

Invest 26¹

Type levensverzekering	Kapitalisatieverrichting waarbij de nettostorting (storting exclusief instapkosten) belegd wordt in een of twee tak26-kapitalisatierekeningen met gewaarborgd rendement en eventuele winstdeelname.
Waarborgen	De onderschrijver ontvangt de opgebouwde reserve op de einddatum van het contract of op het moment van afkoop. In tak26 waarborgt het contract op de einddatum of bij afkoop de betaling aan de begunstigde van de reserve opgebouwd via de gewaarborgde interestvoet, eventueel vermeerderd met de reserve opgebouwd via de verworven winstdeelname.
Doelgroep	Een rechtspersoon, die in alle veiligheid en soepelheid zijn geld wenst te beleggen op lange of middellange termijn.
Rendement	Het contract wordt ingedeeld in garantieperiodes, waarbij een onderscheid wordt gemaakt tussen een 'eerste garantieperiode' en een 'volgende garantieperiode'. Eerste garantieperiode De eerste garantieperiode begint 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. Als die aanvangsdatum echter op de eerste van de maand valt, eindigt de garantieperiode 8 jaar na de laatste dag van die maand. Volgende garantieperiode Neemt aanvang op de eerstvolgende dag na de einddatum van een vorige garantieperiode en eindigt 8 jaar na aanvang. Elke nettostorting kan worden gespreid over 2 soorten rekeningen. Tak26-rekening Op elke nieuwe nettostorting en elke nettostorting ten gevolge van een overdracht uit de Tak26-rekening 0 % in de Tak26-rekening is een gewaarborgde interestvoet van toepassing tot het einde van de lopende garantieperiode. Na deze garantieperiode wordt gedurende opeenvolgende garantieperiodes van 8 jaar, telkens een nieuwe interestvoet vastgelegd voor de opgebouwde reserve van die nettostorting. De huidige interestvoet vindt u terug op www.baloise.be in de laatste versie van de technische fiche 'Gewaarborgde interestvoeten'. Tak26-rekening 0 % Op elke nieuwe nettostorting en elke nettostorting ten gevolge van een overdracht uit de Tak26-rekening in de Tak26-rekening 0 % is een gewaarborgde interestvoet van 0 % van toepassing tot het einde van iedere garantieperiode. Het rendement wordt toegekend onder de vorm van een winstdeelname. Door de 0 %-garantie krijgt Baloise Insurance meer ruimte voor dynamisch beheer. Binnen beide tak26-kapitalisatierekeningen wordt de nettostorting gekapitaliseerd tegen de interestvoet van toepassing op de dag van ontvangst van de storting op onze bankrekening of op het ogenblik van de overdracht. De kapitalisatie vangt aan op deze datum. De interestvoet die van toepassing is op het ogenblik van de storting of overdracht, blijft gewaarborgd tot het einde van de garantieperiode.
- Gewaarborgde interestvoet	
- Winstdeelname	In functie van de resultaten van Baloise Insurance wordt aan de gekozen tak26-kapitalisatierekening een kosteloze winstdeelname toegekend. De winstdeelname wordt in de tak26-kapitalisatierekeningen gestort volgens een door de onderschrijver bepaalde beleggingsstrategie. De winstdeelnamevoet wordt jaarlijks vastgesteld en kan schommelen in functie van de conjunctuur en de resultaten van Baloise Insurance. Om in aanmerking te komen voor winstdeelname moet het contract in voege zijn op 31 december van het jaar waarvoor winstdeelname wordt toegekend. De in het verleden toegekende winstdeelname is steeds verworven. Projecties met betrekking tot de winstdeelname zijn niet gewaarborgd.

(1) Deze 'Financiële infofiche Levensverzekering' beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 01/01/2017.

