AG LIFE OBAM Equity World dans Smart Fund Plan

Document promotionnel complétant le Flash Invest consacré au Smart Fund Plan - Octobre 2013

BNP PARIBAS FORTIS | La banque et l'assurance d'un monde qui change

Assurance-vie individuelle de AG Insurance (branche 23)

- Fonds d'investissement proposé comme fonds de base dans Smart Fund Plan
- Pas de protection de capital
  Gestion du risque
- Profil dynamique

Unique en son genre, le fonds AG LIFE OBAM Equity World, proposé en tant que fonds de base dans le cadre de Smart Fund Plan, met à la disposition de l'investisseur particulier:

- ✔ **une approche d'investissement créée en 1936 et fondée sur le *stock picking* de conviction,**
- ✔ **un portefeuille d'actions internationales,**
- ✔ **une répartition optimale du portefeuille entre pays et secteurs sources de croissance à moyen ou à long terme,**
- ✔ **une gestion active sans contrainte indicielle.**

OBAM, une stratégie qui ne date pas d'hier

OBAM est l'acronyme de Onderlinge Beleggings en Administratie Maatschappij (ou Société Mutuelle de Placement et d'Administration). L'histoire de cette stratégie d'investissement remonte à la France des années 1930 quand, dans un climat politique instable, plusieurs congrégations religieuses, redoutant que les autorités ne confisquent leurs biens, cherchèrent à protéger leur épargne. Elles se tournèrent vers les Pays-Bas où la stratégie OBAM fut spécialement créée pour répondre à leurs besoins.

Un portefeuille stratégique et tactique

En optant pour AG LIFE OBAM Equity World comme fonds de base dans le cadre de **Smart Fund Plan**, une assurance-vie individuelle (branche 23) de AG Insurance, vous combinez les atouts d'une solide gestion du risque et le potentiel de rendement de la stratégie OBAM.

La **stratégie OBAM** offre, dans le cadre de la gestion d'un portefeuille d'actions internationales, une **approche d'investissement unique et hautement professionnelle**.

La politique d'investissement s'articule autour de deux approches distinctes.

➡ **Une approche stratégique pour le long terme**
Le gestionnaire investit dans des sociétés, principalement des grosses capitalisations boursières, et des secteurs caractérisés par une croissance à un prix raisonnable, et dans des pays relativement stables tant d'un point de vue politique qu'économique.
Une bonne répartition du risque est ici très importante.

➡ **Une approche tactique pour le moyen terme**
Le gestionnaire suit une approche plus opportuniste permettant d'exploiter les thèmes porteurs du moment. Les "paris" tactiques peuvent porter sur des secteurs, des régions géographiques ou des valeurs individuelles spécifiques. Cette partie du portefeuille est surtout garnie de petites et moyennes capitalisations boursières.

Le fonds AG LIFE OBAM Equity World investit dans le fonds sous-jacent BNPP L1 OBAM Equity World. Essentiellement investi en actions et largement diversifié tant sur le plan géographique que sectoriel, le portefeuille du fonds sous-jacent est géré activement, sur base des recommandations inconditionnelles du gestionnaire et sans aucune contrainte indicielle.

Les actions qui le garnissent sont sélectionnées selon une stratégie "Buy & Hold" (acheter et conserver). Cette stratégie, qui implique une faible rotation au sein du portefeuille, peut parfois s'avérer risquée sur courte période mais a démontré toute sa capacité à **générer une croissance régulière du rendement sur longue période**.

AG LIFE OBAM Equity World dans Smart Fund Plan

Description

AG LIFE OBAM Equity World est un fonds d'investissement de AG Insurance sans échéance fixe ni garantie de capital, proposé en tant que fonds de base dans le cadre de Smart Fund Plan.

Smart Fund Plan est une assurance-vie individuelle dont le rendement est lié à des fonds d'investissement (branche 23) de AG Insurance sa. Pour en savoir plus à propos de Smart Fund Plan, consultez le Flash Invest qui en décrit le fonctionnement et les mécanismes de protection.

Composition: fe fonds AG LIFE OBAM Equity World investit dans le fonds sous-jacent BNPP L1 OBAM Equity World dont le portefeuille est essentiellement investi en actions internationales.

