

# Nuttige informatie over AG Business Invest Private

## Bijzonderheid betreffende dit contract

Dit product kan enkel onderschreven worden indien op hetzelfde moment ook een contract [AG Invest+ \(tak 21\)](#) wordt onderschreven.

## Premies, prestaties, kosten en huidige fiscaliteit



- **Minimumpremie:** eenmalige premie van € 15 000.
- **Kosten:** maximaal 3% instapkosten op de netto gestorte 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 mogelijk vanaf € 5 000.
- **Beheerskosten:** De beheerskosten bedragen maximaal 0,50% op de reserve (op jaarbasis).
- **Afkoop:** Gerichte of geplande afkopen (maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks, jaarlijks) zijn mogelijk. Een afkoop met herbelegging in het contract [AG Invest+ \(tak 21\)](#) is eveneens 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 gedurende het onderschrijvingsjaar): **geen** afkoopkosten en geen financiële correctie.
  - Voor afkopen voor 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.
  - Voor de afkopen met herbelegging in het contract AG Invest+ die beantwoorden aan de vastgelegde voorwaarden: **geen** afkoopkosten en geen financiële correctie.
  - Er is geen **vergoeding** verschuldigd in geval van afkoop binnen de 30 dagen die volgen 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 de 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 eventueel terugbetaalbare roerende voorheffing. De uiteindelijke belasting hangt af van het percentage van de vennootschapsbelasting.
- **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.



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 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](https://ag.be/investeren/duurzaamheid)).

### **Product met een focus op ecologische en sociale kenmerken (SFDR art.8)**

Het product AG Business Invest Private 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.

