



**SMART INVEST BON DEEP VALUE 90 EUROPE 6 – BEHEERSREGLEMENT VAN HET FONDS VERBONDEN
MET HET PRODUCT SMART INVEST PORTFOLIO**

Blootstelling van 100% van het netto geïnvesteerd bedrag via depot bij BNP Paribas Fortis

Dit beheersreglement is van toepassing op het fonds 'Smart Invest Bon Deep Value 90 Europe 6' dat verbonden is met de individuele levensverzekering (tak 23) Smart Invest Portfolio van AG Insurance.

Benaming van het fonds

Het fonds heeft als naam 'Smart Invest Bon Deep Value 90 Europe 6'.

Inschrijvingsperiode

Er kan op 'Smart Invest Bon Deep Value 90 Europe 6' ingeschreven worden van 01/12/2016 tot en met 30/12/2016, onder voorbehoud van vervroegde afsluiting.

Uiterste betaaldatum

De uiterste betaaldatum is 12/01/2017.

Oprichtingsdatum van het fonds

Het fonds wordt samengesteld op 19/01/2017.

Looptijd van het fonds

De looptijd van het fonds is 10 jaar.

Einddatum van het fonds

De einddatum van het fonds is 19/01/2027.

Beleggingsdoelstellingen

De beleggingen van het fonds zullen georganiseerd worden met het oog op het bereiken van de volgende doelstellingen op einddatum: creëren van een meerwaarde op de einddatum per eenheid van het fonds en terugbetaling van minimum 90%, voor elke resterende eenheid op einddatum, van de initiële waarde/het netto geïnvesteerd bedrag per eenheid (exclusief instapkosten en taks indien van toepassing van het fonds behalve bij faillissement of risico tot faillissement van BNP Paribas Fortis NV¹).

Indien het fonds een meerwaarde realiseert, voor elke resterende eenheid op einddatum, dan wordt een meerwaarde uitgekeerd bovenop de initiële waarde/het netto geïnvesteerd bedrag per eenheid. Kan er geen meerwaarde gerealiseerd worden, dan wordt voor elke resterende eenheid op einddatum, minimum 90% van de initiële waarde/van het netto geïnvesteerd bedrag uitgekeerd.

De prestatie van het fonds hangt af van de evolutie van de index "**Dynamic Deep Value Equity Europe (Price) index**" (BBG code = ENHADEEP index). Het betreft een Price Index. In een "Price" Index worden de dividenden, uitgekeerd door de bedrijven waaruit de index is samengesteld, niet opnieuw geïnvesteerd in de index. Ze beïnvloeden dus niet rechtstreeks de waarde van de index.

Het fonds heeft tot doel op de einddatum minimum 90% van het netto geïnvesteerd bedrag per aangehouden eenheid uit te keren en 120% van de potentiële stijging van de index per aangehouden eenheid uit te keren, die als volgt wordt bepaald:

1. De eindwaarde van de "**Dynamic Deep Value Equity Europe (Price) index**" wordt berekend op basis van 31 observaties die plaatsvinden op 31 vooraf bepaalde maandelijkse data tussen 28/06/2024 en 30/12/2026.
2. Berekenen van de prestatie van de index t.o.v. zijn startwaarde op 19/01/2017.
3. Vermenigvuldigen van deze prestatie met 120%, indien de eindwaarde van de index groter is dan zijn startwaarde.

¹ Rating van BNP Paribas Fortis NV: A2 (stable outlook) bij Moody's, A (stable outlook) bij Standard & Poor's en A+ (stable outlook) bij Fitch

Dit betreft een fonds verbonden met een levensverzekeringsproduct van AG Insurance, aangeboden door BNP Paribas Fortis.

