Financiële infofiche Levensverzekering

BNP PARIBAS FORTIS

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR TAK 23

Smart Fund Plan Private[1]

Type levensverzekering

Individuele levensverzekering waarvan het rendement gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23).

Waarborgen

Bij overlijden
Bij overlijden van de verzekerde, is standaard het kapitaal overlijden gelijk aan het totale aantal eenheden dat aan het contract is toegewezen, vermenigvuldigd met de waarde van een eenheid op datum van vereffening.
Onder bepaalde voorwaarden geniet de verzekeringsnemer automatisch van een uitgebreide overlijdensdekking: het kapitaal overlijden is dan minstens gelijk aan het totaal van alle stortingen, inclusief instapkosten, verminderd met de eventuele inhoudingen. Deze voorwaarden worden beschreven in de algemene voorwaarden van het Smart Fund Plan.

Doelgroep

Deze levensverzekering richt zich tot beleggers die hun geld willen investeren in een goed gespreide portefeuille en die bereid zijn een zeker risico te lopen met het oog op het behalen van een hoger rendement. Het Smart Fund Plan Private biedt de mogelijkheid om het risico van de belegging deels te beheren via twee optionele beschermingsmechanismen: de "Winstbeschermer" en de "Verliesbeperker".

Fondsen

Via een Smart Fund Plan Private kan, in functie van het risicoprofiel van de verzekeringsnemer, belegd worden in volgende beleggingsfondsen:

Fonds	Risico-klasse	Samenstelling	Doelfonds of basisfonds	Max. beheerskosten (*)
AG Life Quam Bonds	2	Dit fonds belegt hoofdzakelijk in obligaties, in geldmarktinstrumenten, in termijndeposito's of in cash.	Doelfonds	0,75%
AG Life Bonds Euro	3	100% Europese obligaties	Basisfonds	1,50%
AG Life Bonds World	3	100% obligaties, wereldwijd	Basisfonds	1,50%
AG Life Portfolio FoF Conservative	3	Fonds van fondsen dat belegt in diverse activaklassen, conservatief profiel	Basisfonds	1,50%
AG Life Stability	3	75% in obligaties, 25% in aandelen, wereldwijd	Basisfonds	1,50%
AG Life Portfolio FoF Stability	3	Fonds van fondsen dat belegt in diverse activaklassen, defensief profiel	Basisfonds	2,00%
AG Life Balanced	4	50% in obligaties, 50% in aandelen, wereldwijd	Basisfonds	1,50%
AG Life Portfolio FoF Balanced	4	Fonds van fondsen dat belegt in diverse activaklassen, neutraal profiel	Basisfonds	2,25%
AG Life Growth	4	25% obligaties, 75% aandelen, wereldwijd	Basisfonds	1,50%
AG Life Portfolio FoF Growth	4	Fonds van fondsen dat belegt in diverse activaklassen, dynamisch profiel	Basisfonds	2,25%
AG Life Portfolio FoF High Growth	4	Fonds van fondsen dat belegt in diverse activaklassen, agressief profiel	Basisfonds	2,25%
AG Life Equity World Aqua	5	Dit fonds belegt voornamelijk in internationale aandelen met betrekking tot water sector.	Basisfonds	2,00%
AG Life Climate Change	5	min. 75% aandelen, max. 25% alternatieve beleggingen en/of beleggingen in grondstoffen, wereldwijd	Basisfonds	1,50%
AG Life Equities World	5	100% aandelen, wereldwijd	Basisfonds	1,75%
AG Life Equities Euro	6	100% Europese aandelen	Basisfonds	1,75%
AG Life Real Estate	6	Europese vastgoedsector	Basisfonds	2,00%

(*) max. beheerskosten per jaar, ten laste van het fonds vermeld in de tabel en (het)de onderliggend€ fonds(en) waarin momenteel wordt belegd, berekend aan 1/365ste per dag. Daarin is een vergoeding voor de verzekeraar begrepen.

