

Belfius Life Junior

Bescherm de toekomst van uw (klein)kind



■ Recht op terugbetaling van uw kapitaal

U hebt permanent recht op de terugbetaling van elke gestorte netto premie.

■ Gewaarborgde rentevoet: 2%¹

Belfius Life Junior biedt u een **gewaarborgde rente**.

■ Geen roerende voorheffing²

U betaalt **geen roerende voorheffing** bij opvraging tot minstens 8 jaar en 1 dag na de start van het contract.

■ Flexibiliteit³

U spaart in uw eigen tempo en bepaalt welk bedrag u stort.

■ Bescherming van uw (klein)kind, ook bij overlijden⁴

Dankzij een extra overlijdensdekking bent u zeker dat uw (klein)kind een bepaald eindkapitaal ontvangt bij overlijden van de verzekerde in de loop van het contract.

■ Karakteristieken

| | |
|-------------------------|---|
| Instapkosten | Maximaal 2,50% |
| Uitstapkosten | 0% tijdens de laatste 5 jaar van het contract, of vanaf de 18e verjaardag van het kind aangeduid als begunstigde bij overlijden bij onderschrijving van het contract. Bovendien moet het contract al minstens 5 jaar lopen. Anders bedragen de uitstapkosten 5%. |
| Beheerskosten | Maandelijks 0,01% van de verworven reserve |
| Verzekeringstaks | 2% op de gestorte bruto premies |
| Risico's | <p>Kredietrisico - Bij een faillissement van de verzekeringsmaatschappij Belfius Insurance is het mogelijk dat uw belegde kapitaal en/of uw rente niet of niet volledig wordt terugbetaald. De door particulieren en bepaalde rechtspersonen gestorte bedragen vallen onder het wettelijke Belgische depositogarantiestelsel ten belope van 100.000 euro per persoon en per verzekeringsonderneming.</p> <p>Liquiditeitsrisico - Er kunnen uitstapkosten worden aangerekend als u het kapitaal (geheel of gedeeltelijk) vervroegd opvraagt of transfereert.</p> <p>Duurzaamheidsrisico's - Duurzaamheidsrisico's verwijzen naar elke gebeurtenis of omstandigheid op ecologisch, sociaal of governancegebied die een werkelijk of mogelijk wezenlijk negatief effect zou kunnen hebben op de waarde of het rendement van de financiële instrumenten die in de portefeuille van het fonds worden gehouden. Duurzaamheidsrisico's kunnen in 3 categorieën worden onderverdeeld:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Milieu: milieugebeurtenissen kunnen materiële risico's met zich meebrengen voor de bedrijven in de portefeuille van het fonds. Deze gebeurtenissen kunnen bijvoorbeeld het gevolg zijn van klimaatverandering, verlies van biodiversiteit, veranderingen in de oceaanchemie, enz.▪ Sociaal: heeft betrekking op risicofactoren in verband met menselijk kapitaal, de toeleveringsketen en de manier waarop bedrijven omgaan met de impact die zij op de samenleving hebben. Kwesties in verband met gendergelijkheid, beloningsbeleid, gezondheid, veiligheid en risico's in verband met arbeidsomstandigheden in het algemeen, en eerbiediging van het arbeidsrecht en de mensenrechten vallen onder de sociale dimensie.▪ Governance: Deze aspecten houden verband met de bestuursstructuren van ondernemingen, zoals de onafhankelijkheid van de raad van bestuur, de betrekkingen met het personeel en de bezoldiging, en de naleving van fiscale verplichtingen. Governancerisico's vloeien vaak voort uit een gebrek aan toezicht of stimulansen op het governance-niveau van een onderneming om goede bestuurspraktijken binnen de onderneming af te dwingen. <p>Het duurzaamheidsrisico kan specifiek zijn voor bedrijven in portefeuille, afhankelijk van hun activiteiten en praktijken, maar het kan ook te wijten zijn aan externe factoren. Indien zich een onvoorziene gebeurtenis voordoet bij een onderneming waarvan aandelen in portefeuille worden gehouden, zoals belastingfraude of, meer in het algemeen, een milieuramp, kan deze gebeurtenis een negatieve invloed hebben op de resultaten van de onderneming. Door ESG-criteria in de strategie van een bedrijf te integreren, kan de blootstelling aan duurzaamheidsrisico's worden beperkt.</p> |



Meer informatie vindt u op www.belfius.be/beleggingsaanpak.

