deel van het fonds is momenteel belegd in de eurozone.
	AG LIFE BALANCED	Ongeveer 50% aandelen en 50% obligaties, wereldwijd. Een groot deel van het fonds is momenteel belegd in de eurozone.
	AG LIFE STABILITY	Ongeveer 75% obligaties en 25% aandelen, wereldwijd. Een groot deel van het fonds is momenteel belegd in de eurozone.

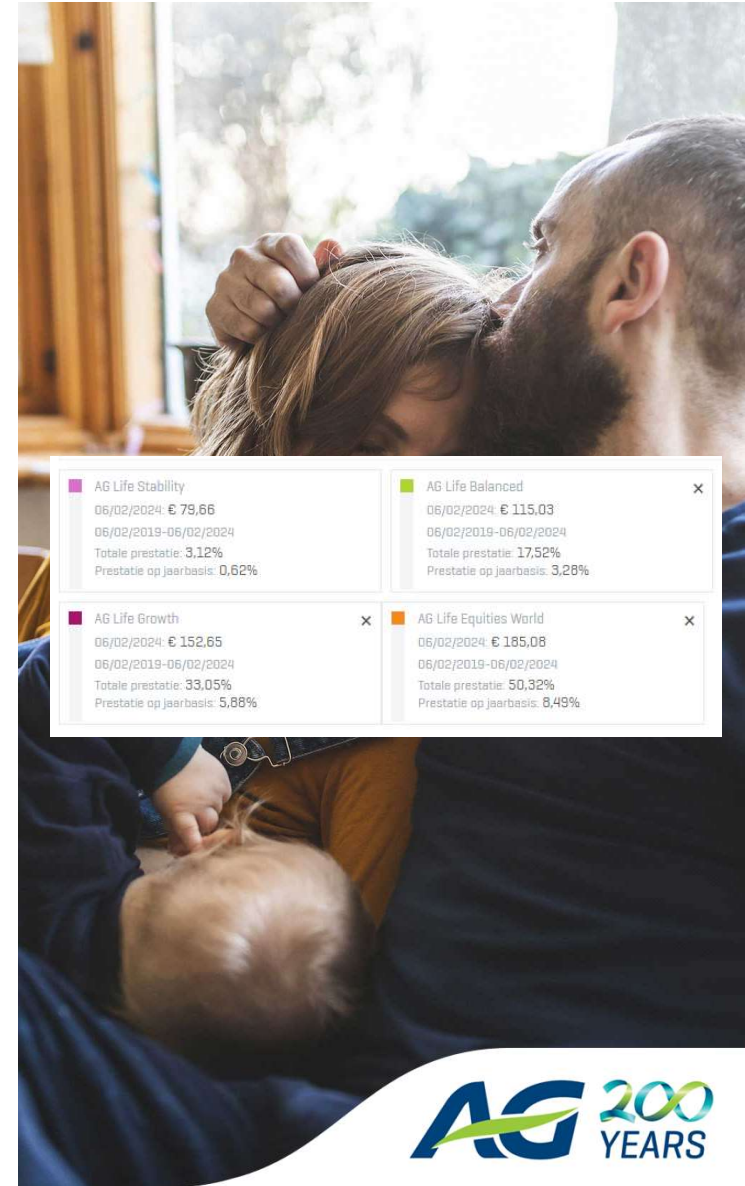


Rendementen 5Y



<https://www.aginsurance.be/retail/nl/paginas/beleggingen.aspx#/compare>

07/02/2024 | Presentation name - footer



<p>AG Life Stability</p> <p>06/02/2024: € 79,66</p> <p>06/02/2019-06/02/2024</p> <p>Totale prestatie: 3,12%</p> <p>Prestatie op jaarbasis: 0,62%</p>	<p>AG Life Balanced</p> <p>06/02/2024: € 115,03</p> <p>06/02/2019-06/02/2024</p> <p>Totale prestatie: 17,52%</p> <p>Prestatie op jaarbasis: 3,28%</p>
<p>AG Life Growth</p> <p>06/02/2024: € 152,65</p> <p>06/02/2019-06/02/2024</p> <p>Totale prestatie: 33,05%</p> <p>Prestatie op jaarbasis: 5,88%</p>	<p>AG Life Equities World</p> <p>06/02/2024: € 185,08</p> <p>06/02/2019-06/02/2024</p> <p>Totale prestatie: 50,32%</p> <p>Prestatie op jaarbasis: 8,49%</p>