AG Insurance nv - E. Jacquainlaan 53, B-1000 Brussel - RPR Brussel - BTW BE 0404.494.849 - www.aginsurance.be

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

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

Dit betekent dat:

- Als de eindwaarde van de index op 19/01/2027 zoals hierboven omschreven hoger staat dan zijn startwaarde op 19/01/2017, dan zal de meerwaarde gelijk zijn aan 120% van deze stijging op 19/01/2027.
- Indien deze eindwaarde van de index op 19/01/2027 lager staat dan zijn startwaarde op 19/01/2017, dan zal het uitbetaald bedrag overeenkomen met het netto geïnvesteerd bedrag per eenheid (exclusief taks en instapkosten) verminderd met 100% van de daling van de index, maar met een gelimiteerde daling van maximaal 10% (van het netto geïnvesteerd bedrag per eenheid).
- Wanneer er geen meerwaarde is op einddatum wordt dus minimum 90% van het netto geïnvesteerd bedrag per eenheid (exclusief taks en instapkosten) uitbetaald op einddatum.

De startwaarde van de onderliggende index wordt bepaald op 19/01/2017, de eindwaarde van de onderliggende index is gelijk aan het gemiddelde van de waarden van de 31 onderstaande observatiedata:

Observatiedata (t), t van 1 tot 31					
Observatie 1	28/06/2024	Observatie 11	30/04/2025	Observatie 21	27/02/2026
Observatie 2	31/07/2024	Observatie 12	30/05/2025	Observatie 22	31/03/2026
Observatie 3	30/08/2024	Observatie 13	30/06/2025	Observatie 23	30/04/2026
Observatie 4	30/09/2024	Observatie 14	31/07/2025	Observatie 24	29/05/2026
Observatie 5	31/10/2024	Observatie 15	29/08/2025	Observatie 25	30/06/2026
Observatie 6	29/11/2024	Observatie 16	30/09/2025	Observatie 26	31/07/2026
Observatie 7	30/12/2024	Observatie 17	31/10/2025	Observatie 27	28/08/2026
Observatie 8	31/01/2025	Observatie 18	28/11/2025	Observatie 28	30/09/2026
Observatie 9	28/02/2025	Observatie 19	30/12/2025	Observatie 29	30/10/2026
Observatie 10	31/03/2025	Observatie 20	30/01/2026	Observatie 30	30/11/2026
				Observatie 31	30/12/2026

Op elke observatiedatum wordt gewerkt met de slotkoersen van deze dag.

Deze data worden bij de oprichting van het fonds bepaald door de sponsor van de index, in functie van de dagen waarop beurshandel mogelijk is, en in functie van de dagen waarop de beurs en/of markt geopend is, waarop de componenten van de index genoteerd zijn. Deze data zijn onderhevig aan wijzigingen in functie van de evenementen op de markt, inbegrepen de eventuele schorsingen, onderbrekingen van de notering of de handel van de beurzen en / of de markten. De geplande observatiedata van de index kunnen indien nodig vervangen worden door de volgende dag waarop handel op de beurzen en / of de markten zoals hierboven beschreven terug mogelijk is.

Beschrijving van de onderliggende index:

Onderliggende waarde: Dynamic Deep Value Equity Europe (Price) index

Index	Bloomberg® referentie	Participatie in de positieve evolutie van de index
Dynamic Deep Value Equity Europe (Price) index*	ENHADEEP index	120%
Index	Bloomberg® referentie	Participatie in de negatieve evolutie van de index
Dynamic Deep Value Equity Europe (Price) index	ENHADEEP index	100% met een maximaal verlies van 10%

* Dit product wordt op geen manier gesponsord, onderschreven of bevorderd door BNP Paribas. Alle intellectuele eigendomsrechten met betrekking tot de index 'Dynamic Deep Value Equity Europe (Price) index' zijn in bezit van BNP Paribas.

De "Dynamic Deep Value Equity Europe (Price) index" is samengesteld uit 30 Europese aandelen die geselecteerd worden op basis van kwalitatieve (waardering, solvabiliteit en lange termijn stabiliteit) en financieel kwantitatieve (liquiditeit, lage volatiliteit, hoge dividend uitkering) criteria. Vertrekkend vanuit een universum van om en bij de 1000 Europese aandelen, wordt in eerste instantie een liquiditeitsfilter toegepast. Hierna blijven een 600-tal aandelen over die gereduceerd worden tot 250 via de filter 'Deep Value'. Vervolgens past men de criteria 'High Div' (er blijven een 100-tal aandelen over) en 'Low Vol' toe waarna de finale selectie van 30 aandelen gekend is. Een gelijk gewicht wordt toegekend aan elk van deze aandelen.

