

Beleggen

Productaanbod voor particulieren





Uw kapitaal haalt een optimaal rendement

Beschikt u over een bedrag dat u gerust een aantal jaar kunt missen?

Onvoorziene kosten komen meestal op een slecht moment. Sommige uitgaven plant u best van tevoren. Het is dus verstandig om een financiële buffer achter de hand te houden. Maar hiervoor moet u slechts een beperkt bedrag reserveren. De rest van uw spaargeld moet de kans krijgen een optimaal rendement te behalen. Uw spaargeld moet stevig aangroeien, omdat u het later nog nodig zult hebben.

Invest: beleggen en rentenieren	4
De verschillende rendementsformules	5
U maakt zelf de beleggingsmix	6
Tak23-fondsen	7
Invest volgt de levenscyclus	9
Invest 23	11

De beleggingsverzekering Invest

Beleggen

Rendement halen op lange termijn

Van sparen naar beleggen, dat is niet zo'n grote stap. Beleggen kan al vanaf 5.000 euro. Waarom zouden u en uw partner een bedrag willen beleggen? De redenen kunnen heel gevarieerd zijn: een eigen woning, een tweede verblijf, uw aanvullend pensioenkapitaal. Of gewoon om de kinderen later op weg te zetten in het leven. Maar beleggen loont pas echt op lange termijn, u moet rekenen op minimaal 8 jaar. En liefst nog langer.

Rendement halen in alle marktomstandigheden

In de ideale wereld kunt u beleggen tegen een hoge interestvoet die gedurende een heel lange periode gegarandeerd wordt. Maar in de realiteit gebeurt het soms dat de rente zo laag staat dat u niet eens de inflatie kunt kloppen. En u dus eigenlijk koopkracht verliest. U kunt een performant beleggingsfonds (tak23) inschakelen voor een hoger potentieel rendement wanneer u geconfronteerd wordt met lage gewaarborgde interestvoeten. Denkt u dat uw beleggingsfonds over zijn hoogtepunt heen is, schakelt u terug naar de veiligheid van een gewaarborgd rendement (tak21).

Maar wat voor u de optimale beleggingsmix is op een bepaald moment, wordt echter in de eerste plaats bepaald door uw beleggersprofiel en uw doelstellingen op korte en lange termijn.

Met Invest van Baloise Insurance kunt u uw geïnvesteerde kapitaal meer laten opbrengen.

Rentenieren

Uw spaargeld zorgt voor een aanvullend inkomen

Hebt u een rentenierskapitaal ter beschikking? Misschien hebt u al jaren geld opzij gelegd of levert uw groepsverzekering of pensioenspaarplan een mooi kapitaal op. Misschien hebt u geërfd? Of een huis verkocht om zo over extra financiële middelen te beschikken? Hoe dan ook, dat extra kapitaal kan gebruikt worden voor een extra periodiek inkomen om uw levensstandaard op te krikken.



De verschillende rendementsformules

Invest is een levensverzekering waarbij u de nettopremie kunt investeren in een tak21-rekening en/of in tak23-fondsen.

Tak21-rekening + winstdeelname

Wenst u de bescherming van uw geïnvesteerde kapitaal? En de zekerheid van een vast minimumrendement, eventueel vermeerderd met een jaarlijkse winstdeelname? Dan kiest u voor deze tak21-rekening. Het bedrag van de variabele winstdeelname kan herbelegd worden in dezelfde tak21-rekening of in tak23-fondsen.

Tak21-rekening 0 % + winstdeelname

Wilt u de bescherming van uw geïnvesteerde kapitaal combineren met een potentieel hoger rendement? Dan opteert u voor de formule zonder vaste minimuminterest. De volledige beleggingsopbrengst wordt dan uitgekeerd onder de vorm van 'winstdeelname'.

- Doordat er geen rendementsgarantie wordt gegeven, krijgen de financiële beheerders meer ruimte voor een dynamischer beheer van de beleggingsportefeuille. Zo kunt u profiteren van het rendementspotentieel van de financiële markten. De winstdeelname kan herbelegd worden in dezelfde tak21-rekening of in de tak23-fondsen.

