

Nuttige informatie over AG Fund+

Premies, prestaties, kosten en huidige fiscaliteit



- **Minimumpremie:** eenmalige premie van € 10, recurrente premies van € 10.
- **Kosten:** 2,5% instapkosten op elke gestorte premie.
- **Fiscaliteit:** 2% premietaks op elke gestorte premie, er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.



- **Minimale aanvullende premies:** aanvullende premies zijn mogelijk vanaf € 10.
- **Lopende kosten verbonden aan de fondsen:** ze zijn afhankelijk van het fonds en worden automatisch verrekend in de eenheidswaarden. Ze staan vermeld in de beheersreglementen van elk fonds.
- **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.
- **Optionele beschermingsmechanisme:** 0,20% per jaar op de reserve van het betrokken fonds en per actief beschermingsmechanisme.
- **Fiscaliteit:** geen roerende voorheffing.



Bij overlijden van de verzekerde

- **Kapitaal:** het kapitaal wordt aan de begunstigde bij overlijden uitgekeerd.
- **Kosten:** geen uitstapkosten.
- **Fiscaliteit:** geen roerende voorheffing. Er kunnen successierechten verschuldigd zijn 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 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 / AG Life Equity World Aqua / AG Life Equities Human Future.

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

