

Onyx Portfolio

De beleggingsportefeuille
die u zelf in handen hebt.

Zonder terugkerende in- en uitstapkosten



Nateus
VERZEKERINGEN

Onyx Portfolio

Eindelijk een eenvoudige beleggingsformule met veel vrijheid

Onyx Portfolio is een nieuw beleggingsconcept dat al uw beleggingen in 1 pakket bundelt: overzichtelijk, op maat, met aantrekkelijke beleggingsvormen en zeer beperkte kosten.

BELEGGEN A LA CARTE

Via Onyx Portfolio kunt u naar eigen keuze beleggen in diverse beleggingsvormen. **U stelt zelf de ideale mix van zekerheid, rendement en risico samen.** Op elk moment kunt u die gunstig aanpassen. U koopt niet wat uw grootbank u wil verkopen, maar wat voor uzelf het beste is. Uw makelaar adviseert u daar graag bij.

ALLES IN 1 POLIS

Al uw beleggingen (van tak 21 en 23) en de eventuele aanvullende overlijdensdekking worden gebundeld in **1 polis, met 1 polisdocument en 1 jaaroverzicht.** Zo bewaart u steeds het overzicht.



ONTDEK OOK DE EXTRA VOORDELEN VAN ONYX PORTFOLIO → P. 4-5

- 1 Lage instapdrempel: al vanaf € 2 500
- 2 Gunstige fiscaliteit
- 3 Uw geld blijft beschikbaar
- 4 Partners kunnen samen beleggen
- 5 Ideale beleggingsstrategie op lange termijn

U belegt à la carte

	Onyx Multimanager	Onyx P-Bon	Onyx Safe	Onyx Dynamic
Tak	23	21	21	21
Risicograad	Dynamisch	Defensief	Defensief	Neutraal
Kapitaalsgarantie		●	●	●
Rendementsgarantie		●	●	
Winstdeelname			●	●
Fondsafhankelijk	●			●

Speelt u op zekerheid, dan stopt u het grootste deel van uw reserves in Onyx P-Bon (tak 21) of Onyx Safe (tak 21), 2 producten met kapitaals- én rendementsgarantie. Gaat u voor een hoger potentieel rendement, dan belegt u in Onyx Dynamic (tak 21), met kapitaalsgarantie, of Onyx Multimanager (tak 23), een beleggingsvorm zonder enige garantie.

Meer informatie over deze beleggingsvormen vindt u in de financiële infofiche.

Onyx Portfolio

Veel interessanter dan beleggen bij uw grootbank ...

MET ZEER BEPERKTE KOSTEN

Onyx Portfolio is veel voordeliger dan een effectenrekening bij de bank. Voor elke schijf die u erin belegt, betaalt u **maar 1 keer instapkosten, ook al verschuift u uw reserves geregeld van de ene beleggingsvorm naar de andere.** Ook uitstapkosten, taksen en roerende voorheffing worden zo veel mogelijk vermeden.

U HEBT HET ZELF IN HANDEN!

Wilt u een interessante kans op meerwaarde benutten? Of wilt u integendeel op veilig spelen? Binnen Onyx Portfolio verschuift u uw financiële middelen makkelijk én voordelig van de ene naar de andere beleggingsvorm. De kosten blijven daarbij steeds zeer beperkt.

Bijvoorbeeld: U wilt na 2,5 jaar € 10 000 overzetten van de ene tak 21-beleggingsvorm naar de andere.

U verschuift makkelijk en voordelig	Bij de concurrentie		Bij Nateus		
			in afzonderlijke Onyx contracten	in Onyx Portfolio	
Uitstapkosten	2 %	€ 200,00	1 %	€ 100,00	-
Roerende Voorheffing *		€ 173,50 + nieuwe periode van 8 jaar		€ 173,50 + nieuwe periode van 8 jaar	-
Premietaks 1,10 %		€ 110,00		-	-
Arbitrage € 25,00 + max. 1 %		-		-	€ 125,00
Instapkosten max. 3 %		€ 300,00		€ 300,00	-
Kost verschuiving		€ 783,50		€ 573,50	€ 125,00

* Rente berekend tegen 4,75 % na 2,5 jaar, scenario zonder financiële correctie.

