

SMART INVEST BON Best Performance 3

Blootstelling van 100% van de netto geïnvesteerde premie via depot bij BNP Paribas Fortis



Promotioneel document



BNP PARIBAS
FORTIS

De bank en verzekering voor een wereld in verandering

Beleggingsverzekering van AG Insurance (tak 23)



8 jaar en 1 maand



Nettopremie 100% beschermd* op de einddatum



Defensief tot dynamisch profiel



Geen roerende voorheffing

De grote onrust die de financiële markten in de tweede helft van 2011 door elkaar heeft geschud, maakte andermaal duidelijk hoe belangrijk het is om over een goed gespreide portefeuille te beschikken om beursstormen het hoofd te bieden, zonder mogelijke opflakkingen aan zich voorbij te laten gaan. Maar hoe bepaalt u de optimale spreiding (tussen aandelen van geïndustrialiseerde landen en groeimarkten, obligaties en vreemde munten) van uw beleggingsportefeuille in alle marktomstandigheden?

Breekt u zich niet langer het hoofd over de zoektocht naar de meest winstgevende strategie. Dankzij SMART INVEST BON Best Performance 3 belegt u in een kwaliteitsvolle beleggingsverzekering van AG Insurance die in uw plaats de beste keuzes maakt, ongeacht het financiële klimaat.

Dankzij SMART INVEST BON Best Performance 3:

- volgt u met één enkele belegging de evolutie van drie verschillende beleggingsprofielen: defensief, neutraal en dynamisch;
- mikt u op de mogelijke opwaardering op lange termijn van vier verschillende activaklassen, waardoor een brede spreiding mogelijk is;
- wordt uw rendement op einddatum bepaald door de prestatie die geleverd wordt door het best presterende profiel;
- is uw netto geïnvesteerde premie (exclusief taks en instapkosten) 100% beschermd* op de einddatum.

Een optimaal rendement

Om u uitzicht te kunnen bieden op een optimaal rendement, volgt de SMART INVEST BON Best Performance 3 maar liefst **drie beleggingsprofielen**, telkens overeenstemmend met een verschillend risiconiveau. En dit al voor een belegd kapitaal vanaf 2.500 EUR (exclusief taks en instapkosten).

Elk profiel onderscheidt zich door een **specifiek gewicht te verlenen aan vier verschillende activaklassen**: Europese aandelen, groeimarktaandelen, obligaties en vreemde munten.

Het **defensieve profiel** schenkt meer aandacht aan de minder risicovolle activa zoals obligaties.

Het **dynamische profiel** trekt voluit de kaart van de risicovollere activa zoals aandelen en vreemde munten.

Het **neutrale profiel** situeert zich ergens tussen die twee.

Activaklasse	Defensief profiel	Neutraal profiel	Dynamisch profiel
Obligaties	60%	40%	15%
Europese aandelen	13,33%	20%	30%
Groeimarktaandelen	13,33%	20%	30%
Vreemde munten	13,33%	20%	25%

Op de einddatum bepaalt het best presterende profiel uw mogelijke meerwaarde.

Een defensieve belegging

SMART INVEST BON Best Performance 3 biedt u **een dubbele bescherming**:

- uw netto geïnvesteerde premie is volledig beschermd* op de einddatum van uw contract. U kunt dus mikken op het groeipotentieel van risicovolle activa, zonder dat u moet vrezen voor de impact van een negatieve evolutie op uw geïnvesteerde kapitaal.
- bij overlijden van de verzekerde, krijgt de aangeduide begunstigde de belegde nettopremie integraal uitgekeerd (onder bepaalde voorwaarden).

