SMART INVEST BON SRI Europe 1
in Smart Invest Portfolio van AG Insurance

Blootstelling van 100% van het netto geïnvesteerde bedrag via depot bij BNP Paribas Fortis

FLASH INVEST
April 2014

Promotioneel document

BNP PARIBAS FORTIS | De bank en verzekering voor een wereld in verandering

Beleggingsverzekering van AG Insurance (tak 23)

- Beleggingsfonds aangeboden binnen Smart Invest Portfolio
- Maatschappelijk verantwoorde belegging (MVB), gecertificeerd door Forum Ethibel
- 9 jaar
- Netto geïnvesteerd bedrag 100% beschermd op de eindvervaldag van het fonds
- Defensief tot dynamisch profiel
- Taks van 2% op de gestorte premie
  Geen roerende voorheffing (onder voorbehoud van latere wijzigingen)

Zoekt u een beleggingsformule die ernaar streeft burgerzin en financiële prestatie te verenigen? Dan beantwoordt SMART INVEST BON SRI Europe 1 aan uw verwachtingen.

Dit maatschappelijk verantwoord beleggingsfonds is gekoppeld aan Smart Invest Portfolio, een levensverzekering (tak 23) van AG Insurance, en biedt u meer bepaald de mogelijkheid om uw vermogen ten dienste te stellen van een menselijkere, rechtvaardigere en duurzamere wereld, terwijl u toch op een hoog rendementspotentieel kunt mikken.

1. **Maatschappelijk Verantwoorde Belegging (MVB)**: u rekent op het potentieel op lange termijn (9 jaar) van de **Ethical Europe Equity-index**, uitgedrukt in euro en samengesteld uit 30 Europese aandelen, geselecteerd op basis van een combinatie van criteria op het vlak van milieu, sociale zaken en *governance* (MSG) en financiële criteria.
2. **Bescherming**: zelfs bij een ongunstig indexverloop is het netto geïnvesteerd bedrag (exclusief taks en instapkosten) voor **100% beschermd op de einddatum van het fonds, behalve bij faillissement of wanbetaling van BNP Paribas Fortis NV**[1], de financiële instelling waar het geheel van de netto geïnvesteerde bedragen werd geplaatst. Bij faillissement of wanbetaling van de depothouder loopt de belegger het risico zijn kapitaal niet terug te krijgen op de eindvervaldag.
3. **Optimalisering**: bij een gunstig indexverloop profiteert u van een **hefboomeffect**. Uw meerwaarde zal immers gelijk zijn aan **105% van de indexprestatie,** zonder enige beperking van uw rendementspotentieel.

MVB-belegging met certificaat van Forum Ethibel

Is het ethische, duurzame en sociaal verantwoorde aspect belangrijk bij uw beleggingskeuzes? Dan biedt het **certificaat van Forum Ethibel** u een **dubbele garantie**.

1. U geniet de **zekerheid dat het geld dat uitgeleend wordt aan de emittent, belegd wordt op een ethische manier**. Dit gebeurt onder de vorm van kredieten en participaties in bedrijven, instanties of projecten met sterke accenten op het vlak van milieuaangelegenheden en sociale zaken (de ethische criteria die worden toegepast staan gedetailleerd beschreven in het certificaat van Forum Ethibel). Forum Ethibel voert hierop jaarlijks een controle uit.
2. De meerwaarde is gekoppeld aan de evolutie van de index Ethical Europe Equity. De samenstelling van deze index is onderworpen aan ethische criteria en criteria op het vlak van MSG. **Om de 3 maanden controleert en certificeert Forum Ethibel de naleving van het aandelenselectieproces**.

Meer informatie over het certificaat van het fonds SMART INVEST BON SRI Europe 1 en de index Ethical Europe Equity vindt u op de website www.bnpparibasfortis.be/sparenenbeleggen > Gestructureerde producten: opvolging > Beleggingsverzekeringen.

1. 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.

