Belfius Business Invest

Een veilige belegging op middellange termijn voor vennootschappen en VZW's

BESCHERMD

Recht op terugbetaling van uw kapitaal

Met deze belegging heeft men permanent recht op de terugbetaling van elke gestorte netto-premie.

Periodieke uitkeringen zonder kosten

Er kan zonder kosten periodiek een bedrag worden opgenomen met een minimum van 125 EUR en met een jaarlijks maximum van 10 % van de totaal gestorte premies.

Fiscaal interessant[2]

Voor vennootschappen is er geen negatieve impact op het verlaagde tarief in de vennootschapsbelasting en op de berekening van de notionele intrestaftrek. Op de gestorte premies is geen verzekeringstaks verschuldigd.

Bij een opvraging wordt er 25 % roerende voorheffing op de meerwaarde ingehouden, die bij vennootschappen kan deze verrekend worden met de vennootschapsbelasting. Voor VZW's (onderworpen aan de rechtspersonenbelasting) is deze roerende voorheffing de eindbelasting.

Karakteristieken

Instapkosten	Maximaal 2,50 %.
Uitstapkosten	Degressieve uitstapkosten (3 % - 2 % - 1 % - 0 %) bij een afkoop in het 1ste, 2de, 3de of het 4de.jaar van het contract. In geval van verlenging van het contract na minimaal 4 jaar en maximaal 5 jaar zijn er opnieuw degressieve uitstapkosten (3 % - 2 % - 1 % - 0 %) verschuldigd.
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	Geen
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. ▪ **Liquiditeitsrisico -** Er kunnen uitstapkosten worden aangerekend indien u de gelden (geheel of gedeeltelijk) vervroegd 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 (geheel of gedeeltelijk) op te vragen, 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] Gewaarborgd voor minimaal 4 jaar en maximaal 5 jaar. De rentevoet is deze van toepassing op het moment van de storting of op het moment van de verlenging van het contract. Het minimale stortingsbedrag bedraagt 15 000 euro.

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

+INFO

Financiële infofiche levensverzekering

Belfius Business Invest is een kapitalisatiecontract (Tak 26) dat gecommercialiseerd wordt door Belfius Insurance, verzekeringsonderneming onder Belgisch recht, toegelaten onder nr. 37 - Galileilaan 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 BE0403.201.185.

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

Voorwaarden geldig op 01-11-2014.

Belfius Bank & Verzekeringen

Financiële informatiefiche voor Tak 26

Financiële infofiche Levensverzekering

Belfius Business Invest

Type verzekering	Het contract "Belfius Business Invest" is een zuivere kapitalisatieoperatie met een éénmalige storting.
Waarborgen	Kapitaalsgarantie, gewaarborgde rentevoet, jaarlijkse winstdeelname
Doelgroep	Belfius Business Invest is bestemd voor rechtspersonen en feitelijke verenigingen die op zoek zijn naar een gegarandeerd rendement met een beleggingshorizon op middellange termijn.
Rendement: *Gewaarborgde interestvoet* *Winstdeelname*	Dit product bevat bepaalde risico's,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. ▪ Toegepaste rentevoet is de rentevoet die geldt op moment van storting van de premie. ▪ De gewaarborgde rentevoet bedraagt: 0,25 % ▪ De rentevoet is gegarandeerd voor de volledige looptijd van het contract (4 jaar of 5 jaar). ▪ In geval van verlenging van het contract is de toegepaste rentevoet de rentevoet die geldt op moment van de verlenging. ▪ De premie wordt gekapitaliseerd, na afhouding van de toetredingskosten en eventuele taksen vanaf de dinsdag volgend op de dag van ontvangst van de premie door de Maatschappij. Boven op de gewaarborgde rentevoet kent de Maatschappij elk jaar een winstdeelname toe in functie van haar resultaten. Deze winstdeelname wordt toegevoegd aan de verworven reserve. Ieder jaar, bij het afsluiten van het boekjaar, bepaalt de Maatschappij het percentage van de winstdeelname, overeenkomstig een technisch verdelingsplan dat door de FSMA goedgekeurd wordt. Ieder contract krijgt een winstdeelname, zonder dat er een minimum premiebedrag of verworven reserve vereist is. De winstdeelname wordt toegekend aan de contracten die in voege zijn op de 31ste december van het betrokken jaar en zijn verworven op de 1ste januari daaropvolgend. De Maatschappij behoudt zich het recht voor deze voorwaarden en modaliteiten te herzien in de jaarlijkse staat of geen winstdeelname toe te kennen.
Rendement uit verleden (voor zover beschikbaar)	Rendementen uit het verleden bieden geen enkele garantie voor de toekomst en vormen evenmin een betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten. 4,40% (2007); gewaarborgd rendement (2008); 3% + 0,40% (conjuncturele winstdeelname) (2009); 3,10% + 0,30% (conjuncturele winstdeelname) (2010); gewaarborgd rendement (2011); maximaal totaal rendement 2% (2012) ; 1,30% of gegarandeerde rentevoet (2013)
Kosten: *Instapkosten*	Voor iedere premie zijn er degressieve instapkosten van toepassing: 15.000 - 49.999,99 EUR = 2,50% 50.000 - 124.999,99 EUR = 1,75 % 125.000 - 249.999,99 = 1,00% vanaf 250.000 EUR = 0,75 %
Uitstapkosten	Degressief: 3 % - 2 % - 1 % - 0 % naargelang de afkoop gebeurt tijdens het 1ste, 2de, 3de of 4de jaar van het contract. In geval van verlenging na 4 jaar weer degressieve uitstapkosten toepassen (3 % - 2 % - 1 % - 0 %). Opmerking: contracten met verlenging tot 31/12 => 4de + 5de jaar: 0 % uitstapkosten. Geen uitstapkosten in geval van gedeeltelijke periodieke afkopen (beperkt tot 10 % op jaarbasis).
Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend	0,01 % per maand op de verworven reserve (wekelijkse berekening op basis van 365 dagen)
Afkoopvergoeding/ opnamevergoeding	De conjuncturele uittredingsvergoeding wordt berekend conform de bepalingen van artikel 30 § 2 van het Koninklijk Besluit van 14 november 2003.
Looptijd	Het contract wordt onderschreven voor een bepaalde duurtijd overeenkomstig de einddatum zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden. Deze duurtijd kan minimum 4 jaar, maximum 5 jaar zijn. De ondertekenaar kan het contract maximaal 1 keer verlengen voor een nieuwe