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
Verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0079, onder toezicht van de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel

BNP Paribas Fortis NV, Warandeberg 3, B-1000 Brussel –RPR Brussel – BTW BE 0403.199.702, ingeschreven onder het nr. 25.879A bij de FSMA, Congresstraat 12-14, 1000 Brussel, en handelend als verbonden verzekeringsagent van AG Insurance nv

Financiële infofiche Levensverzekering

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR TAK 23

Beleggingsdoelstelling

De fondsen beogen een met hun risicoklasse overeenstemmend aantrekkelijk rendement te bereiken.

De risicoklasse ligt tussen 1 en 7 (waarbij 7 overeenstemt met het hoogste risiconiveau). Deze risicoklasse kan evolueren in de tijd en wordt minstens een keer per jaar opnieuw berekend.

Welk risicoprofiel past bij de risicoklasse?

	Welk risicoprofiel?				
Risicoklasse	conservatief	defensief	neutraal	dynamisch	agressief
1	x	x	x	x	x
2	x	x	x	x	x
3	x	x	x	x	x
4	x	x	x	x	x
5		x	x	x	x
6		x	x	x	x
7			x	x	x

Een (beperkt) percentage van één of meerdere fondsen met een andere risicoklasse kan eveneens opgenomen worden in de globale (beleggings)portefeuille van de verzekeringsnemer. De verzekeringsnemer dient zich bewust te zijn van de eventuele verhoogde risico's die dit met zich mee kan brengen wanneer de samenstelling van zijn globale portefeuille afwijkt van zijn risicoprofiel.

Definitie van de verschillende risicoprofielen

Risicoprofielen	Definitie
Conservatief	Beleggers met een conservatief profiel kiezen voor zekerheid. Kapitaalbescherming vinden zij belangrijker dan rendement. Zij geven de voorkeur aan staatsbons, kasbons en andere vastrentende waarden in euro. Zij wensen niet in aandelen te beleggen.
Defensief	Beleggers met een defensief profiel wensen vooral zekerheid, maar willen toch ook een graantje meepikken van een mogelijke stijging van de aandelenkoersen. Zij beleggen het grootste deel van hun portefeuille in veilige, vastrentende waarden en fondsen met kapitaalbescherming. Een beperkt deel van hun portefeuille kan geïnvesteerd worden in aandelenfondsen en/of individuele fondsen.
Neutraal	Beleggers met een neutraal profiel zoeken een goed evenwicht tussen risico en rendement. Ze weten dat aandelen op langere termijn een hoger gemiddeld rendement geven dan andere beleggingsvormen en zijn dan ook bereid om de helft van hun portefeuille in aandelen te beleggen. Vaak hebben zij een langere beleggingshorizon voor ogen.
Dynamisch	Beleggers met een dynamisch profiel gaan bewust voor rendement. Het gedeelte 'vastrentende beleggingen' in hun portefeuille is beduidend kleiner dan het aandelengedeelte. Ze aanvaarden dat de waarde van hun portefeuille als gevolg van negatieve ontwikkelingen op de aandelenmarkten tussentijds (sterk) kan dalen; ze liggen daar helemaal niet wakker van en houden vooral het rendement op lange termijn in de gaten. Binnen hun obligatieportefeuille hebben zij dan ook aandacht voor obligaties in andere munten of van meer risicovolle debiteuren.
Agressief	Beleggers met een agressief profiel beleggen hoofdzakelijk (of enkel) in aandelen. Vastrentende beleggingen en liquiditeiten zien zij hooguit als een tijdelijke parkeerplaats van hun geld. Zij volgen de prestaties van hun aandelen van kortbij en (ver)kopen heel actief op de beurs. Zij zijn vaak geabonneerd op een beleggingsblad, lezen de financiële bladzijden in hun krant of de aandelenactualiteit op internet.

