

# SMART INVEST BON Global Megatrends 90 in Smart Invest Portfolio van AG Insurance

Blootstelling van 100% van het belegde nettobedrag via depot bij BNP Paribas Fortis

FLASH  
INVEST

Juli 2016

Promotioneel document



**BNP PARIBAS  
FORTIS**

De bank en verzekering voor een wereld in verandering

## Beleggingsverzekering van AG Insurance (tak 23)



Beleggingsfonds  
aangeboden binnen  
Smart Invest Portfolio



10 jaar



Kapitaalverlies  
beperkt tot maximaal  
10% op de vervalddag  
van het fonds



2% taks op de  
gestorte premie  
Geen roerende  
voorheffing (onder  
voorbehoud van latere  
wijzigingen)

**De wereld verandert snel en dat maakt krachtige demografische, economische, ecologische en maatschappelijke krachten los. Deze megatrends zijn allemaal veelbelovende beursthema's. Maar hoe kunt u de ondernemingen identificeren die het mogelijk maken om in te spelen op dit potentieel? Hoe stelt u een dynamische portefeuille met deze bedrijven samen zonder ze zelf te moeten beheren? En vooral, hoe beperkt u het risico van een belegging in internationale aandelen?**

**Met SMART INVEST BON Global Megatrends 90 is dat mogelijk.**

- 1. Een potentieel hoge opbrengst:** u mikt op het langetermijnpotentieel (10 jaar) van de Global Megatrends-index. De index is uitgedrukt in euro en bestaat uit 50 internationale aandelen die het meest voordeel halen uit de positieve gevolgen van 10 wereldwijde megatrends.
- 2. Risico op kapitaalverlies op de vervalddag beperkt tot maximaal 10%:** in geval de index op de eindvervalddag gedaald is, zult u het belegde nettobedrag (exclusief taks en instapkosten) voor 90% recupereren, behalve bij faillissement of wanbetaling van BNP Paribas Fortis NV<sup>1</sup>, de financiële instelling waarbij alle belegde nettobedragen worden geplaatst. Bij faillissement of wanbetaling van de bewaarder loopt de belegger het risico zijn kapitaal niet terug te krijgen op de eindvervalddag.
- 3. Optimalisatie:** in geval de Global Megatrends-index stijgt, profiteert u van een hefboomeffect. De meerwaarde bedraagt 110% van de prestaties van de index. Het potentieel rendement wordt niet beperkt tot een bepaald plafond.

## De wereldwijde megatrends

Om in te gaan tegen de volatiliteit van de aandelenmarkten, is het goed om verder te kijken dan de economische cycli en de fluctuaties op korte termijn. In plaats daarvan is het beter om zich te focussen op de **krachtige trends die de wereld van morgen vorm geven**. Deze megatrends spelen zich af op demografisch, economisch, ecologisch of maatschappelijk vlak. Sommige megatrends, zoals de vergrijzing van de wereldbevolking, zijn duidelijk en de gevolgen ervan zijn goed gekend. Andere trends daarentegen zijn moeilijker te identificeren. Dit is bijvoorbeeld het geval voor de zogenaamde 'Generatie Y' die bestaat uit de populatie die geboren is tussen 1980 en 1997 en wiens levensstijl en consumptiegewoonten de werking van onze samenleving sterk beïnvloeden.

Maar al deze megatrends hebben één ding gemeen: ze hebben op de beurs een solide **groei-potentieel**. Veel bedrijven over de hele wereld hebben inderdaad begrepen welke behoeften daaruit voortvloeien en hebben besloten (enkele van) hun activiteiten daarop toe te spitsen.

Met SMART INVEST BON Global Megatrends 90 mikt u op het langetermijnpotentieel van internationale bedrijven uit de sectoren die het meest blootstaan aan 10 megatrends uit **deze wereld in verandering**. Het rendement is gekoppeld aan de evolutie van de Global Megatrends-index (Price). Deze nieuwe index werd speciaal ontworpen om dit beurspotentieel binnen handbereik van de individuele belegger te brengen, en hem ondertussen ook een goede geografische en sectorale diversificatie aan te bieden. En daarnaast is er nog een extra duwtje in de rug om het eindrendement te verbeteren als de index stijgt.

