

Informations utiles relatives au Smart Fund Plan Private

Primes, prestations, coûts et fiscalité actuellement applicable



- **Primes minimales** : 12.500 € via prime unique, 1.500 € via primes annuelles.
- **Coûts** : 2,25 % 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 des transferts internes entre fonds.
- **Mécanismes de protection** : 0,20% par mécanisme de protection actif.
- **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 Private sont les suivants : AG Life Bonds Euro / AG Life Bonds World / AG Life Stability / AG Life Balanced / AG Life Growth / AG Life Real Estate / AG Life Equities World / AG Life Equities Euro / AG Life Climate Change / AG Life Equity World Aqua / AG Life Portfolio FoF Conservative / AG Life Portfolio FoF Stability / AG Life Portfolio FoF Stability SRI / AG Life Portfolio FoF Balanced / AG Life Portfolio FoF Balanced SRI / AG Life Portfolio FoF Growth / AG Life Portfolio FoF High Growth / AG Life Sustainable Defensive / AG Life Sustainable Neutral / AG Life Sustainable Dynamic.

Les fonds de destination disponibles au sein du Smart Fund Plan Private sont les suivants : AG Life Quam Bonds / AG Life Enhanced Cash.