Gedrukt op 100% gerecycleerd papier

De index Ethical Europe Equity

De index Ethical Europe Equity is een nieuwe index die op vraag van de experts van BNP Paribas werd ontwikkeld door Solactive AG, in nauwe samenwerking met VIGEO en Forum Ethibel.

U vindt meer informatie over deze drie partners op
www.vigeo.com
www.forumethibel.org
www.solactive.com

- **VIGEO** is de eerste Europese expert op het vlak van verantwoord rendement. VIGEO werd opgericht in 2002, door Nicole Notat, en meet de rendementen en de risico's van de ondernemingen op basis van zes domeinen van maatschappelijke verantwoordelijkheid: milieu, mensenrechten, *human resources*, maatschappelijk engagement, gedrag op de markten en *corporate governance*.
- **Forum Ethibel** is een Belgische onafhankelijke organisatie, opgericht in 1992 en erkend als expert op het vlak van rating, onafhankelijke controle en certificatie van producten die beantwoorden aan ethische standaards.
- **Solactive AG**, opgericht in 2007, is een Duitse leverancier van indexen van financiële markten en is gespecialiseerd in de creatie van gepersonaliseerde indexen.

De index Ethical Europe Equity is samengesteld uit 30 Europese aandelen, die volgens een nauwgezette methodologie geselecteerd worden onder **alle vennootschappen die door VIGEO** genoteerd worden. De samenstelling ervan wordt bepaald op basis van een combinatie van criteria op het vlak van milieu, sociale zaken en *governance* (MSG). Ethische criteria enerzijds en financiële criteria anderzijds bepalen eveneens mee de samenstelling.
Om de realiteit van de markt op de voet te volgen, wordt de samenstelling van de index om de 3 maanden herzien en bepaald volgens het selectieproces beschreven op pagina 3.

Goed om te weten

Voor meer informatie over de samenstelling van de index Ethical Europe Equity of de opvolging van de prestaties kunt u terecht op de website
www.structured-solutions.de/en/?s=ethical+europe+equity

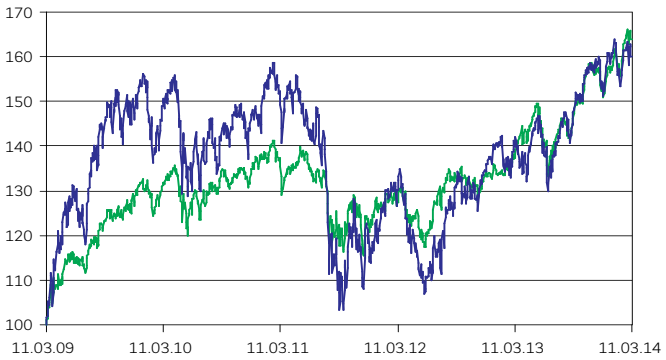
Index van het type 'Price'
De index Ethical Europe Equity is een index van het type 'Price'. In tegenstelling tot een index van het type 'Total Return' worden de dividenden die worden uitgekeerd door de aandelen die de index vormen, bijgevolg niet opnieuw belegd in de index. Ze hebben dus geen rechtstreekse invloed op het rendement ervan.

