Nuttige informatie over Future Invest Bon

Premies, prestaties, kosten en huidige fiscaliteit

- **Minimumpremie:** € 2.500.
- **Kosten**: 3,5% instapkosten op elke gestorte premie (3% van zodra het totaal van de geïnvesteerde premies € 25.000 bereikt).
- **Fiscaliteit**: 2% premietaks op elke gestorte premie, er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.

- **Minimale aanvullende premies:** 1.500 € tijdens het eerste jaar van het contract na aanvangsdatum. In het kader van een Future Invest Bon gekoppeld aan een Business Invest Plan Dual, zijn aanvullende premies toegestaan op elk moment.
- **Afkoop**: gerichte of geplande afkopen (maandelijks, driemaandelijks, zesmaandelijks, jaarlijks) zijn mogelijk.
- **Afkoopkosten**:
  1% afkoopvergoeding van de theoretische afkoopwaarde. Een financiële correctie is mogelijk.
  Geen afkoopvergoeding voor:
  - elke afkoop uitgevoerd in de loop vanaf het 8ste jaar van het contract;
  - elke gedeeltelijke en vrije periodieke afkoop binnen éénzelfde burgerlijk jaar indien al deze afkopen samen het bedrag van 10% van de reserve opgebouwd ofwel op 31/12 van het voorgaande burgerlijk jaar, ofwel op de aanvangsdatum van het contract voor afkopen die plaatsvinden in het burgerlijk jaar waarin het contract gesloten werd, met een maximum van 50.000 EUR niet overschrijden. Geen financiële correctie van toepassing.
- **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). Geen meerwaardebelasting bij afkoop tijdens de eerste 8 jaar van het contract.

Op einddatum

- **Kapitaal**: het kapitaal leven wordt uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde bij leven.
- **Kosten**: geen uitstapkosten.
- **Fiscaliteit**: 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 erfbelasting/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 Future Invest Bon 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 en toepassing van bijkomende verantwoorde beleggingsstrategieën. Informatie over deze ecologische en sociale kenmerken is beschikbaar in de bijlage.

Dit beleid heeft het daarnaast mogelijk gemaakt om voor dit product het label “Towards Sustainability’ te bekomen, dat een kwaliteitsnorm is onder toezicht van het Central Labelling Agency of the Belgian SRI Label (CLA). Om aan deze norm te voldoen, moet dit product beantwoorden aan een aantal minimumvereisten met betrekking tot duurzaamheid.