



AG Business Invest Private



De oplossing voor uw vermogen en dat van uw vennootschap!

Is uw vennootschap op zoek naar een oplossing om zijn liquide middelen te investeren op middellange termijn, zonder dat zijn vermogen vast staat als er liquide middelen nodig zijn of als uw vennootschap beslist om zijn aandeelhouders te bezoldigen via de toekenning van dividenden of super dividenden ? Zoek dan niet verder, want wij hebben de oplossing voor u : AG Business Invest Private.

- ▶ Een gewaarborgd rendement voor de liquide middelen van uw vennootschap.
- ▶ Uw vennootschap kan steeds zijn liquide middelen aanspreken wanneer dat nodig is.
- ▶ Een overdracht van het opgebouwde vermogen in uw vennootschap naar het privévermogen van de aandeelhouders via een persoonlijk verzekeringscontract is mogelijk.
- ▶ De financiële interesten van de investering in uw vennootschap lopen verder door op het persoonlijk verzekeringscontract en dit zonder uitstapkosten.

AG Business Invest Private biedt, als aanvulling op een Individuele Pensioentoezegging, een interessant alternatief aan zelfstandige bedrijfsleiders-aandeelhouders die een privévermogen willen opbouwen via het bedrijf.

Het gaat om een **kapitalisatieverrichting van tak 26** bestemd voor vennootschappen die hun liquide middelen in alle veiligheid willen investeren. AG Business Invest Private biedt bovendien **een voordelige en eenvoudige oplossing** om via dividenduitkering of kapitaalvermindering **het vermogen van de vennootschap op een voordelige manier over te dragen naar de directeur-aandeelhouder(s)**.

Om de overdracht van het vermogen tussen de vennootschap en de bedrijfsleider of aandeelhouder te kunnen uitvoeren, is het nodig dat bij de onderschrijving van een contract AG Business Invest Private op hetzelfde moment een contract AG Safe+ onderschreven wordt.

Concept

- Uw vennootschap onderschrijft een contract AG Business Invest Private.
- De bedrijfsleider, aandeelhouder of een andere persoon (vb. zijn kinderen) onderschrijft gelijktijdig een contract AG Safe+.
- Uw vennootschap bouwt volgens zijn mogelijkheden, in één keer via een enige premie of geleidelijk via vrije stortingen, een kapitaal (reserve) op in AG Business Invest Private.
- Initieel blijft het geld eigendom van uw vennootschap terwijl het al een gewaarborgd rendement opbrengt.
- Wanneer het u past, koopt uw vennootschap een stuk af van de reserve van het contract AG Business Invest Private, zonder kosten.
- Door middel van een boekhoudkundige transactie binnen uw bedrijf wordt dit gedeelte van de reserve naar de aandeelhouder overgedragen, bijvoorbeeld onder de vorm van een dividend.
- De aandeelhouder heeft maximaal 30 dagen de tijd om dit geld in een contract AG Safe+ te storten. De aandeelhouder behoudt de gegarandeerde rentevoeten van het contract AG Business Invest Private.

Kenmerken

- Vermogensoverdracht van de vennootschap naar het privévermogen van de zelfstandige bedrijfsleider of aandeelhouder aan voordelige voorwaarden.
- Voortzetting van de bedrijfsinvesteringen in het voordeel van de aandeelhouder of een ander persoon (vb. zijn kinderen) als privépersoon.
- Een gewaarborgde rentevoet.
- De gedeeltelijke of totale afkoop van het contract AG Business Invest Private met herinvestering van datzelfde bedrag in AG Safe+ heeft geen negatieve invloed op de rente.

