

A man in a grey t-shirt is carrying a woman on his shoulders. Both are smiling and have their arms raised in the air. They are standing on a hill overlooking a town and the sea under a bright sky.

KITE

Vos projets en action, vous et
vos proches sous protection.



95%
de clients
satisfaits,
on se donne
à 100% pour
y arriver.

«J'en ai assez que mon épargne ne me rapporte presque rien! Mes projets, je les prends en main en investissant dans KITE. Ça me permet d'obtenir un rendement potentiellement plus élevé et fiscalement plus intéressant. En plus, je peux toujours récupérer mon argent si j'en ai besoin.»

L'ASSURANCE PLACEMENT QUI ÉVOLUE AVEC VOUS

Une véranda pour agrandir votre maison, une piscine dans votre jardin, un tour d'Amérique latine en famille, une donation à vos petits-enfants ou un extra pour la pension: vous avez un projet concret en vue. Mais vous savez que, pour le réaliser, vous devez optimiser votre rendement, tout en assurant une certaine protection à vos proches. Vous recherchez donc une formule suffisamment flexible, qui laisse votre argent accessible et qui vous permet de vous adapter aux surprises de la vie. Belfius vous propose KITE: une assurance placement toute en flexibilité.

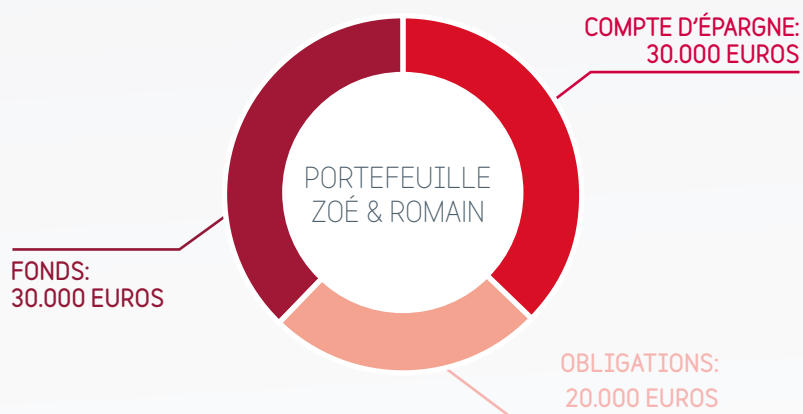
KITE vous propose deux assurance-vie: une branche 23 (KITE Bold) et une branche 44 (KITE Mix). KITE vous donne accès à des fonds d'investissement regroupés au sein de différentes thématiques ou types de gestion. Vous pouvez choisir d'investir dans l'économie belge, dans des fonds avec un certain objectif de rendement, dans des fonds durables, etc. Selon vos préférences et votre appétit de risque, vous pouvez les combiner et personnaliser votre contrat KITE. Vous accédez donc à une grande variété de fonds sous un seul contrat tout en bénéficiant des caractéristiques propres à une assurance placement.

KITE vous permet également, en tant qu'assurance-vie, de non seulement protéger vos proches en cas de décès - en les identifiant en tant que bénéficiaires de votre investissement, mais aussi d'améliorer votre avenir financier. KITE s'adapte à tous les niveaux: les montants que vous souhaitez investir, le risque que vous acceptez de prendre, les thèmes qui vous intéressent, les options qui vous semblent pertinentes, etc. Avec KITE, vous pouvez laisser votre épargne croître grâce à un rendement potentiellement plus élevé, tout en restant disponible.

Bien entendu, vous n'êtes pas seul face à vos questions. Votre conseiller Belfius vous guidera à travers toutes les possibilités offertes par KITE et vous aidera à faire les bons choix en tenant compte de votre profil, de votre situation personnelle et du contexte actuel.

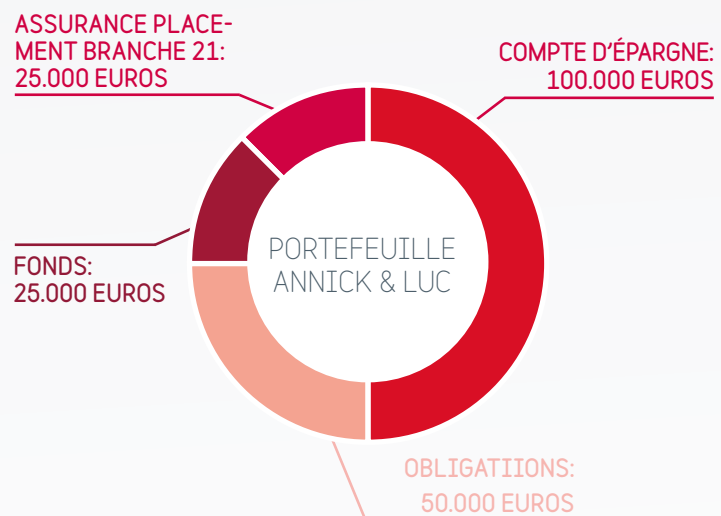
EXEMPLES

Zoé (42 ans) et Romain (44 ans) vivent ensemble depuis plusieurs années. Non mariés, ils sont les heureux parents de deux enfants de 10 et 13 ans. Ils aimeraient s'offrir un jour un tour des USA en famille, mais avant, il faudra prendre en compte les frais supplémentaires engendrés par les études supérieures des enfants. Ils ont de l'argent de côté, mais cette épargne ne leur rapporte pas beaucoup. Pour financer à la fois leurs rêves, les études des enfants et rester protégés face aux circonstances imprévues, ils recherchent **une solution d'investissement flexible capable de s'adapter à leur situation au fil du temps**. Vu qu'ils ne sont pas mariés, ils souhaitent aussi s'offrir une certaine protection financière. En effet, que se passera-t-il si l'un d'eux décède de manière inopinée?





À 52 ans, Annick et Luc approchent doucement de la retraite. Leurs enfants sont autonomes financièrement. Le montant de leur épargne est assez important. Ils souhaitent pouvoir un jour **gâter leurs petits-enfants, tout en gardant cet argent disponible en cas d'imprévu**. Cependant, ils veulent profiter d'une certaine sécurité financière et garder accès à l'épargne qu'ils ont accumulée ensemble. Ils réalisent aussi que le montant de leur future pension sera insuffisant pour maintenir leur niveau de vie. Un revenu mensuel sera alors bienvenu.



► La solution idéale pour Zoé et Romain, mais aussi pour Annick et Luc?
L'assurance placement KITE!

L'ASSURANCE PLACEMENT KITE:

- permet un **rendement** potentiellement plus élevé
- offre une **flexibilité** jamais vue, à tous les niveaux
- permet de choisir vos **bénéficiaires** grâce à une clause sur mesure
- est généralement **fiscalement** intéressante

ATTENTION

- Votre **capital** et le **rendement** ne sont pas garantis.
En effet, les fonds internes à KITE Bold sont exposés à **différents risques** (voir page 22).



Trop d'argent sur votre compte d'épargne?

De combien disposez-vous sur votre compte d'épargne? Probablement trop! D'autant que cela ne rapporte pas beaucoup: les faibles taux d'intérêt combinés à l'inflation diminuent la valeur de votre épargne. Le montant dont vous disposez est souvent bien plus élevé que le capital dont vous auriez besoin en cas d'imprévu. Généralement, on considère qu'une réserve idéale se compose de 3 à 4 mois de salaire, en fonction de votre situation personnelle (indépendant, enfants à charge, prêt, etc.). Il est dès lors judicieux d'investir le surplus dans une formule qui laisse votre argent disponible. KITE constitue une solution intéressante puisqu'elle vous ouvre les portes d'un rendement potentiellement plus élevé, tout en vous protégeant vous et vos proches.

