Safe Invest Bonus by Belfius

Uw heeft recht op terugbetaling van uw kapitaal en kan bovendien genieten van een potentieel aantrekkelijk rendement

BESCHERMD

Recht op terugbetaling van uw kapitaal

U heeft permanent recht op de terugbetaling van elke gestorte netto-premie.

Geen roerende voorheffing[1]

U betaalt **geen roerende voorheffing** bij opvraging minstens 8 jaar en 1 dag na de start van het contract.

Flexibiliteit[2]

U spaart in **uw eigen tempo** en bepaalt welk bedrag u stort. U kunt zonder kosten periodiek bedragen opnemen met een minimum van 125 euro en met een maximum per jaar van 20 % van de totaal gestorte premies.

Bescherming van uw nabestaanden

U kunt een of meer begunstigde(n) aanduiden in geval van overlijden van de verzekerde.

Karakteristieken

Instapkosten	Maximaal 2,50 %.
Uitstapkosten	Uitsluitend tijdens de eerste vijf jaar van het contract: 1e jaar: 5 %, 2e jaar: 4 %, 3e jaar: 3 %, 4e jaar: 2 %, 5e jaar: 1 %.
Beheerskosten	Maandelijks 0,01 % van de verworven reserve.
Afkoop/overnamevergoeding	Een conjuncturele uitstapvergoeding kan aangerekend worden, overeenkomstig de bepalingen van het KB van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit.
Verzekeringstaks	2 % op de gestorte bruto premies.
Risico's	**Kredietrisico -** Bij een faillissement van de verzekeringsmaatschappij Belfius Insurance kan het zijn dat uw belegde kapitaal en/of uw rente niet of niet volledig wordt terugbetaald. De door particulieren en bepaalde rechtspersonen gestorte bedragen vallen onder het wettelijke Belgische depositogarantiestelsel ten belope van 100.000 EUR per persoon en per verzekeringsonderneming. **Liquiditeitsrisico -** Er kunnen uitstapkosten worden aangerekend indien u de gelden (geheel of gedeeltelijk) vervroegd opvraagt of transfereert. De hoogte van de kosten hangt af van hoe lang het contract gelopen heeft. Hoe langer het loopt, hoe lager de kosten. **Marktrisico** - Indien de rente zou stijgen vanaf de storting van de premie en u wenst uw kapitaal en winstdeelname (geheel of gedeeltelijk) op te vragen of te transfereren, is het mogelijk dat er kosten worden aangerekend.
BESCHERMD	Deze belegging maakt deel uit van het **beschermde deel** van uw beleggingsportefeuille. Meer informatie over de Belfius beleggingsbenadering vindt u op www.belfius.be/beleggingsaanpak. Wij nodigen de belegger uit om zijn Belfius Bank beleggingsspecialist te raadplegen, die samen met hem zijn kennis en ervaring in financiële zaken zal overlopen, evenals zijn beleggingsdoelstellingen, beleggingshorizon en zijn financiële situatie.

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

[2] Het minimale stortingsbedrag bedraagt 100 EUR per storting of 25 EUR in geval van een doorlopende opdracht.

+INFO

Financiële infofiche levensverzekering

Safe Invest Bonus by Belfius is een levensverzekering (Tak 21) met flexibele premie en gewaarborgd kapitaal en wordt gecommercialiseerd door Belfius Verzekeringen NV, verzekeringsonderneming onder Belgisch recht, toegelaten onder nr. 37 voor de activiteit "Leven" (KB van 4 en 13-07-1979 – BS van 14-07-1979 en KB van 30-03-1993 – BS van 07-05-1993), Galileelaan 5, 1210 Brussel, RPR 0405.764.064. Belfius Bank NV, verzekeringsagent (FSMA nr. 19649 A), Pachecolaan 44, 1000 Brussel, IBAN BE23 0529 0064 6991, RPR Brussel BTW BE 0403.201.185.

Meer informatie vindt u in de financiële informatiefiche beschikbaar op Belfius.be of in uw Belfius-kantoor.
Voorwaarden geldig op 01-01-2017.

