

Belfius Fullinvest (Low, Medium, High) en Belfius Plan (Low, Medium, High)

Een beknopte vergelijking

Wilt u beleggen in een zeer gespreide portefeuille via één belegging? Wilt u bovendien dat uw portefeuille via een dynamisch beheer constant wordt bijgestuurd in functie van de evolutie op de financiële markten?

Dan zijn Belfius Fullinvest (Low, Medium, High) en Belfius Plan (Low, Medium, High) een interessant alternatief. Belfius Fullinvest Low, Belfius Fullinvest Medium en Belfius Fullinvest High zijn compartimenten van de beleggingsvennootschap naar Belgisch recht Belfius Fullinvest. Belfius Plan Low, Belfius Plan Medium en Belfius Plan High zijn Gemeenschappelijke beleggingsfondsen naar Belgisch recht.

Gemeenschappelijke troeven

- Keuze uit drie versies (Low, Medium, High) in functie van uw beleggingshorizon, uw risicoappetijt en uw rendementsverwachtingen.
- Een uitstekende spreiding in aandelen, obligaties, alternatief beheerde fondsen en cash.
- Een team van specialisten zorgt voor een dynamisch beheer van de portefeuille.
- Geen grote kapitalen nodig: voor 25 euro kunt u al intekenen! Zelfs voor beperkte bedragen geniet u dus van gespecialiseerd beheer.
- Gespreid in de tijd beleggen kan via het beleggingsplan Flex Invest Plan.
- Rechtstreeks intekenen kan via Belfius Direct Net.



Indien u meer details wenst over het beheer van Fullinvest (Low, Medium, High) en Belfius Plan (Low, Medium, High) kunt u de uitgebreide Flashes raadplegen.

Achteraan vindt u meer informatie over de historische rendementen en de kosten.

Belfius Fullinvest (Low, Medium, High)

- U surft met Belfius Fullinvest mee op de golven van de financiële markten in functie van het door u gekozen compartiment. Door snel te reageren op kansen en bedreigingen op de financiële markten en bepaalde activa te verhogen of af te bouwen wordt het potentieel rendement gemaximaliseerd.
- Via een Lock-versie kunt u eventuele verliezen beperken en mogelijk winsten veilig stellen.
- U kunt zonder kosten uit één van deze drie voorgestelde compartimenten stappen en vlot in een van de twee andere compartimenten intekenen.

Extra troeven van Belfius Plan (Low, Medium, High)

- Belfius Plan biedt een valscherp bij koersdalingen. Het doel is om forse koersdalingen te beperken zowel bij dalende obligatiekoersen als bij dalende aandelenkoersen. Een forse beurscrisis, zoals bijvoorbeeld in 2008, heeft normaal slechts een beperkte impact op de koers.
- Belfius Plan is een fiscaal interessante belegging. Met de huidige fiscale wetgeving is er geen roerende voorheffing en geen beurstaks verschuldigd bij een verkoop.
- U kunt zonder kosten en vrij van roerende voorheffing of taks uit een van de drie fondsen stappen en intekenen op een van de andere twee fondsen.



Dit product maakt deel uit van het dynamische 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.

Bijkomende informatie voor Belfius Fullinvest Low, Belfius Fullinvest Medium en Belfius Fullinvest High

Algemene info

Belfius Fullinvest Low, Belfius Fullinvest Medium en Belfius Fullinvest High, zijn compartimenten van de beleggingsvennootschap Belfius Fullinvest met veranderlijk kapitaal (beveks) naar Belgisch recht.

Het document "Essentiële beleggersinformatie", het prospectus en de meest recente periodieke verslagen van dit fonds zijn gratis verkrijgbaar in het Nederlands en het Frans in alle kantoren van Belfius Bank, dat de financiële dienstverlening verzekert en via www.belfius.be/fondsen. **We raden u aan het document "Essentiële beleggersinformatie" te lezen vooraleer de beslissing te nemen om te investeren.** De netto-inventariswaarden van de compartimenten Belfius Fullinvest Low, Medium en High worden dagelijks gepubliceerd in *De Tijd* en *L'Echo* en op www.belfius.be/fondsen.

Het doel van Belfius Fullinvest is om de belegger te laten profiteren van de evolutie van de financiële markten via een portefeuille die voornamelijk is samengesteld uit instellingen voor collectieve belegging (ICB) die naar een brede spreiding streven, namelijk via aandelen en obligaties uit diverse landen en sectoren.

Het compartiment Low zal de nadruk leggen op beleggingen in obligatie ICB's.

Het compartiment Medium zal de nadruk leggen op een evenwicht in de beleggingen in obligatie ICB's en in aandelen ICB's.

Het compartiment High zal de nadruk leggen op beleggingen in aandelen ICB's.

