Financiële infofiche Levensverzekering

BNP PARIBAS FORTIS

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR TAK 23

Smart Invest Bon SRI 90 Europe Booster 2
Beleggingsfonds gekoppeld aan het verzekeringsproduct Smart Invest Portfolio van AG Insurance[1]

Blootstelling van 100% van het netto geïnvesteerd bedrag in het fonds via depot bij BNP Paribas Fortis

Type levensverzekering

Smart Invest Portfolio is een individuele levensverzekering (tak 23) die verbonden is met één of meerdere beleggingsfondsen met een vaste looptijd (Smart Invest Bon) en in voorkomend geval met een beleggingsfonds zonder vaste looptijd "AG Life Cash Euro", hierna het "wachtfonds" genoemd.
Het product Smart Invest Portfolio is onderverdeeld in 2 compartimenten. Een compartiment met fondsen zonder verbintenissen en een compartiment met fondsen met verbintenissen. Fondsen met verbintenissen zijn fondsen waar bij inschrijving verbintenissen aangegaan worden die wat betreft hun duur en hun bedrag of hun rendementsvoet bepaald zijn.

Waarborgen

Bij overlijden van de verzekerde van het contract Smart Invest Portfolio, is standaard het kapitaal overlijden gelijk aan de waarde in EUR van alle eenheden van de fondsen die zijn toegewezen aan uw contract.

Onder bepaalde voorwaarden geniet de verzekeringsnemer automatisch van een uitgebreide overlijdensdekking. Het kapitaal overlijden is dan ten minste gelijk aan de gestorte premies en de bijkomende inschrijvingen via premiebetaling (exclusief instapkosten en taks op de verzekeringsverrichtingen) die werden belegd in een fonds verminderd met de eventuele inhoudingen. (voor zover deze verzekerde jonger is dan 68 jaar op het moment van de sluiting en jonger is dan 70 jaar op het moment van overlijden, en voor zover het totaal van de gestorte premies in de contracten Smart Invest Portfolio op het hoofd van dezelfde verzekerde een bedrag van 375.000 EUR niet overschrijdt (zie artikel 10 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 één of meerdere fondsen. Zij willen hiermee een aantrekkelijk rendement behalen maar tegelijkertijd wensen zij op einddatum een minimale terugbetaling van 90% van de netto geïnvesteerde premie. De risico's hiervan zijn beschreven in de rubriek "Fondsen".

Fonds "Smart Invest Bon SRI 90 Europe Booster 2"

Het fonds Smart Invest Bon SRI 90 Europe Booster 2 zal ondergebracht worden in het compartiment zonder verbintenissen in uw Smart Invest Portfolio contract.

De beleggingen van het fonds SRI 90 Europe Booster 2 zullen georganiseerd worden met het oog op het bereiken van de volgende doelstellingen op einddatum: creëren van een meerwaarde per eenheid zoals hieronder beschreven en een minimale uitbetaling, voor elke resterende eenheid op einddatum, van minstens 90% per eenheid van het netto geïnvesteerd bedrag (exclusief taks en instapkosten) behoudens faling van BNP Paribas Fortis NV[2]. Indien het fonds een meerwaarde realiseert, voor elke resterende eenheid op einddatum, dan wordt een meerwaarde uitgekeerd bovenop het netto geïnvesteerd bedrag per eenheid. Kan er geen meerwaarde gerealiseerd worden, dan wordt in functie van de negatieve prestatie van de index zoals hieronder beschreven, minimum 90% per eenheid van het netto geïnvesteerd bedrag uitgekeerd.

De potentiële meerwaarde hangt af van de evolutie van de index "Ethical Europe Equity Index". Het betreft een 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.

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
Verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0079, onder toezicht van de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel

BNP Paribas Fortis NV, Warandeberg 3, B-1000 Brussel –RPR Brussel – BTW BE 0403.199.702, ingeschreven onder het nr. 25.879A bij de FSMA, Congresstraat 12-14, 1000 Brussel, en handelend als verbonden verzekeringsagent van AG Insurance nv

Financiële infofiche Levensverzekering

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR TAK 23

De meerwaarde per eenheid van het fonds op einddatum wordt als volgt gedefinieerd:

1. De eindwaarde van de «Ethical Europe Equity Index » wordt berekend op basis van 31 observaties die plaatsvinden op 31 vooraf bepaalde maandelijkse data tussen 28/08/2020 en 28/02/2023.
2. Berekenen van de prestatie van de index t.o.v. zijn startwaarde op 18/02/2015.
3. Vermenigvuldigen van deze prestatie met 120% bij een stijging van de index, indien de eindwaarde van de index groter is dan zijn startwaarde.

