Bijkomende precontracuele informatie

Belfius Bank, FSMA-nummer 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV
contractueel verbonden om enkel verzekeringen van Belfius Insurance NV te commercialiseren (met uitzondering van de verzekeringstak 14).
Verzekeringsonderneming Belfius Insurance NV - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116
RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel.

Belfius Invest Opti Performer Banks 01-2029

Doel document	▪ Huidig document verduidelijkt en vervolledigt de informatie van het essentiële-informatiedocument betreffende het tak23 product Belfius Invest Opti Performer Banks 01-2029. 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	▪ Inschrijvingsperiode: 15/10/2020 – 01/12/2020 ▪ Begindatum contract: 08/12/2020
Inventariswaarde	▪ De netto geinvesteerde premie wordt aangewend om eenheden te verschaffen in het fonds Belfius Invest Opti Performer Banks 01-2029 en wordt omgezet in een aantal eenheden van het fonds. ▪ De inventariswaarde kan geconsulteerd worden in een agentschap van Belfius bank of op de website belfius.be. ▪ De omrekening in eenheden gebeurt op de eerstvolgende dinsdag (= bankwerkdag) na ontvangst van de premie door Belfius Insurance NV of op de eerstvolgende wekelijkse vervaldag.
Conversie van interne beleggingsfondsen	▪ Niet van toepassing
Kosten gelinkt aan het contract	▪ Geen instapkosten ▪ Geen beheerskosten ▪ 1% uitstapkosten ▪ De beheerskosten en instapkosten van het onderliggend derivaat worden hernomen in de netto inventariswaarde van het derivaat.
Premie	▪ Eenmalige minimale premie van 1.000 EURO en daarna per schijf van 1.000 EURO (telkens buiten taksen). ▪ Bijkomende premies achteraf zijn niet toegelaten.
Fiscaliteit	▪ 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 premies. ▪ Belasting van 2% taks op de gestorte premies (natuurlijke personen). ▪ Op dit verzekeringscontract is geen roerende voorheffing verschuldigd op het ogenblik dat de prestaties bij leven na 8 jaar of bij overlijden worden uitgekeerd. Een roerende voorheffing (in oktober 2020 bedraagt deze 30%) is verschuldigd in geval van betaling of toekenning bij leven gedurende de eerste 8 jaar. ▪ Elke huidige of toekomstige belasting of taks op het contract is ten laste van de ondertekenaar of van de begunstigde(n). ▪ De Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen wat de successierechten of erfbelasting betreft zijn 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	**Gedeeltelijke afkoop** ▪ De gedeeltelijke afkoop is enkel mogelijk indien na de gedeeltelijke afkoop nog minstens één eenheid overblijft in het contract. De gedeeltelijke afkoop wordt verricht tegen de waarde van de eerstvolgende dinsdag verminderd met de eventuele uitstapkosten en verminderd met de geldende taksen en belastingen. De waarde van de eenheden wordt bepaald op de eerstvolgende dinsdag na de ontvangst van de getekende aanvraagdocumenten door Belfius Insurance NV of op de eerstvolgende wekelijkse vervaldag na deze datum. ▪ Het bedrag van elke gedeeltelijke afkoop stemt overeen met de verworven eenheden vermenigvuldigd met de waarde van elke eenheid, ten belope van deze gedeeltelijke afkoop. **Volledige afkoop** ▪ De volledige afkoop is de transactie via dewelke de ondertekenaar zijn overeenkomsten opzegt met betaling door Belfius Insurance NV van de waarde die overeenstemt met de verworven eenheden vermenigvuldigd met de waarde van elke eenheid in Belfius Invest Opti Performer Banks 01-2029 (verminderd met de uitstapkost en eventuele roerende voorheffing). ▪ 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 ondertekenaar. Dat 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, waarin het aantal eenheden, de waarde van de eenheden en de eventuele verrichtingen van het afgelopen jaar worden gegeven. De waarde van de eenheden en het aantal eenheden zijn eveneens beschikbaar via uw agentschap Belfius Bank. ▪ Voor meer informatie, raadpleeg het essentiële informatiedocument, de algemene voorwaarden en het beheersreglement gratis beschikbaar in uw agentschap van Belfius Bank of op belfius.be. Het is belangrijk dat potentiële spaarders deze documenten doornemen alvorens zij een contract ondertekenen. ▪ De contracten zijn onderworpen aan het Belgisch recht.