

Brussel, 3 december 2012

Belfius Bank, als promotor, lanceert nieuw pensioenspaarfonds zonder instapkosten

Wie met pensioen gaat krijgt in plaats van zijn beroepsinkomen een wettelijk pensioen. In de meeste gevallen ligt dat veel lager. Om een stuk van het verschil tussen het laatste loon en het pensioen op te vangen, is pensioensparen een ideale oplossing. In België sparen ongeveer 2,7 miljoen mensen voor hun pensioen via een groepsverzekering of een pensioenfonds. Het is zeer interessant om zo vroeg mogelijk met pensioensparen te starten. Het kapitaal op vervalddag is dan hoger. En dan hebben we het nog niet over het aanzienlijke fiscale voordeel van 30% op de gestorte bedragen.

Bij Belfius Bank wordt 51% van de nieuwe pensioenspaarrekeningen geopend door klanten tussen 18 en 30 jaar. In 2011 hebben niet minder dan 26.000 jongeren gestort in een pensioenspaarfonds. Op 31 december 2011 liep het uitstaande bedrag in pensioenspaarfondsen bij Belfius Bank op tot 2,4 miljard EUR. In 93% van de gevallen gebeurt de storting via een doorlopende opdracht.

Het gamma pensioenspaarfondsen bestaat momenteel uit een 'low' fonds met overwegend obligaties en een 'high' fonds met overwegend aandelen. Belfius Bank lanceert nu het gemengde¹ pensioenspaarfonds, **Belfius Pension Fund Balanced Plus**. Dit fonds belegt voor 50% in aandelen en 50% in obligaties, en is bedoeld voor beleggers met een dynamisch beleggersportret. Niet alleen betaal je op dit fonds **geen instapkosten**, het is ook een uniek concept op de markt: Belfius Bank engageert zich om in het fonds een **financiële bijdrage van 0,50%** van de gemiddelde nettoactiva te storten als de prestaties in een welbepaald jaar negatief zijn. Het bedrag wordt desgevallend verwerkt in de netto-inventariswaarde op de zevende bankwerkdag van het daaropvolgende jaar.

Kenmerken van het Belfius Pension Fund Balanced Plus:

- Geen instapkosten.
- Storting in het fonds van een financiële bijdrage van 0,50% van de gemiddelde nettoactiva te berekenen van de ene dag op de andere (exclusief vergoedingen, provisies en gemaakte maar nog niet vervallen kosten) indien de prestaties in een welbepaald jaar negatief zijn (eerste vaststelling op 31-12-2013 ten opzichte van 31-12-2012). Het bedrag wordt desgevallend verwerkt in de netto-inventariswaarde op de zevende bankwerkdag van het daaropvolgende jaar.
- Het fonds belegt voor 50% in aandelen en voor 50% in obligaties. Het aandelen- of obligatiegedeelte kan verminderd worden in functie van de marktomstandigheden.
- Maximale storting van 910 EUR (plafond 2012).
- Belastingverlaging van 30% op het bedrag dat gestort wordt voor de inkomsten van 2012 indien de betrokken persoon onder de personenbelasting valt.
- Beheerskosten: 1,30% per jaar.
- Dagelijkse publicatie van de inventariswaarde op www.belfius.be
- Assetmanager: Dexia Asset Management.
- Openbaar aanbod. Het prospectus, het document met belangrijke informatie voor de belegger en de recentste periodieke verslagen zijn gratis verkrijgbaar in het Nederlands en het Frans in alle kantoren van Belfius Bank, dat de financiële dienstverlening verzorgt, en via www.belfius.be.

Perscontact

press@belfius.be
+ 32 2 222 02 50

Moniek Delvou
moniek.delvou@belfius.be
+ 32 2 222 98 16

¹ Belfius Pension FundBalanced Plus (gemeenschappelijk beleggingsfonds naar Belgisch recht) is een pensioenspaarfonds op grond van artikel 142 van het KB van 4 maart 2005.