

## FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVZERKERING VOOR TAK 23

# Smart Invest Bon Global Demography 90/3 Beleggingsfonds gekoppeld aan het verzekeringsproduct Smart Invest Portfolio van AG Insurance<sup>1</sup>

Blotstelling van 100% van het netto geïnvesteerd bedrag in het fonds via depot bij BNP Paribas Fortis

### Type levensverzekering

Smart Invest Portfolio is een individuele levensverzekering (tak 23), onderworpen aan het Belgische recht, die verbonden is met één of meerdere beleggingsfondsen met een vaste looptijd (Smart Invest Bon) en in voorkomend geval met een beleggingsfonds zonder vaste looptijd "AG Life Cash Euro", hierna het "wachtfonds" genoemd.

Het product Smart Invest Portfolio is onderverdeeld in 2 compartimenten. Een compartiment met fondsen zonder verbintenissen en een compartiment met fondsen met verbintenissen. Fondsen met verbintenissen zijn fondsen waar bij inschrijving verbintenissen aangegaan worden die wat betreft hun duur en hun bedrag of hun rendementsvoet bepaald zijn.

### Waarborgen

Bij overlijden van de verzekerde van het contract Smart Invest Portfolio, is standaard het kapitaal overlijden gelijk aan de waarde in EUR van alle eenheden van de fondsen die zijn toegewezen aan uw contract.

Onder bepaalde voorwaarden geniet de verzekeringsnemer automatisch van een uitgebreide overlijdensdekking (voor zover deze verzekerde jonger is dan 68 jaar op het moment van de sluiting en jonger is dan 70 jaar op het moment van overlijden, en voor zover het totaal van de gestorte premies in de contracten Smart Invest Portfolio op het hoofd van dezelfde verzekerde een bedrag van 375.000 EUR niet overschrijdt (zie artikel 10 van de algemene voorwaarden). Het kapitaal overlijden is dan ten minste gelijk aan de gestorte premies en de bijkomende inschrijvingen via premiebetaling (exclusief instapkosten en taks op de verzekeringsverrichtingen) die werden belegd in een fonds verminderd met de eventuele inhoudingen.

### Doelgroep

Deze beleggingsverzekering richt zich tot alle natuurlijke personen ouder dan 18 jaar die in België verblijven en hun geld willen beleggen in één of meerdere fondsen. Zij willen hiermee een potentieel aantrekkelijk rendement behalen en tegelijkertijd wensen zij op einddatum van de individuele fondsen een terugbetaling van minimum 90% van de netto belegging in dit fonds. De risico's hiervan zijn beschreven in de rubriek "Fondsen".

### Fonds 'Smart Invest Bon Global Demography 90/3'

Het fonds 'Smart Invest Bon Global Demography 90/3' zal ondergebracht worden in het compartiment zonder verbintenissen in uw Smart Invest Portfolio contract. Het fonds 'Smart Invest Bon Global Demography 90/3' heeft tot doel het netto geïnvesteerd bedrag voor minimum 90% terug te betalen op einddatum, voor elke resterende eenheid in het fonds op deze datum (exclusief taks en instapkosten) behalve bij faillissement of risico tot faillissement van BNP Paribas Fortis NV<sup>2</sup> en een mogelijke meerwaarde per eenheid te realiseren.

De prestatie van het fonds hangt af van de evolutie van de index «IStoxx Global Demography Select 50 EUR (Price) Index » (Code BBG = SXGD50P Index). Demografie is een interessant beleggingsthema geworden. De index laat toe aan individuele beleggers te investeren in wereldwijde aandelen waarvan men verwacht dat ze positief zullen worden beïnvloed door deze wereldwijde demografische veranderingen. Bovendien, de belegger met het product "Smart Invest Bon Global Demography 90/3" kan mikken op het beurspotentieel van dergelijke aandelen, zonder er rechtstreeks in te beleggen. Door de 90% kapitaalsgarantie, kan de belegger het inherente risico van wereldwijde aandelen deels neutraliseren. 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.

