

Nuttige informatie over AG Fund+

Premies, prestaties, kosten en huidige fiscaliteit



Bij
sluiting

- **Minimumpremie:** eenmalige premie van 2.500 €, jaarlijkse premies van 360 €.
- **Kosten:** 2,5 % instapkosten op elke gestorte premie.
- **Fiscaliteit:** 2 % premietaks op elke gestorte premie, er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.



Tijdens
de looptijd

- **Minimale aanvullende premies:** aanvullende premies zijn mogelijk vanaf 1.500 €.
- **Afkoop:** gerichte of geplande afkopen (maandelijks, driemaandelijks, zesmaandelijks, jaarlijks) zijn mogelijk.
- **Afkoopkosten:** 1 % afkoopvergoeding, berekend op de theoretische afkoopwaarde gedurende de eerste 2 jaar en 11 maanden van het contract. Na die periode is er geen afkoopvergoeding meer verschuldigd.
- **Overdrachten tussen fondsen:** De overdrachten tussen fondsen zijn kosteloos.
- **Beschermingsmechanisme:** 0,20 % per actief beschermingsmechanisme.
- **Fiscaliteit:** geen roerende voorheffing.



Einde
contract

Bij overlijden van de verzekerde

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



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

Lijst van de beschikbare fondsen

De basisfondsen beschikbaar binnen AG Fund+ zijn: AG Life Balanced / AG Life Growth / AG Life Real Estate / AG Life Equities World / AG Life Equities Euro / AG Life Neutral Portfolio / AG Life Dynamic Portfolio / AG Life Sustainable Equities / Best of Emerging Markets / Best of Market Opportunities.

De doelfondsen beschikbaar binnen AG Fund+ zijn: AG Life Bonds Euro / AG Life Bonds World / AG Life Stability / AG Life Cash Euro.

