

UNIVERSAL INVEST

Référence: B9073.LEV.20201001.001

Annexe au document d'informations clés

Contenu

1. Introduction
2. Informations spécifiques sur les fonds de la Branche 23
3. Autres informations contractuelles sur Universal Invest
4. Garantie décès optionnelle

1. Introduction

Ce document complète le document d'informations clés Universal Invest avec des informations spécifiques sur toutes les options d'investissement sous-jacentes.

Afin de bien comprendre Universal Invest, dans son entièreté, il est important que vous lisiez les deux documents en profondeur.

Ce document a pour seul but de vous informer correctement et en profondeur de la nature et des caractéristiques d'Universal Invest.

Il ne peut en aucun cas être considéré comme des conseils personnalisés en matière d'investissement.

Avant de poser un choix, faites-vous accompagner par votre courtier afin qu'il puisse vous conseiller sur les options d'investissement qui collent le mieux à vos attentes et besoins, connaissances et expérience, goût du risque, objectifs d'investissement concrets et à votre horizon d'investissement et ce, sur la base de votre profil d'investisseur personnel.

Enfin, au point 3, on regarde plus en profondeur quelles sont les autres informations contractuelles d'Universal Invest et au point 4, on parle de la possibilité de compléter votre police avec une assurance décès optionnelle.

Ce document a été établi le 01/10/2020.

2. Informations spécifiques sur les fonds de la Branche 23

Universal Invest vous propose trois fonds d'investissement internes de la Branche 23, gérés par le département Asset Management de Baloise Insurance, dont les unités que vous avez achetées sont investies dans des fonds d'investissement sous-jacents qui sont à leur tour gérés par des gestionnaires de fonds professionnels.

Vous avez ainsi le choix entre un ou plusieurs fonds de la Branche 23:

Fonds internes de la Branche 23	Fonds sous-jacent	ISIN-code	Gestionnaire du fonds
Baloise Universal Invest Low	Universal Invest Low	LU2199480182	Cadelux S.A.
Baloise Universal Invest Medium	Universal Invest Medium	LU2199480349	Cadelux S.A.
Baloise Universal Invest High	Universal Invest High	LU2199479929	Cadelux S.A.

On peut accéder à tout moment à un fonds de la Branche 23. Le preneur d'assurance détermine, lors de la prise d'effet de la police Universal Invest, les fonds dans lesquels il est investi.

Les unités de fonds sont achetées à la valeur d'inventaire du premier jour de valorisation qui tombe après le premier jour ouvrable qui suit la date de réception de la prime sur notre compte bancaire.

La valeur d'inventaire d'une unité est le prix qui est d'application pour cette unité en cas d'achat ou de vente à un moment déterminé. Les valeurs d'inventaire des fonds sont calculées sur une base quotidienne. Elles peuvent être consultées sur www.baloise.be.

En cas d'investissement dans des fonds de la Branche 23, un long horizon suffisant est nécessaire. De cette manière, le rendement réalisé dans votre assurance vie se rapprochera du rendement moyen et vous aurez une meilleure idée de votre rendement effectif dans cet investissement à long terme. Vous retrouverez l'horizon recommandé sous la section "Période de détention recommandée". Pour un conseil relatif à votre situation spécifique, nous vous renvoyons cependant à votre courtier. Il effectuera une analyse et vous conseillera correctement en fonction de votre profil d'investisseur.

Le rendement que réalisent les fonds de la Branche 23 internes de Baloise Insurance sera déterminé par les performances des fonds sous-jacents et les frais de gestion applicables.

Vous trouverez plus d'informations sur ces fonds de la Branche 23 dans le Règlement de gestion "Fonds Branche 23 Universal Invest" www.baloise.be.

Baloise Universal Invest Low

Politique d'investissement

Les actifs du fonds d'investissement interne Baloise Universal Invest Low sont placés en tant que fonds de capitalisation ouvert et créés comme fonds pour une durée indéterminée au sein de Baloise Insurance. Le fonds vise une plus-value sur le capital, avec une volatilité moyenne.

Investisseur de détail visé


Ce fonds de la Branche 23 s'adresse à l'investisseur de détail ayant des connaissances et une expérience pratique en matière de fonds de la Branche 23 celui-ci opte pour le rendement d'un fonds d'investissement qui investit principalement dans des actions, des obligations et des OPC, dispose d'un horizon d'investissement d'au moins 8 ans et est prêt à supporter un risque d'investissement faible.

La période de détention recommandée

La période de détention recommandée est de 8 ans.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

- Indicateur de risques

1	2	3	4	5	6	7
Risque le plus faible						
Risque le plus élevé						
←----->						
 L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 8 années. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance et vous pourriez obtenir moins en retour.						

