Essentiële-informatiedocument ('KID') Iki=Life luik Safe

Belfius Bank, FSMA-nummer 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV
contractueel verbonden om enkel verzekeringen van Belfius Insurance NV te commercialiseren (met uitzondering van de verzekeringstak 14).
Verzekeringsonderneming Belfius Insurance NV - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116
RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel - België.

Doel

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

Iki=Life luik Safe is één van de twee luiken van het product Iki=Life dat een verzekeringsproduct is van Belfius Insurance NV (goedkeuringsnummer 0037, vestiging: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, tel: 02 286 76 11 of www.belfius.be). Toezichthoudende autoriteit: FSMA, de autoriteiten voor financiële diensten en markten, B-1000 Brussel, Congresstraat 12-14. Dit document is opgemaakt op 04/04/2025. Waarschuwing: U staat op het punt een complex product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor een product?

Soort

Het product Iki=Life is de combinatie van twee luiken Iki=Life Safe en Iki=Life Long (KID_85200_2610N) die één geheel vormen en niet afzonderlijk kunnen onderschreven worden. Iki=Life luik Safe is een Tak 21 spaarverzekering met een éénmalige premie en gegarandeerde interestvoet en maakt deel uit van het product Iki=Life.

Doelstellingen

Het luik Safe van het product Iki=Life biedt aan de belegger natuurlijke persoon minimale geplande periodieke uitkeringen uit zijn financieel product door middel van:

- **Geplande periodieke afkopen** die eindigen in het jaar waarin de verzekerde 85 jaar wordt.

Waarbij:

- De gegarandeerde interestvoet gedurende de eerste 8 jaar, van toepassing op de netto premie van het luik **Safe** 3% bedraagt
- Na de eerste 8 jaar biedt Belfius Insurance u een nieuwe interestvoet aan voor een nieuwe garantieperiode, afhankelijk van de marktomstandigheden.
- De uitkeringen, gevormd door **geplande periodieke afkopen** van het luik Safe en vermeld in de bijzondere voorwaarden van dit luik, zijn een absoluut minimum. Gelet op het onzekere karakter van de gegarandeerde interestvoet na het verstrijken van de eerste 8 jaar werd er rekening gehouden met een interestvoet van 0% na de eerste 8 jaar. Het luik Safe voorziet een optionele overlijdensdekking in geval van overlijden gedurende de eerste 8 jaar.
- De enige premie, verminderd met instapkosten en verminderd met eventuele risicopremies verbonden aan het overlijden wordt gekapitaliseerd vanaf de inwerkingtreding van het contract (dat altijd een dinsdag zal zijn).

Winstdeelname:

- Belfius Insurance NV kan ertoe beslissen een winstdeelneming toe te kennen op het luik Safe. De eventuele winstdeelneming is niet gewaarborgd, kan elk jaar wijzigen en hangt af van de economische conjunctuur en van de resultaten van Belfius Insurance NV. In het luik Safe zal een eventuele winstdeelneming toegevoegd worden aan de reserve.
- Overeenkomstig een technisch verdelingsplan meegedeeld aan de bevoegde toezichthoudende overheid, wordt de winstdeelneming toegekend aan de luiken van het contract in voege op 31 december van het betrokken kalenderjaar en is verworven op de eerste januari daaropvolgend. Belfius Insurance NV behoudt zich het recht voor deze modaliteiten te herzien in het jaarafschrift, of geen winstdeelneming toe te kennen.

Retailbelegger op wie het PRIIP wordt gericht

Dit product, Iki=Life, is gericht op beleggers die:

- Natuurlijke persoon, Belgische resident zijn, tussen de leeftijd van 55 en 75 jaar met een onbeperkte beleggingshorizon (levenslange duur).
- Voldoende kennis hebben van de Tak 21-producten, met name de begrippen rendement, risico en kosten.
- Een financiële uitkering wensen. De uitkering uit Iki=Life bestaat uit opeenvolgende uitkeringen. In de eerste periode worden de uitkeringen gevormd door geplande periodieke afkopen uit het luik Safe, in een tweede periode (=vanaf de leeftijd van 85 jaar) gevolgd door uitgestelde lijfrentebetalingen afkomstig uit het luik Long indien de verzekerde nog in leven is. Deze uitkering van de lijfrente stopt op 31 december van het jaar waarin de verzekerde de leeftijd bereikt van 115 jaar.

