

SMART INVEST BON Best Region 5

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)

De strategie van de ideale geografische allocatie of toewijzing bestaat erin op elk moment belegd te zijn op de wereldwijd best presterende aandelen- en obligatiemarkten. Anders gezegd: het komt erop aan te profiteren van de beste beleggingsopportuniteiten, ongeacht waar of wanneer die zich voordoen.

Met SMART INVEST BON Best Region 5 belegt u in een beleggingsverzekering van AG Insurance, waarmee u verschillende geografische allocatiestrategieën volgt om uiteindelijk alleen de best presterende over te houden.

Een optimaal rendement via een defensieve belegging

Om u uitzicht te kunnen bieden op een optimaal rendement, volgt de SMART INVEST BON Best Region 5 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 toe te kennen aan drie verschillende investeringsregio's**: Europa, de Verenigde Staten en de groei landen. In elke regio wordt voor gelijke delen belegd in zowel aandelen als obligaties.

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

Op die manier mikt u op het potentieel van risicovolle activa, zoals bijvoorbeeld aandelen uit groei landen, zonder evenwel te moeten vrezen voor uw kapitaal. **Uw geïnvesteerde nettopremie is immers 100% beschermd op de einddatum van uw contract, behalve bij faling van Fortis Bank nv***, de financiële instelling waar het geheel van de geïnvesteerde nettopremies geplaatst wordt. Bij faillissement of wanbetaling van de deponhouder riskeert de belegger zijn kapitaal op de vervaldag niet terug te krijgen.



Voor welke belegger?

SMART INVEST BON Best Region 5 werd ontwikkeld om te beantwoorden aan de verwachtingen van de belegger die:

- minimaal 2.500 EUR wil beleggen (exclusief taks en instapkosten);
- beschikt over een voldoende lange beleggingshorizon (8 jaar en 1 maand) om te kunnen mikken op een aantrekkelijk rendement;
- wil dat zijn geïnvesteerde nettopremie (exclusief taks en instapkosten) voor 100% beschermd is op de einddatum;
- wenst te beschikken over een portefeuille die belegd is in de 3 belangrijkste beleggingsregio's om zo te kunnen profiteren van alle kansen op de aandelen- en obligatiemarkten, waar die zich ook wereldwijd voordoen. Dit alles zonder daarbij zelf de vaak delicate beleggingsbeslissingen te moeten nemen die het beheer van een ruim gespreide portefeuille met zich meebrengt.

SMART INVEST BON Best Region 5 is een beleggingsformule die in de eerste plaats bestemd is voor beleggers met een **defensief tot dynamisch profiel**. Binnen bepaalde grenzen kan ze evenwel ook passen in portefeuilles die uitgaan van een ander profiel.

* Rating van Fortis Bank nv: A2 (stable outlook) 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.

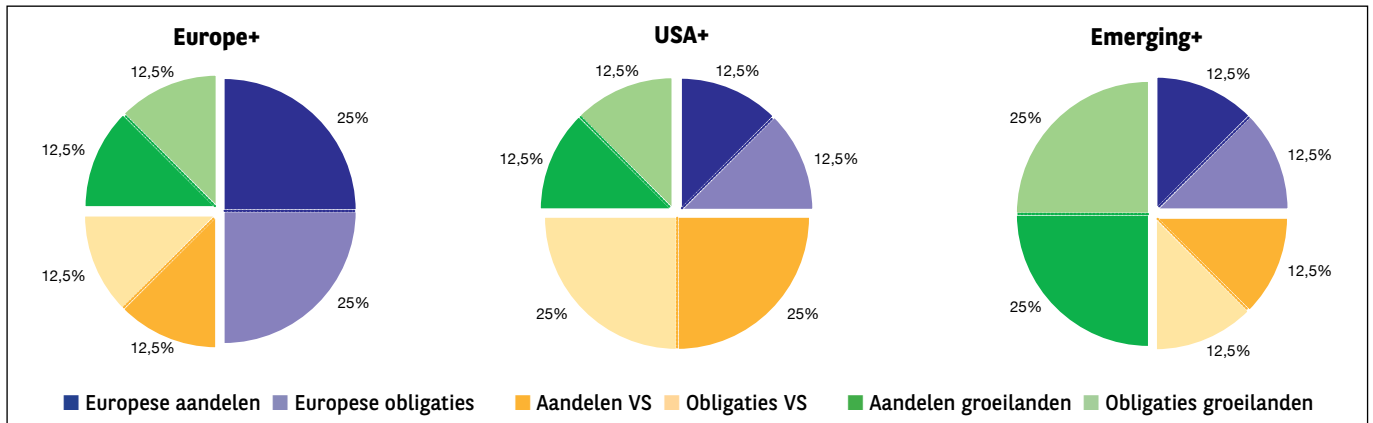
Wereldwijd gespreide onderliggende activa