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe 3 sur une échelle de 1 à 7: il s'agit d'une classe de risque moyenne-faible.

Cela signifie que les pertes potentielles sur les performances futures sont évaluées comme faibles et que le risque que nous ne puissions pas payer à cause d'une mauvaise situation du marché est moyenne-faible.

Étant donné que ce produit ne prévoit pas de protection contre les aléas du marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

- Scénarios de performance

Investissement 10.000 EUR		1 an	4 ans	8 ans
Scénarios en cas de vie				
Scénarios de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 8 423	€ 7 548	€ 6 751
	Rendement annuel moyen	-15,77 %	-6,79%	-4,79 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9 047	€ 8 930	€ 8 861
	Rendement annuel moyen	-9,53 %	-2,79 %	-1,50 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€9 763	€ 10 355	€ 10 903
	Rendement annuel moyen	-2,37 %	0,88 %	1,09 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 10 415	€ 11 871	€ 13 263
	Rendement annuel moyen	4,15 %	4,38 %	3,59 %
Scénario en cas de décès				
Décès	Ce que vos bénéficiaires peuvent récupérer après les frais	€ 9 962	€ 10 355	€ 10 903

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 8 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous

investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits.

Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Quels sont les coûts?

La réduction du rendement (RIY: reduction in yield) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants qui sont représentés ici sont les frais cumulés de cette option d'investissement pour 3 périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 EUR une seule fois.

Ces chiffres sont des estimations et peuvent différer des frais réels, en fonction du montant investi et des options d'investissement exercées par l'investisseur de détail (par ex. le nombre d'alternances entre fonds, rachat anticipé).

Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer dans le futur.

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Coûts au fil du temps				
Investissement	10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans	Si vous sortez après 8 ans
Scénarios				
Coûts totaux		€ 597	€ 1 007	€ 1 857
Incidence sur rendement (réduction du rendement) par an		6,02 %	2,51 %	2,25 %

Le tableau ci-dessous indique l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée et il explique la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Frais d'entrée	0,25 %	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez, il se pourrait que vous payiez moins. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit.
	Frais de sortie	0 %	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,00 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements, comme indiqué dans le tableau ci-dessus.

Baloise Universal Invest Medium

Politique d'investissement

Les actifs du fonds d'investissement interne Baloise Universal Invest Medium sont placés en tant que fonds de capitalisation ouvert et créés comme fonds pour une durée indéterminée au sein de Baloise Insurance. Le fonds vise une plus-value sur le capital à long terme.

Investisseur de détail visé

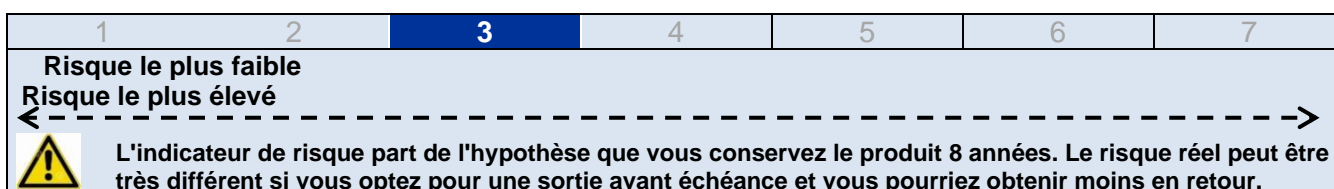
Ce fonds de la Branche 23 s'adresse à l'investisseur de détail ayant des connaissances et une expérience pratique en matière de fonds de la Branche 23 celui-ci opte pour le rendement d'un fonds d'investissement qui investit principalement dans des actions, des obligations et des OPC, dispose d'un horizon d'investissement d'au moins 8 ans et est prêt à supporter un risque d'investissement moyen-faible.

La période de détention recommandée

La période de détention recommandée est de 8 ans.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

- Indicateur de risques



L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe 3 sur une échelle de 1 à 7: il s'agit d'une classe de risque moyenne-faible.

Cela signifie que les pertes potentielles sur les performances futures sont évaluées comme moyennes-faibles et que le risque que nous ne puissions pas payer à cause de la mauvaise situation du marché est faible.

Étant donné que ce produit ne prévoit pas de protection contre les aléas du marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

- Scénarios de performance

Investissement 10.000 EUR		1 an	4 ans	8 ans
Scénarios en cas de vie				
Scénarios de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 7.771	€ 6 379	€ 5 271
	Rendement annuel moyen	-22,29 %	-10,63 %	-7,69 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 8 764	€ 8 661	€ 8 818
	Rendement annuel moyen	-12,36 %	-3,53 %	-1,56 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9 932	€ 11 063	€ 12 436
	Rendement annuel moyen	-0,68 %	2,56 %	2,76 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 11 096	€ 13 932	€ 17 288
	Rendement annuel moyen	10,96 %	8,64 %	7,08 %
Scénario en cas de décès				
Décès	Ce que vos bénéficiaires peuvent récupérer après les frais	€ 10.135	€ 11 063	€ 12 436

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 8 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits.

Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Quels sont les coûts?

La réduction du rendement (RIY: reduction in yield) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants qui sont représentés ici sont les frais cumulés de cette option d'investissement pour 3 périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 EUR une seule fois.

Ces chiffres sont des estimations et peuvent différer des frais réels, en fonction du montant investi et des options d'investissement exercées par l'investisseur de détail (par ex. le nombre d'alternances entre fonds, rachat anticipé).

Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer dans le futur.

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Coûts au fil du temps				
Investissement	10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans	Si vous sortez après 8 ans
Scénarios				
Coûts totaux		€ 602	€ 1 035	€ 1 974
Incidence sur rendement (réduction du rendement) par an		6,10 %	2,52 %	2,26 %

Le tableau ci-dessous indique l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée et il explique la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Frais d'entrée	0,26 %	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez, il se pourrait que vous payiez moins. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit.
	Frais de sortie	0 %	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,00 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements, comme indiqué dans le tableau ci-dessus.

Baloise Universal Invest High

Politique d'investissement

Les actifs du fonds d'investissement interne Baloise Universal Invest High sont placés en tant que fonds de capitalisation ouvert et créés comme fonds pour une durée indéterminée au sein de Baloise Insurance. Le fonds vise une plus-value sur le capital à long terme.

Investisseur de détail visé

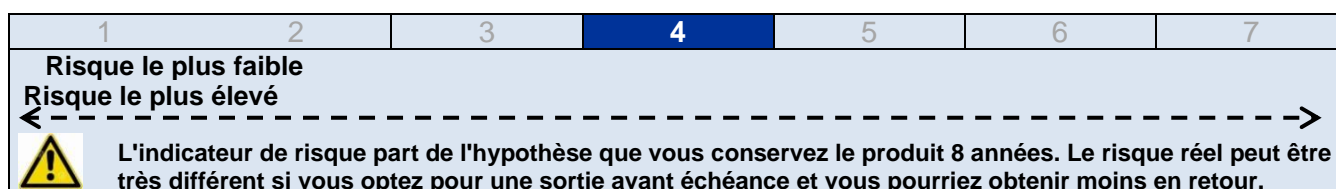
Ce fonds de la Branche 23 s'adresse à l'investisseur de détail ayant des connaissances et une expérience pratique en matière de fonds de la Branche 23 celui-ci opte pour le rendement d'un fonds d'investissement qui investit principalement dans des actions, des obligations et des OPC, dispose d'un horizon d'investissement d'au moins 8 ans et est prêt à supporter un risque d'investissement moyen-faible.

La période de détention recommandée

La période de détention recommandée est de 8 ans.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

- Indicateur de risques



L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe 4 sur une échelle de 1 à 7: il s'agit d'une classe de risque moyenne.

Cela signifie que les pertes potentielles sur les performances futures sont évaluées comme moyennes et que le risque que nous ne puissions pas payer à cause de la mauvaise situation du marché est faible.

Étant donné que ce produit ne prévoit pas de protection contre les aléas du marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

- Scénarios de performance

Investissement 10.000 EUR		1 an	4 ans	8 ans
Scénarios en cas de vie				
Scénarios de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 6 906	€ 4 946	€ 3 597
	Rendement annuel moyen	-30,94 %	-16,14 %	-12,00 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 8 417	€ 8 297	€ 8 674
	Rendement annuel moyen	-15,83 %	-4,56 %	-1,76 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€10 126	€ 11 936	€ 14 468
	Rendement annuel moyen	1,26 %	4,52 %	4,72 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 11 991	€ 16 903	€ 23 753
	Rendement annuel moyen	19,91 %	14,02 %	11,42 %
Scénario en cas de décès				
Décès	Ce que vos bénéficiaires peuvent récupérer après les frais	€ 10.332	€ 11 936	€ 14 468

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 8 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits.

Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Quels sont les coûts?

La réduction du rendement (RIY: reduction in yield) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants qui sont représentés ici sont les frais cumulés de cette option d'investissement pour 3 périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 EUR une seule fois.

Ces chiffres sont des estimations et peuvent différer des frais réels, en fonction du montant investi et des options d'investissement exercées par l'investisseur de détail (par ex. le nombre d'alternances entre fonds, rachat anticipé).

Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer dans le futur.