Er is een trimestriële herziening index waarbij het hierboven beschreven selectieproces telkens herhaald wordt.

De verzekeringnemer vindt meer informatie over de index "Dynamic Deep Value Equity Europe (Price) index" op de volgende webpagina:

<https://indices-globalmarkets.bnpparibas.com/product.aspx?id=pOZpAlKWXa9IdhRNGprDRg==&subid=0MZFny83126kLGMS21UKGg==>

Negatief scenario:

Fictief voorbeeld dat uitsluitend dient om het mechanisme te illustreren en dat geen enkele garantie of indicatie van de uitkering biedt op einddatum. De gegeven cijfers in dit voorbeeld zijn dus fictief.

De evolutie van de onderliggende index wordt berekend door de verhouding te nemen van enerzijds het verschil tussen de eindwaarde* en zijn startwaarde en anderzijds zijn startwaarde:

Smart Invest Bon Deep Value 90 Europe 6	Dynamic Deep Value Equity Europe (Price) index
Startwaarde op 19/01/2017	175,00
Eindwaarde* zonder participatie op 19/01/2027	140,00
Evolutie op einddatum op 19/01/2027	-20,00%
Evolutie met 90% terugbetaling op 19/01/2027	(-20,00%) ⇨ -10,00%

*De eindwaarde is gelijk aan het gemiddelde van de 31 laatste maandelijkse observaties van de index.

Op einddatum zou de meerwaarde dan -10,00% bedragen. De waarde op einddatum van het fonds 'Smart Invest Bon Deep Value 90 Europe 6' zou dan 90,00% bedragen. Dit betekent een actuair rendement van -1,29% (exclusief taks en inclusief instapkosten).

Neutraal scenario:

Fictief voorbeeld dat uitsluitend dient om het mechanisme te illustreren en dat geen enkele garantie of indicatie van de uitkering biedt op einddatum. De gegeven cijfers in dit voorbeeld zijn dus fictief.

De evolutie van de onderliggende index wordt berekend door de verhouding te nemen van enerzijds het verschil tussen de eindwaarde* en zijn startwaarde en anderzijds zijn startwaarde:

Smart Invest Bon Deep Value 90 Europe 6	Dynamic Deep Value Equity Europe (Price) index
Startwaarde op 19/01/2017	175,00
Eindwaarde* zonder participatie op 19/01/2027	201,25
Evolutie op einddatum op 19/01/2027	+15,00%
Evolutie met participatie van 120% op 19/01/2027	+18,00%

*De eindwaarde is gelijk aan het gemiddelde van de 31 laatste maandelijkse observaties van de index.

Op einddatum zou de meerwaarde dan $(15,00\% \times 120,00\%) = 18,00\%$ bedragen. De waarde op einddatum van het fonds 'Smart Invest Bon Deep Value 90 Europe 6' zou dan 118,00% bedragen. Dit betekent een actuair rendement van +1,42%. (exclusief taks en inclusief instapkosten).

Positief scenario:

Fictief voorbeeld dat uitsluitend dient om het mechanisme te illustreren en dat geen enkele garantie of indicatie van de uitkering biedt op einddatum. De gegeven cijfers in dit voorbeeld zijn dus fictief. De evolutie van de onderliggende index wordt berekend door de verhouding te nemen van enerzijds het verschil tussen de eindwaarde* en zijn startwaarde en anderzijds zijn startwaarde:

Smart Invest Bon Deep Value 90 Europe 6	Dynamic Deep Value Equity Europe (Price) index
Startwaarde op 19/01/2017	175,00
Eindwaarde* zonder participatie op 19/01/2027	227,50
Evolutie op einddatum op 19/01/2027	+30,00%
Evolutie met participatie van 120% op 19/01/2027	+36,00%

*De eindwaarde is gelijk aan het gemiddelde van de 31 laatste maandelijkse observaties van de index.

