Financiële infofiche Levensverzekering

BNP PARIBAS FORTIS

## FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR TAK 23

# Smart Invest Bon Best Performance 16[1]

**Blootstelling van 100% van de netto geïnvesteerde premie via depot bij BNP Paribas Fortis**

## Type levensverzekering

Individuele levensverzekering van AG Insurance waarvan het rendement gekoppeld is aan een beleggingsfonds (tak 23).

## Waarborgen

**Bij leven**
Bij leven van de verzekerde op de einddatum van het contract betalen wij aan de begunstigde bij leven een kapitaal uit, dat gelijk is aan het totale aantal eenheden dat aan het contract is toegewezen, vermenigvuldigd met de waarde van de eenheid op de einddatum van het contract.

**Bij overlijden**
Bij overlijden van de verzekerde vóór einddatum van het contract, is standaard het kapitaal overlijden gelijk aan de netto geïnvesteerde premie tot aan de datum van oprichting van het fonds, vervolgens vanaf de datum van oprichting van het fonds is dit kapitaal gelijk aan het totale aantal eenheden dat aan het contract is toegewezen, vermenigvuldigd met de waarde van de eenheid.

Onder bepaalde voorwaarden geniet de verzekeringsnemer automatisch van een uitgebreide overlijdensdekking. Het kapitaal overlijden is dan gelijk aan de netto geïnvesteerde premie tot aan de datum van oprichting van het fonds en vervolgens het totale aantal eenheden dat aan het contract is toegewezen, vermenigvuldigd met de waarde van de eenheid met, voor elke verzekerde die jonger is dan 70 jaar op het moment van overlijden, een minimumwaarde van 100 EUR per eenheid (voor zover deze verzekerde jonger is dan 68 jaar op het moment van de sluiting, en voor zover het totaal van de gestorte premies in de contracten Smart Invest Bon op het hoofd van dezelfde verzekerde een bedrag van 375.000 EUR niet overschrijdt (zie artikel 8 van de algemene voorwaarden)).

## Doelgroep

Deze beleggingsverzekering richt zich tot alle natuurlijke personen ouder dan 18 jaar die in België verblijven en hun geld willen beleggen in een fonds. Zij willen hiermee een aantrekkelijk rendement behalen op de einddatum van het contract, maar tegelijkertijd wensen zij op einddatum een bescherming van de netto geïnvesteerde premie. De risico's hiervan zijn beschreven in de rubriek "Fondsen".

## Fondsen

Het fonds Smart Invest Bon Best Performance 16 heeft tot doel de initiële premie volledig te beschermen (exclusief taks en instapkosten) op de einddatum behoudens faling van BNP Paribas Fortis NV[2] en een mogelijke meerwaarde te realiseren. Deze mogelijke meerwaarde op de einddatum is afhankelijk van de beste evolutie van een van de 3 investeringsprofielen hieronder beschreven: defensief, neutraal en dynamisch.

Elk profiel is opgedeeld in verschillende onderliggende waarden, rekening houdend met het risiconiveau van het profiel in kwestie. De verdeling wordt bij de aanvang als volgt vastgelegd:

| Onderliggende waarde | Bloomberg® Referenties | Defensief | Neutraal | Dynamisch |
|---|---|---|---|---|
| EURO STOXX 50 Price index | SX5E index (1) | 13,33% | 20,00% | 30,00% |
| *Iboxx € Sovereigns Eurozone* Total Return Index | QW1A index (2) | 60,00% | 40,00% | 15,00% |
| S&P BRIC 40 Price Index | SBR index (3) | 13,33% | 20,00% | 30,00% |
| USD/EUR | 1/ (EUCFUSD index) (4) | 13,33% | 20,00% | 25,00% |

* Dit product wordt op geen manier gesponsord, onderschreven of bevorderd door:
(1) STOXX LIMITED. Alle intellectuele eigendomsrechten met betrekking tot de index EURO STOXX 50 zijn het bezit van STOXX LIMITED.
(2) INTERNATIONAL INDEX COMPANY LIMITED noch door THE INTERNATIONAL INDEX COMPANY ASSOCIATES. Alle intellectuele eigendomsrechten met betrekking tot de index IBOXX *€ Sovereigns Eurozone* zijn in het bezit van INTERNATIONAL INDEX COMPANY LIMITED.
(3) Standard & Poor's, noch door McGraw-*Hill, Inc. "Standard & Poor's®", "S&P®", and "S&P Bric®", zijn eigendom van McGraw*-Hill Companies, Inc. Alle intellectuele eigendomsrechten met betrekking tot de index S&P Bric Index zijn in het bezit van Dow Jones.

(4) De wisselkoers USD/EUR stemt hierbij overeen met het omgekeerde van de officiële fixing door de ECB van de euro ten opzichte van de dollar (Europese Centrale Bank die éénmaal per dag een 'officiële' wisselkoers bepaalt voor de euro tegenover andere deviezen).

Op de einddatum ontvangt de klant 90% van de stijging van het best presterende profiel. Deze evolutie wordt in 3 stappen bepaald:

1. De slotprestatie van elk van de 4 onderliggende waarden wordt berekend op basis van 31 observaties die plaatsvinden op 31 vooraf bepaalde maandelijkse data tussen 30 september 2020 en 31 maart 2023,
2. Berekenen van de prestatie van elk profiel rekening houdende met de weging van de onderliggende waarden,
3. Weerhouden van de prestatie van het best presterende profiel en vermenigvuldiging van deze prestatie met 90% bij een stijging van dit best presterende profiel.

