

# SMART INVEST BON Best Performance 15

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

FLASH INVEST

Februari 2014

Promotioneel document



**BNP PARIBAS  
FORTIS**

De bank en verzekering voor een wereld in verandering

## Beleggingsverzekering van AG Insurance (tak 23)



9 jaar



Nettopremie 100% beschermd op de einddatum



Defensief tot dynamisch profiel



2% taks op de gestorte premie

Geen roerende voorheffing (onder voorbehoud van latere wijzigingen)

De grote onrust die de financiële markten de voorbije jaren door elkaar heeft geschud, maakt meer dan ooit duidelijk hoe belangrijk het is om over een goed gespreide portefeuille te beschikken om beursstormen het hoofd te bieden, zonder mogelijke opklaringen aan zich voorbij te laten gaan. Maar hoe bepaalt u de optimale spreiding (tussen aandelen van Europese landen en groeimarkten, Europese 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 15 belegt u in een kwaliteitsvolle beleggingsverzekering van AG Insurance die in uw plaats de passende keuzes maakt, ongeacht het financiële klimaat.



## Voor welke belegger?

Dankzij SMART INVEST BON Best Performance 15,

- 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 (9 jaar) van vier verschillende activaklassen, waardoor een **brede spreiding** mogelijk is;
- bedraagt uw rendement op einddatum **90% van de prestatie die geleverd wordt door het best presterende profiel**;
- is uw geïnvesteerde nettopremie (exclusief taks en instapkosten) voor **100% beschermd op de einddatum, behalve in het geval van falen van BNP Paribas Fortis nv\***, de financiële instelling waar het geheel van de belegde nettopremies werd geplaatst. Bij faillissement of wanbetaling van de deponhouder loopt de belegger het risico zijn kapitaal niet terug te krijgen op de eindvervaldag.

SMART INVEST BON Best Performance 15 is allereerst bestemd voor beleggers met een **defensief tot dynamisch profiel**. Binnen bepaalde beperkingen kan het evenwel ook geschikt zijn voor beleggers met een ander profiel.



## Een aantrekkelijk rendement

Om u uitzicht te kunnen bieden op een aantrekkelijk rendement, volgt de SMART INVEST BON Best Performance 15 maar liefst **drie beleggingsprofielen**, die elk overeenstemmen 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, Europese 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.

**Op de einddatum is de potentiële meerwaarde gelijk aan 90% van de positieve prestatie van het best presterende profiel.**

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

\* Rating van BNP Paribas Fortis nv: A2 (stable outlook) bij Moody's, A+ (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.



## Brede spreiding van de onderliggende activa

De beleggingspolitiek van de SMART INVEST BON Best Performance 15 houdt de uitkering van een potentiële meerwaarde in. Die uitkering gebeurt op de vervaldatum en bedraagt **90% van de prestatie van het best presterende van de drie profielen**.

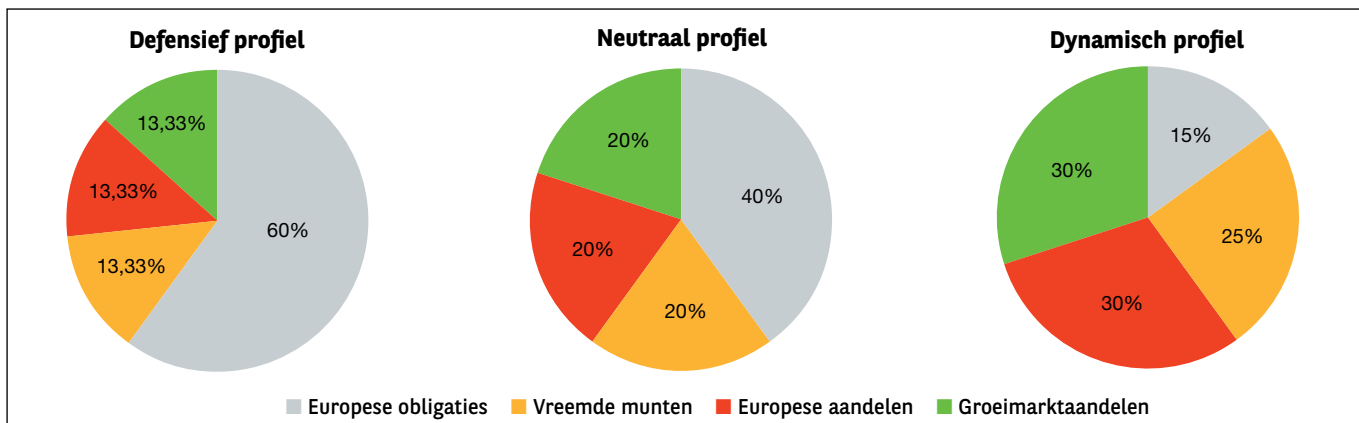
Om de kansen op een aantrekkelijk rendement te optimaliseren, biedt de SMART INVEST BON Best Performance 15 u een brede spreiding, zowel op het vlak van activaklassen als op geografisch vlak. Een belangrijke troef aangezien een goede spreiding van een portefeuille bijdraagt tot een **verhoging van het 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.



