

Nuttige informatie over AG Target+

Premies, prestaties, kosten en huidige fiscaliteit



- **Minimumpremie:** eenmalige premie van 2.500 EUR.
- **Kosten:** 2% instapkosten op elke gestorte premie.
- **Fiscaliteit:** 2% premietaks op elke gestorte premie. Er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.



- **Minimale aanvullende premies:** geen aanvullende premies mogelijk.
- **Afkoop:** een volledige afkoop is mogelijk.
- **Afkoopkosten:** 1% afkoopvergoeding, berekend op de theoretische afkoopwaarde gedurende de gehele looptijd van het fonds (behalve het laatste jaar van het fonds of op eindevervaldag van het fonds, 0%).
- **Fiscaliteit:** geen roerende voorheffing behalve in geval van afkoop vóór 8 jaar voor fondsen met een minimumrendement op einddatum.



Op einddatum van het fonds

- **Kapitaal:** het kapitaal wordt uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde bij leven.
- **Kosten:** geen uitstapkosten.
- **Fiscaliteit:** geen roerende voorheffing.

Bij overlijden van de verzekerde

- **Kapitaal:** het kapitaal wordt uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde bij overlijden.
- **Kosten:** geen uitstapkosten.
- **Fiscaliteit:** geen roerende voorheffing; er kunnen successierechten verschuldigd zijn.



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 leven en 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 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).

Product zonder focus op ecologische en sociale kenmerken

Het product AG Target+ maakt geen promotie over de ecologische en sociale kenmerken, alsook houden de onderliggende investeringen geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

