

Belfius Invest Control



Op de einddatum hebt u recht op minimaal de terugbetaling van uw kapitaal en geniet u een extra potentieel rendement.

Afhankelijk van uw risicobereidheid

Recht op terugbetaling van uw kapitaal

U **kies zelf** in welke mate u de terugbetaling van uw kapitaal wil op de einddatum. Voor de **1e storting** ligt dit tussen de 100 en de 110% van de gestorte netto premies. Voor de **volgende stortingen** bedraagt het 100% van de gestorte netto premie. De terugbetaling van uw kapitaal gebeurt door een deel van de gestorte netto premie(s) te beleggen in een tak 21-verzekering (Belfius Invest Fix). Hierop ontvangt u een **gewaarborgde rente (0,12%)**.

Extra potentieel rendement

Het saldo van de gestorte netto premie(s) wordt belegd in (een) door u gekozen beleggingsfonds(en) onder de vorm van een tak 23-verzekering (Belfius Invest Plus). Hiermee **mikt u op een hoog extra rendement**. Noch het rendement, noch het kapitaal zijn hier gewaarborgd.

Geen roerende voorheffing¹

Er is **geen roerende voorheffing** verschuldigd, tenzij bij een opvraging van het tak 21-contract (Belfius Invest Fix) tijdens de eerste 8 jaar van het contract. Bij een opvraging van het tak 23-contract (Belfius Invest Plus) is er geen roerende voorheffing verschuldigd.

Flexibiliteit

U spaart in **uw eigen tempo** en bepaalt welk bedrag u stort. De minimale storting is 25 euro.

In functie van **gewijzigde marktomstandigheden** kan u kiezen voor andere beleggingsfondsen. U kan uw eventuele winsten behaald op de beleggingsfondsen van uw tak 23-contract veiligstellen door ze over te hevelen naar het tak 21-contract.

Bescherming van uw nabestaanden

U kan 1 of meerdere begunstigde(n) aanduiden in geval van overlijden van de verzekerde.

Karakteristieken

Instapkosten	Maximaal 2,50%
Uitstapkosten	5%, 4%, 3%, 2%, 1%, afhankelijk van het feit of de afkoop gebeurde in het 1e, 2e, 3e, 4e of 5e jaar van het contract. Vanaf het 6e jaar: 1% Tijdens de laatste 12 maanden van het contract: geen uitstapkosten
Beheerskosten	Contract Belfius Invest Fix: maandelijks 0,01% op de verworven reserve Contract Belfius Invest Plus: maximum 0,02307% per week Deze kosten zijn bestemd voor de verzekeringsmaatschappij en zijn inbegrepen in de inventariswaarde van de beleggingsfondsen
Afkoop/overnamevergoeding	Voor het tak 21-contract (Belfius Invest Fix) kan een conjuncturele uitstapvergoeding aangerekend worden tijdens de eerste 8 jaar van het contract, overeenkomstig de bepalingen van het KB van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit. Deze vergoeding kan worden aangerekend bij een afkoop en een overdracht van de reserve.

¹ De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer en kan in de toekomst wijzigen.

Belfius Bank NV, verzekeringsagent (FSMA nr. 19649 A) Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, IBAN BE23 0529 0064 6991, RPR Brussel BTW BE 0403.201.185.
Belfius Invest Control bestaat uit 2 levensverzekeringsproducten, Belfius Invest Fix en Belfius Invest Plus, gecommercialiseerd door Belfius Insurance NV, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, RPR 0405.764.064, verzekeringsonderneming naar Belgisch recht, erkend onder nr. 37 om de activiteiten 'Leven' uit te oefenen.
Belfius Invest Fix is een beleggingsverzekering (tak 21). Het rendement bestaat uit een gegarandeerde rentevoet.
Belfius Invest Plus is een levensverzekering verbonden met beleggingsfondsen (tak 23) zonder kapitaalbescherming of gewaarborgd rendement. Het financieel risico wordt volledig door de verzekeringnemer gedragen. U hebt de keuze uit 3 fondsen: Belfius Life Bonds Long Term Euro (risicoklasse 4), Belfius Life Bonds Short Term Euro (risicoklasse 2), Belfius Life Bonds Corporate Euro (risicoklasse 3), Belfius Life Equities Europe Index (6), Belfius Life Equities USA Index (5), Belfius Life Values Defensive (risicoklasse 3), Belfius Life Values Low (risicoklasse 4), Belfius Life Values Medium (risicoklasse 4), Belfius Life Values High (risicoklasse 5), Belfius Life Values Dynamic (risicoklasse 5).
De risicoklassen worden berekend op een schaal van 1 (laagste risico) tot en met 7 (hoogste risico) volgens de SRRI-methode. De doelstelling van de compartimenten is het behalen van een optimaal rendement op basis van hun investeringsstrategie. Het beheersreglement van de fondsen is beschikbaar in elk Belfius-kantoor.

