

# SMART INVEST BON Index Reset 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 einddatum



Conservatief tot neutraal profiel



Geen roerende voorheffing (onder voorbehoud van eventuele latere wijzigingen)

Heel wat Europese kwaliteits aandelen deelden ten onrechte mee in de financiële crisis en de heersende algemene risicoafkeer. Zij werden onterecht afgestraft, ondanks hun stevige fundamenten. Vanuit een langetermijnoptiek bieden hun huidige lage koersen ongetwijfeld mooie beleggingsopportuniteiten. De storm is uiteraard nog lang niet gaan liggen. Niemand kan voorspellen wanneer de beurs zich gaat herstellen. Maar vroeg of laat moet dat herstel er toch komen. Laat de schrik u er niet van weerhouden om erin te stappen, maar zoek vooral de beste manier om er uw voordeel mee te doen.

**SMART INVEST BON Index Reset 1 is een beleggingsformule die speciaal werd ontwikkeld voor de belegger met een grote risicoafkeer, die echter wel geïnteresseerd blijft in het langetermijnpotentieel van Europese aandelen.**

Deze beleggingsverzekering van AG Insurance combineert daartoe de defensieve aspecten van:

- een belegging die resoluut gaat voor het behoud van het kapitaal; en
- een rendementsmechanisme dat via de EURO STOXX 50-index de mogelijkheid biedt te participeren in de jaarlijkse positieve prestaties van Europese aandelen, terwijl hun terugval maximaal kan oplopen tot -3%.

## Behoud van het kapitaal

- De geïnvesteerde nettopremie is 100% beschermd op de einddatum van het contract, behalve bij falen van Fortis Bank nv. De belegger kan dus mikken op het potentieel van Europese aandelen, zonder te moeten vrezen dat een negatieve evolutie zijn weerslag zou hebben op het belegde kapitaal.
- SMART INVEST BON Index Reset 1 is ook een instrument voor successieplanning. Bij overlijden van de verzekerde, wordt de geïnvesteerde nettopremie onder bepaalde voorwaarden gestort aan de aangeduide begunstigden. Deze voorwaarden zijn beschreven in de algemene voorwaarden van de Smart Invest Bon.

## Voorzichtige opbouw van het rendement

- Een rendementsmechanisme laat toe de jaarlijkse prestatie van de EURO STOXX 50 vast te zetten in een vork van -3% tot +8% en ze zodoende tot het einde van de looptijd te behouden. De som van de acht jaarlijkse kliks bepaalt de uiteindelijke meerwaarde.
- De dalingen van de index worden beperkt tot -3% op één jaar. De stijgingen van hun kant kunnen gaan tot +8%. Een negatieve prestatie kan bijgevolg sneller worden 'goedgemaakt' met een positieve prestatie dan een positieve prestatie kan worden uitgehouden door een negatieve.
- Een negatieve jaarlijkse prestatie kan weliswaar het eindrendement beïnvloeden, maar ze kan in geen geval de 100% bescherming\* van de belegde nettopremie op einddatum aantasten.
- Elk jaar neemt de index een nieuwe start. Zijn aanvangsniveau wordt immers aan het begin van de periode opnieuw ingesteld. De impact van een eventuele daling van de index blijft dus niet beperkt tot de prestatie (-3% op een jaar). De impact is ook beperkt in de tijd. Immers: het niveau van de index wordt bij het begin van de jaarlijkse periode neerwaarts bijgesteld waardoor de volgende klik kan profiteren van een eventueel herstel van de markt.

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

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 gegeven en vormt geen aanbeveling tot kopen, verkopen of behouden van de effecten van de emittent. De rating kan op elk ogenblik door het ratingagentschap worden geschorst, gewijzigd of opgeheven



## Het potentieel van de Europese aandelen

Dankzij de SMART INVEST BON Index Reset 1 kan zelfs de voorzichtigste belegger **profiteren van het potentieel van de Europese aandelen** om te mikken op een aantrekkelijk rendement, zonder evenwel zijn kapitaal bloot te stellen aan de risico's die inherent zijn aan een dergelijke belegging. Bovendien geniet hij een **goede spreiding**, zelfs zonder een rechtstreekse belegging in aandelen. Het eindrendement wordt immers bepaald door de EURO STOXX 50, een index die welbekend is bij beleggers.

### De EURO STOXX 50-index

Deze gerenommeerde index is samengesteld uit de **50 grootste beurskapitalisaties van de eurozone**. Dat maakt de **EURO STOXX 50-index** de meest representatieve index voor de belangrijkste aandelen uit de eurozone.

De samenstelling van de EURO STOXX 50-index wordt elk jaar in september herzien. De weging van elke waarde is gebaseerd op de beurskapitalisatie. In tweede instantie wordt de selectie verfijnd met het oog op een optimale sectorspreiding binnen de index.

#### Goed om weten

De EURO STOXX 50-index is een index van het type 'Price'. Dit betekent dat de dividenden die uitgekeerd worden door de aandelen niet opnieuw in de index belegd worden. Ze beïnvloeden dus niet rechtstreeks de waarde ervan. De samenstelling en de prestaties van de index vindt u op de website [www.stoxx.com/indices](http://www.stoxx.com/indices) > Blue-chip indices.

