Financiële infofiche Levensverzekering

BNP PARIBAS FORTIS

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR TAK 23

Smart Fund Plan[1]

Type levensverzekering

Individuele levensverzekering van AG Insurance onderworpen aan het Belgisch recht waarvan het rendement gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23).

Waarborgen

Bij overlijden

Bij overlijden van de verzekerde, is de standaard overlijdensdekking gelijk aan het totale aantal eenheden dat aan het contract is toegewezen, vermenigvuldigd met de waarde van een eenheid op datum van vereffening.

Onder bepaalde voorwaarden geniet de verzekeringsnemer automatisch van een uitgebreide overlijdensdekking: het kapitaal overlijden is dan minstens gelijk aan het totaal van alle stortingen, inclusief instapkosten, verminderd met de eventuele inhoudingen. Deze voorwaarden worden beschreven in de algemene voorwaarden van het Smart Fund Plan.

Doelgroep

Deze levensverzekering richt zich tot beleggers die hun geld willen beleggen in een goed gespreide portefeuille en die bereid zijn een zeker risico te lopen met het oog op het behalen van een potentieel hoger rendement. Het Smart Fund Plan biedt de mogelijkheid om het risico van de belegging deels te beheren via twee beschermingsmechanismen: de "Winstbeschermer" en de "Verliesbeperker met automatische herbelegging en met dynamische aanpassing".

Fondsen

Via een Smart Fund Plan kan belegd worden in volgende beleggingsfondsen:

Fonds	Samenstelling	Doelfonds of basisfonds	Max. beheerskosten (*)
AG Life Quam Bonds	Dit fonds belegt hoofdzakelijk in obligaties, in geldmarktinstrumenten, in termijndeposito's of in cash.	Doelfonds	0,75 %
AG Life Stability	75% in obligaties, 25% in aandelen, wereldwijd	Basisfonds	1,50 %
AG Life Balanced	50% in obligaties, 50% in aandelen, wereldwijd	Basisfonds	1,50 %
AG Life Growth	25% obligaties, 75% aandelen, wereldwijd	Basisfonds	1,50 %
AG Life Equity World Aqua	Dit fonds belegt voornamelijk in internationale aandelen met betrekking tot de water sector.	Basisfonds	2,00 %
AG Life Climate Change	min. 75% aandelen, max. 25% alternatieve beleggingen en/of beleggingen in grondstoffen, wereldwijd	Basisfonds	1,50 %
AG Life Equities World	100% aandelen wereldwijd	Basisfonds	1,75 %
AG Life Equity Best Selection World (ex Opportunities World)	Dit fonds kan in verschillende groepen van activa beleggen.	Basisfonds	2,00 %
AG Life Equities Euro	100% Europese aandelen	Basisfonds	1,75 %
AG Life Equity World Guru (ex Equity World Quant Selection)	Dit fonds belegt voornamelijk in internationale aandelen.	Basisfonds	2,00 %

(*) max. beheerskosten per jaar, ten laste van het fonds vermeld in de tabel en het(de) onderliggend(e) fonds(en) waarin momenteel wordt belegd, berekend aan 1/365ste per dag. Daarin is een vergoeding voor de verzekeraar begrepen.

Beleggingsdoelstelling

De fondsen beogen een potentieel aantrekkelijk rendement te bereiken.

Financiële infofiche Levensverzekering

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR TAK 23

Beschermingsmechanismen

Het product biedt de mogelijkheid om het risico van de belegging deels te beheren via twee beschermingsmechanismen: de "Winstbeschermer" en de "Verliesbeperker met automatische herbelegging en met dynamische aanpassing".