Op einddatum zou de meerwaarde dan $(30,00\% \times 120\%) = 36,00\%$ bedragen. De waarde op einddatum van het fonds 'Smart Invest Bon Deep Value 90 Europe 6' zou dan 136,00% bedragen. Dit betekent een actuair rendement van +2,87% (exclusief taks en inclusief instapkosten).

Beleggingspolitiek

De beleggingen gebeuren hoofdzakelijk door het plaatsen van de netto geïnvesteerde bedragen in depot bij BNP Paribas Fortis NV¹. Deze beleggingen worden uitgedrukt in EUR. Bovendien gebeuren er ook beleggingen in afgeleide producten. Deze afgeleide producten bestaan uit de omwisseling (via swapcontracten gesloten met gespecialiseerde financiële partners) van het grootste deel van het rendement van het eerder vermelde depot bij BNP Paribas Fortis NV¹ tegen de evolutie van de index volgens het hierboven beschreven mechanisme.

Deze gespecialiseerde financiële partners hebben minimum een "investment grade" rating bij het sluiten van de swapcontracten. (Investment grade: minimum Baa3 bij Moody's, BBB- bij Standard & Poor's en BBB- bij Fitch).

Spreiding van de activa

De spreiding van de onderliggende activa is gericht op Europa.

Beperkingen op de beleggingen

Er worden geen leningen aangegaan door de beheerder.

De beheerder zal de bepalingen uit de rubriek 'beleggingspolitiek' respecteren.

Risicoklasse

Om de verzekeringnemer te helpen bij zijn beleggingsstrategie, bepaalt de verzekeraar een risicoklasse voor elk beleggingsfonds. De risicoklasse van het fonds Smart Invest Bon Deep Value 90 Europe 6 op 01/12/2016 wordt geschat op **3**, op een schaal van « 1 » tot « 7 » (waarbij 7 overeenstemt met het hoogste risiconiveau).

Deze risicoklasse kan evolueren in de tijd en wordt minstens éénmaal per jaar opnieuw berekend.

Op einddatum van het fonds 'Smart Invest Bon Deep Value 90 Europe 6' wordt voor elke resterende eenheid, de initiële waarde/het netto geïnvesteerd bedrag per eenheid (exclusief instapkosten en taks indien van toepassing) minimum 90% uitbetaald behalve bij faillissement of risico tot faillissement van BNP Paribas Fortis NV¹. Deze uitbetaling gebeurt via een depot van de netto geïnvesteerde bedragen bij BNP Paribas Fortis NV¹.

De verzekeringsonderneming is niet verantwoordelijk voor het eventueel falen van de onderneming waarbij zij de netto geïnvesteerde bedragen 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 verzekeringnemer van de Smart Invest Portfolio die met dit fonds verbonden is.

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 verzekeringnemer.

Type belegger

De 'Smart Invest Bon Deep Value 90 Europe 6' is ontworpen om te beantwoorden aan de verwachtingen van de belegger die:

- minimaal 2.500 euro (exclusief taks en instapkosten) wenst te beleggen,
- beschikt over een voldoende lange beleggingshorizon (10 jaar) om te mikken op een potentieel interessant rendement,
- wil mikken op het beurspotentieel van economisch ondergewaardeerde aandelen, zonder rechtstreekse belegging hierin noch dividenduitkering, maar waarbij het inherente risico van beleggingen in aandelen nauwgezet wordt opgevolgd,
- het risico aanvaardt om maximaal 10% van het netto belegde bedrag (excl. taks en instapkosten) te verliezen op de einddatum van het fonds, behalve bij faillissement of risico tot faillissement van BNP Paribas Fortis NV.

