

Safe Invest Rent by Belfius

Een beleggingsverzekering waarbij u al profiteert van uw beleggingsinkomsten



Recht op terugbetaling van uw kapitaal

U kiest zelf het in welke mate u recht wenst op de terugbetaling van kapitaal op einddatum en bij overlijden van de verzekerde.

Dit bedraagt minimaal 80 % en maximaal 100 %.

De terugbetaling van het kapitaal op einddatum is mogelijk door een deel van de premie te storten in een Tak 21-verzekering (het contract Safe Capital by Belfius).

Vaste periodieke uitkering

Het saldo van de premie wordt belegd in een tijdelijk lijfrentecontract (Safe Rent by Belfius)

Via dit contract wordt het kapitaal afgestaan aan de verzekeringsmaatschappij die daarvoor in ruil periodiek een vaste rente betaalt.

Gunstig fiscaal regime¹

Op het kapitaal dat u ontvangt na 8 jaar en 1 dag via uw contract Safe Capital by Belfius betaalt u geen roerende voorheffing.

Van het kapitaal dat wordt belegd in het tijdelijk lijfrentecontract Safe Capital by Belfius is elk jaar 3 % belastbaar als roerend inkomen tegen een aanslagvoet van 30 % (+ gemeentebelastingen). Dit roerend inkomen moet aangegeven worden in de personenbelasting.

Flexibiliteit

U kiest zelf de periodiciteit van de rente-uitkering.

Door uw niveau van terugbetaling van kapitaal op einddatum en bij overlijden te verlagen, kunt u genieten van een hogere rente-uitkering.

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	Afkoop is alleen mogelijk voor het contract Safe Capital by Belfius en niet voor het contract Safe Rent by Belfius. Uitstapkosten worden enkel tijdens de eerste 5 jaar van het contract aangerekend: 1e jaar: 5 %, 2e jaar: 4 %, 3e jaar: 3 %, 4e jaar: 2 %, 5e jaar: 1 %.
Afkoopvergoeding	Een conjuncturele uitstapvergoeding kan aangerekend worden op het contract Safe Capital by Belfius, overeenkomstig de bepalingen van het KB van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit.
Beheerskosten	Geen.
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 van uw contract Safe Capital by Belfius (geheel of gedeeltelijk) vervoegd opvraagt. 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 rente van uw contract Safe Capital by Belfius (geheel of gedeeltelijk) op te vragen is het mogelijk dat er kosten worden aangerekend.

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](http://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.

+INFO

Financiële infofiche
levensverzekering

Safe Invest Rent is een levensverzekering (Tak 21) die gecommmercialiseerd wordt door Belfius Insurance 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), Galleleelaan 5, 1210 Brussel, RPR 0405.764.064. Belfius Bank NV, verzekeringsagent (CBFA 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

SAFE INVEST RENT by BELFIUS

Levensverzekering	<ul style="list-style-type: none"> - Verzekeringspakket dat voorziet in een periodieke uitbetaling van gewaarborgde interestopbrengsten en op einddatum (of bij eerder in geval van overlijden) het startkapitaal teruggeeft. Technisch bestaat dit pakket uit een combinatie van 2 klassieke levensverzekeringen die elk opgenomen zijn in een afzonderlijk contract: <ul style="list-style-type: none"> Safe Capital by Belfius (tak21 met uitkering kapitaal = kapitaal overlijden) Safe Rent by Belfius (en een tijdelijk lijfrentecontract met afgestaan 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 Beschermingsfonds 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 €. 										
Dekkingen	<ul style="list-style-type: none"> - Safe Capital by Belfius: betaling van een kapitaal bij leven aan de begunstigde bij leven, op de vervaldatum van de het contract. Of bij overlijden van de verzekerde vóór de vervaldatum van het contract, aan de begunstigde bij overlijden. - Safe Rent by Belfius : betaling van een rente tot op de vervaldatum van de overeenkomst en voor zover de verzekerde nog in leven is op de datum waarop de rente verschuldigd is. Het uitbetalen van de rente houdt op bij het overlijden van de verzekerde. 										
Doelgroep	<ul style="list-style-type: none"> - Natuurlijke personen, senioren of gepensioneerden, die van een bijkomend inkomen wensen te genieten, met behoud van het geïnvesteerde kapitaal of een gedeelte ervan (minimaal 80 %), na afloop van de contracten (8 jaar en 1 dag). - Natuurlijke personen die de financiële positie van de begunstigde(n) van de contracten veilig wensen te stellen in geval van vroegtijdig overlijden. 										
Opbrengst : - gewaarborgde interestvoet (Safe Capital) winstdeelname	<ul style="list-style-type: none"> - Interestvoet van toepassing op de netto storting wordt dagelijks aangepast cfr de marktevolutie. - Deze interestvoet is gewaarborgd voor de hele looptijd v d contracten (8 jaar en 1 dag). - De contracten geven geen winstdeelname. 										
- Opbrengst in het verleden	<ul style="list-style-type: none"> - Product gelanceerd in 2006, historische rendementen hangen af van de rentevoet op het moment van onderschrijving. - Kapitaliseringswijze (Safe Capital): samengestelde interest. 										
Kosten Instapkosten	<ul style="list-style-type: none"> - 2,50 % degressief, afhankelijk van de geïnvesteerde bedragen. <table border="1" data-bbox="475 1368 1177 1541"> <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>	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%										
- Uitstapkosten (Safe Capital) Beheerskosten Afkoop/overnamevergoeding	<ul style="list-style-type: none"> - Afkoop alleen mogelijk voor het contract Safe Capital, niet voor Safe Rent . - 5 %, 4 %, 3 %, 2 %, 1 % op het afgekochte bedrag, afhankelijk van het feit of de afkoop plaatsheeft tijdens het 1^{ste}, 2^{de}, 3^{de}, 4^{de} of 5^{de} jaar van het contract. - Geen kosten in geval van afkoop vanaf het 6^{de} jaar volgend op de datum van inwerkingtreding van het contract. - In geval van overlijden van de verzekerde: geen enkele uitstapvergoeding. - 0% - Een conjuncturele uitstapvergoeding kan aangerekend worden, cfr. de bepalingen van het Koninklijk Besluit van 14/11/2003 (overeenkomst Safe Capital). 										
Duur	<ul style="list-style-type: none"> - De contracten zijn gesloten voor een bepaalde duur van 8 jaar en 1 dag . - De contracten lopen af in geval van volledige afkoop (contract Safe Capital) of in geval van overlijden van de verzekerde, of op de vervaldatum die vermeld staat in de brief met de bevestiging van de betaling van de premie. - De contracten kunnen niet meer van kracht worden indien eenmalige premie niet door de Maatschappij ontvangen werd op de in de bijzondere voorwaarden vermelde datum. 										

