

## Meer uitleg over Invest

### Wat is Invest?

Invest van Baloise Insurance is een multi-optionele individuele levensverzekering (tak21 en tak23) die door 1 of 2 verzekeringnemers kan worden onderschreven op het hoofd van 1 of 2 verzekerden.

Een multi-optionele polis biedt aan de verzekeringnemer de mogelijkheid om op soepele wijze de voor hem meest geschikte verhouding te bepalen tussen het gewaarborgde rendement van de tak21-verzekeringsrekening en het eventueel hogere, maar niet gewaarborgde, rendement van één of meer tak23-beleggingsfondsen.

Volgende opties zijn mogelijk:

- ofwel volledig in tak21;
- ofwel volledig in één of meer tak23-fondsen (min. 10 % per gekozen fonds);
- ofwel gedeeltelijk in tak21 en één of meer tak23-fondsen (min. 10 % per gekozen fonds en per tak21-verzekeringsrekening).

De keuze voor een welbepaalde optie gebeurt best na overleg met uw makelaar zodat deze kan rekening houden met uw concrete financiële situatie, kennis, ervaring en met uw spaar- en beleggingsdoelstellingen.

Bovendien kan een aanvullende overlijdensverzekering worden onderschreven met als overlijdenskapitaal:

- ofwel de opgebouwde reserve met een vast minimumbedrag naar keuze;
- ofwel de opgebouwde reserve, met als minimum 130 % van de gestorte premie (exclusief premietaks);
- ofwel de opgebouwde reserve met als minimum de gestorte premies (exclusief premietaks).

Met 'reserve' wordt het op een bepaald moment opgebouwde bedrag bedoeld, bestaande

- bij tak21-verzekeringen: uit de gekapitaliseerde nettopremies (verminderd met de beheerkosten) en de verworven winstdeling;
- bij tak23-verzekeringen: uit de met de nettopremies aangekochte eenheden van de door u gekozen beleggingsfondsen vermenigvuldigd met hun respectieve inventariswaarde (verminderd met de kosten).

### Wat is de beleggingsdoelstelling van Invest?

Invest van Baloise Insurance is er voor personen die:

- op een flexibele wijze wensen te beleggen in tak21-verzekeringen en tak23-fondsen;
- een beleggingshorizon hebben van 8 jaar of meer, maar die in welbepaalde omstandigheden snel en voordelig willen beschikken over hun opgebouwde reserve.
  - Een opname is volledig kosteloos tot beloop van 15 % van de reserve per jaar met een absoluut maximum van 25.000 EUR.
  - Een opname kan zonder afkoopvergoeding bij in de polisvoorwaarden opgesomde sociale gebeurtenissen zoals: huwelijk, wettelijke samenwonen, geboorte van een kind, bouwen of aankoop van een woning, werkloosheid, bij ernstige ziekte of invaliditeit. Bij een opname in deze situaties blijft een waardecorrectie steeds mogelijk.

Als beleggingsverzekering komt Invest niet in aanmerking voor fiscale optimalisatie.

### Wat is de looptijd van Invest?

Invest kan worden onderschreven:

- ofwel voor onbepaalde duur;
- ofwel voor een bepaalde looptijd van 8 jaar.

### Wat is het minimale premiebedrag?

De minimale premie bedraagt 5.000 EUR (inclusief premietaksen en kosten).

Bijkomende premiebetalingen van minimaal 5.000 EUR (inclusief premietaksen en kosten) zijn steeds mogelijk in een polis van onbepaalde duur.

## Wat zijn de te verwachten rendementen en waaruit bestaat onze prestatie?

### • Tak21-verzekeringsrekening

Het rendement bestaat uit de gekapitaliseerde opbrengst van de nettopremies aan de gewaarborgde interestvoet, eventueel vermeerderd met een winstdeling.

#### Tak21-rekening

De huidige gewaarborgde interestvoet op de nettopremie bedraagt (op 15 oktober 2016): 0,35 %. De gewaarborgde rentevoet is vast voor een garantieperiode van 8 jaar, na het verstrijken van elke garantieperiode wordt er voor de volgende 8 jaar een nieuwe interestvoet bepaald.

#### Tak21-rekening 0 %

Opteert men voor de 'Tak21-rekening 0 %', dan bedraagt de gewaarborgde interestvoet 0 % voor de duur van een garantieperiode van 8 jaar. Hierdoor krijgt Baloise Insurance meer ruimte voor een dynamischer beheer dat ten goede kan komen van de eventuele winstdeling.

Jaarlijks beslist de Algemene vergadering van Baloise Insurance, in functie van de resultaten en de economische conjunctuur, welke winstdeling ze aan de gekozen tak21-rekening toekent. De toekenning van een winstdeling en het percentage van de winstdeling is vooraf onzeker, maar eens toegekend is zij definitief verworven.

#### Kapitaalgarantie

De uitkering van de gestorte premiebedragen, de verworven interesten en de verworven winstdeling is op elk tijdstip gewaarborgd door Baloise Insurance. Betaalde kosten en taksen zijn ten laste van de verzekeringnemer. Afhankelijk van het tijdstip van terugbetaling kunnen bovendien afkoopkosten worden afgehouden.