Gestion du risque

Pas de protection du capital. Le risque financier est à charge du preneur d'assurance du produit d'assurance-vie lié au fonds AG LIFE OBAM Equity World.

Le Smart Fund Plan offre toutefois la possibilité de gérer partiellement le risque d'investissement via deux mécanismes de protection: la "Sécurisation des bénéfices" et la "Limitation des pertes avec réinvestissement automatique". Vous trouverez plus d'explications sur ces mécanismes dans le Flash Invest consacré au Smart Fund Plan.

Profil d'investisseur

Ce fonds d'investissement est prioritairement destiné, dans certaines limites, à l'investisseur présentant un **profil dynamique**. Dans le cadre de Smart Fund Plan, il peut également convenir, dans des limites encore plus strictes, aux investisseurs présentant un profil neutre.

Classe de risque du fonds AG LIFE OBAM Equity World au 01.10.2013: 5.
Cette classe de risque, qui peut évoluer dans le temps, est établie sur base de la volatilité des actifs présents dans le fonds et varie entre 0 (niveau de risque le plus faible) et 6 (niveau de risque le plus élevé). Il s'agit ici de la classe de risque applicable au secteur de l'assurance. Il est à noter qu'au sein de la banque, la classe de risque varie sur une échelle allant de 1 (niveau de risque le plus faible) à 7 (niveau de risque le plus élevé).

Souscription

Souscription possible à tout moment sur base de la valeur nette d'inventaire, dans le cadre de Smart Fund Plan.

Frais

Frais d'entrée et indemnité de rachat: voir Flash Invest consacré au Smart Fund Plan.

Frais de gestion: 1,50% par an, imputés directement dans les valeurs d'unité.

Fiscalité

En lien avec le produit Smart Fund Plan:

- **Taxe sur les assurances-vie**: 2% sur les primes versées (preneur d'assurance = personne physique).
- L'assureur ne retient pas de précompte mobilier sur les prestations d'assurance en cas de rachat ni sur le capital décès, conformément au régime fiscal en vigueur au 01.10.2013 et sous réserve de modifications ultérieures.
  Le capital versé au bénéficiaire du contrat, en cas de décès de l'assuré, sera en principe taxable aux droits de succession.

Documentation

Le règlement de gestion du fonds AG LIFE OBAM Equity World et le **rapport mensuel** retraçant son évolution sont disponibles dans toute agence BNP Paribas Fortis ainsi que sur le site www.bnpparibasfortis.be/assurancesplacements > Recherche de fonds.

La valeur nette d'inventaire (exprimée en euro) du fonds AG LIFE OBAM Equity World est calculée chaque jour ouvrable et publiée dans les principaux journaux financiers belges ainsi que sur le site www.bnpparibasfortis.be/assurancesplacements > Recherche de fonds.

Le preneur d'assurance reçoit chaque année une **lettre d'information personnalisée** mentionnant entre autres le nombre et la valeur des unités du fonds liées à son contrat.

Envie d'en savoir plus ou de souscrire?

Entrez dans une agence BNP Paribas Fortis.

Appelez le n° 02 433 41 31.

Nos collaborateurs se feront un plaisir de vous expliquer plus en détails les avantages et le fonctionnement de Smart Fund Plan et d'examiner avec vous si le fonds AG LIFE OBAM Equity World correspond bien à votre profil d'investisseur.

Consultez également la "Fiche Info financière Assurance-vie" décrivant les caractéristiques et les frais de Smart Fund Plan, gratuitement disponible dans toute agence BNP Paribas Fortis ou sur le site www.bnpparibasfortis.be/assurer/smartfundplan

Smart Fund Plan est un produit d'assurance-vie individuelle de AG Insurance sa, Bd E. Jacqmain 53, B-1000 Bruxelles, RPM Bruxelles, TVA BE 0404.494.849, proposé par BNP Paribas Fortis SA, Montagne du Parc 3, B-1000 Bruxelles, RPM Bruxelles, TVA BE 0403.199.702, inscrit et agissant comme agent d'assurance sous le numéro FSMA 25.879 A pour AG Insurance sa.

10.2013 - Editeur responsable: A. Moenaert - BNP Paribas Fortis SA, Montagne du Parc 3, B-1000 Bruxelles - RPM Bruxelles - TVA BE 0403.199.702