

Nuttige informatie over Smart Invest Portfolio

Premies, prestaties, kosten en huidige fiscaliteit



- **Minimumpremie:** eenmalige premie van 2.500 €.
- **Kosten:** 2,50 % instapkosten op elke gestorte premie.
- **Fiscaliteit:** 2 % premietaks op elke gestorte premie, er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.



- **Bijkomende stortingen:** gedurende de inschrijvingsperiode, zijn bijkomende stortingen in het contract enkel mogelijk voor minimaal 2.500 €.
- **Afkoop:** de volledige of gedeeltelijke afkoop van de reserve van een of meer fondsen is toegelaten, met een minimum van 1.000 € per aanvraag en op voorwaarde dat minimaal 1.000 € in het contract belegd blijft (waarvan 500 € per compartiment als de twee compartimenten actief zijn).
- **Afkoopkosten:** 1 % afkoopvergoeding, berekend op de theoretische afkoopwaarde gedurende de gehele looptijd van het fonds (behalve het laatste jaar van het fonds of op eindevervaldag van het fonds), vanuit het wachtfonds altijd 0 %.
- **Overdracht tussen de fondsen:** op elk moment is een volledige of gedeeltelijke overdracht naar een nieuw fonds (waarop in het kader van Smart Invest Portfolio kan worden ingeschreven) mogelijk.
- **Kosten voor overdracht tussen fondsen:**
Van een fonds met bepaalde looptijd of van het wachtfonds naar een nieuw fonds met bepaalde looptijd: geen uitstapkosten, wel instapkosten in het nieuwe fonds.
Van een fonds met bepaalde looptijd naar het wachtfonds: 1 % uitstapkosten op de overgedragen reserve van het oorspronkelijke fonds (behalve het laatste jaar van het fonds of op eindevervaldag van het fonds), geen instapkosten in het wachtfonds.



Bij overlijden van de verzekerde

- **Kapitaal:** het kapitaal overlijden wordt uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde bij overlijden.
- **Kosten:** geen uitstapkosten.
- Er kunnen successierechten verschuldigd zijn.

Fiscaliteit voor het contract Smart Invest Portfolio

Compartiment van beleggingsfondsen zonder verbintenissen: geen roerende voorheffing.

Compartiment van beleggingsfondsen met verbintenissen: wel roerende voorheffing, binnen 8 jaar na activering van dit compartiment.



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 leven en bij overlijden worden aangeduid. De begunstigten kunnen in de loop van het contract onder bepaalde voorwaarden worden gewijzigd.

