

Meer uitleg over Hesters Invest

Wat is Hesters Invest?

Hesters 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 rekening kan 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 respectievelijke inventariswaarde (verminderd met de kosten).

Wat is de beleggingsdoelstelling van Hesters Invest?

De doelstelling van Hesters Invest is om via de onderliggende fondsen SOLID, IRON en DIAMOND een vermogensgroei op lange termijn te genereren. Het fonds streeft naar een maximaal rendement van uw belegging. De fondsen worden actief beheerd binnen hun doelstelling zonder verwijzing naar een benchmark.

Als beleggingsverzekering komt Hesters Invest niet in aanmerking voor fiscale optimalisatie.

Wat is de looptijd van Hesters Invest?

Hesters 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 25.000 EUR (inclusief premietaksen en kosten). Bijkomende premiebetalingen van minimaal 7.500 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 (sinds 1 maart 2023): 1,75 %. 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 Hesters Invest?

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

Instapkosten

Maximaal 3,5 % op premies.

Beheerskosten

- Tak21-polisgedeelte: 0,015 % per maand op de reserve.
- Tak23-polisgedeelte: Jaarlijks 2 % voor de fondsen SOLID & IRON en 1,5 % voor DIAMOND, 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**
Bij afkoop gedurende de eerste 3 jaar van de polis wordt een degressieve afkoopvergoeding aangerekend:
1e jaar: 3 %
2e jaar: 2 %
3e jaar: 1 %
- **Kosteloze afkoop:**
Eenmaal per kalenderjaar kan 15 % van de reserve worden afgekocht zonder enige afkoopkost (met een absoluut maximum van 25.000 EUR).

- **Opname zonder afkoopvergoeding:**

Indien een van de hieronder opgesomde gebeurtenissen zich voordoet, kan de polis worden afgekocht binnen de eerste 3 jaar zonder aanrekening van een afkoopvergoeding.

Gebeurtenissen:

- Uw huwelijk of het huwelijk van een van uw nakomelingen tot in de 2e graad;
 - Het afleggen van uw verklaring van wettelijk samenwonen;
 - De geboorte of adoptie van uw kind;
 - Als u of een van uw nakomelingen tot in de 2e graad een woning aankoopt of bouwt;
 - Uw pensionering of bruggenpensionering;
 - Als u, uw huwelijkspartner, uw wettelijk samenwonende partner of iemand die fiscaal ten laste is van een van deze personen, voor minimaal 25 % blijvend fysiologisch invalide wordt;
 - Als u, uw huwelijkspartner of uw wettelijk samenwonende partner werkloos wordt door ontslag;
 - Als u, uw huwelijkspartner, uw wettelijk samenwonende partner, of iemand die fiscaal ten laste is van een van deze personen, overlijdt en niet de verzekerde is van deze polis met dien verstande dat indien de verzekeringnemer in dergelijk geval overlijdt, het afkooprecht enkel kan uitgeoefend worden door diegenen die bij dit overlijden het afkooprecht verwerft;
 - Als bij u, bij uw huwelijkspartner, bij uw wettelijk samenwonende partner of bij iemand die fiscaal ten laste is van een van deze personen een van de volgende ernstige ziektes wordt vastgesteld: kanker, leukemie, ziekte van Parkinson, ziekte van Hodgkin, ziekte van Pompe, ziekte van Crohn, ziekte van Alzheimer, aids, diabetes, tuberculose, multiple sclerose, amyotrofische laterale sclerose, cerebrospinale meningitis, poliomyelitis, progressieve spierdystrofie, encephalitis, tetanus, virale hepatitis, malaria, vlektyfus, tyfus, paratyfus, difterie, cholera, miltvuur, mucoviscidose, nierinsufficiëntie met nierdialyse.
- **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.

Overstapkosten tussen tak23-fondsen of van tak23 naar tak21

De 1e overstap per kalenderjaar is gratis voor het Euro Cash Fund, daarna 0,50 % op het overstapbedrag. Voor de andere fondsen geldt dit ook tenzij dit binnen de eerste 3 jaar na premiebetaling gebeurt, in dit geval is de 'afkoopvergoeding gedurende de eerste 3 jaar na de eerste premiebetaling' van toepassing. Dit wordt onder 'afkoopkosten' beschreven.

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).

Fiscaliteit

Premietaks

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

Fiscaal regime

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

- **Taxatie uitkering tak21-verzekeringsrekeningen:**
30 % roerende voorheffing op het interestgedeelte bij afkoop tak21, of bij overstap van tak21 naar tak23 binnen de eerste 8 jaar na activering van de tak21-rekening.
- **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.

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 begunstigen 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

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.

Hesters 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 Hesters Invest te onderschrijven. U kunt deze documenten bekomen bij uw makelaar:

- Financiële infofiche Hesters Invest
- Beheerreglement tak23-fondsen Hesters

U kunt overigens onderstaande documenten gratis raadplegen op onze website www.baloise.be:

- Technische fiche Gewaarborgde interestvoeten
- 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.
- Ombudsdienst voor de verzekeringen: de Meeûsquare 35 - 1000 Brussel - www.ombudsman.as, Tel. 02 547 58 71 - Fax 02 547 59 75.

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

Uw veiligheid, onze zorg.

www.baloise.be