

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.
- **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.
- **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.
- **Optionele beschermingsmechanisme:** 0,40% per jaar op de reserve van het betrokken fonds en 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. 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 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.





Duurzaam investeringsbeleid

Duurzaam karakter van alle fondsen

Factoren als milieu, maatschappij en goed bestuur (de zogenaamde ESG-factoren) zijn niet-financiële gegevens die een rol spelen in de prestaties van beleggingen, zowel wat betreft het rendement als het risico. De analyse van deze factoren maakt integraal deel uit van ons beleggingsproces, met name door het gebruik van ESG-scores en de uitsluiting van bepaalde controversiële sectoren. U vindt meer gedetailleerde uitleg over onze duurzame beleggingsaanpak op de [website van AG \(https://ag.be/over-ag/nl/ag-in-de-samenleving/maatschappelijk-engagement/investering\)](https://ag.be/over-ag/nl/ag-in-de-samenleving/maatschappelijk-engagement/investering).

Door de ESG-factoren te integreren, wil AG de impact van duurzaamheidsrisico's op de prestaties van zijn beleggingen, en dus op het rendement van de producten, beperken.

Fondsen met een focus op ecologische en sociale kenmerken

Deze fondsen zijn: AG Life Climate Change.

Om het duurzame en maatschappelijk verantwoorde karakter van onze producten te weerspiegelen, passen we verschillende strategieën toe, zoals de integratie van factoren als milieu, maatschappij en goed bestuur (bijv. gebruik van ESG-risicoscores), de uitsluiting van controversiële activiteiten (tabak, wapens, steenkool, onconventionele energie zoals oliezanden, schaliegas en -olie, ...) en van bedrijven die de principes van de Global Compact van de Verenigde Naties niet naleven, de 'best-in-class'-benadering en een actief aandeelhouderschap. De verschillende toegepaste strategieën worden beschreven in het bijzonder kader van duurzame en verantwoorde beleggingen van deze producten. Dit document is beschikbaar op de [website van AG \(https://www.aginsurance.be/Retail/nl/Documents/Bijzonder-kader-Tak23-beleggingsverzekeringen.pdf\)](https://www.aginsurance.be/Retail/nl/Documents/Bijzonder-kader-Tak23-beleggingsverzekeringen.pdf).

Fondsen met een focus op een duurzamere economie

Deze fondsen zijn: AG Life Equity World Aqua.

Om bedrijven te selecteren die de waterproblematiek aanpakken en de transitie naar een duurzamere wereld helpen versnellen, past de beheerder van het onderliggende fonds zijn duurzaam beleggingsbeleid toe dat rekening houdt met de ESG-criteria (milieu, maatschappij en goed bestuur). De ESG-analyse is van toepassing op ten minste 90% van de emittenten in de portefeuille. Het gekozen thema leidt tot een reductie van ten minste 20% van het beleggingsuniversum: het betreft mid en large caps op de belangrijkste markten van de ontwikkelde landen. De strategie omvat ook een actief engagementprogramma bij ondernemingen over een reeks ESG-factoren, en het recht om te stemmen bij volmacht. Impactmaatregelen en -verslagen zijn beschikbaar op de website van de beheerder en vormen na de belegging het bewijs van de intentie om bij te dragen tot het versnellen van de transitie naar een duurzamere economie.