De fiscale informatie is een samenvatting van de toepasselijke rechtsregels zoals die op het moment van druk van deze brochure van kracht zijn. Onder invloed van nieuwe wettelijke en reglementaire bepalingen kan de inhoud hiervan steeds worden gewijzigd zonder dat Nateus hiervoor aansprakelijk kan worden gesteld.

Onyx Portfolio

Ontdek de extra voordelen

1. LAGE INSTAPDREMPEL

Op bepaalde momenten in het leven kunt u makkelijk sparen en grote bedragen aan uw financiële reserves toevoegen. Op andere momenten gaat het stapvoets. Geen probleem. Onyx Portfolio heeft een lage instapdrempel. **Uw eerste storting hoeft slechts € 2 500 te bedragen**, maar u mag natuurlijk ook meteen € 250 000 inleggen. Naderhand kunt u steeds **bijstorten met een minimum van € 1 250**. Ook als u bedragen verschuift van de ene beleggingsvorm naar de andere, gaat dat steeds met minimum € 1 250.

2. GUNSTIGE FISCALITEIT

Bij opname van uw beleggingen in tak 23 betaalt u helemaal geen roerende voorheffing. De beleggingen in tak 21 zijn van roerende voorheffing vrijgesteld na een looptijd van 8 jaar en 1 dag of als ze gewaarborgd worden door een overlijdensdekking van 130 %. Binnen Onyx Portfolio kunt u uw spaargeld in de meeste gevallen **verschuiven zonder roerende voorheffing, zonder wettelijke premietaks van 1,10 % én zonder uitstapkosten**.



3. UW GELD BLIJFT BESCHIKBAAR

Bang om uw financiële reserves voor langere tijd vast te zetten? Dat hoeft niet. Indien nodig kunt u makkelijk aan uw geld. Eenmaal per jaar kunt u **tot 15 %** van uw financiële middelen opvragen, **zonder een eurocent uitstapkosten** te betalen.* Hebt u meer geld nodig, dan betaalt u een beperkte uitstapkost. Vanaf het vierde jaar betaalt u voor elke bijkomende opname slechts € 25.*

In geval van overlijden, volledige en blijvende invaliditeit of een ernstige ziekte, van u of van één van uw gezinsleden, kunt u de volledige financiële reserve steeds opvragen zonder enige uitstapkosten.

4. PARTNERS KUNNEN SAMEN BELEGGEN

Wenst u geld uit een gemeenschappelijk vermogen te beleggen? Duid dan uw echtgenoot of partner als 2de verzekeringnemer aan. **Spaargeld opnemen, verschuiven, enz. kan dan enkel als u beide instemt**.

U kunt uw partner ook extra beschermen. Met hem of haar bijvoorbeeld als 2de verzekerde zorgt u ervoor dat het opgebouwde spaarbedrag bij overlijden rechtstreeks aan de overlevende partner toekomt. Voor dergelijke vorm van vermogensoverdracht is Onyx Portfolio uiterst geschikt.

Vraag advies aan uw makelaar. Hij helpt u graag verder.

* Bij tak 21-beleggingsvormen die afgekocht worden vóór ze 8 jaar en 1 dag in uw Onyx Portfolio zitten, moet u wel rekening houden met roerende voorheffing (tenzij u de optionele overlijdensdekking van 130 % onderschreef). Als de rentestand daartoe aanleiding geeft, kan er een financiële correctie toegepast worden.

Onyx Portfolio

De ideale beleggingsstrategie op lange termijn

5. UW IDEALE BELEGGINGSPORTEFEUILLE

Met Onyx Portfolio bent u op **alle evoluties in het leven voorbereid**. U spaart soepel voor de studies van uw kinderen, een tweede verblijf of als voorbereiding op uw pensioen.

