

Belfius Business Invest

Een veilige belegging op middellange termijn voor vennootschappen en VZW's



■ Recht op terugbetaling van uw kapitaal

Met deze belegging heeft men permanent recht op de terugbetaling van elke gestorte netto-premie.

■ Periodieke uitkeringen zonder kosten

Er kan zonder kosten periodiek een bedrag worden opgenomen met een minimum van 125 EUR en met een jaarlijks maximum van 10 % van de totaal gestorte premies.

■ Fiscaal interessant²

Voor vennootschappen is er geen negatieve impact op het verlaagde tarief in de vennootschapsbelasting en op de berekening van de notionele intrestafrek. Op de gestorte premies is geen verzekeringstaks verschuldigd.

Bij een opvraging wordt er 25 % roerende voorheffing op de meerwaarde ingehouden, die bij vennootschappen kan deze verrekenend worden met de vennootschapsbelasting. Voor VZW's (onderworpen aan de rechtspersonenbelasting) is deze roerende voorheffing de eindbelasting.

■ Karakteristieken

Instapkosten

Maximaal 2,50 %.

Uitstapkosten

Degressieve uitstapkosten (3 % - 2 % - 1 % - 0 %) bij een afkoop in het 1ste, 2de, 3de of het 4de jaar van het contract.

In geval van verlenging van het contract na minimaal 4 jaar en maximaal 5 jaar zijn er opnieuw degressieve uitstapkosten (3 % - 2 % - 1 % - 0 %) verschuldigd.

Beheerskosten

Maandelijks 0,01 % van de verworven reserve.

Afkoop/overnamevergoeding

Een conjuncturele uitstapvergoeding kan aangerekend worden, overeenkomstig de bepalingen van het KB van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit.

Verzekeringstaks

Geen

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.
- **Liquiditeitsrisico** - Er kunnen uitstapkosten worden aangerekend indien u de gelden (geheel of gedeeltelijk) vervroegd opvraagt. De hoogte van de kosten hangt af van hoe lang het contract gelopen heeft. Hoe langer het loopt, hoe lager de kosten.
- **Marktrisico** - Indien de rente zou stijgen vanaf de storting van de premie en u wenst uw kapitaal en rente (geheel of gedeeltelijk) op te vragen, is het mogelijk dat er kosten worden aangerekend.

Deze belegging maakt deel uit van het **beschermde deel** van uw beleggingsportefeuille.

Meer informatie over de Belfius beleggingsbenadering vindt u op www.belfius.be/beleggingsaanpak.

Wij 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, beleggingshorizon en zijn financiële situatie.

¹ Gewaarborgd voor minimaal 4 jaar en maximaal 5 jaar. De rentevoet is deze van toepassing op het moment van de storting of op het moment van de verlenging van het contract. Het minimale stortingsbedrag bedraagt 15 000 euro.

² De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer en kan in de toekomst wijzigen.



+INFO

Financiële infotische
levensverzekering

Belfius Business Invest is een kapitalisatiecontract (Tak 26) dat gecommmercialiseerd wordt door Belfius Insurance, verzekeringsonderneming onder Belgisch recht, toegelaten onder nr. 37 - Galileilaan 5, 1210 Brussel, RPR 0405.764.064.
Belfius Bank NV, verzekeringsagent (FSMA nr. 19649 A), Pachecolaan 44, 1000 Brussel, IBAN BE23 0529 0064 6991, RPR Brussel BTW BE0403.201.185.

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

Voorwaarden geldig op 01-11-2014.