Financiële infofiche Levensverzekering

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR TAK 23

Beschermingsmechanismen

Het product biedt de mogelijkheid om het risico van de belegging deels te beheren via twee optionele beschermingsmechanismen: de "Winstbeschermer" en de "Verliesbeperker".

Beschermingsmechanismen	Definitie
Winstbeschermer	Het mechanisme "Winstbeschermer" houdt in dat mogelijke meerwaarden van het door u gekozen basisfonds, automatisch worden overgedragen naar een door u gekozen doelfonds. Op deze manier wordt het mogelijk om de potentiële meerwaarden van risicovollere fondsen over te dragen naar minder risicovolle fondsen. Werking: Indien dit beschermingsmechanisme is geactiveerd, zal van het moment dat de eenheidswaarde van het basisfonds minstens met het percentage zoals bepaald in de bijzondere voorwaarden (10%, 20% of 30%), gestegen is, in eerste instantie ten opzichte van de Referentiewaarde en vervolgens telkens ten opzichte van het vorige Winstbeschermerniveau, een aantal van de eenheden die u in het beleggingsfonds bezit, automatisch worden omgezet in eenheden van het doelfonds. Het aantal om te zetten eenheden is gelijk aan het percentage zoals bepaald in de bijzondere voorwaarden (10%, 20% of 30%), van alle eenheden aanwezig in het basisfonds. De omzetting gebeurt tegen de koers zoals voorzien in de algemene voorwaarden.
Verliesbeperker	Het mechanisme "Verliesbeperker" houdt vooreerst in dat de reserve van het door u gekozen basisfonds op een bepaald ogenblik automatisch wordt overgedragen naar een door u gekozen doelfonds. Op deze manier wordt het mogelijk om op een bepaald moment automatisch uit risicovollere fondsen te stappen, waardoor het potentiële verlies mogelijks beperkt wordt. Indien dit beschermingsmechanisme is geactiveerd, zal van het moment dat de eenheidswaarde van het door u gekozen fonds met het percentage zoals bepaald in de bijzondere voorwaarden (5% of 10%), daalt ten opzichte van de referentiewaarde, het volledig aantal eenheden dat u in het fonds bezit automatisch worden omgezet in eenheden van een ander door u gekozen doelfonds. De omzetting gebeurt tegen de koers zoals voorzien in de algemene voorwaarden. Binnen dit mechanisme zijn er nog twee extra opties (niet verplicht) mogelijk: • Als de optie "automatische herbelegging" is geactiveerd, zal de overgedragen reserve automatisch gespreid herbelegd worden in het oorspronkelijke basisfonds. Na de automatische overdracht wordt een evenredig deel van de omgezette eenheden tijdens een herbeleggingperiode van 6 maanden, telkens op de eerste werkdag van de volgende maand automatisch herbelegd in het basisfonds. • Als de optie "dynamische aanpassing" is geactiveerd, zal elke keer dat de inventariswaarde van het basisfonds stijgt met 1% ten opzichte van de referentiewaarde een nieuwe referentiewaarde worden vastgelegd (gelijk aan de vroegere referentiewaarde verhoogd met 1%). Bijgevolg zal het Verliesbeperkerniveau parallel worden aangepast door toepassing van het percentage van de "Verliesbeperker", zoals door u bepaald in de bijzondere voorwaarden (5% of 10%), aan de nieuwe referentiewaarde. Ten gevolge van elke inwerkingtreding van de optie "dynamische aanpassing" is er geen enkele overdracht van eenheden. Het is mogelijk om de twee opties ("automatische herbelegging" en "dynamische aanpassing") met elkaar te combineren.

Referentiewaarde = Eenheidswaarde van het basisfonds op het ogenblik dat een beschermingsmechanisme op het basisfonds wordt geactiveerd.

Winstbeschermerniveau = Eenheidswaarde die bereikt moet worden om de automatische omzetting bij het beschermingsmechanisme "Winstbeschermer" te realiseren. Dit niveau wijzigt bij elke gerealiseerde winstbescherming. De formule die gehanteerd wordt, kan u terugvinden in de algemene voorwaarden.

