Belfius Invest Capital Safe

Een rendabele en flexibele beleggingsverzekering

Comfort

Recht op terugbetaling van uw kapitaal

U hebt permanent recht op de terugbetaling van elke gestorte netto-premie (onder voorbehoud van toepassing van eventuele taksen, belastingen en kosten).

Gewaarborgde rentevoet van toepassing op 25/09/2026 : 3,25%

Belfius Invest Capital Safe biedt u een **gewaarborgde rente.** Deze interestvoet is gewaarborgd per gestorte netto premie tot de eerste dinsdag volgend op de 31ste december van het 8e 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 voor zover de inkomsten uit de activa van de Maatschappij dit toelaten.

Geen roerende voorheffing[1]

Geen roerende voorheffing bij betalingen in geval van leven meer dan 8 jaar na het afsluiten van het contract.

Flexibiliteit bij storting en afkoop

De 1e premie bedraagt minimaal 2.500 euro. Nadien spaart u **in uw eigen tempo** en bepaalt u zelf welk bedrag u stort, met een minimum van 100 euro bij een vrije storting en 25 euro bij een doorlopende opdracht.

Bij een **gedeeltelijke afkoop** gedurende een maand na de invoering van de nieuwe interestvoet op het einde van elke waarborgperiode (min. 8 jaar en max.9 jaar) worden **geen uitstapkosten** aangerekend op het bedrag dat beperkt blijft tot de **verworven reserve**, die een nieuwe interestvoet krijgt.

Ook een **gedeeltelijke afkoop, 1 keer per 12 maanden, tot maximaal 10% van de verworven reserve**, met een maximum van 25.000 euro kan ook **zonder kosten**.

U kan **kosteloos periodiek bedragen (comfort-formule) afkopen**, met een minimum van 125 euro en een maximum van 10% van de totaal gestorte premies per jaar, met een maximum van 25.000 euro op jaarbasis.

De afkoop via een comfort-formule is niet cumuleerbaar met de eerste 2 gevallen.

Bescherming van uw nabestaanden

U kan 1 of meerdere begunstigde(n) aanduiden in geval van overlijden van de verzekerde.

Karakteristieken

Instapkosten	Maximaal 2,50%
Uitstapkosten	1e jaar: 5%, 2e jaar: 4%, 3e jaar: 3%, 4e jaar: 2% en 1% van de verworven reserve voor alle volgende jaren. Na de eerste 8 jaar van het contract wordt er een uitstapkost van 1% aangerekend, plus een financiële uitstapkost zoals berekend in artikel 7.1 van de algemene voorwaarden, samen beperkt tot 5%. Er wordt geen uitstapkost aangerekend in de gevallen vermeld onder 'flexibiliteit bij storting en afkoop.
Beheerskosten	Maandelijks 0,01% van de verworven reserve
Afkoop/ overnamevergoeding	Een conjuncturele uitstapvergoeding kan aangerekend worden tijdens de eerste 8 jaar van het contract, overeenkomstig de bepalingen van het KB van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit.
Verzekeringstaks	2% op de gestorte bruto premies
Risico's	**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. **Liquiditeitsrisico** - Er kunnen uitstapkosten worden aangerekend als u het kapitaal (geheel of gedeeltelijk) vervroegd opvraagt of transfereert. De hoogte van de kosten hangt af van hoelang het contract gelopen heeft. Hoe langer het loopt, hoe lager de kosten. **Marktrisico** - Als de rente zou stijgen vanaf de storting van de premie of vanaf de nieuwe tariefgarantieperiode en u wil uw kapitaal en rente (geheel of gedeeltelijk) opvragen of transfereren, worden mogelijk kosten aangerekend **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: ▪ 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 governanceniveau van een onderneming om goede bestuurspraktijken binnen de onderneming af te dwingen.

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.



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 fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer/begunstigde en kan in de toekomst wijzigen.

Belfius Invest Capital Safe 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 BE0403.201.185.

Meer informatie vindt u in het essentieel informatiedocument (KID), beschikbaar in uw Belfius-kantoor of op https://www.belfius.be
Referentie: PRODF_82901_202609N
Voorwaarden geldig op 25-09-2026.

Bijkomende precontractuele informatie - Belfius Invest Capital Safe

Doel document

Huidig document verduidelijkt en vervolledigt de informatie van het essentiële-informatiedocument betreffende het tak21 product Belfius Invest Capital Safe. 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

Instapkosten

- 2,50 % degressief, afhankelijk van de geïnvesteerde bedragen (zie tabel hierna).
- Er wordt rekening gehouden met de vorige stortingen om de instapkosten te bepalen die op de nieuwe premie zullen worden toegepast.

