



**BNP PARIBAS  
FORTIS**

De bank en verzekering voor een wereld in verandering

## Beleggingsstrategie

"Smart Invest Bon Climate & Energy Transition 2028 is een beleggingsfonds gekoppeld aan de individuele levensverzekering (tak 23) Smart Invest Portfolio. Dit fonds met minimale terugbetaling van 100% van het netto geïnvesteerd bedrag op einddatum behoudens falings van BNP Paribas Fortis (BNP Paribas Fortis nv) is gelinkt aan de "Solactive Climate & Energy Transition". Noteert deze index op de einddatum hoger dan bij de lancering van het fonds Smart Invest Bon Climate & Energy Transition 2028 (de startwaarde stemt overeen met de laagste waarde vastgesteld op 7 vooraf bepaalde observaties tussen 20/11/2018 en 31/05/2019), dan wordt 80% van deze positieve evolutie uitgekeerd bovenop de initiële investering. Noteert de index op de einddatum lager dan bij de start, dan treedt de 100% kapitaalbescherming in werking. Deze terugbetaling gebeurt via een EMTN bij BNP Paribas Fortis NV, waarbij het risico ten laste ligt van de verzekeringnemer."

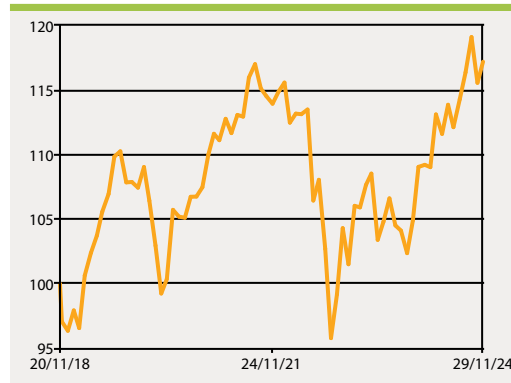
## Eigenschappen van het fonds

Totale Activa	11.515.920 EUR
Eenheidswaarde op:	
• initiële eenheidswaarde	100,00 EUR
• Op 2/12/2024 <sup>1</sup>	117,21 EUR
Oprichtingsdatum	20/11/2018
Einddatum	20/11/2028
Valuta	EUR
Instapkosten	2,50%
Beheerskosten	Max 1,50%
Afkoopvergoeding (0% in het laatste jaar)	1,00%
Risicoklasse <sup>2</sup>	1 2 3 4 5 6 7

<sup>1</sup> Gebaseerd op de slotkoers van 29/11/2024

<sup>2</sup> De risicoklasse ligt tussen 1 en 7 (waarbij 7 overeenstemt met het hoogste risiconiveau). Deze risicoklasse kan evolueren in de tijd en wordt minstens één keer per jaar opnieuw berekend.

## Evolutie van de eenheidswaarde



## Evolutie van de eenheidswaarde (in %)

Prestaties	
Sinds lancering	17,21%
Sinds 3 maanden	0,71%
Sinds 6 maanden	2,93%
Sinds 1 jaar	11,75%
Sinds 3 jaar	2,86%
Sinds 5 jaar	8,65%

## Evolutie van de Solactive Climate and Energy Transition Index

Prestaties	
Sinds lancering	42,36%
Sinds 3 maanden	-0,33%
Sinds 6 maanden	0,76%
Sinds 1 jaar	9,59%
Sinds 3 jaar	13,35%
Sinds 5 jaar	18,93%

## Lookback

Waarde op 20/11/2018	131.0
Waarde op 28/12/2018	126.5
Waarde op 31/01/2019	134.9
Waarde op 28/02/2019	140.29
Waarde op 29/03/2019	142.07
Waarde op 30/04/2019	143.44
Waarde op 31/05/2019	139.93
Startwaarde	126.5

## Evolutie van de Solactive Climate and Energy Transition Index

