

GROEP HESTERS INVEST

Referentie: BGHI LEV.20191212.001

Bijlage aan het Essentiële-informatiedocument

Inhoud

1. Inleiding
2. Specifieke informatie over de beleggingsopties van het tak21-luik
3. Specifieke informatie over de beleggingsopties van het tak23-luik
4. Andere contractuele informatie over Groep Hesters Invest
5. Optionele overlijdenswaarborg

1. Inleiding

Dit document vult het Essentiële-informatiedocument Groep Hesters Invest aan met specifieke informatie over alle onderliggende beleggingsopties.

Voor een goed en volledig begrip van Groep Hesters Invest is het belangrijk dat u beide documenten samen grondig leest.

Dit document is alleen bedoeld om u correct en grondig te informeren over de aard en de karakteristieken van Groep Hesters Invest.

Het mag in geen geval beschouwd worden als een gepersonaliseerd beleggingsadvies.

Alvorens een keuze te maken, laat u zich best bijstaan door uw makelaar zodat hij u, op basis van uw persoonlijke beleggersprofiel, kan adviseren over de beleggingsopties die het beste aansluiten bij uw verlangens en behoeften, kennis en ervaring, risicobereidheid, concrete beleggingsdoelstellingen en uw beleggingshorizon.

Tot slot wordt er in punt 4 dieper ingegaan op andere contractuele informatie over Groep Hesters Invest en in punt 5 over de mogelijkheid om uw polis aan te vullen met een optionele overlijdenswaarborg.

Dit document is opgemaakt op 12/12/2019.

2. Specifieke informatie over de beleggingsopties van het tak21-luik

2.1 Algemeen

Waarborgen

In het tak21-luik waarborgt de polis de betaling aan de begunstigde van de reserve opgebouwd via de gewaarborgde interestvoet, vermeerderd met de reserve opgebouwd via de verworven winstdeling.

Bij overlijden van de verzekerde ontvangt de begunstigde minstens de reserve opgebouwd via de gewaarborgde interestvoet op het moment van overlijden, vermeerderd met de reserve opgebouwd via de verworven winstdeling op dat moment.

Gewaarborgde interestvoet

De nettopremie kan geheel of gedeeltelijk worden belegd in volgende tak21-verzekeringsrekeningen:

- Tak21-rekening

Op elke nieuwe nettopremie die gestort wordt bij de aanvang van een garantieperiode of die ons bereikt gedurende de garantieperiode naar aanleiding van een bijstorting of overstap, is een gewaarborgde interestvoet van toepassing gedurende een eerste garantieperiode van 8 jaar. Na deze garantieperiode wordt gedurende opeenvolgende garantieperiodes van 8 jaar, telkens een nieuwe interestvoet vastgelegd, die van toepassing is op de opgebouwde reserve en op nieuwe bijstortingen.

De huidige gewaarborgde interestvoet bedraagt 0,35%

- Tak21-rekening 0 %

Op de nettopremie die gestort wordt bij de aanvang van een garantieperiode of die ons bereikt gedurende de garantieperiode naar aanleiding van een bijstorting of overstap, is een gewaarborgde interestvoet van 0% van toepassing.

Het rendement wordt toegekend onder de vorm van een (variabele) winstdeling.

Door de 0%-garantie heeft Baloise Insurance meer ruimte voor dynamisch beheer.

Winstdeling

In functie van de resultaten van Baloise Insurance kan aan de gekozen tak21-verzekeringsrekening een winstdeling worden toegekend. Jaarlijks beslist de Algemene Vergadering van Baloise Insurance, in functie van de resultaten en de economische conjunctuur, welke winstdeling ze aan de gekozen tak21-verzekeringsrekening toekent.

De toekenning van de winstdeling is vooraf onzeker, maar eens toegekend is zij definitief verworven.

Om in aanmerking te komen voor winstdeling moet de polis in voege zijn op 31 december van het jaar waarvoor de winstdeling wordt toegekend.

Indien de premies volledig belegd zijn in het tak21-luik, kan de winstdeling als volgt verdeeld worden:

- 100% in de tak21-verzekeringsrekeningen volgens de beleggingsstrategie die de verzekeringnemer bepaalde
- 100% in het tak23-luik (maximaal 2 fondsen uit het gamma tak23-fondsen, met minimaal 10% per fonds).