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.  
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.



## De Global Megatrends-index

Deze nieuwe index wordt berekend door Solactive en werd ontworpen om de beursprestaties te weerspiegelen van 50 internationale aandelen. Deze komen uit 30 bedrijfstakken die het meest positief beïnvloed worden door 10 megatrends die onze wereld in verandering vorm geven.

Om beter in te spelen op de marktomstandigheden wordt de samenstelling van deze index om de 3 maanden herzien d.m.v. de methode die op pagina 3 toegelicht wordt.

Solactive is een Duits bedrijf dat in 2007 opgericht werd. Het is gespecialiseerd in de ontwikkeling, berekening en opvolging van indexen van financiële markten. Meer info op [www.solactive.com](http://www.solactive.com)

### Goed om te weten

Voor de samenstelling van de Global Megatrends-index (Price) of om de prestaties van de index te volgen, kunt u terecht op <http://www.solactive.com/?s=global%20megatrends&index=DE000SLA1F56>

### Index van het type 'Price'

De Global Megatrends-index is een index van het type 'Price'. De dividenden op de aandelen in die index worden hierin niet herbelegd en hebben dus geen rechtstreekse invloed op de prestatie ervan. Bij een index van het type 'Total Return' is dit wel het geval.

### Samenstelling van de index op 28.06.2016

#	Onderneming	Land	Trend	#	Onderneming	Land	Trend
1	ABB Ltd.	Zwitserland	Veiligheid	29	Koninklijke DSM NV	Nederland	Voeding / Obesitas
2	Arcor Ltd.	Australië	Afvalbeheer	30	L Brands Inc.	Verenigde Staten	Levensduur / Generatie Y
3	AMP Ltd	Australië	Levensduur	31	National Grid plc	Groot-Brittannië	Diensten
4	AstraZeneca plc	Groot-Brittannië	Levensduur / obesitas	32	NCC AB	Zweden	Generatie Y
5	BASF SE	Duitsland	Voeding / Afvalbeheer	33	Oaktree Capital Group LLC	Verenigde Staten	Levensduur
6	Bonava publ AB	Zweden	Levensduur	34	OGE Energy Corp	Verenigde Staten	Energiebesparing
7	Canon Inc.	Japan	Generatie Y	35	Packaging Corp of America	Verenigde Staten	Voeding
8	CenterPoint Energy Inc.	Verenigde Staten	Energiebesparing	36	PPL Corp	Verenigde Staten	Energiebesparing
9	CI Financial Corp	Canada	Levensduur	37	Red Eléctrica Corporacion SA	Spanje	Energiebesparing
10	CLP Holdings Ltd	Hong Kong	Levensduur	38	Sanofi SA	Frankrijk	Levensduur / obesitas
11	Compass Minerals International Inc.	Verenigde Staten	Voeding	39	Schneider Electric SA	Frankrijk	Klimaatwijziging
12	Covanta Holding Corp	Verenigde Staten	Afvalbeheer	40	Siemens SE	Duitsland	Veiligheid / Generatie Y
13	Duke Energy Corp	Verenigde Staten	Energiebesparing	41	Skanska AB	Zweden	Generatie Y
14	Emera Inc.	Canada	Energiebesparing	42	Smiths Group plc	Groot-Brittannië	Veiligheid / Levensduur
15	Emerson Electric Co.	Verenigde Staten	Klimaatwijziging	43	Solvay NV	België	Voeding
16	Endesa SA	Spanje	Energiebesparing	44	Southern Company	Verenigde Staten	Energiebesparing
17	Entergy Corp	Verenigde Staten	Energiebesparing	45	SSE plc	Groot-Brittannië	Energiebesparing
18	Evonik Industries AG	Duitsland	Voeding	46	Swire Pacific Ltd	Hong Kong	Levensduur
19	Exelon Corp	Verenigde Staten	Energiebesparing	47	Terna - Rete Elettrica Nazionale SpA	Italië	Energiebesparing
20	Federated Investors Inc.	Verenigde Staten	Levensduur	48	United Technologies plc	Verenigde Staten	Veiligheid
21	Freenet AG	Duitsland	Generatie Y	49	Wesfarmers Ltd	Australië	Levensduur
22	G4S plc	Groot-Brittannië	Veiligheid	50	Woolworths Ltd	Australië	Generatie Y / Levensduur
23	GlaxoSmithKline plc	Groot-Brittannië	Levensduur / obesitas				
24	Iberdrola SA	Spanje	Energiebesparing				
25	ICA Gruppen AB	Zweden	Voeding				
26	International Paper Co	Verenigde Staten	Afvalbeheer				
27	Invesco Ltd	Verenigde Staten	Levensduur				
28	J Sainsbury plc	Groot-Brittannië	Voeding / Generatie Y				

