ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

Doelstelling

In dit document 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

KITE SAFE

De informatie in dit document heeft betrekking op het hierbovenvermelde product, KITE SAFE, onderdeel van het contract KITE MIX, dat een levensverzekering met een gewaarborgde interestvoet (Tak 21) is.

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

Datum waarop het essentiële informatiedocument is opgesteld : 25/09/2026

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 : KITE Safe, is een levensverzekering van Tak 21 met flexibele premie en gegarandeerd interestvoet, onderworpen aan de Belgische wetgeving. Het contract KITE Safe is een onderdeel van het product KITE Mix (combinatie van twee levensverzekeringscontracten, Tak 21 KITE Safe en Tak 23 KITE Bold).

Looptijd : KITE Safe is gesloten voor een onbepaalde duurtijd met een minimum van 8 jaar en 1 dag. 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: 3,15%.

- Deze interestvoet is gewaarborgd per gestorte netto premie tot de eerste dinsdag volgend op de 31ste december van het 8ste kalenderjaar na het jaar van de betaling. Vervolgens wordt de nieuwe rentevoet en de nieuwe garantieperiode, op het einde van elke periode, bepaald in functie van de marktvoorwaarden die op dat ogenblik in voege zijn. Hierbij zal de Maatschappij zich baseren op de op dat moment geldende lineaire Belgische overheidsobligatie rentevoeten indien de inkomsten uit de activa van de Maatschappij dit toelaten.

- De premies worden gekapitaliseerd, na afhouding van de toetredingskosten, vanaf de dinsdag volgend op 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.

- Het bedrag dat in het kader van het contract KITE Safe gestort wordt, wordt door de Maatschappij op zo'n manier berekend dat ze aan het einde van iedere garantieperiode per premiestorting een kapitaal kan garanderen gelijk aan het percentage dat de onderschrijver vrij heeft bepaald (beschermingsobjectief).

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 31/12 van het vorige kalenderjaar. Ze wordt toegekend aan de contracten in voege op 31/12 van het betrokken kalenderjaar en is verworven op de 01/01 daaropvolgend.

- De hoogte van de winstdeelname op het contract KITE Safe (Tak 21) kan afhankelijk gemaakt worden van de verhouding van de reserve tussen of de premies in de contracten KITE Safe (Tak 21) en KITE Bold (Tak 23).

Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is gericht op beleggers die

- In eerste instantie natuurlijke personen en Belgische residenten zijn.
- voldoende kennis hebben van de Tak 21-producten, waaronder de begrippen rendement, risico en kosten.
- wensen te beleggen in een product met gegarandeerde interestvoet, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeling. Als er in de toekomst weinig of geen winstdeling toegekend zou worden, is het mogelijk dat door de taksen, kosten en actuele rentevoet het uitbetaalde kapitaal lager zou zijn dan het totale geïnvesteerde bedrag.
- een beleggingshorizon hebben van minimum 8 jaar en 1 dag

Verzekeringsuitkeringen

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

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 ?

1	2	3	4	5	6	7

Laag risico — Hoog risico

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 8 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.

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 Insurance N.V. u niet kan betalen wegens een slechte markt klein 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 8 jaar en 1 dag, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR (bedrag 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: 8 jaar en 1 dag Voorbeeld belegging: 10 000 EUR Verzekeringstaks: 2%, niet opgenomen in de scenario's Scenario leven		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 8 jaar en 1 dag (Aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 940 EUR	12 380 EUR
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 940 EUR	12 380 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 0,60%	2,70 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 940 EUR	12 380 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 0,60%	2,70 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 940 EUR	12 380 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 0,60%	2,70 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 030 EUR	13 300 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0,30 %	3,63 %
Scenario overlijden			
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	10 050 EUR	12 380 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 twee 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.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 8 jaar en 1 dag
Totale kosten	375 EUR	437 EUR
Effect van de kosten per jaar	3,80 %	0,40 % per jaar

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 8 jaar en 1 dag
Eenmalige kosten bij in- of uitstap		
Instapkosten	2,50 % van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	0,31 %
Uitstapkosten	1,00 % van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald.	0,00 %
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 %
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen en carried interest	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	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 : 8 JAAR EN 1 DAG, REKENING HOUDEND MET DE FISCALE WETGEVING

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.itstapkosten

Afkoop/transfer, volgende uitstapkosten zijn van toepassing:

Afkoopkosten: Tijdens de eerste 8 jaar van het contract: 1% van de verworven reserve tijdens de eerste 3 jaar en 0% voor alle volgende jaren.

- Conjuncturele uittredingsvergoeding: kan toegepast worden tijdens de eerste 8 jaar van het contract zoals beschreven in de algemene voorwaarden en dit conform de reglementering geldig op moment van de afkoop of transfer.
- Na de eerste 8 jaar van het contract kan een financiële uittredingsvergoeding toegepast worden en dit beperkt tot het geldende wettelijke maximum op moment van afkoop.

- Er worden geen uitstapkosten aangerekend in de volgende gevallen :
    - Bij een gedeeltelijke afkoop gedurende 1 maand na de invoering van de nieuwe gewaarborgde intrestvoet op het einde van elke waarborgperiode, dit op het bedrag dat beperkt blijft tot de verworven reserve die geniet van een nieuwe gewaarborgde intrestvoet.
    - Bij een gedeeltelijke afkoop, 1 maal per 12 maanden, indien de gedeeltelijke afkoop beperkt blijft tot 10% van de op dat moment verworven reserve, met een maximum van 25.000 EUR.
        - Bij een bedrag dat hoger ligt dan 10% van de reserve, of hoger ligt dan 25.000 EUR, wordt enkel op het deel tot 10% van de reserve, of tot 25.000 EUR geen uitstapkosten aangerekend.
        - Bij een tweede of volgende gedeeltelijke afkoop binnen de 12 maanden worden de uitstapkosten aangerekend op volledige afkoopsom.

Voor meer informatie inzake de afkoopmodaliteiten, kan de ondertekenaar de algemene voorwaarden van KITE Mix, het overkoepelende contract waarvan KITE safe een onderdeel is, raadplegen, beschikbaar op de website https://www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/beleggen/beleggingsverzekeringen/kite/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/kite/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=SFDRKITES_NL

Belfius