

11,1% + 5,5%... Op weg naar het zwarte goud



Type levensverzekering

Bonus Short is een levensverzekering waarvan het rendement verbonden is aan een intern beleggingsfonds (tak 23).

Waarborgen

De doelstelling van het contract is om de begunstigde(n) het opgebouwde spaargeld op de einddatum van het contract uit te betalen.

Bonus Short speelt in op uw behoeften

Doelgroep

Als u op zoek bent naar:

- een belegging op korte termijn
- een hoog potentieel rendement
- een belegging die steunt op een beursindex die is samengesteld uit de 50 grootste beurskapitalisaties uit de eurozone.

Een belegging met een mooi parcours

Fonds

Doelstelling

Het interne fondsenbeheer streeft ernaar de hieronder vermelde rendementsperspectieven te bieden.

Samenstelling

Bonus Short is een intern beleggingsfonds samengesteld uit een obligatiebelegging uitgegeven door J.P. Morgan International Derivatives Ltd voor de looptijd van het contract en uit een optionele constructie beheerd door J.P. Morgan Securities Ltd.

Verdeelsleutel

Niet van toepassing.

Risicoklasse

Op een stijgende schaal gaande van 0 tot 6 bedraagt het risicoprofiel van het interne beleggingsfonds 2 (de standaardafwijkingen van de maandelijkse returns uitgedrukt in euro liggen tussen 5% en 10%). Risicoprofiel van de belegger: dynamisch.

Een reis met maximum 3 tussenstops

Rendement

Het rendement van Bonus Short is verbonden met de evolutie van :

- de Dow Jones Euro Stoxx 50, een index die bestaat uit de 50 grootste beurskapitalisaties uit de eurozone. Zijn evolutie bepaalt het basisrendement.
- CL1 Commodity, het kortst lopende futurecontract op een olievat WTI (West Texas Intermediate) uitgedrukt in USD. Zijn evolutie bepaalt de bonus. Op elk van de volgende 3 observatiedata, 24/11/2008, 23/11/2009 en 23/11/2010, vergelijken we de slotwaarden van de index DJ Euro Stoxx 50 en van het contract CL1 Commodity met hun initiële slotwaarde van 05/12/2007.

Observatiedatum 1: 24/11/2008

Als op die datum de slotwaarde van de index DJ Euro Stoxx 50 groter of gelijk is aan 110% van zijn initiële slotwaarde, dan stellen we een einde aan het contract en bedraagt de prestatie 111,1% van de nettobelegging. Als op diezelfde datum de slotwaarde van CL1 Commodity groter of gelijk is aan 100% van zijn initiële slotwaarde, wordt een bonus van 5,5% van de nettobelegging gestort bovenop de prestatie.

Observatiedatum 2: 23/11/2009

Als op die datum de slotwaarde van de index DJ Euro Stoxx 50 groter of gelijk is aan 110% van zijn initiële slotwaarde, dan stellen we een einde aan het contract en bedraagt de prestatie 120% van de nettobelegging. Als op diezelfde datum de slotwaarde van CL1 Commodity groter of gelijk is aan 100% van zijn initiële slotwaarde, wordt een bonus van 11% van de nettobelegging gestort bovenop de prestatie.

Observatiedatum 3: 23/11/2010

- Als op die datum de slotwaarde van de index DJ Euro Stoxx 50 groter of gelijk is aan 80% van zijn initiële slotwaarde:
 - Als de slotwaarde van de index DJ Euro Stoxx 50 groter of gelijk is aan 110% van zijn initiële slotwaarde,

¹ Deze "financiële infofiche levensverzekering" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 15 oktober 2007.

bedraagt de prestatie 130% van de nettobelegging.

Als op diezelfde datum de slotwaarde van CL1 Commodity groter of gelijk is aan 100% van zijn initiële slotwaarde, wordt een bonus van 16,5% van de nettobelegging gestort bovenop de prestatie.

- Als de slotwaarde van de index DJ Euro Stoxx 50 kleiner is dan 110% van zijn initiële slotwaarde, bedraagt de prestatie 100% van de nettobelegging.
- Als op die datum de slotwaarde van de index DJ Euro Stoxx 50 kleiner is dan 80% van zijn initiële slotwaarde, bedraagt de prestatie 100% van de nettobelegging, gecorrigeerd met de performance van de index DJ Euro Stoxx 50 die werd gerealiseerd tussen 05/12/2007 en 23/11/2010 (slotwaarde).