Tak23-fondsen

Via deze verzekeringsfondsen van Baloise Insurance kunt u beleggen in externe beleggingsfondsen van gerenommeerde fondsbeheerders. Uw spaarcenten genieten zo de expertise van verschillende vermogensbeheerders. Hun beleggingskennis en ervaring zijn meestal exclusief voorbehouden voor de grote vermogens.

De waarde en het rendement van deze tak23-fondsen is echter nooit gegarandeerd. Bij beleggingsfondsen is er (bijna) altijd sprake van beleggingsrisico. De waarde van het beleggingsfonds wordt uitgedrukt in de inventariswaarde en die waarde varieert continu. De actuele waarde van uw beleggingsverzekering is dus ook afhankelijk van deze koersevolutie.



U maakt zelf de beleggingsmix



U kunt beleggen in de tak21-rekening, de tak21-rekening 0 %, de tak23-fondsen of een combinatie hiervan.

Invest is een combinatieproduct, u kunt combinaties maken met meerdere beleggingsvormen. Vaak zal het nodig zijn om uw beleggingsstrategie later bij te sturen in functie van gebeurtenissen in de persoonlijke levenssfeer.

Als u over een lange beleggingshorizon beschikt, komen in principe alle rendementsformules in aanmerking. De optimale beleggingsstrategie zal in belangrijke mate bepaald worden door uw risicoprofiel.

Om het potentieel rendement van uw belegging op een veilige manier te verhogen, zijn er verschillende mogelijkheden:

Winstdeelname in tak23

Baloise Insurance kan u jaarlijks, voor het spaargeld dat u belegde in tak21, een variabele winstdeelname uitkeren. Deze winstdeelname kunt u herbeleggen in tak23. Zo geven gerenommeerde vermogensbeheerders uw spaarpotje een bescheiden duwtje in de rug.

Tak21-rekening 0 %

U vraagt Baloise Insurance om uw tak21-rekening op een meer dynamische manier te beheren. In goede beursjaren mag u de rendementsverwachting hoger stellen.

Combinatie tak21/tak23

De ideale methode om een hoger rendement te halen op het einde van de rit is door een gedeelte van uw spaargeld rechtstreeks te beleggen in tak23. Welk percentage hangt uiteraard af van uw persoonlijk risicoprofiel. Uw belegging spreiden over verschillende vermogensbeheerders is de verstandigste zet die u kunt doen.

Tak23-fondsen

Onafhankelijke vermogensbeheerders

Baloise Insurance selecteerde beleggingsfondsen van verschillende gerenommeerde fondsbeheerders.

Ook bij de samenstelling van ons fondsengamma was veiligheid het uitgangspunt. We kozen voornamelijk globale aandelen- en gemengde fondsen met een doorgedreven spreiding van de beleggingen in portefeuille. Het zijn actief beheerde fondsen die mooie historische rendementen kunnen voorleggen. Deze beleggingsfondsen zijn gevestigde waarden en de beheerders zijn experts die de marktsituatie op de voet volgen.

Aandelenfondsen

European Equity Fund

Vermogensbeheerder is **Capfi Delen AM**

Beleggingsfonds met voornamelijk Europese aandelen. Minimaal 75 % zal geïnvesteerd worden in 'blue chips'. Dit zijn de referentieaandelen en/of de aandelen met de grotere marktkapitalisaties van de Europese beurzen.

Risicoklasse: 0 1 2 3 [4] 5 6

Emerging Markets Fund

Vermogensbeheerder is **BlackRock**

Beleggingsfonds dat minstens 70 % investeert in aandeleneffecten van bedrijven die zijn gevestigd, of voornamelijk economisch actief zijn, in opkomende markten.

Er kan ook belegd worden in aandeleneffecten van bedrijven die zijn gevestigd, of voornamelijk economisch actief zijn, in ontwikkelde markten, maar die aanzienlijke bedrijfsactiviteiten hebben in opkomende markten.

Risicoklasse: 0 1 2 3 [4] 5 6

Investissement Fund

Vermogensbeheerder is **Carmignac Gestion**

Beleggingsfonds dat minstens 60 % in internationale aandelen belegt. De beleggingsstrategie heeft a priori geen beperkingen op vlak van spreiding volgens zone, sector, type of omvang van de waarden.

Risicoklasse: 0 1 2 3 [4] 5 6



European Growth Fund

Vermogensbeheerder is **Fidelity International**

Europese aandelen.

