

Flash



Septembre 2014

Belfius Fullinvest (Low, Medium, High) et Belfius Plan (Low, Medium, High)

Une brève comparaison

Vous souhaitez investir dans un portefeuille très diversifié par le biais d'un seul investissement ? En outre, vous voulez que votre portefeuille soit constamment adapté, via une gestion dynamique, en fonction de l'évolution des marchés financiers ?

Dans ce cas, Belfius Fullinvest (Low, Medium, High) et Belfius Plan (Low, Medium, High) sont une alternative intéressante. Belfius Fullinvest Low, Belfius Fullinvest Medium et Belfius Fullinvest High sont des compartiments de la société d'investissement de droit belge Belfius Fullinvest. Belfius Plan Low, Belfius Plan Medium et Belfius Plan High sont des fonds communs de placement de droit belge.



Si vous souhaitez plus de précisions sur la gestion de Fullinvest Low, Medium et High et de Belfius Plan Low, Medium et High, vous pouvez consulter les Flash détaillés disponibles sur le site.

Au verso, vous trouverez de plus amples informations sur les rendements historiques et les frais.

Des avantages communs

- Choix parmi trois versions en fonction de votre horizon de placement, de votre appétit pour le risque et de vos attentes en matière de rendement.
- Une excellente diversification en actions, obligations, fonds alternatifs et liquidités.
- Une équipe de spécialistes assure une gestion dynamique du portefeuille.
- Il ne faut pas de capitaux importants : 25 euros suffisent pour investir ! Vous bénéficiez donc d'une gestion spécialisée même pour des montants limités.
- Possibilité de répartir les investissements dans le temps via le plan d'investissement Flex Invest Plan.
- Il est possible de souscrire directement via Belfius Direct Net.

Atouts supplémentaires de Belfius Fullinvest Low, Medium et High

- Avec Belfius Fullinvest, vous surfez sur la vague des marchés financiers en fonction du compartiment que vous avez choisi. En réagissant rapidement aux opportunités et aux menaces sur les marchés financiers et en augmentant ou en diminuant certains actifs, vous maximisez le rendement.
- Vous pouvez limiter les pertes éventuelles via une version Lock et mettre à l'abri les bénéfices réalisés.
- Vous pouvez sortir sans frais d'un de ces trois compartiments proposés et souscrire aisément à l'un des deux autres compartiments.

Atouts supplémentaires de Belfius Plan Low, Medium et High

- Belfius Plan offre une protection en cas de baisse des cours. L'objectif est de limiter les fortes diminutions de cours tant des actions que des obligations. Une crise boursière majeure, comme celle de 2008, n'a normalement qu'un impact limité sur le cours.
- Belfius Plan est un investissement fiscalement intéressant. En vertu de la législation fiscale actuellement en vigueur, aucun précompte mobilier et aucune taxe boursière ne sont dus en cas de vente.
- Vous pouvez sortir sans frais et sans précompte mobilier ou taxe d'un des trois fonds et souscrire à un des deux autres fonds.



Ce produit est destiné à la partie dynamique du portefeuille de l'investisseur. Vous trouverez de plus amples informations concernant l'approche en matière d'investissements auprès de Belfius sur www.belfius.be/approcheinvestissements. L'investisseur est invité à consulter son spécialiste en investissements Belfius Banque qui parcourra avec lui ses connaissances et son expérience en matière financière, ses objectifs d'investissement et son horizon d'investissement ainsi que sa situation financière.

Informations complémentaires sur Belfius Fullinvest Low, Belfius Fullinvest Medium et Belfius Fullinvest High

Informations générales

Belfius Fullinvest Low, Belfius Fullinvest Medium et Belfius Fullinvest High sont des compartiments de la société d'investissement à capital variable (sicav) de droit belge Belfius Fullinvest.

Le document *Informations clés pour l'investisseur*, le prospectus et les rapports de gestion périodiques les plus récents de ces fonds sont disponibles gratuitement en français et en néerlandais dans toutes les agences de Belfius Banque qui fournissent des services financiers, ainsi que sur le site www.belfius.be/fonds. Nous vous conseillons de lire attentivement le document *Informations clés pour l'investisseur* avant de prendre toute décision d'investissement. Les valeurs nettes d'inventaire des compartiments Belfius Fullinvest Low, Medium et High sont publiées quotidiennement dans *De Tijd* et *L'Écho* ainsi que sur www.belfius.be.

Belfius Fullinvest a pour but de faire profiter l'investisseur de l'évolution des marchés financiers via un portefeuille constitué principalement d'organismes de placement collectif (OPC) visant une large diversification, en investissant dans des actions de divers pays et secteurs et dans différents types d'obligations de plusieurs pays.

Le compartiment Low privilégie les investissements en OPC d'obligations. Le compartiment Medium investit à parts égales en OPC d'obligations et en OPC d'actions. Le compartiment High privilégie les investissements en OPC d'actions.

