

Bijkomende precontractuele informatie - Belfius Invest Target Income

Doel document	Huidig document verduidelijkt en vervolledigt de informatie van het essentiële-informatiedocument betreffende het tak23 product Belfius Invest Target Income. 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 ieder intern beleggingsfonds kan in een agentschap van Belfius Bank opgevraagd worden of geconsulteerd worden op de website www.belfius.be. De inventariswaarde wordt ook jaarlijks meegedeeld via het jaarafschrift dat naar de ondertekenaar verstuurd wordt. - De inventariswaarde wordt elke bankwerkdag bepaald. - De omrekening in eenheden gebeurt op de tweede volgende valorisatiedag (= bankwerkdag) na ontvangst van de premie door Belfius Insurance NV of maximum drie bankwerkdagen na deze datum. - De startwaarde (netto-inventariswaarde bij lancering) van het intern beleggingsfonds is 25 EUR/eenheid. 										
Conversie interne beleggingsfondsen	De overdracht tussen interne beleggingsfondsen in het contract Belfius Invest Target Income is niet mogelijk. De ondertekenaar kan slechts één fonds per contract kiezen.										
Kosten	<p>Instapkosten</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 vorige premies. <table border="1" data-bbox="347 913 1190 1061"> <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 De beheerskosten worden automatisch berekend in de eenheidswaarde van de interne beleggingsfondsen. Deze kosten zijn terug te vinden in de rubriek "fondsen".</p> <p>Premie van de aanvullende verzekering afhankelijkheid</p> <ul style="list-style-type: none"> - De maandelijkse premie voor de aanvullende verzekering afhankelijkheid is gelijk aan 2,5% van de maandelijkse verzekerde prestatie. Hier bovenop is de taks verschuldigd. In totaal vormt dit een kostprijs van 2,55%. - De verzekerde prestatie is een maandelijks bedrag dat levenslang door de Maatschappij wordt uitbetaald in geval van zorgbehoevendheid ontstaan tijdens de looptijd van de hoofdverzekering. Dit wordt betaald vanaf de maand volgend op de einddatum van het intern beleggingsfonds. Deze premie (en de jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen) wordt maandelijks, op dezelfde dag van de maand, betaald via de afkoop van eenheden van de reserve van het contract. Er worden geen uitstapkosten aangerekend bij de afkoop van eenheden in het kader van de aanvullende verzekering afhankelijkheid. 	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 Tak 23	<ul style="list-style-type: none"> - Datum, bedragen en aantal stortingen zijn vrij, met een minimum van 25.000 EUR bruto voor de eerste premie en 2.500 EUR voor bijkomende premies. - De ondertekenaar heeft op elk moment de mogelijkheid om een bijkomende premie te storten. 										
Fiscaliteit	<ul style="list-style-type: none"> - De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringsnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn. - Geen belastingvoordeel voor de gestorte bruto premies. - Taks van 2 % op de gestorte bruto premies (natuurlijke personen) in de hoofdverzekering en de aanvullende verzekering "afhankelijkheid". - Op dit verzekeringscontract is geen roerende voorheffing verschuldigd. - Elke huidige of toekomstige belasting of taks op het contract of naar aanleiding van de uitvoering ervan, 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 Belfius Bank agentschap te raadplegen 										
Afkoop/overname	<p>Gedeeltelijke afkoop/overname</p> <ul style="list-style-type: none"> - De ondertekenaar kan op ieder ogenblik de gedeeltelijke afkoop aanvragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdokument opgesteld in het agentschap. Dit formulier geldt als afrekening en kwijting voor de regeling. - De gedeeltelijke afkoop is enkel toegestaan met een minimum resterende reserve van 2.500 EUR na afkoop in het intern beleggingsfonds. De gedeeltelijke afkoop wordt verricht tegen de waarde van de tweede volgende valorisatiedag verminderd met de eventuele uitstapkosten en verminderd met de geldende taksen en belastingen. De waarde van de 										

eenheden wordt bepaald op de tweede volgende valorisatiedag na ontvangst van de getekende aanvraagdocumenten door Belfius Insurance NV of maximum drie bankwerkdagen na deze datum.

