

Nuttige informatie over Ascento Free

Premies, prestaties, kosten en huidige fiscaliteit



- **Minimumpremies:** /
- **Kosten:** De instapkosten hangen af van het totaal geïnvesteerde bedrag in uw contract AG Ascento Free. De instapkosten bedragen 2,5% voor een totaal bedrag tot € 12.499, 2,0% voor een bedrag tussen € 12.500 en € 24.499, 1,5% voor een bedrag tussen € 25.000 en € 49.999, 1,0% voor een bedrag tussen € 50.000 en € 74.999, 0,5% voor een bedrag tussen € 75.000 en € 99.999 en **0%** vanaf € 100.000.
- **Fiscaliteit:** **2%** premietaks op elke gestorte premie, er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.



- **Minimale aanvullende premies:** aanvullende premies zijn mogelijk.
- **Afkoop:** gerichte of geplande afkopen (maandelijks, driemaandelijks, zesmaandelijks, jaarlijks) zijn mogelijk. De geplande afkopen zijn onderworpen aan vaste kosten van € 4,00 per afkoop.
- **Afkoopkosten in tak 21:** Voor afkopen van minder dan 25% van de contractreserve op 31/12 van het voorafgaande kalenderjaar: **geen** afkoopkosten. Voor afkopen van meer dan 25% van de contractreserve op 31/12 van het voorafgaande kalenderjaar, zijn de kosten degressief: 2,0% het eerste jaar, 1,5% het tweede jaar, 1,0% het derde jaar, 0,5% het vierde jaar en **0%** vanaf het vijfde jaar, op het gedeelte dat de grens overschrijdt.
- **Afkoopkosten in tak 23:** € 40,00 per afkoop vanaf de 2e verrichting van het jaar.
- **Overdrachtkosten:** worden berekend zoals de afkoopkosten van het deelcontract vanuit hetwelk het bedrag wordt overgedragen.
- **Fiscaliteit:** **30%** roerende voorheffing in geval van afkoop enkel tijdens de eerste 8 jaar in tak 21 (voorheffing berekend op basis van een kapitalisatie van de interesten aan 4,75% per jaar). **0%** roerende voorheffing in geval van afkoop in tak 23. Bij overdrachten zijn dezelfde fiscale regels van toepassing.



Op einddatum

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

Bij overlijden van de verzekerde

- **Kapitaal:** het kapitaal overlijden wordt uitgekeerd aan de begunstigde bij overlijden.
- **Kosten:** **geen** uitstapkosten.
- **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 begunstigten bij leven en bij overlijden worden aangeduid. De begunstigten kunnen in de loop van het contract onder bepaalde voorwaarden worden gewijzigd.

Lijst van de beschikbare fondsen

De fondsen beschikbaar in Tak 23: Rainbow Violet/ Rainbow Blue/ Rainbow Indigo/ Rainbow Green/ Rainbow Orange/ Rainbow Red/ Rainbow Absolute Return Flexible Asset Allocation. Het is mogelijk uw premie in tak 21 te spreiden (Rainbow Ivory) en/of in één of meerdere van de tak 23-fondsen, met een maximum van 5 fondsen, inclusief tak 21, en een minimum van 5 % van de premie per fonds.

Bijkomende overlijdensverzekering - optionele

In tak 21 kan het overlijdenskapitaal aangevuld worden met een bijkomende overlijdensverzekering, die bestaat uit een kapitaal dat gelijk is aan 30 % van de belegde premie(s), verminderd met de eventuele afkopen.

De afkopen in tak 21 uitgevoerd tijdens de eerste 8 jaar zijn niet onderworpen aan de roerende voorheffing als deze bijkomende dekking voorzien is en de verzekeringsnemer, de verzekerde en de begunstigde bij leven één en dezelfde persoon zijn.

Informatie over duurzaamheid

Duurzaamheidsrisico en belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren



Factoren als milieu, maatschappij en goed bestuur (de zogenaamde ESG-factoren) zijn niet-financiële gegevens die een belangrijke rol spelen in de prestaties van beleggingen, zowel wat betreft het rendement als het risico. Om de impact van het duurzaamheidsrisico op de prestaties van zijn beleggingen te beperken, en dus op het rendement van de producten, integreert AG de ESG-factoren in zijn investeringsbeslissingen, met name door het gebruik van ESG-scores en de uitsluiting van bepaalde controversiële sectoren en activiteiten zoals

- de wapenindustrie
- tabak
- gokken
- thermische steenkool
- niet conventionele olie- en gaswinning
- derivaten van voedingsgrondstoffen
- belastingparadijzen en als corrupt beschouwde regimes en personen

In het beleggingsbeleid houdt AG rekening met onder andere volgende belangrijke indicatoren over ongunstige effecten:

- uitstoot van broeikasgassen
- koolstofvoetafdruk
- koolstofintensiteit
- blootstelling aan fossiele brandstoffen
- schending van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties
- blootstelling aan controversiële wapens

U vindt meer gedetailleerde uitleg over onze duurzame beleggingsaanpak, alsook een verslaggeving over de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren op de website van AG (ag.be/investeren/duurzaamheid).

Product met een focus op ecologische en sociale kenmerken (SFDR art.8)

Het product Ascento Free (gedeelte tak 21) heeft ecologische en sociale kenmerken die het mogelijk maken om bij te dragen aan een positieve impact op het milieu of de maatschappij en om een negatieve impact op het milieu of de maatschappij te beperken, dit dankzij een passende selectie van beleggingen. Informatie over deze ecologische en sociale kenmerken is beschikbaar in de bijlage.