Belfius Bank & Verzekeringen

Financiële informatiefiche levensverzekering (tak 21)

SAFE INVEST BONUS by BELFIUS

<table>
<tr><td>Type levensverzekering</td><td>- Nominatieve levensverzekering van tak 21 met flexibele premie en gewaarborgd kapitaal.
- Dit product bevat bepaalde risico's die inherent zijn aan de producten van tak 21, zoals het kredietrisico (in geval van faillissement van Belins NV) en het liquiditeitsrisico. Elke referentie naar de veiligheid van dit product dient verstaan te worden onder voorbehoud van deze risico's.
- Dit product is gewaarborgd door het Bijzonder beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen. Het Bijzonder Beschermingfonds waarborgt de afkoopwaarde van het geheel van de individuele levensverzekeringscontracten van de tak 21(producten met gewaarborgd kapitaal of rendement) gesloten door de verzekeringnemer bij de Maatschappij tot een totaal bedrag van 100.000 €.</td></tr>
<tr><td>Garanties</td><td>- Hoofddekkingen (overlijden en leven): gewaarborgd netto kapitaal plus eventuele winstdeelname.
- Bijkomende optionele dekkingen overlijden (uitsluitend bij het onderschrijven): Formule Plus 10 of Formule Security.
- Formule Plus 10: Een overlijdenskapitaal te verzekeren dat overeenstemt met 110 % van de waarde van het contract (met een maximum van 75.000 EUR).
- Formule Security: Een overlijdenskapitaal te verzekeren van minimaal 2.500 EUR (met een maximum van 75.000 EUR).</td></tr>
<tr><td>Doelgroep</td><td>- Natuurlijke personen die hun kapitaal in alle veiligheid wensen te beleggen en die van een potentieel aantrekkelijk rendement wensen te genieten.</td></tr>
<tr><td>Rendement :
- gegarandeerde interestvoet
- winstdeelname</td><td>
- De gewaarborgde jaarlijkse interestvoet is 0 %.
- Een winstdeelname kan eventueel toegekend worden door de verzekeringsmaatschappij. Ze is niet gegarandeerd en hangt af van de resultaten van de maatschappij. Ze wordt toegevoegd aan de verworven reserve.
- Door de verzekeringsmaatschappij kan eventueel een bijkomende conjuncturele winstdeelname op netto aangroei van de reserve toegekend worden. Ze is niet gegarandeerd en hangt af van de resultaten van de maatschappij. Ze wordt toegevoegd aan de verworven reserve.
- Elk contract komt in aanmerking voor winstdeelname zonder dat een minimumbedrag vereist is voor de premie of de verworven reserve.
- De winstdeelname wordt berekend op basis van de verworven reserve op 31 december van het vorige kalenderjaar. Ze wordt toegekend aan de contracten in voege op 31 december van het betrokken kalenderjaar en is verworven op de 1ste januari daaropvolgend..
- De winstdeelname wordt toegekend onder voorbehoud van goedkeuring door de Algemene Vergadering van Belfius Insurance N.V..</td></tr>
<tr><td>Rendement in het verleden</td><td>Rendementen uit het verleden bieden geen enkele garantie voor de toekomst en vormen evenmin een betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.
- 0% (2011) ; 3% + 0,20% (2012) ; 2,50% (2013); (2014) contractdatum vóór 01/01/2006: 0,25%, contractdatum na 01/01/2006: 2,00%; (2015) contractdatum vóór 01/01/2007: 0,20%, contractdatum na 01/01/2007: 2,00% ; (2016) contractdatum vóór 01/01/2007: 1,50%, contractdatum na 01/01/2007: 0,12%.
- Het rendement samengesteld uit de gegarandeerde intrestvoet (0 %), een eventuele winstdeelname en een eventuele bijkomende conjuncturele winstdeelname.
- Kapitaliseringswijze: samengestelde interesten
- Bij de berekening van het rendement in het verleden, wordt geen rekening gehouden met de beheerskosten.</td></tr>
<tr><td>Kosten
- Instapkosten</td><td>
- 2,50 % degressief, afhankelijk van de geïnvesteerde bedragen.
- Er wordt rekening gehouden met de eerdere stortingen om de instapkosten te bepalen die op de nieuwe premie zullen worden toegepast.

