Financiële infofiche Levensverzekering

BNP PARIBAS FORTIS

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR TAK 23

Smart Invest Bon Best Profile 23 [1]

Type levensverzekering

Individuele levensverzekering van AG Insurance waarvan het rendement gekoppeld is aan een beleggingsfonds (tak 23).

Waarborgen

Bij leven
Bij leven van de verzekerde op de einddatum van het contract betalen wij aan de begunstigde bij leven een kapitaal uit, dat gelijk is aan het totale aantal eenheden dat aan het contract is toegewezen, vermenigvuldigd met de waarde van de eenheid op de einddatum van het contract.

Bij overlijden
Bij overlijden van de verzekerde vóór einddatum van het contract, is standaard het kapitaal overlijden gelijk aan het totale aantal eenheden dat aan het contract is toegewezen, vermenigvuldigd met de waarde van de eenheid.
Onder bepaalde voorwaarden geniet de verzekeringsnemer automatisch van een uitgebreide overlijdensdekking: het kapitaal overlijden is dan minstens gelijk aan het totale aantal eenheden dat aan het contract is toegewezen, vermenigvuldigd met de initiële eenheidswaarde van 100 EUR.

Doelgroep

Deze beleggingsverzekering richt zich tot alle natuurlijke personen ouder dan 18 jaar die in België verblijven en hun geld willen beleggen in een fonds. Zij willen hiermee een aantrekkelijk rendement behalen op de einddatum van het contract, maar tegelijkertijd wensen zij op einddatum een bescherming van de netto geïnvesteerde premie. De risico's hiervan zijn beschreven in de rubriek "Fondsen".

Fondsen

Het fonds Smart Invest Bon Best Profile 23 heeft tot doel de initiële premie volledig te beschermen (exclusief taks en instapkosten) op de einddatum en een mogelijke meerwaarde te realiseren.
Deze mogelijke meerwaarde op de einddatum is afhankelijk van de Hoogst veiliggestelde waarde per periode en dit telkens in functie van de evolutie van 3 investeringsprofielen (defensief, neutraal en dynamisch profiel) gedurende de gehele looptijd van de investering.
Elk profiel is tot een bepaald gewicht opgedeeld in verschillende onderliggende indexen, rekening houdend met het risiconiveau van het profiel in kwestie. De verdeling wordt bij de aanvang als volgt vastgelegd:

Aktivaklasse	Index *	% van de index in het profiel		
		Defensief	Neutraal	Dynamisch
Obligaties	iBoxx Euro Index Germany Performance 5 to 7 years (1)	60%	30%	10%
Vastgoed	EPRA Index	10%	7,50%	2,50%
Aandelen	DowJones EuroStoxx50 Price Index (2)	7,50 %	20 %	30 %
	S&P500 index (3)	2,50 %	5 %	10 %
	Hong Kong Hang Seng Index (4)	5 %	15 %	20 %
Vreemde valuta	Wisselkoers USD/EUR (5)	15%	22,50%	27,50%
TOTAAL Obligaties		60 %	30 %	10 %
TOTAAL Vastgoed		10 %	7,50 %	2,50 %
TOTAAL Aandelen		15 %	40 %	60 %
TOTAAL Vreemde valuta		15 %	22,50 %	27,50 %

** Dit product wordt op geen manier gesponsord, onderschreven of bevorderd door:*
(1) INTERNATIONAL INDEX COMPANY LIMITED noch door THE INTERNATIONAL INDEX COMPANY ASSOCIATES. Alle intellectuele eigendomsrechten met betrekking tot de index IBOXX € DESOV TR 5-7 zijn in het bezit van INTERNATIONAL INDEX COMPANY LIMITED.
(2) STOXX LIMITED. Alle intellectuele eigendomsrechten met betrekking tot de index EURO STOXX 50 zijn het bezit van STOXX LIMITED.
(3) Standard & Poor's, noch door McGraw-Hill, Inc. "Standard & Poor's®", "S&P®", and "S&P 500®", zijn eigendom van McGraw-Hill Companies, Inc. Alle intellectuele eigendomsrechten met betrekking tot de index S&P 500 Index zijn in het bezit van Dow Jones.
(4) HSI Services Ltd, noch door Hang Seng Data Services Ltd. Alle intellectuele eigendomsrechten met betrekking tot Hang Seng Index zijn het bezit van Hang Seng Data Services Ltd.
(5) De wisselkoers USD/EUR stemt hierbij overeen met het omgekeerde van de officiële fixing door de ECB van de euro ten opzichte van de dollar (Europese Centrale Bank die éénmaal per dag een 'officiële' wisselkoers bepaalt voor de euro tegenover andere deviezen).