Samenstelling van de index op 01.03.2014

#	Bedrijf	Land	Sector
1	National Grid plc	Verenigd Koninkrijk	Energie
2	Swisscom AG	Zwitserland	Telecommunicatie
3	Skanska AB	Zweden	Vastgoed
4	Statoil ASA	Noorwegen	Energie
5	AstraZeneca plc	Verenigd Koninkrijk	Gezondheidszorg
6	GlaxoSmithKline plc	Verenigd Koninkrijk	Gezondheidszorg
7	Swiss Re AG	Zwitserland	Verzekering
8	TeliaSonera AB	Zweden	Telecommunicatie
9	J Sainsbury plc	Verenigd Koninkrijk	Distributie
10	Fortum Oyj	Finland	Energie
11	TDC A/S	Denemarken	Telecommunicatie
12	Tesco plc	Verenigd Koninkrijk	Distributie
13	Snam SpA	Italië	Diensten
14	Terna Rete Elettrica Nazionale SpA	Italië	Energie
15	United Utilities Group plc	Verenigd Koninkrijk	Diensten
16	Telenor ASA	Noorwegen	Telecommunicatie
17	Allianz SE	Duitsland	Financiële diensten
18	Muenchener Rueckversicherungs AG	Duitsland	Verzekering
19	British Land Co plc	Verenigd Koninkrijk	Vastgoed
20	EDP Energias de Portugal SA	Portugal	Energie
21	Centrica plc	Verenigd Koninkrijk	Diensten
22	Iberdrola SA	Spanje	Energie
23	Telefonica SA	Spanje	Telecommunicatie
24	Legal General Group plc	Verenigd Koninkrijk	Financiële diensten
25	Vivendi SA	Frankrijk	Media
26	Nordea Bank AB	Zweden	Financiële diensten
27	Unibail-Rodamco SA	Frankrijk	Vastgoed
28	Enagas SA	Spanje	Energie
29	Atlantia SpA	Italië	Holding
30	Delta Lloyd NV	Nederland	Financiële diensten

Aangezien de Ethical Europe Equity-index bestaat sinds 16 april 2013, berust de onderstaande grafiek op de werkelijke evolutie van de index voor de periode van 16 april 2013 tot 11 maart 2014 en op een simulatie van de prestatie voor de periode ervoor. Deze simulatie gaat uit van het huidige globale universum van VIGEO waarop enkel de financiële filters werden toegepast (enige beschikbare objectieve historische gegevens) om de historische samenstelling van de index om de 3 maanden opnieuw te bepalen.

Vergelijking van de evolutie van de Ethical Europe Equity-index en de EURO STOXX 50-index (50 belangrijkste aandelen in de eurozone) tijdens de laatste 5 jaar (gegevens herberekend naar 100 op 11.03.2009)



Bron: Bloomberg.
Gegevens bepaald op 11 maart 2014.

Op 11 maart 2014 sloot de Ethical Europe Equity-index af op 178,39.
Over de periode van 11 maart 2009 tot 11 maart 2014 boekte hij een actuarieel rendement van 10,37% (tegenover 9,86% voor de EURO STOXX 50-index).
De gegevens uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.

Selectieproces van de 30 aandelen die de index vormen

Beleggingsuniversum: vennootschappen genoteerd door VIGEO

De noteringsbasis Equitics® verzamelt de analyses en opinies van VIGEO over meer dan 2.000 genoteerde ondernemingen, uitgevers van obligaties en geldinstrumenten (niet-genoteerde vennootschappen, lokale overheden, openbare instellingen) in 6 evaluatiedomeinen en met betrekking tot 38 criteria (meer details hierover vindt u (in het Frans) op https://www.bnpparibasfortis.be/analyse_Vigeo)

Eerste stap: selectie op basis van een MSG-filter

De eerste filter voor de selectie bestaat erin om enkel de Europese ondernemingen met een score te behouden 1/ hoger dan het gemiddelde van hun activiteitensector EN 2/ hoger dan het algemene gemiddelde van het beleggingsuniversum.

➡ **De belegger heeft de zekerheid dat de index is samengesteld uit ondernemingen die tot de top behoren op het vlak van MSG-toepassingen en -prestaties.**

Tweede stap: selectie op basis van financiële criteria

Liquiditeit

Een eerste filter is bedoeld om voorrang te geven aan de **meest liquide vennootschappen** (op basis van het gemiddelde volume van de dagelijkse handel over 20 dagen).

Dividenden

Een tweede filter maakt het mogelijk om de **vennootschappen te identificeren die hoge dividenden uitkeren**, door enkel de aandelen te behouden met een dividendrendement van meer dan 115% van het gemiddelde dividendrendement van de 50 grootste beurskapitalisaties van de eurozone.

