

SMART INVEST BON Best Region 1

Blootstelling van 100% van de geïnvesteerde nettopremie 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 (onder voorbehoud van latere wijzigingen)

U bent ongetwijfeld op zoek naar de beste beleggingsopportuniteiten die de financiële markten te bieden hebben. Daarom is het van het grootste belang om uw beleggingen wereldwijd te spreiden.

Het beheer van een internationale portefeuille vergt uiteraard veel tijd en een grondige kennis van de financiële markten. Het is bovendien allesbehalve vanzelfsprekend om te voorspellen welke regio in de toekomst de beste prestaties zal neerzetten. Hoe bepaalt u toch de optimale spreiding tussen de verschillende regio's?

Dankzij de SMART INVEST BON Best Region 1 hoeft u zich hierover niet langer het hoofd te breken. Deze beleggingsverzekering van AG Insurance verzekert u van het beste rendement, ongeacht welke regio de beste prestaties neerzet.

Dankzij SMART INVEST BON Best Region 1:

- volgt u met één enkele belegging de evolutie van drie verschillende portefeuilles, elk gericht op een specifieke wereldeconomie;
- mikt u op de mogelijke opwaardering op lange termijn van zowel aandelen als obligaties in deze investeringsregio's;
- wordt uw rendement op einddatum bepaald door de prestatie die geleverd wordt door de best presterende portefeuille;
- is uw geïnvesteerde nettopremie (= gestorte premie vóór taks en instapkosten) 100% beschermd* op de einddatum (dit is na 8 jaar en 1 maand).

Een optimaal rendement

Om u uitzicht te kunnen bieden op een optimaal rendement volgt de SMART INVEST BON Best Region 1 maar liefst **drie beleggingsportefeuilles**, en dit al voor een belegd kapitaal vanaf 2.500 EUR (exclusief taks en instapkosten).

Elke portefeuille onderscheidt zich door een specifiek **gewicht te verlenen aan drie verschillende investeringsregio's**: Europa, de Verenigde Staten en de groei landen. In elke regio wordt zowel belegd in aandelen als obligaties.

		Portefeuille		
		Europe+	USA+	Emerging+
Europa	aandelen	30%	10%	10%
	obligaties	30%	10%	10%
Verenigde Staten	aandelen	10%	30%	10%
	obligaties	10%	30%	10%
Groei landen	aandelen	10%	10%	30%
	obligaties	10%	10%	30%

Op de einddatum bepaalt de best presterende portefeuille uw mogelijke meerwaarde.

Een defensieve belegging

SMART INVEST BON Best Region 1 biedt u **een dubbel voordeel**:

- uw geïnvesteerde nettopremie is volledig beschermd* op de einddatum van uw contract. U kunt dus mikken op het groeipotentieel van risicovolle activa zoals groeimarktaandelen, zonder dat u moet vrezen voor de impact van een negatieve evolutie op uw geïnvesteerde kapitaal.
- bij overlijden van de verzekerde, wordt de belegging automatisch beëindigd en de geïnvesteerde nettopremie volledig uitbetaald (onder bepaalde voorwaarden die vermeld staan in de algemene voorwaarden van de SMART INVEST BON) aan de aangeduide begunstigde.

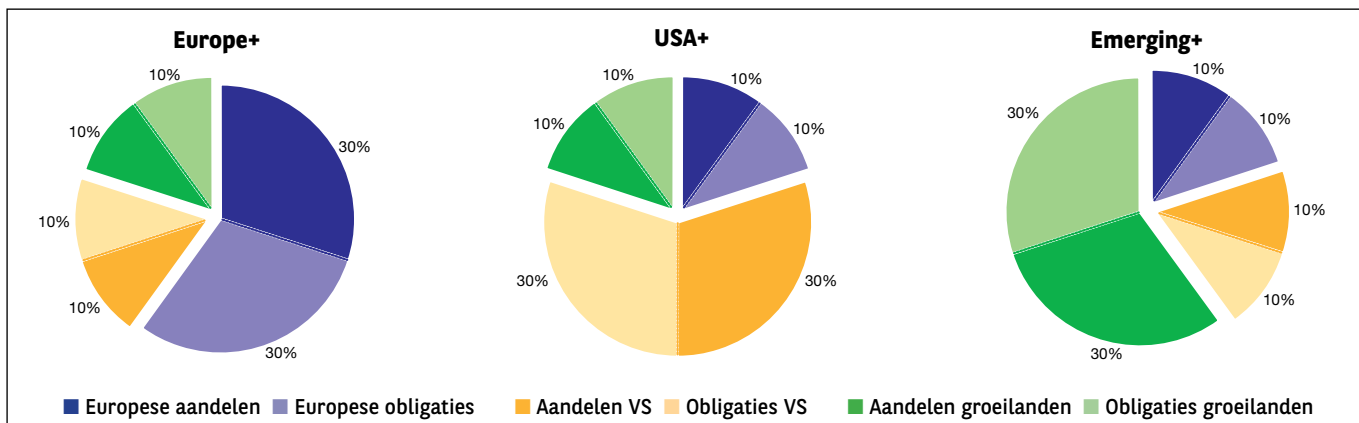
* Behalve bij faling van Fortis Bank nv, de financiële instelling waarbij de geïnvesteerde nettopremies integraal geplaatst zijn.
Rating van Fortis Bank nv: A1 (review for downgrade) bij Moody's, AA- (negative outlook) bij Standard & Poor's en A (stable outlook) bij Fitch. Een rating wordt louter indicatief 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.