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

AG Insurance nv - E. Jacquemainlaan 53, B-1000 Brussel - RPR Brussel - BTW BE 0404.494.849 - [www.aginsurance.be](http://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, Congresstraat 12-14, 1000 Brussel, en handelend als verbonden verzekeringsagent van AG Insurance nv

## FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVZERKERING VOOR TAK 23

De potentiële meerwaarde of minwaarde per eenheid van het fonds op einddatum wordt als volgt berekend:

1. De eindwaarde van de "iStoxx Global Demography Select 50 EUR (Price) Index" wordt berekend op basis van 31 observaties die plaatsvinden op 31 vooraf bepaalde maandelijkse data tussen 31/05/2024 en 30/11/2026.
2. Berekenen van de prestatie van de index t.o.v. zijn startwaarde op 15/12/2016.
3. Vermenigvuldigen van deze prestatie met 110%, indien de eindwaarde van de index groter is dan zijn startwaarde.

Dit betekent dat als de eindwaarde van de index op 15/12/2026, zoals hierboven omschreven, hoger staat dan zijn startwaarde op 15/12/2016, de meerwaarde gelijk is aan 110% van deze stijging op 15/12/2026. Indien de index op 15/12/2026 lager staat dan zijn startwaarde op 15/12/2016 zal aan de begunstigde, in geval van leven, minimum 90% van het netto geïnvesteerd bedrag (exclusief taks en instapkosten) uitgekeerd worden.

Enkele voorbeelden ter illustratie van het berekeningsmechanisme:

### 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 Global Demography 90/3	iStoxx Global Demography Select 50 EUR (Price) Index
<i>Startwaarde op 15/12/2016</i>	175,00
<i>Eindwaarde* zonder participatie op 15/12/2026</i>	140,00
<i>Evolutie op einddatum op 15/12/2026</i>	-20,00%
<i>Evolutie met 90% terugbetaling op 15/12/2026</i>	(-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 Global Demography 90/3' zou dan 90,00% ten opzichte van de startwaarde 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 Global Demography 90/3	iStoxx Global Demography Select 50 EUR (Price) Index
<i>Startwaarde op 15/12/2016</i>	175,00
<i>Eindwaarde* zonder participatie op 15/12/2026</i>	201,25
<i>Evolutie op einddatum op 15/12/2026</i>	+15,00%
<i>Evolutie met participatie van 110% op 15/12/2026</i>	+16,50%

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

Op einddatum zou de meerwaarde dan  $(15,00\% \times 110,00\%) = 16,50\%$  bedragen. De waarde op einddatum van het fonds 'Smart Invest Bon Global Demography 90/3' zou dan 116,50% ten opzichte van de startwaarde bedragen. Dit betekent een actuair rendement van +1,29%. (exclusief taks en inclusief instapkosten).

## FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVZERZEKERING VOOR TAK 23

### 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 Global Demography 90/3	IStoxx Global Demography Select 50 EUR (Price) Index
<i>Startwaarde op 15/12/2016</i>	175,00
<i>Eindwaarde* zonder participatie op 15/12/2026</i>	227,50
<i>Evolutie op einddatum op 15/12/2026</i>	<b>+30,00%</b>
<i>Evolutie met participatie van 110% op 15/12/2026</i>	<b>+33,00%</b>

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

Op einddatum zou de meerwaarde dan  $(30,00\% \times 110,00\%) = 33,00\%$  bedragen. De waarde op einddatum van het fonds 'Smart Invest Bon Global Demography 90/3' zou dan 133,00% ten opzichte van de startwaarde bedragen. Dit betekent een actuair rendement van +2,64% (exclusief taks en inclusief instapkosten).

Dit fonds heeft een risicoklasse **3**, op een schaal van 1 tot 7, waarbij 7 overeenstemt met het hoogste risiconiveau.

Het fonds richt zich tot de belegger met een profiel vanaf defensief tot agressief. 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.

Op einddatum van uw 'Smart Invest Bon Global Demography 90/3', zal de eindwaarde van dit fonds, automatisch overgedragen worden naar het wachtfonds tenzij u een andere specifieke instructie geeft.

### **Wachtfonds**

Aan uw Smart Invest Portfolio contract is eveneens mogelijks een "wachtfonds" verbonden: het fonds AG Life Cash Euro.