Financiële infofiche
Levensverzekering

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR TAK 23

Op de einddatum ontvangt de klant de **Hoogste veiliggestelde waarde**. Deze Hoogste veiliggestelde waarde wordt in 4 stappen berekend:

1. berekenen van de Prestatie van elk profiel sinds de lancering
   Deze prestatie wordt berekend als het gewogen gemiddelde van de individuele prestaties van de indexen vertegenwoordigd in het betreffende profiel.
2. weerhouden van de Prestatie van het best presterende profiel
3. berekenen van het Gemiddelde van de reeds weerhouden Prestaties
4. berekenen van de Veiliggestelde waarde op de einddatum
   *Het Gemiddelde uit stap 3 wordt **vermenigvuldigd met 110%**. Het resultaat van deze berekening wordt toegevoegd aan de initiële eenheidswaarde van 100 EUR en geeft u jaarlijks uw Veiliggestelde waarde, die nooit lager zal liggen dan de Veiliggestelde waarde van het jaar voordien.*

Deze 4 stappen worden jaarlijks doorlopen op de observatiedatums, vermeld in het beheersreglement.
De in Stap 4 berekende Veiliggestelde waarde kan dus van jaar tot jaar nooit dalen zodat bij leven op de einddatum per aangehouden eenheid steeds de hoogste Veiliggestelde waarde wordt uitgekeerd.

Dit fonds heeft een risicoklasse III, op een schaal van Ø tot VI, waarbij VI overeenstemt met het hoogste risiconiveau.
Het fonds richt zich tot de belegger met een profiel vanaf defensief.

Rendement

Het rendement is afhankelijk van de gerealiseerde meerwaarde in het fonds Smart Invest Bon Best Profile 23 (zoals hierboven beschreven). Tussentijds kan de waarde van het fonds schommelen, afhankelijk van evoluties op de financiële markten.

Er wordt geen winstdeling toegekend.
De waarde van een eenheid hangt af van de waarde van de onderliggende activa en is nooit gewaarborgd. Het financiële risico wordt volledig en op elk moment gedragen door de verzekeringsnemer.

De verzekeraar zelf gaat t.a.v. de verzekeringsnemer geen verbintenis aan die wat betreft de duur en het bedrag of de rendementsvoet bepaald is. Op einddatum wordt de netto geïnvesteerde premie 100% beschermd. De bescherming op de einddatum van 100% van de netto geïnvesteerde premie (exclusief taks en instapkosten) gebeurt via een depot van de nettopremies bij Fortis Bank nv. De verzekeringsonderneming is niet verantwoordelijk voor het eventueel falen van de onderneming waarbij zij de nettopremies geplaatst heeft, noch voor het eventueel falen van elke andere tegenpartij gehouden tot een betalingsverplichting ten gunste van het fonds. De eventuele gevolgen zijn ten laste van de verzekeringsnemer van de Smart Invest Bon dat met dit fonds is verbonden.

Rendement uit het verleden

Niet van toepassing.

Kosten

Instapkosten
1,40%, aangerekend bovenop de nettopremie.

Uitstapkosten
Geen uitstapkosten op de einddatum en bij overlijden.
De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde van het contract, met een minimum van 75 EUR[2].
Er is geen afkoopvergoeding verschuldigd indien de afkoop uitwerking heeft in de loop van het laatste jaar vóór de einddatum van het contract.
Er is geen vergoeding verschuldigd bij een opzegging binnen de 30 dagen volgend op inwerkingtreding van het contract.

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend
De maximale beheersvergoeding bedraagt 1,70% op jaarbasis en wordt automatisch verrekend in de eenheidswaarde van het fonds.

Afkoopvergoeding/ opnamevergoeding
Zie rubriek Uitstapkosten.

Kosten bij overdracht tussen fondsen
Niet van toepassing.

Financiële infofiche Levensverzekering

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR TAK 23

Toetreding /Inschrijving

De inschrijvingsperiode loopt van 15/06/2011 tot en met 14/07/2011 (behoudens vervroegde afsluiting).
Uiterste betaaldatum: 22/07/2011.

Looptijd

- 8 jaar en 1 maand
- Oprichtingsdatum van het fonds: 27/07/2011
- Einddatum van het fonds: 27/08/2019
- Deze verzekering eindigt bij overlijden van de verzekerde.

Inventariswaarde

Bij de oprichting van het fonds op 27 juli 2011 bedraagt de waarde per eenheid 100 EUR.

De eenheidswaarde van het fonds wordt maandelijks de eerste bankwerkdag van de maand berekend. Deze eenheidswaarde kan opgevraagd worden in elk kantoor van BNP Paribas Fortis in België.

Premie

Een éénmalige premie van minimaal 2.500 EUR, te verhogen met instapkosten en taks.
Bijkomende stortingen zijn niet toegelaten.

Fiscaliteit

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

Afkoop /opname

Gedeeltelijke afkoop /opname
Niet mogelijk.

Volledige afkoop /opname
De verzekeringsnemer kan een volledige afkoop vragen.
Deze afkoop moet schriftelijk aangevraagd worden. De originele bijzondere voorwaarden van het contract moeten bezorgd worden.

Overdracht tussen fondsen

Niet mogelijk.

Informatie

De verzekeringsnemer ontvangt jaarlijks een volledig overzicht van zijn contract.
Het beheersreglement van dit fonds is beschikbaar in alle BNP Paribas Fortis-kantoren.
De actuele toestand van het contract kan steeds via PC banking worden geraadpleegd.

---

[1] Deze "financiële infofiche levensverzekering" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 15 juni 2011.
[2] Dit bedrag van 75 EUR wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1988 = 100) geïndexeerd.
[3] Taks op premie van 1,1% is verschuldigd indien de verzekeringsnemer een natuurlijke persoon met gewone verblijfplaats in België is.
[4] Overeenkomstig het fiscaal regime van toepassing op 01/06/2011 en onder voorbehoud van latere aanpassingen.