Indien de premies deels in het tak21-luik en deels in het tak23-luik zijn belegd, kan de winstdeling als volgt verdeeld worden:

- 100% in de tak21-verzekeringsrekeningen volgens de beleggingsstrategie die de verzekeringnemer bepaalde
- 100% in dezelfde tak23-fondsen en volgens dezelfde verhouding waarin de premie van het tak23-luik is belegd.

Het effect van de winstdeling op het rendement wordt enkel getoond in het 'gunstige prestatiescenario', zie 2.2 en 2.3 onder de rubriek 'Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?'

2.2 Bijkomende informatie over de Tak21-rekening

Beoogde retailbelegger


De Tak21-rekening richt zich tot de retailbelegger met kennis en praktische ervaring op het vlak van tak21-verzekeringen die kiest voor een gewaarborgd rendement met een laag beleggingsrisico en die beschikt over een beleggingshorizon van minimaal 8 jaar.

Aanbevolen periode van bezit

De aanbevolen periode van bezit is 8 jaar.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

- **Risico-indicator**

1	2	3	4	5	6	7	
← lager risico							hoger risico →
 De risico-indicator is gebaseerd op de aanname dat u het product 8 jaar in bezit houdt. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.							

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen heel klein is.

Baloise Insurance waarborgt de prestaties van de Tak21-rekening.

Als wij u niet kunnen uitbetalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen. U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder 'Wat gebeurt er als Baloise Insurance niet kan uitbetalen?' van het Essentiële-informatiedocument Groep Hesters Invest). Die bescherming is niet opgenomen in bovenstaande indicator.

- **Prestatiescenario's**

Belegging 10 000 EUR		1 jaar	4 jaar	8 jaar
Scenario's bij leven				
Stressscenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 9 473	€ 9 716	€ 9 782
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,27%	-0,72%	-0,28%
Ongunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 9 473	€ 9 716	€ 9 782
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,27%	-0,72%	-0,28%
Gematigd scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 9 473	€ 9 716	€ 9 782
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,27%	-0,72%	-0,28%
Gunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 9 532	€ 9 958	€ 10 277
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,68%	-0,10%	0,34%
Scenario bij overlijden				
Overlijden	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9 666	€ 9 716	€ 9 782

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 8 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt.

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst (RIY: reduction in yield) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van deze beleggingsoptie voor 3 verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u eenmalig 10 000 EUR inlegt.

Deze getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Kosten in de loop van de tijd			
Belegging 10 000 EUR Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar
Totale kosten	€ 561	€ 420	€ 490
Effect op rendement (RIY) per jaar	5,62%	1,07%	0,63%

Onderstaande tabel toont het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit en verklaart de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Eenmalige kosten	Instapkosten	0,45%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Het omvat eveneens de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,18%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen, zoals aangegeven in de tabel hierboven.

2.3 Bijkomende informatie over de Tak21-rekening 0 %

Beoogde retailbelegger


De Tak21-rekening 0 % richt zich tot de retailbelegger met kennis en praktische ervaring op het vlak van tak21-verzekeringen die kiest voor een gewaarborgd rendement met een laag beleggingsrisico en die beschikt over een beleggingshorizon van minimaal 8 jaar.

Aanbevolen periode van bezit

De aanbevolen periode van bezit is 8 jaar.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

- **Risico-indicator**

1	2	3	4	5	6	7	
← lager risico							hoger risico →
 De risico-indicator is gebaseerd op de aanname dat u het product 8 jaar in bezit houdt. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.							

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen heel klein is.

Baloise Insurance waarborgt de prestaties van de Tak21-rekening 0 %.

Als wij u niet kunnen uitbetalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen. U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder 'Wat gebeurt er als Baloise Insurance niet kan uitbetalen?' van het Essentiële-informatiedocument Groep Hesters Invest). Die bescherming is niet opgenomen in bovenstaande indicator.

- **Prestatiescenario's**

Belegging 10 000 EUR		1 jaar	4 jaar	8 jaar
Scenario's bij leven				
Stressscenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 9 440	€ 9 581	€ 9 512
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,60%	-1,07%	-0,62%
Ongunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 9 440	€ 9 581	€ 9 512
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,60%	-1,07%	-0,62%
Gematigd scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 9 440	€ 9 581	€ 9 512
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,60%	-1,07%	-0,62%
Gunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 9 611	€ 10 295	€ 10 983
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,89%	0,73%	1,18%
Scenario bij overlijden				
Overlijden	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9 633	€ 9 581	€ 9 512

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 8 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt.