L'UNIVERS KITE = UN SEUL CONTRAT



UN RENDEMENT POTENTIELLEMENT PLUS ÉLEVÉ

- > FONDS PERFORMANTS
- > THÉMATIQUES D'INVESTISSEMENT INTÉRESSANTES
- > TYPES DE GESTION VARIÉS
- > POSSIBILITÉ D'UNE LARGE DIVERSIFICATION
- > NI CAPITAL NI RENDEMENT GARANTIS



DES OPTIONS AXÉES SUR LA PROTECTION

- > RISQUE MAÎTRISÉ
- > PROTECTION SUR MESURE
- > REVENUS PÉRIODIQUES

L'UNIVERS KITE

UNE FLEXIBILITÉ À TOUS LES NIVEAUX



- > COMBINAISON À LA CARTE PARMI LE MENU PROPOSÉ
- > POSSIBILITÉ DE SWITCHER QUAND VOUS VOULEZ
- > MONTANT(S) D'INVESTISSEMENT FLEXIBLE(S)

LES AVANTAGES D'UNE ASSURANCE-VIE



- > CHOIX DES BÉNÉFICIAIRES
- > INTÉRESSANT FISCALEMENT

Pour les petits et grands investisseurs

Quel que soit le montant que vous souhaitez investir, KITE s'adapte. Une solution flexible qui vous permet d'investir une grosse somme en une fois ou en plusieurs petits montants à intervalles réguliers, en profitant de conseils personnalisés. Vous laissez votre assurance placement travailler pour vous, tout en vous protégeant vous et vos proches. Tout cela sous un seul contrat.



«J'ai toujours eu peur d'investir, mais avec KITE Mix, je protège en partie mon investissement. Idéal pour me rassurer. Sans oublier que mon conseiller Belfius me connaît et me pose des questions précises. Je me sens parfaitement accompagné et j'apprécie que mon KITE Bold s'adapte à ma famille.»

FONDS



Un rendement potentiellement plus élevé

Via des thématiques d'investissement et types de gestion variés, KITE vous offre des fonds internes performants. Grâce à cette gamme de fonds étendue, vous pouvez répartir le montant que vous souhaitez investir selon vos envies. Vous assemblez en quelque sorte un portefeuille d'investissements, en tenant compte de votre profil, de votre stratégie et de votre appétit de risque. Vous bénéficiez ainsi d'un rendement potentiellement supérieur, même si non garanti. Bien entendu, nous sommes là pour vous aider.

Consultez la page 10

À LA CARTE



Une flexibilité à tous les niveaux

Tous les fonds d'investissement sont rassemblés sous un contrat unique dans lequel vous pouvez composer votre menu «à la carte». Vous pouvez également modifier à tout moment votre stratégie en ajustant cette composition pendant que votre argent reste disponible. Vous voulez investir une grosse somme en une fois ou plutôt des petits montants périodiques, voire combiner les deux? Tout est possible avec KITE.

Consultez la page 24

CHOIX MULTIPLES



Des options axées sur la protection

Nos options, qui sont gratuites, vous aident à favoriser un rendement potentiellement élevé, en tenant compte de votre appétit de risque. De quoi limiter vos pertes éventuelles ou verrouiller votre prime nette et donc aussi vos éventuels futurs gains. Vous pouvez également demander que la répartition entre vos fonds soit rééquilibrée automatiquement. Ou encore racheter un montant fixe par mois, trimestre, semestre ou par an.

Consultez la page 28

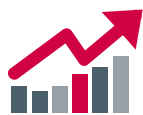
ASSURANCE-VIE



Les avantages d'une assurance

En tant qu'assurance-vie, KITE vous offre la possibilité de protéger vos proches en cas de décès inopiné et de planifier votre succession. Comment? En désignant qui recevra le montant investi si quelque chose vous arrive. Le tout en gardant le contrôle sur votre investissement, de manière personnalisée et adaptable à votre situation familiale (séparation, remariage, naissance...). Une couverture décès est également possible. Et dans la plupart des cas, vous ne devez pas payer le précompte mobilier sur la plus-value.

Consultez la page 30



UN RENDEMENT POTENTIEL PLUS ÉLEVÉ

KITE vous propose deux variantes: KITE Bold et KITE Mix.

Deux manières d'investir, deux stratégies différentes. Sous la version Bold, vous visez un rendement potentiellement plus élevé car vous optez en totalité pour des fonds. Sous la version Mix, vous optez pour une protection renforcée en répartissant votre investissement dans une version Bold et dans une version Safe, cette dernière vous permet de sécuriser une partie de votre capital. Ce que vous investissez dans la version Bold vous offre cependant toujours un rendement potentiellement plus élevé (mais non garanti) que des produits à rendement fixe.



Un fonds?

Un fonds réunit l'argent de plusieurs investisseurs, vous par exemple, et l'investit dans des actifs (comme des actions ou des obligations) de différentes entreprises ou entités publiques. Ce capital total investi est divisé en parts ou participations. Le nombre de parts que vous recevez dépend du cours du fonds (de sa valeur sur le marché à un moment précis: elle peut donc varier d'un jour à l'autre). Exemple: vous investissez 1.000 euros dans un fonds. Son cours est de 50 euros ce jour-là. Vous obtenez donc 20 parts. La valeur du cours de l'action évolue à mesure que le marché fluctue et c'est ce qui rend ce type d'investissement plus ou moins risqué.

KITE BOLD

Visez un plus haut potentiel!

KITE Bold est une assurance placement de la branche 23 (voir encadré) qui vise un rendement potentiellement plus élevé via des fonds d'investissement plus ou moins risqués, mais qui ne vous offre pas de capital ni de rendement garanti.

- Vous pouvez choisir parmi différentes thématiques d'investissement et types de gestion en fonction de vos objectifs de rendement ou de vos préférences personnelles.



Qu'est-ce qu'une assurance placement de la branche 23?

Via une assurance placement de la branche 23, vous placez vos capitaux dans un ou plusieurs fonds d'investissement et vous bénéficiez des avantages d'une assurance-vie. Le rentabilité de votre branche 23 dépend donc du rendement du ou des fonds que vous avez sélectionnés. Les risques qui y sont liés sont donc plus élevés, raison pour laquelle ni votre capital, ni votre rendement ne sont garantis. Ils évoluent au fil des fluctuations des marchés financiers.

KITE BOLD VOUS OFFRE:

LES THÉMATIQUES



Investissements durables

Vous trouverez dans cette thématique des fonds qui se focalisent sur des investissements durables. Ces fonds n'investissent donc que dans des actions et/ou obligations d'entreprises et pouvoirs publics qui agissent de façon respectueuse de l'environnement et qui sont également responsables socialement. De plus, les gestionnaires ne choisissent que les sociétés ayant les meilleures perspectives financières.



Économie belge

Vous trouverez dans cette thématique des fonds qui n'investissent que dans des actions et/ou obligations d'entreprises présentes en Belgique ou de pouvoirs publics belges. Vous soutenez ainsi l'économie locale. Ici aussi, les gestionnaires effectuent une sélection pertinente.

Une large diversification pour un rendement sain

Au cœur de KITE se cache l'un des plus précieux conseils en matière d'investissement: la diversification! La stratégie idéale consiste à diversifier vos investissements dans différents secteurs, régions et classes d'actifs (devises, actions, immobilier, obligations...). Et tout cela de préférence à des moments différents.

KITE vous offre toutes ces possibilités sous un seul contrat. En diversifiant les différents fonds internes, vous répartissez le risque et compensez les éventuelles mauvaises performances temporaires par les prouesses d'autres fonds.

LES TYPES DE GESTION



Top Funds - une gestion de fonds axée sur la performance

Vous trouverez, dans ce type de gestion, des fonds - provenant de gestionnaires internationaux et renommés - sélectionnés sur la base de leurs excellentes performances passées et sur leur potentiel de croissance dans les conditions actuelles du marché.

