Smart Invest Bon
Best Profile 20

FLASH INVEST
Maart 2011

Promotioneel document

BNP PARIBAS FORTIS | De bank en verzekering voor een wereld in verandering

Beleggingsverzekering van AG Insurance (tak 23)

- 8 jaar en 1 maand
- 100% bescherming van de netto premie op de einddatum
- Defensief tot dynamisch profiel
- Geen roerende voorheffing op de einddatum

De 2 laatste jaren heeft de toestand op de financiële markten ons eraan herinnerd hoe belangrijk een goed gediversifieerde portefeuille is om beursstormen te trotseren. En dit uiteraard zonder mogelijke opflakkeringen aan zich voorbij te moeten laten gaan. Maar hoe bepaal je in alle marktomstandigheden een optimale spreiding (tussen aandelen, obligaties, vastgoed en vreemde valuta) binnen een beleggingsportefeuille? Wanneer verdient welk beleggingsprofiel de voorkeur op een andere?

Dankzij Smart Invest Bon Best Profile 20 van AG Insurance, kunt u zichzelf de moeite besparen om op zoek te gaan naar de meest rendabele strategie. U belegt immers in een kwaliteitsvolle beleggingsverzekering die in uw plaats de beste keuze maakt, jaar na jaar ongeacht het beleggingsklimaat.

Met Smart Invest Bon Best Profile 20:

- volgt u de evolutie van drie beleggingsprofielen (defensief, neutraal en dynamisch);
- wordt elk jaar opnieuw automatisch het rendement geselecteerd van het profiel met de beste prestatie sinds de start;
- wordt uw rendement berekend op basis van het rekenkundig gemiddelde van alle reeds weerhouden beste prestaties en vervolgens bovendien nog verhoogd dankzij het toepassen van een multiplicator van 110%;
- wordt het op die manier bekomen rendement elk jaar opnieuw veiliggesteld tot op de einddatum;
- wordt op de einddatum met de hoogst veilig gestelde waarde rekening gehouden om het eindkapitaal te bepalen bij leven, in welk jaar dit ook bereikt werd;
- is bovendien de netto geïnvesteerde premie (exclusief taks en instapkosten) voor 100% beschermd op einddatum.

Een optimaal rendement!

Om u uitzicht te kunnen bieden op een optimaal rendement volgt de Smart Invest Bon Best Profile 20 maar liefst **3 portefeuilles**, telkens overeenstemmend met een welbepaald beleggingsprofiel. En dit al voor een belegd kapitaal vanaf 2.500 EUR!

Elk profiel onderscheidt zich door een specifiek gewicht te verlenen aan die verschillende activaklassen.
Het **defensief profiel** schenkt meer aandacht aan minder risicovolle activaklassen, zoals obligaties en vastgoed.
Het **dynamisch profiel** trekt voluit de kaart van activa met een risicovoller gehalte zoals aandelen en vreemde munten.
Het **neutrale profiel** situeert zich ergens tussen die 2 uiterste profielen.

Activaklasse	Defensief profiel	Neutraal profiel	Dynamisch profiel
Obligaties	60%	30%	10%
Vastgoed	10%	7,5%	2,5%
Aandelen	15%	40%	60%
Vreemde munten	15%	22,5%	27,5%

Een veilige belegging

Smart Invest Bon Best Profile 20 biedt u **veiligheid op 4 vlakken:**

- de netto geïnvesteerde premie (exclusief taks en instapkosten) is beschermd op de einddatum;
- bij overlijden van de verzekerde wordt (onder bepaalde voorwaarden) de nettopremie integraal uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde;
- het rendement van het best presterende profiel wordt weerhouden om elk jaar het gemiddelde van de beste prestaties, die reeds weerhouden werden, te berekenen;
- elk jaar opnieuw wordt de veiliggestelde waarde (met een multiplicator van 110%) berekend die aangeeft wat de minimale terugbetaling op einddatum zal zijn.

Niets dan het beste voor uw belegging!

Dankzij de koppeling aan 3 verschillende beleggingsprofielen is deze belegging op elk moment in staat **om op een efficiënte manier voordeel te halen uit om het even welk beursscenario**. In moeilijke beurstijden waarbij vooral de defensieve activaklassen goed presteren, zal het defensief profiel weerhouden worden voor de bepaling van het rendement binnen SMART INVEST BON Best Profile 20. In tijden dat risicovollere activaklassen de wind in de zeilen hebben, versterkt het dynamisch profiel het rendement van SMART INVEST BON Best Profile 20.