### • Tak23-fonds

Het rendement is afhankelijk van de prestaties van de door u gekozen beleggingsfondsen. Dit rendement is niet gewaarborgd en er wordt ook geen winstdeling toegekend.

De uitkering van de totale inventariswaarde van de gekozen fondsen is op elk tijdstip gewaarborgd door Baloise Insurance. Betaalde kosten en taksen zijn ten laste van de verzekeringnemer. In tegenstelling tot tak21-verzekeringen is de terugbetaling van de gestorte premiebedragen niet gewaarborgd. Afhankelijk van het tijdstip van terugbetaling kunnen bovendien afkoopkosten worden afgehouden.

### • Jaarlijkse informatie

De verzekeringnemer ontvangt jaarlijks een overzicht van zijn spaar- en beleggingsverrichtingen, meer bepaald van de verworven interesten, de verworven winstdeling, alsook een stand van zaken van alle tak23-fondsen waarin werd belegd.

## Wat zijn de kosten van Invest?

De hierna vermelde kosten zijn een vergoeding voor het beheer van Invest, de marketingkosten en de interne en externe distributiekosten.

### Instapkosten

Max. 2,50 % op premies in tak21 en tak23 tot 100.000 EUR

Max. 2,00 % op premies in tak21 en tak23 vanaf 100.000 EUR

### Beheerskosten

- tak21-polisgedeelte: 0,015 % per maand op de reserve
- tak23-polisgedeelte: 1 % op jaarbasis maar wekelijks verrekend in de inventariswaarde van elk fonds. (met uitzondering van het Euro Cash Fund waarin geen beheerkost wordt aangerekend)

### Afkoopkosten (minimum 75 EUR geïndexeerd)

#### • Waardecorrectie Tak21-rekening tijdens de eerste 8 jaar en daarna

Als op het moment van de afkoop de OLO-rente voor de nog resterende duur van de garantieperiode hoger is dan bij het begin, kan er een waardecorrectie worden toegepast.

Voor de garantieperiodes na de eerste 8 jaar, wordt deze waardecorrectie beperkt tot 5 % van het afkoopbedrag.

#### • Afkoopvergoeding gedurende de eerste 3 jaar na de eerste premiebetaling

Na toepassing van de eventuele waardecorrectie:

1e jaar: 3 %

2e jaar: 2 %

3e jaar: 1 %

- **Afkoopvergoeding tijdens een garantieperiode van de Tak21-rekening 0 %**  
5 % op het afkoopbedrag, als op het moment van de afkoop de waarde van de MSCI Europe-index lager is dan 90 % van de waarde bij het begin van de garantieperiode.  
Tijdens de laatste 5 jaar van polissen met een eindvervaldag, neemt deze vergoeding jaarlijks met 1 % af.  
Deze afkoopvergoeding vervangt de afkoopvergoeding die van toepassing is gedurende de eerste 3 jaar na de eerste premiebetaling, met dien verstande dat zij enkel wordt toegepast bij afkoop van het tak23-gedeelte en van de Tak21-rekening.

#### Maandelijkse afkopen

De afkoopkosten zijn toepassing. Vanaf meer dan 12 opeenvolgende maandelijkse afkopen, bedraagt de afkoopvergoeding 2 % van het maandelijkse afkoopbedrag.

#### Overstapkosten tussen tak23-fondsen of van tak23 naar tak21

De 1e overstap per kalenderjaar is gratis, daarna 0,50 % op het overstapbedrag

#### Overstapkosten tussen tak21-verzekeringsrekeningen of van tak21 naar tak23

- 1e overstap per kalenderjaar: gratis ten belope van max. 15 % van de reserve in tak21 op het ogenblik van de overstap, op het gedeelte boven de 15 % wordt de afkoopvergoeding als volgt berekend:
  - Tak21-rekening: de waardecorrectie i.f.v. de OLO-rente (zie hoger);
  - Tak21-rekening 0 %: de afkoopvergoeding i.f.v. de MSCI Europe-index (zie hoger).
- vanaf de 2e overstap per kalenderjaar: de afkoopvergoeding zoals bepaald in het vorige punt, verhoogd met een bijkomende kost van 0,50 % op het bedrag van de over te dragen reserve (dit bedrag wordt verminderd met de reeds afgehouden afkoopvergoeding).

### Welke taksen zijn van toepassing?

#### Premietaks

2 % op het premiebedrag (betaald door natuurlijke personen gedomicilieerd in België)

#### Roerende voorheffing

30 % op het interestgedeelte bij afkoop tak21 of bij overstap van tak21 naar tak23 binnen de 8 jaar.

Dit overzicht houdt rekening met de fiscale wetgeving op 1 januari 2017.

### Wat zijn de voornaamste risico's?

#### Marktrisico

De inventariswaarde van door de verzekeringnemer gekozen tak23-fondsen is onderhevig aan marktschommelingen. De inventariswaarde kan daardoor stijgen, maar ook dalen tot onder de beginwaarde. Als verzekeringnemer draagt u zelf het risico dat daaraan verbonden is.