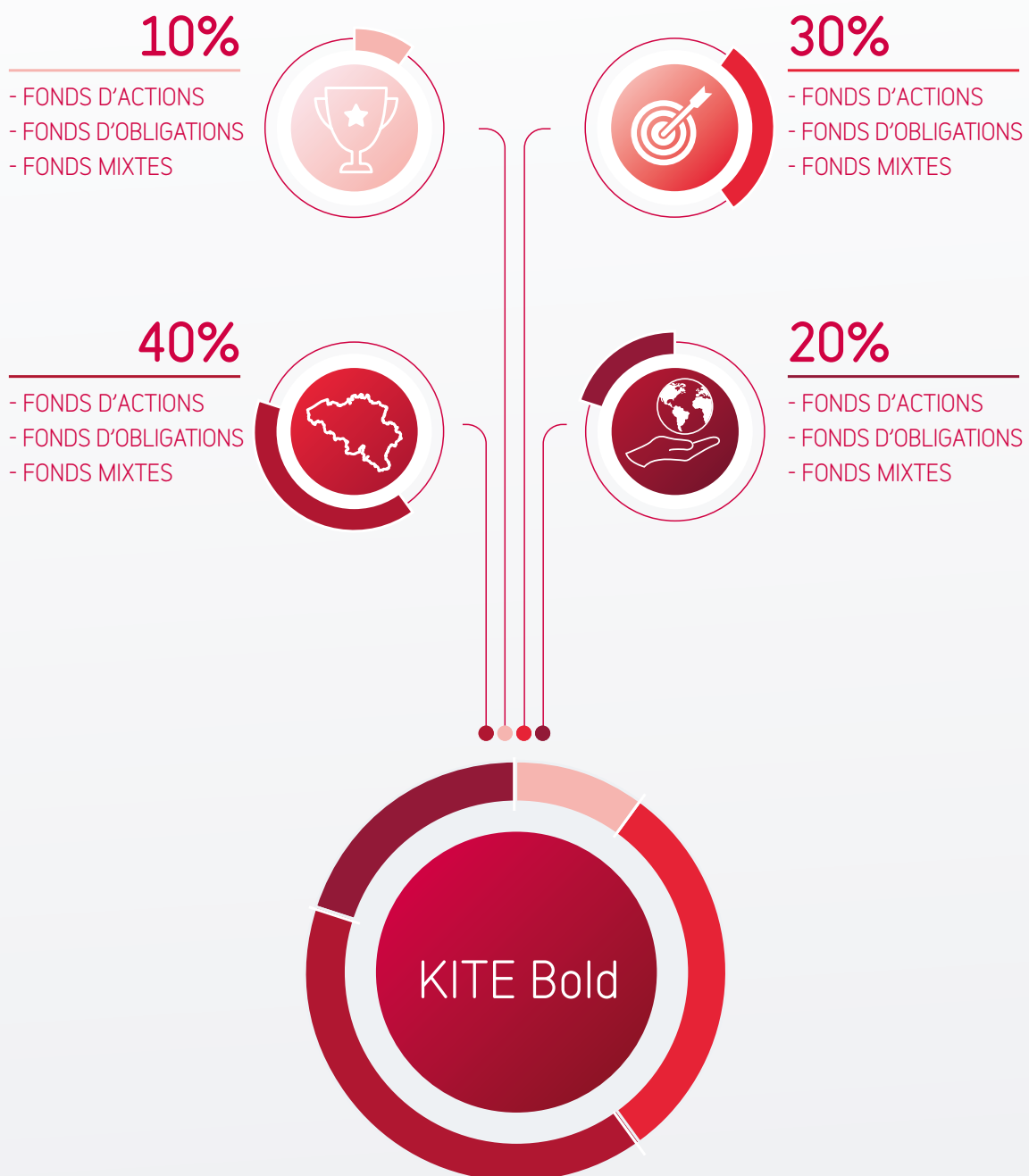


Target Return - une gestion de fonds avec des objectifs de rendement

Vous trouverez, dans ce type de gestion, des fonds - provenant de gestionnaires internationaux et renommés - présentant un objectif de rendement et également une limite de volatilité maximale (mesure des fluctuations de prix). Grâce à leur gestion spécifique, ces fonds offrent une diversification supplémentaire dans votre portefeuille d'investissements.



EXEMPLE





Switch?

Un switch de fonds est une opération par laquelle vous vendez un fonds pour réinvestir directement dans un autre fonds.

- Avec KITE, le switch s'applique à chacun des fonds internes.

Facile à composer

Vous pouvez composer vous-même votre combinaison idéale ou vous pouvez faire appel à nos conseillers afin que nous vous guidions au mieux. Des ajustements sont de plus toujours possibles. Les choix se situent à différents niveaux:

1. Quels types de gestion et thématiques vous semblent intéressants? Avez-vous des préférences personnelles ou certain(e)s d'entre elles/eux vous semblent plus efficaces que d'autres? Vous préférez limiter les risques et répartir votre investissement entre ces différentes possibilités?
2. Quels actifs préférez-vous dans ces thématiques et types de gestion? Allez-vous opter uniquement pour des actions ou allez-vous aussi choisir ici et là des obligations? À moins que vous ne préfériez directement choisir un fonds mixte?

Toujours adaptable

Certains fonds performant moins bien? Vous souhaitez investir plus durablement? Votre situation évolue au fil du temps et vous désirez prendre plus ou moins de risque? Il vous suffit de basculer entre les fonds internes (et donc aussi entre les thématiques ou les types de gestion). Au moins une fois tous les 12 mois, vous pouvez exécuter gratuitement un changement - un switch - dans la composition de votre investissement; parfait pour ajuster votre stratégie sans aucuns frais supplémentaires.



COMMENT RÉPARTIR AU MIEUX VOTRE KITE BOLD?

Tout dépend de votre situation financière personnelle, de vos connaissances et expérience des produits d'investissement, de vos objectifs et de votre appétit de risque. Les conseillers Belfius vous guident à travers toutes les possibilités offertes par KITE Bold et vous aident à faire les bons choix, en tenant compte de votre profil, mais aussi du contexte actuel. N'hésitez pas à prendre rendez-vous en agence.

KITE MIX

KITE Bold couplé à la sécurité

Vous souhaitez profiter d'un rendement potentiellement plus élevé tout en vous protégeant? KITE Mix vous permet de profiter à la fois des possibilités offertes par KITE Bold (branche 23) tout en décidant quel pourcentage de vos (futurs) dépôts sera garanti en passant par une assurance placement de type branche 21 (KITE Safe). Après 8 ans, vous récupérerez avec certitude ce pourcentage de capital. KITE Mix couple donc une branche 21 à une branche 23, ce qui donne une assurance placement de type branche 44.