Bron: Solactive

## Selectiemethode voor de 50 aandelen in de index

### Beleggingsbereik = beursgenoteerde, liquide aandelen uit ontwikkelde markten

Meer dan 3.000 aandelen worden op deze manier ingedeeld volgens de industriële sector waartoe zij behoren.

### IDENTIFICATIE VAN DE 30 INDUSTRIESECTOREN met de beste kans om te profiteren van 10 megatrends in de hele wereld

Obesitas & welzijn	Klimaatverandering
Voeding	Levensduur
Generatie Y	Onderwijs
Veiligheid	Energiebesparing
Afvalbeheer	Water

De 10 megatrends en 30 industriële sectoren worden uitgekozen.  
Het beleggingsbereik omvat nog ongeveer 950 aandelen.

### EERSTE FILTER: HOGE VERWACHTE DIVIDENDEN

Identificatie van de **100 aandelen** met de beste vooruitzichten voor het dividendrendement voor de komende 12 maanden.

### TWEDE FILTER: LAGE HISTORISCHE VOLATILITEIT

Identificatie van de **50 aandelen** met de laagste historische volatiliteit over 12 maanden, met een maximum van 15 aandelen per sector.

Deze aandelen worden vervolgens gewogen in functie van hun historische volatiliteit: de minder volatiele (minder riskante) aandelen krijgen een groter belang in de index, met een maximum van 5%.

### = de Global Megatrends-index

#### Volatiliteit

Aandelen zijn onderhevig aan opwaartse en neerwaartse koersbewegingen. Voor deze bewegingen kan een vork worden gehanteerd die de positieve en negatieve procentuele afwijking meet ten opzichte van een gemiddelde prestatie. In financiële taal wordt dit interval volatiliteit genoemd. Als een aandeel een volatiliteit van 5% heeft, betekent dit dat het aandeel in de meeste waargenomen gevallen tussen +5% en -5% rond zijn gemiddelde prestatie schommelt.

#### Conclusie

Deze rigoureuze methode maakt het mogelijk aandelen te identificeren

- met een groeipotentieel dat ondersteund wordt door 10 wereldwijde megatrends,
- met hoge verwachte dividenden en
- die een lage volatiliteit hebben.

#### Geen uitkering van dividenden

Hoewel een van de selectiecriteria van de aandelen in de index betrekking heeft op de dividenden die ze uitkeren, heeft de belegger geen recht op deze dividenden.



## 110% van de positieve prestatie van de index

Als de evolutie van de Global Megatrends-index (Price) op de eindvervaldag positief of negatief is, wordt met het fonds SMART INVEST BON Global Megatrends 90 een van volgende doelstellingen nagestreefd:

✓ **Minstens 90% van het netto belegde bedrag terugbetalen**

Als de index gedaald is ten opzichte van de beginwaarde, krijgt u het netto belegde bedrag min de procentuele daling van de index. Deze daling zal evenwel **beperkt worden tot maximaal -10%**, zelfs al is de daling van de index groter.

