



Nuttige informatie over AG Fund+

Premies, prestaties, kosten en huidige fiscaliteit



- o **Minimumpremie:** eenmalige premie van € 10, recurrente premies van € 10.
- o **Kosten:** 2,5% instapkosten op elke gestorte premie.
- o **Fiscaliteit:** 2% premietaks op elke gestorte premie, er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.



- o **Minimale aanvullende premies:** aanvullende premies zijn mogelijk vanaf € 10.
- o **Lopende kosten verbonden aan de fondsen:** ze zijn afhankelijk van het fonds en worden automatisch verrekend in de eenheidswaarden. Ze staan vermeld in de beheersreglementen van elk fonds.
- o **Afkoop:** gerichte of geplande afkopen (maandelijks, driemaandelijks, zesmaandelijks, jaarlijks) zijn mogelijk.
- o **Afkoopkosten:** 1% afkoopvergoeding, berekend op de theoretische afkoopwaarde gedurende de eerste 2 jaar en 11 maanden van het contract. Na die periode is er geen afkoopvergoeding meer verschuldigd.
- o **Overdrachten tussen fondsen:** de overdrachten tussen fondsen zijn kosteloos.
- o **Optionele beschermingsmechanisme:** 0,20% per jaar op de reserve van het betrokken fonds en per actief beschermingsmechanisme.
- o **Fiscaliteit:** geen roerende voorheffing.



- Bij overlijden van de verzekerde
- o **Kapitaal:** het kapitaal wordt aan de begunstigde bij overlijden uitgekeerd.
 - o **Kosten:** geen uitstapkosten.
 - o **Fiscaliteit:** geen roerende voorheffing. Er kunnen successierechten verschuldigd zijn in geval van overlijden van de verzekerde.



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

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 broeikaseffecten
- 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://www.aginsurance.be/investeren/duurzaamheid)).

Fondsen met een focus op ecologische en sociale kenmerken (SFDR art. 8)

De fondsen AG Life Cash Euro / AG Life Bonds Euro / AG Life Bonds World / AG Life Stability / AG Life Balanced / AG Life Growth / AG Life Equities World / AG Life Equities Euro / AG Life Sustainable Equities / AG Life Equities Human Future / AG Life Dynamic Portfolio / AG Life Neutral Portfolio / Best of Market Opportunities hebben ecologische en sociale kenmerken die het mogelijk maken om bij te dragen aan een positieve impact op het milieu of de samenleving en om een negatieve impact op het milieu of de samenleving te beperken, dit dankzij een passende selectie van beleggingen. AG past toe en volgt onder andere de volgende principes: systematische uitsluiting van bepaalde controversiële activiteiten vanuit milieu- of sociaal oogpunt en van landen die de internationale normen en standaarden niet respecteren, integratie van factoren als milieu, maatschappij en goed bestuur (ESG) en een actief aandeelhouderschap.

Voor het fonds AG Life Sustainable Equities worden bijkomende verantwoorde beleggingsstrategieën nog toegepast: de 'Best in Class' screening voor de sectoren conventionele energie en elektriciteitsproductie, een actief aandeelhouderschap om ondernemingen bewust te maken van het al dan niet duurzame karakter van hun eigen beleid en het feit van streven naar ESG Risk Rating, een ecologische voetafdruk, alsook naar een blootstelling van fossiele brandstoffen die kleiner is dan die van de markt. Strengere uitsluitingen worden ook toegepast voor een aantal sectoren en activiteiten, alsook voor enkele landen. De beschrijving van ons beleggingsbeleid voor dit fonds is beschikbaar op de website van AG (<https://www.aginsurance.be/Retail/nl/Documents/Bijzonder-kader-Tak23-beleggingsverzekeringen.pdf>).

Dit beleid heeft het daarnaast mogelijk gemaakt om voor dit fonds het label "Towards Sustainability" te bekomen, dat een kwaliteitsnorm is onder toezicht van het Central Labelling Agency of the Belgian SRI Label (CLA). Om aan deze norm te voldoen, moet dit fonds beantwoorden aan een aantal minimumvereisten met betrekking tot duurzaamheid.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria. Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen.

Fondsen met een focus op een duurzamere economie (SFDR art. 9)

Het fonds AG Life Equity Wold Aqua heeft een duurzame beleggingsdoelstelling op het gebied van water. Dit is een internationaal aandelenfonds met als doel bij te dragen aan de toegang tot goed drinkwater voor zoveel mogelijk mensen. Het fonds investeert in waterbehandelings-, besparings- en recyclingtechnologieën, maar ook in de installatie, het onderhoud en de renovatie van waterdistributienetwerken, afvalwaterzuiveringsdiensten en verontreinigingsbeheersing. Het fonds bestaat uit 50 tot 60 bedrijven waarvan minimaal 20% van de inkomsten in een van deze domeinen wordt gerealiseerd.

Om de duurzame beleggingsdoelstelling van dit fonds te bereiken volgt en past AG onder andere de volgende principes toe: systematische uitsluiting van bepaalde controversiële activiteiten vanuit milieu- of sociaal oogpunt en van landen die de internationale normen en standaarden niet respecteren, integratie van factoren als milieu, maatschappij en goed bestuur (ESG) en een actief aandeelhouderschap.

Bijkomend worden nog volgende verantwoorde beleggingsstrategieën toegepast: de 'Best in Class' screening voor de sectoren conventionele energie en elektriciteitsproductie, een actief aandeelhouderschap om ondernemingen bewust te maken van het al dan niet duurzame karakter van hun eigen beleid en het feit van streven naar ESG Risk Rating, een ecologische voetafdruk, alsook naar een blootstelling van fossiele brandstoffen die kleiner is dan die van de markt. Strengere uitsluitingen worden ook toegepast voor een aantal sectoren en activiteiten, alsook voor enkele landen. De beschrijving van ons beleggingsbeleid voor dit product is beschikbaar op de website van AG (<https://www.aginsurance.be/Retail/nl/Documents/Bijzonder-kader-Tak23-beleggingsverzekeringen.pdf>).



Dit beleid heeft het daarnaast mogelijk gemaakt om voor dit fonds het label 'Towards Sustainability' te bekomen, dat een kwaliteitsnorm is onder toezicht van het Central Labelling Agency of the Belgian SRI Label (CLA). Om aan deze norm te voldoen, moet dit fonds beantwoorden aan een aantal minimumvereisten met betrekking tot duurzaamheid.

De economische activiteiten waarin deze fondsen beleggen doen geen ernstige afbreuk aan de milieudoelstellingen genoemd in de taxonomie van de Europese Unie. Deze activiteiten voldoen aan de technische screeningscriteria die door de Europese Commissie zijn vastgesteld en worden verricht met inachtneming van de minimumgaranties om overeenstemming te garanderen met de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de Verenigde naties inzake bedrijfsleven en mensenrechten (met inbegrip van de principes en rechten die worden beschreven in de acht fundamentele verdragen die in de verklaring van de Internationale Arbeidsorganisatie betreffende de fundamentele principes en rechten op het werk worden genoemd en in het Internationaal Statuut van de Rechten van de Mens).

Fondsen zonder focus op ecologische en sociale kenmerken

De fondsen Best of Emerging Markets / AG Life Real Estate volgen de investeringspolitiek van AG, maar maken geen promotie over de ecologische en sociale kenmerken van deze fondsen, alsook houden de onderliggende investeringen geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

