

Een soepele belegging met potentieel hoog rendement

Bent u op zoek naar een belegging op lange termijn die goed opbrengt? Maar wilt u toch minimaal recht hebben op de terugbetaling van uw kapitaal? Dan is Belfius Invest Control de ideale belegging voor u. Met Belfius Invest Control bepaalt u zelf het niveau van terugbetaling van uw kapitaal en mikt u op een potentieel hoog rendement.

Hoe werkt Belfius Invest Control?

Belfius Invest Control is een levensverzekering¹ die bestaat uit twee luiken. Een deel van uw kapitaal wordt belegd in een **tak 21-verzekering** (Belfius Invest Fix), die zorgt voor de terugbetaling van uw kapitaal op einddatum. Hierbij geniet u een gewaarborgde rentevoet tot de einddatum van het contract.

Op 05-11-2014 was de gewaarborgde rente 0,75 %.

De rest van uw kapitaal wordt belegd in een **tak 23-verzekering** (Belfius Invest Plus), die zorgt voor een extra hefboom voor het rendement. U kunt daarbij kiezen uit verschillende beleggingsfondsen. Het rendement en uw kapitaal zijn hier niet gewaarborgd.



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-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.

Recht op terugbetaling van het kapitaal

U kiest zelf in welke mate uw kapitaal wordt terugbetaald op einddatum. Voor de eerste storting is dit 100 %, 105 % of 110 % van het nettobedrag (na verzekeringstaks en instapkosten). Het recht op terugbetaling van uw kapitaal voor eventueel volgende stortingen in uw contract is sowieso 100 % van het nettobedrag en dit per storting. U geniet dit recht op terugbetaling van uw kapitaal omdat een groot deel van de gestorte bedragen in een **tak 21-verzekering** wordt belegd.

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 aandelen van grote bedrijven uit diverse sectoren.

De einddatum van uw tak 21-verzekering ligt tussen de acht jaar en negen jaar. Op de einddatum wordt het opgebouwde kapitaal uitgekeerd zonder kosten en vrij van roerende voorheffing.



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.

¹ Belfius Invest Control is een combinatie van een tak 21-levensverzekering en een tak 23-levensverzekering. Belfius Invest Fix is een beleggingsverzekering (tak 21). Het rendement bestaat uit een gewaarborgde rentevoet. Het belegde kapitaal is beschermd na aftrek van kosten, na inhouding van de roerende voorheffing en eventuele conjuncturele uitredingsvergoeding gedurende de eerste acht jaar van het contract. Belfius Invest Plus is een levensverzekering verbonden met beleggingsfondsen (tak 23) zonder recht op terugbetaling van het kapitaal of gewaarborgd rendement. Het financieel risico wordt volledig door de verzekeringnemer gedragen. U hebt de keuze uit drie fondsen: Belfius Life Bonds, Belfius Life Equities en Belfius Life Values. De compartimenten van deze fondsen zijn Belfius Life Bonds Short Term Euro (risicoklasse 0), Belfius Life Bonds Corporate Euro (risicoklasse 1), Belfius Life Bonds Long Term Euro (risicoklasse 2), Belfius Life Equities Daily Consumption (risicoklasse 3), Belfius Life Equities Europe (risicoklasse 3), Belfius Life Equities Finance & Utilities (risicoklasse 5), Belfius Life Equities Futurel (risicoklasse 2), Belfius Life Equities USA Index (risicoklasse 3), Belfius Life Values Defensive (risicoklasse 1), Belfius Life Values Low (risicoklasse 1), Belfius Life Values Medium (risicoklasse 2), Belfius Life Values High (risicoklasse 2), Belfius Life Values Dynamic (risicoklasse 3). De risicoklassen worden berekend op een schaal van 0 (laagste risico) tot en met 6 (hoogste risico). De doelstelling van de compartimenten is het behalen van een optimaal rendement op basis van hun investeringsstrategie. Het beheersreglement van de fondsen is beschikbaar in elk kantoor van Belfius Bank. Voorwaarden geldig op 05-11-2014.

Een extra potentieel hoog rendement

De rest van uw stortingen wordt belegd in een **tak 23-verzekering**. Hierbij kunt u kiezen uit een brede waaier van fondsen die beleggen in aandelen of obligaties of een mix van zowel aandelen als obligaties.