De portefeuille wordt louter opgebouwd op basis van de selectie van de individuele aandelen met hoog potentieel, zonder beleggingsbeperkingen.

Risicoklasse: 0 1 2 3 [4] 5 6

Agressor Fund

Vermogensbeheerder is **Financière de l'Echiquier**

Beleggingsfonds dat rendement beoogt op lange termijn door, via aandelenselectie en trading, vooral te investeren op Europese aandelenmarkten. Het fonds belegt zowel in small caps, mid caps als large caps van alle sectoren waarbij minimaal 60 % wordt geïnvesteerd in Europese aandelen en maximaal 10 % in niet-Europese aandelen. Het fonds kan voor maximaal 40 % in obligaties en monetaire instrumenten beleggen.

Risicoklasse: 0 1 2 3 4 [5] 6

Tak23-fondsen

Gemengde fondsen

Global Opportunities Fund

Vermogensbeheerder is **Capfi Delen AM**

Beleggingsfonds met een wereldwijd gespreide portefeuille van diverse financiële instrumenten waarbij een actief beheer gevoerd zal worden door in te spelen op wijzigende marktopportunities.

Het fonds kan beleggen in aandelen, obligaties, converteerbare obligaties, opties, rente-instrumenten, fondsen, trackers, cash en andere toegelaten effecten.

Bij het optimaliseren van het beheer kunnen marktomstandigheden aanleiding geven tot het aanhouden van hoge cashposities.

Risicoklasse: 0 1 [2] 3 4 5 6

Global Allocation Fund

Vermogensbeheerder is **BlackRock**

Beleggingsfonds dat in normale marktomstandigheden wereldwijd ten minste 70 % van zijn totale activa belegt in aandeleneffecten en vastrentende effecten. Vastrentende effecten omvatten obligaties en geldmarktinstrumenten, uitgegeven door overheden en bedrijven. Het kan ook deposito's en cash aanhouden.

Het fonds streeft ernaar te beleggen in ondergewaardeerde bedrijven.

Het wisselkoersrisico tussen de euro en de US-dollar wordt afgedekt.

Risicoklasse: 0 1 [2] 3 4 5 6

Patrimoine Fund

Vermogensbeheerder is **Carmignac Gestion**

Beleggingsfonds dat belegt in internationale aandelen en obligaties over de hele wereld.

Het streeft naar een absoluut en regelmatig rendement via een actief beheer zonder voorafgaande beperkingen voor wat betreft spreiding per regio of beleggingssector. Om de risico's van kapitaalschommelingen te beperken, wordt minimaal 50 % van de activa permanent belegd in producten van het obligatie- of het geldmarkttype.

Risicoklasse: 0 1 [2] 3 4 5 6

Activ Fund

Vermogensbeheerder is **Baloise Fund Invest**

Beleggingsfonds dat belegt in een wereldwijd gespreide portefeuille obligaties van hoofdzakelijk Europese emittenten met een hoge kredietwaardigheid en in aandelen van topbedrijven. Het fonds investeert maximaal 40 % in aandelen (mag tijdelijk worden overschreden, afhankelijk van de marktsituatie).

Het legt zich dus voornamelijk toe op rendement, maar biedt tevens de mogelijkheid op een matige kapitaal aangroei. Het fonds kan ook liquiditeiten aanhouden.

De nettopremies worden belegd in het fonds BFI Activ (CHF) dat uitgedrukt is in Zwitserse Frank.

Risicoklasse: 0 1 2 [3] 4 5 6

Obligatiefonds

Sécurité Fund

Vermogensbeheerder **Carmignac Gestion**

De portefeuille van Sécurité Fund bestaat hoofdzakelijk uit obligaties, schuldbewijzen en geldmarktinstrumenten (voornamelijk uitgedrukt in euro) en obligaties met een variabele rente. Het gewogen gemiddelde van de ratings van de obligatiebeleggingen is ten minste 'investment grade' (d.w.z. ten minste rating BBB/Baa3). Het aandeel van obligaties met een lagere rating dan 'investment grade' is beperkt tot 10 %.

Risicoklasse: 0 [1] 2 3 4 5 6

Liquiditeitsfondsen

Euro Cash Fund

Vermogensbeheerder **Capfi Delen AM**

Beleggingsfonds dat vooral belegt 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.

