

SMART INVEST BON Index Reset 2

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 kwaliteitsaandelen 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 in te stappen, maar zoek vooral de beste manier om er uw voordeel mee te doen.

SMART INVEST BON Index Reset 2 is een beleggingsformule die speciaal werd ontwikkeld voor de belegger die wenst te mikken op het potentieel van Europese aandelen op lange termijn, zonder evenwel rechtstreeks te beleggen op de beurs.

Deze beleggingsverzekering van AG Insurance werd ontwikkeld om te beantwoorden aan de verwachtingen van de belegger die:

- zoekt naar een uitgesproken defensieve belegging;
- beschikt over een voldoende lange beleggingshorizon (8 jaar en 1 maand) om te mikken op een aantrekkelijk rendement;
- op een originele en voorzichtige manier wilt profiteren van het potentieel van Europese aandelen via de EURO STOXX 50-index, samengesteld uit de 50 belangrijkste Europese aandelen van de eurozone.

SMART INVEST BON Index Reset 2 is als beleggingsformule met voorrang bestemd voor beleggers met een **conservatief tot neutraal** profiel. Binnen bepaalde limieten kan ze evenwel ook geschikt zijn voor portefeuilles met een ander profiel.

Behoud van het kapitaal en voorzichtige opbouw van het rendement

- De belegger kan mikken op het potentieel van Europese aandelen zonder de impact van een negatieve evolutie op zijn kapitaal te moeten vrezen. Zijn geïnvesteerde nettopremie van minimaal 2.500 EUR (exclusief taks en instapkosten) is immers **100% beschermd op de einddatum van het contract, behalve bij falings van Fortis Bank nv***, financiële instelling waarbij de geïnvesteerde nettopremies integraal geplaatst zijn. Bij faillissement van of wanbetaling door de bewaarder loopt de belegger het risico zijn kapitaal niet terug te krijgen op de eindvervaldag.
- Een **rendementsmechanisme** laat toe de jaarlijkse prestaties van de EURO STOXX 50 vast te leggen 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 jaarlijkse 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 bescherming van de geïnvesteerde 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), ze is ook beperkt in de tijd. Het niveau van de index wordt bij het begin van de jaarlijkse periode immers neerwaarts bijgesteld, waardoor de volgende klik kan profiteren van een eventueel herstel van de markt.

* 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 2 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

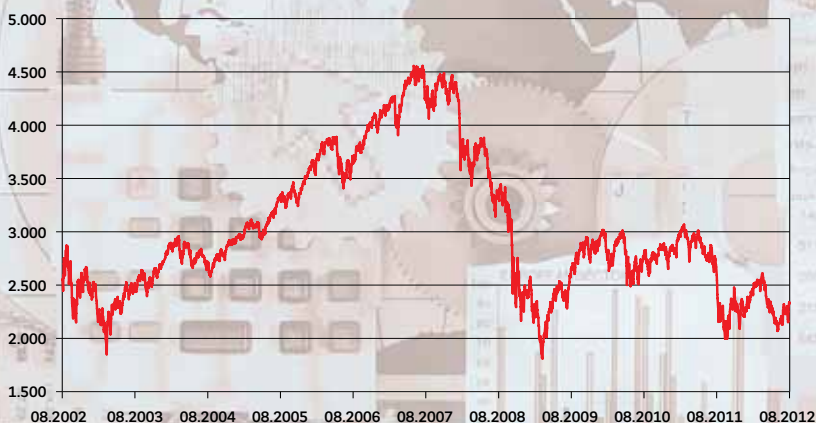
Deze gerenommeerde index is samengesteld uit de **50 grootste beurskapitalisaties van de eurozone**. Dat maakt de EURO STOXX 50-index de meest representatieve index voor de belangrijkste aandelen uit de eurozone.

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 > Blue-chip indices.