Zo zijn er fondsen die beleggen in aandelen uit een bepaalde sector of bepaalde regio, of fondsen die beleggen in obligaties uitgegeven door overheden of bedrijven met een korte of een lange restlooptijd.

In samenspraak met uw financieel adviseur in uw Belfius-kantoor kunt u kiezen voor een fonds of een combinatie van fondsen die volgens de situatie op de financiële markten de beste vooruitzichten op een mooi rendement bieden. Dit contract heeft geen einddatum.

Het opgebouwde kapitaal wordt uitgekeerd wanneer u dat wenst.

Meer risico betekent ook een potentieel hoger rendement

Elke storting wordt automatisch verdeeld over de twee contracten (tak 21- en tak 23-verzekering) in functie van het niveau van recht op terugbetaling van uw kapitaal dat u gekozen hebt bij aanvang van het contract.

U kunt bijvoorbeeld voor een eerste storting kiezen voor een niveau van 100 % op einddatum. In dat geval gaat u voor zekerheid en mikt u voor een deel van uw kapitaal op een extra rendement door te beleggen in fondsen. Wilt u nog meer zekerheid, dan kunt u ook kiezen voor een niveau van bijvoorbeeld 110 % op einddatum.

In dat geval wordt maar een zeer beperkt deel van uw kapitaal in fondsen belegd. Een groter deel van uw storting wordt dan in de tak 21-verzekering belegd om zo een niveau van recht op terugbetaling van het kapitaal van 110 % te bieden.

Ook bij latere stortingen, met per storting sowieso een niveau van recht op terugbetaling van 100 %, wordt er telkens een relatief kleiner deel van de premie in fondsen belegd. Door de korter wordende beleggingsduur moet er immers steeds meer kapitaal in de tak 21-verzekering worden gestort om een niveau van 100 % recht op terugbetaling te kunnen bieden, waardoor er uiteraard minder overblijft om in fondsen te beleggen.

Fiscaal interessant

Op uw gestorte kapitaal wordt een verzekeringstaks van 2 % afgehouden. Met de huidige fiscale regels wordt uw tak 21-contract (Belfius Invest Fix) niet onderworpen aan de roerende voorheffing bij een opvraging minstens acht jaar en één dag na de start van het contract, wat deze belegging nog interessanter maakt. Het tak 23-contract (Belfius Invest Plus) wordt niet onderworpen aan roerende voorheffing. De fiscale regels zijn afhankelijk van de individuele omstandigheden van de belegger en kunnen in de toekomst wijzigen.

Soepele belegging

Daarnaast blinkt Belfius Invest Control ook uit in soepelheid. Zo kunt u uw beleggingsstrategie later nog altijd bijstellen. In functie van gewijzigde marktomstandigheden kunt u bijvoorbeeld kiezen voor andere beleggingsfondsen met betere vooruitzichten op een mooi rendement.

Winsten behaald in uw tak 23-verzekering kunnen ook worden veiliggesteld door ze over te hevelen naar uw tak 21-verzekering. Zo kunt u ook het risico van uw belegging verlagen.

Indien u dit wenst, kunt u latere stortingen ook apart op uw tak 21-contract of tak 23-contract storten zonder splitsing van de premie over de twee contracten. Bij een vrije storting in het tak 23-contract is het niveau van terugbetaling van kapitaal dat u gekozen hebt voor het volledige contract (tak 21 en tak 23) verminderd.

Bij Belfius Invest Control hoeft u geen grote som te storten. U kunt sparen volgens uw eigen tempo en u bepaalt zelf welk bedrag u stort. De minimale storting bedraagt 25 euro, het bedrag gestort in tak 23-contract moet minstens 5 euro bedragen.

Bescherming van uw dierbaren

Belfius Invest Control is een levensverzekering en biedt dus ook de voordelen ervan. Als de verzekerde tijdens de looptijd van het contract overlijdt, wordt de waarde van het contract uitbetaald aan de persoon die u als begunstigde hebt aangeduid. U kunt bijvoorbeeld uw partner, kind(eren) of kleinkind(eren) aanduiden.

In geval van overlijden kunt u via Belfius Invest Control 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.

