

Een rendabele spaarformule die meegroeit met uw (klein)kind

Wilt u sparen voor uw (klein)kind of petekind zonder dat u moet piekeren over een onzeker rendement? Dat is mogelijk met de beleggingsverzekering Belfius Life Junior. Met deze belegging geniet u per storting immers een gewaarborgde rentevoet voor de volledige duur van uw contract. Zo kunt u een mooi kapitaal opbouwen voor uw oogappel en een financieel steuntje in de rug geven bij de studies, de aankoop van een eerste wagen, de aankoop van een woning ...

Recht op terugbetaling van uw kapitaal en een gewaarborgd rendement

Met Belfius Life Junior¹ hebt u recht op de terugbetaling van uw kapitaal² en krijgt u een gewaarborgde rente. Momenteel bedraagt deze 1,25 % (op 5-11-2014). Deze is gewaarborgd voor de volledige duur van het contract. Op basis van de gewaarborgde rentevoet en afhankelijk van uw spaarplan weet u hoeveel u op de einddatum minimaal bijeengespaard zult hebben. Uw (klein)kind moet op de einddatum minstens achttien jaar zijn.

U houdt de touwtjes in handen

U behoudt de controle over het kapitaal en kunt dus altijd beslissen er iets anders mee te doen. Tijdens de laatste vijf jaar van het contract of vanaf de achttiende verjaardag van het kind kunt u, voor zover het contract al minstens vijf jaar gelopen heeft, zonder kosten geld opnemen.

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.

Bovendien ook fiscaal aantrekkelijk

Van uw storting wordt een verzekeringstaks van 2 % afgehouden. Met de huidige fiscale regels wordt uw contract niet onderworpen aan de roerende voorheffing als het een minimumduur van acht jaar en één dag heeft. Opvragingen die u verricht nadat er acht jaar en één dag verlopen zijn sinds de start van uw contract, worden dus niet onderworpen aan de roerende voorheffing. Dat maakt deze belegging nog interessanter. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer en kan in de toekomst wijzigen.

Sparen in eigen tempo

U spaart volgens uw eigen tempo: u stort geld wanneer u wilt en kiest zelf het bedrag dat u wilt sparen. U kunt kiezen voor een eenmalige storting, maar u kunt er ook voor kiezen een kapitaal op te bouwen door regelmatig te sparen. De minimale storting bedraagt 100 euro; bij een doorlopende opdracht is dat slechts 25 euro. U begint er best zo vroeg mogelijk mee. Want hoe vroeger u begint, hoe hoger uw eindkapitaal zal zijn.



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.



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 Life Junior is een levensverzekering van tak 21 met flexibele premie met recht op terugbetaling van kapitaal en een gewaarborgde rente.

² Na aftrek van de instap-, beheers- en uitstapkosten.

Bescherming via bijkomende overlijdensdekking

Met uw recht op terugbetaling van uw kapitaal en de gewaarborgde rente houdt het niet op. Belfius Life Junior is immers een levensverzekering en biedt ook de voordelen ervan. Dankzij een aanvullende overlijdensdekking bent u zeker dat uw (klein)kind een bepaald minimumkapitaal ontvangt op de einddatum van het contract. Indien de verzekerde vóór het einde van het contract overlijdt, zal uw (klein)kind dit verzekerde minimumkapitaal op de einddatum ontvangen, ofwel de waarde van het contract indien dat hoger is.

Besparing van successierechten

Door uw kleinkind via Belfius Life Junior rechtstreeks als begunstigde bij overlijden aan te duiden, komt dit kapitaal – in plaats van bij uw kind(eren) – al bij de volgende generatie terecht. Aangezien de ontvangen bedragen per kleinkind – in geval van successie – over het algemeen kleiner zijn en u ook een generatie overslaat, liggen de verschuldigde successierechten in principe lager.

Besluit

Belfius Life Junior is de ideale oplossing als u op lange termijn wilt sparen voor uw (klein)kind of petekind, een spaarformule met recht op terugbetaling van uw kapitaal.

Meer info over kosten en risico's

Instapkosten

Maximaal 2,50 %.

Uitstapkosten

0 % tijdens de laatste 5 jaar van het contract of vanaf de 18e verjaardag van het kind aangeduid als begunstigde bij overlijden bij onderschrijving van het contract. Het contract moet bovendien al minstens 5 jaar lopen. Anders bedraagt de tussenkomst 5 %.

Beheerskosten

Maandelijks 0,01 % van de verworven reserve.

Verzekeringstaks

2 % op de gestorte brutopremies.

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 EUR per persoon en per verzekeringsonderneming.

Liquiditeitsrisico Er kunnen uitstapkosten worden aangerekend indien u de gelden (geheel of gedeeltelijk) vervroegd opvraagt of transfereert.

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 Life Junior 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.