

Nuttige informatie over Free Invest Plan

Premies, prestaties, kosten en huidige fiscaliteit



- **Minimumpremie:** eenmalige premie van € 2.500, jaarlijkse premie van € 360 (een jaarlijkse rekenkundige herwaardering van de premie met 1% tot 6% kan worden voorzien).
- **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:** aanvullende premies zijn mogelijk vanaf € 30/maand.
- **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.
- **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).



Op einddatum

- **Kapitaal:** het kapitaal leven wordt uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde bij leven.
- **Kosten:** geen uitstapkosten.
- **Fiscaliteit:** geen roerende voorheffing.

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 begunstigten bij leven en bij overlijden worden aangeduid. De begunstigten kunnen in de loop van het contract onder bepaalde voorwaarden worden gewijzigd.





Duurzaam investeringsbeleid

Factoren als milieu, maatschappij en goed bestuur (de zogenaamde ESG-factoren) zijn niet-financiële gegevens die een rol spelen in de prestaties van beleggingen, zowel wat betreft het rendement als het risico. De analyse van deze factoren maakt integraal deel uit van ons beleggingsproces, met name door het gebruik van ESG-scores en de uitsluiting van bepaalde controversiële sectoren. U vindt meer gedetailleerde uitleg over onze duurzame beleggingsaanpak op de [website van AG \(https://ag.be/over-ag/nl/ag-in-de-samenleving/maatschappelijk-engagement/investering\)](https://ag.be/over-ag/nl/ag-in-de-samenleving/maatschappelijk-engagement/investering).

Door de ESG-factoren te integreren, wil AG de impact van duurzaamheidsrisico's op de prestaties van zijn beleggingen, en dus op het rendement van de producten, beperken.

