Financiële infofiche Levensverzekering

BNP PARIBAS FORTIS

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR TAK 23

Smart Invest Bon Best Performance 4 [1]

Blootstelling van 100% van de netto geïnvesteerde premie via depot bij BNP Paribas Fortis

Type levensverzekering

Individuele levensverzekering van AG Insurance waarvan het rendement gekoppeld is aan een beleggingsfonds (tak 23).

Waarborgen

Bij leven

Bij leven van de verzekerde op de einddatum van het contract betalen wij aan de begunstigde bij leven een kapitaal uit, dat gelijk is aan het totale aantal eenheden dat aan het contract is toegewezen, vermenigvuldigd met de waarde van de eenheid op de einddatum van het contract.

Bij overlijden

Bij overlijden van de verzekerde vóór einddatum van het contract, is standaard het kapitaal overlijden gelijk aan de netto geïnvesteerde premie tot aan de datum van oprichting van het fonds, vervolgens vanaf de datum van oprichting van het fonds is dit kapitaal gelijk aan het totale aantal eenheden dat aan het contract is toegewezen, vermenigvuldigd met de waarde van de eenheid.

Onder bepaalde voorwaarden geniet de verzekeringsnemer automatisch van een uitgebreide overlijdensdekking: het kapitaal overlijden is dan minstens gelijk aan de gestorte premie (exclusief taks en instapkosten).

Doelgroep

Deze beleggingsverzekering richt zich tot alle natuurlijke personen ouder dan 18 jaar die in België verblijven en hun geld willen beleggen in een fonds. Zij willen hiermee een aantrekkelijk rendement behalen op de einddatum van het contract, maar tegelijkertijd wensen zij op einddatum een bescherming van de netto geïnvesteerde premie. De risico's hiervan zijn beschreven in de rubriek "Fondsen".

Fondsen

Het fonds Smart Invest Bon Best Performance 4 heeft tot doel de initiële premie volledig te beschermen (exclusief taks en instapkosten) op de einddatum behoudens faling van BNP Paribas Fortis[2] (Fortis Bank nv) en een mogelijke meerwaarde te realiseren. Deze mogelijke meerwaarde op de einddatum is afhankelijk van de beste evolutie van een van de 3 investeringsprofielen hieronder beschreven: defensief, neutraal en dynamisch.

Elk profiel is opgedeeld in verschillende onderliggende waarden, rekening houdend met het risiconiveau van het profiel in kwestie. De verdeling wordt bij de aanvang als volgt vastgelegd:

Waarde	*Bloomberg® Referenties*	*Defensief*	*Neutraal*	*Dynamisch*
EURO STOXX 50 Price index	*SX5E index (1)*	*13,33%*	*20,00%*	*30,00%*
Iboxx € Sovereigns Eurozone	*QW1A index (2)*	*60,00%*	*40,00%*	*15,00%*
S&P BRIC 40 Price Index	*SBR index (3)*	*13,33%*	*20,00%*	*30,00%*
USD/EUR	*1/ (EUCFUSD) (4)*	*13,33%*	*20,00%*	*25,00%*

** Dit product wordt op geen manier gesponsord, onderschreven of bevorderd door:*
(1) STOXX LIMITED. Alle intellectuele eigendomsrechten met betrekking tot de index EURO STOXX 50 zijn het bezit van STOXX LIMITED.
(2) INTERNATIONAL INDEX COMPANY LIMITED noch door THE INTERNATIONAL INDEX COMPANY ASSOCIATES. Alle intellectuele eigendomsrechten met betrekking tot de index IBOXX € Sovereigns Eurozone zijn in het bezit van INTERNATIONAL INDEX COMPANY LIMITED.
(3) Standard & Poor's, noch door McGraw-Hill, Inc. "Standard & Poor's®", "S&P®", and "S&P Bric®", zijn eigendom van McGraw-Hill Companies, Inc. Alle intellectuele eigendomsrechten met betrekking tot de index S&P Bric Index zijn in het bezit van Dow Jones.
(4) De wisselkoers USD/EUR stemt hierbij overeen met het omgekeerde van de officiële fixing door de ECB van de euro ten opzichte van de dollar (Europese Centrale Bank die éénmaal per dag een 'officiële' wisselkoers bepaalt voor de euro tegenover andere deviezen).

Dit betreft een verzekeringsproduct van AG Insurance, aangeboden door BNP Paribas Fortis.

AG Insurance nv – E. Jacqmainlaan 53, B-1000 Brussel - RPR Brussel – BTW BE 0404.494.849 – www.aginsurance.be
BNP Paribas Fortis is de commerciële benaming van Fortis Bank nv, Warandeberg 3, B-1000 Brussel,
RPR Brussel – BTW BE 0403.199.702, ingeschreven en handelend als verzekeringsagent onder het FSMA nr. 25.879A voor AG Insurance nv

Financiële infofiche Levensverzekering

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR TAK 23

Op de einddatum ontvangt de klant 100% van de positieve evolutie van het best presterende profiel. Deze hoogste waarde wordt in 3 stappen berekend:

1. Berekenen van de prestatie van elke onderliggende waarde*
2. Berekenen van de prestatie van elk profiel rekening houdende met de weging van de onderliggende waarden
3. Weerhouden van de prestatie van het best presterende profiel

Een voorbeeld ter illustratie van het berekeningsmechanisme is beschikbaar in het beheersreglement.

