

# Nuttige informatie over Smart Fund Plan Private

## Premies, prestaties, kosten en huidige fiscaliteit



- **Minimumpremie:** eenmalige premie van 12.500 €, jaarlijkse premies van 1.500 €.
- **Kosten:** 2,25 % 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.
- **Overdrachten tussen fondsen:** Het is mogelijk om zonder kosten interne overdrachten tussen fondsen aan te vragen.
- **Beschermingsmechanisme:** 0,20 % 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.



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 Private zijn: 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.

De doelfondsen beschikbaar binnen Smart Fund Plan Private zijn: AG Life Quam Bonds / AG Life Enhanced Cash.