Dit is een defensief fonds zonder vaste inschrijvingsperiode en zonder einddatum waarnaar u tijdens de looptijd van uw contract de reserve van uw 'Smart Invest Bon Global Demography 90/3' kunt overdragen indien u dit wenst.

Het fonds AG Life Cash Euro zal ondergebracht worden in het compartiment zonder verbintenissen in uw Smart Invest Portfolio contract en heeft geen kapitaalsbescherming.

De risicoklasse van het fonds AG Life Cash Euro is gelijk aan 1 (op een schaal 1 tot 7 waarbij 7 overeenkomt met het hoogste risiconiveau).

### **Rendement**

Het rendement van uw Smart Invest Portfolio contract zal bepaald worden door alle fondsen die in uw contract aanwezig zijn. Het rendement is o.a. afhankelijk van de gerealiseerde meerwaarde in het fonds 'Smart Invest Bon Global Demography 90/3' (zoals hierboven beschreven). Tussentijds kan de waarde van dit fonds schommelen, afhankelijk van evoluties op de financiële markten.

Er wordt geen winstdeling toegekend voor het contract Smart Invest Portfolio.

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.

Wat het fonds 'Smart Invest Bon Global Demography 90/3' betreft, gaat de verzekeraar zelf t.a.v. de verzekeringsnemer geen verbintenis aan die wat betreft de duur en het bedrag of de rendementsvoet bepaald is. Op einddatum van het fonds wordt voor elke resterende eenheid, minimum 90% van de initiële waarde/het netto geïnvesteerd bedrag per eenheid (exclusief taks en instapkosten) terugbetaald. Deze terugbetaling gebeurt via een depot bij BNP Paribas Fortis NV<sup>2</sup>. De verzekeringsonderneming is niet verantwoordelijk voor het eventueel falen van de onderneming waarbij zij de nettobedragen 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 Portfolio die met dit fonds is verbonden.

## FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVZERZEKERING VOOR TAK 23

### Rendement uit het verleden

Niet van toepassing.

### Kosten

#### Instapkosten

2,50%, aangerekend bovenop het netto geïnvesteerd bedrag of op de netto overgedragen reserve.

#### Uitstapkosten

Geen uitstapkosten bij overlijden.

De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde van het contract. Nochtans zal geen enkele vergoeding verschuldigd zijn op de theoretische afkoopwaarde die overeenstemt met een afkoop:

- van eenheden van het wachtfonds
- van eenheden van een beleggingsfonds met vaste looptijd tijdens het laatste jaar van het fonds
- van de finale waarde op einddatum van een beleggingsfonds met vaste looptijd.

Er is daarnaast ook 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 van het fonds op jaarbasis bedraagt 1,50 % van de nominale waarde van het fonds 'Smart Invest Bon Global Demography 90/3'. 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 Global Demography 90/3'.

De maximale beheersvergoeding van het fonds AG Life Cash Euro bedraagt 1% van de marktwaarde van het fonds op jaarbasis en wordt eveneens automatisch verrekend in de eenheidswaarde van het fonds.

Voor iedere toekomstige bijkomende inschrijving in uw Smart Invest Portfolio contract, zullen de toepasselijke beheerskosten van de fondsen vermeld worden in de afzonderlijke beheersreglementen.

#### Afkoopvergoeding/ opnamevergoeding

Zie rubriek Uitstapkosten.

#### Kosten bij overdracht tussen fondsen 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.

### Toetreding /Inschrijving

De inschrijvingsperiode voor het fonds 'Smart Invest Bon Global Demography 90/3' loopt van 02/11/2016 tot en met 30/11/2016 (behoudens vervroegde afsluiting).

Uiterste betaaldatum: 13/12/2016.

### Looptijd

Uw contract Smart Invest Portfolio en het onderliggende wachtfonds hebben geen einddatum. Ze zijn van onbepaalde duur.

Het fonds 'Smart Invest Bon Global Demography 90/3' heeft een vaste looptijd zoals hieronder bepaald:

- 10 jaar
- Oprichtingsdatum van het fonds: 15/12/2016
- Einddatum van het fonds: 15/12/2026

Deze verzekering eindigt bij overlijden van de verzekerde.

## FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVZERZEKERING VOOR TAK 23

### *Inventariswaarde*

Bij de oprichting van het fonds 'Smart Invest Bon Global Demography 90/3' op 15/12/2016 bedraagt de waarde per eenheid 100 EUR.

De eenheidswaarde van dit fonds 'Smart Invest Bon Global Demography 90/3' wordt maandelijks op 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](http://www.bnpparibasfortis.be).

Het fonds AG Life Cash Euro heeft een dagelijkse waardering en kan eveneens opgevraagd worden in elk kantoor van BNP Paribas Fortis in België, in de financiële pers en op de website [www.bnpparibasfortis.be](http://www.bnpparibasfortis.be), alsook op [www.aginsurance.be](http://www.aginsurance.be).

### *Premie*

Een bedrag van minimaal 2.500 EUR ( te verhogen met instapkosten en taks).

Deze minimale belegging in uw Smart Invest Portfolio contract kan onderverdeeld worden over verschillende Smart Invest Bon fondsen die tegelijkertijd gecommmercialiseerd worden.

Bijkomende stortingen op dit fonds 'Smart Invest Bon Global Demography 90/3', zijn niet toegelaten na de inschrijvingsperiode.

Tijdens de looptijd van uw contract Smart Invest Portfolio zal u de mogelijkheid krijgen om bijkomende inschrijvingen te doen in nieuwe Smart Invest Bon fondsen die aangeboden zullen worden.

### *Type belegger*

De 'Smart Invest Bon Global Demography 90/3' 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 aantrekkelijk rendement,
- wil mikken op het beurspotentieel van wereldwijde 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 (exclusief 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 Global Demography 90/3' 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.

### *Fiscaliteit*

- Er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.
- Er is een premietaks<sup>3</sup> van 2,00% op de verzekeringsverrichtingen verschuldigd aangerekend bovenop de premie inclusief instapkosten.
- Wat de inkomstenbelasting betreft, is de fiscaliteit afhankelijk van het compartiment waartoe het fonds behoort. Dit werd bepaald onder de rubriek "fondsen".
  - o Indien het fonds zich in het compartiment zonder verbintenissen bevindt, zal er geen roerende voorheffing gegeven worden in geval van afkoop of interne overdracht naar een ander fonds in het Smart Invest Portfolio contract, ongeacht de looptijd.
  - o Indien het fonds zich in het compartiment met verbintenissen bevindt, zal er mogelijks roerende voorheffing gegeven worden in geval van afkoop of interne overdracht binnen de 8 jaar te rekenen vanaf de activatie van dit compartiment. De activatiedatum van uw compartiment met verbintenissen wordt telkens vermeld in de contractuele documenten.
- Het uitgekeerde kapitaal, in geval van overlijden van de verzekerde, aan de begunstigde van het contract zal in principe onderworpen zijn aan successierechten.
- De fiscale behandeling is afhankelijk van de individuele omstandigheden van een cliënt en is onder voorbehoud van wijziging in de toekomst.

## FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVZERZEKERING VOOR TAK 23

### *Afkoop /opname*

Binnen uw Smart Invest Portfolio contract:

#### **Gedeeltelijke afkoop /opname**

Een gedeeltelijke afkoop is mogelijk.

Het minimum afkoopbedrag per fonds bedraagt 1.000 EUR.

Er moet steeds 1.000 EUR reserve overblijven in uw Smart Invest Portfolio contract. Indien er fondsen in beide compartimenten aanwezig zijn, moet er minimum 500 EUR per compartiment overblijven.

#### **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*

Binnen uw Smart Invest Portfolio contract is het mogelijk om een interne overdracht naar een ander fonds uit te voeren. Dit kan via een bijkomende inschrijving via interne overdracht naar een ander Smart Invest Bon fonds dat dan gecommmercialiseerd wordt of dit kan te allen tijde naar het wachtfonds. De kosten voor deze interne overdrachten tussen fondsen werden beschreven in de rubriek "kosten". Behoudens een andere specifieke instructie, zal op de einddatum van uw fonds met vaste looptijd, de eindwaarde automatisch overgedragen worden naar het wachtfonds en omgezet worden in eenheden van dat fonds.