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



Bron: Bloomberg, 1 augustus 2012

Een gratis uitgebreide overlijdensdekking

Behalve de bescherming van de geïnvesteerde nettopremie op de einddatum voorziet SMART INVEST BON Index Reset 2 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 EURO STOXX 50-index. Dankzij de uitgebreide overlijdensdekking wordt dan toch de geïnvesteerde nettopremie uitbetaald aan de begunstigten.

Stelsel van jaarlijkse prestaties

SMART INVEST BON Index Reset 2 is voorzien van een systeem van jaarlijkse prestaties. 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 26 september 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.

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;

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).

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%.



Voordelige fiscaliteit

Volgens de nieuwe fiscale regels, die op 1 januari 2012 in België van kracht werden en onder voorbehoud van latere wijzigingen, blijft de 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 (begrensd tot 64%) 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
26.09.2012	2.200,00			
30.09.2013	2.255,00	+ 2,50%	+ 2,50%	+ 2,50%
30.09.2014	2.367,75	+ 5,00%	+ 5,00%	+ 7,50%
30.09.2015	2.083,62	- 12,00%	- 3,00%	+ 4,50%
30.09.2016	2.396,16	+ 15,00%	+ 8,00%	+ 12,50%
29.09.2017	2.659,74	+ 11,00%	+ 8,00%	+ 20,50%
28.09.2018	2.127,79	- 20,00%	- 3,00%	+ 17,50%
30.09.2019	2.319,29	+ 9,00%	+ 8,00%	+ 25,50%
30.09.2020	2.412,07	+ 4,00%	+ 4,00%	+ 29,50%
Meerwaarde op einddatum				+ 29,50%
Op de einddatum ontvangt de begunstigde 129,50%. Dit betekent een actuariële rendement van 3,07% ¹				

1. Exclusief taks maar instapkosten inbegrepen

SMART INVEST BON Index Reset 2 in een oogopslag



Beschrijving

SMART INVEST BON Index Reset 2 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.
- Verzekeraar = AG Insurance nv.
- Begunstigde bij overlijden van de verzekerde = vrij te kiezen.



Risico

Belangrijkste risico's verbonden aan een belegging in SMART INVEST BON Index Reset 2:

- **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 depothouder 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 verzekeringsnemer. 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).
- **Liquiditeitsrisico:** 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 verzekeringsnemer. Bijgevolg kan de eenheidswaarde zowel hoger als lager zijn dan de beginwaarde. Daaruit volgt dat de verzekeringsnemer zich ervan bewust moet zijn dat hij bij een eventuele afkoop voor de einddatum mogelijk niet zijn volledige belegde nettopremie terugkrijgt.



Inschrijving

Inschrijvingsperiode: van 16 augustus tot en met 14 september 2012 (behoudens vervroegde afsluiting).

Uiterste betaaldatum: 21 september 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 eenheidswaarde).

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 heffing 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 augustus 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 (zie het onderdeel 'Een gratis uitgebreide overlijdensdekking' op pagina 2), 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 2.

Het fonds SMART INVEST BON Index Reset 2

- Lancering van het fonds: 26 september 2012.
 - Afsluitdatum van het fonds: 26 oktober 2020.
 - Doelstellingen van het fonds: de geïnvesteerde nettopremie (exclusief taks en instapkosten) 100% beschermen op de einddatum, en een eventuele meerwaarde realiseren, gekoppeld aan de evolutie op jaarbasis van de EURO STOXX 50-index.
 - Beginwaarde van de index: slotkoers op 26 september 2012.
 - Tussentijdse waarden en eindwaarde van index: slotkoers van de laatste werkdag van de maand september van de jaren 2013 tot 2020.
 - De risicoklasse van het fonds SMART INVEST BON Index Reset 2 op 16 augustus 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 2 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 verzekeringsnemer 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 2 beschrijft. Deze documenten zijn gratis te verkrijgen in elk BNP Paribas Fortis-kantoor of op de website 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 2. Indien nodig zal elke belangrijke wijziging betreffende het risicoprofiel en/of de waarde van de SMART INVEST BON Index Reset 2 hier ook worden meegedeeld.

SMART INVEST BON Index Reset 2 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.