

Nuttige informatie over Uppie Moon

Premies, prestaties, kosten en huidige fiscaliteit



- o **Minimumpremie:** €10.
- o **Kosten:** 1,25% instapkosten op elke gestorte premie.
- o **Fiscaliteit:** 2% premietaks op elke gestorte premie, er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.



- o **Minimale aanvullende premies:** aanvullende premies zijn mogelijk vanaf €10 per premie.
- o **Afkoop:** gerichte afkopen zijn mogelijk.
- o **Afkoopkosten:** 1% afkoopvergoeding, tenzij bij afkoop laatste 12 maand voor einddatum contract, dan 0%. Een financiële correctie is mogelijk. De reserve dient na afkoop minimaal € 10 te bedragen.
- o **Beheerskosten:** maximum 0,2% op de reserve, rechtstreeks op het contract worden aangerekend.
- o **Fiscaliteit:** 30% roerende voorheffing in geval van afkoop enkel tijdens de eerste 8 jaar van het contract (voorheffing berekend op basis van een kapitalisatie van de interesten aan 4,75% per jaar).

Op einddatum

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



Bij overlijden van de verzekerde

- o **Kapitaal:** het kapitaal overlijden wordt uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde bij overlijden.
- o **Kosten:** geen uitstapkosten.
- o **Fiscaliteit:** geen roerende voorheffing. Er zijn successierechten verschuldigd in geval van overlijden van de verzekerde.



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 en bij overlijden worden aangeduid. De begunstigten kunnen in de loop van het contract onder bepaalde voorwaarden worden gewijzigd.





Duurzaam investeringsbeleid

Factoren als milieu, maatschappij en goed bestuur (de zogenaamde ESG-factoren) zijn niet-financiële gegevens die een rol spelen in de prestaties van beleggingen, zowel wat betreft het rendement als het risico. De analyse van deze factoren maakt integraal deel uit van ons beleggingsproces, met name door het gebruik van ESG-scores en de uitsluiting van bepaalde controversiële sectoren. U vindt meer gedetailleerde uitleg over onze duurzame beleggingsaanpak op de [website van AG \(https://ag.be/over-ag/nl/ag-in-de-samenleving/maatschappelijk-engagement/investering\)](https://ag.be/over-ag/nl/ag-in-de-samenleving/maatschappelijk-engagement/investering).

Door de ESG-factoren te integreren, wil AG de impact van duurzaamheidsrisico's op de prestaties van zijn beleggingen, en dus op het rendement van de producten, beperken.