➡ **De ondernemingen die zo geselecteerd worden, onderscheiden zich door hun beursliquiditeit en hun financiële soliditeit.**

Volatiliteit

Een laatste filter maakt het mogelijk om **de 30 minst risicovolle aandelen** te identificeren, door enkel de aandelen te behouden die de kleinste historische volatiliteit gedurende 6 maanden vertonen.

De **weging** van elk van deze 30 aandelen wordt vervolgens bepaald **op basis van hun volatiliteit**. Zo zal het minst volatiele aandeel het grootste gewicht hebben in de index.

➡ **Deze selectie en de weging die eruit voortvloeit, maken het mogelijk om de volatiliteit en dus het risico van de index maximaal te beperken.**

Derde stap: controle op basis van ethische criteria

Een laatste ethische filter, toegepast op de 30 behouden aandelen, is bedoeld om ondernemingen uit te sluiten en te vervangen

- als ze meer dan de helft van hun omzetcijfer realiseren in kernenergie,
- als ze in grote mate betrokken zijn bij de productie of de distributie van producten en diensten die verband houden met gokspelen, tabak en bewapening,
- als ze het voorwerp uitmaken van grote controverses op het vlak van mensenrechten, of het recht op werk in de zin van de Internationale Arbeidsorganisatie,
- als ze het voorwerp uitmaken van grote milieucontroverses.

Onafhankelijke controle

Elk kwartaal wordt de conformiteit van de index met de ethische criteria gecontroleerd door Forum Ethibel dat zijn certificatieverklaringen openbaar maakt.

➡ **De belegger heeft de zekerheid dat de index is samengesteld uit ondernemingen die ook beantwoorden aan de ethische criteria die specifiek voor de index zijn opgesteld.**

Volatiliteit

De aandelen zijn onderhevig aan opwaartse en neerwaartse koersbewegingen. Deze schommelingen kunnen kaderen in een fluctuatievork die de positieve en negatieve afwijkingen meet ten opzichte van een gemiddeld rendement. Financieel wordt dat interval uitgedrukt door het begrip volatiliteit. Stellen dat een aandeel een volatiliteit heeft van 5% betekent dat in de meeste waargenomen gevallen het aandeel evolueert tussen +5% en -5% rond zijn gemiddeld rendement.

Conclusie

Deze rigoureuze methodologie maakt het mogelijk om de aandelen te identificeren die

- het meest ethisch zijn, maatschappelijk verantwoord en duurzaam,
- liquide, financieel gezond en solide, want in staat om hoge dividenden uit te keren, en
- relatief minder riskant aangezien ze een lage volatiliteit vertonen.

Geen uitkering van periodieke coupons

Hoewel een van de selectiecriteria van de aandelen die de index vormen, betrekking heeft op de dividenden die ze uitkeren, dient genoteerd dat de belegger niet profiteert van deze dividenden.

105% van elke positieve prestatie van de index

Het fonds SMART INVEST BON SRI Europe 1 heeft een dubbel doel.

✔ **100% van het netto geïnvesteerde bedrag terugkrijgen**.
In tegenstelling tot bij een rechtstreekse belegging in aandelen hoeft u zich geen zorgen te maken over uw geïnvesteerde kapitaal, dat (exclusief taks en instapkosten) volledig beschermd is op de einddatum van het fonds, behalve bij het in gebreke blijven van BNP Paribas Fortis NV.

✔ **Een meerwaarde realiseren**.
De potentiële meerwaarde hangt af van de prestatie van de **Ethical Europe Equity**-index. Als die index op de einddatum van het fonds is gestegen, zal uw meerwaarde gelijk zijn aan **105% van de vastgestelde stijging**. Bij een negatief of nulverloop wordt geen meerwaarde toegekend.

Berekeningswijze van de meerwaarde op einddatum van het fonds

De eventuele meerwaarde wordt in drie stappen bepaald:

1. de **eindwaarde** van de index wordt berekend: ze is gelijk aan het gemiddelde van 31 observaties die genoteerd worden op vooraf bepaalde data, maandelijks gespreid tussen 30 oktober 2020 en 28 april 2023;
2. de **prestatie** van de index wordt dan berekend ten opzichte van de **startwaarde**, namelijk de slotkoers van de index op 16 mei 2014;
3. de **meerwaarde** is gelijk aan 105% van elke aldus bepaalde positieve prestatie.

