

Bijkomende precontractuele informatie - Belfius Life Values

Doel document	Huidig document verduidelijkt en vervolledigt de informatie van het essentiële-informatiedocument betreffende het tak23 product Belfius Life Values. 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.										
Toetreding/inschrijving	Op ieder ogenblik.										
Inventariswaarde	<ul style="list-style-type: none"> - De inventariswaarde van elk fonds kan geraadpleegd worden in een agentschap van Belfius Bank of op www.belfius.be. - De inventariswaarde wordt elke bankwerkdag bepaald. 										
Overdracht van een fonds	Op elk moment is de omzetting mogelijk van een gedeelte of van de totaliteit van de waarde van een compartiment naar een ander compartiment.										
Kosten	<p>Instapkosten</p> <table border="1" data-bbox="453 631 1295 779"> <thead> <tr> <th>Voor iedere premie...</th> <th>bedragen de toetredingskosten</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0-49.999 EUR</td> <td>2,50%</td> </tr> <tr> <td>50.000-124.999 EUR</td> <td>1,75%</td> </tr> <tr> <td>125.000-249.999 EUR</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>>= 250.0000 EUR</td> <td>0,75%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend</p> <ul style="list-style-type: none"> - Voor het geheel van de compartimenten (aandelen of obligaties): 0,023% per week. - Deze beheerskosten zijn inbegrepen in de inventariswaarde van de investeringsfondsen. 	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%
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%										
Premie	<ul style="list-style-type: none"> - Datum en bedragen zijn vrij, met een minimum van 74 EUR per premie, teruggebracht tot 25 EUR in het geval van aanvullende stortingen. (dit bedrag omvat de premie, de instapkosten en de taks op de premie). - Bijkomende stortingen toegelaten op basis van de verdeelsleutel of op basis van een nieuwe verdeelsleutel, zoals aangevraagd in een gedateerd en ondertekend formulier, opgemaakt in een agentschap van Belfius Bank. 										
Fiscaliteit	<ul style="list-style-type: none"> - De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn. Geen belastingvoordeel voor de gestorte premies. - Belasting van 2 % taks op de gestorte bruto premies (natuurlijke personen). - Op dit verzekeringscontract is geen roerende voorheffing verschuldigd. - Elke huidige of toekomstige belasting of taks op het contract is ten laste van de onderschrijver of van de begunstigde(n). - Wat de successierechten betreft, zijn zowel de wetgevende als de reglementaire Belgische fiscale bepalingen van kracht. - De bovenvermelde informatie wordt louter ter informatie verstrekt en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale wet/regelgeving. Voor alle bijkomende informatie raden wij u aan uw kantoor te raadplegen. 										
Afkoop/overname	<p>Gedeeltelijke afkoop/overname</p> <ul style="list-style-type: none"> - Gedeeltelijke afkoop is op ieder moment mogelijk door in een agentschap een formulier in te dienen dat is gedateerd en ondertekend door de onderschrijver. Dat formulier geldt als afrekening en kwijting voor de afwikkeling. De gedeeltelijke afkoop gebeurt op de eerstvolgende valorisatiedag na de ontvangst van de getekende aanvraagdocumenten door de maatschappij, of maximum drie bankwerkdagen later. - De gedeeltelijke afkoop is enkel toegestaan vanaf een minimumbedrag en een minimaal aantal resterende eenheden per compartiment. Die minima worden vastgelegd door de maatschappij. - Mogelijkheid van gedeeltelijke afkoop volgens de Comfort formule zonder uitstap vergoeding, ten belope van maximaal 20 % van het beginkapitaal per jaar. - de uitbetaling van de eerste gedeeltelijke afkoop in het kader van de formule Comfort zal uitbetaald worden op de gevraagde datum en ten vroegste op de vervalddag van de gekozen periodiciteit, mits ontvangst en goedkeuring door de Maatschappij van het door de ondertekenaar getekende aanvraagdocument, ingediend in het agentschap; - De wijziging van de Comfort formule is mogelijk. Deze wijziging zal ten vroegste ingaan op de vervalddag van de gekozen periodiciteit mits ontvangst en goedkeuring van het bijvoegsel door de Maatschappij. De huidige periodieke gedeeltelijke afkopen uitgevoerd volgens de Comfort formule zullen afgeschafd worden zodra de Maatschappij het bijvoegsel goedkeurt; - Het bedrag van elke gedeeltelijke afkoop stemt overeen met het product van een aantal verworven eenheden met hun waarde, ten bedrage van die gedeeltelijke afkoop, en proportioneel met de verdeling van de overeenkomst over de verschillende fondsen. <p>Volledige afkoop/overname</p> <ul style="list-style-type: none"> - De volledige afkoop is de operatie via dewelke de onderschrijver zijn contract(en) opzegt met betaling door de maatschappij van het totaalbedrag van de waarde van het spaartegoed (verminderd met de eventuele uitstapvergoeding). De waarde van het contract stemt overeen met het product van het totale aantal verworven eenheden per compartiment met de waarde van elke eenheid. - De volledig afkoop is op ieder moment mogelijk door in een agentschap een formulier in te dienen dat is gedateerd en ondertekend door de onderschrijver. Dat formulier geldt als afrekening en kwijting voor de regeling. De contracten lopen af in geval van volledige afkoop. 										

Informatie

- De ondertekenaar krijgt één keer per jaar een jaarafschrift met de situatie van het contract op 31 december, waarin het aantal eenheden, de waarde van de eenheden en de eventuele verrichtingen van het afgelopen jaar van het gekozen compartimenten in de overeenkomst BELFIUS LIFE VALUES worden gegeven. De waarde en het aantal eenheden en het aantal eenheden zijn eveneens beschikbaar via Belfius Direct Net.
- Voor meer informatie, gelieve het essentiële informatiedocument, de algemene voorwaarden en het beheersreglement te raadplegen die beschikbaar zijn in uw agentschap Belfius Bank of op www.belfius.be. Het is belangrijk dat de eventuele beleggers kennis nemen van deze documenten voordat het contract ondertekend wordt.
- Dit type contract is onderworpen aan de Belgische wetgeving.