Vous choisissez la garantie que vous voulez

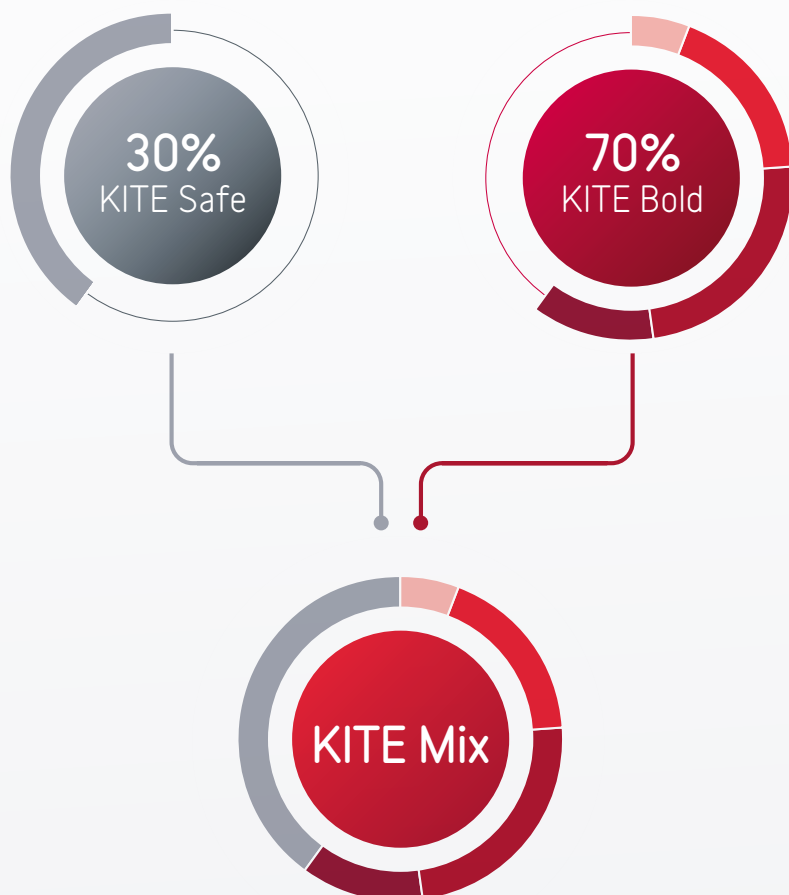
Dans KITE Mix, vous choisissez quel pourcentage (5, 10, 20 ou 30%) du capital investi sera garanti via KITE Safe après 8 ans. Vous souhaitez modifier ce pourcentage pour vos prochains dépôts? Pas de problème! Ce pourcentage reste valable pour tous les versements consécutifs. Vous pouvez le faire encore et encore. La seule condition? Toujours garder un minimum de 5% (et un maximum de 30%) dans KITE Safe. Cette combinaison, que vous déterminez vous-même, associe donc sécurité et rendement potentiellement plus élevé. Tous les avantages de KITE Bold sont bien entendu d'application pour le pourcentage non garanti: répartition entre les thématiques et les types de gestion, l'accès à une large gamme de fonds internes, des ajustements dès que vous le souhaitez, etc.



Qu'est-ce qu'une assurance placement branche 21?

Une assurance placement de la branche 21 vous offre un taux garanti et le remboursement de votre capital (hors frais et taxes). Ici, c'est l'assureur – contrairement à une branche 23 – qui supporte le risque financier, le rendement est garanti. Dans certains cas, vous pouvez même recevoir une participation bénéficiaire. Actuellement, le taux d'intérêt de la branche 21 est très bas en raison des faibles taux d'intérêt du marché. C'est pourquoi de nombreux Belges investissent de préférence dans des assurances placement de branche 23 ou 44, qui offrent des rendements potentiellement plus élevés.

EXEMPLE

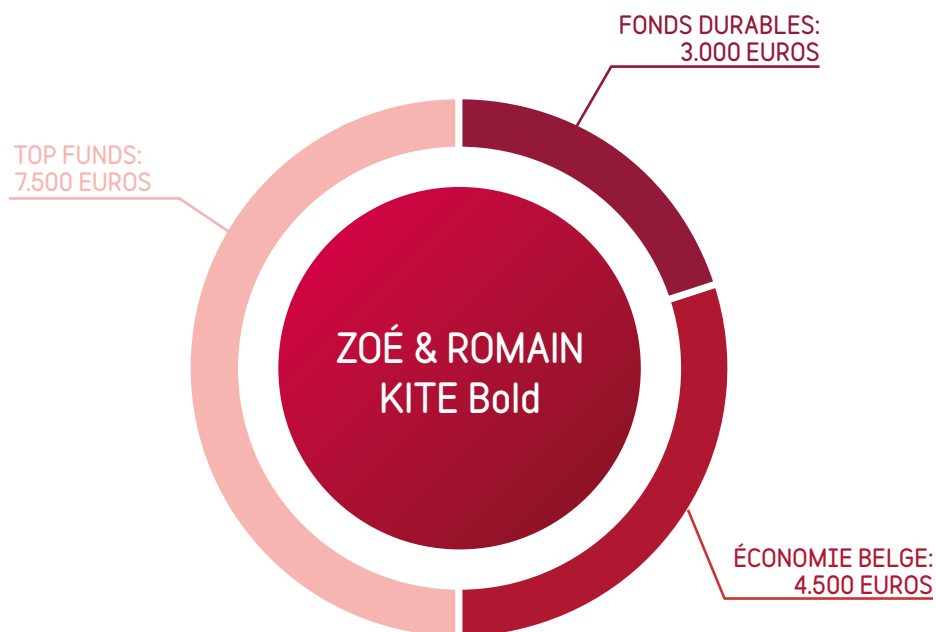


RETOURNONS À NOS EXEMPLES

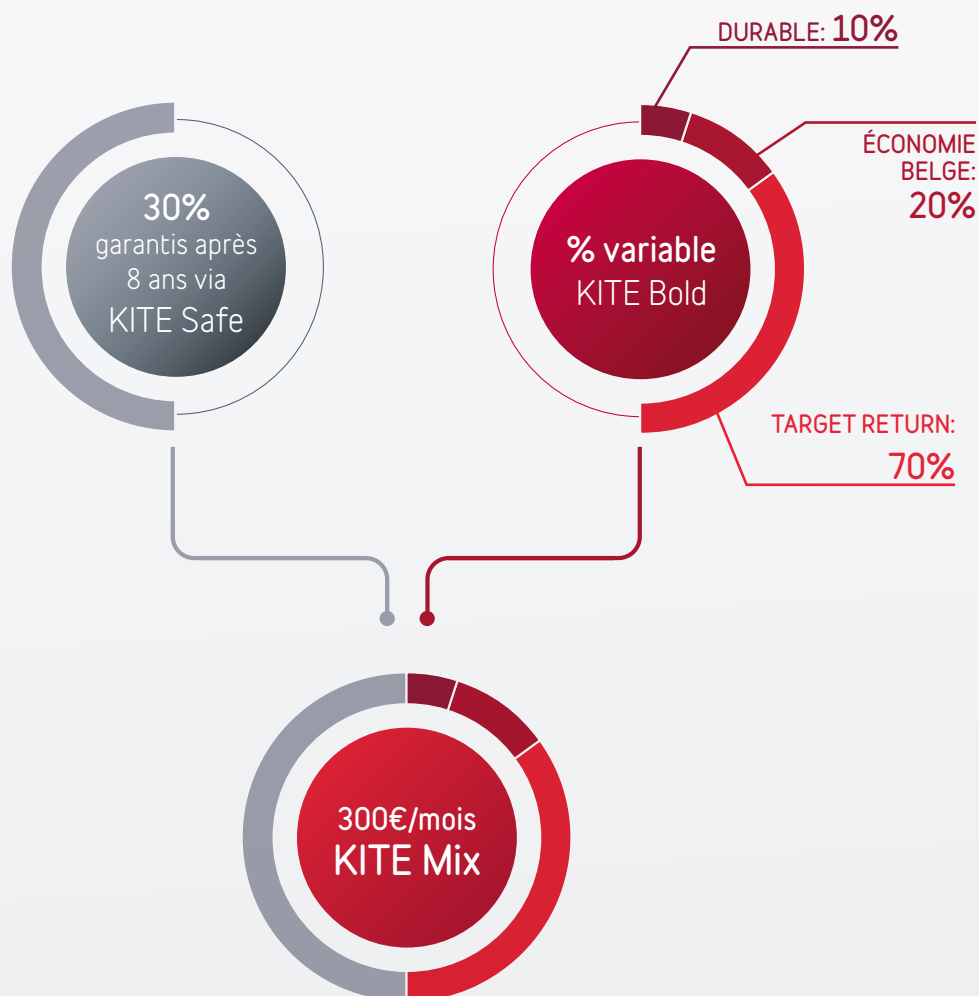
ZOÉ ET ROMAIN

Zoé et Romain avaient deux objectifs d'investissement. D'un côté, le rêve à long terme d'effectuer un grand voyage aux États-Unis. De l'autre, la capacité à plus court terme de payer les études supérieures de leurs enfants. Pour y parvenir, ils décident de conclure deux contrats. Tout d'abord, un KITE Bold visant à constituer un rendement leur permettant d'effectuer leur voyage. En effet, investir dans des fonds sur une longue période permet d'obtenir des rendements potentiellement plus élevés. Ils décident d'investir en une seule fois, avec un montant de 15.000 euros (montant dont ils disposaient sur leur compte d'épargne).

