



# Nuttige informatie over Post Optima Junior

## Premies, prestaties, kosten en huidige fiscaliteit



- **Minimumpremie:** eenmalige premie van € 360.
- **Kosten:** 3,5% instapkosten op elke gestorte premie. De instapkosten verminderen gedurende de 5 laatste jaren: ze bedragen 3%, 2%, 1% als de storting respectievelijk plaats heeft tijdens het 5de, 4de, 3de, jaar vóór de einddatum van het contract, en 0% de laatste twee jaar.
- **Fiscaliteit:** 2% premietaks op elke gestorte premie, er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.



- **Minimale aanvullende premies:** aanvullende premies zijn mogelijk vanaf € 30/maand.
- **Afkoop:** gerichte of geplande afkopen (maandelijks, driemaandelijks, zesmaandelijks, jaarlijks) zijn mogelijk.
- **Afkoopkosten:** bij afkoop op de 12de verjaardag van het begunstigde kind of vanaf de 18de verjaardag van het begunstigde kind: geen afkoopvergoeding en geen financiële correctie. Bij afkoop op een ander moment is er een afkoopvergoeding verschuldigd. Deze afkoopvergoeding bedraagt 5% van de theoretische afkoopwaarde van het contract. De afkoopvergoeding bedraagt 4%, 3%, 2%, 1% of 0% wanneer de afkoop plaatsvindt respectievelijk 5, 4, 3, 2 of 1 jaar voor de einddatum van het contract.
- **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
- **Kapitaal:** het kapitaal leven wordt uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde bij leven.
  - **Kosten:** geen uitstapkosten.
  - **Fiscaliteit:** geen roerende voorheffing.

- Bij overlijden van de verzekerde
- **Kapitaal:** het kapitaal overlijden wordt uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde bij overlijden.
  - **Kosten:** geen uitstapkosten.
  - **Fiscaliteit:** geen roerende voorheffing, er kunnen successierechten verschuldigd zijn.



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 bij leven 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.