Dit betekent dat:

- als de eindwaarde van de index op 20/03/2023, zoals hierboven beschreven, hoger staat dan zijn startwaarde op 18/02/2015, dan zal de meerwaarde die per eenheid bovenop het netto geïnvesteerd bedrag uitbetaald zal worden gelijk zijn aan 120% van deze stijging op 20/03/2023.
- Indien de index op 20/03/2023, zoals hierboven beschreven, lager staat dan zijn startwaarde op 18/02/2015, dan zal het uitbetaald bedrag overeenkomen met het netto geïnvesteerd bedrag per eenheid (exclusief taks en instapkosten) verminderd bij een daling van de index maar met een gelimiteerde daling van maximaal 10% (per eenheid van de netto geïnvesteerde premie). Wanneer er geen meerwaarde is op einddatum wordt dus minimum 90% per eenheid van het netto geïnvesteerd bedrag (exclusief taks en instapkosten) uitbetaald op einddatum.

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.

Op einddatum van uw Smart Invest Bon SRI 90 Europe Booster 2, zal de eindwaarde van dit fonds, automatisch overgedragen worden naar het wachtfonds tenzij u een andere specifieke instructie geeft.

Wachtfonds

Aan uw Smart Invest Portfolio contract is eveneens mogelijks een "wachtfonds" verbonden: het fonds AG Life Cash Euro.
Dit is een defensief fonds zonder vaste inschrijvingsperiode en zonder einddatum waarnaar u tijdens de looptijd van uw contract de reserve van uw Smart Invest Bon SRI 90 Europe Booster 2 kunt overdragen indien u dit wenst.
Het fonds AG Life Cash Euro zal ondergebracht worden in het compartiment zonder verbintenissen in uw Smart Invest Portfolio contract en heeft geen kapitaalsbescherming.
De risicoklasse van het fonds AG Life Cash Euro is gelijk aan 0 (op een schaal van 0 tot 6 waarbij 6 overeenkomt met het hoogste risiconiveau).

Rendement

Het rendement van uw Smart Invest Portfolio contract zal bepaald worden door alle fondsen die in uw contract aanwezig zijn. Het rendement is o.a. afhankelijk van de gerealiseerde meerwaarde in het fonds Smart Invest Bon SRI 90 Europe Booster 2 (zoals hierboven beschreven). Tussentijds kan de waarde van dit fonds schommelen, afhankelijk van evoluties op de financiële markten.
Er wordt geen winstdeling toegekend voor het contract Smart Invest Portfolio.
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.

Wat het fonds Smart Invest Bon SRI 90 Europe Booster 2 betreft, gaat de verzekeraar zelf t.a.v. de verzekeringsnemer geen verbintenis aan die wat betreft de duur en het bedrag of de rendementsvoet bepaald is. Op einddatum van het fonds wordt het netto geïnvesteerd bedrag per eenheid (exclusief taks en instapkosten) voor minimum 90% terugbetaald, voor elke resterende eenheid. Deze terugbetaling gebeurt via een depot bij BNP Paribas Fortis NV[2]. De verzekeringsonderneming is niet verantwoordelijk voor het eventueel falen van de onderneming waarbij zij de nettobedragen 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 Portfolio die met dit fonds is verbonden.

Rendement uit het verleden

Niet van toepassing.

Kosten

Instapkosten
2,50%, aangerekend bovenop het netto geïnvesteerd bedrag of op de netto overgedragen reserve.

Financiële infofiche Levensverzekering

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR TAK 23

Uitstapkosten

Geen uitstapkosten bij overlijden.

De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde van het contract. Nochtans zal geen enkele vergoeding verschuldigd zijn op de theoretische afkoopwaarde die overeenstemt met een afkoop:
- van eenheden van het wachtfonds
- van eenheden van een beleggingsfonds met vaste looptijd tijdens het laatste jaar van het fonds
- van de finale waarde op einddatum van een beleggingsfonds met vaste looptijd.

Er is daarnaast ook 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 van het fonds Smart Invest Bon SRI 90 Europe Booster 2 bedraagt 1,50% op jaarbasis en wordt automatisch verrekend in de eenheidswaarde van het fonds. De maximale beheersvergoeding van het fonds AG Life Cash Euro bedraagt 1% op jaarbasis en wordt automatisch verrekend in de eenheidswaarde van het fonds.

Voor iedere toekomstige bijkomende inschrijving in uw Smart Invest Portfolio contract, zullen de toepasselijke beheerskosten van de fondsen vermeld worden in de afzonderlijke beheersreglementen.

Afkoopvergoeding/ opnamevergoeding

Zie rubriek Uitstapkosten.