### Gunstige fiscaliteit

Volgens de fiscale wetgeving die momenteel van kracht is in België en onder voorbehoud van latere wijzigingen, **is de mogelijke meerwaarde die toegekend zal worden op einddatum, niet onderworpen aan roerende voorheffing**.

Dankzij de SMART INVEST BON Best Performance 15 is uw eindrendement gekoppeld aan de prestatie van een korf, samengesteld uit 4 onderliggende waarden waarmee u blootgesteld bent aan verschillende activaklassen. Vanuit geografisch oogpunt wordt de nadruk gelegd op Europa. De massale injectie van liquiditeiten door de Europese Centrale Bank en de gespieerde verklaringen van voorzitter Mario Draghi verdreven de risico's op een implosie van de euro. Bovendien zorgde dit voor een geleidelijke terugkeer van het vertrouwen in Europese aandelen en obligaties.



Om te streven naar een optimale spreiding, worden de obligaties en aandelen die aan bod komen in de verschillende profielen van de SMART INVEST BON Best Performance 15 vertegenwoordigd door een **index die op zijn beurt ruim gespreid is**. De vreemde munten worden van hun kant vertegenwoordigd door de **'Spot'-koers USD/EUR** die toelaat te mikken op een mogelijke versterking van de Amerikaanse dollar ten opzichte van de euro.

Activaklasse	Onderliggende waarde	Activa
Europese obligaties	iBoxx Euro Sovereigns Eurozone Index U kunt de evolutie van deze index volgen via: <a href="http://www.wallstreet-online.de/indices/1844071">http://www.wallstreet-online.de/indices/1844071</a>	Staatsobligaties van de eurozone
Vreemde munten	Wisselkoers USD/EUR = 1/pariteit EUR/USD gepubliceerd door de ECB U kunt de evolutie van deze pariteit volgen via: <a href="http://www.ecb.int/stats/exchange/eurofxref/html/index.en.html">http://www.ecb.int/stats/exchange/eurofxref/html/index.en.html</a>	Amerikaanse dollar
Europese aandelen	EURO STOXX 50 Price <sup>2</sup> Index U kunt de evolutie van deze index volgen via: <a href="http://www.stoxx.com/indices">www.stoxx.com/indices</a> > Blue-chip indices > Eurozone	50 belangrijkste 'blue chips' (grote beurskapitalisatie) van de eurozone
Groeimarkt-aandelen	S&P BRIC 40 Price <sup>2</sup> Index U kunt de evolutie van deze index volgen via: <a href="http://eu.spindices.com/indices/equity/sp-bric-40-index">http://eu.spindices.com/indices/equity/sp-bric-40-index</a>	40 aandelen van de vier belangrijkste groei-markten (Brazilië, Rusland, India en China)

1. 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).  
2. Index van het type 'Price': de dividenden van de aandelen die de index samenstellen, worden dus niet opnieuw in de index belegd en beïnvloeden zijn prestatie niet rechtstreeks.



## 90% van de beste prestatie

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 beurscenario**. 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 bedraagt de meerwaarde 90% van de prestatie van het best presterende profiel.**

### Berekeningswijze van de meerwaarde op einddatum

De mogelijke meerwaarde wordt bepaald in vier stappen:

1. De **startwaarde van elk profiel** wordt definitief vastgelegd op 100 op 18 maart 2014 en bepaald op basis van het oorspronkelijke niveau van elk van de vier onderliggende waarden op dezelfde datum.
2. De **eindprestatie van elke onderliggende waarde** wordt berekend op de einddatum, op basis van 31 observaties. Deze observaties gebeuren op 31 vooraf bepaalde data, maandelijks gespreid tussen 28 augustus 2020 en 28 februari 2023.
3. De **eindprestatie van elk profiel** wordt vervolgens berekend, rekening houdend met de weging van de onderliggende waarden. De drie aldus verkregen prestaties worden onderling vergeleken. Alleen de prestatie van het best presterende profiel wordt weerhouden.
4. De **meerwaarde** die wordt uitbetaald op de einddatum, is gelijk aan 90% van de beste positieve prestatie die weerhouden wordt. Als de beste prestatie nul of negatief is, wordt geen enkele meerwaarde uitgekeerd op einddatum.