* Op de vooraf bepaalde observatiedata zoals bepaald in het beheersreglement, wordt de eerste stap berekend.
De eindwaarde van elke onderliggende waarde wordt bepaald op 27/07/2020 door het gemiddelde te nemen van de observatiewaardes (25 maandelijkse observatiemomenten tijdens de laatste 24 maanden van de looptijd). De eerste observatie is op 29/06/2018 en de laatste op 30/06/2020. De eindwaarde van een profiel is dan gelijk aan de som van de 25 observatiewaardes gedeeld door 25.

Dit fonds heeft een risicoklasse III, op een schaal van Ø tot VI, waarbij VI overeenstemt met het hoogste risiconiveau.
Het fonds richt zich tot de belegger met een profiel vanaf defensief tot dynamisch.

Rendement

Het rendement is afhankelijk van de gerealiseerde meerwaarde in het fonds Smart Invest Bon Best Performance 4 (zoals hierboven beschreven). Tussentijds kan de waarde van het fonds schommelen, afhankelijk van evoluties op de financiële markten.

Er wordt geen winstdeling toegekend.
De waarde van een eenheid hangt af van de waarde van de onderliggende activa en is nooit gewaarborgd. Het financiële risico wordt volledig en op elk moment gedragen door de verzekeringsnemer.

De verzekeraar zelf gaat t.a.v. de verzekeringsnemer geen verbintenis aan die wat betreft de duur en het bedrag of de rendementsvoet bepaald is. Op einddatum wordt de netto geïnvesteerde premie 100% beschermd. De bescherming op de einddatum van 100% van de netto geïnvesteerde premie (exclusief taks en instapkosten) gebeurt via een depot van de nettopremies bij BNP Paribas Fortis (Fortis Bank nv). De verzekeringsonderneming is niet verantwoordelijk voor het eventueel falen van de onderneming waarbij zij de nettopremies geplaatst heeft, noch voor het eventueel falen van elke andere tegenpartij gehouden tot een betalingsverplichting ten gunste van het fonds. De eventuele gevolgen zijn ten laste van de verzekeringsnemer van de Smart Invest Bon dat met dit fonds is verbonden.

Rendement uit het verleden

Niet van toepassing.

Kosten

Instapkosten
1,40%, aangerekend bovenop de nettopremie of op de netto overgedragen reserve.

Uitstapkosten
Geen uitstapkosten op de einddatum en bij overlijden.
De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde van het contract, met een minimum van 75 EUR[3].
Er is geen afkoopvergoeding verschuldigd indien de afkoop uitwerking heeft in de loop van het laatste jaar vóór de einddatum van het contract.
Er is geen vergoeding verschuldigd bij een opzegging binnen de 30 dagen volgend op inwerkingtreding van het contract.

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend
De maximale beheersvergoeding bedraagt 1,20% op jaarbasis en wordt automatisch verrekend in de eenheidswaarde van het fonds.

Afkoopvergoeding/ opnamevergoeding
Zie rubriek Uitstapkosten.

Kosten bij overdracht tussen fondsen
Niet van toepassing.

Financiële infofiche Levensverzekering

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR TAK 23

Toetreding /Inschrijving

De inschrijvingsperiode loopt van 15/05/2012 tot en met 14/06/2012 (behoudens vervroegde afsluiting).
Uiterste betaaldatum: 21/06/2012.

Looptijd

- 8 jaar en 1 maand
- Oprichtingsdatum van het fonds: 26/06/2012
- Einddatum van het fonds: 27/07/2020

Deze verzekering eindigt bij overlijden van de verzekerde.

Inventariswaarde

Bij de oprichting van het fonds op 26 juni 2012 bedraagt de waarde per eenheid 100 EUR.

De eenheidswaarde van het fonds wordt maandelijks de eerste bankwerkdag van de maand berekend. Deze eenheidswaarde kan opgevraagd worden in elk kantoor van BNP Paribas Fortis in België en op de website www.bnpparibasfortis.be.

Premie

Een éénmalige premie van minimaal 2.500 EUR, te verhogen met instapkosten en taks.
Bijkomende stortingen zijn niet toegelaten.

Fiscaliteit

- Er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.
- Er is een premietaks van 1,1%[4] verschuldigd.
- De verzekeraar houdt geen roerende voorheffing in, noch een bijkomende heffing bij afkoop vóór einddatum noch op het kapitaal leven of overlijden[5].

Afkoop /opname

Gedeeltelijke afkoop /opname
Niet mogelijk.

Volledige afkoop /opname
De verzekeringsnemer kan een volledige afkoop vragen.
Deze afkoop moet schriftelijk aangevraagd worden. De originele bijzondere voorwaarden van het contract moeten bezorgd worden.

Overdracht tussen fondsen

Niet mogelijk.

Informatie

De verzekeringsnemer ontvangt jaarlijks een volledig overzicht van zijn contract.
Het beheersreglement van dit fonds is gratis beschikbaar in alle BNP Paribas Fortis-kantoren en op de website www.bnpparibasfortis.be.
De actuele toestand van het contract kan steeds via PC banking worden geraadpleegd.

---

[1] Deze "financiële infofiche levensverzekering" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 15 mei 2012.
[2] Rating van Fortis Bank nv: A1 (negative outlook, under review for downgrade) bij Moody's, AA- (negative outlook) bij Standard & Poor's en A (stable outlook) bij Fitch.
[3] Dit bedrag van 75 EUR wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1988 = 100) geïndexeerd.
[4] Taks op premie van 1,1% is verschuldigd indien de verzekeringsnemer een natuurlijke persoon met gewone verblijfplaats in België is.
[5] Overeenkomstig het fiscaal regime van toepassing op 01/05/2012 en onder voorbehoud van latere aanpassingen.