ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

Doelstelling

In dit documenet wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

PRODUCT

Belfius Life Junior

De informatie in dit document heeft betrekking op het hierbovenvermelde product, Belfius Life Junior, een levensverzekering met een gewaarborgde interestvoet (Tak 21)

Verzekeraar :	Belfius Insurance N.V.
Website :	https://www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/beleggen/beleggingsverzekeringen/belfius-life-junior/index.aspx
Telefoon :	02 286 76 11
Toezichthoudende autoriteit :	Financial Services and Markets Authority (FSMA)

Datum waarop het essentiële informatiedocument is opgesteld : 19/08/2025

Waarschuwing : U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT ?

Soort : Levensverzekering Tak 21 met flexibele premie en een gegarandeerde interestvoet.

Looptijd : Belfius life Junior is gesloten voor een bepaalde duurtijd met een minimum van 10 jaar die na het onderschrijven niet kan verlengd worden. Hij beëindigt in geval van totale afkoop of overlijden van de verzekerde. Het contract mag niet eenzijdig door Belfius Verzekeringen NV worden beëindigd.

Doelstellingen

Gegarandeerde interestvoet:

- Jaarinterest van toepassing op datum van opstel van dit document : 2%.
- Deze interestvoet is gewaarborgd tot het einde van het contract. De stortingen leveren interest op vanaf de dag van ontvangst van de premie door de Maatschappij.
- De interestvoet is niet gewaarborgd voor toekomstige stortingen. Op elke volgende premie wordt een intrestvoet gehanteerd die op het moment van betaling van toepassing is.

Winstdeelname:

- De Maatschappij kan een winstdeelname toekennen. Deze winstdeelname is niet gewaarborgd en hangt af van de resultaten van de Maatschappij. Ze wordt toegevoegd aan de verworven reserve.
- Ze kan elk jaar wijzigen. De voorwaarden kunnen herzien worden.
- De winstdeelname wordt berekend op basis van de verworven reserve op de 31ste december van het vorige kalenderjaar. Ze wordt toegekend aan de contracten in voege op 31 december van het betrokken kalenderjaar en is verworven op de 1ste januari daaropvolgend.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is gericht op natuurlijke personen die in België woonachtig zijn, ouders of grootouders die:

wensen te sparen voor hun (klein)kinderen met de zekerheid dat het kind het kapitaal zal ontvangen

een beleggingshorizon hebben van minimum 10 jaar

Verzekeringsuitkeringen

De hoofdwaarborg (bij leven en bij overlijden): waarde van het contract en gegarandeerde gekapitaliseerde interesten.

De bijkomende verplichte overlijdensdekking (Formule Security), voorzien in het contract, biedt de mogelijkheid om een minimum eindkapitaal te waarborgen, in geval van overlijden van de verzekerde.

Voor informatie over de verzekeringsdekkingen, raadpleeg “Wat zijn de risico’s en wat kan ik ervoor terugkrijgen?” die enkel de terugbetaling van de reserves illustreert (waarde van het contract).

Belfius

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN ?



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 10 jaar.
Het risico eigen aan het product kan hoger zijn dan wat vermeld is in de risico indicator, indien het product niet wordt aangehouden gedurende de hele aanbevolen periode van bezit.

Risico-Indicator

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat Belfius Verzekeringen N.V. u niet kan betalen wegens een slechte markt aanwezig is.

Op een tak 21-verzekering zijn taksen en kosten van toepassing op de premies die u investeert. Deze taksen en kosten kunnen tot gevolg hebben dat u op het moment van afkoop of op vervaldag van de polis niet uw volledige geïnvesteerde premies terugkrijgt. Dit product bevat bepaalde risico's die inherent zijn aan de producten van Tak 21, zoals het kredietrisico (in geval van faillissement van Belfius Verzekeringen NV) en het liquiditeitsrisico. Elke referentie naar de veiligheid van dit product dient verstaan te worden onder voorbehoud van deze risico's. U hebt het recht om ten minste 100% van uw kapitaal terug te ontvangen (na aftrek van kosten en taksen). Voor meer informatie over de uitstapkosten , zie onder "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?". Bedragen daarboven en extra rendementen zijn afhankelijk van toekomstige marktprestaties en derhalve onzeker.
U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder "wat gebeurt er als wij u niet kunnen betalen?"). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Prestatiescenario's

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR (buiten taks) inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kan ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie.

Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging / het product aanhoudt. Het stress scenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. Enkel in het gunstig scenario wordt er rekening gehouden met een mogelijke winstdeelname.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Aanbevolen periode van bezit: 10 ans Voorbeeld belegging: 10 000 EUR Verzekeringstaks: 2%, niet opgenomen in de scenario's Scenario's leven		Als u uitstapt na jaar	5 jaar	10 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.440 EUR	10.170 EUR	11.750 EUR
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.440 EUR	10.170 EUR	11.750 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,60%	0,34%	1,63%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.440 EUR	10.170 EUR	11.750 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,60%	0,34%	1,63%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.440 EUR	10.170 EUR	11.750 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,60%	0,33%	1,63%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.470 EUR	10.330 EUR	12.120 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,30%	0,65%	1,94%
Scenario's overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9 930 EUR	10 700 EUR	11 750 EUR

WAT GEBEURT ER ALS BELFIUS INSURANCE N.V. NIET KAN UITBETALEN ?

Bij faillissement van de verzekeringsonderneming met een vergunning in België vallen de door de verzekeringnemer uitgevoerde stortingen (verminderd met de eventuele opvragingen door de verzekeringnemer) verhoogd met de eventuele winstdeelnames en de reeds verworven interesten onder de Belgische beschermingsregeling ten bedrage van 100.000 euro per persoon en per verzekeringsonderneming. Dit product is gewaarborgd door het Garantiefonds voor financiële diensten. Meer informatie inzake het Garantiefonds is te vinden op de website www.garantiefonds.belgium.be.
De levensverzekeringsovereenkomsten vormen, per afzonderlijk beheer, een bijzonder vermogen dat afzonderlijk wordt beheerd binnen de activa van de verzekeraar. Bij faillissement van de verzekeraar wordt dit bijzonder vermogen prioritair voorbehouden voor het nakomen van de verbintenissen ten aanzien van de verzekeringsnemers en/of de begunstigden.

WAT ZIJN DE KOSTEN ?

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben. De verlaging van de opbrengst toont de impact van de totale kosten die u betaalt op het rendement dat u uit uw investering kunt halen. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten.

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

De hier vermelde bedragen zijn de gecumuleerde kosten die betrekking hebben op het product zelf, voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. In de gepresenteerde cijfers wordt ervan uitgegaan dat u 10.000 EUR (bedrag zonder taks) belegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.e

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar	Als u uitstapt na 10 jaar
Totale kosten	760 EUR	871 EUR	440 EUR
Effect van de kosten per jaar (verlaging van opbrengst) per jaar	7,60%	1,70%	0,40%

Belfius

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

Onderstaande tabel geeft het volgende weer: Het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijk beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit en de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

Samenstelling van de kosten		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 10 jaar
Eenmalige kosten bij in- of uitstap		
Instapkosten	2,50 % van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	0,25 %
Uitstapkosten	1,00 % van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald.	0,10 %
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie of exploitatiekosten	0,12 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	0,12 %
Transactiekosten	0,00 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende belegging voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0,00 %

Een illustratie van dit rendement vindt u in de rubriek 'Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?' in de tabel met prestatiescenario's. Hierin wordt het effect van de discretionaire winstdeelname geïllustreerd in het gunstige scenario. Wees u ervan bewust dat bij eerdere uitstap er een impact op het rendement is.

