

FINANCIËLE INFOFICHE KAPITALISATIEVERRICHTING VOOR TAK 26

AG Business Invest¹

Type product

Kapitalisatieverrichting (tak 26) onderschreven op naam van een rechtspersoon.

Waarborgen

De nettopremie (= storting 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 rechtspersonen (vennootschappen en vzw's) die in alle veiligheid hun geld wensen te beleggen.

Rendement

Gewaarborgde rentevoet

Afhankelijk van de gekozen looptijd

Looptijd	Rentevoet ²
5 jaar	Product tijdelijk afgesloten voor nieuwe onderschrijvingen
8 jaar	1,00%

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

Contracten met een looptijd van 5 jaar
 Van 01/08/2014 tot 31/08/2014 : 0,50%
 Van 01/06/2014 tot 31/07/2014 : 0,75%
 Van 14/10/2013 tot 31/05/2014 : 1,00%

Contracten met een looptijd van 8 jaar
 Van 01/06/2014 tot 31/08/2014 : 1,25%
 Van 14/10/2013 tot 31/05/2014 : 1,50%

Toegekende winstdeling

Globaal brutorendement in 2014 : 2,75%

De rendementen worden toegepast op de gemiddelde beheerde reserve. De gemiddelde beheerde reserve houdt rekening met de beheerde reserve bij het begin van het jaar, en met alle bewegingen die tijdens het jaar gebeurden, rekening houdend met hun valutadatum.

Rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst.

Kapitalisatie gebeurt jaarlijks aan een samengestelde interest.

Kosten

Instapkosten

De instapkosten bedragen maximum 3% op de netto geïnvesteerde premie.

Uitstapkosten

Geen uitstapkosten op einddatum.

De afkoopvergoeding bedraagt 250 EUR.

Elk jaar bestaat er bovendien de optie om via een of meer vrije afkopen (gedeeltelijk/periodiek) kosteloos af te kopen tot een maximum van 100.000 EUR, 10% van de brutocontractreserve opgebouwd ofwel op 31/12 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.

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

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

De beheerskosten bedragen maximum :

- 0,50% op de reserve (op jaarbasis) indien de brutopremie kleiner is dan 100.000 EUR
- 0,45% op de reserve (op jaarbasis) indien de brutopremie groter of gelijk is aan 100.000 EUR

Afkoopvergoeding / opnamevergoeding

Normale afkoopvergoeding: zie rubriek Uitstapkosten.

Bijzondere afkoopvergoeding:

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

Elk jaar bestaat er bovendien de optie om via een of meer vrije afkopen (gedeeltelijk/periodiek) af te kopen zonder bijzondere afkoopvergoeding en zonder uitstapkosten, tot een maximum van 100.000 EUR, 10% van de brutocontractreserve opgebouwd ofwel op 31/12 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.

Looptijd

5 jaar of 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 de kapitalisatieverrichting hangt niet af van het in leven zijn van een verzekerde.

Premie

Minimum 15.000 EUR.

Bijkomende premies zijn niet toegelaten.

Fiscaliteit

De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de belastingplichtige en kan in de toe-komst 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.

Voor vzw's

- Vzw's dienen jaarlijks de waarde van AG Business Invest op 31/12 mee op te nemen bij de berekening van de taks tot vergoeding van successierechten van 0,17%.

Prestatie

Voor rechtspersonen onderworpen aan de vennootschapsbelasting

- Bij afkoop en op einddatum wordt 25% 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.

Voor rechtspersonen onderworpen aan de rechtspersonenbelasting

- Bij afkoop en op einddatum wordt 25% roerende voorheffing op het gewaarborgde rendement en de winstdeling ingehouden. Dit is een bevrijdende voorheffing.

Afkoop/opname

Gedeeltelijke afkoop/opname

Een gedeeltelijke afkoop is 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 vragen.

Informatie

Jaarlijks ontvangt de onderschrijver een volledig overzicht van zijn contract met onder meer de vermelding van de eventueel toegekende winstdeling.

1 Deze "financiële infofiche kapitalisatieverrichting voor tak 26" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 01/02/2015

2 Van toepassing op premiestortingen vanaf 01/09/2014 voor 8 jaar en onder voorbehoud van latere aanpassingen.