De verzekeringsonderneming garandeert geen rendement en de verzekeringsnemer draagt het financiële risico.

Rendement uit het verleden

Niet van toepassing omdat AGF Belgium Bonus Short lanceert op 5 december 2007.

Alvorens te vertrekken...

Kosten

Instapkosten

De instapkosten bedragen 12,50 euro en maximaal 0,4% van de storting exclusief de taks van 1,1%.

Uitstapkosten

Bij afkoop of opname wordt een vergoeding van 1,5% van het opgenomen bedrag ingehouden.

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

Geen.

Afkoopvergoeding/opnamevergoeding

Zie "uitstapkosten" hierboven.

Kosten bij overdracht van fondsen

Niet van toepassing want er zijn geen overdrachten mogelijk.

Toetreding/inschrijving

De verkoopperiode loopt van 15 oktober 2007 tot en met 30 november 2007.

Looptijd

De verzekering eindigt in geval van volledige afkoop, op de einddatum of in geval van overlijden van de verzekerde. Het contract heeft een looptijd van maximaal 3 jaar. De uiterlijke einddatum is 30 november 2010.

Maatschappelijke zetel:
Lakensestraat 35
1000 Brussel
Tel.: +32 2 214 61 11
Fax: +32 2 214 62 74
Website: <http://www.agf.be>

AGF Belgium Insurance n.v.
Verzekeringsmaatschappij toegelaten
onder codenummer 0097 om alle takken
«Leven» en «niet-Leven» te beoefenen
K.B. 04/07/79 - B.S. 14/07/79
K.B. 19/05/95 - B.S. 16/06/95
Tak 26 (CBFA 22/08/06 - BS 28/8/06)

Inventariswaarde

- De eenheidswaarde is gelijk aan de waarde van het fonds gedeeld door het aantal eenheden van dit fonds. Onder normale omstandigheden wordt ze elke 1ste en 3de dinsdag van de maand bepaald. Er wordt geen minimale waarde voor de eenheid gewaarborgd. Deze schommelt in functie van de beursconjunctuur. De oprichtingsdatum van het fonds is 05/12/2007. De eenheidswaarde bedraagt 25 euro.
- U vindt de inventariswaarde op www.agf.be of in de pers : De Tijd of op de site www.tijd.be.

Premie

- Eenmalige premie van minimaal 5.000 euro. Premiestortingen zijn enkel mogelijk tijdens de verkoopperiode.
- Bijkomende premiestortingen zijn niet mogelijk.

Fiscaal voordelig

Fiscaliteit

- Geen roerende voorheffing, noch belasting op de meerwaarden tijdens of op het einde van het contract (onder de huidige Belgische wetgeving).
- Alleen de eenmalige abonnementsstaks van 1,1% op de belegde premie is van toepassing.

Opnames zijn op elk moment mogelijk

Afkoop/opname

- U kan op ieder ogenblik telkens minimaal 500 euro opnemen, op voorwaarde dat het saldo van het samengestelde spaartegoed, na opname, niet minder dan 1.250 euro bedraagt.
- Bij gedeeltelijke of volledige afkoop worden de eenheden afgehouden van het contract. De waarde van de eenheden wordt berekend op de evaluatiedatum die volgt op de dag waarop AGF Belgium het verzoek tot afkoop ontvangt.

Overdracht van fondsen

Niet toegelaten.

Meer info

Informatie

- Na een verrichting krijgt u een bevestigingsdocument.
- Eén keer per jaar deelt AGF Belgium u de eenheidswaarde van het fonds mee.
- Het beheersreglement van het beleggingsfonds is op eenvoudige aanvraag verkrijgbaar op de sociale zetel van AGF Belgium.

A company of Allianz
BTW: BE 0403.258.197 - RPR Brussel
Financiële rekening nr 310-0140765-07
Andere bedrijfszetel:
Borzestraat 10 - 2000 Antwerpen
Tel.: +32 3 222 55 11 - Fax: +32 3 225 31 40