

Bijkomende precontractuele informatie – Belfius Invest Control

Doel document Huidig document verduidelijkt en vervolledigt de informatie van het essentiële-informatiedocument betreffende het tak44 product Belfius Invest Control. 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.

Gedeelte tak 23 - De overeenkomst "Belfius Invest Plus"

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 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.
Overdracht van intern beleggingsfonds	- Op ieder moment is de overdracht mogelijk van een gedeelte of de gehele waarde van een intern beleggingsfonds naar een ander intern beleggingsfonds.

Algemeenheden

Kosten

Instapkosten

- 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 stortingen die gebeurd zijn in het kader van de 2 contracten en met de eerdere stortingen.

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%

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

- Maandelijks 0,01% van de verworven reserve (uitsluitend voor de overeenkomst 'BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION Fix)

Afkoop/opname vergoeding

- Om de belangen van de ondertekenaars te vrijwaren, zal de verzekeraar een conjuncturele uittredingsvergoeding afhouden op de gevraagde reserve van het contract Belfius Invest Fix, zoals beschreven in de algemene voorwaarden en dit conform de reglementering van toepassing op het ogenblik van de afkoop..

Premie Datum, bedragen en aantal stortingen zijn vrij, met een minimum van 25,00 EUR per premie (en met een minimum van 5,00 EUR in het contract Belfius Invest Plus by Belfius).

- Bijkomende premies zijn toegelaten.
- Deze premies zullen, na aftrek van de instapkosten, eveneens opgesplitst worden tussen het contract Belfius Invest Fix en het contract Belfius Invest Plus volgens de verdeling die bepaald wordt door het beschermingsobjectief en de resterende tijd tot de beleggingshorizon die door de ondertekenaar werd gekozen bij het afsluiten van de contracten. De beschermingsdoelstelling op deze bijkomende premies is beperkt tot 100%.
- De ondertekenaar heeft op elk moment het recht een bijkomende premie te storten die hij integraal in het contract Belfius Invest Fix of integraal in het contract Belfius Invest Plus wenst te investeren. Dergelijke premies komen niet in aanmerking voor het gekozen beschermingsobjectief.

Fiscaliteit De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringsnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.

Fiscaliteit van BELFIUS INVEST Fix (Tak 21)

- Geen belastingvoordeel op de gestorte bruto premies.
- Taks van 2 % op de gestorte bruto premie (natuurlijke personen).
- De roerende voorheffing van 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 interestkapitalisering 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 ondertekenaar of 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 bestaande fiscale wet- en regelgeving.
- Voor alle bijkomende informatie raden wij u aan uw agentschap te raadplegen.

	<p>Fiscaliteit van BELFIUS INVEST Plus (Tak 23)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Geen belastingvoordeel voor de gestorte bruto premies. - Belasting van 2 % taks op de gestorte bruto 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 bovenstaande informatie wordt uitsluitend overgemaakt ter indicatieve titel en onde voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale wet/regelgeving. - Voor alle bijkomende informatie raden wij u aan uw agentschap te raadplegen.
<p>Afkoop/ overname</p>	<p>Gedeeltelijke afkoop/overname</p> <ul style="list-style-type: none"> - Gedeeltelijke afkoop is op ieder moment mogelijk door in een agentschap een formulier in te dienen dat is gedateerd en ondertekend door de onderschrijver. Dat formulier geldt als afrekening en kwijting voor de afwikkeling. - In geval van gedeeltelijke afkoop van het contract Belfius Invest Fix, zal de maatschappij niet langer kunnen garant staan voor de zekerheidsfactor bij de afloop. De gedeeltelijke afkoop is enkel toegestaan vanaf een minimumbedrag en een minimaal aantal resterende eenheden per compartiment. Die minima worden vastgelegd door de maatschappij. De gedeeltelijke afkoop wordt verricht tegen de waarde van de eerstvolgende valorisatiedag na de ontvangst van de getekende aanvraagdocumenten door de maatschappij, of maximum drie bankwerkdagen later, verminderd met de eventuele uitstapkosten, in voorkomend geval met toepassing van een conjuncturele vergoeding zoals beschreven in de algemene voorwaarden (in het kader van de overeenkomst Belfius Invest Fix) en verminderd met de geldende taksen en belastingen. - Gedeeltelijke afkoop volgens de Comfort Formule mogelijk zonder uitstapvergoeding ten belope van maximaal 20 % van het beginkapitaal per jaar, uitsluitend op het contract Belfius Invest Plus. - 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 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 vervaldag 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 afgeschaft worden zodra de Maatschappij het bijvoegsel goedkeurt. - Het bedrag van elke gedeeltelijke afkoop stemt overeen met het product van een aantal verworven eenheden met hun waarde, ten belope van deze gedeeltelijke afkoop, en proportioneel met de verdeling van de overeenkomst over de verschillende fondsen. <p>Volledige afkoop/overname</p> <ul style="list-style-type: none"> - De volledige afkoop is de operatie via dewelke de onderschrijver zijn overeenkomsten opzegt met betaling door de maatschappij van het totaalbedrag van het spaartegoed in het kader van de overeenkomst Belfius Invest Fix (verminderd met de eventuele conjuncturele uittredingsvergoeding en uitstapvergoeding) en van de waarde die overeenstemt met het product van het totale aantal verworven eenheden per compartiment met de waarde van elke eenheid in Belfius Invest Plus (verminderd met de eventuele uitstapvergoeding). - De volledige afkoop is op ieder moment mogelijk door in een agentschap een formulier in te dienen dat is gedateerd en ondertekend door de onderschrijver. Dat formulier geldt als afrekening en kwijting voor de regeling. De contracten lopen af in geval van volledige afkoop.
<p>Transfer van tak 21 naar tak 23 of omgekeerd</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Op elke moment is de overdracht mogelijk van een gedeelte of de totaliteit van de waarde van het contract Belfius Invest Fix naar Belfius Invest Plus en omgekeerd. Op elke interne transfer zullen kosten worden aangerekend ten bedrage van 1% van de omgezette waarde. - Er zullen geen instapkosten, uitstapkosten of taks aangerekend worden. De eventuele betaling van de roerende voorheffing en eventueel de bijkomende voorheffing (voor het contract Belfius Invest Fix) blijft evenwel van toepassing.
<p>Informatie</p>	<ul style="list-style-type: none"> - De ondertekenaar krijgt één keer per jaar een jaarafschrift met de situatie van de contracten op 31 december, waarin de gestorte premies worden opgegeven, de intresten van het jaar in kwestie, de eventuele winstdeelneming gekoppeld aan de overeenkomst BELFIUS INVEST Fix en waarin het aantal eenheden per intern beleggingsfonds, de waarde van de eenheden en de eventuele verrichtingen van het afgelopen jaar per compartiment in de overeenkomst BELFIUS INVEST Plus wordt 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.