SMART INVEST BON Best Performance 7

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

FLASH INVEST
Februari 2013

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
- Nettopremie 100% beschermd op de einddatum
- Defensief tot dynamisch profiel
- Geen roerende voorheffing (onder voorbehoud van latere wijzigingen)

De grote onrust die de financiële markten de voorbije jaren door elkaar heeft geschud, maakt meer dan ooit duidelijk hoe belangrijk het is om over een goed gespreide portefeuille te beschikken om beursstormen het hoofd te bieden, zonder mogelijke opflakkeringen aan zich voorbij te laten gaan. Maar hoe bepaalt u de optimale spreiding (tussen aandelen van Europese landen en groeimarkten, Europese obligaties en vreemde munten) van uw beleggingsportefeuille in alle marktomstandigheden?

Breekt u zich niet langer het hoofd over de zoektocht naar de meest winstgevende strategie. Dankzij SMART INVEST BON Best Performance 7 belegt u in een kwaliteitsvolle beleggingsverzekering van AG Insurance die in uw plaats de passende keuzes maakt, ongeacht het financiële klimaat.

Voor welke belegger?

Dankzij SMART INVEST BON Best Performance 7,

- volgt u met één enkele belegging de evolutie van **drie verschillende beleggingsprofielen**: defensief, neutraal en dynamisch;
- mikt u op de mogelijke opwaardering op lange termijn van vier verschillende activaklassen, waardoor een **brede spreiding** mogelijk is;
- bedraagt uw rendement op einddatum **90% van de prestatie die geleverd wordt door het best presterende profiel**;
- is uw geïnvesteerde nettopremie (exclusief taks en instapkosten) voor **100% beschermd op de einddatum, behalve in het geval van faling van BNP Paribas Fortis NV***, de financiele instelling waar het geheel van de belegde nettopremies werd geplaatst. Bij faillissement of wanbetaling van de depothouder loopt de belegger het risico zijn kapitaal niet terug te krijgen op de eindvervaldag.

SMART INVEST BON Best Performance 7 is allereerst bestemd voor beleggers met een **defensief tot dynamisch profiel**. Binnen bepaalde beperkingen kan zij evenwel ook geschikt zijn voor beleggers met een ander profiel.

Een aantrekkelijk rendement

Om u uitzicht te kunnen bieden op een aantrekkelijk rendement, volgt de SMART INVEST BON Best Performance 7 maar liefst **drie beleggingsprofielen**, telkens overeenstemmend met een verschillend risiconiveau. En dit al voor een belegd kapitaal vanaf 2.500 EUR (exclusief taks en instapkosten).

Elk profiel onderscheidt zich door een **specifiek gewicht te verlenen aan vier verschillende activaklassen**: Europese aandelen, groeimarktaandelen, Europese obligaties en vreemde munten.

Het **defensieve profiel** schenkt meer aandacht aan de minder risicovolle activa zoals obligaties.
Het **dynamische profiel** trekt voluit de kaart van de risicovollere activa zoals aandelen en vreemde munten.
Het **neutrale profiel** situeert zich ergens tussen die twee.

Activaklasse	Defensief profiel	Neutraal profiel	Dynamisch profiel
Europese obligaties	60%	40%	15%
Europese aandelen	13,33%	20%	30%
Groeimarktaandelen	13,33%	20%	30%
Vreemde munten	13,33%	20%	25%

Op de einddatum is de potentiële meerwaarde gelijk aan 90% van de positieve prestatie van de best presterende portefeuille.

* Rating van BNP Paribas Fortis NV: A2 (*stable outlook*) bij Moody's, A+ (*negative outlook*) bij Standard & Poor's en A+ (*stable outlook*) bij Fitch. Een rating wordt louter indicatief toegekend en vormt geen aanbeveling tot kopen, verkopen of bewaren van de effecten van de emittent. Een rating kan door het ratingagentschap op elk moment worden geschorst, gewijzigd of opgeheven.