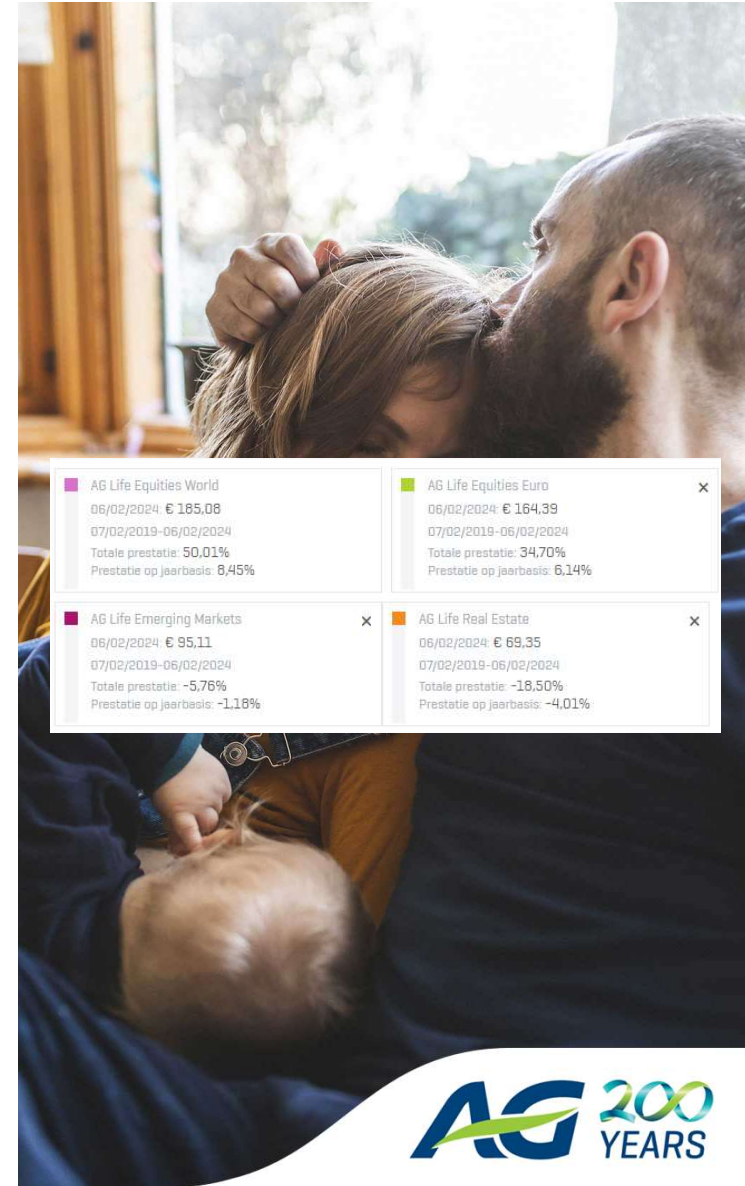
AG 200 YEARS

Rendementen 5Y



<https://www.aginsurance.be/retail/nl/paginas/beleggingen.aspx#/compare>

07/02/2024 | Presentation name - footer



AG 200
YEARS

MuMa Dashboard

Het MuMa Dashboard is een rapporteringstool die u een gedetailleerd overzicht geeft van het beheer van de beleggingsfondsen die AG aanbiedt via haar individuele levensverzekeringen [tak 23] en verdeeld door de makelaars.

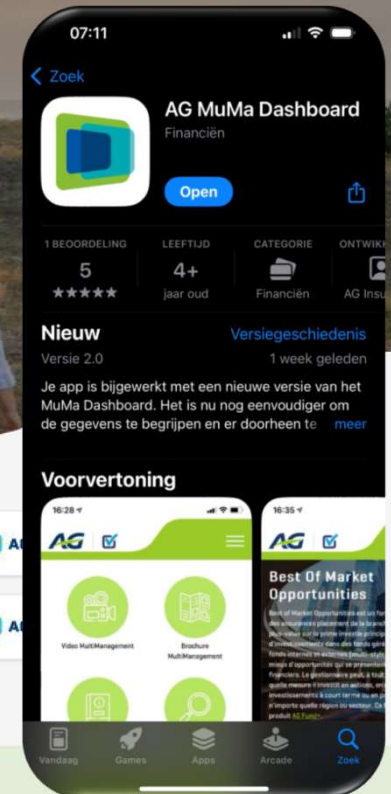
U vindt hier informatie over onze beheerders, over de prestaties van onze fondsen en over de financiële markten, evenals de documenten. Het MuMa Dashboard geeft geen beleggingsadvies. U komt meer te weten over de MultiManagement-strategie van AG in bijgevoegde brochure en video.