Financiële infofiche Levensverzekering

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR TAK 23

Verliesbeperkerniveau = Eenheidswaarde die bereikt moet worden (naar beneden) om de automatische omzetting bij het beschermingsmechanisme "Verliesbeperker" te realiseren. Als de optie "dynamische aanpassing" is geactiveerd, zal dit niveau worden gewijzigd bij elke stijging van 1% ten opzichte van de referentiewaarde. De nieuwe referentiewaarde zal vervolgens gelijk zijn aan de vroegere referentiewaarde verhoogd met 1%.

'Een beschermingsmechanisme is geactiveerd' betekent dat elke dag gecontroleerd wordt of aan de voorwaarden voor een automatische transfer ten gevolge van de Winstbeschermer of Verliesbeperker voldaan is.

De verzekeringsnemer kan op elk ogenblik de referentiewaarde actualiseren volgens de bepalingen voorzien in de algemene voorwaarden.

Rendement

Het rendement is afhankelijk van de prestaties van de gekozen beleggingsfondsen (tak 23).
Er is geen kapitaalsgarantie, noch een rendementsgarantie. Het financiële risico wordt volledig gedragen door de verzekeringsnemer.
Er wordt door de verzekeringsonderneming geen winstdeling toegekend.

Rendement uit het verleden

Rendement* van de eenheidswaarden binnen Smart Fund Plan Private dd. 31/03/2015:

	Start-datum	*1 jaar*	*3 jaar*	*5 jaar*	*10 jaar*	*Sinds start*
AG Life Quam Bonds	15/11/11	4,73%	3,02%	-	-	3,04%
AG Life Bonds Euro	26/04/99	9,48%	7,48%	5,24%	3,88%	3,70%
AG Life Bonds World	17/05/06	5,63%	4,34%	4,11%	-	3,52%
AG Life Portfolio FoF Conservative	24/07/15	-	-	-	-	-
AG Life Stability	21/04/97	10,61%	7,87%	6,01%	3,87%	3,98%
AG Life Portfolio FoF Stability	24/07/15	-	-	-	-	-
AG Life Balanced	21/04/97	15,76%	11,50%	7,88%	4,61%	4,18%
AG Life Portfolio FoF Balanced	24/07/15	-	-	-	-	-
AG Life Growth	21/04/97	21,12%	15,21%	9,65%	5,19%	4,18%
AG Life Portfolio FoF Growth	24/07/15	-	-	-	-	-
AG Life Equity World Aqua	01/04/14	-	-	-	-	26,94%
AG Life Climate Change	15/02/08	22,89%	14,79%	5,49%	-	0,22%
AG Life Equities World	17/05/06	26,49%	18,91%	11,28%	-	4,36%
AG Life Portfolio FoF High Growth	24/07/15	-	-	-	-	-
AG Life Equities Euro	03/06/98	19,24%	20,11%	10,61%	5,61%	3,19%
AG Life Real Estate	05/10/05	38,61%	21,61%	12,31%	-	4,35%

Rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst.
*Na verrekening van beheerskosten.

Kosten

Instapkosten
De instapkosten bedragen 2,50% op de netto geïnvesteerde premie of op de netto overgedragen reserve.

Uitstapkosten
Geen uitstapkosten bij overlijden van de verzekerde.

De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde gedurende de eerste zes jaar. Vanaf het zevende jaar is dus geen afkoopvergoeding meer verschuldigd.

Er is geen vergoeding verschuldigd bij een opzegging binnen een periode van 30 dagen volgend op de inwerkingtreding van het contract.

Financiële infofiche Levensverzekering

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR TAK 23

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend
De beheerskosten zijn afhankelijk per fonds en worden automatisch verrekend in de eenheidswaarden. De beheerskosten worden in de rubriek 'Fondsen' en in het beheersreglement van elk fonds vermeld.

