

# Nuttige informatie over Smart Fund Plan Private - AG Life Portfolio FoF Defensive

## 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. Belasting op de gerealiseerde meerwaarde van 10% in geval van afkoop eventueel gecompenseerd rekening houdend met de bestaande vrijstellingen en uw persoonlijke situatie.



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. Belasting op de gerealiseerde meerwaarde van 10% in geval van afkoop eventueel gecompenseerd rekening houdend met de bestaande vrijstellingen en uw persoonlijke situatie.



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.

## 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:

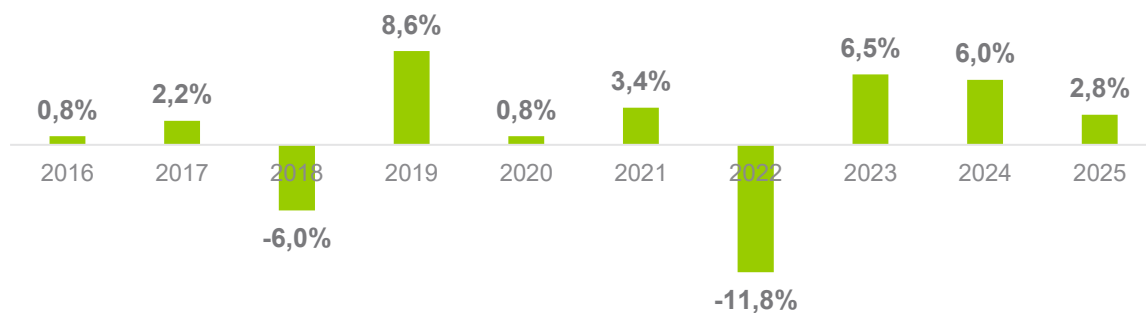
- uitstoot van broeikasgassen
- koolstofintensiteit
- blootstelling aan fossiele brandstoffen
- schending van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties
- blootstelling aan controversiële wapens

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](https://ag.be/investeren/duurzaamheid))

## Fonds met een focus op ecologische en sociale kenmerken (SFDR art.8)

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 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: 2015

Munt: EUR