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst (RIY: reduction in yield) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van deze beleggingsoptie voor 3 verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u eenmalig 10 000 EUR inlegt.

Deze getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Kosten in de loop van de tijd			
Belegging 10 000 EUR Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar
Totale kosten	€ 560	€ 419	€ 488
Effect op rendement (RIY) per jaar	5,60%	1,07%	0,62%

Onderstaande tabel toont het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit en verklaart de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Eenmalige kosten	Instapkosten	0,44%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Het omvat eveneens de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,18%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen, zoals aangegeven in de tabel hierboven.

3. Specifieke informatie over de beleggingsopties van het tak23-luik

Groep Hesters Invest biedt u een gamma interne tak23-beleggingsfondsen, beheerd door de afdeling Asset Management van Baloise Insurance, waarvan de eenheden die u aankocht, geïnvesteerd worden in een onderliggend beleggingsfonds dat op zijn beurt beheerd wordt door een professionele fondsbeheerder.

Zo hebt u de keuze uit een of meer tak23-fondsen:

Intern tak23-fonds	Onderliggend fonds	ISIN-code	Fondsbeheerder
Iron Fund	dakfonds: variabel		
Solid Fund	dakfonds: variabel		
Diamond Fund	dakfonds: variabel		
Euro Cash Fund	C+F Euro Cash	BE 6251898548	Capfi Delen Asset Management

Er kan op ieder ogenblik tot een tak23-fonds worden toegetreten. De verzekeringnemer bepaalt bij aanvang van de polis Invest in welke fondsen er wordt belegd.

De eenheden van fondsen worden aangekocht tegen de inventariswaarde van de eerste valorisatiedag na de eerste werkdag volgend op de datum van de premieontvangst op onze bankrekening.

De inventariswaarde van een eenheid is de prijs die voor die eenheid geldt bij aan- of verkoop op een bepaald tijdstip. De inventariswaarden van de fondsen worden wekelijks berekend. Zij kunnen geraadpleegd worden op www.baloise.be.

Bij het investeren in tak23-fondsen is een voldoende lange tijdshorizon nodig, op die manier zal het gerealiseerd rendement in uw levensverzekering dichter bij het gemiddelde rendement aanleunen en krijgt u een beter beeld van uw effectief rendement in deze langetermijnbelegging. De aangeraden tijdshorizon vindt u terug onder 'de aanbevolen periode van bezit'. Voor een advies voor uw specifieke situatie verwijzen wij u echter naar uw makelaar, deze zal een analyse uitvoeren en u correct adviseren in functie van uw beleggersprofiel.

Het rendement die de interne tak23-fondsen van Baloise Insurance realiseren zal bepaald worden door de prestaties van de onderliggende fondsen en de toepasselijke kosten voor beheer.

Meer informatie over deze tak23-fondsen vindt u in het beheerreglement 'Tak23-fondsen Groep Hesters' op www.groephesters.be.

Iron

Beleggingsbeleid

De activa van het interne beleggingsfonds Iron Fund wordt belegd in fondsen die voornamelijk een brede geografische spreiding, hierbij kan de beheerder van het fonds beleggen in obligatiefondsen, aandelenfondsen en gemengde fondsen. Er wordt steeds gestreefd om minstens 40% van de activa te beleggen in obligatiefondsen.

Beoogde retailbelegger


Dit tak23-fonds richt zich tot de retailbelegger met kennis en praktische ervaring op het vlak van tak23-fondsen die kiest voor het rendement van een beleggingsfonds dat hoofdzakelijk belegt in aandelen, beschikt over een beleggingshorizon van minstens 8 jaar en bereid is om een middelgroot-laag beleggingsrisico te dragen.

Aanbevolen periode van bezit

De aanbevolen periode van bezit is 8 jaar.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

- **Risico-indicator**

1	2	3	4	5	6	7
← lager risico						hoger risico →
 De risico-indicator is gebaseerd op de aanname dat u het product 8 jaar in bezit houdt. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.						

