BEHEERSREGLEMENT VAN HET FONDS C0412

Contractuele waarde van het beheersreglement
Dit beheersreglement maakt integraal deel uit van de contractvoorwaarden van de levensverzekeringscontracten die met dit fonds verbonden zijn.

Benaming van het fonds
Het fonds is samengesteld uit alle activa die verbonden zijn met de levensverzekeringen van het type "Click Invest Bon DJ Euro Stoxx 50" van AG Insurance, aangeboden door BNP Paribas Fortis, die op 01.12.2004 een aanvang nemen. Het fonds heeft als naam: C0412.

Oprichtingsdatum van het fonds
Het fonds wordt samengesteld op 01.12.2004.

Duurtijd van een fonds
De duurtijd van het fonds is 10 jaar.

Uitbetaling van het kapitaal bij leven
De einddatum van het fonds is 01/12/2014. Het kapitaal bij leven zal worden betaald ten laatste op de 3de bankwerkdag volgend op de einddatum, voor zover de formaliteiten voor de uitbetaling van het kapitaal, zoals beschreven in de algemene voorwaarden, voldaan zijn.

Beleggingsdoelstellingen
De beleggingen van het fonds zullen georganiseerd worden met het oog op het bereiken van de twee volgende doelstellingen:
- enerzijds, het behoud van het bedrag van de premie, exclusief instapkosten, op de einddatum van het contract;
- anderzijds, een participatiegraad van 100% in de evolutie van de referentie-index ten opzichte van de referentie-index van de vorige verjaardag van het contract, met een geplafonneerde jaarlijkse stijging tot 7%.

Deze jaarlijkse stijgingen worden "vastgeklikt" en toegepast op het bedrag van de premie, exclusief instapkosten. Ze zijn enkel op de einddatum van het contract verworven. Indien de som van de jaarlijks gerealiseerde kliks op de einddatum kleiner zou zijn dan de minimale totale klik van 25%, dan wordt deze som vervangen door de minimale totale klik, toegepast op de premie, exclusief instapkosten.

Beleggingspolitiek
De beleggingen gebeuren op korte termijn (deposito's en commercial paper) en in obligaties. Al deze beleggingen worden uitgedrukt in EUR.
Bovendien gebeuren er ook beleggingen in afgeleide producten. Deze afgeleide producten bestaan in de omwisseling (via swap-contracten gesloten met gespecialiseerde financiële partners) van het grootste deel van het rendement van de hierboven vermelde beleggingen tegen het positieve rendement van de DJ Euro Stoxx 50-index. De verzekeraar is niet verantwoordelijk voor het falen van de ondernemingen waarbij zij zich heeft ingedekt. De gevolgen zijn ten laste van de verzekeringnemers van het levensverzekeringsproduct dat met het betrokken beleggingsfonds is verbonden.
De quotiteiten voor de categorieën van de respectieve waarden zijn afhankelijk van de vooropgestelde doelstellingen en bijgevolg van de marktvoorwaarden.

Huidige doelstelling van geografische spreiding
Alle activa van het fonds zijn belegd in de euro-zone.
De beleggingen gebeuren uitsluitend in titels met een vast inkomen, uitgedrukt in EUR (deposito's, commercial paper en obligaties). Het grootste deel van het rendement van deze investeringen wordt omgewisseld (via swap-contracten gesloten met gespecialiseerde financiële partners) tegen het positieve rendement van de DJ Euro Stoxx 50-index.

Beperkingen op de beleggingen
a) Het fonds mag geen onroerende goederen bevatten.
b) Het fonds mag geen edele metalen, grondstoffen of handelsgoederen verwerven. Deze beperking slaat zowel op de rechtstreekse verwerving als op de verwerving via contracten, opties of certificaten die deze vertegenwoordigen.
c) Het fonds kan de waarden die het omvat niet in waarborg geven, in pand geven, hypothekeren of op enige andere wijze overdragen tot zekerheid van schulden.

Type belegger
Het fonds richt zich eerder tot de defensieve belegger.

Hoe wordt de waarde van de eenheid van een fonds berekend?

De waarde van de eenheid van het fonds wordt maandelijks bij het begin van elke maand in EUR bepaald.
Deze waarde is gelijk aan de waarde van het fonds gedeeld door het aantal eenheden dat op het ogenblik van de waardebepaling in het fonds aanwezig is. Het resultaat van deze deling wordt afgerond tot op een eurocent.

