

Nuttige informatie over AG Business Invest

Premies, prestaties, kosten en huidige fiscaliteit



- **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.



- **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.



- **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.





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.