De 'Smart Invest Bon Deep Value 90 Europe 6' is een beleggingsformule die bestemd is voor beleggers met een defensief tot agressief profiel. Er kan ingeschreven worden op dit beleggingsfonds in het kader van een Smart Invest Portfolio.

Als BNP Paribas Fortis NV u in het kader van haar beleggingsadvies een product aanraadt, moet ze nagaan of dit product geschikt is op grond van uw kennis van en ervaring met dit product, uw beleggingsdoelstellingen en financiële situatie.

Afkoop van de eenheden van het fonds

De verzekeringsnemer kan de afkoop van zijn eenheden in dit fonds vragen. De afkoop gebeurt door de omzetting in EUR van zijn eenheden van het beleggingsfonds. De afkoopmodaliteiten, onder andere de bepaling van de afkoopwaarde en de betalingsmodaliteiten van de afkoopwaarde, zijn beschreven in de algemene voorwaarden van de Smart Invest Portfolio.

De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde.

Er is geen afkoopvergoeding verschuldigd indien de afkoop uitwerking heeft in de loop van het laatste jaar vóór of op de einddatum van het fonds.

Scharnierdatum

De scharnierdatum die wordt gebruikt om de koers te bepalen tegen welke de omzetting van de eenheden in EUR wordt uitgevoerd bij opzegging, afkoop of overlijden van de verzekerde, is de 5de laatste bankwerkdag van de maand.

Interne overdracht

Binnen uw Smart Invest Portfolio contract is het mogelijk om een (gedeeltelijke of volledige) interne overdracht van uw eenheden van het fonds te vragen naar een ander beleggingsfonds.

Een overdracht van de volledige reserve naar een ander verzekeringscontract van AG Insurance kan mits akkoord van de betrokken partijen.

De kosten van de interne overdrachten worden vermeld in de rubriek "Kosten".

Kosten

- a) instapkosten: 2,50 % aangerekend bovenop het netto geïnvesteerd bedrag.
- b) taks² van 2,00% (indien van toepassing) op de verzekeringsverrichtingen, aangerekend bovenop de premie inclusief instapkosten.
- c) de maximale beheersvergoeding van het fonds op jaarbasis bedraagt 1,50 % van de nominale waarde van het fonds 'Smart Invest Bon Deep Value 90 Europe 6'. Dit is het bedrag van het fonds op het moment van oprichting, waarin een vergoeding voor de verzekeraar is inbegrepen. Indien er afkopen van eenheden in het fonds plaatsvinden tijdens de looptijd van het fonds, dan zal deze nominale waarde proportioneel verminderen. Deze kosten worden automatisch verwerkt in de eenheidswaarde van het fonds 'Smart Invest Bon Deep Value 90 Europe 6'.
- d) kosten veroorzaakt door de verwezenlijkte financiële transacties en door de huidige of toekomstige inhoudingen, taksen en belastingen.
- e) kosten verbonden aan interne overdrachten binnen uw Smart Invest Portfolio contract:
 - van een fonds met een vaste looptijd naar een ander nieuw fonds (Smart Invest Bon) met een vaste looptijd: geen uitstapkosten uit het oorspronkelijke fonds maar wel instapkosten in het nieuwe fonds met een vaste looptijd.
 - van een fonds met een vaste looptijd naar het wachtfonds (AG Life Cash Euro): uitstapkosten van 1% op de overgedragen reserve van het oorspronkelijk fonds of 0% indien de overdracht gebeurt in het laatste jaar of op einddatum van het fonds. Er worden geen instapkosten aangerekend in het wachtfonds.
 - van het wachtfonds naar een nieuw fonds met vaste looptijd: geen uitstapkosten uit het wachtfonds maar wel instapkosten in het nieuwe fonds met vaste looptijd.

² Taks op de premie is verschuldigd wanneer de verzekeringsnemer een natuurlijke persoon is met gewone verblijfplaats in België.

Beheerder

AG Insurance.

