

Een rendabele en defensieve belegging

Wilt u beleggen zonder dat u moet piekeren over uw kapitaal of over een onzeker rendement? Dat is mogelijk met de beleggingsverzekering Belfius Invest Capital. Met deze belegging geniet u immers een gewaarborgde rentevoet, terwijl u toch recht hebt op de terugbetaling van uw kapitaal. Zo kunt u dat kapitaal jaar na jaar zien aangroeien om een extraatje te hebben voor uw pensioen of om een bepaald project te realiseren.

Recht op terugbetaling van uw kapitaal en een gegarandeerd rendement

Belfius Invest Capital¹ biedt u, als belegger, zekerheid. U hebt immers recht op terugbetaling van uw stortingen² en u krijgt een gegarandeerde rente. Op uw stortingen is telkens de rentevoet van dat moment van toepassing. Deze rentevoet wordt door de verzekeringsmaatschappij gegarandeerd voor minimaal acht en maximaal negen jaar. Op 05-11-2014 was de gewaarborgde rentevoet 0,75 %.

Fiscaal aantrekkelijk

Van uw storting wordt momenteel een verzekeringstaks van 2 % afgehouden. Indien uw contract minstens acht jaar en één dag loopt, betaalt u met de huidige fiscale regels echter geen roerende voorheffing op uw eindkapitaal. Belfius Invest Capital is dus ideaal als u op zoek bent naar een belegging op een termijn van minstens acht jaar, die u zekerheid biedt en een minimaal gewaarborgd rendement oplevert. Het kapitaal en het gewaarborgd rendement zijn acht jaar na de storting gratis beschikbaar en zijn vrijgesteld van roerende voorheffing. De fiscale behandeling kan uiteraard in de toekomst wijzigen en is afhankelijk van uw individuele omstandigheden.

Waarin wordt belegd?

Uw kapitaal wordt grotendeels belegd in obligaties van uitgevers van goede kwaliteit (overheden en bedrijven) en in een portefeuille van hypothecaire kredieten en voor een klein deel in vastgoed en in aandelen van grote bedrijven uit diverse sectoren.

Regelmatig sparen

Hoeveel u spaart, bepaalt u zelf. De eerste premie moet minstens 2 500 euro bedragen.

De minimale storting voor de volgende premies bedraagt 100 euro; bij een doorlopende opdracht is dat slechts 25 euro.

U begint best zo vroeg mogelijk te sparen. Want hoe vroeger u begint, hoe hoger uw eindkapitaal zal zijn. U kunt kiezen voor een eenmalige storting, maar u kunt ook een kapitaal opbouwen door regelmatig te sparen via een doorlopende opdracht.

Bescherming van uw dierbaren

Het houdt niet op met uw recht op terugbetaling van uw kapitaal en een gewaarborgde rente. Belfius Invest Capital is immers een verzekering en biedt dus ook de voordelen ervan. Als de verzekerde tijdens de looptijd van het contract zou overlijden, wordt de waarde van het contract op het moment van overlijden uitbetaald aan de persoon die u vooraf als begunstigde hebt aangeduid. U kunt bijvoorbeeld uw partner, kind(eren) of kleinkind(eren) aanduiden.

In geval van overlijden kunt u via Belfius Invest Capital bepaalde personen ook meer toebedelen dan waarop ze recht hebben volgens het wettelijke erfrecht. Hierbij moet er wel rekening worden gehouden met de regels van de wettelijke reserve van bepaalde erfgenamen, zoals de kinderen of de langstlevende echtgeno(o)t(e).

Indien u dat wenst, kan de reserve van uw contract bij overlijden ook volgens de regels van het wettelijke erfrecht worden uitgekeerd.

U blijft daarbij de touwtjes in handen houden en kunt de begunstigde achteraf nog altijd wijzigen. U kunt via Belfius Invest Capital dus aan successieplanning doen en uw dierbaren beschermen bij een overlijden.



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.



Dit product maakt deel uit van het beschermd 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-beleggings-specialist te raadplegen, die samen met hem zijn kennis en ervaring in financiële zaken zal overlopen, evenals zijn beleggingsdoelstellingen, zijn beleggingshorizon en zijn financiële situatie.

¹ Belfius Invest Capital is een levensverzekering van tak 21 met flexibele premie, een gewaarborgd kapitaal en een gewaarborgde rente.

² Na aftrek van taksen en de instap-, beheers- en uitstapkosten, en een eventuele conjuncturele uitstapvergoeding.

Extra overlijdensdekking

Indien u dat wenst, kunt u kiezen voor extra zekerheid via een bijkomende overlijdensdekking. Op die manier kunnen bijvoorbeeld de verschuldigde successierechten op het uitgekeerde kapitaal bij overlijden van de verzekerde geheel of gedeeltelijk betaald worden door de aangeduide begunstigen in het contract.

Indien deze extra overlijdensdekking minimum 130 % van de som van alle stortingen bedraagt, wordt uw contract niet onderworpen aan de roerende voorheffing, zelfs al loopt het geen acht jaar en één dag. De dekking moet voor de volledige looptijd van het contract gelden. Bovendien dienen zowel de verzekeringnemer, de verzekerde als de begunstigde bij leven één en dezelfde persoon te zijn.