Kosten bij overdracht tussen fondsen binnen uw Smart Invest Portfolio contract

- Van een fonds met een vaste looptijd naar een ander nieuw fonds (Smart Invest Bon) met een vaste looptijd: geen uitstapkosten uit het oorspronkelijke fonds maar wel instapkosten in het nieuwe fonds met een vaste looptijd.
- Van een fonds met een vaste looptijd naar het wachtfonds (AG Life Cash Euro): uitstapkosten van 1% op de overgedragen reserve van het oorspronkelijk fonds of 0% indien de overdracht gebeurt in het laatste jaar of op einddatum van het fonds. Er worden geen instapkosten aangerekend in het wachtfonds.
- Van het wachtfonds naar een nieuw fonds met vaste looptijd: geen uitstapkosten uit het wachtfonds maar wel instapkosten in het nieuwe fonds met vaste looptijd.

Toetreding /Inschrijving

De inschrijvingsperiode voor het fonds Smart Invest Bon SRI 90 Europe Booster 2 loopt van 05/01/2015 tot en met 30/01/2015 (behoudens vervroegde afsluiting).
Uiterste betaaldatum: 13/02/2015.

Looptijd

Uw contract Smart Invest Portfolio en het onderliggende wachtfonds hebben geen einddatum. Ze zijn van onbepaalde duur.

Het fonds Smart Invest Bon SRI 90 Europe Booster 2 heeft een vaste looptijd zoals hieronder bepaald:
- 8 jaar en 1 maand
- Oprichtingsdatum van het fonds: 18/02/2015
- Einddatum van het fonds: 20/03/2023

Deze verzekering eindigt bij overlijden van de verzekerde.

Inventariswaarde

Bij de oprichting van het fonds Smart Invest Bon SRI 90 Europe Booster 2 op 18/02/2015 bedraagt de waarde per eenheid 100 EUR.

De eenheidswaarde van dit fonds wordt maandelijks op 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.

Het fonds AG Life Cash Euro heeft een dagelijkse waardering en kan eveneens opgevraagd worden in elk kantoor van BNP Paribas Fortis in België en op de website www.bnpparibasfortis.be.

Financiële infofiche Levensverzekering

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR TAK 23

Premie

Een bedrag van minimaal 2.500 EUR (te verhogen met instapkosten en taks).
Deze minimale belegging in uw Smart Invest Portfolio contract kan onderverdeeld worden over verschillende Smart Invest Bon fondsen die tegelijkertijd gecommercialiseerd worden.
Bijkomende stortingen op dit fonds zijn niet toegelaten na de inschrijvingsperiode.
Tijdens de looptijd van uw contract Smart Invest Portfolio zal u de mogelijkheid krijgen om bijkomende inschrijvingen te doen in nieuwe Smart Invest Bon fondsen die aangeboden zullen worden.

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.
- Wat de inkomstenbelasting betreft, is de fiscaliteit afhankelijk van het compartiment waartoe het fonds behoort. Dit werd bepaald onder de rubriek "fondsen".
    - Indien het fonds zich in het compartiment zonder verbintenissen bevindt, zal er geen roerende voorheffing geheven worden in geval van afkoop of interne overdracht naar een ander fonds in het Smart Invest Portfolio contract, ongeacht de looptijd.
    - Indien het fonds zich in het compartiment met verbintenissen bevindt, zal er mogelijks roerende voorheffing geheven worden in geval van afkoop of interne overdracht binnen de 8 jaar te rekenen vanaf de activatie van dit compartiment. De activatiedatum van uw compartiment met verbintenissen wordt telkens vermeld in de contractuele documenten.
- Deze informatie is gebaseerd op het Belgisch fiscaal regime en onder voorbehoud van wijziging in de toekomst.

Afkoop /opname

Binnen uw Smart Invest Portfolio contract:

Gedeeltelijke afkoop /opname

Een gedeeltelijke afkoop is mogelijk.
Het minimum afkoopbedrag per fonds bedraagt 1.000 EUR.
Er moet steeds 1.000 EUR reserve overblijven in uw Smart Invest Portfolio contract. Indien er fondsen in beide compartimenten aanwezig zijn, moet er minimum 500 EUR per compartiment overblijven.

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 Smart Invest Portfolio contract is het mogelijk om een interne overdracht naar een ander fonds uit te voeren. Dit kan via een bijkomende inschrijving via interne overdracht naar een ander Smart Invest Bon fonds dat dan gecommercialiseerd wordt of dit kan te allen tijde naar het wachtfonds. De kosten voor deze interne overdrachten tussen fondsen werden beschreven in de rubriek "kosten". Behoudens een andere specifieke instructie, zal op de einddatum van uw fonds met vaste looptijd, de eindwaarde automatisch overgedragen worden naar het wachtfonds en omgezet worden in eenheden van dat fonds.

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 05/01/2015.
[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.