Frais à charge de l'investisseur

Frais d'entrée	< 50 000 EUR : 2,5 %
	50 000 EUR - 124 999 EUR : 1,75 %
	125 000 EUR - 249 999 EUR : 1 %
	250 000 EUR - 499 999 EUR : 0,75 %
	≥ 500 000 EUR : 0,75 %

Frais de sortie	Aucuns
-----------------	--------

Coût de gestion total annuel (pour la version « Cap »)	Belfius Fullinvest Low : 1,54 % Belfius Fullinvest Medium : 1,76 % Belfius Fullinvest High : 1,97 % Chiffres concernant la période allant du 01-01-2013 au 31-12-2013
--	--

Fiscalité des trois compartiments

Selon la législation fiscale actuellement en vigueur, et sujette à modifications, le régime fiscal pour les revenus versés à partir du 1^{er} janvier 2013 aux particuliers soumis à l'impôt des personnes physiques en Belgique prévoit ce qui suit.

→ Précompte mobilier :

- pour les parts de distribution : les dividendes sont soumis au précompte mobilier libératoire de 25 % ;
- pour les parts de distribution et de capitalisation : l'éventuelle plus-value est soumise au précompte mobilier de 25 %.

→ Taxe sur les opérations de Bourse : 1 % (max. 1 500 EUR) à la sortie des parts de capitalisation ou en cas de conversion de parts de capitalisation en parts du même ou d'un autre compartiment.

Pour tout complément d'information sur le précompte mobilier et la taxe sur les opérations de Bourse, adressez-vous à votre conseiller financier. Les investisseurs soumis à un autre régime fiscal que celui de l'impôt des personnes physiques en Belgique sont priés de s'informer quant au régime fiscal qui leur est applicable.

Informations complémentaires sur Belfius Plan Low, Belfius Plan Medium et Belfius Plan High

Informations générales

Belfius Plan Low, Belfius Plan Medium et Belfius Plan High sont des fonds communs de placement de droit belge. Le prospectus, le document *Informations clés pour l'investisseur* et les rapports périodiques les plus récents sont disponibles gratuitement dans toutes les agences de Belfius Banque, qui assure le service financier, et via www.belfius.be (tous ces documents sont disponibles en français et en néerlandais). Nous vous conseillons de lire le document *Informations clés pour l'investisseur* avant de prendre la décision d'investir. La valeur nette d'inventaire des fonds Belfius Plan Low, Medium et High est publiée tous les jours dans les quotidiens *De Tijd* et *L'Écho*.

Grâce aux fonds communs de placement Belfius Plan Low, Belfius Plan Medium, Belfius Plan High, vous suivez les évolutions des marchés financiers par le biais d'OPC sans devoir sélectionner vous-même des actions et obligations individuelles et sans devoir gérer vous-même la répartition entre actions et obligations.

Pour **Belfius Plan Low**, la part des actifs nets investie en actions sera toujours la plus petite. La partie investie en actions peut être considérablement réduite, voire nulle, en fonction des attentes du gestionnaire concernant l'évolution des marchés financiers de manière à minimiser le risque pour l'investisseur.

Pour **Belfius Plan Medium**, la part des actifs nets investie en actions constituera la partie majeure ou mineure du portefeuille. La partie investie en actions peut être considérablement réduite, voire nulle, en fonction des attentes du gestionnaire concernant l'évolution des marchés financiers de manière à minimiser le risque pour l'investisseur.

Pour **Belfius Plan High**, la part des actifs nets investie en actions constituera normalement la majeure partie du portefeuille, mais peut aussi en représenter une partie mineure. La partie investie en actions peut être considérablement réduite, voire nulle, en fonction des attentes du gestionnaire concernant l'évolution des marchés financiers de manière à minimiser le risque pour l'investisseur.

Frais à charge de l'investisseur

Frais d'entrée < 50 000 EUR : 2,5 %

50 000 EUR - 124 999 EUR : 1,75 %

125 000 EUR - 249 999 EUR : 1 %

250 000 EUR - 499 999 EUR : 0,75 %

≥ 500 000 EUR : 0,75 %

Frais de sortie Aucuns

Coût de gestion Belfius Plan Low : 1,39 %

total annuel Belfius Plan Medium : 1,59 %

(pour la version Belfius Plan High : 1,78 %

« Cap ») Les chiffres communiqués sont basés sur la période du 1-11-2012 au 31-10-2013 et peuvent varier d'année en année.

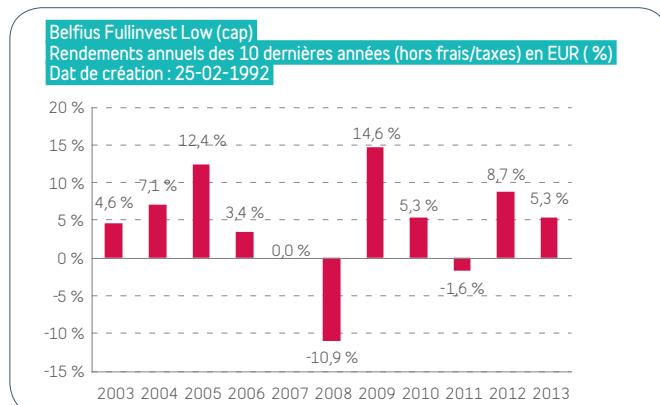
Fiscalité

Sur la base de la législation fiscale actuellement en vigueur, qui peut être sujette à modifications, le régime d'imposition pour les investisseurs privés soumis à l'impôt belge des personnes physiques est pour les revenus le suivant :