Brede spreiding van de onderliggende activa

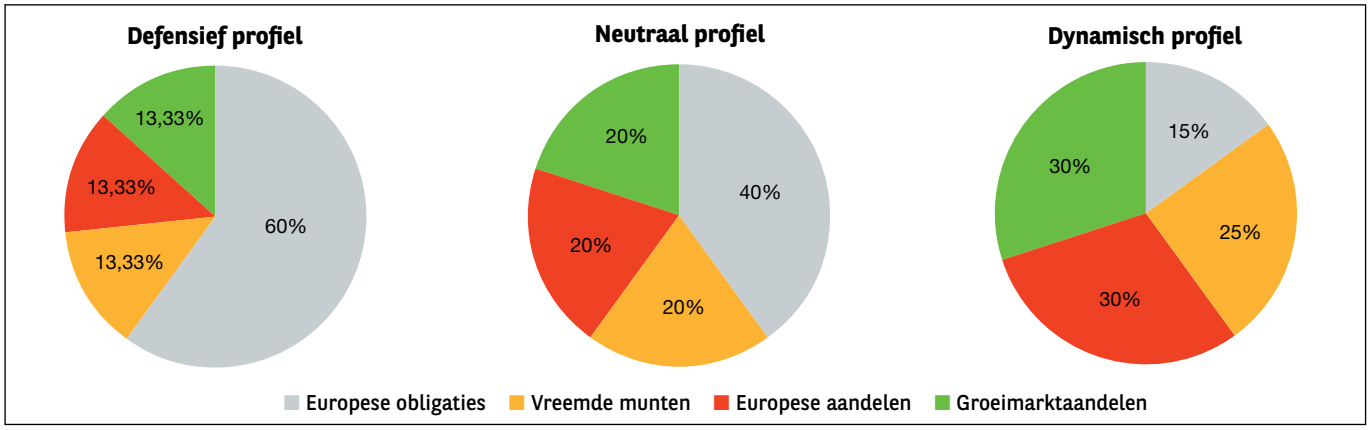
De beleggingspolitiek van de SMART INVEST BON Best Performance 7 omvat enkel de meerwaarde. De uitkering van die potentiële meerwaarde gebeurt op de vervaldatum en bedraagt **90% van de prestatie van het best presterende profiel**.

Om de kansen op een aantrekkelijk rendement te optimaliseren, biedt de SMART INVEST BON Best Performance 7 u een brede spreiding, zowel op het vlak van activaklassen als op geografisch vlak. Een belangrijke troef aangezien een goede spreiding van een portefeuille bijdraagt tot een **verhoging van het potentiële rendement** én tot een **verlaagde blootstelling aan risico**. Bovendien moet elke activaklasse er eveneens correct in gespreid worden. De samenstelling van een dergelijke portefeuille vergt niet alleen een belangrijk vermogen, maar ook een goede kennis van de financiële markten.

Gunstige fiscaliteit

De nieuwe fiscale wetgeving is in België van kracht sedert 1 januari 2013. Onder voorbehoud van latere wijzigingen blijft de mogelijke meerwaarde die toegekend zal worden op einddatum, niet onderworpen aan roerende voorheffing.

Dankzij de SMART INVEST BON Best Performance 7 is uw eindrendement gekoppeld aan de prestatie van een korf, samengesteld uit 4 onderliggende waarden waarmee u blootgesteld bent aan verschillende activaklassen.



Om te streven naar een optimale spreiding, worden de obligaties en aandelen die aan bod komen in de verschillende profielen van de SMART INVEST BON Best Performance 7 vertegenwoordigd door een **index die op zijn beurt ruim gespreid is**. Vreemde munten worden van hun kant vertegenwoordigd door de **'Spot'*-koers USD/EUR** die toelaat te mikken op een mogelijke versteviging van de Amerikaanse dollar ten opzichte van de euro.

Activaklasse	Onderliggende waarde	Activa
Europese obligaties	iBoxx Euro Sovereigns Eurozone Index U kunt de evolutie van deze index volgen via: http://webfarm.bloomberg.com/quote/QW1A:IND	Staatsobligaties van de eurozone
Vreemde munten	Wisselkoers USD/EUR = 1/pariteit EUR/USD gepubliceerd door de ECB U kunt de evolutie van deze pariteit volgen via: http://www.ecb.int/stats/exchange/eurofxref/html/index.en.html	Amerikaanse dollar
Europese aandelen	EURO STOXX 50 Price Index U kunt de evolutie van deze index volgen via: www.stoxx.com/indices > Blue-chip indices > Eurozone	50 belangrijkste 'blue chips' (grote beurskapitalisatie) van de eurozone
Groeimarktaandelen	S&P BRIC 40 Price Index U kunt de evolutie van deze index volgen via: http://www.standardandpoors.com/indices/main/en/us > Emerging Markets > S&P 40 Indices	40 aandelen van de vier belangrijkste groeimarkten (Brazilië, Rusland, India en China)

* De 'Spot'-koers verwijst naar de koers die op het moment zelf van kracht is voor een onmiddellijke transactie (in tegenstelling tot de 'Forward'-koers).

