Financiële infofiche Levensverzekering

BNP PARIBAS FORTIS

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR TAK 23

Smart Invest Bon Carmignac Patrimoine / Ethna 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 gelijk aan de netto geïnvesteerde premie tot aan de datum van oprichting van het fonds en vervolgens het totale aantal eenheden dat aan het contract is toegewezen, vermenigvuldigd met de waarde van de eenheid met, voor elke verzekerde die jonger is dan 70 jaar op het moment van overlijden, een minimumwaarde van 100 EUR per eenheid (voor zover deze verzekerde jonger is dan 68 jaar op het moment van de sluiting, en voor zover het totaal van de gestorte premies in de contracten Smart Invest Bon op het hoofd van dezelfde verzekerde een bedrag van 375.000 EUR niet overschrijdt. (zie artikel 8 van de algemene voorwaarden)).

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 Carmignac Patrimoine / Ethna 4 heeft tot doel de initiële premie 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 van het fonds «Smart Invest Bon Carmignac Patrimoine / Ethna 4» op de einddatum is afhankelijk van de evolutie van een korf met 2 beleggingsfondsen: Carmignac Patrimoine (A) en Ethna-AKTIV E (T).

De verdeling van de korf wordt bij de aanvang als volgt vastgelegd:

Fonds	*ISIN code*	*weging*
Carmignac Patrimoine (A)	*FR0010135103*	*50,00%*
Ethna-AKTIV E (T)	*LU0431139764*	*50,00%*

** Dit product wordt op geen manier gesponsord, onderschreven of bevorderd door:*
- *Carmignac Gestion S.A.*
- *Ethenea Independent Investors S.A.*

Financiële infofiche
Levensverzekering

Financiële infofiche Levensverzekering voor Tak 23

Het fonds heeft als doelstelling om op de einddatum de begunstigde bij leven, per aangehouden eenheid, 100% van de netto geïnvesteerde premie uit te keren aangevuld met de eventuele meerwaarde van de korf. Deze evolutie wordt in 2 stappen bepaald:

1. De eindwaarde van elk van de 2 onderliggende fondsen wordt berekend op basis van 31 observaties die plaatsvinden op 31 vooraf bepaalde maandelijkse data tussen 29 maart 2018 en 30 september 2020. De slotprestatie van elk fonds is dan gelijk aan het verschil tussen enerzijds de som van de 31 geobserveerde waarden gedeeld door 31 en anderzijds de startwaarde van het fonds op 26/09/2012.

2. Berekenen van de prestatie van de korf rekening houdende met de slotprestatie van elk fonds berekend in stap 1 en een weging (50% / 50%) van de onderliggende fondsen.

Een rekenvoorbeeld ter illustratie is beschikbaar in het beheersreglement.

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 Carmignac Patrimoine / Ethna 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. De tegenpartijen gehouden tot een betalingsverplichting ten gunste van het fonds hebben minimum een "investment grade" rating bij het sluiten van de contracten. (Investment grade: minimum Baa3 bij Moody's, BBB bij Standard & Poor's en BBB bij Fitch).

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.
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 16/08/2012 tot en met 14/09/2012 (behoudens vervroegde afsluiting).
Uiterste betaaldatum: 21/09/2012.

Looptijd

- 8 jaar en 1 maand
- Oprichtingsdatum van het fonds: 26/09/2012
- Einddatum van het fonds: 26/10/2020

Deze verzekering eindigt bij overlijden van de verzekerde.

Inventariswaarde

Bij de oprichting van het fonds op 26 september 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 5.000 EUR, te verhogen met instapkosten en taks.
Bijkomende stortingen zijn niet toegelaten na de inschrijvingsperiode.

Fiscaliteit

- Er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.
- Er is een premietaks van 1,1%[3] verschuldigd.
- De verzekeraar houdt geen roerende voorheffing in, noch een bijkomende heffing bij afkoop vóór einddatum noch op het kapitaal leven of overlijden[4].

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 16 augustus 2012.
[2] Rating van Fortis Bank nv: A2 (stable outlook) bij Moody's, AA- (negative outlook) bij Standard & Poor's en A (stable outlook) bij Fitch.
[3] Taks op premie van 1,1% is verschuldigd indien de verzekeringsnemer een natuurlijke persoon met gewone verblijfplaats in België is.
[4] Overeenkomstig het fiscaal regime van toepassing op 01/08/2012 en onder voorbehoud van latere aanpassingen.