Wereldwijd gespreide onderliggende activa

Met de SMART INVEST BON Best Region 1 belegt u met één enkel product in drie portefeuilles die ruim gespreid zijn tussen drie belangrijke investeringsregio's: Europa, de Verenigde Staten en de groei landen. Elke portefeuille investeert voornamelijk in activa van één bepaalde regio, met daarnaast een lichtere weging in de twee andere regio's.

Naast de geografische spreiding biedt de SMART INVEST BON Best Region 1 ook een spreiding tussen aandelen en obligaties.

Uw eindrendement is dus gekoppeld aan de prestatie van **drie portefeuilles**, bestaande uit **aandelen en obligaties** die gespreid zijn over **drie belangrijke wereldeconomieën**. De prestatie van de best presterende portefeuille bepaalt de meerwaarde die u op de einddatum uitgekeerd zal worden.



Een goede spreiding van een portefeuille draagt bij tot een **verhoging van het potentiële rendement** én tot een **verlaagde blootstelling aan risico**. Om te streven naar een optimale spreiding, worden zowel de aandelen als obligaties van de SMART INVEST BON Best Region 1 vertegenwoordigd door een onderliggende waarde die op haar beurt ruim gespreid is. De zes onderliggende waarden werden gekozen omdat ze algemeen bekend zijn bij beleggers, waardoor de koersen gemakkelijk gevolgd kunnen worden.

Investeringsregio	Activaklasse	Onderliggend
Europa	Aandelen	EURO STOXX 50 Price Index U kunt de evolutie van deze index volgen via www.stoxx.com/indices > Blue-chip indices > Eurozone
	Obligaties	Iboxx € Sovereigns Eurozone Performance Index U kunt de evolutie van deze index volgen via www.bloomberg.com/quote/QW1A:IND
VS	Aandelen	S&P 500 Price Index U kunt de evolutie van deze index volgen via www.bloomberg.com/quote/SPX:IND
	Obligaties	Iboxx USD Treasuries 5-7Y Total Return Index U kunt de evolutie van deze index volgen via https://products.markit.com Hiervoor dient u zich wel gratis te registreren op deze website, waarna u in het submenu 'Indices' een zoekopdracht kunt starten naar de index met identificatie: ITRR5T7.
Groeilanden	Aandelen	S&P BRIC 40 (EURO) Price index U kunt de evolutie van deze index volgen via www.standardandpoors.com/indices/main/en/us > Emerging markets > S&P 40 Indices
	Obligaties	iShares J.P. Morgan USD Emerging Markets Bond Fund U kunt de evolutie hiervan volgen via www.bloomberg.com/quote/EMB:UP

U geniet mee van de best presterende regio!

Dankzij de SMART INVEST BON Best Region 1 hoeft u niet te kiezen tussen de investeringregio's waarin u wenst te beleggen. Welke regio ook de beste prestaties neerzet, één van de drie portefeuilles zal altijd beter gewapend zijn dan de andere twee om hier voordeel uit te halen. **Op de einddatum bepaalt alleen de prestatie van de best presterende portefeuille de meerwaarde.**

En er is meer. In tegenstelling tot een rechtstreekse belegging in aandelen of obligaties in een van deze drie regio's, hoeft u zich geen zorgen te maken over uw geïnvesteerde kapitaal. Uw geïnvesteerde nettopremie is immers volledig beschermd* (voor taks en instapkosten) op de einddatum!

Berekeningswijze van de meerwaarde

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

1. de eindprestatie van elk van de zes onderliggende waarden wordt berekend op basis van het gemiddelde van 25 observaties, genoteerd op 25 vooraf bepaalde observatiedata die maandelijks gespreid zijn tussen 31 juli 2018 en 31 juli 2020;
2. de prestatie van elke portefeuille 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 de best presterende portefeuille 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 (onder voorbehoud van latere wijzigingen).

Op de einddatum ontvangt de belegger

100% van de geïnvesteerde nettopremie (exclusief taks en instapkosten)

+

100% van de stijging van de best presterende portefeuille

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		
	Europe+	USA+	Emerging+	Europe+	USA+	Emerging+	Europe+	USA+	Emerging+
Waarde op einddatum ³	92	88	70	132	140	126	136	145	190
Rendement op einddatum	-8%	-12%	-30%	+32%	+40%	+26%	+36%	+45%	+90%
Best presterende portefeuille	Geen enkele portefeuille noteert een positieve evolutie				+40%				+90%
De begunstigde krijgt op einddatum	100% van zijn geïnvesteerde nettopremie¹ maar geen meerwaarde, dit is een jaarlijks rendement van -0,17%²			100% van zijn geïnvesteerde nettopremie¹ + een meerwaarde van 40%, dit is een jaarlijks rendement van 4,07%²			100% van zijn geïnvesteerde nettopremie¹ + een meerwaarde van 90%, dit is een jaarlijks rendement van 8,08%²		

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

3. De waarde op einddatum is gelijk aan het gemiddelde van 25 maandelijkse observaties op 25 vooraf bepaalde data tussen 31 juli 2018 en 31 juli 2020.