✓ **De meerwaarde optimaliseren**

Als de index is gestegen, is de meerwaarde gelijk aan **110% van de opgetekende stijging**. Bij een negatieve of nulevolutie wordt geen meerwaarde toegekend.

### Berekeningswijze van de meerwaarde op de einddatum van het fonds

De meerwaarde of minwaarde wordt in drie stappen bepaald:

1. De **eindwaarde** van de index is gelijk aan het gemiddelde van 31 observaties op vooraf bepaalde data, maandelijks gespreid tussen 31 januari 2024 en 31 juli 2026.
2. De **prestatie van de index** wordt dan berekend ten opzichte van de **beginwaarde**, namelijk de slotkoers van de index op 17 augustus 2016.
3. De **meerwaarde** is gelijk aan **110% van de zo bepaalde positieve prestatie**.

#### Voorbeelden van de berekening van de meerwaarde

Deze fictieve voorbeelden gelden louter als illustratie van het berekeningsmechanisme van de eventuele meerwaarde en geven geen enkele garantie, noch indicatie voor de toekomstige evolutie van het rendement.

	Negatief scenario	Neutraal scenario	Positief scenario
Evolutie van de index	-30%	15%	30%
De meerwaarde bedraagt 110% van elke positieve prestatie van de index	/	$110\% \times 15\% = 16,50\%$	$110\% \times 30\% = 33\%$
Bedrag bij vereffening van het fonds	90% van het netto belegde bedrag <sup>1</sup> en geen meerwaarde, dus een actuariel rendement van $-1,29\%^2$	100% van het netto belegde bedrag <sup>1</sup> + een meerwaarde van $16,50\%$ , dus een actuariel rendement van $1,29\%^2$	100% van het netto belegde bedrag <sup>1</sup> + een meerwaarde van $33\%$ , dus een actuariel rendement van $2,64\%^2$

1 Zonder taks, noch instapkosten

2 Zonder taks, maar instapkosten inbegrepen.



## Voor welke belegger

SMART INVEST BON Global Megatrends 90 heeft als doelstelling om een antwoord te bieden op de verwachtingen van de belegger die:

- minimaal 2.500 euro (exclusief taks en instapkosten) wenst te beleggen,
- over een voldoende lange beleggingshorizon (10 jaar) beschikt om te mikken op een aantrekkelijk rendement,
- via een hefboomeffect wil mikken op het beurspotentieel van internationale aandelen, waarvan verwacht wordt dat deze positief zullen beïnvloed worden door 10 wereldwijde grote trends die onze toekomst vorm geven, maar zonder er rechtstreeks in te beleggen, noch de dividenden ervan te ontvangen, en waarbij het risico van een belegging in aandelen beperkt wordt;
- 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 wanbetaling van BNP Paribas Fortis NV.

Er kan ingeschreven worden op SMART INVEST BON Global Megatrends 90 in het kader van een Smart Invest Portfolio.

#### Klachten

Met al uw klachten over onze beleggingsproducten en/of -diensten kunt u terecht bij BNP Paribas Fortis NV, Klachtenbeheer (1QA8D), Warandeborg 3, B-1000 Brussel of bij AG Insurance nv, Dienst Klachtenbeheer, E. Jacquemainlaan 53 te B-1000 Brussel of via e-mail: [customercomplaints@aginsurance.be](mailto:customercomplaints@aginsurance.be).

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

# Smart Invest Portfolio



Beschrijving

**Smart Invest Portfolio** is een individuele levensverzekering (tak 23), met een onbepaalde looptijd, gekoppeld aan een of meerdere beleggingsfondsen met een bepaalde looptijd (**SMART INVEST BON**) en aan een defensief beleggingsfonds (maar zonder kapitaalbescherming) met een onbepaalde looptijd, **AG LIFE Cash Euro**, 'wachtfonds' genoemd. De risicoklasse van dit fonds is gelijk aan 1 op een schaal van 1 tot 7 (waarbij 7 overeenstemt met het hoogste risiconiveau).