90% van de beste prestatie is voor u!

Dankzij de koppeling aan 3 verschillende beleggingsprofielen is uw belegging in staat **om op een efficiënte manier voordeel te halen uit om het even welk beursscenario**. In moeilijke beurstijden trekken de defensieve activaklassen zich doorgaans beter uit de slag dan de risicovolle activa. Het defensieve profiel is meer belegd in obligaties en zal dus in principe betere prestaties neerzetten in een dergelijk klimaat. Het dynamische profiel zal daarentegen het meest profiteren als de Europese aandelen of de groeimarktaandelen de wind in de zeilen hebben. Kortom: wat ook de best presterende activaklasse is, één van de drie profielen zal altijd beter gewapend zijn dan de andere om hier voordeel uit te halen. **Op de einddatum bedraagt de meerwaarde 90% van de prestatie van het best presterende profiel**.

Berekeningswijze van de meerwaarde op einddatum

De mogelijke meerwaarde wordt bepaald in vier stappen:

1. De **startwaarde van elk profiel** wordt definitief vastgelegd op 100 op 18 maart 2013 en bepaald op basis van het oorspronkelijke niveau van elk van de vier onderliggende waarden op dezelfde datum.
2. De **eindprestatie van elke onderliggende waarde** wordt berekend op de einddatum, op basis van 31 observaties. Deze observaties gebeuren op 31 vooraf bepaalde data, maandelijks gespreid tussen 28 september 2018 en 31 maart 2021.
3. De **eindprestatie van elk profiel** wordt vervolgens berekend, rekening houdend met de weging van de onderliggende waarden. De drie aldus verkregen prestaties worden onderling vergeleken. Alleen de prestatie van het best presterende profiel wordt weerhouden.
4. De **meerwaarde** die wordt uitbetaald op de einddatum, is gelijk aan 90% van de beste positieve prestatie die weerhouden wordt. Als de beste prestatie nul of negatief is, wordt geen enkele meerwaarde uitgekeerd op einddatum.

Op de einddatum ontvangt de belegger

100% van de geïnvesteerde nettopremie (exclusief taks en instapkosten) **+** **90% van de stijging van het best presterende profiel**

Voorbeelden van de berekening van de meerwaarde

Deze fictieve voorbeelden gelden louter als illustratie van het berekeningsmechanisme van de eventuele meerwaarde. Ze bieden geen enkele garantie of indicatie van de toekomstige prestaties.

Startwaarde van het profiel op 18.03.2013 = 100	**Negatief scenario**			**Neutraal scenario**			**Positief scenario**		
	Defensief	**Neutraal**	**Dynamisch**	**Defensief**	**Neutraal**	**Dynamisch**	**Defensief**	**Neutraal**	**Dynamisch**
Eindwaarde[3] van het profiel op 19.04.2021	92	88	75	144,70	141,90	139,78	125	156	180
Prestatie van het profiel op 19.04.2021	-8%	-12%	-25%	+44,70%	+41,90%	+39,78%	+25%	+56%	+80%
Best presterende profiel	Geen enkel profiel noteert een positieve evolutie			**44,70%**			**80%**		
Toegekende meerwaarde = 90% van de beste prestatie	Er wordt geen meerwaarde toegekend			**90% x 44,70% = 40,23%**			**90% x 80% = 72%**		
De begunstigde krijgt op einddatum	**100% van zijn geïnvesteerde nettopremie[1] maar geen meerwaarde, dit betekent een actuarieel rendement van -0,24%[2]**			**100% van zijn geïnvesteerde nettopremie + een meerwaarde van 40,23%, dit betekent een actuarieel rendement van 4,02%[2]**			**100% van zijn geïnvesteerde nettopremie + een meerwaarde van 72%, dit betekent een actuarieel rendement van 6,68%[2]**		

1. Exclusief taks en instapkosten 2. Exclusief taks, maar instapkosten inbegrepen
3. De eindwaarde van elk profiel wordt berekend op basis van de prestatie van elke onderliggende waarde, die gelijk is aan het gemiddelde van 31 maandelijkse observaties op 31 vooraf bepaalde data, verdeeld tussen 28 september 2018 en 31 maart 2021.