Bepalingen betreffende de afkoop, de overdracht en gevallen van opschorting

De verzekeringsnemer kan op elk moment vragen om zijn contract volledig af te kopen door middel van een door hem gedateerd en ondertekend schrijven vergezeld van zijn originele polis, gericht aan de maatschappelijke zetel van de verzekeraar. De afkoop heeft uitwerking en maakt een einde aan het contract de bankwerkdag die volgt op de ontvangst door de verzekeraar van de aanvraag tot volledige afkoop en van de originele polis, tenzij er in de aanvraag een latere datum werd gevraagd.
Indien de aanvraag tot volledige afkoop en de originele polis de verzekeraar bereiken vóór de laatste vijf dagelijkse noteringen van de index van een maand, wordt de afkoopwaarde berekend door het totale aantal eenheden die aan het contract zijn toegewezen te vermenigvuldigen met de waarde van de waardebepaling van de eenheid van het fonds van de volgende maand.
Indien deze aanvraag en de originele polis de verzekeraar bereiken tijdens de laatste vijf dagen van de maand waarop de index genoteerd wordt, is de waarde deze van de waardebepaling van de eenheid van het fonds van de tweede maand volgend op de ontvangst.
De verzekeraar houdt op het vereffende bedrag een afkoopvergoeding in ten belope van 2,5%. Deze afkoopvergoeding bedraagt 2%, 1,5%, 1% of 0,5% naargelang de afkoop uitwerking heeft tijdens respectievelijk het vierde, het derde, het tweede of het laatste jaar vóór de einddatum van het contract.

De overdracht van de volledige waarde van de eenheden van het contract naar een levensverzekeringscontract gesloten bij AG Insurance, gekoppeld aan een beleggingsfonds of naar een levensverzekeringscontract gesloten bij AG Insurance, niet gekoppeld aan een beleggingsfonds, gebeurt door de volledige afkoop van de Click Invest Bon DJ Euro Stoxx 50 en indien nodig, door de onderschrijving van een nieuw contract.

In bepaalde uitzonderlijke omstandigheden mag de verzekeraar de bepaling van de waarde van de eenheid tijdelijk opschorten:

1. Wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van het beleggingsfonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waarop de deviezen waarin de waarde van de netto-activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, gesloten is om een andere reden dan wettelijke vakantie of wanneer de transacties er opgeschort zijn of aan beperkingen worden onderworpen.
2. Wanneer de toestand zo ernstig is dat de verzekeringsonderneming de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal kan over beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de verzekeringsnemers of begunstigden van het beleggingsfonds ernstig te schaden.
3. Wanneer de verzekeringsonderneming niet in staat is fondsen te transfereren of transacties te verwezenlijken tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten.
4. Bij een substantiële opname van het fonds die meer dan 80% van de waarde van het fonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 EUR.

In deze omstandigheden worden ook de stortingen en afhoudingen opgeschort. Indien de duur van deze opschorting een bepaald aantal dagen overschrijdt, zal de verzekeraar daarover in de pers of via andere gepaste kanalen een bericht verspreiden. De opgeschorte verrichtingen zullen uitgevoerd worden volgens de gebruikelijke procedure: indien de opschorting een einde neemt vóór de laatste vijf dagelijkse noteringen van de index van een maand, zullen de verrichtingen uitgevoerd worden met toepassing van de waarde van de waardebepaling van de eenheid van het fonds van de volgende maand. Indien de opschorting een einde neemt tijdens de laatste vijf dagen van de maand waarop de index genoteerd wordt, zullen de verrichtingen uitgevoerd worden met toepassing van de waarde van de waardebepaling van de eenheid van het fonds van de tweede volgende maand.
Ditzelfde geldt wanneer, in overeenstemming met de Algemene Voorwaarden, de afkoop reeds was gevraagd, de einddatum reeds is bereikt of het overlijden reeds is meegedeeld maar de eenheden nog niet zijn verkocht. De verkoop van eenheden wordt bijgevolg evenzo opgeschort tot zolang de eenheden van de fondsen opnieuw zijn genoteerd, waarna de verrichting overeenkomstig de gebruikelijke procedure verder wordt gezet.
De eenheden van het contract zijn niet verhandelbaar, dit wil zeggen dat ze niet aan derden kunnen worden overgedragen. De activa van elk fonds blijven eigendom van de verzekeraar die ze in het uitsluitend belang van de verzekeringsnemer en de begunstigden van het contract beheert.

Hoe wordt de waarde van een fonds berekend?