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

### *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](http://www.bnpparibasfortis.be).

De algemene voorwaarden zijn eveneens gratis ter beschikking in elk kantoor van BNP Paribas Fortis en op de website [www.bnpparibasfortis.be](http://www.bnpparibasfortis.be).

De actuele toestand van het contract kan steeds via Easy Banking Web worden geraadpleegd.

### *Risico's*

Men mag de volgende risico's niet uit het oog verliezen wanneer het een individuele levensverzekering (tak23) betreft die verbonden is met één of meerder beleggingsfondsen.

- **Risico op kapitaalverlies:** de beleggers die kiezen voor dit fonds moeten rekening houden met een mogelijk verlies op einddatum van maximaal 10% van de geïnvesteerde nettopremie (excl. taks en instapkosten) bij een ongunstige evolutie van de index.
- **Risico op schommeling van de waarde van het contract:** de eenheidswaarde hangt af van de evolutie van de waarde van de onderliggende activa. 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 einddatum mogelijk niet zijn volledige belegde nettobedrag terugkrijgt.
- **Kredietrisico:** de terugbetaling van minimaal 90% van het nettobedrag op de einddatum wordt geregeld via een depot van de nettobedragen bij BNP Paribas Fortis NV. AG Insurance nv staat niet in voor een eventuele wanprestatie van die onderneming. Bij faillissement of risico tot faillissement van de bewaarder loopt de belegger het risico zijn kapitaal niet terug te krijgen op de eindvervaldag.
- **Beleggingsrisico:** er wordt ook 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 swapcontracten met gespecialiseerde financiële partners). AG Insurance nv staat niet in voor een eventueel in gebreke blijven van welke tegenpartij dan ook die een betalingsverbintenis heeft in het voordeel van het fonds. De eventuele gevolgen zijn ten laste van de verzekeringsnemer. De tegenpartijen die een betalingsverbintenis hebben ten gunste van het fonds, beschikken bij 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).

## FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVZERZEKERING VOOR TAK 23

- **Liquiditeitsrisico:** in bepaalde uitzonderlijke omstandigheden kan de vereffening van de eenheden van het fonds worden vertraagd of opgeschort.
- **Risico m.b.t. de onderliggende waarde:** de “**ISToxx Global Demography Select 50 EUR (Price) Index**” is een nieuwe index. Hij beschikt enkel over een beperkte historiek.
- **Faillissement van de verzekeraar:** De activa van het fonds verbonden aan de individuele levensverzekering, onderschreven door de verzekeringsnemer, maken deel uit van een afgescheiden beheer van het bijzonder vermogen, afzonderlijk beheerd binnen de activa van de verzekeraar. In geval van faillissement van de verzekeraar, is dit vermogen prioritair voorbehouden om te voldoen aan de verbintenissen tegenover de verzekeringsnemers en/of de begunstigen.

### Gegevens

Het betreft een verzekeringsproduct van AG Insurance, verdeeld door BNP Paribas Fortis.

AG Insurance nv – E. Jacqmainlaan 53, B-1000 Brussel – RPR Brussel – BTW BE 0404.494.849 – [www.aginsurance.be](http://www.aginsurance.be). Belgische verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0079, onder toezicht van de Nationale Bank van België, Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel.

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

### Klachten

Voor al uw vragen kunt u zicht in eerste instantie terecht in elke kantoor van BNP Paribas Fortis.

Klachten kunnen ingediend worden bij BNP Paribas Fortis NV Klachtenmanagement, Warandeborg 3, 1000 Brussel of bij AG Insurance nv, Dienst Klachtenbeheer, E. Jacqmainlaan 53 te B-1000 Brussel of via e-mail: [customercomplaints@aginsurance.be](mailto:customercomplaints@aginsurance.be) (nummer 02/664.02.00).

Indien de oplossing die BNP Paribas Fortis of AG Insurance voorstelt geen voldoening schenkt, kan u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen ([info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as)), De Meeûssquare 35 te B-1000 Brussel, [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as).

<sup>1</sup> Deze “financiële infofiche levensverzekering” beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 02/11/2016.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> Taks op premie is verschuldigd indien de verzekeringsnemer een natuurlijke persoon met gewone verblijfplaats in België is.