Beschermingsmechanismen	Definitie
Winstbeschermer	Het mechanisme "Winstbeschermer" houdt in dat mogelijke meerwaarden van het door u gekozen basisfonds, automatisch worden overgedragen naar een door u gekozen doelfonds. Op deze manier wordt het mogelijk om de potentiële meerwaarden van risicovollere fondsen over te dragen naar minder risicovolle fondsen. Werking: Indien dit beschermingsmechanisme geactiveerd is, zal zodra de eenheidswaarde van het basisfonds minstens met 10%, gestegen is, in eerste instantie ten opzichte van de Referentiewaarde en vervolgens telkens ten opzichte van het vorige Winstbeschermerniveau, 10% van de eenheden die u in het beleggingsfonds bezit, automatisch worden omgezet in eenheden van het doelfonds. Het aantal om te zetten eenheden is gelijk aan 10%, van alle eenheden aanwezig in het basisfonds. De omzetting gebeurt tegen de koers zoals voorzien in de algemene voorwaarden.
Verliesbeperker met automatische herbelegging en met dynamische aanpassing	Het mechanisme "Verliesbeperker met automatische herbelegging en met dynamische aanpassing" houdt vooreerst in dat de reserve van het door u gekozen basisfonds op een bepaald ogenblik automatisch wordt overgedragen naar een door u gekozen doelfonds. Op deze manier wordt het mogelijk om op een bepaald moment automatisch uit risicovollere fondsen te stappen, met de bedoeling om potentieel verlies te beperken. Vervolgens zal de overgedragen reserve automatisch gespreid herbelegd worden in het oorspronkelijke basisfonds. Werking: Indien dit beschermingsmechanisme geactiveerd is, zal zodra de eenheidswaarde van het door u gekozen fonds met 10%, daalt ten opzichte van de referentiewaarde, zal het volledig aantal eenheden dat u in het fonds bezit automatisch worden omgezet in eenheden van een ander door u gekozen doelfonds. De omzetting gebeurt tegen de koers zoals voorzien in de algemene voorwaarden. • "Automatische herbelegging": na de automatische overdracht wordt een evenredig deel (1/6de) van de omgezette eenheden tijdens de herbeleggingsperiode van 6 maanden, telkens op de eerste werkdag van de volgende maand automatisch herbelegd in het basisfonds. • "Dynamische aanpassing": elke keer dat de inventariswaarde van het basisfonds stijgt met 1% ten opzichte van de referentiewaarde zal een nieuwe referentiewaarde worden vastgelegd (gelijk aan de vroegere referentiewaarde verhoogd met 1%). Bijgevolg zal het Verliesbeperkerniveau parallel worden aangepast door toepassing van het percentage van 10% aan de nieuwe referentiewaarde. Ten gevolge van elke inwerkingtreding van de optie "dynamische aanpassing" is er geen enkele overdracht van eenheden.

Referentiewaarde = Eenheidswaarde van het basisfonds op het ogenblik dat een beschermingsmechanisme op het basisfonds wordt geactiveerd.

Winstbeschermerniveau = Eenheidswaarde die bereikt moet worden om de automatische omzetting bij het beschermingsmechanisme "Winstbeschermer" te realiseren. Dit niveau wijzigt bij elke gerealiseerde winstbescherming. De formule die gehanteerd wordt, kunt u terugvinden in de algemene voorwaarden.

Verliesbeperkerniveau = Eenheidswaarde die bereikt moet worden (naar beneden) om de automatische omzetting bij het beschermingsmechanisme "Verliesbeperker met automatische herbelegging en met dynamische aanpassing" te realiseren. Dit niveau zal worden gewijzigd bij elke stijging van 1% ten opzichte van de referentiewaarde. De nieuwe referentiewaarde zal vervolgens gelijk zijn aan de vroegere referentiewaarde verhoogd met 1%.

Financiële infofiche Levensverzekering

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR TAK 23

'Een beschermingsmechanisme is geactiveerd' betekent dat elke dag gecontroleerd wordt of aan de voorwaarden voor een automatische transfer ten gevolge van de Winstbeschermer of Verliesbeperker voldaan is.

De verzekeringsnemer kan op elk ogenblik de referentiewaarde actualiseren volgens de bepalingen voorzien in de algemene voorwaarden.

Rendement

Het rendement is afhankelijk van de prestaties van de gekozen beleggingsfondsen (tak 23).
Er is geen kapitaalsgarantie, noch een rendementsgarantie. Het financiële risico wordt volledig gedragen door de verzekeringsnemer.
Er wordt door de verzekeringsonderneming geen winstdeling toegekend.

Rendement uit het verleden

Geannualiseerd rendement* van de eenheidswaarden binnen Smart Fund Plan op elke betrokken periode zoals hieronder vermeldt op datum van 30/09/2016**:

	Startdatum	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	Sinds start
AG Life Quam Bonds	15/11/11	0,92%	1,43%	-	-	1,74%
AG Life Stability	21/04/97	5,38%	4,72%	6,06%	2,95%	3,66%
AG Life Balanced	21/04/97	6,14%	5,95%	8,23%	2,85%	3,74%
AG Life Growth	21/04/97	6,60%	6,99%	10,28%	2,57%	3,59%
AG Life Equity World Aqua	01/04/14	23,21%	-	-	-	16,38%
AG Life Climate Change	15/02/08	20,72%	11,90%	12,44%	-	0,96%
AG Life Equities World	17/05/06	7,17%	8,18%	12,45%	2,68%	3,01%
AG Life Equity Best Selection World	15/11/11	9,65%	10,97%	-	-	10,07%
AG Life Equities Euro	03/06/98	3,62%	5,95%	11,71%	1,60%	2,36%
AG Life Equity World Guru	08/10/14	-4,62%	-	-	-	16,17%

Het gaat om een rendement uit het verleden en het vormt geen betrouwbare indicator voor het toekomstige rendement.
*Na verrekening van beheerskosten van het fonds.
**Interne bron.