Een gratis uitgebreide overlijdensdekking

Behalve de bescherming van de geïnvesteerde nettopremie op de einddatum voorziet SMART INVEST BON Best Performance 7 ook een bescherming ingeval van overlijden. Onder bepaalde voorwaarden geniet de nemer van de beleggingsverzekering automatisch en gratis een **uitgebreide overlijdensdekking**. Bij overlijden van de verzekerde wordt de geïnvesteerde nettopremie in zijn totaliteit uitbetaald aan de aangeduide begunstigden, op voorwaarde dat aan volgende voorwaarden voldaan is:

- de verzekerde was nog geen 68 jaar bij het sluiten van het contract;
- de verzekerde was nog geen 70 jaar op het moment van overlijden;
- het totaal van de gestorte nettopremies in de contracten SMART INVEST BON gesloten op het hoofd van dezelfde verzekerde, bedraagt niet meer dan 375.000 EUR.

Stel dat de waarde van het contract op het moment van het overlijden van de verzekerde kleiner is dan de geïnvesteerde nettopremie, als gevolg van een mindere prestatie van de vier onderliggende waarden. Dankzij de uitgebreide overlijdensdekking wordt dan toch de geïnvesteerde nettopremie uitbetaald aan de begunstigden.

Smart Invest Bon Best Performance 7 in een oogopslag

Beschrijving

Smart Invest Bon Best Performance 7 is een individuele levensverzekering gekoppeld aan een beleggingsfonds (tak 23) van AG Insurance.

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

Risico

Belangrijkste risico's verbonden aan een belegging in Smart Invest Bon Best Performance 7
- **Kredietrisico**: de bescherming van de nettopremie op de einddatum wordt geregeld via een depot van de nettopremies bij BNP Paribas Fortis nv. AG Insurance nv staat niet in voor een eventueel in gebreke blijven van die onderneming. Bij een faillissement van of wanbetaling door de depothouder loopt de belegger het risico zijn kapitaal op de einddatum niet terug te krijgen.
- **Beleggingsrisico**: er wordt eveneens belegd in afgeleide producten. Die afgeleide producten bestaan uit de omwisseling van het grootste deel van het rendement van het depot bij BNP Paribas Fortis nv, via swap-contracten met gespecialiseerde financiële partners. De verzekeringsmaatschappij staat niet in voor een eventueel in gebreke blijven van welke tegenpartij dan ook die gehouden is aan een betalingsverplichting in het voordeel van het fonds. De eventuele gevolgen zijn ten laste van de verzekeringsnemer. De tegenpartijen die gehouden zijn tot een betalingsplicht ten gunste van het fonds beschikken op het ogenblik van het aangaan van de contracten minimaal over een rating 'Investment Grade' (minimaal Baa3 bij Moody's, BBB bij Standard & Poor's en BBB bij Fitch).
- **Liquiditeitsrisico**: in bepaalde uitzonderlijk omstandigheden (zoals beschreven in het beheersreglement) zou de vereffening van de eenheden van het fonds vertraagd of opgeschort kunnen worden.
- **Risico op schommeling van de waarde van het contract**: de eenheidswaarde hangt af van de evolutie van de waarde van het onderliggende actief, de rentetarieven en de volatiliteit, en is nooit gewaarborgd. Het financiële risico wordt volledig en op elk moment gedragen door de verzekeringsnemer. Bijgevolg kan de eenheidswaarde zowel hoger als lager zijn dan de beginwaarde. Daaruit volgt dat de verzekeringsnemer zich ervan bewust moet zijn dat hij bij een eventuele afkoop voor de einddatum mogelijk niet zijn volledige belegde nettopremie terugkrijgt.

Inschrijving

Inschrijvingsperiode: van 1 tot en met 28 februari 2013 (behoudens vervroegde afsluiting).
Uiterste betaaldatum: 13 maart 2013.
Nettobelegging: minimaal 2.500 EUR (exclusief taks en instapkosten).
Geen bijkomende stortingen mogelijk na de inschrijvingsperiode.
Eenheidswaarde: 100 EUR.