Gunstige fiscaliteit

Volgens de fiscale wetgeving die momenteel van kracht is in België en onder voorbehoud van latere wijzigingen is er op dit fonds **geen roerende voorheffing** van toepassing bij overlijden, afkoop, interne overdracht of op de einddatum van het fonds.

Op de einddatum van het fonds ontvangt de belegger

100% van het netto geïnvesteerde bedrag (excl. taks en instapkosten) **+** **105% van de stijging van de index Ethical Europe Equity**

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 voor toekomstige prestaties.

Ethical Europe Equity-index	Negatief scenario	Neutraal scenario	Positief scenario
Startwaarde	170	170	170
Eindwaarde[3]	153	227	255
Gerealiseerde prestatie	-10%	33,53%	50%
Meerwaarde gelijk aan 105% van elke positieve prestatie	/	33,53 x 105% = 35,21%	50 x 105% = 52,50%
Bedrag bij vereffening van het fonds	**100% van het netto geïnvesteerde bedrag[1] maar geen meerwaarde, dus een actuarieel rendement van -0,27%[2]**	**100% van het netto geïnvesteerde bedrag[1] + een meerwaarde van 35,21%%, dus een actuarieel rendement van 3,13%[2]**	**100% van het netto geïnvesteerde bedrag[1] + een meerwaarde van 52,50%, dus een actuarieel rendement van 4,51%[2]**

1. Zonder taks en instapkosten 2 Zonder taks, maar instapkosten inbegrepen
3. De eindwaarde is gelijk aan het gemiddelde van 31 maandelijkse observaties op 31 vooraf bepaalde data, gespreid tussen 30 oktober 2020 en 28 april 2023.

Voor welke belegger?

SMART INVEST BON SRI Europe 1 is 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 (9 jaar) om te mikken op een aantrekkelijk rendement,
- de garantie wil hebben dat zijn geld voor sociaal-ethische doeleinden zal worden gebruikt en dat het rendement ervan zal worden gekoppeld aan de evolutie van Europese ondernemingen die worden geselecteerd op basis van een combinatie van criteria op het vlak van milieu, maatschappij, *governance* en ethiek,
- het beurspotentieel van die aandelen wil optimaliseren door een hefboomeffect zonder er rechtstreeks in te beleggen en zonder de dividenden ervan op te strijken,
- op de einddatum van het fonds zijn netto geïnvesteerde bedrag (exclusief taks en instapkosten) voor 100% wenst terug te krijgen, behalve bij het in gebreke blijven van BNP Paribas Fortis NV.

SMART INVEST BON SRI Europe 1 is een beleggingsformule die vooral bestemd is voor beleggers met een **defensief tot dynamisch** profiel. Binnen bepaalde limieten kan ze echter ook geschikt zijn voor beleggers met een ander profiel.
Er kan ingeschreven worden op dit beleggingsfonds in het kader van een Smart Invest Portfolio.

Smart Invest Portfolio

Beschrijving

Smart Invest Portfolio is een individuele levensverzekering (tak 23), met een onbepaalde looptijd, gekoppeld aan een of meerdere beleggingsfondsen van tak 23 met een bepaalde looptijd (**SMART INVEST BON**) en aan een defensief beleggingsfonds (maar zonder kapitaalbescherming) met een onbepaalde looptijd, **AG LIFE Cash Euro**, 'wachtfonds' genoemd. De risicoklasse van dit fonds is gelijk aan 0 op een schaal van 0 tot 6 (waarbij 6 overeenstemt met het hoogste risiconiveau).
De beleggingsfondsen die in het kader van Smart Invest Portfolio op einddatum komen, worden niet rechtstreeks op de rekening van de klant uitbetaald. Er is een automatische overdracht naar het wachtfonds, tenzij de klant andere instructies geeft.
Smart Invest Portfolio bestaat uit 2 compartimenten: een compartiment bestaand uit fondsen zonder verbintenissen en een compartiment bestaand uit fondsen met verbintenissen. Fondsen met verbintenissen zijn fondsen waar verbintenissen aangegaan worden die wat betreft hun duur en hun bedrag of hun rendementsvoet bepaald zijn. Voor elk nieuw SMART INVEST BON-fonds zal worden vermeld van welk compartiment het fonds deel zal uitmaken. Een compartiment wordt geactiveerd zodra daarin een beleggingsfonds wordt ingeschreven en blijft actief zolang er minstens één fonds in behouden blijft.

