

Bijkomende precontractuele informatie - Belfius Invest Belgian Economy

Doel document Huidig document verduidelijkt en vervolledigt de informatie van het essentiële-informatiedocument betreffende het tak44 product Belfius Invest Belgian Economy. Het betreft geen commercieel document. Dit document bevat wettelijk verplichte informatie dat tot doel heeft om u te helpen om de eigenschappen van het product te begrijpen.

Gedeelte tak 23 - De overeenkomst "BELFIUS INVEST BELGIAN ECONOMY Plus"

Toetreding/inschrijving - Op ieder ogenblik

Inventaris-waarde

- De inventariswaarde van elk intern beleggingsfonds kan in een agentschap van Belfius Bank opgevraagd worden of geconsulteerd op de site www.belfius.be. Het wordt ook jaarlijks meegedeeld via het jaarafschrift dat naar de ondertekenaar verstuurd wordt.
- De inventariswaarde wordt wekelijks op dinsdag bepaald
- De omrekening in eenheden gebeurt op de tweede valorisatiedag (= tweede dinsdag) na ontvangst van de premie door de Maatschappij voor een storting of na de correct ingediende aanvraag in het bankagentschap voor iedere andere transactie of maximum vijf bankwerkdagen na deze datum

Overdracht van intern beleggingsfonds - Een overdracht van een gedeelte of de gehele reserve van een intern beleggingsfonds naar een ander intern beleggingsfonds is niet mogelijk.

Algemeenheden

Kosten Instapkosten

- 2,50 % degressief, afhankelijk van de geïnvesteerde bedragen.
- Bij het bepalen van de instapkosten die van toepassing zijn op de nieuwe premie wordt rekening gehouden met de stortingen die gebeurd zijn per contract en met de eerdere stortingen.

Voor iedere premie...	bedragen de toetredingskosten
0-49.999 EUR	2,50%
50.000-124.999 EUR	1,75%
125.000-249.999 EUR	1,00%
>= 250.0000 EUR	0,75%

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

- Maandelijks 0,01% van de verworven reserve (uitsluitend voor de overeenkomst 'BELFIUS INVEST BELGIAN ECONOMY Fix)

Afkoop/opname vergoeding

- Om de belangen van de ondertekenaars te vrijwaren, zal de verzekeringsmaatschappij een conjuncturele uittredingsvergoeding afhouden op de gevraagde reserve van het contract BELFIUS INVEST BELGIAN ECONOMY Fix, zoals beschreven in de algemene voorwaarden (Artikel 6) en dit conform de reglementering van toepassing op het ogenblik van de afkoop.

Een overdracht van een gedeelte of de gehele reserve van een intern beleggingsfonds naar een ander intern beleggingsfonds is niet mogelijk.

Premie

- Datum, bedragen en aantal stortingen zijn vrij, met een minimum van 2.500 EUR bruto voor de eerste premie en 25 EUR voor bijkomende premies (en met een minimum van 5,00 EUR in het contract BELFIUS INVEST BELGIAN ECONOMY Plus).
- Deze premies zullen, na aftrek van de instapkosten, eveneens opgesplitst worden tussen het contract BELFIUS INVEST BELGIAN ECONOMY Fix en het contract BELFIUS INVEST BELGIAN ECONOMY Plus volgens de verdeling (bepaald door de verdeelsleutel tussen beide contracten) ten gevolge van het gekozen portret Dynamisch.
- Het contract kan niet meer in werking treden indien er in het kader van het huidig contract, binnen de 5 dagen volgend op de onderschrijvingsdatum geen enkele premie betaald wordt.