Een voorbeeld ter illustratie van het berekeningsmechanisme is beschikbaar in het beheersreglement.

Dit fonds heeft een risicoklasse III, op een schaal van Ø tot VI, waarbij VI overeenstemt met het hoogste risiconiveau.
Het fonds richt zich tot de belegger met een profiel vanaf defensief tot dynamisch.

## Rendement

Het rendement is afhankelijk van de gerealiseerde meerwaarde in het fonds Smart Invest Bon Best Performance 16 (zoals hierboven beschreven). Tussentijds kan de waarde van het fonds schommelen, afhankelijk van evoluties op de financiële markten.

Er wordt geen winstdeling toegekend.
De waarde van een eenheid hangt af van de waarde van de onderliggende activa en is nooit gewaarborgd. Het financiële risico wordt volledig en op elk moment gedragen door de verzekeringsnemer.

De verzekeraar zelf gaat t.a.v. de verzekeringsnemer geen verbintenis aan die wat betreft de duur en het bedrag of de rendementsvoet bepaald is. Op einddatum wordt de netto geïnvesteerde premie 100% beschermd. De bescherming op de einddatum van 100% van de netto geïnvesteerde premie (exclusief taks en instapkosten) gebeurt via een depot van de nettopremies bij BNP Paribas Fortis NV[2]. De verzekeringsonderneming is niet verantwoordelijk voor het eventueel falen van de onderneming 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 eventuele gevolgen zijn ten laste van de verzekeringsnemer van de Smart Invest Bon die met dit fonds is verbonden.

## Rendement uit het verleden

Niet van toepassing.

## Kosten

### Instapkosten
2,00%, aangerekend bovenop de nettopremie of op de netto overgedragen reserve.

### Uitstapkosten
Geen uitstapkosten op de einddatum en bij overlijden.
De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde van het contract.
Er is geen afkoopvergoeding verschuldigd indien de afkoop uitwerking heeft in de loop van het laatste jaar vóór de einddatum van het contract. Er is geen vergoeding verschuldigd bij een opzegging binnen de 30 dagen volgend op inwerkingtreding van het contract.

### Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend
De maximale beheersvergoeding bedraagt 1,50% op jaarbasis en wordt automatisch verrekend in de eenheidswaarde van het fonds.

### Afkoopvergoeding/ opnamevergoeding
Zie rubriek Uitstapkosten.

### Kosten bij overdracht tussen fondsen
Niet van toepassing.

# FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR TAK 23

## Toetreding /Inschrijving

De inschrijvingsperiode loopt van 01/03/2014 tot en met 31/03/2014 (behoudens vervroegde afsluiting).
Uiterste betaaldatum: 11/04/2014.

## Looptijd

- 9 jaar
- Oprichtingsdatum van het fonds: 16/04/2014
- Einddatum van het fonds: 17/04/2023

Deze verzekering eindigt bij overlijden van de verzekerde.

## Inventariswaarde

Bij de oprichting van het fonds op 16/04/2014 bedraagt de waarde per eenheid 100 EUR.

De eenheidswaarde van het fonds wordt maandelijks de eerste bankwerkdag van de maand berekend. Deze eenheidswaarde kan opgevraagd worden in elk kantoor van BNP Paribas Fortis in België en op de website www.bnpparibasfortis.be.

## Premie

Een éénmalige premie van minimaal 2.500 EUR, te verhogen met instapkosten en taks.
Bijkomende stortingen zijn niet toegelaten na de inschrijvingsperiode.

## Fiscaliteit

- Er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.
- Er is een premietaks[3] van 2,00% op de verzekeringsverrichtingen verschuldigd, aangerekend bovenop de premie inclusief instapkosten.
- De verzekeraar houdt geen roerende voorheffing in bij afkoop vóór einddatum noch op het kapitaal leven of overlijden[4].

## Afkoop /opname

**Gedeeltelijke afkoop /opname**
Niet mogelijk.

**Volledige afkoop /opname**
De verzekeringsnemer kan een volledige afkoop vragen.
Deze afkoop moet schriftelijk aangevraagd worden. De originele bijzondere voorwaarden van het contract moeten bezorgd worden.

## Overdracht tussen fondsen

Binnen uw contract is het niet mogelijk om een interne overdracht naar een ander fonds uit te voeren, behalve indien het beleggingsfonds voortijdig wordt vereffend.

Een overdracht van de volledige reserve naar een ander verzekeringscontract van AG Insurance kan mits akkoord van de betrokken partijen.

## Informatie

De verzekeringsnemer ontvangt jaarlijks een volledig overzicht van zijn contract. Het beheersreglement van dit fonds is gratis beschikbaar in alle BNP Paribas Fortis-kantoren en op de website www.bnpparibasfortis.be.
De actuele toestand van het contract kan steeds via PC banking worden geraadpleegd.

---

[1] Deze "financiële infofiche levensverzekering" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 01/03/2014.
[2] 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.
[3] Taks op premie is verschuldigd indien de verzekeringsnemer een natuurlijke persoon met gewone verblijfplaats in België is.
[4] Overeenkomstig het fiscaal regime van toepassing op 01/03/2014 en onder voorbehoud van latere aanpassingen.