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

U blijft echter de touwtjes in handen houden en kunt de begunstigde achteraf nog altijd wijzigen. Via Belfius Invest Control kunt u dus aan successieplanning doen en uw dierbaren beschermen bij een overlijden.

Besluit

Belfius Invest Control is de ideale oplossing als u wilt beleggen op lange termijn en op zoek bent naar een belegging waarbij u zelf het niveau van terugbetaling van uw kapitaal bepaalt en mikt op een potentieel hoog rendement.

Informatie over de kosten en de risico's

Instapkosten

Maximaal 2,50 %.

Uitstapkosten

5 %, 4 %, 3 %, 2 %, 1 % afhankelijk van het feit of de afkoop gebeurde in het 1^e, 2^e, 3^e, 4^e of 5^e jaar van het contract. Vanaf het 6^e jaar: 1 %. Tijdens de laatste 12 maanden voor de einddatum van het contract: geen uitstapkosten. .

Beheerskosten

Contract Belfius Invest Fix: maandelijks 0,01 % op de verworven reserve.

Contract Belfius Invest Plus: maximum 0,02307 % per week. Deze kosten zijn bestemd voor de verzekeringsmaatschappij. Ze zijn begrepen in de inventariswaarde van de beleggingsfondsen.

Afkoop/overnamevergoeding

Een conjuncturele uitstapvergoeding kan aangerekend worden voor het tak 21-contract (Belfius Invest Fix), tijdens de eerste acht jaar van het contract, overeenkomstig de bepalingen van het KB van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit. Deze vergoeding kan worden aangerekend bij een afkoop en een overdracht van reserve.

Conversiekosten

Bij een transfer de eerste acht jaar van het contract Safe Invest Fix by Belfius, is er wel roerende voorheffing verschuldigd. Bij (gedeeltelijke) overdracht van fondsen in het gamma tak 23 of bij (gedeeltelijke) overdracht van het tak 21-contract naar het tak 23-contract of omgekeerd wordt een conversiekost van 1 % aangerekend. Er is geen uitstapkost en geen verzekeringstaks verschuldigd. Bij een overdracht de eerste acht jaar van het contract Belfius Invest Fix, is er wel roerende voorheffing verschuldigd.

Verzekeringstaks

2 % op de gestorte bruto premies.

Looptijd

Minimum 8 jaar en 1 dag en maximum 9 jaar voor het contract tak 21 (Belfius Invest Fix); onbepaalde looptijd voor het contract tak 23 (Belfius Invest Plus).

Kapitaalrisico

Bij tak 23-fondsen is er een risico dat de waarde van het belegd kapitaal bij opvraging gedaald is door de financiële en economische situatie op de markten. De grootte van het kapitaalrisico is afhankelijk van de gevolgde strategie van het fonds. Bij het tak 21-contract, kan het zijn dat uw belegde kapitaal en/of uw rente niet of niet volledig wordt terugbetaald, bij een faillissement van de verzekeringsmaatschappij Belfius Insurance. De door particulieren en bepaalde rechtspersonen gestorte bedragen in het tak 21-contract vallen onder het wettelijke Belgische depositogarantiestelsel ten belope van 100 000 EUR per persoon en per verzekeringsonderneming.

Renterisico

Dit risico heeft betrekking op het tak-21 contract of op de tak 23-fondsen die (gedeeltelijk) beleggen in obligaties. Bij een afkoop in geval van een gestegen marktrente kan er mogelijk een waardeverlies optreden. Bij een tak 21-contract is waardeverlies enkel mogelijk bij een opvraging op momenten waarop uitstapkosten of de conjuncturele uitstapvergoeding worden aangerekend. Een gedaalde marktrente daarentegen kan bij een fonds een meerwaarde opleveren.

Wisselrisico

Dit risico heeft vooral betrekking op tak 23-fondsen. In het geval een fonds ook belegt in een vreemde munt (niet ingedekt t.o.v. de euro) en de vreemde munt niet gunstig is geëvolueerd, heeft dit een negatieve impact op de waarde van het fonds bij omzetting in euro. Bij een gunstige muntevolutie daarentegen zal de gunstige wisselkoers een meerwaarde opleveren.

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), gecommercialiseerd 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.