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgrote-lage risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

Omdat dit product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als wij u niet kunnen uitbetalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

- **Prestatiescenario's**

Belegging 10 000 EUR		1 jaar	4 jaar	8 jaar
Scenario's bij leven				
Stressscenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 7 535	€ 6 048	€ 4 894
	Gemiddeld rendement per jaar	-24,65%	-11,81%	-8,54%
Ongunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 8 707	€ 8 691	€ 8 931
	Gemiddeld rendement per jaar	-12,93%	-3,45%	-1,40%
Gematigd scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 9 762	€ 10 897	€ 12 284
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,38%	2,17%	2,60%
Gunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 10 881	€ 13 584	€ 16 798
	Gemiddeld rendement per jaar	8,81%	7,96%	6,70%
Scenario bij overlijden				
Overlijden	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9 961	€ 10 897	€ 12 284

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 8 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt.

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst (RIY: reduction in yield) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van deze beleggingsoptie voor 3 verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u eenmalig 10 000 EUR inlegt.

Deze getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Kosten in de loop van de tijd			
Belegging 10 000 EUR Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar
Totale kosten	€ 836	€ 1 550	€ 2 904
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,52%	3,84%	3,38%

Onderstaande tabel toont het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit en verklaart de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Eenmalige kosten	Instapkosten	0,46%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Het omvat eveneens de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,92%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen, zoals aangegeven in de tabel hierboven.

Solid

Beleggingsbeleid

De activa van het interne beleggingsfonds Solid Fund zijn voor 100% belegd in de onderliggende beleggingsfondsen. Hierbij staat het de beheerder van de fondsen vrij om te beleggen in aandelenfondsen, obligatiefondsen of gemengde fondsen en dit tot maximaal 100% voor elke categorie.

Beoogde retailbelegger


Dit tak23-fonds richt zich tot de retailbelegger met kennis en praktische ervaring op het vlak van tak23-fondsen die kiest voor het rendement van een gemengd beleggingsfonds dat hoofdzakelijk belegt in aandelen en obligaties, beschikt over een beleggingshorizon van minstens 8 jaar en bereid is om een middelgroot beleggingsrisico te dragen.

Aanbevolen periode van bezit

De aanbevolen periode van bezit is 8 jaar.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

- **Risico-indicator**

1	2	3	4	5	6	7
← lager risico						hoger risico →
	De risico-indicator is gebaseerd op de aanname dat u het product 8 jaar in bezit houdt. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.					

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is.

Omdat dit product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als wij u niet kunnen uitbetalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

- **Prestatiescenario's**

Belegging 10 000 EUR		1 jaar	4 jaar	8 jaar
Scenario's bij leven				
Stressscenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 6 469	€ 4 357	€ 2 984
	Gemiddeld rendement per jaar	-35,31%	-18,76%	-14,03%
Ongunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 8 197	€ 7 677	€ 7 462
	Gemiddeld rendement per jaar	-18,03%	-6,39%	-3,59%
Gematigd scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 9 757	€ 10 828	€ 12 110
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,43%	2,01%	2,42%
Gunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 11 492	€ 15 112	€ 19 450
	Gemiddeld rendement per jaar	14,92%	10,87%	8,67%
Scenario bij overlijden				
Overlijden	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9 956	€ 10 828	€ 12 110

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 8 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt.

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst (RIY: reduction in yield) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van deze beleggingsoptie voor 3 verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u eenmalig 10 000 EUR inlegt.

Deze getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Kosten in de loop van de tijd			
Belegging 10 000 EUR Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar
Totale kosten	€ 862	€ 1 658	€ 3 121
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,79%	4,10%	3,65%

Onderstaande tabel toont het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit en verklaart de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Eenmalige kosten	Instapkosten	0,46%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Het omvat eveneens de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	3,19%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen, zoals aangegeven in de tabel hierboven.

Diamond Fund

Beleggingsbeleid

De activa van het interne beleggingsfonds Diamond Fund zijn voor 100% belegd in de onderliggende beleggingsfondsen. Het fonds streeft vooral naar regelmatig rendement en dit door te investeren in fondsen die voor minstens 70% beleggen in obligaties, cash, thesaurie of gelijkaardig.