Puisque, pour eux, il est important d'offrir un environnement sain et durable à leurs enfants tout en soutenant l'économie belge (leur lieu de vie), ils décident d'investir 20% dans des fonds durables, 30% dans l'économie belge et 50% dans des Top Funds, des fonds aux performances passées excellentes.



Parallèlement, ils optent pour un contrat KITE Mix afin de pouvoir financer les études supérieures et le kot de leurs enfants. Pour cela, ils décident de verser chaque mois un montant de 300 euros dans leur KITE Mix. Ils optent ici pour une stratégie plus prudente et sécurisent 30% de tous leurs futurs dépôts par le biais de KITE Safe. Pour la même raison, ils souhaitent limiter la volatilité de leur partie Bold et optent pour un type de gestion Target Return avec un objectif de rendement.





ANNICK ET LUC

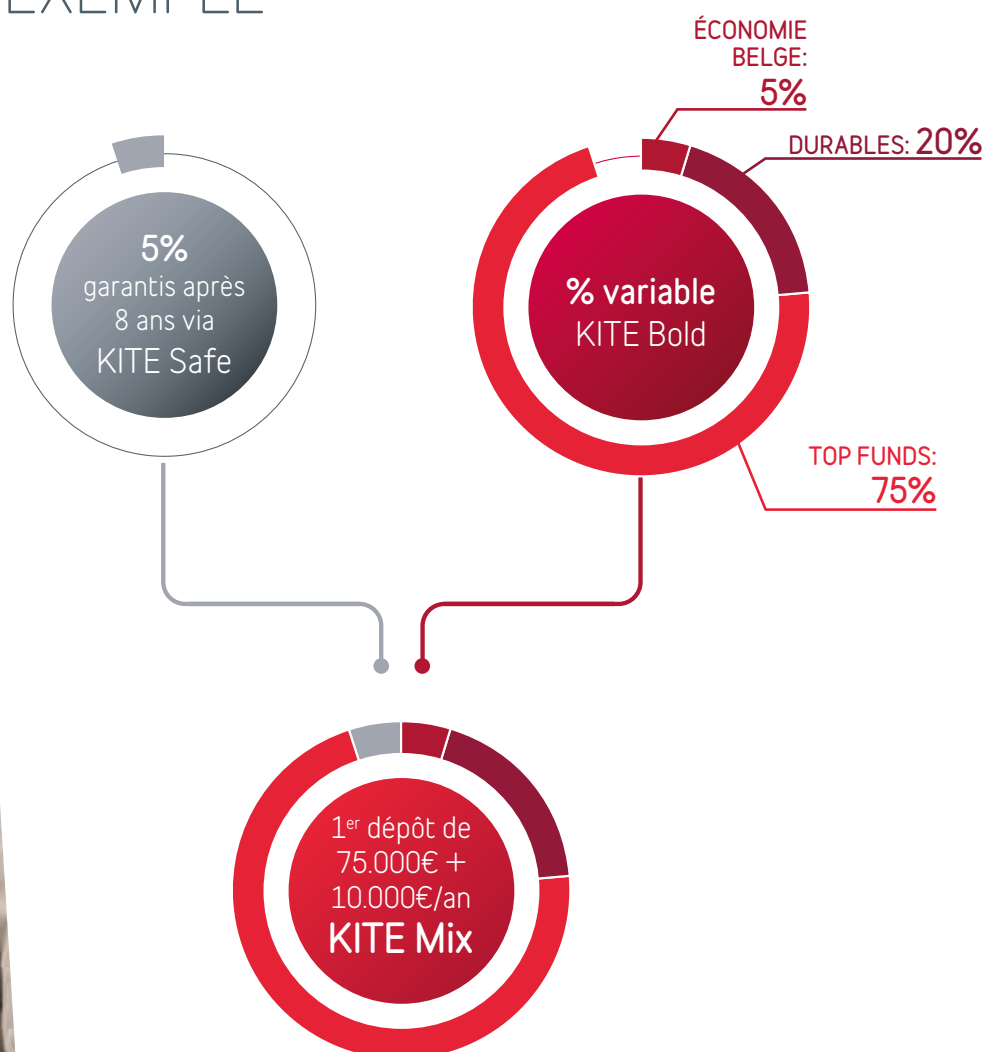
Annick et Luc, eux, désirent spécifiquement mettre de l'argent de côté pour leur retraite. Ils concluent également un KITE Mix. Ils décident d'investir un montant de base de 75.000 euros puis d'y ajouter chaque année leur 13^e mois ainsi que leur pécule de vacances. Pour le moment, ils optent pour une protection de capital de 5%, de sorte à engendrer un rendement potentiellement plus élevé.

POURQUOI NE PAS AVOIR CHOISI UN KITE BOLD?

Dans 8 ans, ils préféreront adopter une stratégie plus prudente en prévision de leur retraite. Comment? En modifiant la protection de leur capital à 30% pour tous leurs nouveaux dépôts. Ils avaient également hérité d'une belle somme d'argent, qu'ils avaient déjà investie. Lorsque cet investissement arrivera à son terme – tenant compte de la date d'échéance, ils préféreront sécuriser cet argent. Ceci n'est possible que s'ils optent alors pour un KITE Mix. Le capital protégé sera alors garanti après 8 ans pour tous les dépôts, à compter du jour de ces dépôts. Pour leur volet KITE Bold, ils aspirent à un rendement potentiel plus haut grâce à des fonds aux excellentes performances passées et à potentiel de croissance dans les conditions actuelles du marché.

«J'apprécie de pouvoir composer ma combinaison d'investissements moi-même et de pouvoir l'adapter en cours de route. Le tout sous un seul contrat. Sans oublier que je peux aussi opter pour de «nouveaux fonds» sans avoir à ouvrir un nouveau contrat à chaque fois!»

EXEMPLE



- Dans un contrat KITE, vous choisissez un contrat Bold ou Mix. Une fois ce choix effectué, vous ne pouvez plus passer de l'un à l'autre.

RISQUE

Avec KITE, votre capital rapporte donc potentiellement plus qu'une solution uniquement à taux fixe. Mais, via KITE Bold, vous investissez dans des fonds sous-jacents, et donc en Bourse. Investir via KITE n'est dès lors pas dénué de risque. Votre capital n'est pas totalement protégé et votre rendement n'est pas complètement garanti (ils le sont uniquement dans la partie KITE Safe de votre KITE Mix). Cependant, la gestion active et le suivi quotidien dont KITE Bold fait l'objet limitent votre risque, puisque le gestionnaire interviendra rapidement si nécessaire.