Flexibiliteit bij opvragingen

Gedurende de looptijd van het contract kunt u op bepaalde tijdstippen zonder kosten geld opvragen.

Dit is mogelijk door een gedeeltelijke afkoop tijdens de maand januari die volgt op het einde van elke waarborgperiode van de rente. Dit is minimaal 8 jaar en maximaal 9 jaar na elke storting. U kunt dan in het begin van het jaar de gewaarborgde reserve gevormd door een vroeger gedane storting die een nieuwe rentevoet krijgt, zonder uitstapkosten opvragen.

Ook een gedeeltelijke afkoop tot maximaal 10 % van de verworven reserve met een maximum van 25 000 euro kan zonder kosten en dit één keer per 12 maanden.

U kunt ook zonder kosten periodiek bedragen opnemen via een comfortformule.

Periodieke opvragingen

Er zijn mogelijk periodes in het leven waarin u te maken krijgt met verhoogde uitgaven of dalende inkomsten. Denkt u bijvoorbeeld maar aan de dag waarop u met pensioen gaat en uw inkomen gevoelig daalt. Een aanvullend, regelmatig inkomen uit uw contract zou dan welkom zijn. In deze omstandigheden kan Belfius Invest Capital u een oplossing bieden. Deze beleggingsverzekering biedt u immers de mogelijkheid maandelijks, driemaandelijks, zesmaandelijks of jaarlijks automatisch geld op te vragen en dit zonder kosten. U kiest zelf het bedrag dat u wilt opnemen, met een minimum van 125 euro en een jaarlijks maximum van 10 % van de totale stortingen binnen uw contract, beperkt tot 25 000 euro per jaar.

Bovendien kunt u de opvragingen snel en gratis stopzetten, of het gewenste bedrag wijzigen. Indien deze opvragingen acht jaar na de start van uw contract gebeuren, is er geen roerende voorheffing verschuldigd.

Deze periodieke opvragingen kunt u wel niet combineren met de eerder vermelde kosteloze opvragingen.

Besluit

Belfius Invest Capital is een ideale oplossing als u op lange termijn wilt beleggen en op zoek bent naar zekerheid en een mooi rendement.

Meer info over kosten en risico's

Instapkosten

Maximaal 2,50 %.

Uitstapkosten

1e jaar: 5 %, 2e jaar: 4 %, 3e jaar: 3 %, 4e jaar: 2 % en 1 % van de verworven reserve voor alle volgende jaren. Na de eerste 8 jaar van het contract wordt er een uitstapkost van 1 % aangerekend plus een financiële uitstapkost zoals berekend in artikel 8 van de algemene voorwaarden, samen beperkt tot 5 %. Er wordt geen uitstapkost aangerekend in de gevallen vermeld onder "flexibiliteit bij storting en opvraging".

Beheerskosten

Maandelijks 0,01 % van de verworven reserve.

Afkoop/overnamevergoeding

Een conjuncturele uitstapvergoeding kan aangerekend worden tijdens de eerste 8 jaar van het contract, overeenkomstig de bepalingen van het KB van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit.

Verzekeringstaks

2 % op de gestorte bruto-premies.

Risico's

Kredietrisico	Bij een faillissement van de verzekeringsmaatschappij Belfius Insurance kan het zijn dat uw belegde kapitaal en/of uw rente niet of niet volledig wordt terugbetaald. De door particulieren en bepaalde rechtspersonen gestorte bedragen vallen onder het wettelijke Belgische depositogarantiestelsel ten belope van 100 000 euro per persoon en per verzekeringsonderneming.
Liquiditeitsrisico	Er kunnen uitstapkosten worden aangerekend indien u de gelden (geheel of gedeeltelijk) vervroegd opvraagt of transfereert. De hoogte van de kosten hangt af van hoe lang het contract gelopen heeft. Hoe langer het loopt, hoe lager de kosten.
Marktrisico	Indien de rente zou stijgen vanaf de storting van de premie of vanaf de nieuwe tariefgarantieperiode en u wenst uw kapitaal en rente (geheel of gedeeltelijk) op te vragen of te transfereren, is het mogelijk dat er kosten worden aangerekend.

Belfius Bank NV, verzekeringsagent (FSMA nr. 19649 A), Pachecolaan 44, 1000 Brussel - Rek. nr. 052-9006469-91 - RPR Brussel BTW BE 0403.201.185. Belfius Invest Capital is een levensverzekering (tak 21), gecommmercialiseerd door Belfius Insurance NV, verzekeringsonderneming naar Belgisch recht toegelaten onder het nr. 37 om de activiteiten Leven te beoefenen (KB 4 en 13 juli 1979 - BS 14 juli 1979, KB 30 maart 1993 - BS 7 mei 1993), Galilleelaan 5, 1210 Brussel. RPR Brussel BE 0405.764.064.

Verantwoordelijke uitgever: Belfius Bank NV. De informatie in dit document is afkomstig van zorgvuldig uitgekozen bronnen. Belfius Bank geeft echter geen enkele garantie over de actualiteit, de nauwkeurigheid, de juistheid, de volledigheid of de opportuniteit van de informatie, gegevens of publicaties. De redactie kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de niet-realisatie van de verwachtingen. De verstrekte informatie vormt geen aanbod van verzekerings- en/of bankdiensten en -producten. Eindredactie: 05-11-2014.