Fiscaliteit Fiscaliteit van BELFIUS INVEST BELGIAN ECONOMY Fix (Tak 21)

- Geen belastingvoordeel op de gestorte bruto premies
- Taks van 2 % op de gestorte bruto premies (natuurlijke personen).
- De roerende voorheffing van 30% is verschuldigd in geval van betaling of toekenning bij leven gedurende de eerste 8 jaar (waarbij het belastbare minimum niet lager mag zijn dan de interestkapitalisering aan een jaarpercentage van 4,75 %, berekend op het totaalbedrag van de gestorte premies).
- Elke bestaande of toekomstige belasting of taks die van toepassing is op de overeenkomst is ten laste van de ondertekenaar of de begunstigde(n). Wat de successierechten betreft zijn de Belgische fiscale bepalingen, wettelijk en reglementair, van toepassing.
- De bovenvermelde informatie wordt louter ter informatie verstrekt en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de bestaande fiscale wet- en regelgeving. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de ondertekenaar of begunstigde(n) en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn
- Voor alle bijkomende informatie raden wij u aan uw agentschap te raadplegen.

Fiscaliteit van BELFIUS INVEST BELGIAN ECONOMY Plus (Tak 23)

- Geen belastingvoordeel voor de gestorte bruto premies.
- Belasting van 2 % taks op de gestorte bruto premies (natuurlijke personen).