Betrokken partijen
- Verzekeringsnemer = persoon die het contract Smart Invest Portfolio sluit
- Verzekerde = persoon die het risico op overlijden loopt
- Verzekeraar = AG Insurance nv
- Begunstigde bij overlijden van de verzekerde = naar keuze

Per Smart Invest Portfolio die hij sluit, krijgt de verzekeringsnemer elk jaar een overzicht van de stand van zaken van alle fondsen die er deel van uitmaken.

Inschrijving

Doorlopende inschrijving, via een storting die wordt toegewezen aan een of meer SMART INVEST BON-fondsen, **steeds tijdens hun inschrijvingsperiode**.
- **Initiële inschrijving**: minimaal 2.500 euro (exclusief taks en instapkosten) bij het aangaan van het Smart Invest Portfolio-contract. Als meerdere fondsen tegelijkertijd worden gecommercialiseerd kan dat bedrag vrij over die fondsen worden verdeeld.
- **Bijkomende inschrijvingen**: nadat het Smart Invest Portfolio-contract werd aangegaan, is het mogelijk om in het contract bijkomende stortingen te doen van minimaal 2.500 euro. Als meerdere fondsen tegelijkertijd worden gecommercialiseerd kan dat bedrag vrij over die fondsen worden verdeeld.

Fiscaliteit

Taks op de levensverzekeringen: 2% op elk gestort bedrag (verzekeringsnemer = natuurlijke persoon met residentie in België).

Inkomstenbelasting: de fiscaliteit hangt af van het compartiment waartoe het fonds behoort (zie rubriek 'Beschrijving' op pagina 6).
- **Compartiment van de beleggingsfondsen zonder verbintenissen**: geen roerende voorheffing bij afkoop of interne overdracht naar een ander fonds in het Smart Invest Portfolio-contract, en dat ongeacht de looptijd.
- **Compartiment van beleggingsfondsen met verbintenissen**: er is mogelijks roerende voorheffing verschuldigd bij afkoop of interne overdracht binnen 8 jaar na de activering van dit compartiment. De activatiedatum van een compartiment staat duidelijk vermeld in de contractuele documenten.

Deze informatie berust op de Belgische fiscale wetgeving van kracht op 01.04.2014 en kan in de toekomst dus nog wijzigen.

Terugbetaling

Volledige of gedeeltelijke afkoop
De verzekeringsnemer kan op elk moment de volledige of gedeeltelijke afkoop van de reserve van een of meer fondsen aanvragen, met een minimum van 1.000 euro per aanvraag en op voorwaarde dat minimaal 1.000 EUR in het contract belegd blijft (waarvan 500 EUR per compartiment als er 2 compartimenten actief zijn).
Afkoopkosten
- Vanuit een fonds met bepaalde looptijd: 1%, behalve in het laatste jaar of op de eindvervaldag van het fonds (0%).
- Vanuit het wachtfonds: 0%.

