

Nuttige informatie over Smart Invest Portfolio - AG Life Cash Euro

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.

Informatie over duurzaamheid

Duurzaamheidsrisico en belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren

Factoren als milieu, maatschappij en goed bestuur (de zogenaamde ESG-factoren) zijn niet-financiële gegevens die een belangrijke rol spelen in de prestaties van beleggingen, zowel wat betreft het rendement als het risico. Om de impact van het duurzaamheidsrisico op de prestaties van zijn beleggingen te beperken, en dus op het rendement van de producten, integreert AG de ESG-factoren in zijn investeringsbeslissingen, met name door het gebruik van ESG-scores en de uitsluiting van bepaalde controversiële sectoren en activiteiten zoals

- de wapenindustrie
- tabak
- gokken
- thermische steenkool
- niet conventionele olie- en gaswinning
- derivaten van voedingsgrondstoffen



- belastingparadijzen en als corrupt beschouwde regimes en personen

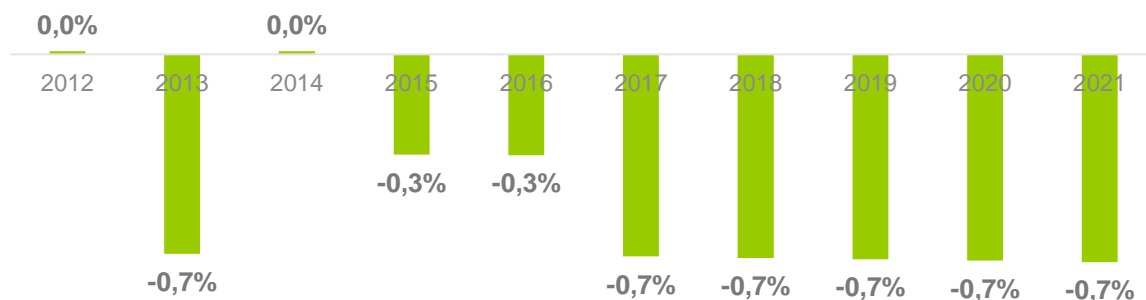
In het beleggingsbeleid houdt AG rekening met onder andere volgende belangrijke indicatoren over ongunstige effecten:

- uitstoot van broeikasgassen
- koolstofvoetafdruk
- koolstofintensiteit
- blootstelling aan fossiele brandstoffen
- schending van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties
- blootstelling aan controversiële wapens

U vindt meer gedetailleerde uitleg over onze duurzame beleggingsaanpak, alsook een verslaggeving over de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren op de website van AG (ag.be/investeren/duurzaamheid).

Dit fonds heeft ecologische en sociale kenmerken die het mogelijk maken om bij te dragen aan een positieve impact op het milieu of de maatschappij en om een negatieve impact op het milieu of de maatschappij te beperken, dit dankzij een passende selectie van beleggingen. Informatie over deze ecologische en sociale kenmerken of over de duurzame beleggingsdoelstelling van dit fonds is beschikbaar in bijlage.

Prestaties in het verleden



Deze grafiek toont de prestaties van het fonds als percentage van het verlies of de winst per jaar gedurende de afgelopen 10 jaar.

Prestaties in het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige prestaties. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het kan u helpen om te beoordelen hoe het fonds in het verleden is beheerd.

De prestaties worden weergegeven na aftrek van lopende kosten. Eventuele instap- en uitstapkosten worden bij de berekening buiten beschouwing gelaten.

Creatie jaar van het fonds: 1998

Munt: EUR

