

## FINANCIËLE INFOFICHE KAPITALISATIEVERRICHTING VOOR TAK 26

### AG Business Invest<sup>1</sup>

#### Type product

Kapitalisatieverrichting (tak 26) onderworpen aan het Belgisch recht en onderschreven op naam van een rechtspersoon.

#### Waarborgen

De nettopremie (= storting zonder instapkosten) en de gekapitaliseerde gewaarborgde interest vermindert met eventuele afkopen. Dit bedrag kan worden verhoogd met de winstdeling. Het totale bedrag wordt op de einddatum uitbetaald aan de onderschrijver.

#### Doelgroep

Deze kapitalisatieverrichting richt zich tot rechtspersonen (vennootschappen en vzw's) die in alle veiligheid hun geld wensen te beleggen.

#### Rendement

##### Gewaarborgde rentevoet

Afhankelijk van de gekozen looptijd

Looptijd	Rentevoet <sup>2</sup>
5 jaar	Product tijdelijk afgesloten voor nieuwe onderschrijvingen
8 jaar	0,25%

De rentevoet geldig op het moment van de ontvangst van de premie wordt toegepast op de nettopremie en is gegarandeerd gedurende de gehele looptijd van het contract. De nettopremie is gelijk aan de storting zonder de verschuldigde instapkosten.

De rentevoet wordt toegekend vanaf de dag van ontvangst van de premie en ten vroegste op de aanvangsdatum van het contract door middel van een formule van samengestelde interest. Het eindkapitaal vermeld in de bijzondere voorwaarden is gegarandeerd.

##### Winstdeling

Een variabele winstdeling kan jaarlijks toegekend worden afhankelijk van de economische conjunctuur en de bedrijfsresultaten. Om in aanmerking te komen moet uw contract in voege zijn op 31 december van het jaar waarvoor de winstdeling wordt toegekend.

#### Rendement uit het verleden

##### Gewaarborgde rentevoet

Contracten met een looptijd van 5 jaar  
Van 01/08/2014 tot 31/08/2014 : 0,50%  
Van 01/06/2014 tot 31/07/2014 : 0,75%  
Van 14/10/2013 tot 31/05/2014 : 1,00%

Contracten met een looptijd van 8 jaar  
Van 01/08/2016 tot 31/10/2016 : 0,50%  
Van 01/04/2016 tot 31/07/2016 : 0,75%  
Van 01/09/2014 tot 31/03/2016 : 1,00%  
Van 01/06/2014 tot 31/08/2014 : 1,25%  
Van 14/10/2013 tot 31/05/2014 : 1,50%

## ***Kosten***

### **Instapkosten**

De instapkosten bedragen maximum 3% op de netto geïnvesteerde premie.

### **Uitstapkosten**

Geen uitstapkosten op einddatum.

De afkoopvergoeding bedraagt 250 EUR.

Elk jaar bestaat er bovendien de optie om via een of meer vrije afkopen (gedeeltelijk/periodiek) kosteloos af te kopen tot een maximum van 100.000 EUR, 10% van de brutocontractreserve opgebouwd ofwel op 31/12 van het voorafgaande kalenderjaar, ofwel op de aanvangsdatum van het contract wat de afkopen betreft die zijn uitgevoerd in het jaar waarin het contract gesloten werd.

Er is geen vergoeding verschuldigd bij een opzegging binnen een periode van 30 dagen volgend op de inwerking-treding van het contract.

### **Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend**

De beheerskosten bedragen maximum :

- 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

### **Afkoopvergoeding / opnamevergoeding**

Normale afkoopvergoeding: zie rubriek Uitstapkosten.

Bijzondere afkoopvergoeding:

Een financiële correctie kan toegepast worden indien de (gedeeltelijke of volledige) afkoop tijdens de gehele duur-tijd van het contract gebeurt. De afkoopwaarde wordt dan gecorrigeerd met een factor die een weerspiegeling is van de evolutie van de marktrentevoeten.

Elk jaar bestaat er bovendien de optie om via een of meer vrije afkopen (gedeeltelijk/periodiek) af te kopen zonder bijzondere afkoopvergoeding en zonder uitstapkosten, tot een maximum van 100.000 EUR, 10% van de brutocontractreserve opgebouwd ofwel op 31/12 van het voorafgaande kalenderjaar, ofwel op de aanvangsdatum van het contract wat de afkopen betreft die zijn uitgevoerd in het jaar waarin het contract gesloten werd.

## ***Looptijd***

5 jaar of 8 jaar

Begindatum: de kapitalisatie begint op de dag van de ontvangst van de premie op de voorziene rekening.

Einddatum wordt in de bijzondere voorwaarden vermeld.

De looptijd van de kapitalisatieverrichting hangt niet af van het in leven zijn van een verzekerde.

## ***Premie***

Minimum 15.000 EUR.

Bijkomende premies zijn niet toegelaten.

## ***Fiscaliteit***

De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de belastingplichtige en kan in de toe-komst wijzigen.

### **Premie**

Er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premie.

Er is geen taks op de premie noch op de winstdeling verschuldigd.

### **Tijdens de looptijd**

#### **Voor rechtspersonen onderworpen aan de vennootschapsbelasting**

- De interesten en de verworven winstdeling dienen jaarlijks opgenomen te worden in het jaarresultaat van de vennootschap. Hierdoor wordt deze rente en winstdeling onderworpen aan de vennootschapsbelasting.

## Voor vzw's

- Vzw's dienen jaarlijks 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%.

## Prestatie

### Voor rechtspersonen onderworpen aan de vennootschapsbelasting

- Bij afkoop en op einddatum 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 volgt het percentage van de vennootschapsbelasting.

### Voor rechtspersonen onderworpen aan de rechtspersonenbelasting

- Bij afkoop en op einddatum wordt 30% roerende voorheffing op het gewaarborgde rendement en de winstdeling ingehouden. Dit is een bevrijdende voorheffing.

## Afkoop/opname

### Gedeeltelijke afkoop/opname

Een gedeeltelijke afkoop is mogelijk mits aan de volgende voorwaarden voldaan wordt:

- Minimaal 600 EUR bruto
- Maximum : 85% van de totale reserve
- Er moet een minimumreserve van 600 EUR overblijven in het contract

Er zijn vrije periodieke afkopen mogelijk op vooraf vastgestelde data en aan de volgende voorwaarden:

- Minimaal 600 EUR per afkoop
- Maximum : bij de eerste periodieke afkoop mag de som van alle periodieke afkopen tot op einddatum niet hoger zijn dan de actuele reserve van het contract
- Periodiciteit: jaarlijks, halfjaarlijks, per kwartaal of maandelijks.

### Volledige afkoop/opname

De onderschrijver kan de volledige afkoop vragen.

## Informatie

Jaarlijks ontvangt de onderschrijver een volledig overzicht van zijn contract met onder meer de vermelding van de eventueel toegekende winstdeling.

## Gegevens

Dit betreft een kapitalisatieverrichting van AG Insurance.

AG Insurance nv – E. Jacquainlaan 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

## Klachtenbeheer

Voor al uw vragen kunt u in eerste instantie terecht bij uw tussenpersoon.

Alle klachten m.b.t. dit product, kunt u overmaken aan AG Insurance nv, Dienst Klachtenbeheer (customercomplaints@aginsurance.be), E. Jacquainlaan 53 te B-1000 Brussel (nummer: 02/664.02.00). 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.

1 Deze "financiële infofiche kapitalisatieverrichting voor tak 26" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 01/01/2017

2 Van toepassing op premiestortingen vanaf 01/11/2016 voor 8 jaar en onder voorbehoud van latere aanpassingen.