

Bijkomende precontractuele informatie - Belfius Invest Top Funds Selection

Doel document Huidig document verduidelijkt en vervolledigt de informatie van het essentiële-informatiedocument betreffende het tak44 product Belfius Invest Top Funds Selection. 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 TOP FUNDS SELECTION Plus"

Toetreding/inschrijving Op ieder ogenblik.

Inventariswaarde

- 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 meegegeed 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.
- Lock-Win: Deze optie werkt per nettopremie en per intern beleggingsfonds en biedt de ondertekenaar de mogelijkheid om op voorhand te bepalen wanneer hij zijn reserve in het intern beleggingsfonds wil veilig stellen bij een eventuele winst. Om dit te doen, kan de ondertekenaar een Lock-Win formule aan het contract Belfius Invest Top Funds Selection Plus toevoegen. De ondertekenaar kiest dan een drempel overeenstemmend met een percentage van de inventariswaarde van elke nettopremie in dit intern beleggingsfonds, dit wordt door de Maatschappij bevestigd per brief aan de ondertekenaar. Wanneer de inventariswaarde van een nettopremie in het intern beleggingsfonds de door de ondertekenaar vooropgestelde drempel bereikt of erboven noteert, dan wordt de waarde van het intern beleggingsfonds overeenkomstig die specifieke nettopremie automatisch geconverteerd naar het cash fonds (BI Money Market intern beleggingsfonds).
- Stop-Loss: Deze optie werkt per nettopremie en per intern beleggingsfonds en biedt de ondertekenaar de mogelijkheid om op voorhand te bepalen hoeveel risico de ondertekenaar bereid is te nemen. Om het eventuele verlies zo veel mogelijk te beperken, kan de ondertekenaar een Stop-Loss formule aan het contract Belfius Invest Top Funds Selection Plus toevoegen. De ondertekenaar kiest dan een drempel overeenstemmend met een percentage van de inventariswaarde van elke nettopremie in dit intern beleggingsfonds, dit wordt door de Maatschappij bevestigd per brief aan de ondertekenaar. Wanneer de inventariswaarde van een nettopremie in het intern beleggingsfonds de door de ondertekenaar vooropgestelde drempel bereikt of eronder noteert, dan wordt de waarde van het contract overeenkomstig die specifieke nettopremie automatisch geconverteerd naar het cash fonds (BI Money Market intern beleggingsfonds).
- Herbalancering: Deze optie geeft de ondertekenaar de keuze om op bepaalde vooraf bepaalde tijdstippen de verhoudingen tussen zijn interne beleggingsfondsen te herverdelen volgens de op dat moment geldende verdeelsleutel. Deze herverdeling zal gebeuren door middel van conversies in bedragen van de interne beleggingsfondsen, die een hogere verhouding hebben binnen het contract in vergelijking met de verdeelsleutel, naar de interne beleggingsfondsen waarvan de verhouding binnen het contract kleiner is dan deze in de verdeelsleutel.

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")

Volledige afkoop/overname

Om de belangen van de ondertekenaars te vrijwaren, zal de verzekeraar een conjuncturele uitredingsvergoeding afhouden op de gevraagde reserve van het contract BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION 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 TOP FUNDS SELECTION Plus). Bijkomende premies zijn toegelaten.

- Deze premies zullen, na aftrek van de instapkosten, eveneens opgesplitst worden tussen het contract BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION Fix en het contract BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION Plus volgens de verdeling (bepaald door de verdeelsleutel tussen beide contracten) ten gevolge het gekozen portret Dynamisch.
- De ondertekenaar heeft op elk moment het recht een bijkomende premie te storten die hij integraal in het contract BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION Fix of integraal in het contract BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION Plus wenst te investeren. Hij kan dit doen door gebruik te maken van de specifieke gestructureerde mededelingen die daartoe voorzien zijn. Deze premie komt 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 TOP FUNDS SELECTION Fix (Tak 21)

- Geen belastingvoordeel op de gestorte 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.

Fiscaliteit van BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION Plus (Tak 23)

- 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.

**Afkoop/
overname**

Gedeeltelijke afkoop/overname

- 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.
- De gedeeltelijke afkoop is enkel toegestaan vanaf een minimumbedrag en met een minimaal aantal resterende eenheden per intern beleggingsfonds. Die minima worden vastgelegd door de maatschappij. De gedeeltelijke afkoop wordt verricht tegen de waarde van de eerstvolgende valorisatiedag 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 TOP FUNDS SELECTION Fix) en verminderd met de geldende taksen en belastingen. De waarde van de eenheden wordt bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag na de ontvangst van de getekende aanvraagdocumenten door de maatschappij of maximum drie bankwerkdagen na deze datum.
- Gedeeltelijke afkoop volgens de Comfort Formule is mogelijk zonder uitstapvergoeding ten belope van maximaal 20 % per jaar van de reserve, uitsluitend op het contract BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION 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 de verworven eenheden vermenigvuldigd met de waarde van elke eenheid, ten belope van deze gedeeltelijke afkoop, en proportioneel met de verdeling van de overeenkomst over de verschillende interne beleggingsfondsen.

Volledige afkoop/overname

- 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 TOP FUNDS SELECTION 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 intern beleggingsfonds met de waarde van elke eenheid in BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION 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 worden beëindigd in geval van volledige afkoop.

**Transfer van
tak 21 naar tak
23 of
omgekeerd**

- Op elke moment is de overdracht mogelijk van een gedeelte of de totaliteit van de waarde van het contract BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION Fix naar BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION 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 (voor het contract BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION Fix) blijft evenwel van toepassing. Op de arbitrage van BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION Fix naar BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION Plus wordt bovendien een conjuncturele uittredingsvergoeding aangerekend.

Informatie

- De ondertekenaar krijgt één keer per jaar een jaarafschrift met de situatie van de contracten op 31 december, waarin de gestorte premies, de intresten van het jaar in kwestie, de eventuele winstdeelneming gekoppeld aan de overeenkomst BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION Fix wordt gegeven en waarin het aantal eenheden per intern beleggingsfonds, de waarde van de eenheden en de eventuele verrichtingen van het afgelopen jaar per intern beleggingsfonds in de overeenkomst BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION Plus wordt gegeven. De waarde van de eenheden en het aantal eenheden zijn eveneens beschikbaar via Belfius Direct Net. 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.