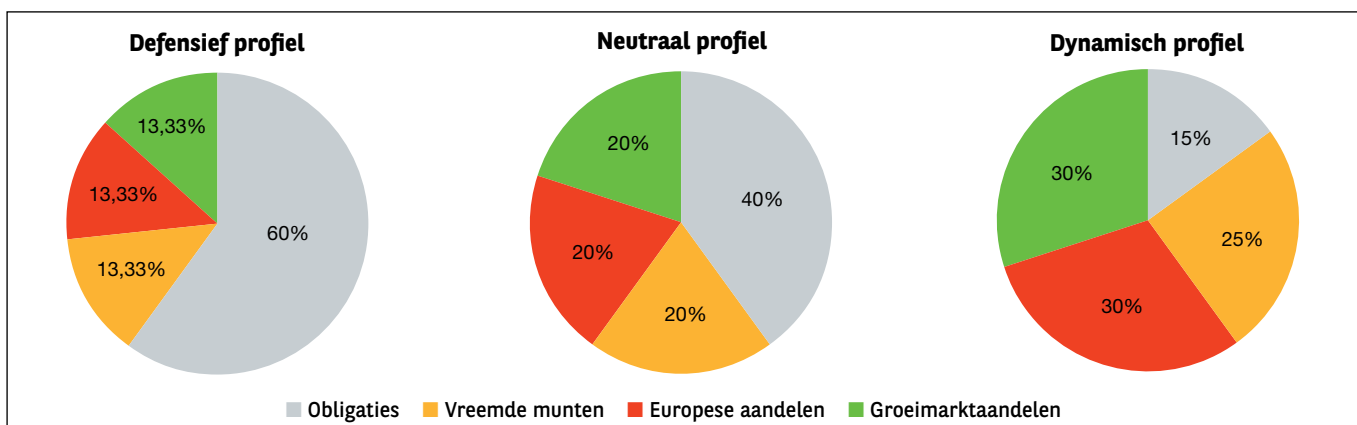
* Behalve bij faillissement of onvermogen tot betaling van Fortis Bank nv, de financiële instelling waarbij het geheel van de netto geïnvesteerde premies is belegd.
Rating van Fortis Bank nv: A1 (review for downgrade) bij Moody's, AA- (negative outlook) bij Standard & Poor's en A (stable outlook) bij Fitch.

Brede spreiding van de onderliggende activa

De rendementspolitiek van de SMART INVEST BON Best Performance 3 omvat enkel de meerwaarde. De mogelijke uitkering van die meerwaarde gebeurt op de vervaldatum en zal worden bepaald door de **prestatie van het best presterende profiel**.

Om de kansen op een aantrekkelijk rendement te optimaliseren, biedt de SMART INVEST BON Best Performance 3 u een brede spreiding, zowel op het vlak van activaklassen als op geografisch vlak. Een belangrijke troef aangezien een goede spreiding van een portefeuille bijdraagt tot een **verhoging van het potentiële rendement** én tot een **verlaagde blootstelling aan risico**. Bovendien moet elke activaklasse er eveneens correct in gespreid worden. De samenstelling van een dergelijke portefeuille vergt niet alleen een belangrijk vermogen, maar ook een goede kennis van de financiële markten.

Dankzij de SMART INVEST BON Best Performance 3 is uw eindrendement gekoppeld aan de prestatie van een korf, samengesteld uit 4 onderliggende waarden waarmee u blootgesteld bent aan verschillende activaklassen.



Om te streven naar een optimale spreiding, wordt elke activaklasse die aan bod komt in de verschillende profielen van de SMART INVEST BON Best Performance 3 vertegenwoordigd door een **index die op zijn beurt ruim gespreid is**. Vreemde munten worden van hun kant vertegenwoordigd door de **"Spot"-koers USD/EUR** die toelaat te mikken op een mogelijke versteviging van de Amerikaanse dollar ten opzichte van de euro.

Activaklasse	Onderliggende waarde	Activa
Obligaties	iBoxx Euro Sovereigns Eurozone Index U kunt de evolutie van deze index volgen via: http://webfarm.bloomberg.com/quote/QW1A:IND	Staatsobligaties van de eurozone
Vreemde munten	Wisselkoers USD/EUR = 1/pariteit EUR/USD gepubliceerd door de ECB U kunt de evolutie van deze koers volgen via: http://www.ecb.int/stats/exchange/eurofxref/html/index.en.html	Amerikaanse dollar
Europese aandelen	EURO STOXX 50 Price Index U kunt de evolutie van deze index volgen via: www.stoxx.com/indices > Blue-chip indices > Eurozone	50 belangrijkste "blue chips" (grote beurskapitalisatie) van de eurozone
Groeimarkt-aandelen	S&P BRIC 40 Price Index U kunt de evolutie van deze index volgen via: http://www.standardandpoors.com/indices/main/en/us > Emerging Markets > S&P 40 Indices	40 aandelen van de vier belangrijkste groei-markten (Brazilië, Rusland, India en China)

* De "Spot"-koers verwijst naar de koers die op het moment zelf van kracht is voor een onmiddellijke transactie (in tegenstelling tot de "Forward"-koers).

Het beste rendement is voor u!