Beleggingshorizon: minimaal 2 jaar

Risicoklasse: [0] 1 2 3 4 5 6

Invest volgt de levenscyclus

De beleggingsstrategie aanpassen of switchen

Wilt u in de loop van het contract de door u gekozen beleggingsmix veranderen? Of wenst u de investering in een specifiek tak23-fonds af te bouwen? U kunt op elk moment de spaarreserve geheel of gedeeltelijk overdragen van het door u gekozen tak23-fonds naar de tak21-rekening of een ander tak23-fonds. U kunt ook switchen van de tak21-rekening naar een tak23-fonds. Ten slotte kan de reserve ook geheel of gedeeltelijk worden overgedragen van de ene tak21-rekening naar de andere.

Veiligstellen van de winst

U hebt een deel van de premies geïnvesteerd in een tak23-fonds en volgt de koersevolutie van dit fonds op de voet. U denkt dat de tijd aangebroken is om de bereikte winst veilig te stellen, geeft een verkoopopdracht voor (een deel van) uw beleggingseenheden en transfereert dit bedrag (eenmaal per jaar) naar een tak21-rekening.

Herbalanceren

Stel, de gekozen beleggingsstrategie bij de start van het pensioenplan was 50/50 voor de verhouding tak21-rekening/tak23-fonds. Na een aantal jaren merkt u dat de verhouding geëvolueerd is naar 35/65. U geeft de opdracht om een deel van het kapitaal belegd in het tak23-fonds, te switchen naar de tak21-rekening, zodat de oorspronkelijke beleggingsstrategie 50/50 wordt hersteld.

Anticiperen op uw pensionering

Als u bij pensionering wilt beschikken over uw pensioenreserve, moeten de onderliggende beleggingen verkocht worden. Het is niet onmogelijk dat de inventariswaarde van de tak23-fonds op dat moment tegen een onaantrekkelijk koersniveau noteert. Daarom switcht u in de jaren vóór uw pensionering de pensioenreserve van de tak23-fonds geleidelijk naar een tak21-rekening. Zo kunt u uw aanvullend pensioenkapitaal veiligstellen tijdens die laatste periode.



Kapitaalgarantiefonds

U kunt in samenspraak met uw verzekeringsmakelaar, eenvoudig en transparant, een 'kapitaalgarantiefonds' samenstellen. In deze beleggingsstrategie zorgt het tak21-gedeelte op lange termijn voor de kapitaalgarantie, terwijl het tak23-gedeelte voor het hoger potentieel rendement zorgt.

Een bedrag opnemen

Stel, u hebt plots een bedrag nodig voor een onvoorziene uitgave. U kunt dan op elk ogenblik de reserve geheel of gedeeltelijk opnemen.

Voordelig uitstappen

- Jaarlijks eenmaal 15 % van de reserve opnemen (maximaal 25.000 EUR).
- 3 jaar na het onderschrijven van het contract een bedrag opnemen uit de tak21-rekening (onder voorwaarden), en (altijd) uit een tak23-fonds. U moet dan wel de afweging maken of de timing opportuun is om eenheden van het betreffende fonds te verkopen.
- Bij opname naar aanleiding van een gebeurtenis zoals pensionering, invaliditeit, werkloosheid, aankoop van een woning (en andere).

Voor gedetailleerde informatie over alle kosten raadpleegt u de Financiële infische Invest.

Partners kunnen ook samen beleggen

Wenst u geld uit een gemeenschappelijk vermogen te beleggen? Duid dan uw partner aan als 2e verzekeringnemer. Spaargeld opnemen of switchen, kan dan enkel als u beiden akkoord gaat.

Door beiden op te treden als verzekerden, zorgt u ervoor dat het opgebouwde spaarbedrag bij overlijden rechtstreeks aan de overlevende partner toekomt.

-
- Bij het onderschrijven van een contract Invest is het belangrijk om even stil te staan bij de aanduiding van verzekeringnemer, verzekerde en de begunstiging. Een levensverzekering geeft de verzekeringnemer de mogelijkheid om, binnen de wettelijke grenzen, een kapitaal toe te kennen aan een of meerdere door hem gekozen begunstigde(n).
-

Rentenieren

U wilt een extra maandelijks inkomen?