<p>Rendement uit het verleden</p>	<p>Het rendement wordt bepaald door de gewaarborgde interestvoet(en) van de polis en de toegekende winstdeelneming. Invest 26 werd gelanceerd op 20 januari 2013. Het historisch brutorendement voor deze rekeningen bedraagt:</p> <table border="1" data-bbox="459 331 1401 577"> <thead> <tr> <th></th> <th>Tak26-rekening</th> <th>Tak26-rekening 0 %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2013</td> <td>2,85 %</td> <td>3,10 %</td> </tr> <tr> <td>2014</td> <td>2,50 %</td> <td>2,75 %</td> </tr> <tr> <td>2015</td> <td>2,00 %</td> <td>2,25 %</td> </tr> <tr> <td>2016</td> <td>gewaarborgde interestvoet + 0,65 % (max. 1,25 %)</td> <td>1,35 %</td> </tr> </tbody> </table> <p>Het rendement van 2016 wordt meegedeeld onder voorbehoud van goedkeuring door de Algemene Vergadering van Baloise Belgium nv. Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.</p>		Tak26-rekening	Tak26-rekening 0 %	2013	2,85 %	3,10 %	2014	2,50 %	2,75 %	2015	2,00 %	2,25 %	2016	gewaarborgde interestvoet + 0,65 % (max. 1,25 %)	1,35 %
	Tak26-rekening	Tak26-rekening 0 %														
2013	2,85 %	3,10 %														
2014	2,50 %	2,75 %														
2015	2,00 %	2,25 %														
2016	gewaarborgde interestvoet + 0,65 % (max. 1,25 %)	1,35 %														
<p>Kosten</p> <ul style="list-style-type: none"> - Instapkosten - Uitstapkosten - Beheerkosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend - Afkoopkosten 	<p>2,50 % voor stortingen tot 100.000 EUR 2 % voor stortingen vanaf 100.000 EUR</p> <p>Geen</p> <p>0,015 % per maand op de reserve</p> <p>Waardecorrectie op een Tak26-rekening gedurende de eerste 8 jaar Indien de reserve van de Tak26-rekening wordt afgekocht gedurende de eerste 8 jaar na de eerste storting, kan een waardecorrectie worden toegepast. Deze waardecorrectie wordt toegepast indien de OLO-rente voor de nog resterende duur van de periode (die ligt tussen het tijdstip van afkoop en het tijdstip waarop de periode van 8 jaar afloopt), hoger is dan de OLO-rente op 8 jaar die gold bij de aanvang van het contract.</p> <p>Afkoopvergoeding Gedurende de eerste 3 jaar na de eerste storting Bij afkoop gedurende de eerste 3 jaar na de eerste storting wordt op de af te kopen reserve, na eventuele toepassing van de waardecorrectie, een degressieve afkoopvergoeding aangerekend van 3 % (eerste jaar), 2 % (2e jaar) en 1 % (3e jaar).</p> <p>Gedurende de eerste garantieperiode voor de Tak26-rekening 0 % Indien, tijdens de eerste garantieperiode, op het ogenblik van de afkoop van de Tak26-rekening 0 %, de waarde van de MSCI Europe Index lager ligt dan 90 % van de waarde van deze index bij aanvang van het contract, wordt een afkoopvergoeding aangerekend van 5 % op het bedrag van de af te kopen reserve. Voor polissen met een eindvervaldag neemt dat percentage tijdens de laatste 5 jaar (op de jaarlijkse vervaldag van het contract) af met 1 % jaarlijks. Indien deze afkoopvergoeding van toepassing is gedurende de eerste 3 jaar na de eerste premiebetaling wordt ze aangerekend ter vervanging van de degressieve afkoopvergoeding van 3 %, 2 % of 1 %. Deze laatste wordt in dat geval gedurende de eerste 3 jaar na de eerste premiebetaling enkel aangerekend bij de afkoop van de Tak26-rekening.</p> <p>Gedurende een van de volgende garantieperiodes voor de Tak26-rekening en de Tak26-rekening 0 % Indien de Tak26-rekening wordt afgekocht in een van de volgende garantieperiodes van 8 jaar, kan bij afkoop een afkoopvergoeding worden aangerekend die op dezelfde wijze berekend wordt als de waardecorrectie gedurende de eerste 8 jaar. Dit is een waardecorrectie in functie van de evolutie van de OLO-rente (zoals hiervoor toegelicht), maar de zo berekende vergoeding kan nooit groter zijn dan 5 % op de af te kopen reserve. Voor de Tak26-rekening 0 % wordt de afkoopvergoeding, zoals hierboven omschreven, bepaald in functie van de prestatie van de MSCI Europe Index tijdens de lopende garantieperiode en is ze in voorkomend geval gelijk aan 5 %.</p>															

