

Bijkomende precontractuele informatie – Belfius Invest Target Return

Doel document	Huidig document verduidelijkt en vervolledigt de informatie van het essentiële-informatiedocument betreffende het tak23 product Belfius Invest Target Return. 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.										
Toetreding/ Inschrijving	<ul style="list-style-type: none"> - 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 worden op de website www.belfius.be. De inventariswaarde wordt ook jaarlijks meegedeeld via het jaarafschrift dat naar de ondertekenaar verstuurd wordt. - De inventariswaarde wordt elke bankwerkdag bepaald. - De inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen verschillen van de inventariswaarde van de onderliggende fondsen aangezien de interne beleggingsfondsen op een later tijdstip gecreëerd werden met een andere inventariswaarde als startwaarde. - De omrekening in eenheden gebeurt op de eerstvolgende valorisatiedag (= bankwerkdag) na ontvangst van de premie door Belfius Insurance NV of maximum drie bankwerkdagen na deze datum. - De startwaarde (netto-inventariswaarde bij lancering) van alle interne beleggingsfondsen is 25 EUR/eenheid met uitzondering van het intern beleggingsfonds BI Money Market Euro (Cash Fonds) dat al bestaat op de lanceringsdatum. 										
Conversie van interne beleggingsfondsen	Op ieder moment is de conversie mogelijk van een gedeelte of de gehele waarde van een intern beleggingsfonds naar één of meerdere andere interne beleggingsfondsen.										
Kosten	<p>Instapkosten</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 vorige premies. <table border="1" style="margin-left: 40px;"> <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 De beheerskosten worden automatisch berekend in de eenheidswaarde van de interne beleggingsfondsen. Deze kosten zijn terug te vinden in de rubriek "fondsen".</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	<ul style="list-style-type: none"> - Datum, bedragen en aantal stortingen zijn vrij, met een minimum van 1.000 EUR voor de eerste premie en 25 EUR voor bijkomende premies. - Na aftrek van de instapkosten worden de nettopremies verdeeld volgens de verdeelsleutel. - De ondertekenaar heeft op elk moment de mogelijkheid om een bijkomende premie te storten 										
Fiscaliteit	<ul style="list-style-type: none"> - De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringsnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn. - Geen belastingvoordeel voor de gestorte bruto premies. - Belasting van 2 % taks op de gestorte bruto premies (natuurlijke personen). - Op dit verzekeringscontract is geen roerende voorheffing verschuldigd. - Elke huidige of toekomstige belasting of taks op het contract of naar aanleiding van de uitvoering ervan, 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 onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale wet/regelgeving. - Voor alle bijkomende informatie raden wij u aan uw Belfius Bank agentschap te raadplegen. 										

Afkoop/ overname	<p>Gedeeltelijke afkoop/overname</p> <ul style="list-style-type: none"> - De ondertekenaar kan op ieder ogenblik de gedeeltelijke afkoop aanvragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdokument opgesteld in het agentschap. Dit formulier geldt als afrekening en kwijting voor de regeling. - De gedeeltelijke afkoop is enkel toegestaan vanaf een minimumbedrag en met een minimaal aantal resterende eenheden per intern beleggingsfonds. Die minima worden vastgelegd door Belfius Insurance NV. De gedeeltelijke afkoop wordt verricht tegen de waarde van de eerstvolgende valorisatiedag verminderd met de eventuele uitstapkosten en verminderd met de geldende taksen en belastingen. De waarde van de eenheden wordt bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst van de getekende aanvraagdOCUMENTEN door Belfius Insurance NV of maximum drie bankwerkdagen na deze datum. - De Comfort Formule is de vereenvoudigde verrichting waarbij de ondertekenaar aan Belfius Insurance NV een gedeeltelijke afkoop vraagt, betaalbaar op een bankrekening, hetzij maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks. Het percentage gedeeltelijke afkoop wordt bepaald op jaarbasis en kan per fonds gekozen worden. De gekozen periodiciteit moet wel dezelfde zijn voor alle fondsen. - Het bedrag van iedere gedeeltelijke afkoop (volgens de Comfort formule) per intern beleggingsfonds stemt overeen met het gekozen percentage op jaarbasis gedeeld door het aantal gedeeltelijke afkopen op jaarbasis en daarna vermenigvuldigd met de reserve van dat intern beleggingsfonds op dat moment. - Gedeeltelijke afkoop volgens de Comfort Formule is mogelijk zonder uitstapkosten en ten belope van maximaal 20 % per jaar van de reserve per intern beleggingsfonds op moment van afkoop. - De uitbetaling van de eerste gedeeltelijke afkoop in het kader van de Comfort formule zal uitbetaald worden op de gevraagde datum en ten vroegste op de vervaldag van de gekozen periodiciteit, mits ontvangst en goedkeuring door Belfius Insurance NV van het door de ondertekenaar getekende aanvraagdOCUMENT, ingediend in het Belfius Bank 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 Belfius Insurance NV. De huidige gedeeltelijke afkopen uitgevoerd volgens de Comfort formule zullen afgeschafd worden zodra Belfius Insurance NV het bijvoegsel heeft goedgekeurd. <p>Volledige afkoop/overname</p> <ul style="list-style-type: none"> - De volledige afkoop is de transactie via dewelke de onderschrijver zijn overeenkomsten opzegt met betaling door Belfius Insurance NV van de reserve van het BELFIUS INVEST TARGET RETURN contract, verminderd met de uitstapkost. - De volledige afkoop is op ieder moment mogelijk door in een Belfius Bank agentschap een formulier in te dienen dat is gedateerd en ondertekend door de onderschrijver. Dit formulier geldt als afrekening en kwijting voor de regeling. Het contract wordt beëindigd in geval van volledige afkoop.
Informatie	<ul style="list-style-type: none"> - De ondertekenaar krijgt één keer per jaar een jaarafschrift met de situatie van het contract op 31 december, waarin het aantal eenheden, de waarde van de eenheden en de eventuele verrichtingen van het afgelopen jaar per intern beleggingsfonds in de overeenkomst BELFIUS INVEST TARGET RETURN worden gegeven. De waarde van de eenheden en het aantal eenheden zijn eveneens beschikbaar via Belfius Direct Net. Voor meer informatie betreffende het beleggingsbeleid van de verschillende interne beleggingsfondsen, kan de ondertekenaar in zijn agentschap van Belfius Bank het beheersreglement inzien of de website raadplegen op www.belfius.be. - 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.