<table><tr><td>Voor iedere premie...</td><td>bedragen de toetredingskosten</td></tr><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></table></td></tr>
<tr><td>- Uitstapkosten</td><td>- 5 %, 4 %, 3 %, 2 %, 1 % op de theoretische waarde van de afkoop, afhankelijk van het feit of de afkoop plaatsheeft tijdens het 1ste, 2de, 3de, 4de of 5de jaar van het contract.
- Geen kosten in geval van gedeeltelijke afkoop volgens de Comfort Formule die per jaar beperkt is tot 20 % van het totaalbedrag van de gestorte premies.</td></tr>
<tr><td>- Beheerskosten
- Afkoop/overnameverg oeding</td><td>- Maandelijks 0,01 % van de verworven reserve.
- Een conjuncturele uitstapvergoeding kan aangerekend worden, overeenkomstig de bepalingen van het Koninklijk Besluit van 14/11/2003.</td></tr>
</table>

Deze financiële informatiefiche beschrijft de modaliteiten en de fiscaliteit van het product die van kracht zijn op 06/03/2017.

Belfius Bank, FSMA-nummer 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van Belfius Insurance NV te commercialiseren (met uitzondering van de verzekeringstak 14).
Verzekeringsonderneming Belfius Insurance NV, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Galileelaan 5.

Looptijd	- Het contract is onderschreven voor een minimale looptijd van 8 jaar en 1 dag. - Het contract neemt een einde, in geval van volledige afkoop en in geval van overlijden van de verzekerde, en kan niet langer van kracht worden, indien in de 12 maanden volgend op het onderschrijven ervan geen enkele premie gestort werd.
Premie	Flexibele premies (dit bedrag omvat de premie, de instapkosten en de taks op de premie) - Datum en bedragen zijn vrij, met een minimum van 100,00 EUR per premie of 25,00 EUR, voor premies die gestort worden via een doorlopende opdracht. - Indien een Security-formule werd onderschreven, moet de eerste premie minstens 500,00 EUR bedragen.
Fiscaliteit	De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn. • Geen belastingvoordeel op de gestorte 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 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/overname - Gedeeltelijke afkoop/overname	- De onderschrijver 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 onderschrijver opteert voor een gedeeltelijke 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 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. - 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 afkoop, verminderd met de eventuele uitstapkosten, gecorrigeerd door de conjuncturele uitstapvergoeding en verminderd met de taksen en belastingen die gelden op het ogenblik van de afkoop. Desgevallend zal het bedrag van de gedeeltelijke afkoop ook verminderd worden met de verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie. - 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 deze gedeeltelijke afkoop, nog minimaal 500,00 EUR bedraagt. - In geval van gedeeltelijke afkoop, betaalt de maatschappij prioritair de verworven reserve terug die het resultaat is van de oudste gestorte premies.
- Totale afkoop/overname	- De onderschrijver kan op elk ogenblik de volledige afkoop vragen door een door hem gedateerd en ondertekend formulier op het agentschap binnen te brengen. - De afkoop gebeurt tegen de waarde van de dinsdag volgend op de opstelling van het formulier. - De waarde van de volledige afkoop is gelijk aan de verworven reserve, verminderd met de uitstapkosten, gecorrigeerd door de conjuncturele uitstapvergoeding en verminderd met de taksen en belastingen van kracht op het tijdstip van de afkoop. Desgevallend zal het nettobedrag van de totale afkoop (vóór belastingen) ook verminderd worden met de verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie.
Informatie	- De onderschrijver krijgt één keer per jaar een jaarafschrift met een overzicht van de toestand van zijn/haar contract waarop de gestorte premies vermeld staan van het jaar in kwestie, met inbegrip van de eventuele winstdeelname, en het totaal van de verworven reserve op 31 december van datzelfde jaar. - De contracten zijn onderworpen aan het Belgisch recht. - Indien u niet tevreden bent, horen wij dat graag. In geval van problemen kunt u uw klacht in eerste instantie richten tot uw agentschap, uw relatiegelastigde of de dienst Klachtenbeheer, Pachecolaan 44, 1000 Brussel, of per e-mail: claim@belfius.be. Indien u niet tevreden bent met het antwoord, kan u zich wenden tot de Negotiator Claims van Belfius Bank, Pachecolaan 44, 1000 Brussel, of per e-mail: negociationclaims@belfius.be. Vindt u niet meteen de oplossing bij één van de vorige vermelde contacten, dan kunt u zich wenden tot de “Ombudsdienst van de Verzekeringen”, de Meeûssquare 35, in 1000 Brussel, of per e-mail: info@ombudsman.as.