



SUPPORTER VAN JOUW

BELEGGINGEN



AG INVEST+

Voorzichtig beleggen met een
interessant rendement



AG Invest+ is een individuele levensverzekering [tak 21] van AG met een **vaste looptijd van 8 jaar en 1 maand**. Ze is onderworpen aan het Belgisch recht en richt zich tot spaarders die hun geld willen beleggen gedurende 8 jaar tegen een **gewaarborgde rentevoet, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeling**, met als doel een potentieel interessant rendement op de einddatum van hun contract.

U kan een AG Invest+-contract onderschrijven via een **eenmalige sluitingspremie vanaf 2.500 euro** [premietaks en instapkosten inbegrepen]. Bijkomende stortingen zijn niet mogelijk, behalve wanneer uw AG Invest+ gekoppeld is aan een AG Business Invest Private.

Meer informatie over AG Business Invest Private vindt u online op www.ag.be onder 'Zelfstandigen & Kmo' → Bedrijfsleiders → Beleggen → AG Business Invest Private of bij uw makelaar.





1. Gewaarborgde rentevoet

Met AG Invest+ is de rentevoet **gewaarborgd** gedurende de **eerste 8 jaar van het contract**. Na die eerste 8 jaar wordt de op dat moment geldende rentevoet toegepast op de reserve van het contract, tot de einddatum. Aangezien u een eenmalige premie stort, weet u hoeveel het minimale rendement van uw spaargeld zal bedragen.

De huidige rentevoet [in voege op 15.05.2023] bedraagt 3% op de netto geïnvesteerde premie, dat is de gestorte premie exclusief taksen en instapkosten.

U krijgt ieder jaar een duidelijk en gedetailleerd overzicht zodat u het rendement van uw spaargeld kan opvolgen.

2. Eventuele winstdeling

Bovenop de gewaarborgde rentevoet kan u een eventuele winstdeling ontvangen **die uw rendement verhoogt**. Die winstdeling is niet gewaarborgd en kan elk jaar wijzigen.

De toekenning van de winstdeling is afhankelijk van de resultaten van AG en van de economische situatie. De verzekeraar is noch wettelijk, noch contractueel verplicht om een winstdeling te voorzien.

3. Beschikbaarheid van het kapitaal

Met AG Invest+ hebt u de **mogelijkheid het contract vervroegd te beëindigen**.

Dat betekent dat u op **elk moment en onder bepaalde voorwaarden uw kapitaal volledig of gedeeltelijk kan opvragen**. Hou daarbij rekening met eventuele kosten en taksen én met een eventuele financiële correctie, die in voorkomend geval een aanzienlijk bedrag kunnen uitmaken.

U kan ook **periodieke afkopen inplannen**, die eveneens gepaard kunnen gaan met kosten, taksen en een financiële correctie.

4. Een instrument voor de overdracht van uw vermogen

AG Invest+ is een levensverzekering en kan dus **interessant zijn voor uw successieplanning**.

U kiest zelf de begunstigde(n) bij leven (die dus het kapitaal ontvangt/ontvangen als u nog leeft op de einddatum van het contract) en de begunstigde(n) bij overlijden (die dus het kapitaal ontvangt/ontvangen als u overlijdt vóór de einddatum van het contract).

Op het uitgekeerde bedrag kunnen successierechten verschuldigd zijn.

5. Informatie over duurzaamheid

AG Invest+ heeft ecologische en sociale kenmerken die het mogelijk maken om bij te dragen aan een positieve impact op het milieu of de maatschappij, dankzij een passende selectie van beleggingen en de toepassing van bijkomende verantwoorde beleggingsstrategieën. Informatie over die ecologische en sociale kenmerken vindt u op de pagina 'AG Invest+' op onze website www.ag.be. Op diezelfde pagina, onder de rubriek 'Algemene voorwaarden en contractuele documenten', vindt u ook de infofiche duurzaamheid voor dit product en het bijhorende jaarlijkse rapport.



Meer info over de duurzame en verantwoorde beleggingsaanpak van AG vindt u op ag.be → Over AG → AG in de samenleving → Duurzaam en verantwoord beleggen.