**Evolutie van de EURO STOXX 50-index over de voorbije tien jaar**



Bron: Bloomberg, 6 juli 2012



### Voor welke belegger?

SMART INVEST BON Index Reset 1 werd ontworpen om te beantwoorden aan de verwachtingen van de belegger die:

- minimaal 2.500 euro (exclusief taks en instapkosten) wenst te beleggen;
- beschikt over een voldoende lange beleggingshorizon (8 jaar en 1 maand) om te mikken op een aantrekkelijk rendement;
- op de einddatum zijn belegde nettopremie (exclusief taks en instapkosten) voor 100% wenst terug te krijgen, behalve bij falen van Fortis Bank nv;
- op een vernieuwende manier het potentieel wil aanboren van de Europese aandelen die deel uitmaken van de EURO STOXX 50-index;
- het rendementsmechanisme waardeert dat de jaarlijkse prestaties van de index binnen een vork van -3% en +8% vastlegt en behoudt tot de einddatum;
- belangstelling heeft voor een belegging die ook past in een successieplanning.

SMART INVEST BON Index Reset 1 is als beleggingsformule allereerst bestemd voor beleggers met een **conservatief tot neutraal** profiel. Binnen bepaalde limieten kan ze evenwel ook geschikt zijn voor portefeuilles met een ander profiel.

## Stysteem van jaarlijkse prestaties

SMART INVEST BON Index Reset 1 is voorzien van een systeem van jaarlijkse observaties. Dat maakt het mogelijk de jaarlijkse evolutie van de EURO STOXX 50-index binnen een vork van -3% en +8% vast te leggen en te bewaren tot de einddatum. De eventuele meerwaarde wordt bepaald door de som van de acht vastgelegde jaarlijkse prestaties.

### Berekening van de meerwaarde

De looptijd van de belegging wordt in acht jaarlijkse periodes opgedeeld.

De beginwaarde van de EURO STOXX 50-index voor de eerste jaarlijkse periode stemt overeen met de slotkoers van de index op 24 augustus 2012.

Op het einde van elke jaarlijkse periode wordt de evolutie van de EURO STOXX 50-index berekend ten opzichte van de vastgelegde waarde bij het begin van de periode.

De prestatie van de index binnen een vork van -3% tot +8% wordt vervolgens vastgelegd en behouden tot de einddatum.

#### Jaarlijkse prestatie bij het best denkbare scenario

De evolutie van de index op een jaar is gelijk aan of hoger dan 8%.  
• De vastgelegde prestatie voor dit jaar bedraagt 8%.

#### Jaarlijkse prestatie bij een gemiddeld scenario

De evolutie van de index op een jaar tijd ligt tussen -3% en +8%.  
• De vastgelegde prestatie voor dit jaar is gelijk aan de effectieve evolutie van de index.

#### Jaarlijkse prestatie bij het slechtst denkbare scenario

De evolutie van de index op een jaar tijd is gelijk aan of lager dan -3%.  
• De vastgelegde prestatie voor dit jaar is gelijk aan -3%.

Op de einddatum worden de acht vastgelegde jaarlijkse prestaties opgeteld.

Er zijn twee mogelijkheden:

#### 1. het resultaat van de som is nul of negatief

➔ Een negatief resultaat komt niet in aanmerking. Bijgevolg bedraagt de meerwaarde nul procent;

#### 2. het resultaat van de som is positief

➔ De meerwaarde is gelijk aan de som van de vastgelegde jaarlijkse prestaties.

De meerwaarde bedraagt bijgevolg minimaal 0% en maximaal 64%. Het actuariële rendement kan gaan van minimaal -0,17% tot maximaal 6,13% (exclusief taks maar instapkosten inbegrepen).



#### Voordelige fiscaliteit

Volgens de nieuwe fiscale regels, die op 1 januari 2012 in België van kracht werden en onder voorbehoud van latere wijzigingen, blijft een eventuele meerwaarde op de einddatum vrijgesteld van roerende voorheffing.

### Op de einddatum ontvangt de belegger

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

**+**

**100% van het positieve resultaat van de som van de acht vastgelegde jaarlijkse prestaties**

### Voorbeeld van berekening van de meerwaarde

Dit theoretische voorbeeld van de berekening van de eventuele meerwaarde is enkel illustratief. Het geeft geen enkele waarborg of indicatie voor toekomstige prestaties.