- Er wordt geen financiële correctie toegepast, geen uitstapkosten op de afkoop in tak 26 (AG Business Invest Private) (jaarlijks tot 10% van de reserve en met een maximum van 100.000 EUR of bij herinvestering in het contract AG Safe+ volgens de voorwaarden gesteld in de bijzondere voorwaarden).
- De rentevoeten van het contract AG Business Invest Private blijven behouden in het contract AG Safe+. Bovendien wordt er jaarlijks een eventuele winstdeling toegekend in functie van de economische conjunctuur en de resultaten van AG Insurance, en dit zowel op het contract AG Business Invest Private als AG Safe+. De toekomstige winstdeling is niet gewaarborgd en kan schommelen afhankelijk van de economische conjunctuur en de resultaten van AG Insurance.
- Bovendien kan uw tak 26-contract dienen als waarborg voor bijvoorbeeld de aankoop of renovatie van onroerend goed.
- AG Business Invest Private is onderworpen aan het Belgische recht.

AG Business Invest Private in het kort

- AG Business Invest Private is een kapitalisatieverrichting van tak 26.
- Investering in het Main Fund.
- Looptijd: 8 jaar.
- Gewaarborgde rentevoet: 1 % (in voege op 01/09/2014). 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.
- Jaarlijkse eventuele winstdeling. De toekomstige winstdeling is niet gewaarborgd en kan schommelen afhankelijk van de economische conjunctuur en de resultaten van AG Insurance.
- Minimumpremie : 15.000 euro.
- Minimale bijstorting : 5.000 euro.
- Instapkosten: 3% op de netto geïnvesteerde premie
- Beheerskosten: 0,50% op de reserve.
- Uitstapkosten:
 - Geen uitstapkosten bij afloop van het contract.
 - De afkoopvergoeding bedraagt 250 EUR
 - Er is geen afkoopvergoeding verschuldigd bij een gehele of gedeeltelijke afkoop van AG Business Invest Private met herinvestering in AG Safe+ indien aan de voorwaarden vermeld in de bijzondere voorwaarden is voldaan.
- Mogelijkheid tot vrije periodieke afkopen (tot 10 % van de reserve met een maximum van 100.000 euro per jaar) zonder kosten. Hierbuiten kunnen ook afkopen worden toegestaan, mits betaling van de afkoopvergoeding van 250 EUR alsook een financiële correctie.
- Bij een gehele of gedeeltelijke afkoop of op eindtermijn is een roerende voorheffing van 27% op de reële interesten (+ eventuele winstdeling) verschuldigd.

AG Safe+ in het kort

- AG Safe+ is een individuele levensverzekering van tak 21.
- Looptijd: 8 jaar en 1 maand.
- Gewaarborgde rentevoet: 1 % (in voege op 01/09/2014). De rentevoet van toepassing op het contract is die van kracht op het moment van de ontvangst van de premie en is gewaarborgd tot aan de vervaldag van het contract.
- Jaarlijkse eventuele 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.
- Minimumpremie: 2.500 euro.
- Minimale bijstorting: 30 euro.
- Instapkosten: 3% op de netto geïnvesteerde premie
- Beheerskosten: 0,50% op de reserve
- Uitstapkosten:
 - Geen uitstapkosten bij overlijden van de verzekerde of bij afloop van het contract.
 - De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde.
 - Er wordt echter geen vergoeding afgehouden voor elke afkoop uitgevoerd in de twaalf laatste maanden voorafgaand aan het contracteinde.
- Premietaks: 2%, geen fiscaal voordeel op de gestorte premie[s].
- Mogelijkheid tot vrije periodieke afkopen (tot 10% van de reserve met een maximum van 50.000 euro per jaar). Hierbuiten kunnen ook afkopen worden toegestaan, mits betaling van de afkoopvergoeding alsook een financiële correctie (De afkoopwaarde wordt dan gecorrigeerd met een factor die de weerspiegeling is van de evolutie van de marktrentevoeten).
- Bij een afkoop binnen de 8 jaar volgend op de sluiting van het contract is er een roerende voorheffing van 27 % op de interesten verschuldigd. Het belastbaar bedrag mag echter niet lager zijn dan het bedrag dat overeenstemt met een kapitalisatie van de interesten aan 4,75% per jaar.

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

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), E. Jacquainlaan 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.asj); Meeussquare 35 te B-1000 Brussel, www.ombudsman.be.

Uw makelaar