6. Gunstige fiscaliteit

- ▶ U betaalt **geen roerende voorheffing** en **geen financiële correctie op het kapitaal 'Overlijden' of op het kapitaal 'Leven'**, behalve bij een afkoop voor de einddatum van het contract. In dat geval is er een roerende voorheffing van 30% verschuldigd. Het minimaal netto belastbare bedrag stemt overeen met een kapitalisatie tegen een fictieve rentevoet van 4,75% per jaar.
- ▶ Het kapitaal 'Overlijden' kan onderworpen zijn aan successierechten.

7. Welke kosten zijn verbonden aan AG Invest+?

- ▶ Er wordt een **premietaks van 2%** afgehouden op de gestorte eenmalige premie.
- ▶ **Instapkosten:** maximaal 3,50% op de netto geïnvesteerde premie (exclusief taksen) of op de overgedragen nettoreserve.
- ▶ **Beheerskosten** (jaarlijks): maximaal 0,30% op de reserve.
- ▶ **Uitstapkosten:** geen uitstapkosten bij overlijden van de verzekerde of op de einddatum van het contract.
- ▶ **Afkoopvergoeding:**
 - geen kosten bij een gedeeltelijke afkoop van minder dan 10% van de opgebouwde reserve op 31 december van het voorbije jaar, met een maximum van 50.000 euro per jaar;
 - in alle andere gevallen, 1% van de theoretische afkoopwaarde, met uitzondering van afkopen in het laatste jaar;
 - er kan een financiële correctie worden toegepast.

8. Welke bescherming biedt AG Invest+?

Met AG Invest+ wordt uw geld voorzichtig beheerd. Voor ieder bedrag dat in een tak 21-product wordt gestort, moet AG over voldoende liquide middelen beschikken om zijn verbintenissen te kunnen nakomen.

- ▶ **Extra solvabiliteitsmarge:** de wetgever verplicht alle verzekeraars om een extra solvabiliteitsmarge op te bouwen als kapitaalbuffer. Het minimumniveau hangt af van de risicocategorieën waarin de activa worden belegd. De Nationale Bank van België volgt strikt op of de beleggingen en de kapitaalbuffer toereikend zijn.
- ▶ **Garantiefonds:** u geniet een bijkomende garantie, aangezien AG Invest+ beschermd is door het Garantiefonds. Als AG in gebreke blijft, betaalt het Garantiefonds tot 100.000 euro per verzekeringnemer en per verzekeringsmaatschappij. De spaarder draagt het risico voor het eventuele saldo boven dat bedrag.

9.

Wat zijn de risico's van AG Invest+?

AG Invest+ biedt een gewaarborgde rentevoet en een eventuele winstdeling. Als er weinig of geen winstdeling zou toegekend worden, kan het zijn dat het uitbetaalde kapitaal lager is dan het totaal geïnvesteerde bedrag, als gevolg van de taksen en kosten.

Alle informatie over AG Invest+ vindt u in de algemene voorwaarden, het nuttige informatiedocument en het essentiële informatiedocument, allen beschikbaar op de pagina 'AG Invest+' op www.ag.be of bij uw makelaar.





Meer weten over AG Invest+?

Contacteer dan uw makelaar. Hij/zij geeft u graag meer informatie.

Voor vragen of problemen kan u in de eerste plaats terecht bij uw verzekeringstussenpersoon. Als u een klacht hebt, kan u contact opnemen met de Dienst Klachtenbeheer van AG [E. Jacquainlaan 53, 1000 Brussel, tel. 02 664 02 00, e-mail: customercomplaints@aginsurance.be].

Als de voorgestelde oplossing voor u niet volstaat, kan u uw klacht ook voorleggen aan de Ombudsman van de Verzekeringen [de Meeussquare 35, 1000 Brussel, tel. 02 547 58 71, www.ombudsman-insurance.be of per e-mail: info@ombudsman-insurance.be].

Uw makelaar



Je Makelaar
Je beste
Verzekering