Kosten

Instapkosten
De instapkosten bedragen 3% op de netto belegde premie of op de netto overgedragen reserve.

Uitstapkosten
Geen uitstapkosten bij overlijden van de verzekerde.
De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde gedurende de eerste zes jaar. Vanaf het zevende jaar is dus geen afkoopvergoeding meer verschuldigd.

Er is geen vergoeding verschuldigd bij een opzegging binnen een periode van 30 dagen volgend op de inwerkingtreding van het contract.

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend
De beheerskosten zijn afhankelijk per fonds en worden automatisch verrekend in de eenheidswaarden. De beheerskosten worden in de rubriek 'Fondsen' en in het beheersreglement van elk fonds vermeld.

Kosten per geactiveerd beschermingsmechanismen
Zolang een beschermingsmechanisme geactiveerd is, wordt hiervoor maandelijks een kost aangerekend. Deze kost bedraagt 0,20% op jaarbasis (ingehouden op een maandelijkse basis) op de reserve van het fonds voor elk beschermingsmechanisme dat actief is op het fonds. Deze kost wordt automatisch aangerekend via een vermindering van het aantal eenheden van dit fonds.

Afkoopvergoeding / opnamevergoeding
Zie rubriek Uitstapkosten.

Financiële infofiche Levensverzekering

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR TAK 23

Kosten bij overdracht tussen de beleggingsfondsen (tak 23)

Twee keer per burgerlijk jaar is een overdracht van het basisfonds naar het doelfonds of omgekeerd gratis, daarna wordt 1% van de getransfereerde reserve aangerekend. Voor automatische transfers ten gevolge van de beschermingsmechanismen worden geen kosten aangerekend.

Fiscaliteit

Er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.
Er is een premietaks van 2%[2] verschuldigd.
De afkopen zijn niet onderworpen aan roerende voorheffing.
Het kapitaal overlijden is niet onderworpen aan roerende voorheffing. Successierechten kunnen verschuldigd worden.
Deze behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van ieder cliënt en kan in de toekmost aan wijzigingen onderhevig zijn.

Toetreding /Inschrijving

Er kan op elk ogenblik worden ingeschreven.

Looptijd

De looptijd is levenslang.
Een beleggingshorizon van 10 jaar wordt aangeraden.
Aanvangsdatum: vanaf de storting van de sluitingspremie.
In geval van overlijden van de verzekerde eindigt de verzekering.

Inventariswaarde

De eenheidswaarden worden dagelijks berekend, behalve indien dit in het beheersreglement van het fonds anders vermeld staat. Deze eenheidswaarden kunnen opgevraagd worden in elk BNP Paribas Fortis kantoor of via Easy Banking Web en worden gepubliceerd in de financiële pers. U kunt ze ook raadplegen op www.aginsurance.be.

Premie

Eenmalige premie

Minimum 2.500 EUR (taks inbegrepen).

Bijkomende premies

Bijkomende premies zijn mogelijk vanaf 1.500 EUR (taks inbegrepen).

Afkoop /opname

Gedeeltelijke afkoop/opname

Een gedeeltelijke afkoop is mogelijk mits aan de volgende voorwaarden voldaan wordt:
- De gevraagde afkoopwaarde is minimaal 1.500 EUR.
- Er moet een minimumreserve van 1.500 EUR in elk fonds overblijven.

Vrije periodieke afkopen op door u gekozen tijdstippen zijn mogelijk op voorwaarde dat zodra de aanvraag tot eerste vrije periodieke afkoop plaatsvindt - deze per jaar niet oplopen tot meer dan 4% van de reserve van het contract en deze reserve minimaal 25.000 EUR bedraagt per contract.

Volledige afkoop/opname

De verzekeringsnemer kan de volledige afkoop vragen.

