

Brussel, 3 juli 2014

Belfius Bank en Verzekeringen lanceert “Belfius Invest Belgian Economy”, een beleggingsverzekering van Tak 44

Belfius Invest Belgian Economy, de beleggingsverzekering die belegt in de groei van de Belgische economie

België is een van de Europese landen die het best de financiële crisis heeft doorstaan. De vastgoedmarkt is niet ingestort, de werkloosheid is niet uit haar voegen gebarsten in vergelijking met 10 jaar geleden en het reële BBP is in 2013 met 0,2% gestegen en overtreft daarmee zelfs de prognoses van het vierde kwartaal. Hoe kan men met historisch lage rentevoeten, die vermoedelijk nog een tijdje laag zullen blijven, profiteren van de huidige groeivoorzichten door een deel van zijn spaargeld op lange termijn in Belgische ondernemingen te beleggen en zodoende onze economie ondersteunen? Belfius wil de maatschappij een reële toegevoegde waarde verschaffen door concrete en innoverende oplossingen aan te bieden om, ten gunste van de Belgische economie, spaargeld aan te trekken. Daarom lanceert het “Belfius Invest Belgian Economy”, een nieuwe beleggingsverzekering van Tak 44 waarmee de spaarders in Belgische bedrijven kunnen beleggen.

Een beleggingsverzekering van ‘Tak 44’ combineert de ondersteuning van Tak 21 (gewaarborgde rentevoet en eventuele variabele winstdeelname) met die van Tak 23 (rendement gekoppeld aan een beleggingsfonds) en biedt zo een dynamische en personaliseerbare oplossing aan in het kader van een belegging op lange termijn in verzekeringen.

Na de lancering vorig jaar van “Belfius Invest Top Funds Selection”, dat zich op bekende fondsen toespitst, benut Belfius Bank en Verzekeringen nu Tak 44 als een product dat in de Belgische economie belegt.

Als lokaal verankerde bankverzekeraar wil Belfius Bank en Verzekeringen de Belgische economie ondersteunen. Deze lancering kadert dan ook in een globale denkoefening over het efficiënt aantrekken van spaargelden op lange termijn om de economie te financieren.

Belfius Invest Belgian Economy

Deze beleggingsverzekering combineert de voordelen en kenmerken van een beleggingsverzekering Tak 21, enerzijds, en van een beleggingsverzekering Tak 23, anderzijds:

- De beleggingsverzekering van Tak 21 “**Belfius Invest Belgian Economy Fix**” biedt een gewaarborgd rendement en een kapitaalgarantie op een spaarhorizon van minstens 8 jaar.
- De beleggingsverzekering Tak 23 “**Belfius Invest Belgian Economy Plus**” biedt een hoog potentieel rendement maar zonder gewaarborgd kapitaal. Het contract Tak 23 omvat twee compartimenten:
 - **Belfius Invest Belgian Small & Mid Caps**: het betreft een fonds dat belegt in aandelen die werden uitgegeven door ondernemingen die in België hun zetel hebben of er hun hoofdactiviteit uitoefenen en waarvan de beurskapitalisatie kleiner is dan 5 miljard euro. Dit compartiment wordt beheerd door specialisten op het vlak van small & mid caps van Candriam;

- **Belfius Invest Belgian Allocation:** het betreft een gemengd fonds dat belegt in aandelen en obligaties die werden uitgegeven door overheids- en privébedrijven die hun zetel in België hebben of er hun hoofdactiviteit uitoefenen. Dit compartiment wordt beheerd door specialisten inzake global allocation van Candriam.

Kenmerken van de beleggingsverzekering Belfius Invest Belgian Economy

- Eenmalige premie: geen mogelijkheid tot aanvullende stortingen.
- Mogelijkheid tot overdracht binnen het contract:
 - mogelijkheid tot overdracht tussen Tak 21 en Tak 23: kosten bedragen 1% van de omgezette waarde. Op deze transfers worden geen instap- of uitstapkosten aangerekend;
 - Tak 23: geen overdrachten tussen de compartimenten mogelijk.
- Een fiscaal interessante belegging: het kapitaal, de verworven rente en de eventuele winstdeelnames van de beleggingsverzekering Tak 21, die minstens 8 jaar en 1 dag na het begin van het contract werden ingehouden, zijn vrijgesteld van roerende voorheffing. Deze vrijstelling is eveneens van toepassing op de eventuele meerwaarde die via de beleggingsverzekering Tak 23 wordt geïnd.
- Looptijd: Belfius Invest Belgian Economy is een belegging van onbepaalde duur.
- Kosten:
 - instapkosten: 2,50% (degressief, afhankelijk van de belegde sommen);
 - uitstapkosten: 5% gedurende het 1^{ste} jaar, 4% gedurende het 2^{de} jaar, 3% gedurende het 3^{de} jaar, 2% gedurende het 4^{de} jaar en 1% vanaf het 5^{de} jaar;
 - beheerskosten:
 - op het gedeelte Tak 21: elke maand 0,01% op de verworven reserve;
 - op het gedeelte Tak 23: jaarlijkse beheerskosten van 1,60% op het fonds BI Belgian Small & Mid Caps en 1,40% op het fonds Belgian Allocation.

De troeven van Belfius Invest Belgian Economy

- De kans op een mooi rendement door een deel van de premie te beleggen in een portefeuille van kleinere in België actieve bedrijven (small & mid caps).
- Een fiscaal interessante belegging op langere termijn.
- De belegger bepaalt zelf de risicograad van zijn belegging.
- Het kapitaal blijft beschikbaar:
 - Afkoop mogelijk zonder kosten: een keer om de 12 maanden ten belope van maximaal 10 % van de verworven reserve, met een plafond van 25 000 EUR.
 - Totale afkoop mogelijk op elk ogenblik tegen betaling van afkoopkosten en eventueel een conjuncturele afkoopvergoeding op het gedeelte van Tak 21. Voor het gedeelte van Tak 21 is op elke zowel volledige als gedeeltelijke afkoop die plaatsvindt tijdens de eerste 8 jaar van het contract roerende voorheffing verschuldigd.
- Alle voordelen van een levensverzekering in het kader van een successieplanning.

Perscontact

Ulrike Pommée, ulrike.pommee@belfius.be / + 32 2 222 02 57
press@belfius.be / + 32 2 222 02 50