

Information précontractuelle complémentaire

Belfius Banque, numéro FSMA 019649 A, est un agent lié de Belfius Insurance SA contractuellement tenu de commercialiser uniquement des assurances de Belfius Insurance SA (à l'exception des assurances relevant de la branche 14).

Entreprise d'assurances Belfius Insurance SA - Tél. 02 286 76 11 - BIC: GKCCBEBB - IBAN: BE72 0910 1224 0116
RPM Bruxelles TVA BE 0405.764.064 - dont le siège est à B-1210 Bruxelles, Place Charles Rogier 11.

Belfius KITE Mix Contrat KITE Safe & contrat KITE Bold

But	Le présent document précise et complète les informations du document d'informations clés relatif au produit branche 44 KITE Mix. Il ne s'agit pas d'un document commercial. Ce document contient uniquement des informations légales obligatoires destinées à vous aider à comprendre les caractéristiques du produit.										
Adhésion/ Souscription	À tout moment.										
Primes	<ul style="list-style-type: none">La date, les montants et le nombre de versements sont libres. Le montant initial minimal de la prime s'élève à 1.000 EUR. Pour les primes complémentaires, ce montant minimum s'élève 25 EUR.Pour chaque fonds de placement interne, choisi dans la clé de répartition, un investissement minimal correspondant à 5% de la prime nette est exigéLa prime nette par fonds de placement interne est affectée à l'acquisition d'unités.										
Valeur d'inventaire (uniquement pour KITE Bold)	<ul style="list-style-type: none">La valeur d'inventaire de chaque fonds de placement interne peut être consultée dans une agence de Belfius Banque ou sur le site www.belfius.be. Elle figure aussi dans l'état annuel envoyé au souscripteur.La valeur d'inventaire est déterminée chaque jour ouvrable bancaire.La valeur des unités est déterminée le premier jour de valorisation (= jour ouvrable bancaire) suivant l'envoi de la notification ou au plus tard trois jours ouvrables bancaires après cette date.										
Fiscalité	<p>Le traitement fiscal dépend de la situation individuelle de chaque client et il est susceptible d'être modifié ultérieurement.</p> <ul style="list-style-type: none">Aucun avantage fiscal sur les primes versées.Taxe de 2% sur chaque prime versée (personnes physiques).Précompte mobilier :<ul style="list-style-type: none"><i>Contrat KITE Safe (Branche 21)</i>: le précompte mobilier de 30% est dû en cas de paiement ou de prestation en cas de vie pendant les 8 premières années (le minimum imposable ne pouvant être inférieur à la capitalisation des intérêts au taux annuel de 4,75%, calculée sur le total des primes versées) ;<i>Contrat KITE Bold (Branche 23)</i>: le précompte mobilier n'est pas dû sur ce contrat d'assurance.Tout impôt ou taxe existant ou futur applicable au contrat est à la charge du souscripteur ou du ou des bénéficiaires.Les dispositions légales et réglementaires belges relatives aux droits de succession sont d'application.Les indications ci-dessus sont données à titre purement indicatif, sous réserve d'éventuels changements et/ou d'interprétation de la législation et de la réglementation fiscales belges.Pour toute information complémentaire, nous vous conseillons de consulter votre agence.										
Frais	<p>Frais d'entrée</p> <ul style="list-style-type: none">2,50% dégressifs selon les primes nettes investies par contrat.La détermination des frais d'entrée applicables à la nouvelle prime tient compte des versements effectués dans le cadre des 2 contrats <table border="1"><thead><tr><th>Pour chaque prime...</th><th>Les frais d'entrée sont fixés à</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>Frais de gestion</p> <p><i>Contrat KITE Safe:</i></p> <ul style="list-style-type: none">0,01% par mois de la réserve acquise pour le contrat KITE Safe. <p><i>Contrat KITE Bold:</i></p> <p>Les frais des différents fonds de placement interne du KITE Bold sont différents et dépendent du thème/style de gestion. Ces frais sont prélevés en plus des frais des fonds d'investissement sous-jacents et sont compris dans la valeur nette d'inventaire des fonds de placement interne. Tous les montants sont exprimés en EUR</p>	Pour chaque prime...	Les frais d'entrée sont fixés à	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%
Pour chaque prime...	Les frais d'entrée sont fixés à										
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%										

