Nuttige informatie over AG Succession+

Premie, prestaties, kosten en huidige fiscaliteit

- **Minimumpremie:** de eenmalige sluitingspremie van € 2500.
- **Kosten**: 2.5% instapkosten op de eenmalige premiestorting.
- **Fiscaliteit**: 2% premietaks op de eenmalige premiestorting, er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.

- **Minimale aanvullende premies:** aanvullende premies zijn niet mogelijk.
- **Afkoop**: gerichte of geplande afkopen (maandelijks, driemaandelijks, zesmaandelijks, jaarlijks) zijn mogelijk.
- **Afkoopkosten**: voor afkopen (gedeeltelijke en periodieke) van maximum € 50.000 en minder dan 10% van de brutocontractreserve opgebouwd op 31/12 van het voorafgaande kalenderjaar: geen afkoopvergoeding en geen financiële correctie.
  Voor afkopen (gedeeltelijke en periodieke) van een bedrag hoger dan € 50.000 of meer dan 10% van de brutocontractreserve op 31/12 van het voorafgaande kalenderjaar: 1% afkoopvergoeding op wat € 50.000 of 10% van de reserve overschrijdt, en een financiële correctie is mogelijk.
- **Beheerskosten:** maximum 0.40% op de reserve, die rechtstreeks op het contract worden aangerekend.
- **Fiscaliteit:** 30% roerende voorheffing in geval van afkoop enkel tijdens de eerste 8 jaar van het contract (voorheffing berekend op basis van een kapitalisatie van de interesten aan 4,75% per jaar).
  Meerwaardebelasting: Belasting op de gerealiseerde meerwaarde van 10% van toepassing bij afkoop na 8 jaar of op vervaldag, 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, geen meerwaardebelasting, 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.

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
- 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 AG Succession+ met onbepaalde looptijd 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.