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%

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

Maandelijks 0,01 % van de verworven reserve.

Afkoop/opnamevergoeding

Om de belangen van de ondertekenaars te vrijwaren, zal de verzekeraar een conjuncturele uittredingsvergoeding afhouden op de gevraagde reserve van het contract Belfius Invest Capital Safe , zoals beschreven in de algemene voorwaarden en dit conform de reglementering van toepassing op het ogenblik van de afkoop.

Premie

Datum, bedrag en aantal stortingen zijn vrij, met een minimum van 2.500 EUR voor de eerste premie en 100,00 EUR per volgende premie of 25,00 EUR voor premies die gestort worden via een doorlopende opdracht.

Fiscaliteit

- 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:
    - 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:
    - 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

Gedeeltelijke afkoop/opname

- De ondertekenaar kan op ieder ogenblik zijn rechten op een gedeeltelijke afkoop laten gelden via een formulier, door hem gedateerd en ondertekend, dat aan het agentschap wordt bezorgd.
- Indien de ondertekenaar opteert voor een gedeeltelijke periodieke afkoop, dient zijn bedrag minimaal 125,00 EUR te bedragen, ongeacht de gekozen periodiciteit. De uitbetaling van de eerste gedeeltelijke afkoop in het kader van de formule Comfort zal uitbetaald worden op de gevraagde datum en ten vroegste op de vervaldag van de gekozen periodiciteit, mits ontvangst en goedkeuring door de Maatschappij van het door de ondertekenaar getekende aanvraagdocument, ingediend in het agentschap.
- De wijziging van de Comfort formule is mogelijk. Deze wijziging zal ten vroegste ingaan op de vervaldag van de gekozen periodiciteit mits ontvangst en goedkeuring van het bijvoegsel door de Maatschappij. De huidige periodieke gedeeltelijke afkopen uitgevoerd volgens de Comfort formule zullen afgeschaft worden zodra de Maatschappij het bijvoegsel goedkeurt.
- De bedragen van een gedeeltelijke afkoop moeten verplicht op een bankrekening gestort worden.
- De gedeeltelijke afkoop gebeurt tegen de waarde van de dinsdag, voorafgaand aan de dag van de betaling.
- De waarde van de afkoop is gelijk aan het bedrag van de gedeeltelijke terugkoop verminderd met de eventuele uitstapkosten, in voorkomend geval met toepassing van een conjuncturele vergoeding zoals beschreven in de algemene voorwaarden en verminderd met de geldende taksen en belastingen.
- Een gedeeltelijke afkoop is maar toegelaten vanaf 1.250,00 EUR en uitsluitend indien de verworven reserve als gevolg van deze gedeeltelijke afkoop ten minste 25,00 EUR bedraagt. In geval van periodieke gedeeltelijke afkoop, zal maar worden betaald, indien de verworven reserve als gevolg van deze afkoop hoger blijft dan 125,00 EUR. Indien de Security-formule werd onderschreven, is de gedeeltelijke afkoop maar toegestaan indien de verworven reserve na de gedeeltelijke afkoop nog minimaal 500,00 EUR bedraagt.
- De maatschappij betaalt prioritair de verworven reserve terug die het resultaat is van de oudste gestorte premies.

	Volledige afkoop/opname - De ondertekenaar kan op elk ogenblik de volledige afkoop vragen via een formulier dat door hem gedateerd en ondertekend wordt en ingediend in het agentschap. - De afkoop gebeurt tegen de waarde van de dinsdag volgend op de opmaakdatum van het regelingskwijtschrift. - De waarde van de volledige afkoop is gelijk aan de verworven reserve, verminderd met de uitstapkosten, in voorkomend geval met toepassing van een conjuncturele vergoeding zoals beschreven in de algemene voorwaarden en belastingen geldend op het moment van de afkoop.
Duurzaamheidscriteria - Taxonomie	De Europese Groene Taxonomie stelt criteria vast om te bepalen of een economische activiteit ecologisch duurzaam is in het licht van 6 milieudoelstellingen[1] ("Doelstellingen") en classificeert deze. Wanneer een financieel product onder meer milieukenmerken 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. 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. Het interne beleggingsfonds bevordert, via een deel van de beleggingen van zijn compartiment, milieukenmerken 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: • 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. [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.
Informatie	- De ondertekenaar krijgt één keer per jaar een jaarafschrift met een overzicht van de toestand van zijn contract dat de gestorte premies vermeldt en de interesten van de betreffende jaren, met inbegrip van de eventuele winstdeelname, en het totaal van de verworven reserve op 31/12 van het betreffende 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.