Datum vaststelling	Slotkoers van de index	Evolutie van de index	Jaarlijks vastgelegde prestaties	Som van de vastgelegde prestaties
24.08.2012	2.200,00			
30.08.2013	2.255,00	+ 2,50%	+ 2,50%	+ 2,50%
29.08.2014	2.367,75	+ 5,00%	+ 5,00%	+ 7,50%
31.08.2015	2.083,62	- 12,00%	- 3,00%	+ 4,50%
31.08.2016	2.396,16	+ 15,00%	+ 8,00%	+ 12,50%
31.08.2017	2.659,74	+ 11,00%	+ 8,00%	+ 20,50%
31.08.2018	2.127,79	- 20,00%	- 3,00%	+ 17,50%
30.08.2019	2.319,29	+ 9,00%	+ 8,00%	+ 25,50%
31.08.2020	2.412,07	+ 4,00%	+ 4,00%	+ 29,50%
<b>Meerwaarde op einddatum</b>				<b>+ 29,50%</b>
<b>Op de einddatum ontvangt de begunstigde 129,50%.</b> Dit betekent een actuariële rendement van 3,07% <sup>1</sup>				

1. Exclusief taks maar instapkosten inbegrepen

# SMART INVEST BON Index Reset 1 in een oogopslag



Beschrijving

SMART INVEST BON Index Reset 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 = vrij te kiezen.
- Begunstigde bij overlijden van de verzekerde = vrij te kiezen.
- Verzekeraar = AG Insurance nv.



Risico

Belangrijkste risico's verbonden aan een belegging in SMART INVEST BON Index Reset 1:

- **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 bewaarder loopt de belegger het risico zijn kapitaal op de einddatum niet terug te krijgen.
- **Beleggings- en liquiditeitsrisico:** 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 verzekeringsnemer. In bepaalde uitzonderlijk omstandigheden zou de vereffening van de eenheden van het fonds uitgesteld of opgeschort kunnen worden.
- **Marktrisico:** 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 14 juli tot en met 14 augustus 2012 (behoudens vervroegde afsluiting).

**Uiterste betaaldatum:** 21 augustus 2012

**Netto-belegging:** minimaal 2.500 EUR (exclusief taks en instapkosten).

Geen bijkomende storting mogelijk na de inschrijvingsperiode.

**Eenheidswaarde:** 100 EUR.



Kosten

**Instapkosten:** 1,40%.

**Beheerskosten:** maximaal 1,20% op jaarbasis (inbegrepen in de prijs per eenheid).

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

Een gedeeltelijke afkoop is niet mogelijk. De afkoopvergoeding bedraagt 1%. Er is geen afkoopvergoeding verschuldigd voor een afkoop in het laatste jaar voor de einddatum van het contract.



Fiscaliteit

**Taks op levensverzekeringen:** 1,10% (verzekeringnemer = natuurlijke persoon).

Deze beleggingsverzekering komt niet in aanmerking voor fiscale aftrek en evenmin voor een belastingvermindering.

De verzekeraar houdt geen roerende voorheffing of bijkomende bijdrage in op de verzekeringsprestaties in geval van afkoop voor de einddatum, noch op het kapitaal bij leven op einddatum, noch op het kapitaal bij overlijden. Dit is conform het fiscale regime van toepassing op 1 juli 2012 en onder voorbehoud van latere wijzigingen.



Garantie

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

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



Rendement

Er is geen enkele rendementsgarantie. Het eindrendement hangt af van de meerwaarde van het fonds SMART INVEST BON Index Reset 1.

## Het fonds SMART INVEST BON Index Reset 1

- Lancering van het fonds: 24 augustus 2012.
- Afsluitdatum van het fonds: 24 september 2020.
- Doelstellingen van het fonds: de geïnvesteerde nettopremie (exclusief taks en instapkosten) 100% beschermen op de einddatum (behalve bij faling van Fortis Bank nv), en een eventuele meerwaarde realiseren, gekoppeld aan de evolutie op jaarbasis van de EURO STOXX 50-index.
- Beginwaarde van de index: slotkoers op 24 augustus 2012.
- Tussentijdse waarden en eindwaarde van index: slotkoers van de laatste werkdag van de maand augustus van de jaren 2013 tot 2020.
- De risicoklasse van het fonds SMART INVEST BON Index Reset 1 op 14 juli 2012 wordt geschat op I, op een schaal van 0 tot VI (waarbij VI overeenstemt met het hoogste risico). De risicoklasse wordt jaarlijks geëvalueerd en kan in de loop van de tijd wijzigen.

AG Insurance behoudt zich het recht voor om in bepaalde omstandigheden het fonds SMART INVEST BON Index Reset 1 vóór de voorziene einddatum te vereffenen, alsook om het beheersreglement geheel of gedeeltelijk te wijzigen. Meer details over die mogelijkheid en de gevolgen ervan voor de verzekeringnemer vindt u in het beheersreglement.



## 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** dat de kenmerken van SMART INVEST BON Index Reset 1 beschrijft. Deze documenten zijn gratis te verkrijgen in elk BNP Paribas Fortis-kantoor of op de website [www.bnpparibasfortis.be/sparenenbeleggen](http://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 Index Reset 1. Indien nodig zal elke belangrijke wijziging betreffende het risicoprofiel en/of de waarde van de SMART INVEST BON Index Reset 1 hier ook worden meegedeeld.

SMART INVEST BON Index Reset 1 is een individueel levensverzekeringsproduct van AG Insurance nv, E. Jacquainlaan 53, 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 optredend als verzekeringsagent onder het FSMA-nr. 25.879 A voor AG Insurance nv.