+INFO
Financiële infofiche Levensverzekering

Baloise Insurance

Invest 23[1]

Type levensverzekering	Levensverzekering waarvan het rendement gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak23)
Waarborgen	De begunstigde ontvangt de opgebouwde reserve op het moment van afkoop of bij overlijden van de verzekerde. De opgebouwde reserve is de totale inventariswaarde van de gekozen fondsen. Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum ontvangt de begunstigde bij overlijden minstens de opgebouwde reserve op het moment van overlijden. **Bijkomende waarborg Overlijden (facultatief)** Er kan worden gekozen voor een van onderstaande dekkingen Overlijden: • de opgebouwde reserve met als minimum een vast bedrag naar keuze; • de opgebouwde reserve met als minimum de som van de gestorte premies (exclusief premietaks).
Doelgroep	Personen die het rendementspotentieel van een belegging in tak23-fondsen willen genieten. De polis kan door 1 of 2 verzekeringnemers worden onderschreven, op het hoofd van 1 of 2 verzekerden.
Fondsen	In een polis Invest 23 kan er belegd worden in een gediversifieerd gamma interne beleggingsfondsen die beheerd worden door onze afdeling Asset Management. De beheerder kan de samenstelling van de fondsen wijzigen afhankelijk van de marktopportuniteiten. Bij het beleggen in fondsen is de risicoklasse van het gekozen fonds een belangrijke indicator voor het beleggingsrisico. Een overzicht van de verschillende fondsen die Baloise Insurance aanbiedt, evenals de beleggingsdoelstellingen en risicoklassen, vindt u op de Technische fiche Beleggingsfondsen die deel uitmaakt van deze Financiële infofiche.
Rendement	Het rendement is afhankelijk van de gekozen beleggingsfondsen. De waarde van de reserve in een fonds wordt bepaald door het aantal aangekochte eenheden te vermenigvuldigen met de inventariswaarde die iedere eenheid heeft op het ogenblik van de waardebepaling. Baloise Insurance streeft ernaar om een zo hoog mogelijk rendement te bereiken. Er wordt geen minimumrendement gewaarborgd en geen garantie gegeven op behoud of aangroei van de geïnvesteerde premie. Het financiële risico van deze belegging wordt door de verzekeringnemer gedragen. Er wordt geen winstdeelname toegekend.
Rendement uit het verleden	Zie Technische fiche Beleggingsfondsen.

(1) Deze 'Financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 20/01/2013.

Kosten **- Instapkosten**	3,50 % voor premies tot 100.000 EUR 3 % voor premies vanaf 100.000 EUR De instapkost wordt gerekend op de premie verminderd met de taks.
- Uitstapkosten	Zie afkoopkosten
- Beheerskosten die rechtstreeks op de polis worden aangerekend	1 % op jaarbasis maar wekelijks verrekend in de inventariswaarde van elk fonds met uitzondering van het Euro Cash Fund, waarin geen beheerskost wordt aangerekend.
- Afkoopkost/ Opnamekost	**Forfaitaire afkoopkost gedurende de eerste 3 jaar na de betaling van de eerste premie** 3 % van de afgekochte reserve in het eerste jaar, 2 % van de afgekochte reserve in het 2e jaar, 1 % van de afgekochte reserve in het 3e jaar, telkens met een minimum van 75 EUR (geïndexeerd bedrag) en maximaal 5 % van het afgekochte bedrag. **Gratis afkopen** • 1 x per kalenderjaar kan 15 % van de reserve op het ogenblik van de afkoop (met een maximum van 25.000 EUR) worden opgenomen zonder afkoopkosten • Indien een van de in de Algemene Voorwaarden opgesomde sociale gebeurtenissen zich voordoet kan de polis worden afgekocht zonder aanrekening van afkoopkosten. Vanaf het 4e jaar zijn er geen afkoopkosten meer.
- Overstapkosten	**Overstapkost** 1e overstap per kalenderjaar gratis, daarna 0,5 % op het overstapbedrag.
Toetreding/Inschrijving	Er kan op ieder ogenblik tot een fonds worden toegetreden. De verzekeringnemer bepaalt bij de aanvang van de polis Invest 23 in welke fondsen er wordt belegd. De eenheden van de fondsen worden aangekocht tegen de inventariswaarde van de eerste valorisatiedag na de eerste werkdag volgend op de datum van premieontvangst op onze bankrekening.
Looptijd	Onbepaalde looptijd
Inventariswaarde	De inventariswaarde van een eenheid (op een bepaald ogenblik) is de prijs die voor die eenheid geldt bij aan- of verkoop op dat ogenblik. De inventariswaarden van de fondsen worden wekelijks berekend. Zij kunnen geraadpleegd worden op www.baloise.be.
Premie	De minimale storting bedraagt 5.000 EUR (inclusief premietaks). Bijkomende stortingen in de polis van minimaal 300 EUR (inclusief premietaksen) zijn steeds mogelijk. Bij spreiding over verschillende fondsen moet per gekozen fonds minimaal 10 % van de storting (of bijstorting) belegd worden.
Fiscaliteit	**Premietaks** Op de premie moet een taks van 2 % worden betaald. **Fiscaal regime tak23-fondsen** De premie kan fiscaal niet in mindering worden gebracht en de uitkering is niet belastbaar. **Successierechten** 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 verzekering.

Afkoop/Opname	De polis kan op elk ogenblik geheel of gedeeltelijk worden afgekocht. Dit gebeurt ten vroegste de eerstvolgende valorisatiedag na de eerste werkdag volgend op de dag van ontvangst van de afkoopaanvraag. De minimale afkoop bedraagt 1.250 EUR. Na een gedeeltelijke afkoop mag • de totale reserve in de polis niet kleiner zijn dan 2.500 EUR; • de reserve per gekozen fonds niet kleiner zijn dan 1.250 EUR.
Overstappen	Na een schriftelijke aanvraag kan de reserve van een fonds geheel of gedeeltelijk worden overgebracht naar een of meer andere fondsen uit het aangeboden gamma, binnen de mogelijkheden voorzien in het Beheersreglement. Het bedrag dat moet overgedragen worden bij een gedeeltelijke overstap tussen fondsen bedraagt minimaal 1.250 EUR. Bij een gedeeltelijke overstap moet het restbedrag op het fonds minimaal 1.250 EUR bedragen.
Informatie	Jaarlijks sturen wij 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 waren tijdens het jaar, is deze vertreksituatie de toestand op 1 januari van het vorige jaar. Het beheersreglement van de beleggingsfondsen houden wij ter beschikking op de afdeling Leven van onze zetels in Antwerpen en Brussel. U kunt het eveneens terugvinden op www.baloise.be.

Baloise Belgium nv – Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0096 met FSMA-nr. 24.941 A
Maatschappelijke zetel: City Link, Posthofbrug 16, 2600 Antwerpen, België – Tel.: +32 3 247 21 11
Zetel: Marsveldstraat 23, 1050 Brussel, België – Tel.: +32 2 773 03 11
info@baloise.be – www.baloise.be – RPR Antwerpen – BTW BE 0400.048.883 – IBAN: BE31 4100 0007 1155 – BIC: KREDBEBB
Baloise Insurance is de handelsnaam van Baloise Belgium nv.

B7797.LEV.01.13