Kosten ten laste van de belegger

Instapkosten	< 50 000 EUR: 2,5 %
	50 000 EUR - 124 999 EUR: 1,75 %
	125 000 EUR - 249 999 EUR: 1 %
	≥ 250 000 EUR: 0,75 %
	10 % korting op de instapkosten voor de inschrijvingen uitgevoerd via Belfius Direct Net.
Uitstapkosten	Geen
Beheerskosten	Belfius Fullinvest Low: maximum 1 %
	Belfius Fullinvest Medium: maximum 1,15 %
	Belfius Fullinvest High: maximum 1,35 %
	Geen beheerskosten op niveau van het fonds. Binnen de onderliggende fondsen waarin het fonds investeert, kunnen wel beheerskosten aangerekend worden.

Fiscaliteit van de drie compartimenten

Op basis van de huidige fiscale wetgeving, die onderhevig kan zijn aan wijzigingen, is het belastingregime voor particulieren onderworpen aan de Belgische personenbelasting als volgt:

→ roerende voorheffing:

- voor distributieaandelen: de dividenden worden onderworpen aan de bevrijdende roerende voorheffing van 25 %;
- voor distributie- en kapitalisatieaandelen: de mogelijke meerwaarde is onderworpen aan de bevrijdende roerende voorheffing van 25 %.

→ Beurstaks: 1,32 % (max. 2 000 EUR) bij uitstap uit kapitalisatieaandelen of in geval van een omzetting van kapitalisatieaandelen naar aandelen van eenzelfde of van een ander compartiment.

Voor verdere info met betrekking tot de roerende voorheffing en de beurstaks kunt u terecht bij uw financieel adviseur. Beleggers die onder een ander regime dan de Belgische personenbelasting vallen, worden verzocht zich te informeren over het belastingregime dat op hen van toepassing is.

Bijkomende informatie voor Belfius Plan Low, Belfius Plan Medium en Belfius Plan High

Algemene info

Belfius Plan Low, Belfius Plan Medium en Belfius Plan High zijn gemeenschappelijke beleggingsfondsen naar Belgisch recht. Het prospectus, het document 'Essentiële Beleggersinformatie' en de meest recente periodieke verslagen zijn gratis verkrijgbaar in het Nederlands en in het Frans in alle kantoren van Belfius Bank, dat de financiële dienstverlening verzekert en via www.belfius.be/fondsen. **Wij raden u aan het document 'Essentiële beleggersinformatie' te lezen vooraleer de beslissing te nemen om te investeren.** De netto-inventariswaarde van de fondsen Belfius Plan Low, Medium en High wordt dagelijks gepubliceerd in *De Tijd* en *L'Echo* en op belfius.be/fondsen.

Dankzij de gemeenschappelijk beleggingsfondsen Belfius Plan Low, Belfius Plan Medium, Belfius Plan High speelt u in op de evoluties van de financiële markten via ICB's zonder dat u zelf individuele aandelen en obligaties dient te selecteren en zonder dat u zelf de verdeling tussen aandelen en obligaties dient te beheren.

Bij Belfius Plan Low zal het gedeelte van de netto-activa die in aandelen belegd wordt steeds het kleinst zijn. Het gedeelte belegd in aandelen kan aanzienlijk worden verminderd, zelfs nul zijn, volgens de verwachtingen van de beheerder betreffende de evolutie van de financiële markten om zo het risico voor de belegger te verkleinen.

Bij Belfius Plan Medium zal het gedeelte van de netto-activa die in aandelen belegd wordt hetzij een meerderheid, hetzij een minderheid vertegenwoordigen. Het gedeelte belegd in aandelen kan aanzienlijk worden verminderd, zelfs nul zijn, volgens de verwachtingen van de beheerder betreffende de evolutie van de financiële markten om zo het risico voor de belegger te verkleinen.

Bij Belfius Plan High zal het gedeelte van de netto-activa die in aandelen belegd wordt, normaal een meerderheid vertegenwoordigen maar mogelijk ook een minderheid. Het gedeelte belegd in aandelen kan aanzienlijk worden verminderd, zelfs nul zijn, volgens de verwachtingen van de beheerder betreffende de evolutie van de financiële markten om zo het risico voor de belegger te verkleinen.

Kosten ten laste van de belegger

Instapkosten	< 50 000 EUR: 2,5 %
	50 000 EUR – 124 999 EUR: 1,75 %
	125 000 EUR – 249 999 EUR: 1 %
	250 000 EUR – 499 999 EUR: 0,75 %
	≥ 500 000 EUR: 0,625 %
	10 % korting op de instapkosten voor de inschrijvingen uitgevoerd via Belfius Direct Net.
Uitstapkosten	Geen
Beheerskosten	Geen beheerskosten op het niveau van het fonds. Binnen de onderliggende fondsen waarin het fonds investeert, kunnen wel beheerskosten aangerekend worden. Beheerskosten maken deel uit van de lopende kosten. Voor meer informatie over de lopende kosten zie het document "Essentiële Beleggersinformatie" van het fonds.

Fiscaliteit

Op basis van de huidige fiscale wetgeving, die onderhevig kan zijn aan wijzigingen, is het belastingregime voor de inkomsten voor particulieren onderworpen aan de Belgische personenbelasting als volgt:

- roerende voorheffing: de mogelijke meerwaarde wordt niet onderworpen aan de roerende voorheffing;
- beurstaks: geen beurstaks bij uitstap.