Kosten

Instapkosten: 2%.
Beheerskosten: maximaal 1,20% op jaarbasis (begrepen in de eenheidswaarde).
Uitstapkosten: geen uitstapkosten op de einddatum of in geval van overlijden. Een gedeeltelijke afkoop is niet mogelijk.
De afkoopvergoeding bedraagt 1%. Er is geen afkoopvergoeding verschuldigd indien de afkoop plaatsvindt tijdens het laatste jaar voor het einde van het contract.

Fiscaliteit

Taks op de levensverzekeringen: 2% (verzekeringsnemer = 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 afkoop voor einddatum, noch op het kapitaal leven op de einddatum en evenmin op het kapitaal overlijden, conform de fiscale wetgeving van kracht op 01.02.2013 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.
Waarborgen bij overlijden: de geïnvesteerde nettopremie tot aan de datum van oprichting van het fonds, vervolgens het aantal aangehouden eenheden van het fonds, vermenigvuldigd met de waarde van de eenheid met, onder bepaalde voorwaarden (zie het onderdeel 'Een uitgebreide gratis overlijdensdekking' op pagina 3), een minimale waarde van 100 EUR per eenheid.

Rendement

Het eindrendement, niet gewaarborgd, is afhankelijk van de gerealiseerde meerwaarde van het fonds Smart Invest Bon Best Performance 7.

Het fonds Smart Invest Bon Best Performance 7
- Aanvangsdatum van het fonds: 18 maart 2013. Einddatum van het fonds: 19 april 2021.
- Doel van het fonds: de geïnvesteerde nettopremie (exclusief taks en instapkosten) op de einddatum beschermen tegen 100% en een mogelijke meerwaarde realiseren die 90% bedraagt van de positieve evolutie van het beleggingsprofiel met de beste positieve evolutie.
- Startwaarde van de onderliggende waarde: slotkoers op 18 maart 2013.
- Eindwaarde van de onderliggende waarde: gemiddelde van de slotkoersen die genoteerd worden op 31 vooraf bepaalde maandelijkse observatiedata, gespreid tussen 28 september 2018 en 31 maart 2021.
- Risicoklasse van het fonds Smart Invest Bon Best Performance 7 op 1 februari 2013: III, op een schaal van Ø tot VI (waarbij VI staat voor het hoogste risico). De risicoklasse wordt ieder jaar herzien en kan dus evolueren in de tijd.

AG Insurance behoudt zich het recht voor om het fonds Smart Invest Bon Best Performance 7 te vereffenen voor de voorziene einddatum, alsook om het beheersreglement volledig of gedeeltelijk te wijzigen. In het beheersreglement vindt u meer informatie over deze mogelijkheden en hun gevolgen voor de verzekeringsnemer.

Wenst u meer te weten over deze beleggingsverzekering?

in elk **kantoor van BNP Paribas Fortis**

telefonisch via het **nummer 02 433 41 34**

Raadpleeg de 'Financiële infofiche levensverzekering' en het beheersreglement met alle karakteristieken en alle kosten van Smart Invest Bon Best Performance 7, gratis beschikbaar in alle kantoren van BNP Paribas Fortis of op de site www.bnpparibasfortis.be/sparenenbeleggen > Gestructureerde producten: opvolging > Beleggingsverzekeringen. Het is eveneens op deze site dat BNP Paribas Fortis een maandelijkse opvolging verzekert van de evolutie van de Smart Invest Bon Best Performance 7. Indien nodig zal elke belangrijke wijziging betreffende het risicoprofiel en/of de waarde van de Smart Invest Bon Best Performance 7 hier ook worden meegedeeld.

Smart Invest Bon Best Performance 7 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 nv, Warandeberg 3, 1000 Brussel, RPR Brussel, BTW BE 0403.199.702, ingeschreven en handelend als verzekeringsagent onder FSMA-nr. 25.879-A voor AG Insurance nv.

02.2013 - Verantwoordelijke uitgever: Fr. Peene - BNP Paribas Fortis nv, Warandeberg 3, 1000 Brussel - RPR Brussel - BTW BE 0403.199.702