Meer informatie vindt u in de financiële informatiefiche beschikbaar op www.belfius.be of in uw Belfius-kantoor.

Voorwaarden geldig op 26-08-2019.

Belfius Invest Control

■ Karakteristieken (vervolg)

Conversiekosten

Bij een transfer de eerste 8 jaar van het contract Safe Invest Fix by Belfius is er roerende voorheffing verschuldigd. Bij de (gedeeltelijke) overdracht van de fondsen in het gamma tak 23, of bij de (gedeeltelijke) overdracht van het tak 21-contract naar het tak 23-contract of omgekeerd wordt een conversiekost van 1% aangerekend. Er is geen uitstapkost en geen verzekeringstaks verschuldigd. Bij een overdracht de eerste 8 jaar van het contract Belfius Invest Fix is er wel roerende voorheffing verschuldigd.

Verzekeringstaks

2% op de gestorte bruto premies

Looptijd

Minimum 8 jaar en 1 dag, en maximum 9 jaar voor het tak 21-contract (Belfius Invest Fix)

Onbepaalde looptijd voor het tak 23-contract (Belfius Invest Plus)



Balanced



Dynamic

Meer informatie vindt u op www.belfius.be/beleggingsaanpak.

Contacteer uw financieel adviseur. Samen met u bespreekt hij uw kennis van en ervaring met financiële zaken, uw beleggingsdoelstellingen, beleggingshorizon en financiële situatie. Afhankelijk van uw risicobereidheid bepaalt u zelf welke fondsen u verkiest.

Risico's

Kapitaalrisico - Bij tak 23-fondsen is er een risico dat de waarde van uw belegde kapitaal bij opvraging gedaald is door de financiële en economische situatie op de markten. De grootte van het kapitaalrisico is afhankelijk van de gevolgde strategie van het fonds. Bij het tak 21-contract is het mogelijk dat uw belegde kapitaal en/of uw rente niet of niet volledig worden terugbetaald bij een faillissement van de verzekeringsmaatschappij Belfius Insurance. De door particulieren en bepaalde rechtspersonen gestorte bedragen in het tak 21-contract vallen onder het wettelijke Belgische depositogarantiestelsel ten belope van 100.000 euro per persoon en per verzekeringsonderneming.

Renterisico - Dit risico heeft betrekking op het tak-21 contract of op de tak 23-fondsen die (gedeeltelijk) beleggen in obligaties. Bij een afkoop in geval van een gestegen markttrente kan er mogelijk een waardeverlies optreden. Bij een tak 21-contract is waardeverlies enkel mogelijk bij een opvraging op momenten waarop uitstapkosten of de conjuncturele uitstapvergoeding worden aangerekend. Een gedaalde markttrente daarentegen kan bij een fonds een meerwaarde opleveren.

Wisselrisico - Dit risico heeft vooral betrekking op tak 23-fondsen. Als een fonds ook belegt in een vreemde munt (niet ingedekt t.o.v. de euro) en die munt is niet gunstig geëvolueerd, heeft dit een negatieve impact op de waarde van het fonds bij de omzetting in euro. Bij een gunstige muntevolutie daarentegen zal de gunstige wisselkoers een meerwaarde opleveren.