De beleggingsfondsen die in het kader van Smart Invest Portfolio op einddatum komen, worden niet rechtstreeks op de rekening van de klant uitbetaald. Er is een automatische overdracht naar het wachtfonds, tenzij de klant andere instructies geeft.

**Smart Invest Portfolio bestaat uit 2 compartimenten:** een compartiment bestaand uit fondsen zonder verbintenissen en een compartiment bestaand uit fondsen met verbintenissen. Fondsen met verbintenissen zijn fondsen waar verbintenissen aangegaan worden met betrekking tot hun duur en hun bedrag of hun rendementvoet. Voor elk nieuw SMART INVEST BON-fonds zal worden vermeld van welk compartiment het fonds deel zal uitmaken. Een compartiment wordt geactiveerd zodra daarin een beleggingsfonds wordt ingeschreven en blijft actief zolang er minstens één fonds in behouden blijft.

### Betrokken partijen

- Verzekeringnemer = persoon die het contract Smart Invest Portfolio afsluit
- Verzekeraar = AG Insurance nv
- Verzekerde = persoon die het risico op overlijden loopt
- Begunstigde bij overlijden van de verzekerde = naar keuze

Per afgesloten Smart Invest Portfolio, krijgt de verzekeringnemer elk jaar een overzicht met de stand van zaken van alle fondsen die er deel van uitmaken.



Inschrijving

Doorlopende inschrijving, via een storting die wordt toegewezen aan een of meer SMART INVEST BON-fondsen, maar **enkel tijdens de inschrijvingsperiode van die fondsen**.

- **Initiële inschrijving:** minimaal 2.500 euro (exclusief taks en instapkosten) bij het aangaan van het Smart Invest Portfolio-contract. Als meerdere fondsen tegelijkertijd worden gecommmercialiseerd kan dat bedrag vrij over die fondsen worden verdeeld.

- **Bijkomende inschrijvingen:** nadat het Smart Invest Portfolio-contract werd aangegaan, is het mogelijk om in het contract bijkomende stortingen te doen van minimaal 2.500 euro. Als meerdere fondsen tegelijkertijd worden gecommmercialiseerd kan dat bedrag vrij over die fondsen worden verdeeld.



Fiscaliteit

**Taks op de levensverzekeringen:** 2% op elk gestort bedrag (verzekeringnemer = natuurlijke persoon met residentie in België).

**Inkomstenbelasting:** de fiscaliteit hangt af van het compartiment waartoe het fonds behoort (zie rubriek 'Beschrijving' op pagina 6).

- **Compartiment van de beleggingsfondsen zonder verbintenissen:** geen roerende voorheffing bij afkoop of interne overdracht naar een ander fonds in het Smart Invest Portfolio-contract, en dat ongeacht de looptijd.
- **Compartiment van beleggingsfondsen met verbintenissen:** er is mogelijk roerende voorheffing verschuldigd bij afkoop of interne overdracht binnen 8 jaar na de activering van dit compartiment. De activatiedatum van een compartiment staat duidelijk vermeld in de contractuele documenten.

Deze informatie berust op de Belgische fiscale wetgeving van kracht op 01.07.2016 en kan in de toekomst dus nog wijzigen.



Terugbetaling

### Volledige of gedeeltelijke afkoop

De verzekeringnemer kan op elk moment de volledige of gedeeltelijke afkoop van de reserve van een of meer fondsen aanvragen, met een minimum van 1.000 euro per aanvraag en op voorwaarde dat minimaal 1.000 euro in het contract belegd blijft (waarvan 500 euro per compartiment als er 2 compartimenten actief zijn).

### Afkoopkosten

- Vanuit een fonds met bepaalde looptijd: 1%, behalve in het laatste jaar of op de eindvervaldag van het fonds (0%).
- Vanuit het wachtfonds: 0%.

### Volledige of gedeeltelijke overdracht

De verzekeringnemer kan de eenheden van een fonds op elk moment volledig of gedeeltelijk overdragen naar een nieuw fonds waarop in het kader van Smart Invest Portfolio kan worden ingeschreven.