Contacteer gerust uw financieel adviseur. Samen met u overloopt hij uw kennis van en ervaring met financiële zaken, uw beleggingsdoelstellingen, beleggingshorizon en financiële situatie.

- ¹ De rentevoet is deze van toepassing op het moment van de storting.
- ² Het minimale stortingsbedrag bedraagt 100 euro per storting of 25 euro in geval van een doorlopende opdracht.
- ³ De maximumleeftijd van de verzekerde bij het afsluiten van de overlijdenswaarborg bedraagt 70 jaar. De waarborg eindigt op de 75e verjaardag van de verzekerde.
- ⁴ De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer/begunstigde en kan in de toekomst wijzigen.

+INFO

Financiële infofiche
levensverzekering

Belfius Life Junior is een levensverzekering (Tak 21) die gecommercialiseerd wordt door Belfius Insurance NV, verzekeringsonderneming onder Belgisch recht, toegelaten onder nr. 37 voor de activiteit "Leven" (KB van 4 en 13-07-1979 – BS van 14-07-1979 en KB van 30-03-1993 – BS van 07-05-1993), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, RPR 0405.764.064. Belfius Bank NV, verzekeringsagent (FSMA nr. 19649 A), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, IBAN BE23 0529 0064 6991, RPR Brussel BTW BE 0403.201.185.

Meer informatie vindt u in de financiële informatiefiche, beschikbaar op www.belfius.be of in uw Belfius-kantoor.

Voorwaarden geldig op 02/05/2023.