Spreiding tussen tak21 en tak23, maar ook tussen de verschillende tak23-fondsen onderling, in combinatie met een voldoende lange tijdshorizon (8 jaar of meer) waardoor u het meest geschikte moment kunt afwachten om uw meerwaarde te realiseren, kunnen het marktrisico beperken, maar niet uitsluiten.

Om het marktrisico beter te kunnen inschatten, wordt voor elk tak23-fonds een risico-indicator berekend op basis van de waardeschommelingen uit het verleden, gaande van 1 (laag risico) tot en met 7 (hoog risico). Deze indicator kan in de toekomst wijzigen.

#### Kredietrisico (incl. tegenpartijrisico onderliggende tak23-fondsen)

Na toepassing van het wettelijk voorrecht en/of van de wettelijke beschermingsregeling (tak21), loopt de verzekeringnemer bij faillissement van Baloise Insurance het risico dat hij zijn opgebouwde reserves (kapitaal) niet, of slechts gedeeltelijk, terugkrijgt.

Baloise Insurance is niet aansprakelijk voor het ingebreke blijven of het faillissement van om het even welke financiële tegenpartij.

**Wettelijk voorrecht**

De reserve in tak21 en de reserve van elk afzonderlijk tak23-fonds vormen, elk op zich, een bijzonder vermogen dat afzonderlijk wordt beheerd binnen de activa van Baloise Insurance. Bij faillissement wordt dit bijzonder vermogen bij voorrang aangewend voor de nakoming van de verbintenissen ten aanzien van de verzekeringnemers en/of begunstigden die onder dat afzonderlijk beheer vallen.

**Wettelijke beschermingsregeling (tak21)**

Alle nettostortingen (verminderd met eventuele opvragingen), verhoogd met de verworven interesten en winstdeling, vallen daarenboven onder de verplichte Belgische beschermingsregeling. Deze wettelijke bescherming bedraagt 100.000 EUR per verzekeringnemer en/of begunstigde per verzekeringsonderneming. Meer informatie vindt u op [www.bijzonderbeschermingsfonds.be](http://www.bijzonderbeschermingsfonds.be)

**Nuttige informatie**

Baloise Insurance is de handelsnaam van Baloise Belgium nv.

Baloise Belgium nv is een verzekeringsonderneming met maatschappelijk zetel, City Link, Posthofbrug 16, 2600 Antwerpen, RPR Antwerpen – BTW BA 0400.048.883, toegelaten onder code 0096 en FSMA-nr. 24.941A, om in België tak 21, tak 23 en tak 26 uit te oefenen.

Invest is een individuele levensverzekering naar Belgisch recht.

Wij raden u aan om de hierna vermelde documenten grondig na te lezen, vooraleer u, in overleg met uw makelaar, beslist om Invest te onderschrijven. U kunt deze documenten gratis raadplegen op onze website [www.baloise.be](http://www.baloise.be):

- Financiële infofiche Invest
- Technische fiche Gewaarborgde interestvoeten
- Technische fiche Beleggingsfondsen
- Beheerreglement tak23-fondsen
- Informatiebrochure Fiscale aspecten van de levensverzekering

Met al uw klachten kunt u in eerste instantie terecht bij:

- **Klachtendienst van Baloise Insurance:** City Link, Posthofbrug 16 in 2600 Antwerpen Tel. 078 15 50 56 of via [klacht@baloise.be](mailto:klacht@baloise.be).
- **Ombudsdienst voor de verzekeringen:** de Meeûssquare 35 - 1000 Brussel - [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as), Tel. 02 547 58 71 - Fax 02 547 59 75.

De behandeling van niet-opgeloste klachten in verband met Invest, behoort uitsluitend tot de bevoegdheid van Belgische rechtbanken.

## Meer uitleg over Invest 23

Invest van Baloise Insurance is een individuele levensverzekering (tak23) die door 1 of 2 verzekeringnemers kan worden onderschreven op het hoofd van 1 of 2 verzekerden.

Invest en Invest 23 zijn grotendeels gelijk. De financiële bijsluiter voor Invest is dus ook van toepassing op Invest 23, maar er zijn toch ook enkele belangrijke verschilpunten.

### Wat zijn de verschilpunten tussen Invest en Invest 23?

**Invest 23** biedt aan de verzekeringnemer de mogelijkheid om te beleggen in één of meer **tak23-fondsen**.

Er kan een aanvullende **overlijdensverzekering** worden onderschreven met als overlijdenskapitaal:

- ofwel de opgebouwde reserve met een vast minimumbedrag naar keuze;
- ofwel de opgebouwde reserve met als minimum de gestorte premies (exclusief premietaks).

Invest 23 wordt onderschreven voor **onbepaalde duur**.

De minimale premie bedraagt 5.000 EUR (inclusief premietaksen en kosten).

Bijkomende stortingen in de polis van minimaal **300 EUR** (inclusief premietaksen) zijn steeds mogelijk.

Invest 23 van Baloise Insurance is er voor personen die op een flexibele wijze wensen te beleggen tak23-fondsen en een beleggingshorizon hebben van 8 jaar of meer.