Volledige of gedeeltelijke overdracht
De verzekeringsnemer kan de eenheden van een fonds op elk moment volledig of gedeeltelijk overdragen naar een nieuw fonds waarop in het kader van Smart Invest Portfolio kan worden ingeschreven.
Overdrachtkosten
- Van een fonds met bepaalde looptijd naar een nieuw fonds met bepaalde looptijd:
  - geen uitstapkosten op het oorspronkelijke fonds;
  - instapkosten in het nieuwe fonds.
- Van een fonds met bepaalde looptijd naar het wachtfonds AG LIFE Cash Euro:
  - 1% uitstapkosten op de overgedragen reserve van het oorspronkelijk fonds;
  - geen uitstapkosten indien overdracht in het laatste jaar of op de einddatum van het oorspronkelijke fonds;
  - geen instapkosten in het wachtfonds.
- Van het wachtfonds AG LIFE Cash Euro naar een nieuw fonds met bepaalde looptijd:
  - geen uitstapkosten voor het wachtfonds;
  - instapkosten in het nieuwe fonds met bepaalde looptijd.

Garantie

Waarborgen bij overlijden: totale waarde in euro van alle eenheden toegewezen aan het Smart Invest Portfolio-contract en gekoppeld aan beleggingsfondsen die actief of in oprichting zijn. Meer informatie over de waardering van de eenheden vindt u in de algemene voorwaarden van Smart Invest Portfolio (artikel 10).

Gratis uitgebreide overlijdensdekking: zie hieronder.

Een gratis uitgebreide overlijdensdekking

In het kader van Smart Invest Portfolio geniet de verzekeringsnemer automatisch en gratis **een uitgebreide overlijdensdekking** als aan de volgende voorwaarden is voldaan:
- 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 bedragen en bijkomende inschrijvingen via premiebetaling en/of externe overdracht (exclusief taks en instapkosten) gestort in Smart Invest Portfolio-contracten gesloten op het hoofd van de verzekerde, is niet hoger dan 375.000 EUR.

Het kapitaal bij overlijden is dan minstens gelijk aan de gestorte premies en bijkomende inschrijvingen via premiebetaling en/of externe overdracht (exclusief taks en instapkosten) in een fonds, verminderd met de eventuele inhoudingen. Meer informatie over de uitgebreide overlijdensdekking vindt u in de algemene voorwaarden (artikel 10).

Smart Invest Bon SRI Europe 1 binnen Smart Invest Portfolio

Beschrijving

Smart Invest Bon SRI Europe 1 is een beleggingsfonds gekoppeld aan Smart Invest Portfolio, een individuele levensverzekering (tak 23) van AG Insurance (zie informatie op pagina 5).

Compartiment: dit fonds zal worden opgenomen in het compartiment van de beleggingsfondsen zonder verbintenissen van uw Smart Invest Portfolio.

Looptijd en rendement
- Startdatum van het fonds: 16 mei 2014.
- Einddatum van het fonds: 16 mei 2023.
- Niet-gewaarborgd rendement, gekoppeld aan het verloop van de Ethical Europe Equity-index.
- Doel van het fonds: het netto geïnvesteerde bedrag (exclusief taks en instapkosten) op de einddatum beschermen tegen 100% en een mogelijke meerwaarde realiseren die 105% bedraagt van het positieve verloop van de Ethical Europe Equity-index.
- Startwaarde van de index: slotkoers van 16 mei 2014.
- Eindwaarde van de index: gemiddelde van de slotkoersen genoteerd op 31 maandelijkse observatiedata, gespreid tussen 30 oktober 2020 en 28 april 2023.

Inschrijving

- Inschrijvingsperiode: van 1 april tot 30 april 2014 (behalve bij vervroegde afsluiting).
- Uiterste betaaldatum: 13 mei 2014.
- Minimumbedrag: zie rubriek 'Inschrijving' van Smart Invest Portfolio, op pagina 5.
- Eenheidswaarde: 100 EUR.

Kosten

Fiscaliteit
Taks op de levensverzekeringen: 2% (verzekeringsnemer = natuurlijke persoon).

Instapkosten: 2,50%.
Beheerskosten: maximaal 1,50% op jaarbasis (inbegrepen in de eenheidswaarden).
Uitstapkosten: geen uitstapkosten op de einddatum of bij overlijden.
Kosten bij afkoop of overdracht zie rubriek 'Terugbetaling' op pagina 5.

