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

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 Long 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 Long en Iki=Life Safe (KID_85100_2504N) die één geheel vormen en niet afzonderlijk kunnen onderschreven worden. Iki=Life luik Long, is een levensverzekering Tak 21 dat voorziet in de betaling van een uitgestelde tijdelijke lijfrente met afstand van kapitaal en maakt deel uit van het product Iki=Life.

Doelstellingen

Iki=Life Long biedt aan de belegger, natuurlijke persoon, minimale geplande periodieke uitkeringen uit zijn financieel product dankzij:

- **Een uitgestelde tijdelijke lijfrente**, die start in het jaar waarin de verzekerde 85 jaar wordt, zoals bepaald in de bijzondere voorwaarden, zolang hij in leven is en die stopt op 31 december van het jaar waarin hij 115 jaar wordt.

Waarvan:

- De interestvoet, die van toepassing is op het luik Long**,** bedraagt: 2.25%.
- Het luik Long voorziet geen dekking bij overlijden.

Winstdeelname:

- Belfius Insurance NV kan ertoe beslissen een winstdeelname toe te kennen op het luik Long. De eventuele winstdeelname 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 Long zal een eventuele winstdeelname toegevoegd worden aan de lijfrente.
- 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:

- Natuurlijke personen, Belgische residenten, tussen de leeftijd van 55 en 75 jaar met een onbeperkte beleggingshorizon (levenslange duur).
- Die 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

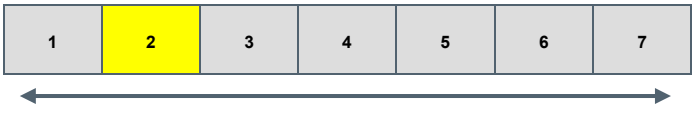
Hoofdwaarborgen Long

Bij leven: de voorafbepaalde betaling van een uitgestelde en periodieke lijfrente, die aanvangt in het jaar waarin de verzekerde 85 jaar wordt, zoals bepaald in de bijzondere voorwaarden, zolang hij in leven is en die eindigt op 31 december van het jaar waarin hij 115 jaar wordt.

Bij overlijden: geen uitkering van zodra de verzekerde overlijdt, de lijfrente is tegen afstand van kapitaal.

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.

De belegger dient er zich ten volle bewust van te zijn dat het risico bestaat dat een investering in het luik **Long** geen enkele uitkering genereert in geval van overlijden vóór de rentebetaling(en) aanvatten. De premiestorting in het luik Long is niet afkoopbaar. Het gaat om afgestaan kapitaal. 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. 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.

Belegging € 10 000 – (zonder taks)

Prestatiescenario Long		1 jaar	30 jaar	40 jaar
Scenario bij leven				
Stress scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 0	€ 22.939	€ 45.878
	Gemiddeld rendement per jaar	-	3,39 %	5,36 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 0	€ 22.939	€ 45.878
	Gemiddeld rendement per jaar	-	3,39 %	5,36 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 0	€ 22.939	€ 45.878
	Gemiddeld rendement per jaar	-	3,39 %	5,36 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 0	€ 24.079	€ 48.662
	Gemiddeld rendement per jaar	-	3,59 %	5,57 %
Scenario bij overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 0	€ 0	€ 0

Bovenstaande tabel illustreert het mogelijks rendement op uw belegging in het luik **Long** bij verschillende scenario's, als u € 10.000 zou beleggen (bedrag zonder taks) op 65-jarige leeftijd. Deze tabel draagt bij aan de vergelijkbaarheid van verschillende financiële producten. Het product Iki=Life heeft een aanbevolen onbeperkte beleggingshorizon (levenslange duur). Teneinde de vergelijkbaarheid te bevorderen hanteren we in de berekeningen van de prestatie een minimale aanhoudingsperiode van 1, 30 en 40 jaar na premiebetaling. De bedragen in de kolom '30 jaar' houden rekening met een aanhoudingsperiode van 30 jaar na premiebetaling. Bij onderschrijving op 65 jaar houdt dit in dat de lijfrenteuitkeringen van het luik Long starten in het jaar waarin de verzekerde 85 jaar wordt. In de kolom '30 jaar' wordt er een lijfrente uitgekeerd tot het jaar waarin de verzekerde 95 jaar wordt. Naar analogie, voor de kolom '40 jaar' lopen de lijfrenteuitkeringen tot 105 jaar. De hoogte van de lijfrente wordt onder andere beïnvloed door het biometrisch risico, dit is de kans op overlijden dan wel de kans op langleven. In het tarief voor het berekenen van de lijfrente wordt gebruik gemaakt van de achterliggende sterftetafel (dit is een tabel met kans op overlijden dan wel langleven) om de omzetting van het netto belegd bedrag bij de aanvang van Iki=Life om te rekenen naar een uitgestelde periodieke lijfrente zolang de verzekerde in leven is of tot het jaar waarin de verzekerde 115 wordt.

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" bevat de gecumuleerde kosten van het luik Long, 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 (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 30 jaar	Indien u uitstapt na 40 jaar
Totale kosten	Zonder voorwerp	Zonder voorwerp	Zonder voorwerp
Effect op rendement per jaar (verlaging van de opbrengst)	Zonder voorwerp	Zonder voorwerp	Zonder voorwerp

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 Long:

- 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 uw belegging aangaat. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	Zonder voorwerp	Het effect van de uitstapkosten bij uitstap op 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	0,075%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

Bovenstaande tabel gaat uit van een beleggingshorizon tussen de 10 en 30 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.

Afkopen binnen het luik **Long** zijn onmogelijk, maar indien de verzekerde in leven is op de leeftijd van 85 zal zijn luik Long in lijfrenteuitkeringen voorzien zolang de verzekerde 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.

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.