	<ul style="list-style-type: none"> - Op dit verzekeringscontract is geen roerende voorheffing verschuldigd. - Elke huidige of toekomstige belasting of taks op het contract is ten laste van de ondertekenaar of van de begunstigde(n). - Wat de successierechten betreft zijn de Belgische fiscale bepalingen, wettelijk en reglementair, van toepassing. - De bovenstaande informatie wordt uitsluitend overgemaakt ter indicatieve titel en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale wet/regelgeving. - Voor alle bijkomende informatie raden wij u aan uw agentschap te raadplegen. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de ondertekenaar of begunstigde(n) en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn
Gedeeltelijke/ volledige afkoop	<p>BELFIUS INVEST BELGIAN ECONOMY FIX:</p> <ul style="list-style-type: none"> - De ondertekenaar kan op ieder ogenblik een verzoek indienen tot een volledige of gedeeltelijke afkoop, door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument ingediend in het agentschap. Dit document geldt als afrekening en regelingskwijtschrift. De afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument, met de waarde van de dinsdag volgend op de opmaakdatum van het document «afrekening en regelingskwijtschrift». De betaling wordt uitgevoerd op een bankrekening na ontvangst door de Maatschappij van het gedateerde en ondertekende regelingskwijtschrift, ten vroegste de dinsdag volgend op de opmaakdatum van het document «afrekening en regelingskwijtschrift» of maximaal 5 bankwerkdagen na deze dinsdag. Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot (gedeeltelijke) afkoop ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als door de aanvaardende begunstigde(n). - De volledige afkoop is de verrichting waarbij de ondertekenaar zijn contract opzegt. De afkoopwaarde stemt overeen met de verworven reserve verminderd met de uitstapkosten, desgevallend aangepast door de conjuncturele uittredingsvergoeding en verminderd met de taken en belastingen van toepassing op het ogenblik van de afkoop. Wanneer een (gedeeltelijke) afkoop tijdens de eerste acht jaar van het contract gebeurt, wordt de verworven reserve evenwel berekend door deze verworven reserve te vermenigvuldigen met de verhouding tussen enerzijds, in de teller, de verdisconteringsvoet berekend aan de gewaarborgde rentevoet van de premie rekening houdend met de nog te lopen duur tussen de datum van de aanvraag van de (gedeeltelijke) afkoop en de einddatum van de betrokken waarborgperiode beperkt tot acht jaar, en anderzijds, in de noemer, de verdisconteringsvoet berekend aan de spotrate die op het ogenblik van de (gedeeltelijke) afkoop van toepassing is op de verrichtingen met een duur gelijk aan de nog te lopen duur tussen de datum van de aanvraag van de (gedeeltelijke) afkoop en de einddatum van de betrokken waarborgperiode beperkt tot acht jaar, rekening houdend met de nog te lopen duur tussen de datum van de aanvraag van de (gedeeltelijke) afkoop en de einddatum van de betrokken waarborgperiode beperkt tot acht jaar (conjuncturele uittredingsvergoeding). Deze verhouding kan evenwel nooit groter zijn dan één. Na de eerste acht jaar van het contract, zal de Maatschappij een conjuncturele uittredingsvergoeding toepassen conform de reglementering van toepassing op het ogenblik van de afkoop. - Een gedeeltelijke afkoop is enkel mogelijk vanaf een bedrag van 1.250 EUR en enkel indien de verworven reserve na deze gedeeltelijke afkoop tenminste 25 EUR bedraagt. In geval van een gedeeltelijke afkoop van het contract Belfius Invest Belgian Economy Fix kan de Maatschappij het gekozen beschermingsobjectief niet meer waarborgen. In geval van volledige afkoop van het contract Belfius Invest Belgian Economy Fix bestaat er geen enkele vorm van kapitaals- en rendementsgarantie meer en komt het beschermingsobjectief volledig te vervallen. <p>BELFIUS INVEST BELGIAN ECONOMY PLUS:</p> <p>Volledige afkoop</p> <ul style="list-style-type: none"> - De ondertekenaar mag op ieder ogenblik de volledige afkoop vragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. Het contract wordt beëindigd bij volledige afkoop. - De volledige afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument van de ondertekenaar op de tweede volgende valorisatiedag (d.i. op de tweede dinsdag) na acceptatie door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument. De acceptatie gebeurt maximaal 5 bankwerkdagen na de ontvangst door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument. De afkoopwaarde zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening. - Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot afkoop ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n). - De volledige afkoop is de verrichting waarbij de ondertekenaar zijn contract opzegt met uitbetaling door de Maatschappij van de totale waarde van het contract, desgevallend verminderd met de uitstapkosten. De waarde van het contract stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde. <p>Gedeeltelijke afkopen</p> <ul style="list-style-type: none"> - De ondertekenaar mag op ieder ogenblik een gedeeltelijke afkoop vragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. De gedeeltelijke afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument van de ondertekenaar op de tweede volgende valorisatiedag (d.i. op de tweede dinsdag) na acceptatie door de Maatschappij van het aanvraagdocument. De afkoopwaarde zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening. - Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot afkoop ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n). - De gedeeltelijke afkoop is enkel mogelijk vanaf een bepaald minimumbedrag en vanaf een minimum overblijvend aantal eenheden per intern beleggingsfonds. Deze minima worden vastgelegd door de Maatschappij.
Transfer van tak 21 naar tak 23 of omgekeerd	<ul style="list-style-type: none"> - Op elk moment is de arbitrage mogelijk van een gedeelte of de totaliteit van de reserve van het contract BELFIUS INVEST BELGIAN ECONOMY Plus naar BELFIUS INVEST BELGIAN ECONOMY Fix en omgekeerd voor zover de interne beleggingsfondsen nog beschikbaar zijn.
Informatie	<ul style="list-style-type: none"> - De ondertekenaar krijgt één keer per jaar een jaarafschrift met de situatie van de contracten, waarin de gestorte premies worden opgegeven en de intresten van het jaar in kwestie, de eventuele winstdeelneming gekoppeld aan de overeenkomst BELFIUS INVEST BELGIAN ECONOMY Fix, het aantal eenheden per intern beleggingsfonds in de overeenkomst BELFIUS INVEST BELGIAN ECONOMY Plus en het totaal van het tegoed op 31 december van het jaar in kwestie. De waarde van de eenheden en het aantal eenheden zijn eveneens beschikbaar via Belfius Direct Net. - Voor meer informatie, raadpleeg het essentiële informatiedocument, de algemene voorwaarden en het beheersreglement beschikbaar in uw agentschap van Belfius Bank of op www.belfius.be. Het is belangrijk dat potentiële spaarders deze documenten doornemen alvorens zij een contract ondertekenen

- De contracten zijn onderworpen aan het Belgisch recht.