Invest is een modulaire beleggingsverzekering waarbij u ook kunt kiezen voor periodieke uitkeringen. Zo kunnen we u, telkens voor periodes van 8 jaar, een extra maandelijks inkomen garanderen.

Uw makelaar helpt u om een optimaal inkomensplan op te maken. Hij maakt berekeningen, zodat u precies weet welk inkomen u krijgt en wat er naderhand overblijft.

Uw maandelijks inkomen hangt af van verschillende factoren:

- Het totaalbedrag dat u investeert.
- De interestgarantie bij de start van uw inkomensplan.
- De periode waarin u over een extra inkomen wilt beschikken.
- Het bedrag dat u aan het einde nog wilt overhouden.

Zorgen voor uw nabestaanden

Een doordachte investeringsstrategie is belangrijk, maar vergeet uw nabestaanden niet.

Tak23-fondsen

De bijkomende Overlijdensverzekering zorgt ervoor dat bij het overlijden van de verzekerde, de begunstigde minimaal 100 % van het oorspronkelijk in tak23 geïnvesteerde kapitaal ontvangt.

Tak21-rekening

Dankzij de bijkomende Overlijdensverzekering ontvangen uw nabestaanden 130 % van de geïnvesteerde premie.

Maar u kunt er ook voor opteren dat bij overlijden minimaal een door u gekozen overlijdenskapitaal wordt uitgekeerd.

De beleggingsverzekering Invest 23



Wilt u een beleggingsverzekering die specifiek ontworpen is voor investeringen in tak23-fondsen?

Beleggen via Invest 23 verloopt erg flexibel:

- geen vaste eindvervaldag;
- bijstorten kan al vanaf 300 euro;
- na 3 jaar kunt u voordelig kapitaal opvragen.

Het uiteindelijke rendement van een investering in fondsen wordt sterk bepaald door de timing van aankoop of verkoop. Maar niemand weet vooraf, met zekerheid, wat het juiste moment voor een aankoop of verkoop is.

De beleggingsverzekering Invest 23 laat u toe om gradueel bijv. uw aandelenposities op te bouwen met vrije stortingen in beleggingsfondsen (tak23). Als u dit gedurende een lange periode doet, koopt u niet enkel tegen mogelijk hoge koersen, maar koopt u ook op de momenten dat deze koersen laag staan. Bij lage koersen verwerft u meer eenheden van uw tak23-fonds voor dezelfde premie. Dergelijke strategie zet een flinke hefboom onder uw rendement.

Meer info?

Voor de exacte voorwaarden verwijzen we u graag naar de 'Financiële infofiche Invest', 'Financiële infofiche Invest 23' en de 'Technische fiche Beleggingsfondsen'. U kunt deze fiches ook aanvragen via uw makelaar. Voor meer info (bijv. ook over de beleggingsfondsen) surft u naar www.baloise.be.

Wie is Baloise Insurance?

Baloise Insurance is een verzekeringsmaatschappij die in 2013 ontstaan is uit de fusie van Mercator, Avéro en Nateus.

We bieden een ruim assortiment verzekeringsoplossingen voor particulieren en bedrijven en werken met een netwerk van onafhankelijke verzekeringsmakelaars. Baloise Insurance maakt deel uit van de Baloise Group, een financieel solide groep met hoofdzetel in het Zwitserse Bazel. De stabiliteit en knowhow van een van de grootste verzekeringsholdings in Europa laat ons toe de veiligheid van uw spaargeld te garanderen.

Samen met de volledige Baloise Group, hebben wij ons als doelstelling gesteld om bij te dragen aan het creëren van een veiligere wereld voor al onze stakeholders: de makelaars, onze klanten, medewerkers en aandeelhouders.

Alles wat we doen is gericht op veiligheid.

De makelaar is uw adviseur

Intens samenwerken met makelaars zit in het DNA van Baloise Insurance. Wij zijn ervan overtuigd dat onze klanten de beste service en het meest persoonlijke advies krijgen via de makelaar. De makelaar combineert vakkundigheid met een passie voor kwaliteit en zekerheid. Hebt u specifieke vragen? Aarzel niet en neem contact op met uw makelaar. Hij staat voor u klaar voor een verhelderend gesprek. Uw makelaar is uw professionele beleggingsadviseur.



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.

Uw veiligheid, onze zorg.

www.baloise.be