	periode van 4 jaar. Het contract neemt een einde bij volledige afkoop of op de contractuele einddatum vermeld in de bijzondere voorwaarden. De looptijd van het contract hangt niet af van het in leven zijn van een verzekerde.

Premie	Enkel een éénmalige storting is mogelijk: minimum 15.000 EUR. Een bijkomende storting van minimum 15.000 EUR levert de automatische creatie van een nieuw contract op.
Fiscaliteit	De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.De premies kunnen fiscaal niet in mindering worden gebracht. Er is geen verzekeringstaks op de gestorte premies. Een roerende voorheffing van 27 % is verschuldigd op het verschil tussen de gestorte premies en het kapitaal dat wordt toegekend, ongeacht de datum van betaling van het kapitaal. Alle huidige of toekomstige belastingen of taksen, van toepassing op het contract of verschuldigd door de uitvoering ervan, zijn ten laste van de ondertekenaar. Voor wat betreft de successierechten zijn de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen van toepassing. Bovenvermelde informatie wordt verstrekt ten strikt indicatieve titel en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie in de fiscale wetgeving/regelgeving.
<u>Afkoop/opname</u>:	
Gedeeltelijke afkoop/opname	De ondertekenaar kan op ieder ogenblik zijn recht tot gedeeltelijke afkoop uitoefenen, door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument ingediend in het agentschap. Dit document geldt als afrekening en regelingskwijtschrift. Alle gedeeltelijke afkopen dienen verplicht gestort te worden op een bankrekening. De afkoopwaarde stemt overeen met het bedrag van de gedeeltelijke afkoop verminderd met de eventuele uitstapkosten, aangepast door de conjuncturele uittredingsvergoeding en verminderd met de taksen en belastingen van toepassing op het ogenblik van de afkoop. Een gedeeltelijke afkoop is enkel mogelijk vanaf een bedrag van 1.250 EUR en enkel indien de verworven reserve na deze gedeeltelijke afkoop tenminste 25 EUR bedraagt.
Gedeeltelijke periodieke afkopen *Volledige afkoop/opname*	De ondertekenaar heeft de mogelijkheid om gratis geplande periodieke afkopen te doen. Deze geplande periodieke afkopen zijn beperkt tot 10 % van de storting per jaar. De ondertekenaar kan de periodiciteit van deze geplande periodieke stortingen zelf bepalen: maandelijks, driemaandelijks, zesmaandelijs of jaarlijks. De ondertekenaar kan op ieder ogenblik een verzoek indienen tot een volledige afkoop, door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument ingediend in het agentschap. Dit document geldt als afrekening en regelingskwijtschrift. De afkoopwaarde stemt overeen met de verworven reserve verminderd met de uitstapkosten, aangepast door de conjuncturele uittredingsvergoeding en verminderd met de taksen en belastingen van toepassing op het ogenblik van de afkoop.
Informatie	▪ Jaaruittreksel: staat van het contract ▪ brief ontvangstbevestiging van de 1ste storting ▪ kwijtschrift op einddatum + voorstel tot verlenging