

Belfius presenteert de Lock-fondsen



Dit product maakt deel uit van het tactische deel van de portefeuille van de belegger. Meer informatie over de Belfius-beleggingsbenadering vindt u op www.belfius.be/beleggingsaanpak.

We nodigen de belegger uit om zijn Belfius Bank-beleggingsspecialist te raadplegen, die samen met hem zijn kennis en ervaring in financiële zaken zal overlopen, evenals zijn beleggingsdoelstellingen, zijn beleggingshorizon en zijn financiële situatie.

Denkt u aan de aankoop van aandelen in een gemengd fonds? Maar schrikt een mogelijk te groot kapitaalverlies u af? En wilt u bovendien toch optimaal meegenieten van koersstijgingen? Dan is de aankoop van Lockfondsen, fondsen met een Lock-mechanisme, de aangewezen oplossing voor u!

Het Lock-mechanisme laat immers toe om bij de aankoop een automatische verkoop in te bouwen voor het geval een onverwachte beursdaling zich zou voordoen. U bepaalt met andere woorden al bij de aankoop bij welk percentage u wilt dat er automatisch verkocht wordt om te trachten uw verlies te beperken. Dit is uw Lock-percentage. U stelt bijvoorbeeld een Lock-percentage in van 85 % op de netto-inventariswaarde (NIW) bij aankoop. Als de NIW bij aankoop gelijk is aan 100 EUR, dan is de activeringskoers dus 85 EUR. Als de waarde van het fonds tot aan of tot onder de activeringskoers daalt, wordt automatisch het order voor de verkoop van uw fonds gegeven. Zo wordt getracht u te behoeden voor verdere dalingen. Er is immers geen garantie over de netto-inventariswaarde bij verkoop, aangezien de effectieve koers van uitvoering iets lager, maar ook iets hoger kan liggen.

U hoeft hiervoor zelf geen enkele opvolging te doen. We doen het voor u!

Het **principe** van het verkooporder is eenvoudig: vanaf het moment dat de koers de ingestelde activeringskoers — 85 EUR in het voorbeeld hierboven — bereikt, wordt het verkooporder automatisch actief. U hoeft de evolutie op de obligatie- en aandelenmarkt dus niet constant te volgen: het verkooporder wordt **automatisch** aangemaakt als de koers zou zakken tot of onder de activeringskoers. Zoals u wel weet, bestaat er evenwel geen enkele garantie m.b.t. de netto-inventariswaarde op het ogenblik van de verkoop.

We maken het **eenvoudig** voor u: per Lock-fonds werd een Lock-percentage door de bank **voorgesteld**. Uiteraard kunt u dit wijzigen, mocht u een andere activeringskoers wensen toe te passen. Uw financieel adviseur overloopt met plezier de mogelijkheden met u.

Ongerust dat de markten toch opnieuw stijgen na uw verkoop? Een terechte opmerking. Zelfs al willen we u behoeden voor grotere verliezen, toch kan niet uitgesloten worden dat de markten kort na uw verkoop opnieuw herstellen. Ook daar hebben we een gepaste oplossing voor: **spread uw Lock-aankopen in de tijd**. Zo surft u mee met opgaande koersen, maar kunt u al te grote neerwaartse golven trachten op te vangen.

Hoe kwamen de Lock-niveaus voor uw aandelenfondsen tot stand?

Eenzijds trachten we u als belegger te **behoeden voor grote koersdalingen**. We begrijpen dat u uw zuurverdiende centen liever niet in rook ziet opgaan door te negatieve marktevoluties. Nchtans ontsnappen gemengde fondsen niet aan grote marktbevingen en een koersdaling van 25 % binnen het jaar was geen zeldzaamheid de laatste jaren. Met een Lock-percentage van bijvoorbeeld 85 % trachten we te vermijden dat u een te groot verlies oploopt.

Anderzijds mogen we voor u als belegger **de lange termijn** niet uit het oog verliezen. Het mag niet de bedoeling zijn u bij de minste neerwaartse beweging te doen uitstappen. Zo verliest u immers het opwaartse potentieel van de belegging.

Zoals u ziet, **zoekt Belfius voor u het beste van twee werelden**: we trachten te vermijden dat u grote verliezen oploopt, maar laten u ook meegenieten van het opwaartse potentieel.

Hebt u interesse?

Vraag dan meer info aan uw financieel adviseur in uw Belfius-kantoor, bel gratis het nummer 0800 92 700 of surf naar www.belfius.be.

Meer informatie vindt u ook in de financiële informatiefiche, beschikbaar in uw kantoor of op www.belfius.be. U kunt uw contract ook online aanvragen via Belfius Direct Net.