Bijkomende precontractuele informatie - Belfius Life Junior

| Doel document | Huidig document verduidelijkt en vervolledigt de informatie van het essentiële-informatiedocument betreffende het tak21 product Belfius Life Junior. Het betreft geen commercieel document. Dit document bevat wettelijk verplichte informatie dat tot doel heeft om u te helpen om de eigenschappen van het product te begrijpen. | | | | | | | | | | |
|-----------------------|--|-----------------------|-------------------------------|--------------|-------|--------------------|-------|---------------------|-------|-----------------|-------|
| Kosten | <p>Instapkosten</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2,50 % degressief, afhankelijk van de geïnvesteerde bedragen. - Er wordt rekening gehouden met de vorige stortingen om de instapkosten van de nieuwe premie te bepalen. <table border="1" data-bbox="309 510 1152 658"> <thead> <tr> <th>Voor iedere premie...</th> <th>bedragen de toetredingskosten</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0-49.999 EUR</td> <td>2,50%</td> </tr> <tr> <td>50.000-124.999 EUR</td> <td>1,75%</td> </tr> <tr> <td>125.000-249.999 EUR</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>>= 250.0000 EUR</td> <td>0,75%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend</p> <ul style="list-style-type: none"> - Maandelijks 0,01 % van de verworven reserve. | Voor iedere premie... | bedragen de toetredingskosten | 0-49.999 EUR | 2,50% | 50.000-124.999 EUR | 1,75% | 125.000-249.999 EUR | 1,00% | >= 250.0000 EUR | 0,75% |
| Voor iedere premie... | bedragen de toetredingskosten | | | | | | | | | | |
| 0-49.999 EUR | 2,50% | | | | | | | | | | |
| 50.000-124.999 EUR | 1,75% | | | | | | | | | | |
| 125.000-249.999 EUR | 1,00% | | | | | | | | | | |
| >= 250.0000 EUR | 0,75% | | | | | | | | | | |
| Premie | <ul style="list-style-type: none"> - Flexibele premies - De eerste storting dient minimaal 125,00 EUR te bedragen. (dit bedrag omvat de premie, de instapkosten en de taks op de premie) - Vervolgens zijn datum en bedragen vrij, met een minimum van 100,00 EUR per premie of 25,00 EUR voor premies die gestort worden via een doorlopende opdracht. (dit bedrag omvat de premie, de instapkosten en de taks op de premie) - Na het overlijden van de verzekerde, kan geen enkele premie meer gestort worden. | | | | | | | | | | |
| Fiscaliteit | <ul style="list-style-type: none"> - Geen belastingvoordeel op de gestorte bruto premies. - Belasting van 2 % op de gestorte bruto premies (natuurlijke personen). - Indien er geen aanvullende overlijdensdekking is die voorziet in de uitkering bij overlijden van een kapitaal gelijk aan ten minste 130% van het totaal van de betaalde premies: <ul style="list-style-type: none"> o Een roerende voorheffing (30%) is verschuldigd bij uitkering of toekenning in leven tijdens de eerste 8 jaar van het contract (het belastbaar minimum mag niet lager zijn dan de kapitalisatie van de interesten, tegen een jaarlijkse rente van 4,75%, berekend op het totale bedrag van de betaalde premies). Na 8 jaar kunnen de gerealiseerde meerwaarden onderworpen zijn aan een belasting van 10% (belasting op meerwaarden op financiële activa). Gerealiseerde minderwaarden tijdens dezelfde belastbare periode zijn aftrekbaar, mits het respecteren van verschillende voorwaarden. - Indien er een aanvullende overlijdensdekking is die voorziet in de uitkering bij overlijden van een kapitaal gelijk aan ten minste 130% van het totaal van de betaalde premies: <ul style="list-style-type: none"> o De gerealiseerde meerwaarden kunnen onderworpen zijn aan een belasting van 10% (belasting op meerwaarden op financiële activa). Gerealiseerde minderwaarden tijdens dezelfde belastbare periode zijn aftrekbaar, mits het respecteren van verschillende voorwaarden. - Elke bestaande of toekomstige belasting, heffing of taks (i) die van toepassing is op het contract of verschuldigd is door de uitvoering ervan en/of (ii) die betrekking heeft op het beleggingsfonds, komt ten laste van de ondertekenaar of van de begunstigde(n). - Wat betreft de successierechten (of erfbelasting), zijn de Belgische fiscale bepalingen, zowel wetgevend als regelgevend, van toepassing. - De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer/begunstigde en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn. - De bovenvermelde informatie wordt louter ter informatie verstrekt, onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de bestaande fiscale wet- en regelgeving. - Voor alle bijkomende informatie raden wij u aan uw kantoor te raadplegen. | | | | | | | | | | |
| Afkoop/opname | <p>Gedeeltelijke afkoop/opname</p> <ul style="list-style-type: none"> - De onderschrijver kan op ieder ogenblik (voor zover de verzekerde nog in leven is) zijn rechten op een gedeeltelijke afkoop laten gelden, door een door hem gedateerd en ondertekend formulier aan het agentschap te bezorgen. - Die gedeeltelijke afkoop gebeurt aan de waarde van de dinsdag volgend op de opstelling van dat formulier, dat geldt als 'afrekening en kwijting voor de transactie'. - De waarde van de afkoop is gelijk aan het bedrag van de gedeeltelijke afkoop, verminderd met de eventuele uitstapkosten, de verschuldigde maar nog niet afgehouden beheerskosten en de op het ogenblik van de afkoop van kracht zijnde heffingen en belastingen. Desgevallend, wordt het nettobedrag van de gedeeltelijke afkoop ook verminderd met de verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie. - Een gedeeltelijke afkoop is slechts toegestaan vanaf 1.250,00 EUR en enkel indien het verworven tegoed als gevolg van deze gedeeltelijke afkoop ten minste 125,00 EUR bedraagt. - De maatschappij betaalt prioritair het verworven spaartegoed uit dat het resultaat is van de oudste gestorte premies <p>Volledige afkoop/opname</p> <ul style="list-style-type: none"> - De onderschrijver kan op elk ogenblik de volledige afkoop vragen, door een door hem/haar gedateerd en ondertekend formulier op het agentschap in te dienen. - De afkoop gebeurt tegen de waarde van de dinsdag volgend op de opstelling van het formulier dat geldt als 'kwijting en afrekening van de transactie'. | | | | | | | | | | |