Thème/Style de gestion	Frais
Top Funds	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Fonds d'action: Frais de gestion 0,75%/an ▪ Fonds mixte: Frais de gestion 0,55%/an ▪ Fonds d'obligation: Frais de gestion 0,35%/an
Target Return	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Tous les fonds : Frais de gestion 0,55%/an
Belgian Economy	<ul style="list-style-type: none"> ▪ BI Candriam Belgian Small & Mid Caps en BI Candriam Belgian Allocation :pas de frais supplémentaires.
Sustainable	<ul style="list-style-type: none"> ▪ BI Candriam Sustainable Balanced/Dynamic: Frais de gestion 0,75%/an (+ max. 0,30%/an autres frais), pouvant être augmenté avec 0,50%/an si le portefeuille peut témoigner d'une performance nette positive décente (performance nette = brut – OCF (ratio des frais courants) – frais de transaction occasionnés par le fonds). ▪ BI Econopolis Smart Convictions rld : 0,10%/an
Cash Fund	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Pas de frais supplémentaires

Frais de transfert / conversion

Contrat KITE Safe:

Possibilité de transférer à tout moment une partie ou la totalité de la valeur du contrat KITE Safe au contrat KITE Bold (et inversement)

- 1% de frais sur le montant de la réserve transférée, sur chaque transfert entre les deux contrats. Sur le transfert du KITE Safe au KITE Bold une indemnité de sortie conjoncturelle sera appliquée;

Contrat KITE Bold:

Conversion entre fonds de placement interne possible à tout moment. La conversion s'effectue par la vente d'une partie ou de la totalité de la valeur d'un fonds de placement interne (branche 23) suivi par l'achat dans un ou plusieurs autres fonds de placement internes (branche 23).

Les frais de conversion s'élèvent à 1% de la valeur transférée. Cependant, aucun frais de conversion n'est appliqué dans les cas suivants:

- suite à une formule automatique de conversion optionnelle Lock Win, Stop Loss ou Rééquilibrage ;
- pour chaque conversion exécutée à partir du fonds cash ;
- pour chaque première conversion par tranche de 12 mois.

Frais/Indemnité de sortie

Contrat KITE Safe: Pendant les 8 premières années du contrat: 5% de la réserve acquise pendant la 1ère année, 4% pendant la 2ème année, 3% pendant la 3ème année, 2% pendant la 4ème année, 1% pendant la 5ème année et 0% à partir de la 6ème année.

Une indemnité de sortie conjoncturelle est prévue pour tout rachat (partiel ou total) et durant toute la vie du contrat.

Contrat KITE Bold: 5% dégressifs : des frais de sortie de 5%, 4%, 3%, 2% ou 1%, selon que la demande de rachat est effectuée au cours de la 1ère, la 2ème, la 3ème, la 4ème ou la 5ème année du contrat. A partir de la 6ème année, il n'y a plus des frais de sortie.

Frais en cas de décès

En cas de décès de l'assuré, aucune indemnité ou frais de sortie ne seront imputés.

Transfert de branche 21 à branche 23 ou inversement

- À tout moment, il est possible de transférer une partie ou la totalité de la valeur du contrat KITE Safe au contrat KITE Bold et inversement. Chaque transfert/arbitrage interne fera l'objet de frais représentant 1% de la valeur convertie.
- Il n'y aura ni frais d'entrée, ni frais de sortie, ni taxe sur les sommes concernées. Le cas échéant, le paiement du précompte mobilier restera de mise (sur le contrat KITE Safe). Sur l'arbitrage du KITE Safe au contrat KITE Bold sera prélevé l'indemnité de sortie conjoncturelle.

Conversions (Branche 23)

Le contrat KITE Bold permet de bénéficier de formules optionnelles complémentaires de conversion automatique. Ces formules sont gratuites et peuvent être activées, modifiées ou désactivées à tout moment :