<p>- Afkoopkosten</p>	<p>Minimale afkoopvergoeding Indien er een afkoopvergoeding wordt aangerekend, bedraagt deze minimaal 75 EUR (geïndexeerd tegen het gezondheidsindexcijfer van de consumptieprijzen 1988 = 100).</p> <p>Kosteloze afkoop Het contract kan eenmaal per kalenderjaar worden afgekocht ten belope van 15 % van de reserve op het ogenblik van de afkoop met een absoluut maximum van 25.000 EUR, zonder toepassing van een afkoopvergoeding of financiële vergoeding.</p>
<p>- Kosten bij overstappen tussen tak26-kapitalisatierekeningen</p>	<p>Ieder kalenderjaar kan eenmalig 15 % van de op het ogenblik van de aanvraag in een tak26-kapitalisatierekening aanwezige reserve, zonder toepassing van overstapkosten, worden overgebracht naar de andere tak26-kapitalisatierekening.</p> <p>Overstapkost op het gedeelte groter dan 15 % bij de 1e overstap tijdens een kalenderjaar Indien er eenmalig per kalenderjaar meer dan 15 % van de aanwezige reserve overgebracht wordt, zal op dit overschrijdende gedeelte een overstapkost worden aangerekend. De overstapkost is gelijk aan de afkoopkost en wordt op dezelfde wijze berekend. De afkoopvergoeding van 3 %, 2 % en 1 % die gedurende de eerste 3 jaar na de eerste storting voorzien is, wordt niet aangerekend. De eventuele vergoeding van 5 % die, indien een daling van de MSCI Europe index dit vereist, ter vervanging van de vergoeding van 3 %, 2 % en 1 % bij afkoop van een Tak26-rekening 0 % wordt aangerekend, blijft bij overstap uit een dergelijke tak26-rekening van toepassing (ook gedurende de eerste 3 jaar van het contract). Voor contracten met een vaste einddatum daalt deze overstapvergoeding jaarlijks met 1 % gedurende de laatste 5 jaar van het contract.</p> <p>Overstapkost vanaf de 2e overstap tijdens hetzelfde kalenderjaar Vanaf de 2e overstap in hetzelfde kalenderjaar, wordt op de over te dragen reserve een overstapkost aangerekend volgens de onder het vorige punt toegelichte berekeningswijze. Op de over te dragen reserve, verminderd met die eventuele overstapkost, wordt bijkomend een overstapkost aangerekend van 0,50 %.</p>
<p>Looptijd</p>	<p>De looptijd van het contract is onafhankelijk van om het even welke toevallige gebeurtenis, zoals de menselijke levensduur. Het contract wordt naar keuze afgesloten:</p> <ul style="list-style-type: none"> • voor een bepaalde looptijd van 8 jaar +: het contract eindigt dan 8 jaar na de laatste dag van de maand volgend op de maand waarin de aanvangsdatum valt. Indien de aanvangsdatum op de eerste van de maand valt, eindigt het contract 8 jaar na de laatste dag van die maand. • voor een onbepaalde looptijd <p>Het contract wordt beëindigd op de einddatum of bij volledige afkoop.</p>
<p>Storting</p>	<p>De minimumstorting bedraagt 15.000 EUR (instapkosten inbegrepen). Bijkomende stortingen in het contract zijn enkel mogelijk indien voor de onbepaalde looptijd werd gekozen. Iedere bijstorting bedraagt minimaal 5.000 EUR. Bij spreiding over de 2 tak26-kapitalisatierekeningen moet minimaal 10 % van de storting per gekozen rekening worden belegd.</p>
<p>Fiscaliteit</p>	<p>Storting Geen taks op de storting. Geen fiscaal voordeel op de storting.</p> <p>Winstdeelname Geen taks op de winstdeelname.</p> <p>Uitkeringen Voor rechtspersonen onderworpen aan de rechtspersonenbelasting Op het uitgekeerde rendement (interest + winstdeelname) wordt een bevrijdende roerende voorheffing van 30 % ingehouden.</p> <p>Voor rechtspersonen onderworpen aan de vennootschapsbelasting Het jaarlijks verworven rendement (interest + winstdeelname) is belastbaar in de vennootschapsbelasting. Op het uitgekeerde rendement wordt een roerende voorheffing van 30 % ingehouden die in principe verrekend wordt met de vennootschapsbelasting.</p>

Afkoop/Opname	<p>Het contract kan op elk ogenblik geheel of gedeeltelijk worden afgekocht. De berekening van de afkoopwaarde gebeurt ten vroegste de dag na de ontvangst van de aanvraagbrief.</p> <p>De minimale afkoop bedraagt 1.250 EUR. Na een gedeeltelijke afkoop mag:</p> <ul style="list-style-type: none"> • de totale reserve in het contract niet kleiner zijn dan 2.500 EUR; • de reserve per kapitalisatierekening niet kleiner zijn dan 1.250 EUR.
Overstappen	<p>Na een schriftelijke aanvraag kan de opgebouwde reserve van de ene tak26-kapitalisatierekening naar de andere worden overgedragen.</p> <p>Het bedrag dat overgedragen moet worden bij een gedeeltelijke overdracht van de reserves van een kapitalisatierekening bedraagt minimaal 1.250 EUR. Bij een gedeeltelijke overdracht van de reserves van een kapitalisatierekening moet het restbedrag op die kapitalisatierekening minimaal 1.250 EUR bedragen.</p>
Informatie	Jaarlijks ontvangt de onderschrijver een rekeninguittreksel.