Voor verdere info met betrekking tot de roerende voorheffing en de beurstaks kunt u terecht bij uw financieel adviseur. Beleggers die onder een ander regime dan de Belgische personenbelasting vallen, worden verzocht zich te informeren over het belastingregime dat op hen van toepassing is.

Historische rendementen van Belfius Fullinvest Low, Medium en High

Belfius Fullinvest Low (cap)

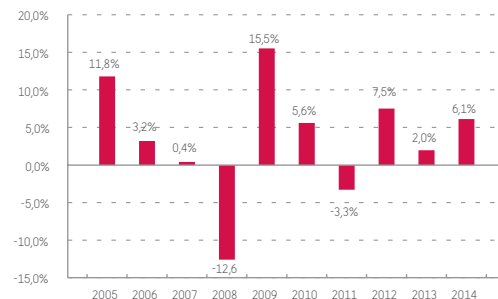
Jaarlijks rendement over de laatste 10 kalenderjaren (excl. kosten/taksen) in EUR (%)
Oprichtingsdatum: 25-02-1992



Rendementen op jaarbasis van Belfius Plan Low, Medium en High de afgelopen 10 jaar

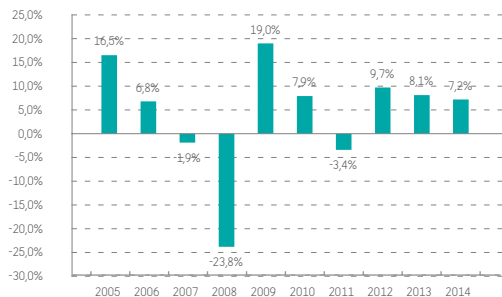
Belfius Plan Low

Jaarlijks rendement over de laatste 10 kalenderjaren (excl. kosten/taksen) in EUR (%)
Oprichtingsdatum: 19-05-1998



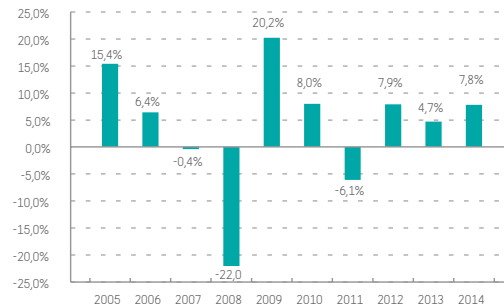
Belfius Fullinvest Medium (cap)

Jaarlijks rendement over de laatste 10 kalenderjaren (excl. kosten/taksen) in EUR (%)
Oprichtingsdatum: 25-02-1992



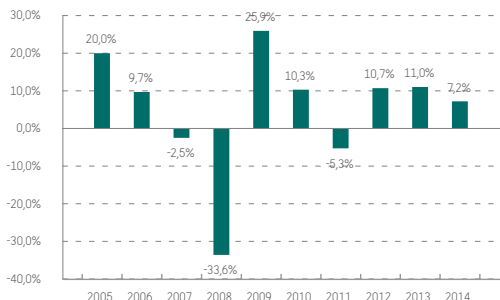
Belfius Plan Medium

Jaarlijks rendement over de laatste 10 kalenderjaren (excl. kosten/taksen) in EUR (%)
Oprichtingsdatum: 19-05-1998



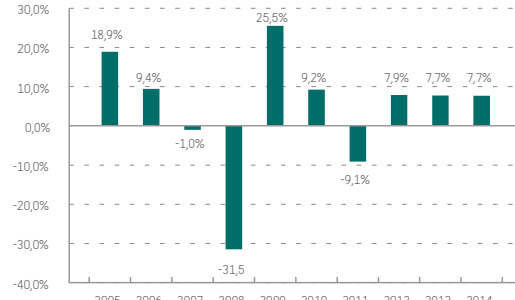
Belfius Fullinvest High (cap)

Jaarlijks rendement over de laatste 10 kalenderjaren (excl. kosten/taksen) in EUR (%)
Oprichtingsdatum: 25-02-1992



Belfius Plan High

Jaarlijks rendement over de laatste 10 kalenderjaren (excl. kosten/taksen) in EUR (%)
Oprichtingsdatum: 19-05-1998



Rendementscijfers, gebaseerd op historische gegevens, geven geen enkele garantie voor de toekomst en houden geen rekening met eventuele fusies van ICB's of compartimenten van beleggingsfondsen en kunnen misleidend zijn.

De verstrekte informatie vormt geen aanbod van bankdiensten en bankproducten.

De risico's verbonden aan deze belegging vindt u in het document "Essentiële beleggersinformatie", in het prospectus of op www.belfius.be/risicos-beleggingsproducten. We herinneren er de belegger aan dat de waarde van zijn belegging kan stijgen of dalen, zodat hij bij uitstap minder kan terugkrijgen dan het oorspronkelijk geïnvesteerde bedrag.

V.U.: Belfius Bank NV, Pachecolaan 44, 1000 Brussel - IBAN BE23 0529 0064 6991 - BIC GKCCBEBB - RPR Brussel BTW BE 0403.201.185 - FSMA nr. 19649 A. Eindredactie: 02-02-2015.