Beoogde retailbelegger

Dit tak23-fonds richt zich tot de retailbelegger met kennis en praktische ervaring op het vlak van tak23-fondsen die kiest voor het rendement van een beleggingsfonds dat hoofdzakelijk belegt in aandelen, beschikt over een beleggingshorizon van minstens 8 jaar en bereid is om een laag beleggingsrisico te dragen.

Aanbevolen periode van bezit

De aanbevolen periode van bezit is 8 jaar.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

- **Risico-indicator**



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgrote-lage risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

Omdat dit product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als wij u niet kunnen uitbetalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

- **Prestatiescenario's**

Belegging 10 000 EUR		1 jaar	4 jaar	8 jaar
Scenario's bij leven				
Stressscenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 8 376	€ 7 554	€ 6 794
	Gemiddeld rendement per jaar	-16,24%	-6,77%	-4,72%
Ongunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 9 355	€ 10 706	€ 12 945
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,45%	1,72%	3,28%
Gematigd scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 10 082	€ 12 411	€ 15 939
	Gemiddeld rendement per jaar	0,82%	5,55%	6,00%
Gunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 10 81.3	€ 14 317	€ 19 529
	Gemiddeld rendement per jaar	8,13%	9,39%	8,73%
Scenario bij overlijden				
Overlijden	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10 288	€ 12 411	€ 15 939

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 8 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt.

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst (RIY: reduction in yield) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van deze beleggingsoptie voor 3 verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u eenmalig 10 000 EUR inlegt.

Deze getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Kosten in de loop van de tijd			
Belegging 10 000 EUR Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar
Totale kosten	€ 796	€ 1 410	€ 2 771
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,20%	3,35%	2,88%

Onderstaande tabel toont het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit en verklaart de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Eenmalige kosten	Instapkosten	0.46%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Het omvat eveneens de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,41%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen, zoals aangegeven in de tabel hierboven.

Euro Cash Fund

Beleggingsbeleid

De activa van het interne beleggingsfonds Euro Cash Fund zijn voor 100% belegd in het onderliggende beleggingsfonds C+F Euro Cash (ISIN-code: BE6251898548) dat beheerd wordt door fondsbeheerder Capfi Delen Asset Management.

Het fonds belegt vooral in thesaurie-instrumenten uitgedrukt in euro met een looptijd korter dan 1 jaar en in liquiditeiten. Bij het beheer wordt gestreefd naar een opbrengst die nauw aansluit bij die op de geldmarkt.

Het Euro Cash Fund kan ook worden gebruikt om uw activa tijdelijk in onder te brengen, bv. wanneer u uit een tak23-fonds bent gestapt, maar nog geen definitieve beslissing hebt genomen over uw mogelijke beleggingsopties. Er wordt geen beheersvergoeding toegepast in het Euro Cash Fund.

Beoogde retailbelegger

Dit tak23-fonds richt zich tot de retailbelegger met kennis en praktische ervaring op het vlak van tak23-fondsen die kiest voor het rendement van een beleggingsfonds dat belegt in thesaurie-instrumenten, beschikt over een beleggingshorizon van minstens 8 jaar en bereid is om een heel laag beleggingsrisico te dragen.

Aanbevolen periode van bezit

De aanbevolen periode van bezit is 8 jaar.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

- **Risico-indicator**



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 1 uit 7; dat is de laagste risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als heel laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

Omdat dit product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als wij u niet kunnen uitbetalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

- **Prestatiescenario's**

Belegging 10 000 EUR		1 jaar	4 jaar	8 jaar
Scenario's bij leven				
Stressscenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 9 436	€ 9 606	€ 9 588
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,64%	-1,00%	-0,52%
Ongunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 9 371	€ 9 331	€ 9 038
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,29%	-1,72%	-1,26%
Gematigd scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 9 385	€ 9 359	€ 9 076
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,15%	-1,64%	-1,20%
Gunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 9 399	€ 9 387	€ 9 115
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,01%	-1,57%	-1,15%
Scenario bij overlijden				
Overlijden	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9 576	€ 9 359	€ 9 076

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 8 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt.

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst (RIY: reduction in yield) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van deze beleggingsoptie voor 3 verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u eenmalig 10 000 EUR inlegt.