### Overdrachtkosten

- Van een fonds met bepaalde looptijd naar een nieuw fonds met bepaalde looptijd:
  - geen uitstapkosten voor het oorspronkelijke fonds;
  - instapkosten in het nieuwe fonds.
- Van een fonds met bepaalde looptijd naar het wachtfonds AG LIFE Cash Euro:
  - 1% uitstapkosten op de overgedragen reserve van het oorspronkelijk fonds;
  - geen uitstapkosten bij overdracht in het laatste jaar of op de einddatum van het oorspronkelijke fonds;
  - geen instapkosten in het wachtfonds.
- Van het wachtfonds AG LIFE Cash Euro naar een nieuw fonds met bepaalde looptijd:
  - geen uitstapkosten voor het wachtfonds;
  - instapkosten in het nieuwe fonds met bepaalde looptijd.



Garantie

**Waarborgen bij overlijden:** totale waarde in EUR van alle eenheden toegewezen aan het Smart Invest Portfolio-contract en gekoppeld aan beleggingsfondsen die actief of in oprichting zijn. Meer informatie over de waardering van de eenheden vindt u in de algemene voorwaarden van Smart Invest Portfolio (artikel 10).

**Gratis uitgebreide overlijdensdekking:** zie hieronder.

## Een gratis uitgebreide overlijdensdekking

In het kader van Smart Invest Portfolio heeft de verzekeringnemer automatisch en gratis recht op een uitgebreide overlijdensdekking als aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- 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 bedragen en bijkomende inschrijvingen via premiebetaling en/of externe overdracht (exclusief taks en instapkosten) gestort in Smart Invest Portfolio-contracten gesloten op het hoofd van de verzekerde, is niet hoger dan 375.000 EUR.

Het kapitaal bij overlijden is dan minstens gelijk aan de gestorte premies en bijkomende inschrijvingen via premiebetaling en/of externe overdracht (exclusief taks en instapkosten) in een fonds, verminderd met de eventuele inhoudingen. Meer informatie over de uitgebreide overlijdensdekking vindt u in de Algemene voorwaarden (artikel 10).

# SMART INVEST BON Global Megatrends 90 in Smart Invest Portfolio



Beschrijving

**SMART INVEST BON Global Megatrends 90** is een beleggingsfonds dat gekoppeld is aan Smart Invest Portfolio, een individuele levensverzekering (tak 23) van AG Insurance (zie informatie op p. 5).

**Compartment:** dit fonds zal worden opgenomen in het compartiment van de beleggingsfondsen zonder verbintenissen van uw Smart Invest Portfolio.

## Looptijd en rendement

- Startdatum van het fonds: 17 augustus 2016.
- Einddatum van het fonds: 17 augustus 2026.
- Niet gewaarborgd rendement, gekoppeld aan het verloop van de Global Megatrends-index (Price).
- Doelstellingen van het fonds op de einddatum: minstens 90% van het netto belegde bedrag terugbetalen (excl. taks en instapkosten) en een eventuele meerwaarde realiseren die gelijk is aan 110% van elke positieve evolutie van de index.
- Beginwaarde van de index: slotkoers van 17 augustus 2016.
- De eindwaarde van de index is gelijk aan het gemiddelde van de slotkoersen op 31 vooraf bepaalde maandelijkse observatiedata tussen 31 januari 2024 en 31 juli 2026.



Inschrijving

**Inschrijvingsperiode:** van 1 tot 30 juli 2016.

**Uiterste betaaldatum:** 11 augustus 2016.

**Minimaal inschrijvingsbedrag:** zie rubriek 'Inschrijving' van Smart Invest Portfolio, op pagina 5.

**Eenheidswaarde:** 100 EUR.



Kosten

## Fiscaliteit

Taks op levensverzekeringen: 2% (verzekeringnemer = natuurlijke persoon).

