

Invest 23

Tijdelijke actie!
2% premietaks
terugbetaald*



? Waarover gaat het?

Een tak 23-levensverzekering combineert **een levensverzekering met een belegging in één of meerdere fondsen**. Het rendement van deze verzekering is afhankelijk van de prestaties van die belegging. Curalia biedt haar eerste investeringsoplossing aan: **Invest 23** een individuele levensverzekering naar Belgisch recht onderschreven bij Baloise*. De overeenkomst is van type tak 23 die door 1 of 2 verzekeringnemers kan genomen worden.

🎯 Spaar- en beleggingsdoelstelling

U kiest ervoor om te investeren in een of meer tak 23-beleggingsfondsen, met **een rendement dat varieert in functie van de marktomstandigheden**.

🔄 Duur van de beleggingsverzekering Tak 23

Uw **Invest 23**-polis loopt voor een **onbepaalde duur**, dat wil zeggen dat een uitbetaling plaatsvindt als u zelf het initiatief neemt om de overeenkomst af te kopen, of bij uw overlijden ten voordele van uw begunstigden.

📊 Minimaal € 1.000

De minimale eerste storting bedraagt **1.000 EUR** (inclusief premietaksen en kosten). Bijkomende stortingen vanaf minimaal **50 EUR** (inclusief premietaksen en kosten) zijn steeds mogelijk.

📈 Rendement van de beleggingsverzekering Tak 23

Het **rendement** van uw beleggingsverzekering tak 23 is afhankelijk van de **beleggingsfondsen** die u koos. De voorgestelde tak 23-fondsen streven ernaar om een **zo hoog mogelijk rendement** te bereiken binnen het risicoprofiel, maar er is geen garantie op behoud of aangroei van de geïnvesteerde premie.

💰 Kosten van de beleggingsverzekering Tak 23

• Instapkosten Invest 23

- > €50.000: 0%
- van €25.000 tot €50.000: 0,5%
- < €25.000: 1%

• Taks: 2%

• Kosten tijdens de duur van het contract

1,7% op jaarbasis themafondsen van *Baloise Asset Management* en de profiefondsen van *BlackRock*, maar wekelijks ingehouden op de waarde van elk fonds.

• Afkoopkosten

Afkoopkost gedurende de eerste 3 jaar na de eerste premiebetaling



Aantrekkelijke uitstapvergoeding

De uitstapvergoeding van Invest 23 is degressief gedurende de eerste 3 jaren: 3% - 2% - 1% en vanaf het vierde en volgende jaar 0%.

Interessant: u heeft in deze eerste drie jaren de **mogelijkheid om 1 keer per jaar een kosteloze opname te doen van 15% van het reserve** met een maximum van € 36.000. Daarnaast heeft u bij volgende gebeurtenissen het recht om de polis a

- Bij aankoop van een officina of praktijkkabinet door uzelf of uw nakomelingen tot in de 2e graad
- Uw huwelijk of het huwelijk van één van uw nakomelingen tot in de 2e graad
- U gaat wettelijk samenwonen
- Uw pensionering of brugpensionering
- Het overlijden van uw huwelijkspartner, uw wettelijk samenwonende partner of iemand die fiscaal ten laste is
- De blijvende fysiologische invaliditeit voor minimaal 25% van uzelf, uw huwelijkspartner, uw wettelijk samenwonende partner of iemand die fiscaal ten laste is
- Het verwerven van een woning door uzelf of uw nakomelingen tot in de 2e graad



Profiefondsen**

In de beleggingsverzekering Invest 23 kunt u **vier profiefondsen** onderschrijven. Een profiefonds is een beleggingsfonds dat aansluit bij **uw risicoprofiel en beleggingsdoelstelling**. Die fondsen beleggen in een ruime waaier van aandelen en obligaties, maar de spreiding verschilt naargelang hoeveel risico u als belegger wenst te lopen.

Hoe defensiever uw profiel, hoe meer er belegd wordt in obligaties. Omgekeerd: hoe dynamischer u bent ingesteld, hoe meer risico u kunt aanvaarden. In een dynamisch profiefonds kan er dan ook meer in aandelen geïnvesteerd worden. De vier profiefondsen variëren van **defensief tot dynamisch** en worden beheerd door fondsenbeheerder **BlackRock**. Door middel van een behoefteanalyse op MyCuralia koppelen we het beste profiefonds aan uw profiel.



Themafondsen

Daarnaast hebt u de mogelijkheid om **vijf themafondsen** te onderschrijven in de beleggingsverzekering Invest 23. De themafondsen omvatten een verscheidenheid aan beleggingsoplossingen.

Themafondsen zijn een ideaal beleggingsinstrument wanneer u met uw investering zelf bepaalde klemtonen wenst te leggen, bijvoorbeeld omdat u uw steentje wilt bijdragen aan **een betere wereld (Positive Impact)**, wilt investeren in **duurzame trends (Megatrends)** of interesse hebt in **het vastgoedgebeuren (Real Estate and Infrastructure)**.

SAMENGEVAT

- ✓ **Interessante belegging op langere termijn** in functie van de marktomstandigheden
- ✓ **Houdt rekening met uw concrete financiële situatie, kennis, ervaring en risicobereidheid**
- ✓ **Opvolging door sterke professionele spelers** op de financiële markten
- ✓ **Flexibiliteit bij instap- en uitstapmogelijkheden** aan marktconforme voorwaarden

Invest 23 is een product van Baloise Insurance dat wordt verdeeld door Curalia Brokers.



Interesse?

Contacteer uw raadgever via de QR-code hiernaast!

Of contacteer ons direct via info@curalia.be of bel naar 02/735.80.55

* U kan de algemene voorwaarden raadplegen en de KID op www.curalia.be

** De waarde (of koers) van tak23-fondsen is onderhevig aan marktschommelingen door diverse economische evoluties. De koers kan daardoor stijgen of dalen ten opzichte van de koers die van toepassing was op het moment dat je je geld belegde. Je kunt dus een winst of een verlies realiseren bij de verkoop van je tak23-fonds. Als verzekeringnemer draag je zelf het financiële risico dat hieraan verbonden is. Tak23-fondsen en hun onderliggende fondsen zijn ook onderhevig aan risico's verbonden aan hun doel, hun samenstelling en aan de beleggingsstrategie van de fondsbeheerder. Hierdoor bestaat het risico dat het beheer, ondanks de professionele deskundigheid van de fondsbeheerder, niet steeds het verwachte resultaat oplevert.

• Elke klacht kan worden gericht aan onze klachtendienst via complaints@curalia.be of t.a.v. de Compliance Officer, Tweeerkenstraat 33 te 1000 Brussel. Indien dit geen oplossing biedt, dan kan u zich wenden tot de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel of www.ombudsman.as.

• Het Belgisch recht en de dwingende bepalingen van de Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en van de diverse uitvoeringsbesluiten zijn van toepassing op de polis. Alle geschillen in verband met deze polis en de gekozen waarborgen behoren tot de uitsluitende bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.