

## **Belfius Insurance lanceert de tak 44–beleggingsverzekering “Belfius Invest Top Funds Selection”**

### **Tak 44 : Een innovatieve oplossing voor langetermijnsparen**

Tak 44 is een concept waarbij een tak 21 support (kapitaalsgarantie) wordt gekoppeld aan een tak 23 support (investeringsfondsen) om een dynamische en personaliseerbare oplossing te bieden voor langetermijnsparen in verzekeringen.

Een eerste product, “Belfius Invest Top Funds Selection”, wordt nu gelanceerd met een focus op gerenommeerde fondsen.

De lancering van een tak 44 met focus op de Belgische economie is in voorbereiding en wordt in het najaar gelanceerd. Dit kadert in een globale reflectie, geleid door Belfius Insurance, in samenwerking met het consultantbureau Roland Berger, rond het efficiënte mobiliseren van het langetermijnsparen om de economie te financieren.

### **Belfius Invest Top Funds Selection**

Deze **tak44-beleggingsverzekering** combineert de voordelen en kenmerken van enerzijds een tak21 - beleggingsverzekering met volledige kapitaalbescherming en een vast rendement en anderzijds een tak23 beleggingsverzekering zonder kapitaalbescherming maar wel met een potentieel hoger rendement:

° De **tak21-beleggingsverzekering** biedt een gewaarborgde rentevoet op elke storting, gedurende de looptijd van minimaal 8 en maximaal 9 jaar. De rentevoet is telkens diegene die op het moment van de storting van toepassing is. Bovendien geniet men eventueel een jaarlijkse variabele winstdeling.

° Via de **tak23-beleggingsverzekering** wordt een deel van het kapitaal in een ‘intern’ verzekeringsfonds “Belfius Invest Top Funds Selection” geïnvesteerd dat op zijn beurt onderliggend in fondsen/compartimenten belegt van gerenommeerde fondsenhuizen, zoals Carmignac, Blackrock of Fidelity. De beleggingen zijn ruim tot zeer ruim gespreid. De rendementen zijn niet gewaarborgd en kunnen doorheen de tijd schommelen afhankelijk van de economische conjunctuur.

Concreet kan de klant kiezen uit geselecteerde fondsen. De fondsen kunnen verschillen van moment tot moment volgens de marktomstandigheden.

De klant bepaalt zelf hoe het kapitaal over de gekozen fondsen verdeeld wordt. Deze verdeling kan tijdens de looptijd aanpast worden.

### **Types fondsen**

- Aandelenfondsen met een volledige regionale dekking (Europa, Verenigde Staten, groeilanden).
- Gemengde fondsen die beleggen in aandelen, obligaties, geldinstrumenten, grondstoffen, vastgoed ... en die actief beheerd worden.
- Obligatiefondsen die beleggen in vastrentende effecten uit bijvoorbeeld groeilanden.
- Monetaire fondsen die hoofdzakelijk beleggen in geldinstrumenten met een looptijd van maximaal 12 maanden.

## De balans tussen kapitaalbescherming en potentieel hoger rendement

De klant kan zelf de balans tussen kapitaalbescherming en potentieel hoger rendement bepalen. Hij heeft de keuze tussen drie niveaus van kapitaalbescherming op de vervaldag van de rentegarantie van elke nettostorting:

- **100% kapitaalbescherming:** hiervoor wordt het grootste deel van het kapitaal in de tak21-beleggingsverzekering belegd. Het gestorte kapitaal wordt gegarandeerd terugbetaald, maar het potentieel rendement is lager;
- **50% kapitaalbescherming:** een groot deel van het kapitaal wordt in de tak23-beleggingsverzekering zonder kapitaalbescherming geïnvesteerd, maar met een potentieel hoger rendement, de rest in de veilige tak21-verzekering;
- **5% kapitaalbescherming:** het grootste deel van het kapitaal wordt in een tak23-beleggingsverzekering gestort. Het risico is dus groter, maar het overgrote deel van het kapitaal kan potentieel veel opbrengen.

## Oplossingen voor een goed gespreide belegging

Enkele beheersmechanismen kunnen ervoor zorgen dat de belegging in de tak23-beleggingsverzekering niet risicovoller wordt dan gewenst:

- **Lock Win:** met deze formule worden winsten veiliggesteld. Per nettostorting en per fonds wordt een drempel bepaald die de koers van een fonds moet bereiken om winst veilig te kunnen stellen. Zodra de drempel bereikt of overstegen wordt, worden de betrokken eenheden van het fonds automatisch verkocht en het kapitaal in een monetair fonds (dat belegt in geldinstrumenten) overgedragen.
- **Stop Loss:** om een eventueel verlies te beperken, kan per nettostorting en per fonds een drempel opgeven worden waaronder de koerswaarde van een fonds niet mag zakken. Daalt de koerswaarde, worden de betrokken eenheden van het fonds verkocht en het kapitaal in een monetair fonds (dat belegt in geldinstrumenten) overgedragen.
- **Herbalancering:** het kapitaal waarvoor geen bescherming voorzien is, is in fondsen belegd volgens een verdeling die vooraf bepaald werd. Het is niet uit te sluiten dat het belegde kapitaal in een bepaald fonds na een tijd zwaarder doorweegt dan gewenst, doordat de koers van het fonds gestegen is. Om dit recht te zetten, wordt een 'Herbalancering' voorzien: het totale (aangegroeide) kapitaal wordt naar wens van de klant over de fondsen herverdeeld.

## Kenmerken van de tak44-beleggingsverzekering

**Lage instapdrempel:** beleggingen vanaf 25 euro, zowel bij de eerste storting als bij latere.

Op elk moment kan een **bijkomend bedrag** gestort worden of via een doorlopende opdracht regelmatig en automatisch een **vast bedrag** geïnvesteerd worden.

**Het geld is steeds beschikbaar:** bij nood aan kapitaal kunnen geregeld of eenmalig bedragen opgenomen worden. Gratis, zolang afnames niet hoger zijn dan 10 % (of 25 000 euro) per jaar van de nettospaarreserve of zelfs tot 20% indien gekozen wordt voor een Comfortformule.

**Een fiscaal interessante belegging:** Op het kapitaal, de verworven interesten en de eventuele winstdelingen uit de tak21- beleggingsverzekering die minstens 8 jaar en 1 dag na de start van het contract opgenomen worden, wordt geen roerende voorheffing betaald. Dit geldt ook voor de eventuele meerwaarde verkregen via de tak23-beleggingsverzekering.

**Looptijd:** Belfius Invest Top Funds Selection is een belegging met onbepaalde looptijd.

**Kosten:** .

- **Instapkosten:** 2,50% (degressief, afhankelijk van uw belegde bedragen);
- **Uitstapkosten:** 5% tijdens het 1e jaar, 4 % tijdens het 2e jaar, 3% tijdens het 3e jaar, 2% tijdens het 4e jaar en 1% vanaf 5e jaar.

- **Beheerskosten:** maandelijks 0,01% van het kapitaal verworven via de tak21-beleggingsverzekering en wekelijks maximaal 0,026% in de tak23-beleggingsverzekering, inbegrepen in de inventariswaarde van de fondsen.

**Netto-inventariswaarde:** op [www.belfius.be](http://www.belfius.be) of in een Belfius-kantoor.

**Perscontact**  
*Ulrike Pommée*  
02 222 02 57