



Beleggingsstrategie

Smart Invest Bon SRI 90 Europe 1 is een beleggingsfonds gekoppeld aan de individuele levensverzekering (tak 23) Smart Invest Portfolio. Dit fonds met minimale terugbetaling van 90% van het netto geïnvesteerd bedrag op einddatum behoudens faling van BNP Paribas Fortis (BNP Paribas Fortis nv) is gelinkt aan de "Ethical Europe Equity Index". Noteert deze index op de einddatum hoger dan bij de lancering van het fonds Smart Invest Bon SRI 90 Europe 1, dan wordt 100% van deze positieve evolutie uitgekeerd bovenop de initiële investering. Kan er geen meerwaarde gerealiseerd worden, dan wordt in functie van de negatieve prestatie van de index voor elke resterende eenheid op einddatum, minimum 90% per eenheid van de initiële waarde/van het netto geïnvesteerd bedrag uitgekeerd. De minimale terugbetaling van 90% 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.

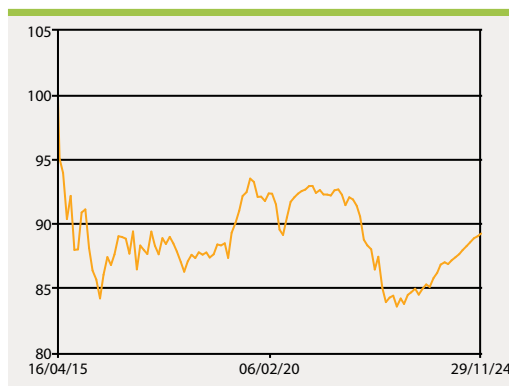
Eigenschappen van het fonds

Totale Activa	19.610.478 EUR
Eenheidswaarde op:	
• initiële eenheidswaarde	100,00 EUR
• Op 2/12/2024 ¹	89,27 EUR
Oprichtingsdatum	16/04/2015
Einddatum	16/04/2025
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	-10,73%
Sinds 3 maanden	0,77%
Sinds 6 maanden	1,83%
Sinds 1 jaar	3,54%
Sinds 3 jaar	-3,05%
Sinds 5 jaar	-3,10%

Evolutie van de Ethical Europe Equity Index

Prestaties	
Sinds lancering	-11,15%
Sinds 3 maanden	-1,66%
Sinds 6 maanden	2,53%
Sinds 1 jaar	12,03%
Sinds 3 jaar	19,46%
Sinds 5 jaar	13,07%

Evolutie van de Ethical Europe Equity Index

