

Nuttige informatie over Smart Fund Plan

Premies, prestaties, kosten en huidige fiscaliteit



- **Minimumpremie:** eenmalige premie van 2.500 €.
- **Kosten:** 3 % 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 1500 €.
- **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.
- **Overdracht tussen de fondsen:** Twee keer per burgerlijk jaar is een overdracht van het basisfonds naar het doelfonds of omgekeerd gratis, daarna wordt 1% van de getransfereerde reserve aangerekend. Voor automatische transfers ten gevolge van de beschermingsmechanismen worden geen kosten aangerekend.
- **Beschermingsmechanisme:** 0,40 % gelinkt aan de actieve beschermingsmechanismen
- **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.



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 Smart Fund Plan zijn: 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. Het doelfonds beschikbaar binnen Smart Fund Plan is: AG Life Quam Bonds.