- De Comfort formule is de vereenvoudigde verrichting waarbij de ondertekenaar aan Belfius Insurance NV maandelijkse gedeeltelijke afkopen vraagt, betaalbaar op een bankrekening.
 - De gedeeltelijke afkopen volgens de Comfort formule kunnen door de ondertekenaar op ieder moment geannuleerd worden.
 - Het jaarlijks percentage gedeeltelijke afkoop bij onderschrijving (dat de gedeeltelijke maandelijkse afkoopbedragen zal bepalen) volgens de Comfort formule is standaard gelijk aan het jaarlijks beschermingsobjectief van het intern beleggingsfonds bij onderschrijving.
 - Het maandelijks bedrag van iedere gedeeltelijke afkoop (volgens de Comfort formule) dat wordt vastgelegd bij iedere premie, stemt overeen met het jaarlijks beschermingsobjectief van het intern beleggingsfonds dat van toepassing is op deze premie, vermenigvuldigd met de nettopremie en daarna gedeeld 12.
 - Bij iedere bijkomende premiestorting of gedeeltelijk afkoop wordt dit bedrag van maandelijks gedeeltelijke afkoop volgens de Comfort formule automatisch aangepast.
 - Voor elke bijkomende premiestorting:
 - kan het beschermingsobjectief verschillend zijn van deze bepaald bij onderschrijving;
 - is het nieuwe maandelijks afkoopbedrag volgens de Comfort formule gelijk aan het oorspronkelijk afkoopbedrag vermeerderd met het bedrag dat voortvloeit uit de vermenigvuldiging van de bijkomende nettopremie en het jaarlijks beschermingsobjectief op het moment van de premiebetaling, daarna gedeeld door 12.
 - zal de uitvoeringsdatum en de verhoging van het bedrag van de maandelijkse gedeeltelijke afkoop meegedeeld worden in de bevestigingsbrief van de premiebetaling. Fictief en illustratief voorbeeld : de klant belegt een nettopremie van 100.000 EUR op 27/03/2017 en het jaarlijks beschermingsobjectief bedraagt 4,5% op dat moment. De Comfort formule zal dan maandelijks 375 EUR uit het contract afkopen en uitbetalen. Als de klant een bijkomende premie stort van 60.000 EUR op 27/03/2018 en het jaarlijks beschermingsobjectief bedraagt dan 5% op dat moment, dan zullen de maandelijkse afkopen volgens de Comfort formule verhogen naar 625 EUR per maand (375 EUR + 250 EUR).
 - Indien er na onderschrijving vrije gedeeltelijke afkopen (naast de reeds geplande maandelijkse afkopen onder de Comfort formule) worden uitgevoerd, dan zal het globaal bedrag volgens de Comfort formule proportioneel dalen ten opzichte van de resterende reserve in het fonds. De uitvoeringsdatum en de verlaging van het bedrag van de maandelijkse gedeeltelijke afkoop volgens de Comfort formule zal meegedeeld worden in de bevestigingsbrief van de gedeeltelijke afkoop.
 - Fictief en illustratief voorbeeld : de klant belegt een nettopremie van 100.000 EUR op 27/03/2017 en het jaarlijks beschermingsobjectief bedraagt dan 4,5% op dat moment. De Comfort formule zal dan maandelijks 375 EUR uit het contract afkopen en uitbetalen. Als de klant 6 jaar later op 27/03/2023 een gedeeltelijk afkoop wenst te doen van 50.000 EUR en zijn resterende reserve hierdoor evolueert van bijv. 90.000 EUR naar 40.000 EUR dan zullen de maandelijkse afkopen volgens de Comfort formule verlaagd worden naar 166,67 EUR (= de verhouding van 40.000 EUR op 90.000 EUR, vermenigvuldigd met het oude Comfortbedrag van 375 EUR).
 - De gedeeltelijke afkopen die worden uitgekeerd in het kader van de Comfort formule dienen verplicht op een bankrekening gestort te worden en zijn niet onderworpen aan uitstapkosten.
 - De wijziging van de Comfort formule is niet mogelijk (tenzij de wijziging van de bankrekening). De Comfort formule kan wel geannuleerd worden. Wijzigingen van de Comfort formule gebeuren conform een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap.
 - Als de reserve in het contract onder de drempel van 2.500 EUR daalt, dan zal de Maatschappij automatisch de gedeeltelijke afkopen volgens de Comfort formule stopzetten.
- Bijkomende gedeeltelijke afkopen (buiten de Comfort formule) hebben tot gevolg dat het jaarlijks beschermingsobjectief niet gehandhaafd kan blijven op de resterende reserve.

Volledige afkoop/overname

- De volledige afkoop is de transactie via dewelke de onderschrijver zijn overeenkomsten opzegt met betaling door Belfius Insurance NV van de reserve van het BELFIUS INVEST TARGET INCOME contract, verminderd met de uitstapkost.
- De volledige afkoop is op ieder moment mogelijk door in een Belfius Bank agentschap een formulier in te dienen dat is gedateerd en ondertekend door de onderschrijver. Dit formulier geldt als afrekening en kwijting voor de regeling. Het contract wordt beëindigd 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 intern beleggingsfonds in de overeenkomst BELFIUS INVEST TARGET INCOME worden gegeven. De waarde van de 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.

