

Sparen in een beleggingsverzekering gekoppeld aan beleggingsfondsen.

Voor wie is deze verzekering bestemd?

Onze Tak 23- beleggingsverzekering Flexinvest is er in feite voor iedereen. De formule stelt u in staat om geleidelijk een vermogen op te bouwen, of om een groter kapitaal ineens te beleggen (zie hiervoor bij Flexinvest Capital) én om een aanvullend inkomen te genieten.

Bovendien kan uw gezin extra beschermd worden tegen financiële risico's ingeval u voortijdig zou komen te overlijden.

Het is ook mogelijk om in de Flexinvest een begunstigde naar keuze te laten opnemen en zo de spaarcenten bij overlijden over te dragen.

Flexinvest is dus een flexibel product dat bij eenieders behoefte aansluit, ongeacht zijn risicoprofiel. Aan elk profiel beantwoordt immers minstens één geschikt fonds (vaak meer dan één)..

Welke voordelen biedt Flexinvest u ?

U kunt **met één of meer beperkte regelmatige stortingen (*) in fondsen beleggen**. De fondsen worden bovendien professioneel door KBC-specialisten beheerd. Op langere termijn is de kans heel groot is dat u een substantieel hoger rendement op de geïnvesteerde bedragen realiseert, dan wat u met andere spaarproducten zou bereiken.

Via de **Budget-formule** opteert u voor het regelmatig sparen van beperkte bedragen. Zo bouwt u geleidelijk een kapitaal op.

U hebt de keuze tussen 10 verschillende fondsen (**). Uiteraard kiest u voor het fonds dat best overeenstemt met uw persoonlijke rendementsverwachtingen en met het beleggingsrisico dat u bereid bent te lopen. Wilt u het beleggingsprofiel van verscheidene fondsen combineren, dan bepaalt u zelf over welke fondsen uw stortingen moeten worden verdeeld. Door de vrije keuze en mix van fondsen (tot 5 binnen één contract) kunt u m.a.w. zelf het uitzicht van uw beleggingsportefeuille bepalen.

(*) Na aftrek van taksen en toetredingskosten; toetredingskosten maximum 3%.

(**) Beheerskosten: max. 1,2% op jaarbasis (zie Financiële Info Fiche).

U bepaalt zelf hoeveel u in welk fonds belegt

Bij aanvang van het contract maakt u de volgende keuzes:

- U kiest eerst in welke fondsen hij volgens zijn risicoprofiel wil beleggen (min. 1 fonds, max. 5 tegelijkertijd);
- Vervolgens kiest u de zogenaamde "verdeelsleutel" of hoe uw stortingen over de gekozen fondsen verdeeld moeten worden. Het totaal moet uiteraard 100% zijn.

Voorbeeld:

Elke storting moet als volgt verdeeld worden:

20% in Flexinvest Defensive,

30% in Flexinvest Neutral en

50% in Flexinvest Dynamic.

Naderhand kunt u overigens deze verdeelsleutel **kosteloos** wijzigen.



U kunt uw gespaard bedrag zelfs in een ander fonds onderbrengen

Wanneer u een **fondsenwissel of 'switch'** aanvraagt, wordt de bestaande reserve van één of meer fondsen geheel of gedeeltelijk overgedragen naar één of meer ander(e) fonds(en). Een fondsenwissel is **1 keer per kalenderjaar gratis**. Voor elke volgende fondsenwissel bedraagt de switchkost 1% van de overgedragen reserve (maximum 123 EUR).

Geen fiscale verrassingen achteraf

Op de inkomsten van een Flexinvest is er nooit inkomstenbelasting en/of roerende voorheffing verschuldigd.

Bent u verplicht om te blijven storten ?

Uiteraard niet. De betaling van de premies van een levensverzekering is trouwens nooit verplicht. Afhankelijk van uw financiële en/of familiale situatie kunt u altijd hogere of lagere bedragen storten.

Uw geld blijft steeds beschikbaar

In de Flexinvest kunt u op eender welk ogenblik de opgebouwde reserve opvragen. Na 6 jaar kan dit zelfs volledig kosteloos. Onder bepaalde voorwaarden hebt u ook de mogelijkheid om reeds eerder geplande opvragingen aan te vragen; daar zijn geen uitstapkosten aan verbonden.

Meer info ?

Uw bemiddelaar vertelt u graag meer over Fidea Flexinvest Budget.

Voor meer informatie over deze tak 23-beleggingsverzekering verwijzen we u naar de financiële infofiche, die uw bemiddelaar u als bijlage heeft bezorgd.