

Bijkomende precontractuele 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 KITE Bold

Doel document	Huidig document verduidelijkt en vervolledigt de informatie van het essentiële-informatiedocument betreffende het tak23 product KITE Bold. 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.																						
Premie	<ul style="list-style-type: none">▪ Datum, bedragen en aantal stortingen zijn vrij. De eerste premie bedraagt minimaal 1.000 EUR. Voor de volgende premies is dit minimum 25 EUR.▪ Elk gekozen intern beleggingsfonds fonds in de verdeelsleutel vereist een minimale inleg van 5% van de nettopremie.▪ Met de nettopremie per intern beleggingsfonds wordt een aantal eenheden aangekocht.																						
Inventariswaarde	<ul style="list-style-type: none">▪ De inventariswaarde van elk intern beleggingsfonds kan in een agentschap van Belfius Bank opgevraagd worden of geconsulteerd 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 omrekening in eenheden gebeurt op de eerstvolgende valorisatiedag (= bankwerkdag) na ontvangst van de premie door de Maatschappij of maximum drie bankwerkdagen na deze datum.																						
Fiscaliteit	<p>De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringsnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Geen belastingvoordeel voor de gestorte bruto premies.▪ Belasting van 2% taks op de gestorte premie (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 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 agentschap te raadplegen.																						
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"><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> <p>De kosten van de verschillende interne beleggingsfondsen van KITE Bold zijn verschillend naargelang het thema/ beheerstijl. Deze kosten worden aangerekend bovenop de kosten van de onderliggende fondsen en zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen. Alle bedragen worden in EUR uitgedrukt.</p> <table border="1"><thead><tr><th>Thema/beheerstijl</th><th>Kosten</th></tr></thead><tbody><tr><td>Top Funds</td><td><ul style="list-style-type: none">▪ Aandelenfondsen: beheerskost 0,75%/jaar▪ Gemengde fondsen: beheerskost 0,55%/jaar▪ Obligatiefondsen: beheerskost 0,35%/jaar</td></tr><tr><td>Target Return</td><td><ul style="list-style-type: none">▪ Ongeacht soort fonds: beheerskost 0,55%/jaar</td></tr><tr><td>Belgian Economy</td><td><ul style="list-style-type: none">▪ BI Candriam Belgian Small & Mid Caps en BI Candriam Belgian Allocation: Geen extra kosten▪ BI VSF Equity Belgium: beheerskost 0,75%/jaar (+ max. 0,35%/jaar andere kosten)</td></tr><tr><td>Sustainable</td><td><ul style="list-style-type: none">▪ BI Candriam Sustainable Balanced/Dynamic: beheerskost 0,75%/jaar (+ max. 0,30%/jaar andere kosten), mogelijk verhoogd met maximum 0,50%/jaar bij een positieve net-performance (net performance = bruto – OCF (Lopende kosten ratio) – transactiekosten gemaakt door het fonds▪ BI Econopolis Smart Convictions & BI VSF Equity World: 0,10%/jaar</td></tr><tr><td>Cash Fund</td><td><ul style="list-style-type: none">▪ Geen extra kosten</td></tr></tbody></table> <p>Uitstapkosten</p> <p>5% degressief: 5% van de verworven reserve tijdens het 1ste jaar, 4% tijdens het 2de jaar, 3% tijdens het 3de jaar, 2% voor het 4de jaar, 1% voor het 5de jaar en 0% voor alle volgende jaren.</p>	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%	Thema/beheerstijl	Kosten	Top Funds	<ul style="list-style-type: none">▪ Aandelenfondsen: beheerskost 0,75%/jaar▪ Gemengde fondsen: beheerskost 0,55%/jaar▪ Obligatiefondsen: beheerskost 0,35%/jaar	Target Return	<ul style="list-style-type: none">▪ Ongeacht soort fonds: beheerskost 0,55%/jaar	Belgian Economy	<ul style="list-style-type: none">▪ BI Candriam Belgian Small & Mid Caps en BI Candriam Belgian Allocation: Geen extra kosten▪ BI VSF Equity Belgium: beheerskost 0,75%/jaar (+ max. 0,35%/jaar andere kosten)	Sustainable	<ul style="list-style-type: none">▪ BI Candriam Sustainable Balanced/Dynamic: beheerskost 0,75%/jaar (+ max. 0,30%/jaar andere kosten), mogelijk verhoogd met maximum 0,50%/jaar bij een positieve net-performance (net performance = bruto – OCF (Lopende kosten ratio) – transactiekosten gemaakt door het fonds▪ BI Econopolis Smart Convictions & BI VSF Equity World: 0,10%/jaar	Cash Fund	<ul style="list-style-type: none">▪ Geen extra kosten
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%																						
Thema/beheerstijl	Kosten																						
Top Funds	<ul style="list-style-type: none">▪ Aandelenfondsen: beheerskost 0,75%/jaar▪ Gemengde fondsen: beheerskost 0,55%/jaar▪ Obligatiefondsen: beheerskost 0,35%/jaar																						
Target Return	<ul style="list-style-type: none">▪ Ongeacht soort fonds: beheerskost 0,55%/jaar																						
Belgian Economy	<ul style="list-style-type: none">▪ BI Candriam Belgian Small & Mid Caps en BI Candriam Belgian Allocation: Geen extra kosten▪ BI VSF Equity Belgium: beheerskost 0,75%/jaar (+ max. 0,35%/jaar andere kosten)																						
Sustainable	<ul style="list-style-type: none">▪ BI Candriam Sustainable Balanced/Dynamic: beheerskost 0,75%/jaar (+ max. 0,30%/jaar andere kosten), mogelijk verhoogd met maximum 0,50%/jaar bij een positieve net-performance (net performance = bruto – OCF (Lopende kosten ratio) – transactiekosten gemaakt door het fonds▪ BI Econopolis Smart Convictions & BI VSF Equity World: 0,10%/jaar																						
Cash Fund	<ul style="list-style-type: none">▪ Geen extra kosten																						

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 per intern beleggingsfonds in de overeenkomst KITE Bold 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, de algemene voorwaarden en het beheersreglement 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.