Met de SMART INVEST BON Best Region 5 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 meer bescheiden weging in de twee andere regio's.

Naast de geografische spreiding biedt de SMART INVEST BON Best Region 5 ook een evenwichtige spreiding tussen aandelen en obligaties in elke regio.

Samengevat: uw eindrendement is gekoppeld aan de prestaties van **drie portefeuilles**, bestaande uit **aandelen en obligaties** uit **drie verschillende beleggingsregio's**.

De prestatie van de best presterende portefeuille bepaalt de meerwaarde die u op de einddatum uitgekeerd zal worden.



Het is welbekend: een oordeelkundige spreiding van een portefeuille draagt bij tot zowel een **verhoging van het potentiële rendement** als een **verlaagde blootstelling aan risico**. Om te mikken op een optimale spreiding in elke regio die deel uitmaakt van de portefeuilles van de SMART INVEST BON Best Region 5, worden zowel de aandelen als obligaties vertegenwoordigd door een onderliggende waarde die op haar beurt ruim gespreid is. De zes onderliggende waarden werden gekozen in het licht van hun ruime bekendheid bij beleggers, waardoor hun koersen relatief 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	Crédit Suisse ETF (IE) op IBoxx USD Govt 3-7 U kunt de evolutie van deze onderliggende waarde volgen via www.bloomberg.com/quote/CSBGU7:SW
Groei landen	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 van deze onderliggende waarde volgen via www.bloomberg.com/quote/EMB:UP

U geniet mee van de best presterende regio

Dankzij de SMART INVEST BON Best Region 5 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 uw meerwaarde.**

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

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 31 observaties, genoteerd op 31 vooraf bepaalde observatiedata die maandelijks gespreid zijn tussen 31 mei 2018 en 30 november 2020;
2. de prestatie van elke portefeuille wordt vervolgens berekend, rekening houdend met de weging van de zes 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 actuair rendement van -0,24%²			100% van zijn geïnvesteerde nettopremie¹ + een meerwaarde van 40%; dit is een actuair rendement van 4%²			100% van zijn geïnvesteerde nettopremie¹ + een meerwaarde van 90%; dit is een actuair rendement van 8%²		

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

3. De waarde op einddatum is gelijk aan het gemiddelde van 31 maandelijkse observaties op 31 vooraf bepaalde data tussen 31 mei 2018 en 30 november 2020.

Een gratis uitgebreide overlijdensdekking

Behalve de bescherming van de geïnvesteerde nettopremie op de einddatum voorziet SMART INVEST BON Best Region 5 ook een bescherming ingeval van overlijden. Dat maakt deze belegging tot een geschikt instrument voor successieplanning. Onder bepaalde voorwaarden geniet de nemer van de beleggingsverzekering automatisch en gratis een **uitgebreide overlijdensdekking**. Bij overlijden van de verzekerde wordt de geïnvesteerde nettopremie in zijn totaliteit uitbetaald aan de aangeduide begunstigten, op voorwaarde dat aan volgende voorwaarden voldaan is:

- 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 gestorte nettopremies in de contracten SMART INVEST BON gesloten op het hoofd van dezelfde verzekerde, bedraagt niet meer dan 375.000 EUR.

Stel dat de waarde van het contract op het moment van het overlijden van de verzekerde kleiner is dan de geïnvesteerde nettopremie, als gevolg van een mindere prestatie van de verschillende onderliggende waarden. Dankzij de uitgebreide overlijdensdekking wordt dan toch de geïnvesteerde nettopremie uitbetaald aan de begunstigten.

SMART INVEST BON Best Region 5 in een oogopslag



Beschrijving

SMART INVEST BON Best Region 5 is een individuele levensverzekering gekoppeld aan een beleggingsfonds (tak 23) van AG Insurance.