Maar op welke manier is dit mogelijk? Dankzij een ingenieus systeem waarbij **het uiteindelijke rendement in 4 stappen wordt bepaald**, jaar na jaar. Op de einddatum zal de uiteindelijke terugbetaling stoelen op de hoogste veiliggestelde waarde.

Cijfervoorbeeld* om de verschillende stappen te illustreren

Stap 1: Vaststelling van het profiel met de beste prestatie sinds de start

Elk jaar worden de gerealiseerde rendementen sinds de start van de 3 beleggingsprofielen onderling vergeleken om het profiel te kunnen selecteren dat het best presteert.

Profiel	**Startwaarde**	**Waarde op het einde van het jaar**							
		1	2	3	4	5	6	7	8
Defensief	100	103,27	106,23	**103,23**	105,38	112,81	117,56	122,69	119,22
Neutraal	100	104,38	107,01	99,19	**119,36**	123,21	143,17	185,39	**131,19**
Dynamisch	100	**106,29**	**109,23**	96,13	115,70	**159,17**	**187,93**	**196,23**	129,24
Profiel met hoogste rendement		**Dynam.**	**Dynam.**	**Defensief**	**Neutraal**	**Dynam.**	**Dynam.**	**Dynam.**	**Neutraal**

Stap 2: Berekening van het rendement van dit profiel sinds de start

Vervolgens wordt het rendement sinds de start berekend voor dit profiel met de beste prestatie.

	Opgetekend rendement op het einde van het jaar							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Profiel met hoogste notering	Dynam.	Dynam.	Defensief	Neutraal	Dynam.	Dynam.	Dynam.	Neutraal
Rendement sinds de start van het best presterend profiel	**6,29**	**9,23**	**3,23**	**19,36**	**59,17**	**87,93**	**96,23**	**31,19**

Stap 3: Berekening van de gemiddelde prestatie van de beste profielen

Op basis van de in de loop van de jaren opgetekende beste prestaties, wordt het gemiddelde rendement berekend van de opeenvolgende weerhouden profielen (som van de prestaties gedeeld door het aantal verlopen jaren).

	Gemiddelde van de al weerhouden prestaties op het einde van jaar							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Rendementen van de best presterende profielen sinds de start	6,29 +	9,23 +	3,23 +	19,36 +	59,17 +	87,93 +	96,23 +	31,19
Gemiddelde van de prestaties, gerealiseerd door de best presterende profielen	**6,29**	15,52: 2 **= 7,76**	18,75: 3 **= 6,25**	38,11: 4 **= 9,53**	97,28: 5 **= 19,46**	185,21: 6 **= 30,87**	281,44: 7 **= 40,21**	312,63: 8 **= 39,08**

Stap 4: Berekening van de veiliggestelde waarde

Dankzij een **hefboomeffect van 110%** wordt het gemiddeld rendement dat in de loop der jaren door de best presterende profielen wordt opgebouwd, nog extra versterkt. Voor zover dit verhoogd rendement positief is, wordt het vervolgens toegevoegd aan de startwaarde om de veiliggestelde waarde op de einddatum te vormen.

	Veiliggestelde waarde op het einde van jaar							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Rendement verhoogd met multiplicator van 110%	**6,92**	**8,54**	**6,88**	**10,48**	**21,40**	**33,96**	**44,23**	**42,99**
Weerhouden veiliggestelde waarde = 100 + versterkt rendement	**106,92**	**108,54**	**108,54**	**110,48**	**121,40**	**133,96**	**144,23**	**144,23**

Op de einddatum worden de 8 veiliggestelde waarden die in de loop der jaren werden vastgelegd, onderling vergeleken. De hoogste van de 8 waarden bepaalt het uiteindelijk gerealiseerde rendement en bijgevolg de meerwaarde die deel uitmaakt van de finale terugbetaling van het kapitaal bij leven.

In dit voorbeeld ontvangt de begunstigde bij leven, op de einddatum
- 100% van de netto geïnvesteerde premie (exclusief taks en instapkosten)
- verhoogd met een meerwaarde van 44,23%

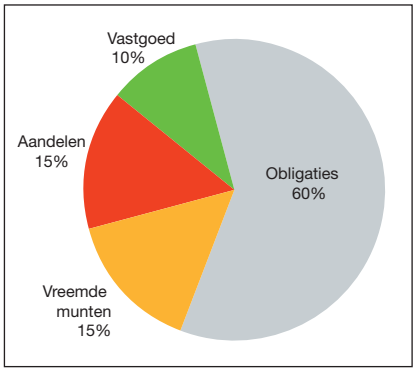
* Fictief voorbeeld dat uitsluitend dient om het mechanisme te illustreren en dat geen enkele garantie of indicatie van de terugbetaling in geval van leven biedt.