### Op de einddatum ontvangt de belegger

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

+

**90% 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 van het profiel op 18.03.2014 = 100	Negatief scenario			Neutraal scenario			Positief scenario		
	Defensief	Neutraal	Dynamisch	Defensief	Neutraal	Dynamisch	Defensief	Neutraal	Dynamisch
Eindwaarde <sup>3</sup> van het profiel op 20.03.2023	92	88	75	147,11	141,90	139,78	125	156	170
Prestatie van het profiel op 20.03.2023	-8%	-12%	-25%	+47,11%	+41,90%	+39,78%	+25%	+56%	+70%
Best presterende profiel	Geen enkel profiel noteert een positieve evolutie			<b>+47,11%</b>			<b>70%</b>		
Toegekende meerwaarde = 90% van de beste prestatie	Er wordt geen meerwaarde toegekend			<b>90% x 47,11% = 42,40%</b>			<b>90% x 70% = 63%</b>		
De begunstigde krijgt op einddatum	<b>100% van zijn geïnvesteerde nettopremie<sup>1</sup> maar geen meerwaarde; dit betekent een actuair rendement van -0,22%<sup>2</sup></b>			<b>100% van zijn geïnvesteerde nettopremie + een meerwaarde van 42,40%; dit betekent een actuair rendement van 3,78%<sup>2</sup></b>			<b>100% van zijn geïnvesteerde nettopremie + een meerwaarde van 63%; dit betekent een actuair rendement van 5,35%<sup>2</sup></b>		

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

3. De eindwaarde van elk profiel wordt berekend op basis van de prestatie van elke onderliggende waarde, die gelijk is aan het gemiddelde van 31 maandelijks observaties op 31 vooraf bepaalde data, verdeeld tussen 28 augustus 2020 en 28 februari 2023.

## Een gratis uitgebreide overlijdensdekking

Behalve de bescherming van de geïnvesteerde nettopremie op de einddatum voorziet SMART INVEST BON Best Performance 15 ook een bescherming in geval van overlijden. 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 begunstigde, 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 vier onderliggende waarden. Dankzij de uitgebreide overlijdensdekking wordt de geïnvesteerde nettopremie dan toch uitbetaald aan de begunstigde.

# SMART INVEST BON Best Performance 15 in een oogopslag



Beschrijving

SMART INVEST BON Best Performance 15 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.
- Verzekeraar = AG Insurance nv.
- Begunstigde bij overlijden van de verzekerde = naar keuze.



Risico

Belangrijkste risico's verbonden aan een belegging in SMART INVEST BON Best Performance 15

- **Kredietrisico:** de bescherming van de nettopremie op de einddatum wordt geregeld via een depot van de nettopremies bij BNP Paribas Fortis 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 BNP Paribas Fortis nv (via swapcontracten 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 uitzonderlijke omstandigheden 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 1 tot en met 28 februari 2014 (behalve bij vervroegde afsluiting).

**Uiterste betaaldatum:** 13 maart 2014.

**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 1,50% 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:** 2% op de premie (verzekeringsnemer = natuurlijke persoon met residentie in België).

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 01.02.2014 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.

**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 pagina 3), een minimale waarde van 100 EUR per eenheid.



Rendement

Het eindrendement, niet gewaarborgd, is afhankelijk van de gerealiseerde meerwaarde van het fonds SMART INVEST BON Best Performance 15.

## Het fonds SMART INVEST BON Best Performance 15

- Aanvangsdatum van het fonds: 18 maart 2014. Einddatum van het fonds: 20 maart 2023.
  - Doel van het fonds: de geïnvesteerde nettopremie (exclusief taks en instapkosten) op de einddatum beschermen tegen 100% en een mogelijke meerwaarde realiseren die 90% bedraagt van de prestatie van het best presterende beleggingsprofiel van de drie.
  - Startwaarde van de onderliggende waarden: slotkoersen op 18 maart 2014.
  - Eindwaarde van de onderliggende waarden: gemiddelde van de slotkoersen die genoteerd worden op 31 vooraf bepaalde maandelijkse observatiedata, gespreid tussen 28 augustus 2020 en 28 februari 2023.
  - Risicoklasse van het fonds SMART INVEST BON Best Performance 15 op 1 februari 2014: 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 in bepaalde omstandigheden het recht voor om het fonds SMART INVEST BON Best Performance 15 te vereffenen voor de voorziene einddatum, alsook om het beheersreglement volledig of gedeeltelijk te wijzigen. In het beheersreglement vindt u meer informatie over deze mogelijkheden en hun gevolgen voor de verzekeringsnemer.



## Wenst u meer te weten over deze beleggingsverzekering?



in elk **kantoor van BNP Paribas Fortis**



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

**Raadpleeg de Financiële infofiche Levensverzekering en het beheersreglement** met alle karakteristieken en alle kosten van SMART INVEST BON Best Performance 15, gratis beschikbaar in alle kantoren van BNP Paribas Fortis of op de website [www.bnpparibasfortis.be/sparenenbeleggen](http://www.bnpparibasfortis.be/sparenenbeleggen) > Gestructureerde producten: opvolging > Beleggingsverzekeringen. Het is eveneens op deze website dat BNP Paribas Fortis een maandelijkse opvolging verzekert van de evolutie van de SMART INVEST BON Best Performance 15. Indien nodig zal elke belangrijke wijziging betreffende het risicoprofiel en/of de waarde van de SMART INVEST BON Best Performance 15 hier ook worden meegedeeld.

SMART INVEST BON Best Performance 15 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 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.