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Coûts au fil du temps				
Investissement	10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans	Si vous sortez après 8 ans
Scénarios				
Coûts totaux		€ 608	€ 1 068	€ 2 121
Incidence sur rendement (réduction du rendement) par an		6,17 %	2,53 %	2,27 %

Le tableau ci-dessous indique l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée et il explique la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Frais d'entrée	0,27 %	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez, il se pourrait que vous payiez moins. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit.
	Frais de sortie	0 %	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,00 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements, comme indiqué dans le tableau ci-dessus.

3. Autres informations contractuelles sur Universal Invest

Afin de satisfaire à notre obligation d'information légale, vous trouverez dans ce chapitre d'autres informations contractuelles qui ne sont donc pas reprises dans le document d'informations clés, mais qui sont aussi importantes pour une bonne compréhension d'Universal Invest dans son entièreté.

3.1 Frais

Dans ce chapitre, les modalités d'application concrètes des frais qui ont déjà été mentionnés dans la rubrique "Quels sont les frais" et "Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée" du document d'informations clés Universal Invest et de cette Annexe, sont expliquées plus en détail, lorsque nécessaire.

- Frais d'entrée: au maximum 2 %
- Frais de sortie: aucun à la date terme de la police, la quatrième année après le versement de prime ou en cas de décès de l'assuré.
- Rachat
La police peut être rachetée à tout moment, en tout ou en partie.
Le rachat minimal s'élève à 1.250 EUR.
Après un rachat partiel, il faut que:
 - la réserve totale figurant de la police ne soit pas inférieure à 2.500 EUR;
 - la réserve par fonds choisi ne soit pas inférieure à 1.250 EUR.
- Rachat gratuit
 - 1x par année civile, 15 % de la réserve, avec un maximum absolu de 25.000 EUR peut être racheté sans les moindres frais de rachat.
 - si une des situations sociales citées dans les Conditions Générales se produit, la police peut être rachetée sans frais de rachat.
- Transferts
Après demande écrite, la réserve constituée d'un fonds de la Branche 23 peut être transférée en tout ou en partie vers un autre fonds de la Branche 23.
Le transfert partiel minimal s'élève au minimum à 1.250 EUR, tenant compte du fait que le solde du compte ou de ce fonds à partir duquel on transfère s'élève aussi au moins à 1.250 EUR.

3.2 Durée de la police

Au choix: 8 ans ou durée indéterminée.

Baloise Insurance ne peut pas résilier la police de manière unilatérale.

La police est clôturée à la date terme, en cas de rachat complet ou au décès de l'assuré.

3.3 Prime

La prime minimale est de 5.000 EUR (taxes sur les primes comprises)

Les versements supplémentaires d'au moins 1.000 EUR sont toujours possibles.

En cas de répartition entre les différents fonds de la Branche 23, au moins 10 % de la prime ou du versement supplémentaire doit être investi par fonds choisi.

3.4 Fiscalité

Taxe sur la prime: 2 % sur la prime.

Taxation en cas de versement fonds de la Branche 23

Parce que les primes ne sont pas exonérées fiscalement, les versements ne sont pas imposés.

En cas de transfert entre fonds de la Branche 23, un précompte mobilier n'est pas dû.

Droits de succession

La redevance ou non de droits de succession en cas de décès du preneur d'assurance ou de l'assuré est déterminée en fonction des parties agissant dans la configuration d'assurance et éventuellement en fonction de leur régime matrimonial.

Pour de plus amples informations, nous vous renvoyons à notre "Brochure d'informations Aspects fiscaux de l'assurance vie".

3.5 Information

Chaque année, nous vous envoyons un extrait de compte indiquant la situation au 1 janvier. Cet extrait de compte reprend comme point de départ la situation provisionnelle qui a été communiquée lors de la dernière modification. Si aucune modification n'a eu lieu au cours de l'année, la situation de départ est celle au 1 janvier de l'année précédente.

Vous pouvez retrouver le Règlement de gestion des fonds de la Branche 23 sur www.baloise.be.

4. Garanties optionnelles

Vous avez la possibilité de souscrire une des assurances décès ci-dessous:

- la réserve constituée avec, pour minimum, un montant fixe au choix;
- la réserve constituée avec comme minimum un montant de 130 % de la prime versée (hors taxes sur la prime);
- la réserve constituée avec comme minimum la prime versée (hors taxes sur la prime).

Les couvertures mentionnées ci-dessus ne sont pas obligatoires et par conséquent elles ne sont pas automatiquement comprises dans la police.

La prime de risque de ces assurances dépend de plusieurs facteurs tels que l'âge de l'assuré, son état de santé, sa profession, le montant du capital décès. Vous trouverez de plus amples informations au sujet de nos critères de segmentation sur www.baloise.be > Votre protection légale.

Nous vous renvoyons à votre courtier pour une offre personnalisée.