Een optimale spreiding van de activa

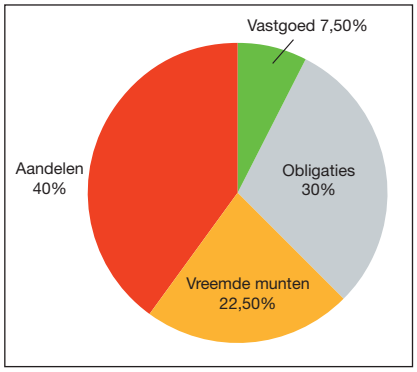
Het is algemeen geweten dat een goede spreiding van een portefeuille bijdraagt tot een **verhoging van het rendement** en een **verlaagde blootstelling aan risico**. Elke activaklasse dient daarbij zo goed mogelijk vertegenwoordigd en gediversifieerd te worden. Een dergelijke operatie vergt doorgaans niet alleen een belangrijk vermogen, maar ook steeds een goede inschatting van de financiële markten.

Dankzij SMART INVEST BON Best Profile 20 kunt u het hoofd bieden aan alle situaties die zich op de financiële markten kunnen voordoen, dankzij de 3 verschillende profielen die eraan gekoppeld zijn.

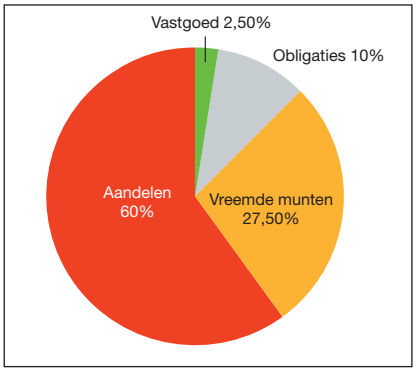
Defensief profiel



Neutraal profiel



Dynamisch profiel



En om de spreidingen te optimaliseren, wordt elke activaklasse die aan bod komt in de verschillende profielen van SMART INVEST BON Best Profile 20, vertegenwoordigd door **bekende indexen**. Vreemde munten worden vertegenwoordigd door de **"Spot"-koers USD/EUR** die toelaat te mikken op een versteviging van de dollar t.o.v. de euro.

Activaklasse	Onderliggende indexen	Activa
Obligaties	iBoxx Euro Index Germany Sovereign Performances 5 to 7 years	Staatsobligaties uit de eurozone op 5 – 7 jaar
Vreemde munten	Wisselkoers USD/EUR	Amerikaanse dollar
Aandelen	EURO STOXX 50	Aandelen uit de eurozone
	S&P 500	Amerikaanse aandelen
	Hang Seng Index (Hong Kong)*	Aziatische aandelen
Vastgoed	FTSE EPRA Europe Index	Europees vastgoed

* Dit product wordt op geen manier gesponsord, onderschreven of bevorderd door HSI Services Ltd, noch door Hang Seng Data Services Limited. Alle intellectuele eigendomsrechten met betrekking tot Hang Seng Index zijn het bezit van Hang Seng Data Services Limited.

Voor welke belegger?

SMART INVEST BON Best Profile 20 is bestemd voor zowat elke belegger, van **defensief tot dynamisch**, die

- minimum 2.500 EUR wil investeren,
- zoekt naar 100% bescherming van de netto geïnvesteerde premie op de einddatum,
- een hoog potentieel rendement nastreeft,
- een voldoende lange beleggingshorizon (8 jaar en 1 maand) heeft om aantrekkelijke rendementen te kunnen optekenen.

Smart Invest Bon Best Profile 20 in één oogopslag

Beschrijving

Smart Invest Bon Best Profile 20 is een individuele levensverzekering gekoppeld aan een beleggingsfonds (Tak 23) van AG Insurance.

Betrokken partijen
- Verzekerde = de verzekeringsnemer.
- Begunstigde bij leven van de verzekerde: naar keuze.
- Begunstigde bij overlijden van de verzekerde: naar keuze.
- Verzekeraar = AG Insurance nv.

Beleggersprofiel

Deze verzekeringsbelegging is bestemd voor de belegger met een **defensief tot dynamisch** profiel.
Ze kan binnen bepaalde grenzen, echter ook passen in portefeuilles die beantwoorden aan een ander profiel.

Inschrijving

Inschrijvingsperiode: van 15 maart tot en met 14 april 2011 (behoudens vervroegde afsluiting).