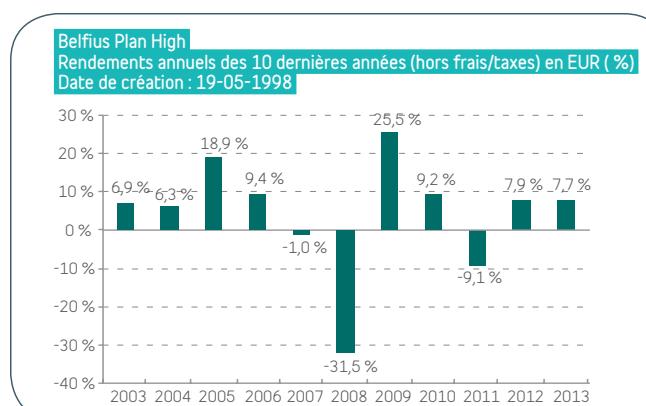
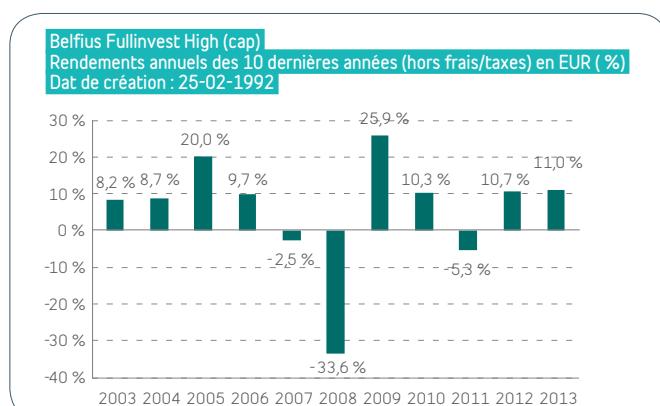
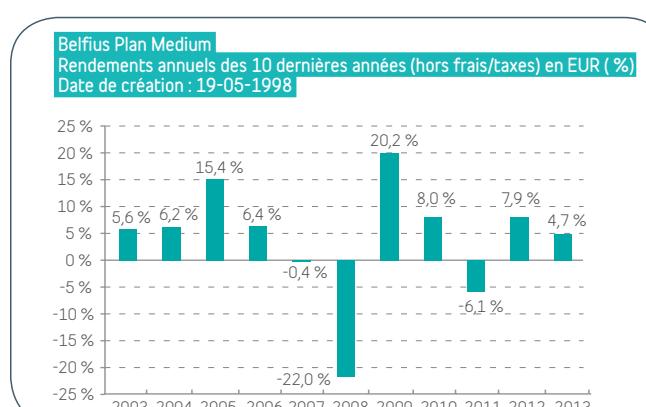
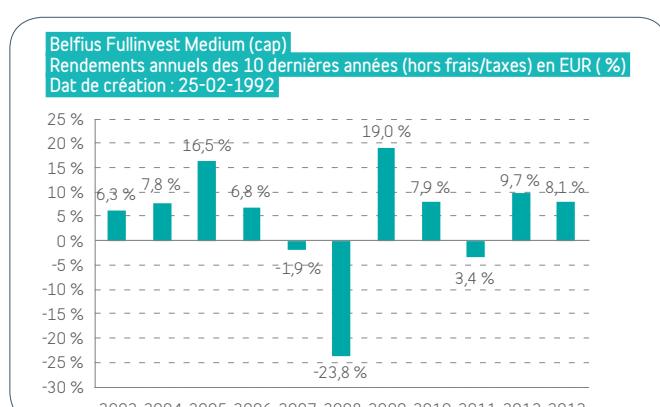
- ➔ précompte mobilier: la plus-value potentielle n'est pas soumise au précompte mobilier ;
- ➔ Taxe sur les Opérations de Bourse (TOB): Aucune.

Pour plus d'informations relatives au précompte mobilier et à la Taxe sur les Opérations de Bourse (TOB), veuillez contacter votre fournisseur de services financiers. Les investisseurs qui ne sont pas soumis à l'impôt belge des personnes physiques doivent s'informer du régime d'imposition qui leur est applicable.

Rendements historiques de Belfius Fullinvest Low, Medium et High



Rendement en base annuelle de Belfius Plan Low, Medium et High au cours de ces 10 dernières années



Données de rendement basées sur des données historiques, qui ne peuvent donner aucune garantie quant au rendement futur et qui ne tiennent pas compte d'éventuelles fusions d'OPC ou de compartiments de sociétés d'investissement.

La responsabilité civile de la rédaction ne peut être invoquée pour la non-réalisation des attentes. Les informations fournies ne constituent pas une offre de services et/ou des produits bancaires.