Overdracht tussen fondsen

Vanaf de 40ste dag na inwerkingtreding van het contract kan de verzekeringsnemer geheel of gedeeltelijk van het basisfonds naar het doelfonds overstappen of omgekeerd.
Een gedeeltelijke overdracht kan vanaf 1.500 EUR. In elk fonds moet een minimumreserve van 1.500 EUR overblijven.

Financiële infofiche Levensverzekering

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR TAK 23

Informatie

Jaarlijks ontvangt de verzekeringsnemer een overzicht dat het aantal aangehouden eenheden van uw contract in elk fonds en hun waardering op 31 december van het afgelopen jaar vermeldt, evenals een overzicht van alle bewegingen van het voorbije jaar.
Het beheersreglement van ieder fonds is beschikbaar in alle BNP Paribas Fortis kantoren.
Bovendien kan de verzekeringsnemer via Easy Banking Web steeds de actuele toestand van zijn contract raadplegen.
De algemene voorwaarden zijn gratis beschikbaar in alle BNP Paribas Fortis-kantoren en op de website www.bnpparibasfortis.be.

Risico's

Risico's verbonden aan tak 23
Volgende risico's mogen niet uit het oog verloren worden indien het om een individuele levensverzekering gaat verbonden aan beleggingsfondsen (tak 23):

- Risico op schommelingen van de eenheidswaarde (marktrisico)

De eenheidswaarde is afhankelijk van de evolutie van de onderliggende activa en de volatiliteit van de markten. Het financiële risico is te allen tijde ten laste van de verzekeringsnemer.
Bijgevolg, na alle afhoudingen of op het moment van vereffening van het contract, bestaat de mogelijkheid dat de eenheidswaarde hoger of lager is, vergeleken met de waarde op het moment van premiebetaling.
Hiermee rekening houdend, moet de verzekeringsnemer er zich van bewust zijn dat hij mogelijks niet het volledig geïnvesteerde bedrag zal recupereren.

- Liquiditeitsrisico

In bepaalde uitzonderlijke omstandigheden, zal de liquiditeit van de fondseenheden vertraagd worden of worden opgeschort.

- Risico's gelinkt aan het beheer van fondsen

De fondsen zijn blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van de beleggingsdoelstelling en –politiek van deze fondsen en hun onderliggende fondsen. Om deze beleggingsdoelstelling te behalen, kunnen de beheerders van elk fonds beleggen in verschillende activaklassen en volgens verschillende stijlen. De verhoudingen waarin dit gebeurt, zijn variabel en afhankelijk van de marktomstandigheden en de beleggingspolitiek van het betrokken fonds. Aangezien het rendement niet gewaarborgd wordt, bestaat er steeds een risico dat de uitgevoerde beleggingen niet het verwachte resultaat opleveren, dit desondanks de expertise van specialisten.

- Faillissement van de verzekeraar

De activa van het fonds verbonden aan de individuele levensverzekering, onderschreven door de verzekeringsnemer, maken deel uit van een afgescheiden beheer van het bijzonder vermogen, afzonderlijk beheerd binnen de activa van de verzekeraar. In geval van faillissement van de verzekeraar, is dit vermogen prioritair voorbehouden om te voldoen aan de verbintenissen tegenover de verzekeringsnemers en/of de begunstigden.

Gegevens

Dit betreft een verzekeringsproduct van AG Insurance, aangeboden door BNP Paribas Fortis.
AG Insurance nv – E. Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel - RPR Brussel – BTW BE 0404.494.849 – www.aginsurance.be.
Belgische verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0079, onder toezicht van de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel.
BNP Paribas Fortis NV, Warandeberg 3, 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 04.02.2016.

Klachtenbeheer

Voor al uw vragen kunt u in eerste instantie terecht in elk kantoor van BNP Paribas Fortis. Klachten kunnen ingediend worden bij BNP Paribas Fortis NV Klachtenmanagement, Warandeberg 3, 1000 Brussel of bij AG Insurance nv, Dienst Klachtenbeheer, E. Jacqmainlaan 53 te B-1000 Brussel of via e-mail: customercomplaints@aginsurance.be (nummer 02/664.02.00).
Indien de oplossing die BNP Paribas Fortis of AG Insurance voorstelt geen voldoening schenkt, kan u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen, De Meeûssquare 35 te B-1000 Brussel, www.ombudsman.as of via e-mail: info@ombudsman.as.

[1] Deze "financiële infofiche levensverzekering" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 01/12/2016.
[2] Taks op premie is verschuldigd indien de verzekeringsnemer (natuurlijk persoon) zijn gewone verblijfplaats in België heeft.