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN ?

AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT : 10 JAAR, REKENING HOUDEND MET DE FISCALE WETGEVING

Gezien de hoogte van deze kosten en taksen en de relatief lage rentevoet, het risico groot is dat, zelfs al wordt het product over langere termijn aangehouden, de verzekeringnemer minder terugkrijgt dan hij heeft gestort in dit product. Desinvestering vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan een impact hebben op de prestatie van het product: zie het onderdeel 'Wat zijn de kosten'. Voor een belegging tot de aanbevolen periode van bezit: zie het onderdeel 'Wat zijn de kosten'.
Het contract kan op elk moment geheel of gedeeltelijk worden afgekocht tegen betaling van eventuele afkoopkosten zoals hieronder beschreven.

Uitstapkosten:
In geval van gedeeltelijke of volledige afkoop vóór de laatste vijf jaar van het contract, bedragen de uitstapkosten 5% van het verrekende bedrag.
De kosten bedragen 0% voor een afkoop tijdens de laatste vijf jaar van de overeenkomst, of voor een afkoop vanaf de 18de verjaardag van de bij onderschrijving in het contract opgegeven begunstigde bij overlijden, en voor zover het contract een looptijd heeft van minimaal 5 jaar.
In geval van overlijden van de verzekerde, zal van het verrekende bedrag geen enkele uitstapvergoeding afgetrokken worden.

Afkoop/overname:
Voor meer informatie inzake de afkoopmodaliteiten, kan de ondertekenaar de algemene voorwaarden van Belfius Life Junior raadplegen, beschikbaar op de website https://www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/beleggen/beleggingsverzekeringen/belfius-life-junior/index.aspx of in zijn agentschap van Belfius Bank.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN ?

Elke dag geven we ons 100% om u de beste service te bieden en de verwachtingen van onze klanten liggen ons bijzonder nauw aan het hart. Laat het ons dus zeker weten als u niet helemaal tevreden bent.
Hebt u een klacht, contacteer dan best eerst uw financieel adviseur of de Dienst Klachtenbeheer van Belfius via brief naar Dienst Klachtenbeheer (collinummer : 7908), Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel of via e-mail naar complaints@belfius.be. We nemen de tijd om naar u te luisteren en om samen met u een oplossing te vinden.
Bent u niet tevreden met de oplossing die de Dienst Klachtenbeheer van Belfius voorstelt? Dan kan u de Negotiator van Belfius contacteren via brief naar Negotiaton (collinummer : 7913), Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel, of via e-mail naar negotiation@belfius.be.
Vindt u niet meteen de oplossing, dan kan u terecht bij de Ombudsman van de Verzekeringen, Koning Albert II-laan, 19 1210 Brussel, of via e-mail naar info@ombudsman-insurance.be. Meer info op www.ombudsman-insurance.be.
U behoudt altijd het recht om een gerechtelijke procedure te starten bij de bevoegde Belgische rechtbanken.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Voor bijkomende informatie (instapkosten, fiscaliteit, premie) gelieve het document "Bijkomende precontractuele informatie" en de algemene voorwaarden te raadplegen, beschikbaar op eerste aanvraag in uw agentschap van Belfius Bank of op:
https://www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/beleggen/beleggingsverzekeringen/belfius-life-junior/index.aspx.

De Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) legt verplichtingen inzake informatieverstrekking over ESG vast ten aanzien van de eindbelegger. Zij heeft betrekking op de integratie van duurzaamheidsrisico's door financiële marktdeelnemers (bvb. banken verzekeringsmaatschappijen) en financiële adviseurs in alle investeringsprocessen en voor financiële producten die gericht zijn op ESG beleggen. Het precontractuele SFDR informatiedocument wordt u aangeboden, via de onderstaande link, met als doel u te informeren over het beleid dat het desbetreffende fonds voert inzake ESG (environment, social & governance).
https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRBLJ_NL

Belfius