Nuttige informatie over AG Business Invest

Premies, prestaties, kosten en huidige fiscaliteit

Bij sluiting

- **Minimumpremie:** een eenmalige premie van € 15 000.
- **Kosten**: maximum 3% instapkosten op de netto geïnvesteerde eenmalige premie.
- **Fiscaliteit**: Er is geen taks op de gestorte premie, er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premie.

Tijdens de looptijd

- **Bijkomende premies:** bijkomende premies zijn niet toegelaten.
- **Beheerskosten:** de beheerskosten bedragen maximaal:
  - 0,50% op de reserve (op jaarbasis) als de brutopremie lager is dan € 100 000.
  - 0,45% op de reserve (op jaarbasis) als de brutopremie hoger is dan of gelijk aan € 100 000.
- **Afkoop**: gerichte of geplande afkopen (maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks, jaarlijks) zijn mogelijk.
- **Afkoopkosten**:
  - Voor afkopen met **een** maximum van € 100 000 en een bedrag lager dan 10% van de contractreserve op 31/12 van het voorafgaande kalenderjaar (of op de aanvangsdatum van het contract, wat betreft de afkopen uitgevoerd tijdens het onderschrijvingsjaar van het contract): geen afkoopkosten en geen financiële correctie.
  - Voor afkopen van een bedrag hoger dan 10% van de contractreserve op 31/12 van het voorafgaande kalenderjaar (of op de aanvangsdatum van het contract, wat betreft de afkopen uitgevoerd tijdens het onderschrijvingsjaar van het contract): € 250 afkoopkosten en een mogelijke financiële correctie.
  - Er is geen vergoeding verschuldigd bij een afkoop binnen een periode van 30 dagen volgend op de inwerkingtreding van het contract.
- **Fiscaliteit:**
  - Voor rechtspersonen onderworpen aan de vennootschapsbelasting, dienen de interesten en de verworven winstdeling opgenomen te worden in het jaarresultaat van de vennootschap. Hierdoor worden deze interesten en de winstdeling onderworpen aan de vennootschapsbelasting.
    Bij afkoop wordt 30% roerende voorheffing op het gewaarborgde rendement en de winstdeling ingehouden. Het gaat om een verrekenbare en eventuele terugbetaalbare roerende voorheffing. De uiteindelijke belasting hangt af van het percentage van de vennootschapsbelasting.
  - VZW's dienen de waarde van AG Business Invest op 31/12 mee op te nemen bij de berekening van de taks tot vergoeding van successierechten van 0,17%.
    Bij afkoop wordt 30% roerende voorheffing op het gewaarborgde rendement en de winstdeling ingehouden. Dit is een bevrijdende voorheffing.

Einde contract

- **Kapitaal**: het kapitaal op einddatum vermeld in de bijzondere voorwaarden is gewaarborgd.
- **Kosten**: geen uitstapkosten.
- **Fiscaliteit**:
  - Voor rechtspersonen onderworpen aan de vennootschapsbelasting wordt 30% roerende voorheffing ingehouden op de einddatum op het gewaarborgde rendement en de winstdeling. Het gaat om een verrekenbare en eventueel terugbetaalbare roerende voorheffing. De uiteindelijke belasting hangt af van het percentage van de vennootschapsbelasting.
  - Voor rechtspersonen onderworpen aan de rechtspersonenbelasting wordt 30% roerende voorheffing ingehouden op de einddatum op het gewaarborgde rendement en de winstdeling. Dit is een bevrijdende voorheffing.

In de verschillende onderdelen van het essentiële-informatiedocument werd rekening gehouden met de maximumkosten. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van elke klant en kan achteraf gewijzigd worden.

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 AG Business Invest 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.