UN INVESTISSEMENT DANS LE CONTRAT D'ASSURANCE-VIE KITE MIX OU KITE BOLD PEUT COMPORTER LES RISQUES SUIVANTS:

RISQUE DE CAPITAL

Dans le cas des fonds de KITE Bold (Branche 23), il existe un risque que la valeur du capital investi ait baissé lors du retrait à la suite de la situation financière et économique sur les marchés. L'envergure du risque de capital dépend de la stratégie suivie par le fonds. Dans le cas du contrat KITE Safe (partie Branche 21 de KITE Mix), il se peut que votre capital investi et/ou vos intérêts ne soient pas remboursés ou pas totalement en cas de faillite de la compagnie d'assurances Belfius Insurance SA. Les montants versés par des particuliers et certaines personnes morales dans le contrat KITE Safe relèvent du régime légal de la garantie de dépôt belge à concurrence de 100.000 euros par personne et par entreprise d'assurances.

RISQUE DE TAUX D'INTÉRÊT

Ce risque porte sur le contrat KITE Safe ou sur les fonds de KITE Bold qui investissent (partiellement) en obligations. Lors d'un rachat, il est possible de subir une perte de valeur en cas de hausse des taux du marché. S'il s'agit d'un contrat KITE Safe, une perte de valeur n'est possible qu'en cas de retrait à des moments où les frais de sortie ou l'indemnité conjoncturelle de sortie sont appliqués. Par contre, en cas de baisse des taux du marché, un fonds peut rapporter une valeur ajoutée.

RISQUE DE CHANGE

Ce risque concerne principalement les fonds de KITE Bold. Si un fonds investit également dans une devise (non couverte par rapport à l'euro) et que cette devise n'évolue pas favorablement, le rendement sera réduit lors de la conversion en euro. Par contre, si la devise évolue favorablement, l'investissement apportera également une valeur ajoutée en raison du cours de change favorable.



PLUS D'INFOS?

Pour des informations détaillées, vous pouvez toujours vous adresser à votre conseiller financier ou consulter *belfius.be*.



UNE FLEXIBILITÉ JAMAIS VUE

KITE vous offre une réelle flexibilité: vous pouvez l'ajuster en fonction de l'évolution de votre situation, de vos préférences, de vos projets et même des fluctuations du marché. Vous composez la combinaison qui vous convient, et ce, à tout moment.

KITE vous ouvre tous les horizons

KITE vous propose des fonds internes d'actions, d'obligations ou des fonds mixtes provenant de gestionnaires reconnus. Vous composez votre propre panier en sélectionnant les thèmes ou les types de gestion, ou même les fonds qui vous correspondent au mieux et déterminez la répartition entre eux. Et si vous voulez changer celle-ci par la suite? Pas de problème grâce au switch de fonds (avec au minimum un switch gratuit tous les 12 mois). Flexible, vous ne trouvez pas?



Votre situation évolue – votre KITE est personnalisable

Votre situation personnelle peut changer complètement au fil du temps (mariage, divorce, décès, naissance, perte d'emploi...). Vous pouvez donc avoir soudainement besoin d'argent ou, à l'inverse, vous pouvez vouloir augmenter votre investissement suite à un héritage. Sans oublier que, souvent, on souhaite prendre petit à petit moins de risques. Peu importe l'évolution de vos envies, KITE vous permet d'anticiper en prévoyant des dépôts d'argent et des rachats de manière ponctuelle ou périodique. Vous pouvez également augmenter ou diminuer ces montants à tout moment. Tout est toujours personnalisable et adaptable tandis que votre argent reste disponible sans frais de sortie sous certaines conditions. Vous pouvez aussi récupérer votre capital ou une partie de celui-ci à tout moment.

Votre situation personnelle évolue?

Vous pouvez ajuster à tout moment votre clause bénéficiaire (voir page 30).

Suivez votre appétit de risque

Les combinaisons sont presque infinies au sein de KITE Bold. En effet, vous pouvez toujours ajuster l'importance accordée à chaque thématique, fonds ou types d'actifs (obligations/actions/mixtes) pour vos dépôts futurs. Vous voulez augmenter vos chances d'obtenir un rendement potentiellement plus élevé dans le futur et vous êtes prêt à prendre plus de risques? Donnez alors plus de poids aux fonds de type «Dynamic». Vous voulez prendre moins de risques? Les fonds portant le label «Balanced» sont une bonne solution (voir le tableau présentant les 3 catégories de produits de Belfius, page suivante). Vous pouvez faire de même pour vos réserves existantes en transférant le montant d'un fonds à un autre.

Dans KITE Mix, vous pouvez adapter votre appétit de risque à tout moment. Comment? En ajustant votre pourcentage de KITE Safe («Comfort», voir encadré) pour vos dépôts futurs. Vous pouvez choisir entre 5%, 10%, 20% ou 30%. Vous souhaitez, par exemple, sécuriser vos dépôts futurs pour un projet spécifique? Pas de problème! Il vous suffit d'augmenter votre pourcentage de protection. Les fonds KITE Bold affichent de belles performances et vous désirez en profiter? Vous pouvez réduire votre pourcentage de protection pour vos nouveaux dépôts. La seule condition est qu'un minimum de 5% (et maximum 30%) soit toujours consacré à KITE Safe. D'autres options vous permettent également d'ajouter une sécurité supplémentaire à vos investissements.

VUE D'ENSEMBLE DES 3 CATÉGORIES DE PRODUITS

Tous les produits d'investissement de Belfius ont été classés dans trois catégories de produits clairement définies, en fonction de leurs risques et de leur potentiel de rendement. De cette façon, vous savez, en un coup d'œil, si un produit vous convient ou non.



COMFORT investissements avec protection du capital à l'échéance

En investissant dans ces produits financiers, vous avez la certitude de récupérer votre capital investi (hors frais et taxes) à l'échéance* (sauf en cas de faillite ou de risque de faillite de l'émetteur ou du garant). Pour certains produits, le rendement est connu au préalable, pour d'autres pas. Il s'agit toujours de produits financiers en euro.

Exemples:

compte d'épargne, compte à terme, bon de caisse, note structurée avec protection du capital, assurance placement Branche 21...

Caractéristiques:

- remboursement de 100% de votre capital à l'échéance
- émetteur: Belfius ou un tiers solvable
- en euro



BALANCED investissements moins risqués

Il s'agit de produits d'investissement financiers visant un rendement potentiellement supérieur à celui de la catégorie Comfort. Vous n'avez pas la certitude de récupérer votre capital investi à l'échéance*. Il y a donc un risque de perte du capital. Il s'agit toujours de produits financiers en euro.

Exemples:

tous les fonds (Lock) avec un indicateur de risque inférieur ou égal à 4...

Caractéristiques:

- produits avec minimum 80% de protection du capital
- en euro



DYNAMIC investissements plus risqués

Il s'agit de produits financiers visant un rendement potentiel encore supérieur à celui de la catégorie Balanced. Vous n'avez pas la certitude de récupérer votre capital investi à l'échéance*. Le risque de perte du capital peut être élevé. Il s'agit de produits financiers libellés en euro ou dans d'autres devises.

Exemples:

fonds (Lock) avec un indicateur de risque supérieur à 4, obligations assorties d'une solvabilité inférieure à BBB, obligations sans échéance...

Caractéristiques:

- produits avec moins de 80% de protection du capital
- en euro, mais aussi dans d'autres devises

* Si d'application.



«Avec KITE, j'accède à des fonds variés qui m'offrent une vraie diversification et je diminue les risques avec Stop-Loss. Parfait pour moi!»

- » Vous trouverez de plus amples informations sur belfius.be/categoriesproduits



DES OPTIONS AXÉES SUR LA PROTECTION

Diverses options gratuites sont également proposées dans KITE, certaines pouvant être combinées pour assurer une protection optimale.