| | |
|---|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> - De waarde van de volledige afkoop is gelijk aan het verworven spaartegoed verminderd met de uitstapkosten, de verschuldigde maar nog niet afgehouden beheerskosten en de op het ogenblik van de afkoop van kracht zijnde taksen en belastingen. Desgevallend wordt het nettobedrag ook verminderd met de verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie. |
| Duurzaamheids criteria - Taxonomie | <p>De Europese Groene Taxonomie stelt criteria vast om te bepalen of een economische activiteit ecologisch duurzaam is in het licht van 6 milieudoelstellingen¹ ("Doelstellingen") en classificeert deze. Wanneer een financieel product onder meer milieukeurmerken promoot, is dat product ecologisch duurzaam voor het deel van zijn beleggingen dat wordt gedaan in activiteiten die voldoen aan de criteria van een ecologisch duurzame economische activiteit. Tot deze criteria behoort het feit dat de economische activiteit in kwestie substantieel bijdraagt tot één of meer van de Doelstellingen en geen ernstige afbreuk doet aan één van de Doelstellingen.</p> <p>Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.</p> <p>Het interne beleggingsfonds bevordert, via een deel van de beleggingen van zijn compartiment, milieukeurmerken die als ecologisch duurzaam kunnen aangemerkt worden omdat zij, volgens de in het prospectus beschikbare informatie, bijdragen tot de verwezenlijking van één of beide van de volgende Doelstellingen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mitigatie van de klimaatverandering: dit is het proces waarbij de stijging van de gemiddelde temperatuur wereldwijd tot ruim onder de 2°C wordt beperkt en de inspanningen worden voortgezet om de stijging tot 1,5°C boven het pre-industriële niveau te beperken, overeenkomstig de Overeenkomst van Parijs. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de stabilisatie van de uitstoot van broeikasgassen door deze uitstoot te vermijden of te verminderen, zodat de stijging van de gemiddelde wereldtemperatuur binnen de perken wordt gehouden. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt belegd in bedrijven die schone CO2-neutrale mobiliteit ontwikkelen, schone CO2-neutrale brandstoffen produceren of hernieuwbare bronnen gebruiken. • Adaptatie aan de klimaatverandering: Dit is het proces van aanpassing aan de huidige en verwachte klimaatverandering en de effecten daarvan. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de vermindering of preventie van negatieve gevolgen van het huidige klimaat of de toekomstige ontwikkeling ervan of van de risico's op negatieve gevolgen, hetzij voor de activiteit zelf, hetzij voor mensen, de natuur of eigendommen. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt immers belegd in bedrijven die door hun activiteiten het risico van negatieve gevolgen van het huidige klimaat direct of indirect aanzienlijk verminderen. <p>¹ De mitigatie van klimaatverandering, de adaptatie aan klimaatverandering, het duurzaam gebruik en de bescherming van water en mariene hulpbronnen, de transitie naar een circulaire economie, de preventie en bestrijding van verontreiniging, de bescherming en het herstel van de biodiversiteit en ecosystemen.</p> |
| Informatie | <ul style="list-style-type: none"> - De onderschrijver krijgt één keer per jaar een jaarafschrift met een overzicht van de toestand van zijn/haar contract dat de gestorte premies vermeldt, de instap- en beheerskosten, risicopremies, de gewaarborgde interesten, de terugnames van het jaar in kwestie, de eventuele winstdeelname, en het totaal van het verworven spaartegoed op 31 december van dat jaar. - Voor meer informatie, raadpleeg het essentiële informatiedocument en de algemene voorwaarden beschikbaar in uw agentschap van Belfius Bank of op www.belfius.be. Het is belangrijk dat potentiële spaarders deze documenten doornemen alvorens zij een contract ondertekenen. - De contracten zijn onderworpen aan het Belgisch recht. |