- **Lock-Win:** option permettant de protéger la réserve de son fonds de placement interne en cas de bénéfice éventuel. Pour chaque fonds de placement interne sélectionné, le souscripteur définit un seuil « de bénéfice » correspondant à un pourcentage de la valeur d'inventaire de chaque unité dans ce fonds de placement interne. Quand la valeur d'inventaire de l'unité investie dans ce fonds de placement interne atteint ou est supérieur au seuil prédéterminé, alors la valeur du contrat correspondant aux unités spécifiques, est convertie automatiquement vers le fonds « Cash ».
- **Stop Loss:** option permettant de déterminer préalablement le degré de risque que le souscripteur est prêt à prendre. Par fonds de placement interne sélectionné, le souscripteur définit un seuil « de perte » correspondant à un pourcentage de la valeur d'inventaire de l'unité dans ce fonds de placement interne. Quand la valeur d'inventaire de l'unité investie dans ce fonds de placement interne atteint le seuil ou est inférieur au seuil prédéterminé, alors la valeur du contrat correspondant aux unités particulières, est convertie automatiquement vers le fonds Cash.
- **Rééquilibrage:** option permettant de redistribuer les proportions entre les fonds de placement internes sélectionnés à des moments prédéterminés en fonction de la clé de répartition en vigueur à ce moment-là. Cette redistribution s'effectuera par des conversions en montant des fonds de placement internes du contrat, qui sont proportionnellement plus élevés par rapport à la clé de répartition, vers les fonds du contrat qui sont proportionnellement moins élevés par rapport à la clé de répartition.

Les formules Lock-Win & Stop Loss sont cumulables. La formule « Rééquilibrage » n'est pas compatible avec les 2 autres formules.

Le contrat KITE Bold permet la conversion entre fonds de placement interne à tout moment. La conversion s'effectue par la vente d'une partie ou de la totalité de la valeur d'un fonds de placement interne suivi par l'achat dans un ou plusieurs autres fonds de placement internes et fait l'objet de frais de conversion (cf. ci-dessus).

Fonds disponibles

- Contrat KITE Safe (Branche 21): 1 fonds interne de placement avec garantie de rendement et protection du capital.
- Contrat KITE Bold (Branche 23): 39 fonds internes de placement répartis sur différentes thématiques et styles de gestion: BI Templeton Asian Smaller Co A EUR / BI BlackRock Global Funds European A2 / BI Invesco Pan European Structured Eq A / BI Robeco US Large Cap Equities D EUR / BI Aberdeen Global Japanese Eq F A2 EUR / BI Fidelity F Emerging Market Debt A Acc / BI Templeton Glob. Total Return A Eur H1 / BI JPMorgan Global Income A (acc) EUR / BI Carmignac Patrimoine A EUR acc / BI BlackRock GF Global Allocation A2 EUR / BI Ethna – Dynamisch T / BI Ethna - Aktiv T / BI Flossbach v Storch - Multiple Opp II RT / BI Invesco Global Income Fund / BI Capital Group Global allocation Fund H / BI R-Co Valor / BI Allianz Dynamic MA Strategy 75 / BI Echiquier Arty / BI Schroder ISF Europ Eq Abs Return A / BI BlackRock Americas Div Eq Abs Ret Hdg / BI BlueBay EM Unconstrained Bond Fund H / BI Nordea-1 Flex Fixed Income Fund BP / BI Jupiter JGF Dynamic Bond L EUR Acc / BI Legg Mason WA Macro Opp Bond A Hdg / BI JPM Glob Macro Opp A(Acc) Eur / BI M&G Dynamic Allocation Fund A Eur / BI Fidelity G Multi Ass Tact Mod A Eur H / BI Invesco Glob Target Return A Acc EUR / BI NN First Class Multi Asset Premium P / BI Pictet MA Global Opportunities / BI Aberdeen Glob Diversified Growth Fund / BI Nordea 1-Alpha 10 MA Fund / BI Candriam Belgian Small & Mid Caps / BI Candriam Belgian Allocation / BI Candriam Sustainable Balanced / BI Candriam Sustainable Dynamic / BI Econopolis Smart Convictions / BI Candriam Money Market Euro.

Information

- Une fois par an, le souscripteur recevra un état annuel de la situation des contrats au 31 décembre de l'année écoulée, spécifiant les primes versées et les intérêts de l'année sous revue, les éventuelles participations aux bénéfices liées au contrat KITE Safe, et reprenant le nombre d'unités, la valeur des unités et les mouvements éventuels de l'année écoulée dans le contrat KITE Bold. La valeur des unités et le nombre des unités sont également disponibles via Belfius Direct Net.
- Pour plus d'information, veuillez consulter le document d'informations clés, les conditions générales et le règlement de gestion disponibles dans votre agence Belfius Banque ou sur www.belfius.be. Il est important que les épargnants potentiels prennent connaissance de ces documents avant de signer un contrat.
- Ce produit est soumis au droit belge.