

Informations utiles relatives au Smart Fund Plan

Primes, prestations, coûts et fiscalité actuellement applicable



- **Prime minimale** : 2.500 € via prime unique.
- **Coûts** : 3% de coûts d'entrée sur chaque prime versée.
- **Fiscalité** : 2% de taxe sur chaque prime versée. Il n'y a pas d'avantage fiscal sur les primes versées.



- **Primes complémentaires minimales** : des primes complémentaires sont possibles à partir de 1.500 €.
- **Rachat** : Des rachats ponctuels ou planifiés (mensuels, trimestriels, semestriels, annuels) sont possibles.
- **Coûts de rachat** : 1% de coûts de rachat, calculés sur la valeur de rachat théorique pendant les 2 premières années et 11 mois du contrat. Après cette période, il n'y a plus de coûts de rachat.
- **Transfert entre fonds** : Il est possible de demander gratuitement 2 transferts par année civile du fonds de base vers le fonds de destination ou inversement ; au-delà, un montant équivalent à 1 % de la réserve transférée est imputé. Aucun frais n'est facturé pour les transferts automatiques survenus dans le cadre du fonctionnement des mécanismes de protection.
- **Mécanisme de protection** : 0,40% liés aux mécanismes de protection actifs.
- **Fiscalité** : pas de précompte mobilier.



En cas de décès de l'assuré :

- **Capital** : le capital-décès est versé au bénéficiaire en cas de décès
- **Coûts** : pas de coûts de sortie.
- **Fiscalité** : pas de précompte mobilier.



Tous les coûts maximum ont été pris en compte dans les différentes sections du document d'informations clés. Le traitement fiscal dépend de la situation individuelle de chaque client et est susceptible d'être modifié ultérieurement.

Clause bénéficiaire

Lors de la conclusion du contrat, un ou plusieurs bénéficiaire(s) en cas de décès doivent être désignés. Les bénéficiaires peuvent être modifiés en cours de contrat sous certaines conditions.

Liste des fonds disponibles

Les fonds de base disponibles au sein du Smart Fund Plan sont les suivants : AG Life Stability / AG Life Balanced / AG Life Growth / AG Life Equities World / AG Life Equities Euro / AG Life Climate Change / AG Life Equity World Aqua / AG Life Equity Best Selection World / AG Life Equity World Guru.

Le fonds de destination disponible au sein du Smart Fund Plan est le suivant: AG Life Quam Bonds.