Verzekeringsuitkering en kosten

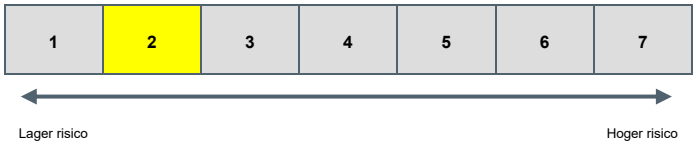
Hoofdwaarborgen Safe

Bij leven: De contractwaarde bestaande uit de éénmalige premie, verminderd met kosten en taksen, opgerent aan een gegarandeerde interestvoet gedurende de eerste 8 jaar. Afkopen verminderen het kapitaal bij leven op einddatum. In het bijzonder wijzen we op de invloed van de geplande periodieke afkopen. Op einddatum van het luik Safe zorgen de afkopen voor een eindwaarde gelijk aan nul. De toekenning van een eventuele winstdeelname, of een gegarandeerde interestvoet hoger dan nul na het 8ste jaar kan mogelijks zorgen voor een resterende reserve op einddatum.

Bij overlijden: De reserve die op de dag van overlijden is verworven, wordt aan de begunstigde bij overlijden van het contract uitgekeerd. Een aanvullend overlijdenskapitaal wordt aan de begunstigde bij overlijden uitgekeerd gedurende de eerste 8 jaar van het contract indien de optionele overlijdensdekking is afgesloten.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



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

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.

De samenvattende risico-indicator ("SRI") 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 lijden op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Het voorliggende product hebben we ingedeeld in klasse 2 uit 7, dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties als laag wordt ingeschat. De kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt is heel klein.

Dit product bevat bepaalde risico's die inherent zijn aan de producten van Tak 21, zoals het inflatierisico (voortdurende prijsstijgingen kunnen leiden tot waardeverlies van het oorspronkelijk belegde bedrag), het kredietrisico (in geval van faillissement van Belfius Insurance NV) en het liquiditeitsrisico. Elke referentie aan de veiligheid van dit product dient verstaan te worden onder voorbehoud van deze risico's. U hebt het recht op de terugbetaling van uw kapitaal ten belope van de reserve in het luik Safe op de datum van de afkoop (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. Op een tak 21-verzekering zijn taksen en kosten van toepassing op de premie die u investeert. Deze taksen en kosten kunnen binnen het luik Safe tot gevolg hebben dat de optelsom van periodieke afkopen en de resterende waarde, op moment van afkoop, overlijden of eindvervaldag, lager is dan uw geïnvesteerde bruto premie.

Belegging 10 000 EUR – (zonder taks)

Prestatiescenario Safe		**1 jaar**	**10 jaar**	**20 jaar**
Scenario bij leven				
Stress scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.698	€ 11.537	€ 11.798
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,11 %	1,96 %	1,71 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.698	€ 11.662	€ 12.257
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,11 %	2,10 %	2,04 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.698	€ 11.852	€ 13.081
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,11 %	2,32 %	2,59 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.698	€ 11.955	€ 13.675
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,11 %	2,43 %	2,94 %
Scenario bij overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.587	€ 6.267	€ 1.283

Bovenstaande tabel illustreert het mogelijks rendement op uw belegging in het luik Safe bij verschillende scenario's, als u 10.000 EUR belegt (bedrag zonder taks) bij onderschrijving op 65 jaar. Deze tabel draagt bij aan de vergelijkbaarheid van verschillende financiële producten. Het product Iki=Life heeft een aanbevolen onbeperkte beleggingshorizon (levenslange duur). Ten einde de vergelijkbaarheid te bevorderen, voor wat betreft het luik Safe berekenen we de scenario's op 10 jaar en op 20 jaar aangezien dan het luik Safe ten einde komt (in het voorbeeld bij onderschrijving op 65 jaar). In bovenstaande waarden wordt rekening gehouden met geplande periodieke afkopen gedurende de looptijd van het luik Safe. Er wordt in de bovenstaande tabel geen rekening gehouden met eventueel bijkomende gedeeltelijke afkopen die uit de reserve worden gehaald. Bijkomende niet-geplande gedeeltelijke afkopen kunnen een belangrijke invloed hebben op bovenstaande waarde. De beleggingsdoelstelling van dit product bestaat geenszins uit vermogensgroei. Bovenstaande tabel moet te allen tijde geïnterpreteerd worden als indicatief. De uitkomst ervan is afhankelijk van de modaliteiten van uw keuze binnen **Iki=Life** (in het bijzonder de geplande periodieke afkopen).

