Nuttige informatie over For Kids - AG Life Balanced

Premies, prestaties, kosten en huidige fiscaliteit

- **Minimumpremie:** eenmalige premie van € 120 en periodieke premies van € 25 en maximumpremie van € 2.000.
- **Kosten:** 3,5% van de gestorte premie(s) of van de overgedragen reserve.
- **Fiscaliteit:** 2% taks op elke gestorte premie, er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.

- **Minimale aanvullende premies:** aanvullende periodieke premies zijn mogelijk met een minimum van € 25.
- **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.
- **Afkoop:** gerichte afkopen zijn mogelijk.
- **Afkoopkosten**: de afkoopvergoeding (uitgedrukt in % van de afgekochte reserve) bedraagt 1% vermenigvuldigd met de resterende duur tot het einde van het 8e jaar vanaf de onderschrijving van het contract, met een maximum van 5%. Deze resterende duur wordt uitgedrukt in jaren (waarbij 1 maand = 1/12 jaar)
- **Kosten voor de overdracht van tak 21 naar tak 23 (enkel mogelijk voor de winstdeling)**: idem afkoopkosten.
- **Kosten bij overdracht tussen beleggingsfondsen (enkel mogelijk voor het deel begunstigde)**: 0% voor de eerste overdracht van het jaar, 37,18 €/overdracht voor de volgende overdrachten.
- **Fiscaliteit:** tak 21**:** 30% roerende voorheffing in geval van afkoop en/of overdracht 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. Belasting op de gerealiseerde meerwaarde van 10% in geval van afkoop eventueel gecompenseerd rekening houdend met de bestaande vrijstellingen en uw persoonlijke situatie.

Op einddatum

- **Kapitaal**: het kapitaal leven wordt uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde bij leven.
- **Kosten**: geen uitstapkosten.
- **Fiscaliteit**: geen roerende voorheffing. Belasting op de gerealiseerde meerwaarde van 10% op einddatum eventueel gecompenseerd rekening houdend met de bestaande vrijstellingen en uw persoonlijke situatie.

Bij overlijden van de verzekerde

- **Kapitaal**: het kapitaal overlijden wordt uitgekeerd aan de aangeduide 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 begunstigden bij leven en bij overlijden worden aangeduid. De begunstigden kunnen in de loop van het contract onder bepaalde voorwaarden worden gewijzigd.

Optionele aanvullende overlijdensdekking

Deze verzekering kan aangevuld worden met een aanvullende overlijdensverzekering Bijkomende Jeugd: de betaling van de geplande premies op het tijdstip van overlijden van de verzekeringsnemer wordt ten laste genomen door de verzekeringsonderneming zolang de verzekerde in leven is.

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 wapenindustrietabak

- 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:

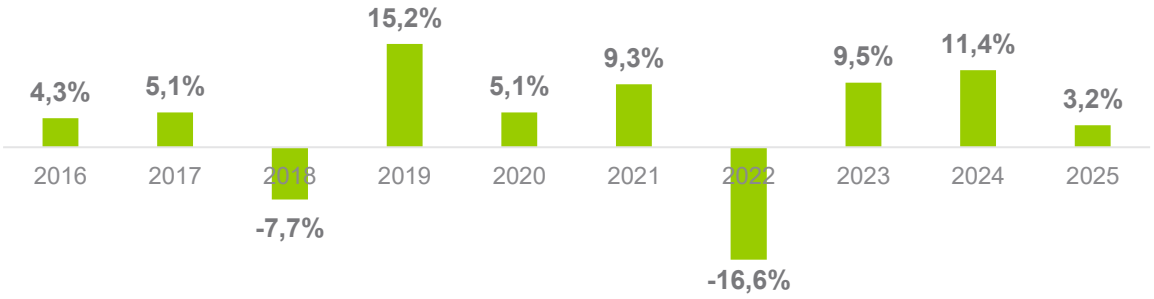
- uitstoot van broeikasgassen
- koolstofintensiteit
- blootstelling aan fossiele brandstoffen
- schending van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties
- blootstelling aan controversiële wapens

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).

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

Dit fonds 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 van dit fonds is beschikbaar in bijlage.

Prestaties in het verleden



Deze grafiek toont de prestaties van het fonds als percentage van het verlies of de winst per jaar gedurende de afgelopen 10 jaar.

Prestaties in het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige prestaties. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het kan u helpen om te beoordelen hoe het fonds in het verleden is beheerd.

De prestaties worden weergegeven na aftrek van lopende kosten. Eventuele instap- en uitstapkosten worden bij de berekening buiten beschouwing gelaten.

Creatie jaar van het fonds: 1997
Munt: EUR