Maar Onyx Portfolio reikt u net zo goed **een aantal strategische toepassingen** aan:

- Belegt u superveilig in tak 21, dan kunt u een deel van de **winst verschuiven naar een dynamische beleggingsvorm**. Op die manier behoudt u de veiligheid en krijgt uw rendement een duwtje in de rug.
- Belegt u in tak 23? Dan kunt u **winsten makkelijk en gunstig veiligstellen** door ze te verschuiven naar een beleggingsvorm die kapitaalsgarantie of rendementsgarantie en winstdeelname biedt.
- In Onyx Portfolio kunt u **een begunstigde aanwijzen** aan wie het geld na overlijden wordt uitbetaald. Hiermee kunt u iemand die bijvoorbeeld geen erfgenaam is, een deel van uw vermogen schenken.

- U kunt ook **zelf**, eenvoudig en transparant, een **'kapitaalsgarantiefonds' samenstellen**. In deze beleggingsstrategie zorgt het luik tak 21 op lange termijn voor de kapitaalsgarantie, terwijl het luik tak 23 voor het hoog potentieel rendement zorgt.

Een voorbeeld:

Stel dat u in totaal € 25 000 wilt beleggen en dat kapitaal ook wilt veiligstellen. Om na 8 jaar € 25 000 terug te hebben met een rendement van 3,50 % (incl. winstdeelname), hebt u vandaag € 19 553,48 nodig om netto in tak 21 te beleggen, (inclusief instapkosten en wettelijke premietaks van 1,10 %). Met die storting hebt u na 8 jaar uw beginkapitaal weer samengesteld. Dat wil zeggen dat er nu nog € 5 446,52 rest om in een dynamische tak 23-belegging te investeren.

Een 'kapitaalsgarantiefonds' samenstellen

	Bedrag dat u nu investeert	Bedrag na 8 jaar
Tak 21 verzorgt de kapitaalsgarantie	€ 19 553,48 →	€ 25 000,00
Tak 23 werkt aan hoog potentieel rendement	€ 5 446,52 →	*
Totalen	€ 25 000,00 →	minstens € 25 000,00

* Het toekomstig bedrag van deze belegging is op dit moment nog niet te bepalen, omdat hier geen rendement en kapitaal gewaarborgd wordt. Het rendement volgt dynamische beleggingsfondsen die mikken op een hogere opbrengst.

Rendementen uit het verleden bieden u geen garantie voor de toekomst. Het financiële risico van een tak 23-belegging wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer.

Onyx Portfolio Geïnteresseerd? Raadpleeg snel uw makelaar.

MEER INFO?

Bekijk even de financiële informatiefiche. Daarin staan alle beleggingsvormen die u in uw Onyx Portfolio kunt opnemen. U zult merken dat het stuk voor stuk goed doordachte beleggingen zijn met een mooi vast rendement of met beloftevolle perspectieven. Ze worden **uitstekend beheerd door de ervaren beleggings-specialisten** van Nateus en de meest gerenommeerde fondsenbeheerders (Petercam, Fidelity, Carmignac Gestion, Bank Degroof, Robeco, ...).

De financiële informatiefiche levensverzekering Onyx Portfolio maakt deel uit van deze brochure en kan ook geraadpleegd worden op www.nateus.be

UW MAKELAAR: UW PROFESSIONELE BELEGGINGSADVISEUR

Hebt u **specifieke vragen**? Wilt u graag een simulatie laten uitvoeren, zodat u weet wat uw beleggingsportefeuille op termijn kan opleveren? **Aarzel niet en neem contact op met uw makelaar. Hij staat klaar voor een verhelderend gesprek.** U kunt bij hem ook steeds terecht als u uw Onyx Portfolio wilt aanpassen, uitbreiden of optimaliseren.



Nateus
VERZEKERINGEN

Frankrijklei 79
2000 Antwerpen
Tel. 03 247 35 11
Fax 03 247 35 90

Louizalaan 222
1050 Brussel
Tel 02 645 72 11
Fax 02 645 73 33

www.nateus.be
info@nateus.be
Nateus Life nv
CBFA 2651



Onyx Portfolio

**Vraag uw makelaar naar
de financiële informatiefiche en bewaar ze hier.**

