AG Business Invest

Investeren op maat van uw onderneming !

Bij de keuze van een investering voor uw vennootschap of vzw gaat u niet over één nacht ijs. U wilt immers een veilige en rendabele investering die aan uw verwachtingen voldoet. U opteert voor de zekerheid dat de gelden op een vlotte manier kunnen vrijgemaakt worden, mocht dat nodig zijn. Kortom, u zoekt een passende investering voor uw vennootschap of vzw.

AG Business Invest is een **kapitalisatieverrichting (tak 26)** van AG Insurance voor vennootschappen, vzw's en andere rechtspersonen, zoals verenigingen van mede-eigenaars en beroepsverenigingen. Deze kapitalisatieverrichting richt zich tot rechtspersonen die geld wensen te investeren op middellange termijn met het oog op het behalen van een aantrekkelijk rendement.

AG Business Invest combineert een vaste rentevoet met de mogelijkheid op een hoger rendement dankzij een eventuele jaarlijkse winstdeling. De gewaarborgde rentevoet bedraagt 0,25% (in voege op 01/11/2016). De rentevoet van toepassing op het contract is die van kracht op het moment van de ontvangst van de premie door AG Insurance en is gewaarborgd tot aan de vervaldag van het contract. De looptijd bedraagt 8 jaar. Een contract AG Business Invest kan worden onderschreven vanaf 15.000 EUR. Bijkomende premies zijn niet toegelaten.

Omdat AG Business Invest afgesloten wordt op naam van de vennootschap of vzw is de continuïteit volledig gegarandeerd.

Het overlijden van één van de vennoten, een wijziging in de ledenstructuur van de vzw, een fusie of splitsing van de vennootschap, ... AG Business Invest loopt gewoon verder. Zo voorkomt u dat u op een ongunstig moment halsoverkop een nieuwe belegging moet zoeken.

Een jaarlijks overzicht vergemakkelijkt een correcte boekhoudkundige verwerking alsook de aangifte in de vennootschapsbelasting of de berekening van de jaarlijkse taks tot vergoeding van successierechten op de bezittingen van vzw's.

De kenmerken van AG Business Invest in een notendop

- Een veilige investering met een vaste rentevoet.
- Mogelijk hoger rendement als gevolg van een eventuele jaarlijkse winstdeling. De toekomstige winstdeling is niet gewaarborgd en kan schommelen afhankelijk van de economische conjunctuur en de resultaten van AG Insurance. Elke toegekende winstdeling is definitief verworven en brengt op haar beurt interesten op.
- Premie, duur en minimumrendement worden op voorhand vastgelegd voor de ganse looptijd.
- De instapkosten bedragen 3% op de netto geïnvesteerde premie.
- De beheerskosten bedragen
  - 0,50% op de reserve (op jaarbasis) indien de brutopremie kleiner is dan 100.000 EUR
  - 0,45% op de reserve (op jaarbasis) indien de brutopremie groter of gelijk is aan 100.000 EUR

- **Liquiditeit :** 10 % van de brutoreserve, met een maximum van 100.000 EUR per jaar kan via vrije opnames zonder kosten worden opgenomen. Hierbuiten kunnen ook afkopen worden toegestaan, mits betaling van de afkoopvergoeding van 250 EUR alsook een mogelijke financiële correctie.
- Jaarlijks een duidelijk overzicht van de waarde van uw investering op 31 december.
- AG Business Invest is onderworpen aan het Belgische recht.
- AG Business Invest kan in pand gegeven worden als waarborg voor een krediet.

AG Business Invest vanuit fiscaal oogpunt

	voor rechtspersonen onderworpen aan vennootschapsbelasting	voor vzw's
Bij de start	Geen premietaks van toepassing	Geen premietaks van toepassing.
Tussentijds Interesten en winstdeling	De vennootschap dient jaarlijks de interesten en de verworven winstdeling op te nemen in het resultaat van de vennootschap waardoor deze rente en winstdeling onderworpen worden aan de vennootschapsbelasting.	Geen belasting tijdens de looptijd van het AG Business Invest contract
Jaarlijkse taks van 0,17% tot vergoeding van successierechten op de bezittingen van vzw's op 31/12.	Niet van toepassing	Van toepassing
Op einddatum en bij afkoop	AG Insurance houdt bij de uitbetaling 30% roerende voorheffing in op het gewaarborgde rendement en de winstdeling. Het gaat om een verrekenbare en eventuele terugbetaalbare roerende voorheffing. De uiteindelijke belasting volgt het percentage van de vennootschapsbelasting.	Bij rechtspersonen onderworpen aan de rechtspersonenbelasting houdt AG Insurance bij de uitbetaling 30% roerende voorheffing in op het gewaarborgde rendement en de winstdeling. Dit is een bevrijdende voorheffing.

AG Business Invest boekhoudkundig gezien

voor vennootschappen	voor vzw's
De vennootschap dient AG Business Invest in zijn activa op te nemen in de boekhouding. Het betreft dus geen aftrekbare beroepskost (zoals bv. de premie voor een groepsverzekering).	Een vzw die onderworpen is aan een dubbele boekhouding dient AG Business Invest in zijn activa op te nemen.
Bij de afsluiting van ieder boekjaar dient de waardering van AG Business Invest aangepast te worden in de boekhouding in functie van de interesten en verworven winstdeling.	Vzw's die geen dubbele boekhouding voeren moeten de spaarreserve opnemen in een bijlage bij hun boekhouding.

Voor al uw vragen en problemen kunt u in eerste instantie terecht bij uw tussenpersoon. Indien u een klacht heeft, kunt u deze schriftelijk overmaken aan AG Insurance nv, Dienst Klachtenbeheer (customercomplaints@aginsurance.be, Tel. : 02/664.02.00), E. Jacqmainlaan 53 te B-1000 Brussel. Indien de oplossing die AG Insurance voorstelt geen voldoening schenkt, kunt u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen (info@ombudsman.as); Meeussquare 35 te B-1000 Brussel, www.ombudsman.be.

De financiële infofiche en de algemene voorwaarden vindt u gratis bij uw tussenpersoon of op www.aginsurance.be.

Uw makelaar

AG Insurance nv – E. Jacqmainlaan 53, B-1000 Brussel – RPR Brussel – BTW BE 0404.494.849 – www.aginsurance.be
Tel. +32(0)2 664 81 11 – Fax +32(0)2 664 81 50
Belgische verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0079, onder toezicht van de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel
Verantwoordelijke Uitgever: Johan Adriaen

Je Makelaar Je beste Verzekering

0079-241604N-01012017