

Bijkomende precontractuele informatie - Belfius Invest Capital

Doel document	Huidig document verduidelijkt en vervolledigt de informatie van het essentiële-informatiedocument betreffende het tak21 product Belfius Invest Capital. 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.										
Kosten	<p>Instapkosten</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2,50 % degressief, afhankelijk van de geïnvesteerde bedragen (zie tabel hierna). - Er wordt rekening gehouden met de vorige stortingen om de instapkosten te bepalen die op de nieuwe premie zullen worden toegepast. <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 Maandelijks 0,01 % van de verworven reserve.</p> <p>Afkoop/opnamevergoeding Om de belangen van de ondertekenaars te vrijwaren, zal de verzekeraar een conjuncturele uittredingsvergoeding afhouden op de gevraagde reserve van het contract Belfius Invest Capital, zoals beschreven in de algemene voorwaarden en dit conform de reglementering van toepassing op het ogenblik van de afkoop.</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%
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	Datum, bedrag en aantal stortingen zijn vrij, met een minimum van 2.500,00 EUR voor de eerste premie en 100,00 EUR per volgende premie of 25,00 EUR voor premies die gestort worden via een doorlopende opdracht.										
Fiscaliteit	<ul style="list-style-type: none"> - Geen belastingvoordeel op de gestorte bruto premies. - Belasting van 2 % op de gestorte bruto premies (natuurlijke personen). - De roerende voorheffing (vanaf 2017 bedraagt deze 30%) is verschuldigd in geval van betaling of toekenning bij leven gedurende de eerste 8 jaar (waarbij het belastbare minimum niet lager mag zijn dan de intrestkapitalisering aan een jaarpercentage van 4,75 %, berekend op het totaalbedrag van de gestorte premies). - Elke bestaande of toekomstige belasting of taks die van toepassing is op de overeenkomst is ten laste van de onderschrijver of de begunstigde(n). Wat de successierechten betreft zijn de Belgische fiscale bepalingen, wettelijk en reglementair, van toepassing. - De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn. - De bovenvermelde informatie wordt louter ter informatie verstrekt en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de bestaande fiscale wet- en regelgeving. - Voor alle bijkomende informatie raden wij u aan uw kantoor te raadplegen. 										
Afkoop/op name	<p>Gedeeltelijke afkoop/opname</p> <ul style="list-style-type: none"> - De ondertekenaar kan op ieder ogenblik zijn rechten op een gedeeltelijke afkoop laten gelden via een formulier, door hem gedateerd en ondertekend, dat aan het agentschap wordt bezorgd. - Indien de ondertekenaar opteert voor een gedeeltelijke periodieke afkoop, dient zijn bedrag minimaal 125,00 EUR te bedragen, ongeacht de gekozen periodiciteit. 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 vervalddag van de gekozen periodiciteit, mits ontvangst en goedkeuring door de Maatschappij van het door de ondertekenaar getekende aanvraagdocument, ingediend in het agentschap. - De wijziging van de Comfort formule is mogelijk. Deze wijziging zal ten vroegste ingaan op de vervalddag van de gekozen periodiciteit mits ontvangst en goedkeuring van het bijvoegsel door de Maatschappij. De huidige periodieke gedeeltelijke afkopen uitgevoerd volgens de Comfort formule zullen afgeschafd worden zodra de Maatschappij het bijvoegsel goedkeurt. - De bedragen van een gedeeltelijke afkoop moeten verplicht op een bankrekening gestort worden. - De gedeeltelijke afkoop gebeurt tegen de waarde van de dinsdag, voorafgaand aan de dag van de betaling. - De waarde van de afkoop is gelijk aan het bedrag van de gedeeltelijke terugkoop verminderd met de eventuele uitstapkosten, in voorkomend geval met toepassing van een conjuncturele vergoeding zoals beschreven in de algemene voorwaarden en verminderd met de geldende taksen en belastingen. - Een gedeeltelijke afkoop is maar toegelaten vanaf 1.250,00 EUR en uitsluitend indien de verworven reserve als gevolg van deze gedeeltelijke afkoop ten minste 25,00 EUR bedraagt. In geval van periodieke gedeeltelijke afkoop, zal maar worden betaald, indien de verworven reserve als gevolg van deze afkoop hoger blijft dan 125,00 EUR. Indien de Security-formule werd onderschreven, is de gedeeltelijke afkoop maar toegestaan indien de verworven reserve na de gedeeltelijke afkoop nog minimaal 500,00 EUR bedraagt. - De maatschappij betaalt prioritair de verworven reserve terug die het resultaat is van de oudste gestorte premies. <p>Volledige afkoop/opname</p> <ul style="list-style-type: none"> - De ondertekenaar kan op elk ogenblik de volledige afkoop vragen via een formulier dat door hem gedateerd en ondertekend wordt en ingediend in het agentschap. - De afkoop gebeurt tegen de waarde van de dinsdag volgend op de opmaakdatum van het regelingskwijtschrift. - De waarde van de volledige afkoop is gelijk aan de verworven reserve, verminderd met de uitstapkosten, in voorkomend geval met toepassing van een conjuncturele vergoeding zoals beschreven in de algemene voorwaarden en belastingen geldend op het moment van de afkoop. 										
Informatie	<ul style="list-style-type: none"> - De ondertekenaar krijgt één keer per jaar een jaarafschrift met een overzicht van de toestand van zijn contract dat de gestorte premies vermeldt en de interesten van de betreffende jaren, met inbegrip van de eventuele winstdeelname, en het totaal van de verworven reserve op 31/12 van het betreffende jaar. - 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. 										