**Instapkosten:** 2,50%.

**Beheerkosten:** op jaarbasis maximaal 1,50% van de nominale waarde van het fonds, met inbegrip van de vergoeding voor de verzekeraar. Bij afkoop van eenheden gedurende de looptijd van het fonds, wordt de nominale waarde proportioneel verlaagd. Deze kosten worden rechtstreeks verrekend in de eenheidswaarde van het fonds.

**Uitstapkosten:** geen uitstapkosten op de einddatum of bij overlijden.

**Kosten bij afkoop of overdracht:** zie rubriek 'Terugbetaling' op pagina 5.



Risico

De risicoklasse van het fonds SMART INVEST BON Global Megatrends 90 wordt op 01.07.2016 geschat op 3, op een schaal van 1 tot 7 (waarbij 7 overeenkomst met het hoogste risico). De risicoklasse wordt ieder jaar herzien en kan dus evolueren in de tijd.

## Belangrijkste risico's verbonden aan een belegging in SMART INVEST BON Global Megatrends 90

- **Risico op kapitaalverlies:** bij een ongunstige ontwikkeling van de Global Megatrends-index lijdt de belegger kapitaalverlies. Dit verlies wordt evenwel beperkt tot maximaal 10% van het netto belegde bedrag (excl. taks en instapkosten) op de einddatum van het fonds.
- **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 wanbetaling 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). De verzekeringsmaatschappij 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 verzekeringnemer. 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).
- **Risico van de onderliggende waarde:** de Global Megatrends-index is een nieuwe index. Er is dus enkel een beperkte historiek beschikbaar.
- **Liquiditeitsrisico:** in bepaalde uitzonderlijke omstandigheden kan de vereffening van de eenheden van het fonds worden vertraagd of opgeschort.
- **Risico op waardeschommelingen 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. De verzekeringnemer draagt altijd het volledige financiële risico. Bijgevolg kan de eenheidswaarde zowel hoger als lager zijn dan de beginwaarde. Daaruit volgt dat de verzekeringnemer zich ervan bewust moet zijn dat hij bij een eventuele afkoop voor de einddatum mogelijk niet zijn volledige belegde nettobedrag terugkrijgt.

AG Insurance behoudt zich in bepaalde omstandigheden het recht voor om het fonds SMART INVEST BON Global Megatrends 90 voor de geplande einddatum te vereffenen en om het beheersreglement volledig of gedeeltelijk te wijzigen. In het beheersreglement vindt u meer informatie over die mogelijkheid en de gevolgen ervan voor de verzekeringnemer.



## Voor meer informatie over deze beleggingsverzekering kunt u terecht



in elk **BNP Paribas Fortis-kantoor**



bij het **Easy banking centre op het nr. 02 433 41 34**

**Raadpleeg de 'Financiële infofiche levensverzekering' met de kenmerken en kosten van Smart Invest Portfolio en het beheersreglement van het fonds met de kenmerken en kosten van de fondsen SMART INVEST BON Global Megatrends 90 en AG LIFE Cash Euro, gratis beschikbaar in alle BNP Paribas Fortis-kantoren en op de website [www.bnpparibasfortis.be/sparenenbeleggen](http://www.bnpparibasfortis.be/sparenenbeleggen) > Opvolging van onze gestructureerde producten > Beleggingsverzekeringen. Op deze website verzorgt de bank ook een maandelijkse opvolging van de evolutie van de SMART INVEST BON Global Megatrends 90 en zal ze de beleggers in voorkomend geval elke belangrijke wijziging meedelen in verband met het risicoprofiel en/of de waarde.**

**Smart Invest Portfolio is een verzekeringsproduct 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](http://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**, 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.

**Dit is een promotioneel document, opgesteld en verspreid door BNP Paribas Fortis nv. Het bevat geen beleggingsadvies en geen beleggingsonderzoek. Dit document is dus niet opgesteld conform de bepalingen met betrekking tot de bevordering van onafhankelijk onderzoek op beleggingsgebied en is niet onderworpen aan het verbod tot handelen voorafgaand aan de verspreiding van onderzoek op beleggingsgebied.**