Uiterste betaaldatum: 21 april 2011.

Nettobelegging: minimaal 2.500 EUR (exclusief taks en instapkosten).
Geen bijkomende stortingen mogelijk.

Kosten

Instapkosten: 1,40%.

Beheerskosten: maximaal 1,70% op jaarbasis (begrepen in de eenheidswaarde).

Uitstapkosten: geen uitstapkosten op de einddatum of in geval van overlijden.
De afkoopvergoeding bedraagt 1%. Er is geen afkoopvergoeding verschuldigd indien de afkoop plaatsvindt tijdens het laatste jaar dat het einde van het contract voorafgaat.

Fiscaliteit

Taks op de levensverzekeringsverrichtingen: 1,10% (nemer = fysiek persoon).

Deze beleggingsverzekering komt niet in aanmerking voor fiscale aftrekbaarheid, noch voor belastingvermindering.

De verzekeraar houdt geen roerende voorheffing in op de verzekeringsprestaties bij leven op einddatum of op het kapitaal overlijden, conform aan de fiscale wetgeving van kracht op 01/03/2011 en onder voorbehoud van latere wijzigingen.

Kapitaal-bescherming

Waarborgen bij leven: aantal aangehouden eenheden van het fonds, vermenigvuldigd met de waarde van de eenheid op de einddatum.
De bescherming van de netto geïnvesteerde premie op de einddatum gebeurt via een depot van de nettopremies bij Fortis Bank nv.
AG Insurance NV is niet verantwoordelijk voor het mogelijke falen van de ondernemingen waarbij zij de nettopremies geplaatst heeft.
De gevolgen zijn ten laste van de verzekeringsnemers van het levensverzekeringsproduct dat met het betrokken beleggingsfonds is verbonden.

Waarborgen bij overlijden: aantal aangehouden eenheden van het fonds, vermenigvuldigd met de waarde van de eenheid die, onder bepaalde voorwaarden opgenomen in de algemene voorwaarden van de Smart Invest Bon, een minimale waarde heeft van 100 EUR per eenheid.

Rendement

Er is geen rendement gewaarborgd. Het uiteindelijke rendement is afhankelijk van de gerealiseerde meerwaarde van het fonds Smart Invest Bon Best Profile 20.

Het fonds Smart Invest Bon Best Profile 20
- Startdatum van het fonds: 28 april 2011.
- Einddatum van het fonds: 28 mei 2019.
- Het fonds heeft tot doel:
  - de netto geïnvesteerde premie (exclusief taks en instapkosten) op einddatum te beschermen ten belope van 100%;
  - een mogelijke meerwaarde te realiseren in functie van de prestaties van 3 gediversifieerde portefeuilles die elk overeenstemmen met een specifiek beleggersprofiel (defensief, neutraal en dynamisch).
- Observatiedata
  - Oorspronkelijke observatiedatum: 28 april 2011.
  - Jaarlijkse observatiedata: de laatste beursdag van april van de jaren 2012 tot 2019.
- Risicoklasse van de Smart Invest Bon Best Profile 20 op 15 maart 2011: III, op een schaal van Ø tot VI (waarbij VI staat voor het hoogste risico).

Wenst u meer te weten over deze beleggingsverzekering?

Meer info verkrijgt u:

- aan de loketten van elk **kantoor van BNP Paribas Fortis**
- via **Phone banking** (02 433 40 31)
- via **PC banking** en op onze site www.bnpparibasfortis.be/sparenenbeleggen

Raadpleeg de "financiële infofiche levensverzekering" met de kenmerken van de Smart Invest Bon Best Profile 20, beschikbaar in alle kantoren van BNP Paribas Fortis of op de site www.bnpparibasfortis.be/sparenenbeleggen.
Smart Invest Bon Best Profile 20 is een individueel levensverzekeringsproduct van AG Insurance nv, E. Jacqmainlaan 53, B-1000 Brussel, RPR Brussel, BTW BE 0404.494.849, aangeboden door BNP Paribas Fortis. BNP Paribas Fortis is de commerciële benaming van Fortis Bank nv, Warandeberg 3, 1000 Brussel, RPR Brussel, BTW BE 0403.199.702, ingeschreven en handelend als verzekeringsagent onder nr. CBFA 25.879-A voor AG Insurance nv.

03.2011 - Verantwoordelijke uitgever: Fr. Peene - Fortis Bank nv - Warandeberg 3 - 1000 Brussel - RPR Brussel - BTW BE 0403.199.702