


**BNP PARIBAS
FORTIS**

De bank en verzekering voor een wereld in verandering

Beleggingsstrategie

"SIB Europe ESG Leaders 2027 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 ""STOXX® Europe ESG Leaders Select 30 EUR (Price) index". Noteert deze index op de einddatum hoger dan bij de lancering van het fonds Smart Invest Bon ESG Leaders 2027, dan wordt 75% 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. De minimale terugbetaling van 100% van het netto geïnvesteerd bedrag op einddatum maakt het voorwerp uit van een depot van de nettopremies (exclusief taks en instapkosten) bij BNP Paribas Fortis (BNP Paribas Fortis nv), waarbij het risico ten laste ligt van de verzekeringnemer."

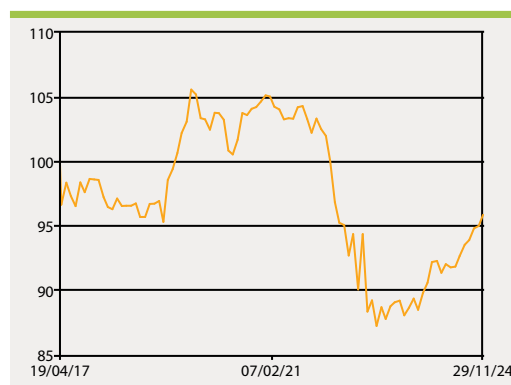
Eigenschappen van het fonds

Totale Activa	20.564.912 EUR
Eenheidswaarde op:	
• initiële eenheidswaarde	100,00 EUR
• Op 2/12/2024 ¹	95,88 EUR
Oprichtingsdatum	19/04/2017
Einddatum	19/04/2027
Valuta	EUR
Instapkosten	2,50%
Beheerskosten	Max 1,50%
Afkoopvergoeding (0% in het laatste jaar)	1,00%
Risicoklasse ²	1 2 3 4 5 6 7

¹ Gebaseerd op de slotkoers van 29/11/2024

² 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	-4,12%
Sinds 3 maanden	2,09%
Sinds 6 maanden	4,38%
Sinds 1 jaar	5,82%
Sinds 3 jaar	-7,22%
Sinds 5 jaar	-7,16%

Evolutie van de STOXX® Europe ESG Leaders Select 30 EUR Index

Prestaties	
Sinds lancering	-17,64%
Sinds 3 maanden	-0,27%
Sinds 6 maanden	1,96%
Sinds 1 jaar	9,80%
Sinds 3 jaar	-0,08%
Sinds 5 jaar	-17,50%

Evolutie van de STOXX® Europe ESG Leaders Select 30 EUR Index