De waarde van een fonds is gelijk aan de waarde van de activa waaruit het bestaat. Deze waardebepaling berust op de volgende regels:

- voor de thesauriebeleggingen: de nominale waarde en de reeds gelopen interesten;
- voor roerende waarden die genoteerd worden op een gereglementeerde markt: de laatst gekende koers;
- in de andere gevallen: de waarschijnlijke realisatiewaarde, op voorzichtige basis geschat.

De waarde van het fonds, zoals hierboven bepaald, wordt verminderd met de huidige of toekomstige inhoudingen en belastingen, met de kosten veroorzaakt door de gerealiseerde financiële verrichtingen alsook met de maandelijkse beheersvergoeding van maximaal 1/1000.

Bovendien maakt de verworven financiële marge op de beleggingen die niet is omgewisseld tegen de positieve prestatie van de DJ Euro Stoxx 50-index geen deel uit van de waardering van het fonds.

Overdracht van een fonds
De verzekeraar kan op ieder ogenblik andere fondsen voorstellen die dezelfde kenmerken en dezelfde beleggingsstrategie vertonen. Hij behoudt zich het recht voor, bij uitzondering en zonder kosten, de waarde van de contracten in een fonds over te dragen naar een ander fonds dat dezelfde kenmerken en dezelfde beleggingsstrategie vertoont. In die gevallen zal de toepassing van deze maatregelen onmiddellijk aan de verzekeringsnemer ter kennis worden gebracht.

Wat gebeurt er als een fonds vereffend wordt?
Indien de kenmerken van een fonds en/of de werking op zodanige wijze zijn geëvolueerd dat zij niet meer in staat zijn om een marktconform rendement te behalen, kan er besloten worden tot vereffening van dit fonds.

Indien een beleggingsfonds vereffend wordt, zal de verzekeringsnemer hiervan op de hoogte gebracht worden en kan hij zijn keuze meedelen met betrekking tot de bestemming van de eenheden van het fonds die zijn toegewezen aan zijn contract: hetzij de vereffening van de waarde van het contract op basis van de verworven waarde van de eenheid op het ogenblik van de vereffening van het fonds, hetzij een interne overdracht van de waarde van de eenheden naar levensverzekeringscontracten gesloten bij AG Insurance gekoppeld aan beleggingsfondsen of naar levensverzekeringscontracten gesloten bij AG Insurance, niet gekoppeld aan beleggingsfondsen, zoals aangeduid in de mededeling die op dat ogenblik zal verricht worden. Geen enkele vergoeding noch een uittredingstoeslag wordt toegepast door de verzekeraar.

Beheerder
AG Insurance.

Munt
EUR

Eenheidswaarde
De maandelijkse eenheidswaarde is beschikbaar in elk BNP Paribas Fortis kantoor of via het nummer van de cliëntendienst 02/433 40 31. De jaarlijkse informatiebrief herneemt de eenheidswaarde op de verjaardag van het contract.

Rendement
Volgens de prestatie van het fonds.

Risicoklasse
Tijdens de looptijd van het contract: risicoklasse 3.
Op de einddatum van het contract: risicoklasse 1.

Kosten
a) instapkosten: 2%, aangerekend bovenop de nettopremie.
b) de maandelijkse beheersvergoeding: maximaal 1/1000.
c) de verworven financiële marge op de beleggingen die niet wordt omgewisseld tegen een positieve prestatie van de DJ Euro Stoxx 50.
d) kosten veroorzaakt door de verwezenlijkte financiële transacties en door de huidige of toekomstige inhoudingen en belastingen.

Overlijdensdekking
Het fonds maakt mee deel uit van de uitgebreide overlijdensdekking volgens de modaliteiten gedefinieerd in de algemene voorwaarden (art. 4 van de algemene voorwaarden).

Beschikbare informatie
De eenheidswaarde van het fonds kan kosteloos in de BNP Paribas Fortis kantoren verkregen worden of op het nummer van de cliëntendienst 02/433 40 31.
Een driemaandelijks overzicht van de prestaties (op 31/3, 30/6, 30/9 en 31/12) is ook kosteloos beschikbaar in de BNP Paribas Fortis kantoren.
Jaarlijks, ontvangt de verzekeringsnemer een gepersonaliseerde informatiebrief, die onder meer het aantal en de waarde van de eenheden van het fonds die aan zijn verzekeringscontract zijn toegewezen, de referentie-index en de toegepaste kliks vermeldt.