STOP-LOSS

En activant un Stop-Loss, vous pouvez limiter vos futures pertes. Comment? Dans le fonds dans lequel vous appliquez le Stop-Loss, vous déterminez un seuil maximal, c'est-à-dire le pourcentage de la valeur d'inventaire de la prime nette jusqu'auquel celle-ci peut baisser au maximum dans ce fonds. Quand la valeur d'inventaire de la prime nette atteint ce seuil ou est inférieure à celui-ci, la valeur de cette prime nette est convertie automatiquement vers le fonds cash. Un Stop-Loss peut également être appliqué à différents fonds, où le seuil que vous déterminez peut toujours être différent. Votre risque de perte est donc automatiquement limité. Vous pouvez ensuite décider ce que vous voulez faire de ce montant. Le racheter? L'investir dans un autre fonds plus performant au sein de KITE? À vous de choisir!

LOCK-WIN

En activant un Lock-Win, vous faites l'inverse du Stop-Loss. Vous verrouillez votre prime nette et donc vos éventuels futurs gains pour un ou des fonds spécifiques. En d'autres termes, vous protégez le bénéfice engendré dans ce fonds. Cette option est applicable à un fonds en particulier ou à chacun d'entre eux. Vous choisissez un seuil, c'est-à-dire un pourcentage de la valeur d'inventaire de prime nette. Dès que celui-ci est atteint ou dépassé, la valeur de cette prime nette est convertie automatiquement vers le fonds cash.

RÉÉQUILIBRAGE AUTOMATIQUE

Vous voulez garder votre répartition telle qu'initialement déterminée? Pas de souci. En activant le rééquilibrage automatique, les poids relatifs de vos différents fonds sont automatiquement réajustés deux fois par an sur la base de votre choix initial. De cette façon, la pondération de votre investissement est réadaptée. Elle sera maintenue indépendamment de l'évolution des fonds internes. Attention! Les fonds dont la valeur a augmenté pourront être réduits par ce système de rééquilibrage automatique.



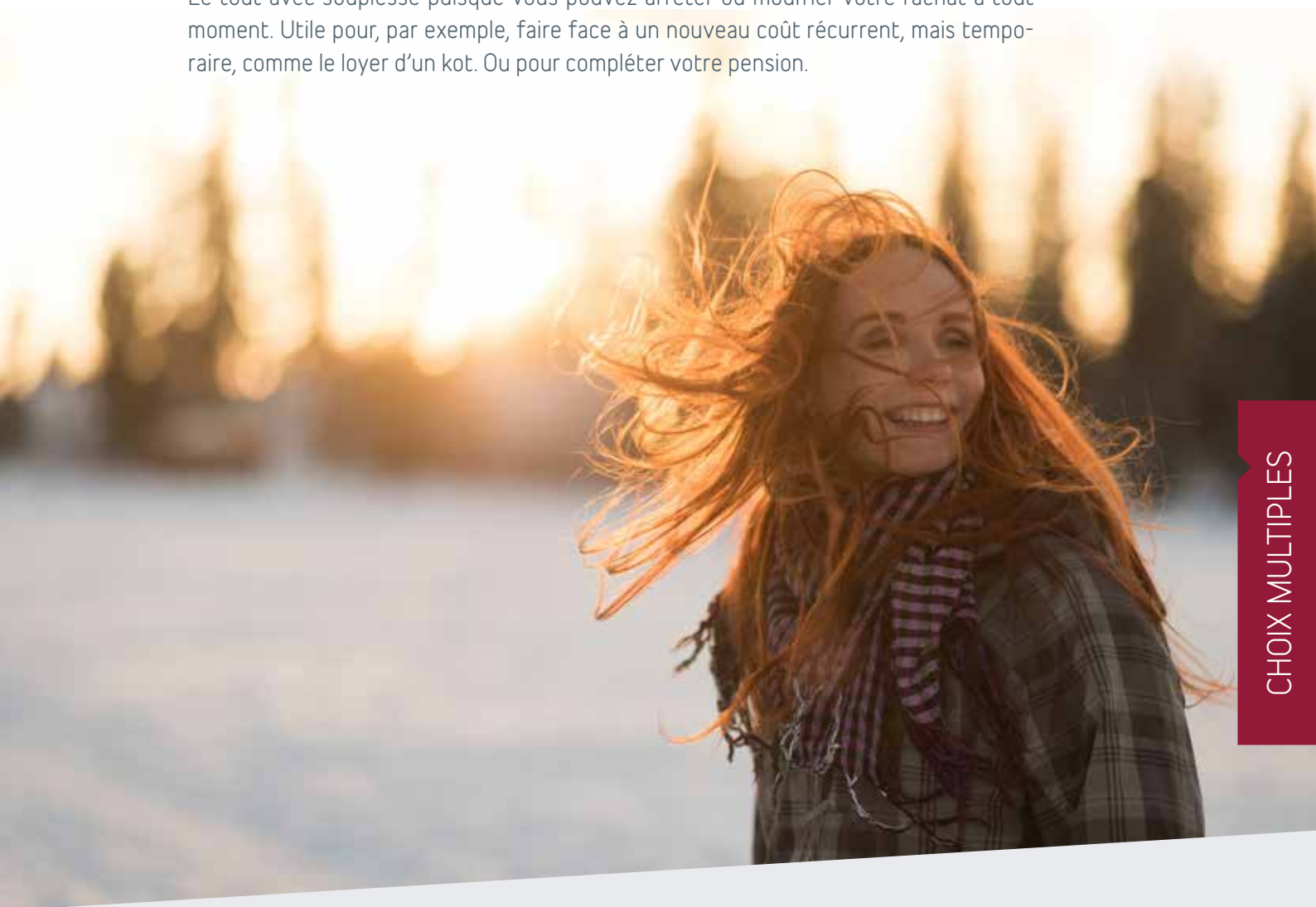
Fonds cash

Les fonds cash désignent les fonds de trésorerie, également appelés fonds monétaires. Ce sont des fonds qui investissent dans des titres à court terme tels que des obligations, des certificats de trésorerie, des dépôts à terme, etc. Ces investissements sous-jacents ont une durée résiduelle de 1 à 2 ans maximum. Les fonds cash présentent donc un risque limité (Balanced).

FORMULE COMFORT

Grâce à cette formule gratuite, vous avez la possibilité de racheter périodiquement - mois, trimestre, semestre, année - un montant fixe de votre investissement. Ce montant fixe est défini à un minimum de 125 euros et à un maximum de 20% de la réserve acquise sur une base annuelle, et est déduit au prorata des différents fonds d'investissement internes.

Le tout avec souplesse puisque vous pouvez arrêter ou modifier votre rachat à tout moment. Utile pour, par exemple, faire face à un nouveau coût récurrent, mais temporaire, comme le loyer d'un kot. Ou pour compléter votre pension.



CHOIX MULTIPLES

Comment accéder à un rendement potentiellement plus élevé et bénéficier d'une protection supplémentaire?

L'assurance placement KITE vous offre une solution. Grâce à la gamme de ses fonds performants, à sa flexibilité et aux différentes options visant à protéger vos investissements.



LES AVANTAGES D'UNE ASSURANCE-VIE

Outre une large gamme de fonds, une flexibilité sans précédent et, éventuellement, une protection partielle de votre capital, KITE – en tant qu'assurance-vie – vous offre bien d'autres avantages. Confortable et flexible, KITE va en effet plus loin en matière de planification successorale et vous permet de choisir à qui et quand seront attribués vos investissements. Sans oublier qu'elle est également fiscalement intéressante.

PROTÉGEZ CEUX À QUI VOUS TENEZ

En tant qu'assurance-vie, KITE est un instrument idéal pour protéger vos proches. En cas de décès en cours de contrat, sa valeur actuelle est versée au bénéficiaire que vous avez choisi. Par exemple: votre partenaire, vos enfants, petits-enfants ou encore un tiers.

