

Bijkomende precontractuele informatie - Belfius Invest Top Funds Selection II

Doel document	- Huidig document verduidelijkt en vervolledigt de informatie van het essentiële-informatiedocument betreffende het tak23 product Belfius Invest Top Funds Selection II. 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 intern beleggingsfonds kan in een agentschap van Belfius Bank opgevraagd worden of geconsulteerd worden op de site www.belfius.be. Het wordt ook jaarlijks meegedeeld via het jaarafschrift dat naar de ondertekenaar verstuurd wordt. - De inventariswaarde wordt elke bankwerkdag bepaald. - De inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen verschillen van de inventariswaarde van de onderliggende fondsen aangezien de interne beleggingsfondsen later gecreëerd zijn met een verschillende startwaarde. - De omrekening in eenheden gebeurt op de eerstvolgende valorisatiedag (= bankwerkdag) na ontvangst van de premie door Belfius Insurance NV of maximum drie bankwerkdagen na deze datum. 										
Conversie van interne beleggingsfondsen	<ul style="list-style-type: none"> - Op ieder moment is de conversie mogelijk van een gedeelte of de gehele waarde aan een intern beleggingsfonds naar een ander intern beleggingsfonds. - Lock-Win: Deze optie werkt per nettopremie en per intern beleggingsfonds en biedt de ondertekenaar de mogelijkheid om op voorhand te bepalen wanneer hij zijn reserve in het intern beleggingsfonds wil veilig stellen bij een eventuele winst. Om dit te doen, kan de ondertekenaar een Lock-Win formule aan het contract Belfius Invest Top Funds Selection II toevoegen. De ondertekenaar kiest dan een drempel overeenstemmend met een percentage van de inventariswaarde van elke nettopremie in dit intern beleggingsfonds, dit wordt door Belfius Insurance NV bevestigd per brief aan de ondertekenaar. Wanneer de inventariswaarde van een nettopremie in het intern beleggingsfonds de door de ondertekenaar vooropgestelde drempel bereikt of erboven noteert, dan wordt de waarde van het intern beleggingsfonds overeenkomstig die specifieke nettopremie automatisch geconverteerd naar het cash fonds (BI Money Market). - Stop-Loss: Deze optie werkt per nettopremie en per intern beleggingsfonds en biedt de ondertekenaar de mogelijkheid om op voorhand te bepalen hoeveel risico de ondertekenaar bereid is te nemen. Om het eventuele verlies zo veel mogelijk te beperken, kan de ondertekenaar een Stop-Loss formule aan het contract Belfius Invest Top Funds Selection II toevoegen. De ondertekenaar kiest dan een drempel overeenstemmend met een percentage van de inventariswaarde van elke nettopremie in dit intern beleggingsfonds, dit wordt door Belfius Insurance NV bevestigd per brief aan de ondertekenaar. Wanneer de inventariswaarde van een nettopremie in het intern beleggingsfonds de door de ondertekenaar vooropgestelde drempel bereikt of eronder noteert, dan wordt de waarde van het contract overeenkomstig die specifieke nettopremie automatisch geconverteerd naar het BI Money Market intern beleggingsfonds. - Herbalancering: Deze optie geeft de ondertekenaar de keuze om op bepaalde vooraf bepaalde tijdstippen de verhoudingen tussen zijn interne beleggingsfondsen te herverdelen volgens de op dat moment geldende verdeelsleutel. Deze herverdeling zal gebeuren door middel van conversies in bedragen van de interne beleggingsfondsen, die een hogere verhouding hebben binnen het contract in vergelijking met de verdeelsleutel, naar de interne beleggingsfondsen waarvan de verhouding binnen het contract kleiner is dan deze in de verdeelsleutel. 										
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 eerdere stortingen. <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin: 10px 0;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Voor iedere premie...</th> <th style="text-align: center;">bedragen de toetredingskosten</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">0-49.999 EUR</td> <td style="text-align: center;">2,50%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">50.000-124.999 EUR</td> <td style="text-align: center;">1,75%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">125.000-249.999 EUR</td> <td style="text-align: center;">1,00%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">>= 250.0000 EUR</td> <td style="text-align: center;">0,75%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend</p> <ul style="list-style-type: none"> - De beheerskosten worden automatisch berekend in de eenheidswaarde van de intern beleggingsfondsen. Deze kosten zijn terug te vinden in de rubriek "fondsen". 	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, bedragen en aantal stortingen zijn vrij, met een minimum van 25,00 EUR per premie. Bijkomende premies zijn toegelaten. - Na aftrek van de instapkosten worden de premies verdeeld volgens de verdeelsleutel - De ondertekenaar heeft op elk moment het recht 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. - 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 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 conversie aanvragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. Dat formulier geldt als afrekening en kwijting voor de regeling. - De gedeeltelijke afkoop is enkel toegestaan vanaf een minimumbedrag en met een minimaal aantal resterende eenheden per intern beleggingsfonds. Die minima worden vastgelegd door Belfius Insurance NV. De gedeeltelijke afkoop wordt verricht tegen de waarde van de eerstvolgende valorisatiedag verminderd met de eventuele uitstapkosten en verminderd met de geldende taksen en belastingen. De waarde van de eenheden wordt bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag na de ontvangst van de getekende aanvraagdocumenten door Belfius Insurance NV of maximum drie bankwerkdagen na deze datum. - Comfort Formule is de vereenvoudigde verrichting waarbij de ondertekenaar aan Belfius Insurance NV een gedeeltelijke afkoop vraagt, betaalbaar op een bankrekening, hetzij maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks. Gedeeltelijke afkoop volgens de Comfort Formule is mogelijk zonder uitstapvergoeding ten belope van maximaal 20 % per jaar van de verworven reserve op moment van afkoop. - 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 vervaldag van de gekozen periodiciteit, mits ontvangst en goedkeuring door Belfius Insurance NV van het door de ondertekenaar getekende aanvraagdocument, ingediend in het Belfius Bank agentschap. - De wijziging van de Comfort formule is mogelijk. Deze wijziging zal ten vroegste ingaan op de vervaldag van de gekozen periodiciteit mits ontvangst en goedkeuring van het bijvoegsel door Belfius Insurance NV. De huidige periodieke gedeeltelijke afkopen uitgevoerd volgens de Comfort formule zullen afgeschaft worden zodra Belfius Insurance NV het bijvoegsel goedkeurt. - Het bedrag van elke gedeeltelijke afkoop stemt overeen met de verworven eenheden vermenigdvuldigd met de waarde van elke eenheid, ten belope van deze gedeeltelijke afkoop, en proportioneel met de verdeling van de overeenkomst over de verschillende interne beleggingsfondsen. <p>Volledige afkoop/overname</p> <ul style="list-style-type: none"> - De volledige afkoop is de transactie via dewelke de onderschrijver zijn overeenkomsten opzegt met betaling door Belfius Insurance NV van de waarde die overeenstemt met de verworven eenheden vermenigdvuldigd met de waarde van elke eenheid in BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION II (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. Dat formulier geldt als afrekening en kwijting voor de regeling. Het contract wordt beëindigd in geval van volledige afkoop.
Informatie	<ul style="list-style-type: none"> - 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 per intern beleggingsfonds in de overeenkomst BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION II worden gegeven. De waarde van de eenheden en het aantal eenheden zijn eveneens beschikbaar via Belfius Direct Net. - Voor meer informatie, raadpleeg het essentiële informatiedocument en de algemene voorwaarden 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.