Voor welke belegger?

SMART INVEST BON Best Region 1 is bestemd voor de belegger met een **defensief tot dynamisch** beleggersprofiel, die:

- minimaal 2.500 EUR wil beleggen (exclusief taks en instapkosten);
- wil dat de geïnvesteerde nettopremie (exclusief taks en instapkosten) 100% beschermd* is op de einddatum;
- zijn portefeuille wereldwijd wil beleggen in drie belangrijke wereldeconomieën om via ruim diversifieerde beleggingsportefeuilles te kunnen profiteren van alle mogelijke ontwikkelingen op de financiële markten, zonder daarbij zelf moeilijke beleggingsbeslissingen te moeten nemen;
- een voldoende lange beleggingshorizon (8 jaar en 1 maand) wenst om aantrekkelijke rendementen te kunnen behalen.

* Behalve bij falen van Fortis Bank nv, de financiële instelling waarbij de geïnvesteerde nettopremies integraal geplaatst zijn.

SMART INVEST BON Best Region 1 in een oogopslag



Beschrijving

SMART INVEST BON Best Region 1 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 verzekeringsbelegging 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 15 juni 2012 tot en met 13 juli 2012 (behoudens vervroegde afsluiting).

Uiterste betaaldatum: 20 juli 2012.

Netto belegging: minimaal 2.500 EUR (exclusief taks en instapkosten). Geen bijkomende stortingen mogelijk na de inschrijvingsperiode.
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.

Een gedeeltelijke afkoop is niet mogelijk. De afkoopvergoeding bedraagt 1% met een minimum van 75 EUR (bedrag geïndexeerd in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1988 = 100)). Er is geen afkoopvergoeding verschuldigd indien de afkoop plaatsvindt tijdens het laatste jaar voor het einde van het contract.

De afkoopvergoeding wordt berekend op basis van de eenheidswaarde op het moment van de afkoop. Als die lager is dan 100 moet de verzekeringsnemer er zich dus van bewust zijn dat hij niet zijn volledig geïnvesteerde nettopremie terugkrijgt. De modaliteiten betreffende de afkoop en de berekening van de afkoopwaarde staan uitgebreid in de algemene voorwaarden van de SMART INVEST BON.



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 op de verzekeringsprestaties bij afkoop voor einddatum, noch op het kapitaal leven op de einddatum en evenmin op het kapitaal overlijden, conform de fiscale wetgeving van kracht op 01/06/2012 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 geïnvesteerde nettopremie 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 geïnvesteerde nettopremie 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 Region 1.

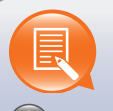
Het fonds SMART INVEST BON Best Region 1

- Aanvangsdatum van het fonds: 25 juli 2012; einddatum van het fonds: 25 augustus 2020.

- Het fonds heeft tot doel:

- de geïnvesteerde nettopremie (exclusief taks en instapkosten) op de einddatum te beschermen tegen 100%;
- een mogelijke meerwaarde te realiseren in functie van de beste prestaties van 3 geografisch gespreide portefeuilles;
- Onderliggende waarden:
 - startwaarde: slotkoers op 25 juli 2012;
 - eindwaarde: gemiddelde van de slotkoersen die genoteerd worden op 25 vooraf bepaalde data van maandelijkse observaties die gebeuren tijdens de laatste twee jaar van het fonds. De eerste observatie gebeurt op 31 juli 2018 en de laatste observatie op 31 juli 2020.
- Risicoklasse van het fonds SMART INVEST BON Best Region 1 op 15 juni 2012: III, op een schaal van 0 tot VI (waarbij VI staat voor het hoogste risico). De risicoklasse wordt ieder jaar herzien en kan dus evolueren in de tijd.

AG Insurance behoudt zich het recht voor om het fonds SMART INVEST BON Best Region 1 te vereffenen voor de voorziene einddatum, als ook om het beheersreglement volledig of gedeeltelijk te wijzigen. 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 nummer **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 Region 1. Beide documenten zijn gratis beschikbaar in alle kantoren van BNP Paribas Fortis of op de site www.bnpparibasfortis.be/sparenenbeleggen > Gestructureerde producten: opvolging > Beleggingsverzekeringen. Op dit internetadres verzekert BNP Paribas Fortis ook een maandelijkse opvolging van de evolutie van de SMART INVEST BON Best Region 1. Indien nodig zal elke belangrijke wijziging betreffende het risicoprofiel en/of de waarde van de SMART INVEST BON Best Region 1 hier ook worden meegedeeld.

SMART INVEST BON Best Region 1 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 nr. FSMA 25.879-A voor AG Insurance.