Si vous concluez un nouveau contrat*, vous pouvez également opter pour une couverture d'assurance-vie supplémentaire. Ceci à hauteur de 110% du capital accumulé ou pour un montant prédéterminé. La prime que vous payez pour cette couverture dépend de votre âge et du montant assuré.

FISCALITÉ

Généralement, votre assurance placement est également fiscalement attrayante. Dans la partie KITE Bold, vous ne payez pas de précompte mobilier, qui s'élève actuellement à 30%. Dans la partie KITE Safe intégrée dans KITE Mix, il vous faudra attendre 8 ans et 1 jour (à partir du premier versement) pour ne pas être soumis au précompte mobilier. Veuillez noter que vous payez toujours une taxe d'assurance unique de 2% sur les primes versées.

* Tous les contrats conclus après le 24-09-2018.



Clause bénéficiaire

Grâce à la clause bénéficiaire, vous déterminez qui recevra le capital et le revenu de vos investissements en cas de décès. Vos bénéficiaires doivent s'acquitter de droits de succession pour les montants perçus.

La clause bénéficiaire est généralement une formule standard adoptée par les compagnies d'assurance. Le plus souvent, elle se réfère en premier à l'époux(se) et ensuite aux enfants ou aux héritiers. Vous pouvez cependant entièrement personnaliser cette clause et faire en sorte de déterminer avec précision les bénéficiaires de votre choix.

Par exemple, vous pouvez:

- l'attribuer au profit d'un seul de vos héritiers
- identifier un tiers comme bénéficiaire
- appliquer un saut de génération
- changer le(s) bénéficiaire(s) de la clause à tout moment



«Et s'il m'arrivait quelque chose? Avec KITE, l'avenir de ma compagne et de mes enfants est assuré. Une vraie sérénité!»



- Vérifiez régulièrement si votre clause bénéficiaire est toujours d'actualité. Parfois, des changements soudains dans votre situation familiale vous poussent à effectuer des adaptations. Par conséquent, pensez à faire modifier vos clauses. Vous pouvez les ajuster à tout moment!

RETOURNONS À NOS EXEMPLES

ZOÉ ET ROMAIN

Zoé et Romain ne sont ni mariés, ni cohabitants légaux. En cas de décès, ce sont leurs enfants qui hériteront de la valeur du capital investi. Romain a toujours travaillé à temps plein tandis que Zoé travaille à temps partiel pour s'occuper des enfants. Romain veut s'assurer qu'elle ne se trouve pas en difficulté s'il venait à disparaître de manière inopinée. Ils se désignent donc mutuellement comme bénéficiaires de leur contrat KITE Bold. Pour leur KITE Mix, ils conservent la formule standard, le montant sera alors attribué aux enfants pour leurs études.

ANNICK ET LUC

Le souhait d'Annick et Luc était de donner un coup de main à leurs petits-enfants quand ils en auraient besoin, tout en gardant le contrôle de leur argent. Ils décident donc d'appliquer un saut de génération pour leur contrat KITE via la clause bénéficiaire. De cette manière, ils sont sûrs que leur capital reviendra directement à leurs petits-enfants si quelque chose leur arrive. Et s'ils veulent les aider un peu plus tôt, ils rachèteront simplement un montant spécifique.

Assurance-vie

L'assurance-vie est une police d'assurance vous permettant de constituer un certain capital qui sera versé suite à votre décès, au moment où vous le souhaitez et, dans certains cas, à une date précise. Si vous mourez, le bénéficiaire de votre choix recevra votre capital. Si pas, c'est bien entendu vous qui en bénéficierez.

L'assurance-vie est souvent utilisée comme contrat d'assurance placement, ce qui signifie que vous investissez judicieusement tout en continuant à bénéficier des avantages fiscaux de l'assurance-vie et que vous transférez un montant à certaines personnes si vous décédez.



CONCLUSION

Comme Zoé et Romain ou comme Annick et Luc, vous avez des rêves à réaliser et des projets concrets qui se dessinent à l'horizon? Votre épargne stagne et vous souhaitez investir pour pouvoir un jour concrétiser vos envies? KITE vous permet d'investir de manière judicieuse et intéressante tout en vous offrant les clés d'une protection renforcée.

KITE vous permet de vous protéger vous ainsi que vos proches en cas de décès inopiné. De cette façon, vous pouvez également économiser pour les autres, tout en étant sûr que votre argent restera disponible si vous en avez besoin pour faire face à toute situation inattendue.

En d'autres termes, KITE vous permet de faire face aux surprises et aléas de la vie en toute sérénité. Tout en bénéficiant de la plus grande flexibilité possible. Vous élaborez la combinaison qui vous convient le mieux, et ce, en un seul contrat.



BON À SAVOIR

- Montant minimum: 1.000 euros
- Versements complémentaires: minimum 25 euros
- Taxe d'assurance: 2% sur la prime brute versée
- Frais d'entrée: maximum 2,5%
- Frais de sortie: maximum 5%
 - pas de frais de sortie sur les rachats périodiques
 - gratuitement une fois tous les 12 mois avec un maximum de 10% de la réserve acquise limitée à 25.000 euros (ne peut être cumulé avec une remise périodique)
- Frais de gestion:
 - KITE Safe: sur une base mensuelle 0,01% de la réserve acquise
 - KITE Bold: maximum 0,75% sur une base annuelle, imputée automatiquement sur la valeur nette d'inventaire des fonds internes
- KITE Safe: le rendement et les taux d'intérêt sont garantis après 8 ans minimum et 9 ans maximum et publiés sur belfius.be/assurances-investissement
- KITE Bold: la valeur nette d'inventaire est calculée chaque jour ouvrable bancaire et publiée sur belfius.be/fonds

Avant d'investir dans KITE, assurez-vous de bien comprendre ses caractéristiques et les risques qui y sont liés. En tant qu'investisseur potentiel, vous êtes invité à prendre connaissance du contenu complet du document d'informations clés («KID»). Vous pouvez les consulter gratuitement, ainsi que la fiche produit, le document d'information précontractuel complémentaire, la valeur des fonds et le règlement de gestion sur belfius.be ou en agence.

Ce document est une communication marketing et ne peut pas être considéré comme un conseil en investissement. KITE comprend des produits d'assurance de branche 23 (KITE Bold) et de branche 44 (KITE Mix) soumis au droit belge, commercialisés par Belfius Insurance SA, place Charles Rogier 11 à 1210 Bruxelles, Belgique, RPM Bruxelles 0405.764.064 entreprise d'assurances agréée sous le code 0037.

UNE PLAINTÉ?

Contactez d'abord votre agence, votre conseiller financier ou le service Gestion des plaintes (N° de colis 7908), place Charles Rogier 11 à 1210 Bruxelles ou envoyez un e-mail à complaints@belfius.be.

Vous n'êtes pas satisfait de la réponse? Adressez-vous à Belfius Banque SA, Negotiation (N° de colis 7913), place Charles Rogier 11 à 1210 Bruxelles ou envoyez un e-mail à negotiation@belfius.be.

Vous ne trouvez pas immédiatement la solution après avoir contacté les services précités? Adressez-vous à l'Ombudsman des Assurances, Square de Meeûs 35 à 1000 Bruxelles (www.ombudsman.as).



PLUS D'INFORMATIONS?

Voulez-vous en savoir plus sur KITE? Votre conseiller financier se fera un plaisir de vous aider et de vous suggérer la combinaison idéale pour votre contrat KITE. N'hésitez pas à le contacter pour découvrir ce que KITE peut faire spécifiquement pour vous.

➤ Ou rendez-vous sur belfius.be/KITE.

