



Belfius Invest 3 + en 5+

Kapitalisatieverrichtingen

Belfius Invest 3+ en 5+

De beste manier om te beleggen voor rechtspersonen

> Waarover gaat het?

Belfius Invest 3+ en 5+ zijn kapitalisatieproducten in de vorm van een beleggingsverzekering tak 26 en zijn bestemd voor rechtspersonen. Ze laten toe om uw geld op een zekere en rendabele manier te beleggen met een vaste looptijd waarbij het belegd kapitaal op elk moment beschikbaar blijft.

De aangeboden rentevoet is één van de hoogste op de markt en is gewaarborgd voor de ganse looptijd van de belegging.

Hij kan verhoogd worden met winstdeelname die op haar beurt interest opbrengt. Wie op dit product inschrijft, profiteert dus van een gecumuleerde winstdeelname.

Tak 26 is onderworpen aan een roerende voorheffing van 30%, maar niet aan verzekeringstaks of taks op de winstdeelnames.

De afrekening van de roerende voorheffing gebeurt bij vereffening van het contract, zodat een maximale kapitalisatie over de ganse duur van het contract mogelijk is.

De aftrekbaarheid van notionele interesten is een extra troef van deze tak 26-beleggingsverzekering.

> Kenmerken

- 100 % kapitaalbescherming tijdens de ganse looptijd van het contract
- Looptijd van het contract: 8 jaar en één dag
- Gewaarborgde rentevoet tijdens de ganse looptijd van het contract, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeelname (jaarlijks definitief verworven)
- Kapitalisatie van de interesten en de winstdeelnames
- Eén premie per contract met een minimum van 15.000 euro
- Kapitaal beschikbaar op elk moment met uitstapmogelijkheid zonder kosten na 3 jaar (Belfius Invest 3+) of 5 jaar (Belfius Invest 5+)
- Dit product bevat bepaalde risico's die inherent zijn aan de producten van tak 26, zoals het kredietrisico (in geval van faillissement van Belfius Insurance NV) en het liquiditeitsrisico. Elke referentie naar de veiligheid van dit product dient verstaan te worden onder voorbehoud van deze risico's.

Belfius Insurance nv beheert het belegd kapitaal volgens de duurzame economisch-financiële criteria die eigen zijn aan Portfolio 21. Dat garandeert u een financiële belegging die beantwoordt aan de normen van de Internationale Arbeidsorganisatie met respect voor het milieu en uitsluiting van de wapenindustrie.

Meer info: www.portfolio21.be

Portfolio21



> Uitstapkosten

Afkoopkosten	Belfius Invest 3+ (Liquidity)	Belfius Invest 5+ (Liquidity, Multi +)
> 1ste jaar	5%	5%
> 2de jaar	3%	4%
> 3de jaar	1%	3%
> 4de jaar	-	2%
> 5de jaar	-	-
> volgende	-	-

Naargelang van bepaalde marktwaarden kan er een conjunctuurvergoeding worden toegepast. Een gedeeltelijke afkoop is mogelijk (reserve minstens 5.000 euro). U kunt jaarlijks kosteloos afkopen tot 5% van de contractwaarde.

- > Geen instapkosten (2% onder 100.000 euro)
- > Beheerkosten van 0,1% per jaar op de reserve
- > Geen verzekeringstaksen
- > Geen taks op winstdeelnames
- > Roerende voorheffing van 30% op de werkelijk toegekende interesten (winstdeelnames inbegrepen) uitsluitend bij vereffening van het contract (of bij een afkoop).
- > Het voordeel voor een onderneming om in een Tak 26 contract te beleggen bestaat eruit dat deze belegging het eigen vermogen, dat als basis dient voor de berekening van de notionele interest, niet vermindert.

Veilige kapitalisatieproducten
met optimaal rendement



Algemene informatie

Voorwaarden

Raadpleeg de voorwaarden van uw kapitalisatieverrichting Tak 26 op www.belfius.be

Dit document is louter informatief. Het vervangt de algemene en bijzondere voorwaarden niet. De algemene en bijzondere voorwaarden blijven de enige referentie m.b.t. de dekkingen en de contractuele bepalingen van de verzekering.

Offerte aanvragen

Een offerte met berekening van premies kan u steeds aanvragen via uw consultant of relatiebeheerder.

Via de contactpagina's van www.belfius.be, waar u de lijst met deze contactpersonen kan raadplegen.

Relevante documenten (algemene voorwaarden, productfiches)

De algemene voorwaarden en eventueel beschikbare productfiches zijn kosteloos raadpleegbaar op de productpagina's van www.belfius.be of bij uw consultant of relatiebeheerder.

Klachten

In eerste instantie kan u terecht bij uw consultant, bij uw relatiebeheerder of bij uw dossierbeheerder. Zij stellen alles in het werk om uw klacht naar uw volledige voldoening en binnen een redelijke termijn af te handelen. Indien blijkt dat dit niet mogelijk is of indien het voor u niet makkelijk is om uw klacht te melden bij uw consultant, bij uw relatiebeheerder of bij uw dossierbeheerder, dan kan u terecht bij de Klachtendienst van Belfius Verzekeringen, Karel Rogierplein 11 - 1210 Brussel (klachten@belfius-insurance.be). Indien u niet tevreden bent met het antwoord kan u ook terecht bij de Ombudsman van de verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel (info@ombudsman.as).

Toepasselijk recht

Het Belgisch recht is van toepassing.

Staat van herkomst van de verzekeraar

Belfius Insurance is een Belgische verzekeringsonderneming.