Risico

De risicoklasse van het fonds Smart Invest Bon SRI Europe 1 op 01.04.2014 wordt op III geraamd, 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.

Belangrijkste risico's verbonden aan een belegging in Smart Invest Bon SRI Europe 1
- **Kredietrisico**: de bescherming van het nettobedrag op de einddatum wordt geregeld via een depot van de nettobedragen bij BNP Paribas Fortis NV. AG Insurance nv staat niet in voor een eventuele wanprestatie van die onderneming. Bij faillissement of wanbetaling van de bewaarder loopt de belegger het risico zijn kapitaal niet terug te krijgen op de eindvervaldag.
- **Beleggingsrisico**: er wordt ook 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 een betalingsverbintenis heeft in het voordeel van het fonds. De eventuele gevolgen zijn ten laste van de verzekeringsnemer. De tegenpartijen die een betalingsverbintenis hebben ten gunste van het fonds, beschikken bij 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).
- **Risico op de onderliggende waarde**: de Ethical Europe Equity-index is een nieuwe index. Er is dus geen historiek beschikbaar. De index bestaat uit 30 aandelen en is dus minder gediversifieerd dan beursindexen zoals de EURO STOXX 50 of de STOXX EUROPE 600.
- **Liquiditeitsrisico**: in bepaalde uitzonderlijke omstandigheden kan de vereffening van de eenheden van het fonds worden vertraagd of opgeschort.
- **Risico op schommeling van de waarde van het contract**: de eenheidswaarde hangt af van de evolutie van de waarde van de onderliggende activa, 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 nettobedrag terugkrijgt.

AG Insurance behoudt zich in bepaalde omstandigheden het recht voor om het fonds Smart Invest Bon SRI Europe 1 voor de geplande einddatum te vereffenen en om het beheersreglement volledig of gedeeltelijk te wijzigen. In het beheersreglement vindt u meer informatie over die mogelijkheid en de gevolgen ervan voor de verzekeringsnemer.

Voor meer informatie over deze beleggingsverzekering kunt u terecht

in elk **BNP Paribas Fortis-kantoor**

op het telefoonnummer **02 433 41 34**

Raadpleeg de 'Financiële infofiche levensverzekering' met de kenmerken en kosten van Smart Invest Portfolio en het beheersreglement van het fonds met de kenmerken en kosten van de fondsen Smart Invest Bon SRI Europe 1 en AG Life Cash Euro, gratis beschikbaar in alle BNP Paribas Fortis-kantoren en op de website www.bnpparibasfortis.be/sparenenbeleggen > Gestructureerde producten: opvolging > Beleggingsverzekeringen. Op deze website verzorgt de bank ook een maandelijkse opvolging van de evolutie van de Smart Invest Bon SRI Europe 1 en zal ze de beleggers in voorkomend geval elke belangrijke wijziging meedelen in verband met het risicoprofiel en/of de waarde van de Smart Invest Bon SRI Europe 1.

Smart Invest Portfolio is een individueel levensverzekeringsproduct van AG Insurance nv, E. Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel, RPR Brussel, btw BE 0404.494.849, aangeboden door BNP Paribas Fortis NV, Warandeberg 3, 1000 Brussel, RPR Brussel, btw BE 0403.199.702, ingeschreven en handelend als verzekeringsagent onder FSMA-nr. 25.879A voor AG Insurance nv.

Dit is een promotioneel document, opgesteld en verspreid door BNP Paribas Fortis nv. Het bevat geen beleggingsadvies en geen beleggingsonderzoek. Dit document is dus niet opgesteld conform de bepalingen met betrekking tot de bevordering van onafhankelijk onderzoek op beleggingsgebied en is niet onderworpen aan het verbod tot handelen voorafgaand aan de verspreiding van onderzoek op beleggingsgebied.

04.2014 - Verantwoordelijke uitgever: A. Moenaert – BNP Paribas Fortis nv, Warandeberg 3, 1000 Brussel – RPR Brussel – BTW BE 0403.199.702.

Gedrukt op 100% gerecycleerd papier