Dankzij de koppeling aan 3 verschillende beleggingsprofielen is uw belegging in staat **om op een efficiënte manier voordeel te halen uit om het even welk beursscenario.**

In moeilijke beurstijden trekken de defensieve activaklassen zich doorgaans beter uit de slag dan de risicovolle activa. Het defensieve profiel is meer belegd in obligaties en zal dus in principe betere prestaties neerzetten in een dergelijk klimaat. Het dynamische profiel zal daarentegen het meest profiteren als de Europese aandelen of de groeiemarktaandelen de wind in de zeilen hebben. Kortom: wat ook de best presterende activaklasse is, één van de drie profielen zal altijd beter gewapend zijn dan de andere om hier voordeel uit te halen. **Op de einddatum bepaalt de prestatie van het best presterende profiel de meerwaarde.**

Berekeningswijze van de meerwaarde

Op de einddatum wordt de mogelijke meerwaarde bepaald in drie stappen:

1. de eindprestatie van elk van de vier onderliggende waarden wordt berekend op basis van het gemiddelde van 25 observaties, genoteerd op 25 vooraf bepaalde observatiedata die maandelijks gespreid zijn tussen 31 mei 2018 en 29 mei 2020;
2. de prestatie van elk profiel wordt vervolgens berekend, rekening houdend met de weging van de onderliggende waarden. De drie aldus verkregen prestaties worden onderling vergeleken;
3. enkel de prestatie van het best presterende profiel wordt weerhouden en bepaalt het bedrag van de eindmeerwaarde die wordt uitgekeerd.



Gunstige fiscaliteit

Volgens de nieuwe fiscale maatregelen die in België van kracht zijn sinds 1 januari 2012, blijft de mogelijke meerwaarde die toegekend zal worden, niet onderworpen aan roerende voorheffing.

Op de einddatum ontvangt de belegger

100% van de netto geïnvesteerde premie (exclusief taks en instapkosten)

+

100% van de stijging van het best presterende profiel

Voorbeelden van de berekening van de meerwaarde

Deze fictieve voorbeelden gelden louter als illustratie van het berekeningsmechanisme van de eventuele meerwaarde. Ze bieden geen enkele garantie of indicatie van de toekomstige prestaties.

Startwaarde = 100	Negatief scenario			Neutraal scenario			Positief scenario		
	Defensief	Neutraal	Dynamisch	Defensief	Neutraal	Dynamisch	Defensief	Neutraal	Dynamisch
Waarde op einddatum	92	88	70	115	150	126	125	156	180
Rendement op einddatum	-8%	-12%	-30%	+15%	+50%	+26%	+25%	+56%	+80%
Best presterende profiel	Geen enkel profiel noteert een positieve evolutie				50%				80%
De begunstigde krijgt op einddatum	100% van zijn netto geïnvesteerde premie¹ maar geen meerwaarde, dit betekent een jaarlijks rendement van -0,17%²			100% van zijn netto geïnvesteerde premie + een meerwaarde van 50%, dit betekent een jaarlijks rendement van 4,96%²			100% van zijn netto geïnvesteerde premie + een meerwaarde van 80%, dit betekent een jaarlijks rendement van 7,36%²		

1. Exclusief taks en instapkosten 2. Exclusief taks, maar instapkosten inbegrepen



Voor welke belegger?

SMART INVEST BON Best Performance 3 is bestemd voor de belegger met een **defensief tot dynamisch** profiel, die:

- minimaal 2.500 EUR wil beleggen (exclusief taks en instapkosten);
- de voorkeur geeft aan een eenvoudige belegging;
- wil dat de netto geïnvesteerde premie (exclusief taks en instapkosten) 100% beschermd is op de einddatum;
- wil kunnen profiteren van alle mogelijke ontwikkelingen op de financiële markten via ruim gespreide beleggingsportefeuilles, zonder daarbij zelf moeilijke beleggingsbeslissingen te moeten nemen.
- een voldoende lange beleggingshorizon (8 jaar en 1 maand) wenst om aantrekkelijke rendementen te kunnen behalen.

SMART INVEST BON Best Performance 3 in een oogopslag



Beschrijving

SMART INVEST BON Best Performance 3 is een individuele levensverzekering gekoppeld aan een beleggingsfonds (tak 23) van AG Insurance.

Betrokken partijen

- Verzekerde = de verzekeringsnemer.
- Begunstigde bij leven van de verzekerde = naar keuze.
- Begunstigde bij overlijden van de verzekerde = naar keuze.
- Verzekeraar = AG Insurance nv.



Beleggersprofiel

Deze beleggingsverzekering is bestemd voor de belegger met een **defensief tot dynamisch** profiel. Ze kan binnen bepaalde grenzen echter ook passen in portefeuilles die beantwoorden aan een ander profiel.



Inschrijving

Inschrijvingsperiode: van 14 april tot en met 14 mei 2012 (behoudens vervroegde afsluiting).

Uiterste betaaldatum: 21 mei 2012.

Nettobelegging: minimaal 2.500 EUR (exclusief taks en instapkosten). Geen bijkomende stortingen mogelijk.

Eenheidswaarde: 100 EUR.



Kosten

Instapkosten: 1,40%.

Beheerskosten: maximaal 1,20% op jaarbasis (begrepen in de eenheidswaarde).

Uitstapkosten: geen uitstapkosten op de einddatum of in geval van overlijden.

