

40%... Overnemen om sneller te groeien!



Type levensverzekering

Buy & Win 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.

Buy & Win is een kolfje naar uw hand

Doelgroep

Als u op zoek bent naar:

- een risicoloze belegging
- een hoog potentieel rendement
- een belegging die steunt op een index samengesteld uit liquide aandelen waarop een openbaar bod tot aankoop kan worden gedaan (fusies en overnames), en die dynamisch wordt beheerd.

Een belegging om met beide handen aan te grijpen

Fonds

Doelstelling

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

Samenstelling

Buy & Win is een intern beleggingsfonds samengesteld uit een obligatiebelegging uitgegeven door BNP Paribas voor de looptijd van het contract en uit een optionele constructie beheerd door BNP Paribas Arbitrage.

Verdeelsleutel

Niet van toepassing.

Risicoklasse

Op een stijgende schaal gaande van 0 tot 6 bedraagt het risicoprofiel van het interne beleggingsfonds 1 (de standaardafwijkingen van de maandelijkse returns uitgedrukt in euro liggen tussen 2,5% en 5%). Risicoprofiel van de belegger: evenwichtig.

Wanneer beleggen en rendement hand in hand gaan

Rendement

Het rendement van Buy & Win is verbonden met de evolutie van de BNP Paribas European Mergers & Acquisitions Index. De samenstelling van die index is gebaseerd op een korf aandelen waarop een openbaar bod tot aankoop kan worden gedaan, en die door de financiële analisten van Exane worden gepubliceerd en aangepast door BNP Paribas om voldoende liquiditeit van de overgenomen aandelen te garanderen, het wisselrisico in te dekken en een volatiliteit te krijgen die identiek is aan die van de index Dow Jones Euro Stoxx 50.

Als op één van de 7 volgende observatiedata, 21/11/2008, 20/11/2009, 22/11/2010, 21/11/2011, 20/11/2012, 20/11/2013 en 20/11/2014, de slotwaarde van de BNP Paribas European M&A Index groter of gelijk is aan 140% van zijn initiële slotwaarde op 05/12/2007, dan stellen we een einde aan het contract en bedraagt de prestatie 140% van de nettobelegging.

In het tegenovergestelde geval, loopt het contract ten einde op 18/12/2015. De prestatie is gelijk aan minimum 100% van de nettobelegging, vermeerderd met de positieve performance van de BNP Paribas European M&A Index gerealiseerd tussen 05/12/2007 en 20/11/2015 (slotwaarde).

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

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

Rendement uit het verleden

Niet van toepassing omdat AGF Belgium Buy & Win lanceert op 5 december 2007.

Uw belegging een handje helpen

Kosten

Instapkosten

De instapkosten bedragen maximaal 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 1 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 8 jaar en 13 dagen. De uiterlijke einddatum is 18/12/2015.

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 interne beleggingsfonds is op eenvoudige aanvraag verkrijgbaar op de sociale zetel van AGF Belgium.