Risico's

- Marktrisico's
De eenheidswaarde is afhankelijk van de evolutie van de onderliggende activa, de volatiliteit van de markten en de evolutie van de interestvoeten. Ondanks het jaarlijks beschermingsobjectief van het onderliggend fonds, is het financiële risico te allen tijde ten laste van de verzekeringsnemer. Bijgevolg, na alle afhoudingen of op het moment van vereffening

van het contract, bestaat de mogelijkheid dat de eenheidswaarde hoger of lager is, vergeleken met de waarde op het moment van premiebetaling. Hiermee rekening houdend, moet de verzekeringnemer er zich van bewust zijn dat hij mogelijk niet het volledig geïnvesteerde bedrag zal recupereren.

- Kredietrisico
Het fonds is onderhevig aan het faalrisico van een emittent in zijn capaciteit om de betaling van coupons en/of de uitbetaling van het ontleend bedrag te verwezenlijken. Dit risico kan belangrijk zijn aangezien het fonds kan inspelen op hoogrenderende schuldbewijzen waarvan de emittenten risicovoller zijn.
- Liquiditeitsrisico
In bepaalde uitzonderlijke omstandigheden, zal de liquiditeit van de fondseenheden vertraagd worden of worden opgeschort (bijv. als een positie in het fonds niet tijdig tegen een redelijke prijs kan worden geliquideerd.)
- Duurzaamheidsrisico's: Duurzaamheidsrisico's verwijzen naar elke gebeurtenis of omstandigheid op ecologisch, sociaal of governancegebied die een werkelijk of mogelijk wezenlijk negatief effect zou kunnen hebben op de waarde of het rendement van de financiële instrumenten die in de portefeuille van het fonds worden gehouden. Duurzaamheidsrisico's kunnen in 3 categorieën worden onderverdeeld:
 - Milieu: milieugebeurtenissen kunnen materiële risico's met zich meebrengen voor de bedrijven in de portefeuille van het fonds. Deze gebeurtenissen kunnen bijvoorbeeld het gevolg zijn van klimaatverandering, verlies van biodiversiteit, veranderingen in de oceaanchemie, enz.
 - Sociaal: heeft betrekking op risicofactoren in verband met menselijk kapitaal, de toeleveringsketen en de manier waarop bedrijven omgaan met de impact die zij op de samenleving hebben. Kwesties in verband met gendergelijkheid, beloningsbeleid, gezondheid, veiligheid en risico's in verband met arbeidsomstandigheden in het algemeen, en eerbiediging van het arbeidsrecht en de mensenrechten vallen onder de sociale dimensie.
 - Governance: Deze aspecten houden verband met de bestuursstructuren van ondernemingen, zoals de onafhankelijkheid van de raad van bestuur, de betrekkingen met het personeel en de bezoldiging, en de naleving van fiscale verplichtingen. Governance- en risico's vloeien vaak voort uit een gebrek aan toezicht of stimulansen op het governance-niveau van een onderneming om goede bestuurspraktijken binnen de onderneming af te dwingen.

Het duurzaamheidsrisico kan specifiek zijn voor bedrijven in portefeuille, afhankelijk van hun activiteiten en praktijken, maar het kan ook te wijten zijn aan externe factoren.

Indien zich een onvoorziene gebeurtenis voordoet bij een onderneming waarvan aandelen in portefeuille worden gehouden, zoals belastingfraude of, meer in het algemeen, een milieuramp, kan deze gebeurtenis een negatieve invloed hebben op de resultaten van de onderneming. Door ESG-criteria in de strategie van een bedrijf te integreren, kan de blootstelling aan duurzaamheidsrisico's worden beperkt.

- Risico's gelinkt aan het beheer van fondsen
De Tak 23 fondsen zijn blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van de beleggingsdoelstelling en – politiek van deze fondsen en de onderliggende fondsen. Om deze beleggingsdoelstellingen te behalen, kan de beheerder van het fonds beleggen in verschillende activaklassen en volgens verschillende stijlen. De verhoudingen waarin dit gebeurt, zijn variabel en afhankelijk van de marktomstandigheden en de beleggingspolitiek van het betrokken fonds. Aangezien het rendement niet gegarandeerd wordt, bestaat er steeds een risico dat de uitgevoerde beleggingen niet het verwachte resultaat opleveren, dit ondanks de expertise van de beheerders.