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 de marktevolutie en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stress-scenario toont aan wat u zou kunnen terugkrijgen bij extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met het geval waarin Belfius Insurance NV u niet kan betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product evenals de kosten van uw adviseur of distributeur. Deze bedragen houden geen rekening met uw persoonlijk fiscale situatie, die een invloed kan hebben op de bedragen die u zal ontvangen. De impact van een eventuele winstdeelname is terug te vinden in het gunstig scenario.

Wat gebeurt er als Belfius Insurance NV niet kan uitbetalen?

Bij faillissement van Belfius Insurance vallen de door de verzekeringnemer uitgevoerde stortingen in het luik Safe (verminderd met de eventuele opvragingen door de verzekeringnemer, verhoogd met de eventuele winstdeelnames en de reeds verworven interesten) en de technische (onbeschikbare) reserve van het luik Long 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 verzekeringnemers en/of de begunstigden.

Wat zijn de kosten?

Kosten in de loop van de tijd

De tabel “belegging 10 000 EUR” bevat de gecumuleerde kosten van het luik Safe, voor drie verschillende perioden van bezit. Zij bevatten de eventuele vergoedingen in geval van vroegtijdige uitstap. 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.

Belegging 10 000 EUR	Indien u uitstapt na 1 jaar	Indien u uitstapt na 10 jaar	Indien u uitstapt na 20 jaar
Totale kosten	€ 591	€ 512	€ 245
Effect op rendement per jaar (verlaging van de opbrengst)	6,11 %	0,61%	0,23 %

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.

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft de volgende kosten weer voor Iki=Life Safe:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijk beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

Eenmalige kosten	Instapkosten	Maximaal 1%	Het effect van de kosten die u betaalt wanneer u instapt in uw belegging. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	5,00%	Het effect van de uitstapkosten bij uitstap uit uw belegging op de vervaldag van de aanbevolen periode van bezit
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,00%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,12%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

Bovenstaande tabel gaat uit van een beleggingshorizon van minimaal 10 jaar. Hiermee wensen we vergelijkbaarheid te bevorderen.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit **Iki=**Life: levenslang.

De uitkeringen van het product Iki=Life worden gevormd door opeenvolging van geplande periodieke afkopen uit het luik Safe tot het jaar waarin de verzekerde 85 jaar is, gevolgd door uitgestelde lijfrentebetalingen afkomstig uit het luik Long vanaf de leeftijd van 85 jaar indien de verzekerde nog in leven is. De uitkeringen nemen in elk geval een einde op 31 december van het jaar waarin de verzekerde de leeftijd bereikt van 115 jaar.

Afkopen, buiten de geplande periodieke afkopen, binnen het luik **Safe** kunnen een kost met zich meebrengen. In het onderdeel ‘Wat zijn de kosten’ presenteren we u een tabel waarin u het afkoopbare gedeelte, de waarde van het luik **Safe**, kunt vergelijken met andere financiële producten.

Het luik **Safe** kan op elk moment geheel of gedeeltelijk worden afgekocht tegen betaling van eventuele afkoopkosten zoals hieronder beschreven.

Gedurende de eerste 8 jaren van het contract: een afkoopvergoeding van 5% op het bedrag van de reserve in voorkomend geval verhoogd met de conjuncturele uitstapvergoeding vermeld in artikel 6.1. van de algemene voorwaarden. De toepassing ervan is beschreven in de algemene voorwaarden overeenkomstig de reglementering van kracht op moment van de overdracht of de afkoop.

Na de eerste 8 jaren: een vergoeding van 5% op het bedrag van de reserve. In voorkomend geval verhoogd met de conjuncturele uitstapvergoeding zoals omschreven in artikel 6.1. in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving op moment van afkoop.

De afkoopvergoeding wordt verminderd met 1% per jaar tijdens de laatste 5 jaar van het luik Safe (op 1 januari), zodat dit 0% bedraagt op het einde van het laatste verzekeringsjaar.
Het is mogelijk eens per 12 maand kosteloos een gedeeltelijke afkoop te doen ten bedrage van maximaal 10% van de reserve van het luik Safe.

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 Negotiation (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 in 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

De documenten "Bijkomende precontractuele informatie" en de algemene voorwaarden zijn, overeenkomstig de wet, gratis verkrijgbaar in uw Belfius Bank-kantoor of op de website https://www.belfius.be/IkiLife. Voor meer informatie met betrekking tot dit product, gelieve deze documenten te raadplegen.