Brochure



Video



AG.AG-MUMA.BE

Nieuwe MuMa dashboard

Nieuwigheden

<https://ag.ag-muma.be>

- **Nieuw Tabblad Duurzaamheid met:**
 - ESG score
 - Koolstofafdruk
- **Voor elk fonds een overzicht van het rendement op zes belangrijke tijdstippen:**
- 1 maand, YTD, 1 jaar, 3 jaar, 5 jaar en 10 jaar.
- **Dynamische en personaliseerbare voorstelling van de beheerders.**
- **Voor elk fonds:**
 - classificatie volgens de categorieën bepaald door de Europese SFDR-verordening (artikel 6, 8 of 9).
- **Voor de betrokken fondsen: vermelding van het Towards Sustainability-label.**
- **Toevoeging van info over de 'Yield to Maturity' en de 'Duration' aan het deel 'Obligaties' van de fondsen.**



HULP & CONTACT

Zoek



MOBILITEIT

WONING

GEZIN

GEZONDHEID

SPAREN & BELEGGEN

PENSIEN

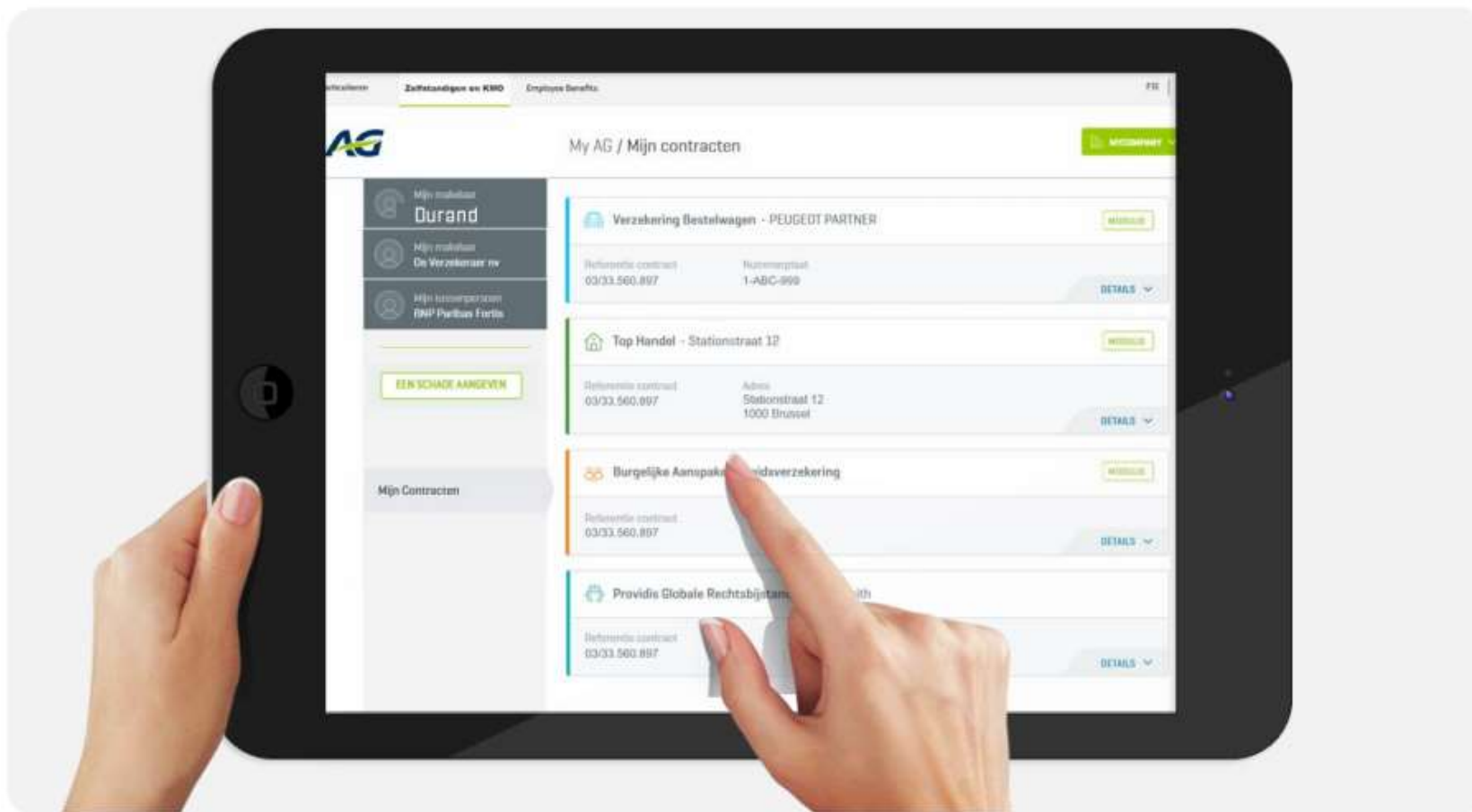
ACTIE AUTOSALON

Vertrek nu met onze
meest voordelige vrijstelling

Meer weten

Supporter van jouw leven





**DANK U!
VRAGEN?**

