

Risico's verbonden aan een tak 23-beleggingsverzekering

In euro, met minimumterugbetaling op einddatum

Volgende risico's mogen niet uit het oog verloren worden indien het om een individuele levensverzekering gaat verbonden aan beleggingsfondsen (tak 23) in euro, met minimumterugbetaling op einddatum:

Liquiditeitsrisico

In bepaalde uitzonderlijke omstandigheden (zoals beschreven in het beheersreglement van het fonds) kan de liquidatie van de eenheden van het fonds vertraagd of opgeschort worden.

Risico op schommelingen van de eenheidswaarde (marktrisico)

De eenheidswaarde is afhankelijk van de evolutie van de onderliggende activa en de schommelingen van de markten. Het financiële risico is te allen tijde volledig 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 dan de waarde op het moment van premiebetaling. De verzekeringsnemer moet er daarom rekening mee houden dat hij mogelijk niet het volledige geïnvesteerde bedrag zal recupereren.

Beleggingsrisico

Er wordt ook belegd in afgeleide producten. Die afgeleide producten bestaan in de omwisseling (via swapcontracten met gespecialiseerde financiële partners) van het grootste deel van de coupon van een EMTN (of depot) bij BNP Paribas Fortis NV.

AG staat niet in voor een eventueel in gebreke blijven van welke tegenpartij dan ook die een betalingsverbintenis heeft in het voordeel van het fonds. De eventuele gevolgen zijn ten laste van de verzekeringsnemer. De tegenpartijen die een betalingsverbintenis hebben ten gunste van het fonds, beschikken bij het aangaan van de contracten minimaal over een rating 'Investment Grade' (minimaal Baa3 bij Moody's, BBB- bij Standard & Poor's en BBB- bij Fitch).

Risico op kapitaalverlies

Bij een ongunstige evolutie van de index, dient de belegger er rekening te houden met een mogelijk verlies op de einddatum van een gedeelte van de geïnvesteerde netto-premie.

Kredietrisico

De minimale terugbetaling van een percentage van het nettopremie op de einddatum van het fonds wordt geregeld via een EMTN (of via een depot) van de nettobedragen bij BNP Paribas Fortis NV. AG staat niet in voor een eventuele in gebreke blijven van die onderneming. Indien de afwikkelingsautoriteit, op basis van de wetgeving inzake herstel of afwikkeling van kredietinstellingen, tot de vaststelling komt dat de deponhouder in gebreke blijft of dit nakend is, kan deze maatregelen van interne versterking ("bail-in") treffen die een impact hebben op de EMTN (of het depot). Bijgevolg loopt de belegger het risico om zijn kapitaal, volledig of gedeeltelijk, niet terug te krijgen op de eindvervaldag.

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 betrokken bij dat fonds.

U kunt meer informatie terugvinden in het beheersreglement van het fonds.