Deze getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Kosten in de loop van de tijd			
Belegging 10 000 EUR Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar
Totale kosten	€ 578	€ 495	€ 635
Effect op rendement (RIY) per jaar	5,76%	1,26%	0,82%

Onderstaande tabel toont het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit en verklaart de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Eenmalige kosten	Instapkosten	0,44%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Het omvat eveneens de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,38%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen, zoals aangegeven in de tabel hierboven.

4. Andere contractuele informatie over Groep Hesters Invest

Om aan onze wettelijke informatieplicht te voldoen, vindt u in dit hoofdstuk andere contractuele informatie die niet als dusdanig is opgenomen in het Essentiële-informatiedocument, maar die ook belangrijk is voor een goed en volledig begrip van Groep Hesters Invest.

4.1 Kosten

In dit hoofdstuk worden, waar nodig, de concrete toepassingsmodaliteiten nader toegelicht van de kosten die reeds werden vermeld onder de rubrieken 'Wat zijn de kosten?' en 'Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?' van het Essentiële-informatiedocument Invest en van deze Bijlage.

- Instapkosten:
 - maximaal 3,50%
- Uitstapkosten: geen op de einddatum van de polis of bij overlijden van de verzekerde.
- Afkoopkosten
 - Algemeen
 - De polis kan op elk ogenblik geheel of gedeeltelijk worden afgekocht.
 - De minimale afkoop bedraagt 1 250 EUR.
 - Na een gedeeltelijke afkoop mag:
 - de totale reserve in de polis niet lager zijn dan 2 500 EUR
 - de reserve per gekozen fonds niet kleiner zijn dan 1 250 EUR.
 - Waardecorrectie Tak21-rekening
 - Als op het moment van de afkoop de OLO-rente voor de nog resterende duur van de eerste garantieperiode van 8 jaar hoger is dan bij het begin, kan er een waardecorrectie worden toegepast. Voor daaropvolgende garantieperiodes wordt deze waardecorrectie steeds beperkt tot 5%.
 - Afkoopkosten gedurende volgende garantieperiodes voor de Tak21-rekening en de Tak21-rekening 0 %
 - Deze afkoopkosten worden op dezelfde wijze berekend als tijdens de eerste garantieperiode van 8 jaar, maar zij kunnen nooit meer bedragen dan 5% van de af te kopen reserve.
 - Kosteloze afkoop
 - Eenmaal per kalenderjaar kan 15% van de reserve, met een absoluut maximum van 25 000 EUR, worden afgekocht zonder enige afkoopkost of waardecorrectie.
 - Opname zonder afkoopkost
 - Indien een van de in de Algemene Voorwaarden opgesomde sociale gebeurtenissen zich voordoet, kan de polis worden afgekocht zonder afkoopkost, maar met toepassing, indien nodig, van hogervermelde waardecorrectie.
- Overstappen
 - Na schriftelijk aanvraag kan de opgebouwde reserve van het tak21-luik geheel of gedeeltelijk worden overgebracht naar het tak23-luik en omgekeerd.
 - De minimale gedeeltelijke overstap bedraagt minimaal 1 250 EUR, met dien verstande dat het restbedrag van de rekening of dat fonds waaruit men stapt, eveneens minimaal 1 250 EUR bedraagt.

4.2 Looptijd van de polis

Naar keuze:

- onbepaalde looptijd;
- bepaalde looptijd van 8 jaar.

Baloise Insurance kan de polis niet eenzijdig opzeggen.

De polis eindigt op de einddatum, bij volledige afkoop of bij het overlijden van de verzekerde.

4.3 Garantieperiode

- **Eerste garantie periode**

Indien de polis geheel of gedeeltelijk in tak21 wordt opgestart, begint de eerste garantieperiode op de aanvangsdatum vermeld in de Bijzondere Voorwaarden en eindigt 8 jaar na de laatste dag van de maand volgend op de maand waarin de aanvangsdatum valt. Valt de aanvangsdatum op de eerste dag van de maand, dan eindigt de garantieperiode 8 jaar na de laatste dag van die maand.

In geval van een bijstorting of een overstap uit tak23, gaat de eerste garantieperiode in op de dag waarop het bedrag van de bijstorting of overstap in tak21 toekomt en eindigt 8 jaar na de laatste dag van de maand die volgt op de maand

van die bijstorting of overstap. Komt het bedrag echter toe op de eerste van de maand, dan eindigt de garantieperiode 8 jaar na de laatste dag van die maand.