Betrokken partijen

- Verzekerde = de verzekeringnemer.
- Verzekeraar = AG Insurance nv.
- Begunstigde bij leven van de verzekerde = vrij te kiezen.
- Begunstigde bij overlijden van de verzekerde = vrij te kiezen.



Risico

Belangrijkste risico's verbonden aan een belegging in SMART INVEST BON Best Region 5

- **Kredietrisico:** de bescherming van de nettopremie op de einddatum wordt geregeld via een depot van de nettopremies bij Fortis Bank nv. AG Insurance nv staat niet in voor een eventueel in gebreke blijven van die onderneming. Bij een faillissement van of wanbetaling door de deponhouder loopt de belegger het risico zijn kapitaal op de einddatum niet terug te krijgen.
- **Beleggingsrisico:** er wordt eveneens belegd in afgeleide producten. Die afgeleide producten bestaan uit de omwisseling van het grootste deel van het rendement van het depot bij Fortis Bank nv, via swap-contracten met gespecialiseerde financiële partners. De verzekeringsmaatschappij staat niet in voor een eventueel in gebreke blijven van welke tegenpartij dan ook die gehouden is aan een betalingsverplichting in het voordeel van het fonds. De eventuele gevolgen zijn ten laste van de verzekeringnemer. De tegenpartijen die gehouden zijn tot een betalingsplicht ten gunste van het fonds beschikken op het ogenblik van 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).
- **Liquideitsrisico:** in bepaalde uitzonderlijk omstandigheden (zoals beschreven in het beheersreglement) zou de vereffening van de eenheden van het fonds vertraagd of opgeschort kunnen worden.
- **Risico op schommeling van de waarde van het contract:** de eenheidswaarde hangt af van de evolutie van de waarde van het onderliggende actief, de rentetarieven en de volatiliteit, en is nooit gewaarborgd. Het financiële risico wordt volledig en op elk moment gedragen door de verzekeringnemer. 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 nettopremie terugkrijgt.



Inschrijving

Inschrijvingsperiode: van 13 oktober 2012 tot en met 14 november 2012 (behoudens vervroegde afsluiting).

Uiterste betaaldatum: 21 november 2012.

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

Eenheidswaarde: 100 EUR.



Kosten

Instapkosten: 2%.

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%. 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% (verzekeringnemer = fysiek persoon).

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

De verzekeraar houdt geen roerende voorheffing, noch een bijkomende heffing 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 01/10/2012 en onder voorbehoud van latere wijzigingen.



Garantie

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

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 met, onder bepaalde voorwaarden (zie het onderdeel 'Een gratis uitgebreide overlijdensdekking' op bladzijde 3), een minimale waarde 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 5.

Het fonds SMART INVEST BON Best Region 5

- Aanvangsdatum van het fonds: 26 november 2012; einddatum van het fonds: 28 december 2020.
- Het fonds heeft tot doel de geïnvesteerde nettopremie (exclusief taks en instapkosten) op de einddatum te beschermen tegen 100%, en een mogelijke meerwaarde te realiseren op basis van de evoluties van de 3 geografisch gespreide portefeuilles.
- Startwaarde van de onderliggende waarden: slotkoers op 26 november 2012.
- Eindwaarde van de onderliggende waarden: gemiddelde van de slotkoersen die genoteerd worden op 31 vooraf bepaalde maandelijkse observatiedata tijdens de laatste twee jaar van het fonds. De eerste observatie valt op 31 mei 2018 en de laatste op 30 november 2020.
- Risicoklasse van het fonds SMART INVEST BON Best Region 5 op 13 oktober 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 5 te vereffenen voor de voorziene einddatum, alsook om het beheersreglement volledig of gedeeltelijk te wijzigen. In het beheersreglement vindt u meer informatie over deze mogelijkheid en de gevolgen voor de verzekeringnemer.



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**

Raadpleeg de 'Financiële infofiche levensverzekering' en het beheersreglement van het fonds SMART INVEST BON Best Region 5. 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 5. Indien nodig zal elke belangrijke wijziging betreffende het risicoprofiel en/of de waarde van de SMART INVEST BON Best Region 5 hier ook worden meegedeeld.

SMART INVEST BON Best Region 5 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.