Regels voor de waardering van de activa

De waardering van de activa berust op de volgende regels:

- voor de thesauriebeleggingen: de marktwaarde. Deze houdt o.a. rekening met evoluties in de rente en de kredietwaardigheid van de tegenpartij waarbij deze beleggingen geplaatst worden;
- voor roerende waarden die genoteerd worden op een gereguleerde markt: de laatst gekende koers;
- in de andere gevallen: de waarschijnlijke realisatiewaarde, op voorzichtige basis geschat.

Munt waarin de waarde van de eenheid berekend wordt

De waarde van de eenheid wordt berekend in euro (EUR).

Hoe wordt de waarde van de eenheid van het fonds berekend?

De waarde van de eenheid van het fonds wordt op het ogenblik van de inwerkingtreding van het fonds, vervolgens de 1ste van elke maand en tenslotte op de einddatum van het fonds in EUR bepaald. Deze waarde is gelijk aan de waarde van het fonds gedeeld door het aantal eenheden dat op het ogenblik van de waardebepaling in het fonds aanwezig is. Het resultaat van deze deling wordt afgerond tot op een cent. De initiële eenheidswaarde wordt vastgesteld op 100 EUR.

In bepaalde uitzonderlijke omstandigheden mag de verzekeraar de bepaling van de waarde van de eenheid tijdelijk opschorten:

1. Wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van het beleggingsfonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waarop de deviezen waarin de waarde van de netto activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, gesloten is om een andere reden dan wettelijke vakantie of wanneer de transacties er opgeschort zijn of aan beperkingen worden onderworpen;
2. Wanneer de toestand zo ernstig is dat de verzekeringsonderneming de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarden, er niet normaal kan over beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de verzekeringsnemers of begunstigden van het beleggingsfonds ernstig te schaden;
3. Wanneer de verzekeringsonderneming niet in staat is fondsen te transfereren of transacties uit te voeren tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;
4. Bij een substantiële opname van het fonds die meer dan 80% van de waarde van het fonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 EUR. Het hierboven vermelde bedrag wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen geïndexeerd (basis 1988 = 100).

In deze omstandigheden worden de inbrengen en de inhoudingen en meer in het algemeen alle verrichtingen die de omzetting van EUR in eenheden of van eenheden in EUR met zich meebrengen eveneens opgeschort. In geval van langdurige opschorting, zal de verzekeraar daarover in de pers of via andere gepaste kanalen berichten. De aldus opgeschorte verrichtingen zullen uitgevoerd worden, overeenkomstig de gebruikelijke procedure zoals beschreven in de algemene voorwaarden van Smart Invest Portfolio, wanneer de waarde van de eenheid opnieuw kan worden bepaald.

De verzekeringsnemer heeft recht op de terugbetaling van de tijdens deze periode van opschorting gestorte bedragen, verminderd met de sommen verbruikt voor de dekking van het verzekerd risico. De verzekeraar dient daartoe ten laatste de 3de bankwerkdag volgend op de datum waarop de storting werd verricht, een schriftelijke aanvraag van de verzekeringsnemer te ontvangen op zijn maatschappelijke zetel.

De eenheden van het contract zijn niet verhandelbaar, dit wil zeggen dat zij niet aan derden kunnen worden overgedragen. De activa van elk fonds blijven eigendom van de verzekeraar die ze beheert in het uitsluitend belang van verzekeringsnemer en de begunstigden van het contract.

Eenheidswaarde

De eenheidswaarde van het fonds 'Smart Invest Bon Deep Value 90 Europe 6' wordt maandelijks genoteerd en louter ter informatie gepubliceerd op de website www.bnpparibasfortis.be en op Easy Banking Web. Deze informatie is ook beschikbaar in de kantoren van BNP Paribas Fortis of via het oproepnummer van de klantendienst 02/433.40.31.

Overdracht van een fonds

De verzekeraar kan op ieder ogenblik andere fondsen voorstellen die dezelfde kenmerken en dezelfde beleggingsstrategie vertonen. Hij behoudt zich het recht voor, bij uitzondering en zonder kosten, de waarde van de eenheden in het fonds over te dragen naar een ander fonds dat dezelfde kenmerken en dezelfde beleggingsstrategie vertoont. In die gevallen zal de toepassing van deze maatregel onmiddellijk aan de verzekeringsnemer ter kennis worden gebracht.