Als tijdens de eerste garantieperiode een volledige uitstap uit tak21 plaatsvindt, geeft een nieuwe instap in tak21, opnieuw aanleiding tot de start van een eerste garantieperiode.

- **Volgende garantie periode**

Neemt aanvang op de eerstvolgende dag na de einddatum van een vorige garantieperiode en eindigt 8 jaar na aanvang.

4.4 Premie

De minimale premie bedraagt 25 000 EUR (inclusief premietaksen)

Bijkomende stortingen zijn enkel mogelijk in een polis met onbepaalde duur. Deze bijstortingen bedragen minimaal 7 500 EUR.

De premie kan als volgt worden verdeeld:

- ofwel volledig in een of meer tak21-verzekeringsrekeningen;
- ofwel volledig in een of meer tak23-fondsen;
- ofwel gedeeltelijk in een of meer tak21-verzekeringsrekeningen en gedeeltelijk in een of meer tak23-fondsen waarbij steeds minimaal 10% van de betaalde premie per gekozen rekening of fonds moet worden belegd.

4.5 Fiscaliteit

Premietaks: 2% op de premie.

Fiscaal regime

Invest werd ontworpen als beleggingsverzekering en komt niet in aanmerking voor fiscale aftrekbaarheid.

Taxatie uitkering tak21

Omdat de premie niet fiscaal is vrijgesteld, vallen de uitkeringen of afkopen onder het regime van de roerende voorheffing.

Er is geen roerende voorheffing verschuldigd:

- bij overlijden;
- op afkopen en uitkeringen die gebeuren op meer dan 8 jaar na de activering van de tak21-verzekeringsrekening;
- indien er een overlijdensverzekering is afgesloten van minstens 130% van de gestorte premie, mits de verzekeringnemer ook verzekerde en begunstigde bij leven is.

Bij overstappen tussen twee tak21-verzekeringsrekeningen is er evenmin roerende voorheffing verschuldigd.

Als zij van toepassing is, bedraagt de roerende voorheffing 30%, toegepast op een belastbaar roerend inkomen dat wordt gevormd op basis van een rendement gerekend aan de wettelijke forfaitaire interestvoet van 4,75%.

Taxatie uitkering tak23-fondsen

Omdat de premies niet fiscaal worden vrijgesteld, worden de uitkeringen niet belast.

Bij overstappen tussen tak23-fondsen is er geen roerende voorheffing verschuldigd, maar wel bij een overstap van een tak21-verzekeringsrekening naar een tak23-fonds tijdens de eerste 8 jaar na de activering.

Sucessierechten

Het al dan niet verschuldigd zijn van successierechten bij het overlijden van de verzekeringnemer of de verzekerde, wordt bepaald in functie van de optredende partijen in de verzekeringsconfiguratie en eventueel door hun huwelijksvermogensstelsel.

Voor meer informatie verwijzen wij naar onze Informatiebrochure 'Fiscale aspecten van de levensverzekering'.

4.6 Informatie

Jaarlijks sturen wij u een rekeninguittreksel met de toestand op 1 januari. In dit rekeninguittreksel wordt de tussentijdse toestand die bij de laatste wijziging werd meegedeeld, als vertreksituatie genomen. Indien er geen wijzigingen tijdens het jaar werden doorgevoerd, is deze vertreksituatie de toestand op 1 januari van het vorige jaar.

5. Optionele waarborgen

U hebt de mogelijkheid om een van de onderstaande overlijdensverzekeringen te onderschrijven:

- de opgebouwde reserve met als minimum een vast bedrag naar keuze;
- de opgebouwde reserve met als minimum een bedrag van 130% van de gestorte premie (exclusief premietaks);
- de op gebouwde reserve, met als minimum de gestorte premie (exclusief premietaks).

Voormelde dekkingen zijn niet verplicht en bijgevolg niet automatisch in de polis inbegrepen.

De risicopremie van deze verzekeringen is afhankelijk van verschillende factoren zoals bv. de leeftijd van de verzekerde, zijn gezondheidstoestand, zijn beroep, de hoogte van overlijdenskapitaal. Meer informatie over onze segmentatiecriteria vindt u op www.baloise.be > Uw wettelijke bescherming.

Wij verwijzen u naar uw makelaar voor een gepersonaliseerde offerte.