Deze financiële informatiefiche beschrijft de modaliteiten en de fiscaliteit van het product die van kracht zijn op 01/01/2017. Belfius Insurance N.V., Galileelaan 5 in 1210 Brussel (België). RPR Brussel BTW BE 0405.764.064. Verzekeringsonderneming goedgekeurd onder code 0037 om levensverzekeringsactiviteiten te beoefenen.

Premie	<ul style="list-style-type: none"> - Eenmalige premie, zonder mogelijkheid van bijkomende storting. - In geval van jaarrente, eenmalige premie van minimum 6.000 EUR (som van beide contracten); voor elke andere periodiciteit, eenmalige premie van minimum 25.000 EUR (som van beide contracten)
Fiscaliteit	<p>De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.</p> <p><u>Deze package voorziet in een voordelige fiscaliteit:</u></p> <p><u>1°) Fiscaliteit van Safe Capital by Belfius (Tak 21) :</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Taks van 2 % op de gestorte brutopremies - Aangezien de looptijd > 8 jaar is er GEEN Roerende voorheffing van 30 % op de gekapitaliseerde intresten verschuldigd! (uitzondering bij vroegtijdige afkoop) <p><u>2°) Fiscaliteit van Safe Rent by Belfius :</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Taks van 2 % op de gestorte brutopremies (behoudens uitzondering). - Elk jaar zal 3 % van het afgestane kapitaal in dit contract belastbaar zijn als roerend inkomen tegen een aanslagvoet van 30 % (+ plaatselijke opcentiemen). Het dient aangegeven te worden in de aangifte van de inkomstenbelasting en de belasting wordt betaald door de onderschrijver of de begunstigde(n), voor zover deze laatste een inwoner is van het Koninkrijk. Indien het niet om een inwoner van het Koninkrijk gaat, zal een roerende voorheffing van 30 % worden ingehouden (behoudens uitzondering). <p><u>3°) Bepalingen gemeenschappelijk voor de beide overeenkomsten :</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Alle huidige of toekomstige heffingen of taksen die van toepassing zijn op de overeenkomst zijn 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.
<p>Afkoop/overname : Gedeeltelijke afkoop/overname</p> <p>Volledige afkoop/overname</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Op het contract Safe Rent by Belfius is geen enkele gedeeltelijke afkoop toegestaan. - De onderschrijver kan op ieder ogenblik zijn rechten op een gedeeltelijke afkoop van het contract Safe Capital by Belfius laten gelden door een formulier, door hem gedateerd en ondertekend, in het agentschap in te dienen. Dat formulier geldt als afrekening en kwijting voor de afwikkeling. - De afkoopwaarde is gelijk aan het bedrag van de afkoop, verminderd met de eventuele uitstapkosten, gecorrigeerd door de conjuncturele uitstapvergoeding en verminderd met de taksen en belastingen geldend op het moment van de afkoop. - Een gedeeltelijke afkoop is maar toegestaan vanaf 250,00 EUR. - Op het contract Safe Rent by Belfius is geen volledige afkoop toegestaan. - De onderschrijver kan op ieder ogenblik zijn rechten op een volledige afkoop van het contract Safe Capital by Belfius laten gelden door een formulier, door hem gedateerd en ondertekend, in het agentschap in te dienen. Dat formulier geldt als afrekening en kwijting voor de afwikkeling. - De afkoopwaarde is gelijk aan het bedrag van de afkoop, verminderd met de eventuele uitstapkosten, gecorrigeerd door de conjuncturele uitstapvergoeding en verminderd met de taksen en belastingen geldend op het moment van de afkoop.
Informatie	<ul style="list-style-type: none"> - De onderschrijver krijgt één keer per jaar een jaarafschrift met een overzicht van de toestand van zijn contract. - 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 relatiegestelde 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: negotiationclaims@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 Meeûsquare 35, in 1000 Brussel, of per e-mail: info@ombudsman.as.

