Financiële infofiche Levensverzekering

BNP PARIBAS FORTIS

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR TAK 23

Smart Invest Bon Low Volatility Europe 7[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 Low Volatility Europe 7 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.

De potentiële meerwaarde hangt af van de evolutie van de index "EURO STOXX Low Risk Weighted 50 Price Index". In een Price Index worden de dividenden, uitgekeerd door de bedrijven waaruit de index is samengesteld, niet opnieuw geïnvesteerd in de index. Ze beïnvloeden dus niet rechtstreeks de waarde van de index.

Het fonds heeft tot doel de begunstigde op de einddatum 100% van de netto geïnvesteerde premie uit te keren en 100% van de potentiële stijging van de index als volgt bepaald:

1. De slotprestatie van de "EURO STOXX Low Risk Weighted 50 Price Index" 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 de index t.o.v. zijn startwaarde op 16/04/2014.
3. Vermenigvuldigen van deze prestatie met 100% bij een stijging van de index.

Dit betekent dat als de eindwaarde van de index op 17/04/2023 hoger staat dan zijn startwaarde op 16/04/2014, de meerwaarde gelijk is aan 100% van deze stijging op 17/04/2023. Indien de index op 17/04/2023 lager staat dan zijn startwaarde op 16/04/2014 zal aan de begunstigde, in geval van leven, 100% van de netto geïnvesteerde premie (exclusief taks en instapkosten) uitgekeerd worden.

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

Dit betreft een verzekeringsproduct van AG Insurance, aangeboden door BNP Paribas Fortis.

AG Insurance nv, E. Jacqmainlaan 53, B-1000 Brussel – RPR Brussel – BTW BE 0404.494.849 – www.aginsurance.be
BNP Paribas Fortis NV, Warandeberg 3, B-1000 Brussel – RPR Brussel – BTW BE 0403.199.702,
is ingeschreven en handelt als verzekeringsagent onder het FSMA nr. 25.879A voor AG Insurance nv

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR TAK 23

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 Low Volatility Europe 7 (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.

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.

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR TAK 23

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.