De afkoopvergoeding bedraagt 1%. Er is geen afkoopvergoeding verschuldigd indien de afkoop plaatsvindt tijdens het laatste jaar voor het einde van het contract.



Fiscaliteit

Taks op de levensverzekeringen: 1,10% (verzekeringsnemer = fysiek persoon).

Deze beleggingsverzekering komt niet in aanmerking voor fiscale aftrekbaarheid, noch voor belastingvermindering.

De verzekeraar houdt geen roerende voorheffing in bij afkoop voor einddatum, noch op het kapitaal leven of overlijden, conform de fiscale wetgeving van kracht op 01/04/2012 en onder voorbehoud van latere wijzigingen.



Kapitaalbescherming

Waarborgen bij leven: aantal aangehouden eenheden van het fonds, vermenigvuldigd met de waarde van de eenheid op de einddatum.

De bescherming van de netto geïnvesteerde premie op de einddatum gebeurt via een depot van de nettopremies bij Fortis Bank nv.

AG Insurance nv is niet verantwoordelijk voor het eventueel falen van de ondernemingen 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 gevolgen zijn ten laste van de verzekeringsnemers van het levensverzekeringsproduct dat met het betrokken beleggingsfonds is verbonden.

Waarborgen bij overlijden: de netto geïnvesteerde premie tot aan de datum van oprichting van het fonds, vervolgens het aantal aangehouden eenheden van het fonds, vermenigvuldigd met de waarde van de eenheid die onder bepaalde voorwaarden, opgenomen in de algemene voorwaarden van de SMART INVEST BON, een minimale waarde heeft van 100 EUR per eenheid.



Rendement

Er is geen rendement gewaarborgd. Het eindrendement is afhankelijk van de gerealiseerde meerwaarde van het fonds SMART INVEST BON Best Performance 3.

Het fonds SMART INVEST BON Best Performance 3

- Aanvangsdatum van het fonds: 24 mei 2012.

- Einddatum van het fonds: 24 juni 2020.

- Doel van het fonds: de netto geïnvesteerde premie (exclusief taks en instapkosten) op de einddatum beschermen tegen 100% en een mogelijke meerwaarde realiseren in functie van de beste prestaties van 3 gespreide profielen die elk overeenstemmen met een specifiek beleggingsprofiel (defensief, neutraal en dynamisch);

- Onderliggende waarden:

- startwaarde: slotkoers op 24 mei 2012;

- eindwaarde: gemiddelde van de slotkoersen die genoteerd worden op 25 maandelijkse observatiedata, gespreid over de laatste twee jaar van het fonds. De eerste observatie gebeurt op 31 mei 2018 en de laatste observatie op 29 mei 2020.

- Risicoklasse van het fonds SMART INVEST BON Best Performance 3 op 14 april 2012: III, op een schaal van 0 tot VI (waarbij VI staat voor het hoogste risico).

AG Insurance behoudt zich het recht voor om het fonds SMART INVEST BON Best Performance 3 te vereffenen voor de voorziene einddatum.

In het beheersreglement vindt u meer informatie over deze mogelijkheid en de gevolgen voor de verzekeringsnemer.



Wenst u meer te weten over deze beleggingsverzekering?

Meer info verkrijgt u:

aan de loketten van elk **kantoor van BNP Paribas Fortis**

telefonisch via het **nr 02 433 41 34**

via **PC banking** en op onze site www.bnpparibasfortis.be/sparenenbeleggen

Raadpleeg de "Financiële infofiche levensverzekering" en het beheersreglement van het fonds SMART INVEST BON Best Performance 3, gratis beschikbaar in alle kantoren van BNP Paribas Fortis of op de site www.bnpparibasfortis.be/sparenenbeleggen > Gestructureerde producten: opvolging > Beleggingsverzekeringen. Het is eveneens op deze site dat BNP Paribas Fortis een maandelijkse opvolging verzekert van de evolutie van de SMART INVEST BON Best Performance 3. Indien nodig zal elke belangrijke wijziging betreffende het risicoprofiel en/of de waarde van de SMART INVEST BON Best Performance 3 hier ook worden meegedeeld.

SMART INVEST BON Best Performance 3 is een individueel levensverzekeringsproduct van AG Insurance nv, E. Jacquainlaan 53, B-1000 Brussel, RPR Brussel, BTW BE 0404.494.849, aangeboden door BNP Paribas Fortis. BNP Paribas Fortis is de commerciële benaming van Fortis Bank nv, Warandeborg 3, 1000 Brussel, RPR Brussel, BTW BE 0403.199.702, ingeschreven en handelend als verzekeringsagent onder FSMA-nr. 25.879-A voor AG Insurance nv.