

Belfius Life Values



Balanced



Dynamic

Een soepele formule die de voordelen van een levensverzekering koppelt aan een belegging met een potentieel hoog rendement

Afhankelijk van uw risicobereidheid

Potentieel hoog rendement

U hebt de keuze uit 5 beleggingsfondsen met een verschillend risico onder de vorm van een tak 23-verzekering, waarmee u mikt op een **potentieel hoog rendement**. Uw rendement is niet gewaarborgd en uw kapitaal is niet beschermd.

Flexibiliteit

U spaart in **uw eigen tempo** en bepaalt zelf welk bedrag u stort. In functie van de wijzigende marktomstandigheden kan u kiezen voor andere beleggingsfondsen.

Geen roerende voorheffing¹

Bij de opvraging van uw reserve bent u **geen roerende voorheffing** verschuldigd.

Periodieke opvraging mogelijk

Als u wil, kan u kosteloos periodiek een bedrag opnemen van uw belegging, met een minimum van 125 euro en een maximum van 20% van de totaal gestorte premies per jaar.

Bescherming van uw nabestaanden

U kan 1 of meer begunstigde(n) aanduiden in geval van overlijden van de verzekerde.

Karakteristieken

Instapkosten	Maximaal 2,50 %
Uitstapkosten	Enkel de eerste 5 jaar van het contract: 1e jaar: 5%, 2e jaar: 4%, 3e jaar: 3%, 4e jaar: 2%, 5e jaar: 1%.
Beheerskosten	Maximum 0,02307% van de inventariswaarde van het fonds per week. Deze kosten zijn bestemd voor de verzekeringsmaatschappij en zijn inbegrepen in de inventariswaarden van de fondsen.
Conversiekosten	Bij een transfer tussen fondsen wordt er een kost van 1% van de omgezette waarde aangerekend.
Verzekeringstaks	2% op de gestorte bruto premies
 	Meer informatie vindt u op www.belfius.be/beleggingsaanpak . Contacteer uw financieel adviseur. Samen met u bespreekt hij uw kennis van en ervaring met financiële zaken, uw beleggingsdoelstellingen, beleggingshorizon en financiële situatie. Afhankelijk van uw risicobereidheid bepaalt u zelf welke fondsen u verkiest.

Risico's

- **Kapitaalrisico:** de waarde van de investeringsfondsen waarin wordt belegd hangt af van de waarde van de onderliggende effecten (bv. obligaties, aandelen) waarin ze beleggen en kan dus schommelen. Bij een daling van de waarde van de onderliggende fondsen is het mogelijk dat uw belegde kapitaal niet volledig wordt terugbetaald.
- **Wisselrisico:** kiest u voor fondsen die beleggen in effecten uitgedrukt in een ander devies dan de euro, dan is er een bijkomend risico. Als het buitenlandse devies in waarde daalt t.o.v. de euro, kan dit een negatieve impact hebben op de waarde van het fonds de bij omzetting in euro.
- **Liquiditeitsrisico:** er kunnen ook uitstapkosten worden aangerekend als u de reserve (geheel of gedeeltelijk) afkoopt. De hoogte van de kosten hangt af van de looptijd van het contract. Hoe langer het contract gelopen heeft, hoe lager de kosten.

¹ De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer en kan in de toekomst wijzigen.

+INFO

Financiële infocfiche
levensverzekering

Belfius Life Values is een levensverzekering die aan interne beleggingsfondsen is gekoppeld (tak 23) en gecommmercialiseerd wordt door Belfius Verzekeringen NV, verzekeringsonderneming onder Belgisch recht, toegelaten onder nr. 37 voor de activiteiten 'Leven' (KB van 4 en 13-07-1979 – BS van 14-07-1979 en KB van 30-03-1993 – BS van 07-05-1993), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel; RPR 0405.764.064. Belfius Bank NV, verzekeringsagent (FSMA nr. 19649 A) Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, IBAN BE23 0529 0064 6991, RPR Brussel BTW BE 0403.201.185. Noch het rendement, noch de waarde van het contract zijn gegarandeerd. De verzekeringnemer draagt het volledige financiële risico. Het beleggingsfonds is het gemeenschappelijke beleggingsfonds Belfius Life. De compartimenten van dit fonds zijn Belfius Life Values Defensive (risicoklasse 3), Belfius Life Values Low (risicoklasse 4), Belfius Life Values Medium (risicoklasse 4), Belfius Life Values High (risicoklasse 5) en Belfius Life Values Dynamic (risicoklasse 5). De risicoklassen worden berekend op een schaal van 1 (laagste risico) tot en met 7 (hoogste risico) volgens de SRRI-methode. De doelstelling van de compartimenten is het behalen van een optimaal rendement op basis van hun investeringsstrategie. Bij twijfel over risico van het product of over de overeenstemming ervan met hun houding t.o.v. risico moeten potentiële beleggers te rade gaan bij hun financieel adviseur en bij hun verzekeringsagent.

Meer informatie vindt u in de financiële informatiefiche beschikbaar op www.belfius.be of in uw Belfius-kantoor.

Het beheersreglement van de aan Belfius Life verbonden beleggingsfondsen is beschikbaar bij Belfius Verzekeringen, op www.belfius.be en in elk Belfius-kantoor. Voorwaarden geldig op 20-11-2017.