Nuttige informatie over Junior Future Plan

Premies, prestaties, kosten en huidige fiscaliteit

- **Minimumpremie:** eenmalige premie vanaf € 30 of periodieke premies van € 360/jaar.
- **Kosten:** 3,5% instapkosten op elke gestorte premie. Een voordeeltarief van 3% wordt toegepast op elke nieuwe premie, op voorwaarde dat het totaal van de reeds gestorte nettopremie(s) en deze nieuwe premie gelijk is of hoger is dan € 25.000 (taks inbegrepen). Tijdens het 5de, 4de en 3de jaar voor de einddatum van het contract dalen deze instapkosten met 0,5% per jaar. Tijdens het voorlaatste en laatste jaar van het contract betaalt u geen instapkosten meer.
- **Fiscaliteit:** 2% premietaks op elke gestorte premie, er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.

- **Minimale aanvullende premies:** aanvullende premies zijn mogelijk vanaf € 360/jaar.
- **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:** gedeeltelijke afkopen zijn mogelijk als de verzekeringsnemer meerderjarig is.
- **Afkoopkosten**: de contracten kunnen zonder afkoopvergoeding worden afgekocht in de maand van de 12de verjaardag van het begunstigde kind en de maand daaropvolgend of vanaf de 18 verjaardag van het begunstigde kind. Bij afkoop op een ander moment is er een afkoopvergoeding verschuldigd. Deze afkoopvergoeding bedraagt 5% van de theoretische afkoopwaarde. De afkoopvergoeding bedraagt 4%, 3%, 2%, 1% of 0% wanneer de afkoop plaatsvindt respectievelijk minder dan 5, 4, 3, 2 of 1 jaar voor de einddatum van het contract.
- **Kosten bij interne overdracht:** twee keer per burgerlijk jaar gratis. Daarna wordt 1% van de getransfereerde reserve aangerekend.
- **Fiscaliteit:** tak 21: 30% roerende voorheffing enkel in geval van afkoop en/of interne overdracht van tak 21 naar tak 23 enkel tijdens de eerste 8 jaar van het contract (voorheffing berekend op basis van een kapitalisatie van de interesten aan 4,75% per jaar berekend op het totaal bedrag van de gestorte premies). Tak 23: geen roerende voorheffing in geval van afkoop.
  Geen meerwaardebelasting bij afkoop tijdens de eerste 8 jaar van het contrat in het tak 21 gedeelte. In het tak 23 gedeelte, belasting op de gerealiseerde meerwaarde van 10% van toepassing bij 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.
  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 begunstigde bij leven en één of meer begunstigden bij overlijden worden aangeduid. De begunstigden kunnen in de loop van het contract onder bepaalde voorwaarden worden gewijzigd.

Verdeling van de premies tussen tak 21 en tak 23

Iedere premie wordt verdeeld over het contract Kapitaalsopbouw en Kapitaal Plus volgens een verdeelsleutel die de verzekeringsnemer bepaalt in functie van zijn situatie en behoefte. Het gekozen percentage (enige premies) of de verdeelsleutel (periodieke premies) bepaalt welk gedeelte van de nettopremie (= storting zonder de verschuldigde taks en instapkosten) belegd wordt in het contract Kapitaalsopbouw (tak 21). Het resterende bedrag wordt via het contract Kapitaal Plus geïnvesteerd in AG LIFE 10Y+. Zodra de nog resterende looptijd 10 jaar bedraagt, worden alle eenheden die u aanhoudt in het fonds AG Life 10Y+, op de eerste noteringsdag van het daaropvolgende jaar automatisch overgedragen naar het fonds AG Life YYYY. Alle premies in het contract Kapitaal Plus worden vanaf dat moment belegd in het fonds AG Life YYYY, dat naarmate de eindvervaldag dichterbij komt, een steeds defensievere beleggingsstrategie volgt.

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 Junior Future Plan (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.