

FINANCIËLE INFOFICHE KAPITALISATIEVERRICHTING VOOR TAK 26

AG Business Invest Private¹

Type product

Kapitalisatieverrichting (tak 26) onderworpen aan het Belgisch recht en onderschreven op naam van een handelsvennootschap of een burgerlijke vennootschap onder handelsvorm.

Dit product kan enkel onderschreven worden indien op hetzelfde moment ook een contract AG Safe+ (tak 21) wordt onderschreven. De bijzondere voorwaarden van AG Business Invest Private hernemen het contractnummer van AG Safe +.

Waarborgen

De nettopremies (= stortingen zonder instapkosten) en de gekapitaliseerde gewaarborgde interest verminderd 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 vennootschappen die in alle veiligheid hun geld wensen te beleggen en biedt een oplossing aan voor een voordelige en gemakkelijke belegging van de verdeelde winsten aan de bedrijfsleider(s)-aandeelhouder(s).

Rendement

Gewaarborgde rentevoet

De gewaarborgde rentevoet bedraagt 0,25%²

De rentevoet geldig op het moment van de ontvangst van de premie wordt toegepast op de nettopremie en is gegarandeerd gedurende de gehele resterende 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

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.

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

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

De beheerskosten bedragen maximum 0,50% op de reserve (op jaarbasis).

Afkoopvergoeding / opnamevergoeding

Normale afkoopvergoeding:

De vergoeding bij afkoop bedraagt 250 EUR.

Worden niet onderworpen aan deze afkoopvergoeding :

- Genomen over een periode van één jaar, de (gedeeltelijk/periodiek) vrije afko(o)p(en), van maximum 10% van de brutoreserve van het contract opgebouwd ofwel op 31/12 van het voorafgaande kalenderjaar, ofwel op de aanvangsdatum van het contract, wat betreft de uitgevoerde afkopen gedurende het onderschrijvingsjaar van het contract met een maximum van 100.000 EUR. Deze uitzondering op de toepassing van de afkoopvergoeding is van toepassing, voor zover geen afkoop met herbelegging werd uitgevoerd gedurende hetzelfde kalenderjaar.
- De afko(o)p(en) met herbelegging, wanneer een bepaald bedrag (zie rubriek Afkoop/opname) op het contract AG Safe+ wordt gestort, zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden binnen een periode van 30 kalenderdagen te tellen vanaf de dag van betaling van de theoretische afkoopwaarde aan de onderschrijver van het contract AG Business Invest Private.

Bijzondere afkoopvergoeding:

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

Worden van deze financiële correctie uitgesloten :

- Elk jaar, de (gedeeltelijk/periodiek) vrije afko(o)p(en) van maximum 10% van de brutocontractreserve opgebouwd ofwel op 31 december 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, met een maximum van 100.000 EUR. Deze uitzondering op de toepassing van de afkoopvergoeding is van toepassing, voor zover geen afkoop met herbelegging werd uitgevoerd gedurende hetzelfde kalenderjaar.
- De afko(o)p(en) met herbelegging, wanneer een bepaald bedrag (zie rubriek Afkoop/opname) op het contract AG Safe+ wordt gestort, zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden binnen een periode van 30 kalenderdagen te tellen vanaf de dag van betaling van de theoretische afkoopwaarde aan de onderschrijver van het contract AG Business Invest Private.

Looptijd

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 het contract hangt niet af van het in leven zijn van een verzekerde.

Premie

Minimum 15.000 EUR.

Bijkomende premies vanaf 5.000 EUR zijn toegelaten.

Fiscaliteit

De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de belastingplichtige en kan in de toekomst 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.

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.

Afkoop/opname

Gedeeltelijke afkoop / opname

Een vrije gedeeltelijke afkoop of een vrije gedeeltelijke afkoop met herbelegging zijn 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 of een volledige afkoop met herbelegging vragen.

Een volledige of gedeeltelijke afkoop met herbelegging is een afkoop in het AG Business Invest Private waarop geen afkoopvergoeding noch een financiële correctie wordt toegepast, op voorwaarde dat, binnen een periode van 30 kalenderdagen volgend op deze afkoop, een bepaald bedrag op het contract AG Safe+ wordt gestort, zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden van het contract AG Business Invest Private.

Het bedrag van de storting op het contract AG Safe+ wordt als volgt bepaald:

- Indien geen enkele vrije gedeeltelijke of periodieke afkoop werd uitgevoerd gedurende het kalenderjaar dient het bedrag gelijk te zijn aan minimum 75% en maximum 100% van de theoretische afkoopwaarde, verminderd met de verschuldigde roerende voorheffing, afkomstig van AG Business Invest Private.
- Indien één of meerdere vrije gedeeltelijke of periodieke afkoop/afkopen reeds uitgevoerd werden gedurende het kalenderjaar, dient het bedrag gelijk te zijn aan 100% van de theoretische afkoopwaarde, verminderd met de verschuldigde roerende voorheffing, afkomstig van AG Business Invest Private.

Indien de storting op het AG Safe+ beantwoordt aan de hierboven vermelde voorwaarden blijven de gegarandeerde intrestvoeten op de theoretische afkoopwaarde afkomstig van het AG Business Invest Private proportioneel behouden.

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. Jacqmainlaan 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. Jacqmainlaan 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 en onder voorbehoud van latere aanpassingen.