

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 € 1.500.
- **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:** Het is mogelijk om zonder kosten interne overdrachten tussen fondsen aan te vragen.
- **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 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 / AG Life Equities Human Future.

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