Kosten per geactiveerd beschermingsmechanismen
Zolang een beschermingsmechanisme geactiveerd is, wordt hiervoor maandelijks een kost aangerekend. Deze kost bedraagt 0,20% op jaarbasis (ingehouden op een maandelijkse basis) op de reserve van het fonds voor elk beschermingsmechanisme dat actief is op het fonds. Deze kost wordt automatisch aangerekend via een vermindering van het aantal eenheden van dit fonds.

Afkoopvergoeding/ opnamevergoeding
Zie rubriek Uitstapkosten.

Kosten bij overdracht tussen de beleggingsfondsen (tak 23)
Het is mogelijk om zonder kosten interne overdrachten tussen fondsen aan te vragen.

Toetreding /Inschrijving

Er kan op elk ogenblik worden ingeschreven.

Looptijd

De looptijd is levenslang.
Een beleggingshorizon van 10 jaar wordt aangeraden.

Aanvangsdatum: vanaf de storting van de sluitingspremie.

In geval van overlijden van de verzekerde eindigt de verzekering.

Inventariswaarde

De eenheidswaarden worden dagelijks berekend, behalve indien dit in het beheersreglement van het fonds anders vermeld staat. Deze eenheidswaarden kunnen opgevraagd worden in alle Private Banking Centres of via PC banking en worden gepubliceerd in de pers.

Premie

Eenmalige premie
Minimum 12.500 EUR (taks inbegrepen).

Periodiek premie plan
Jaarlijkse periodieke premies (door uitnodiging tot betaling): minimum 1.500 EUR (taks inbegrepen).
Bij een periodiek premie plan, geen beschermingsmechanismen mogelijk.

Bijkomende premies
Bijkomende premies zijn mogelijk vanaf 1.500 EUR (taks inbegrepen).

Fiscaliteit

Er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.

Er is een premietaks van 2%[2] verschuldigd.

De afkopen zijn niet onderworpen aan roerende voorheffing.
Het kapitaal overlijden is niet onderworpen aan roerende voorheffing.

Financiële infofiche Levensverzekering

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR TAK 23

Afkoop /opname

Gedeeltelijke afkoop/opname
Een gedeeltelijke afkoop is mogelijk mits aan de volgende voorwaarden voldaan wordt:
- De gevraagde afkoopwaarde is minimaal 1.500 EUR.
- Er moet een minimumreserve van 1.500 EUR in elk fonds overblijven.

Vrije periodieke afkopen op door u gekozen tijdstippen zijn mogelijk op voorwaarde dat:
- op het ogenblik dat de aanvraag tot eerste vrije periodieke afkoop plaatsvindt deze per jaar niet oplopen tot meer dan 4% van de reserve van het contract en deze reserve minimaal 25.000 EUR bedraagt per contract;
- deze minimaal 75 EUR bedragen.

Volledige afkoop/opname
De verzekeringsnemer kan de volledige afkoop vragen.

Overdracht tussen fondsen

Vanaf de 40ste dag na inwerkingtreding van het contract kan de verzekeringsnemer geheel of gedeeltelijk van een fonds naar een ander fonds overstappen.
Een gedeeltelijke overdracht kan vanaf 1.500 EUR. In elk fonds moet een minimumreserve van 1.500 EUR overblijven.

Informatie

Jaarlijks ontvangt de verzekeringsnemer een overzicht dat het aantal aangehouden eenheden van uw contract in elk fonds en hun waardering op 31 december van het afgelopen jaar vermeldt, evenals een overzicht van alle bewegingen van het voorbije jaar.
Het beheersreglement van ieder fonds is beschikbaar in alle Private Banking Centres.
Bovendien kan de verzekeringsnemer via PC banking steeds de actuele toestand van zijn contract raadplegen.

[1] Deze "financiële infofiche levensverzekering" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 20/06/2015.
[2] Taks op premie is verschuldigd indien de verzekeringsnemer (natuurlijk persoon) zijn gewone verblijfplaats in België heeft.