Wat gebeurt er als het fonds vereffend wordt?

De verzekeraar behoudt zich het recht voor dit fonds te vereffenen vóór de voorziene einddatum.

Dit zal het geval zijn wanneer het fonds niet meer toelaat of niet meer zal toelaten om een redelijk rendement te behalen, rekening houdend met gelijkaardige producten op de financiële markten, of wanneer de kans bestaat dat de verderzetting van het fonds niet meer kan gebeuren binnen een aanvaardbaar risico.

Indien een fonds vereffend wordt, zal de verzekeringsnemer hiervan op de hoogte gebracht worden. Hij kan dan zijn keuze meedelen met betrekking tot de bestemming van de eenheden van dit fonds die met zijn contract zijn verbonden: hetzij de vereffening van de theoretische afkoopwaarde van het fonds op basis van de door de eenheid bereikte waarde op de vereffeningdatum van het fonds, hetzij een interne overdracht van de waarde van de eenheden op de vereffeningdatum van het fonds naar een ander beleggingsfonds binnen het Smart Invest Portfolio contract, hetzij een overdracht naar een ander levensverzekeringcontract van AG Insurance, zoals vermeld in de mededeling die op dat moment zal gedaan worden.

Onder deze omstandigheden wordt er geen vergoeding of uittredingstoeslag toegepast door de verzekeraar.

Wijzigingen van het beheersreglement

AG Insurance behoudt zich het recht voor het beheersreglement volledig of gedeeltelijk te wijzigen. Bij wijziging van fundamentele kenmerken worden de verzekeringsnemers hiervan schriftelijk in kennis gesteld binnen de 30 dagen. De verzekeringsnemer beschikt in dit geval over het recht om gedurende de periode bepaald in de kennisgeving, zonder uitstapkosten zijn belegging in het fonds volledig af te kopen of naar een ander beleggingsfonds binnen het Smart Invest Portfolio contract over te dragen. Onder fundamentele wijzigingen wordt o.a. begrepen betekenisvolle wijzigingen in de beleggingspolitiek of in de beleggingsdoelstellingen. Deze beheersreglementen zijn op gewone aanvraag gratis verkrijgbaar op de maatschappelijke zetel van AG Insurance, Emile Jacqmainlaan 53, B - 1000 Brussel of op de website van de verzekeringsmaatschappij en/of de tussenpersoon in verzekeringen. Enkel de meest recente versie van deze documenten is op het contract van toepassing.

Informatie met betrekking tot de roerende voorheffing

Rekening houdend met het feit dat de verzekeraar bij 'Smart Invest Bon Deep Value 90 Europe 6' geen verbintenis aangaat die wat betreft de duur en het bedrag of de rendementsvoet bepaald zijn, behoort dit fonds tot het "compartiment zonder verbintenissen" van de Smart Invest Portfolio.

In het geval van overlijden, afkoop of interne overdracht, houdt de verzekeraar bijgevolg geen roerende voorheffing in. Dit in overeenstemming met het Belgisch fiscaal regime en onder voorbehoud van wijziging in de toekomst.

Beschikbare informatie

De eenheidswaarde van het fonds 'Smart Invest Bon Deep Value 90 Europe 6' kan gratis verkregen worden in de kantoren van BNP Paribas Fortis en is ook beschikbaar op de internetsite www.bnpparibasfortis.be.

Jaarlijks ontvangt de verzekeringsnemer een gepersonaliseerde informatiebrief die onder meer het aantal en de waarde van de eenheden van het fonds die aan zijn levensverzekeringcontract zijn toegewezen vermeldt. Indien de verzekeringsnemer over een Easy Banking Web contract bij BNP Paribas Fortis NV¹ beschikt, kan hij ook op deze basis de waarde van de eenheid van elk fonds louter informatief raadplegen.