

Bijkomende precontractuele informatie

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

Belfius Iki=Life Luiken Iki=Life Safe & Iki=Life Long

Doel document	Huidig document verduidelijkt en vervolledigt de informatie van het essentiële-informatiedocument betreffende het product Iki=Life. 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.
Toetreding	Tussen de leeftijd van 55 en 75 jaar.
Premie	<ul style="list-style-type: none">▪ Eenmalige premiestorting.▪ De premie bedraagt minimaal 50.000 EUR (inclusief taksen).▪ Belfius Insurance verdeelt de premie over de luiken Iki=Life Safe en Iki=Life Long.<ul style="list-style-type: none">○ Iki=Life Safe: spaarverzekering in tak 21○ Iki=Life Long: levensverzekering in tak 21 die een tijdelijke lijfrenteverzekering voorziet met afstand van kapitaal die aanvangt in de loop van 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.
Doelstelling	Iki=Life biedt de verzekerde een uitkering uit zijn financieel product door middel van: <ul style="list-style-type: none">○ Geplande periodieke afkopen uit het luik Iki=Life Safe○ Een tijdelijke en uitgestelde lijfrente uit het luik Iki=Life Long
Fiscaliteit	<ul style="list-style-type: none">▪ Iki=Life Safe Er is een roerende voorheffing (30%) verschuldigd op de afkoopwaarde bij afkoop gedurende de eerste 8 jaar. Het minimaal belastbare bedrag is gelijk aan de kapitalisatie tegen een tarief van 4,75% per jaar berekend op de afkoopwaarde. Er is geen roerende voorheffing verschuldigd wanneer de verzekeringnemer die het contract heeft aangegaan alleen zichzelf heeft verzekerd en de voordelen van het contract bij leven bedongen zijn ten eigen gunste en deze een overlijdensdekking afsluit die ten minste gelijk is aan 130 % van de totale betaalde premies in het luik "Safe". De winstdelingen (die tegelijkertijd met de afkoopwaarde worden vereffend) zijn vrijgesteld van personenbelasting. Er is geen roerende voorheffing verschuldigd op de prestaties die worden uitbetaald bij leven meer dan 8 jaar na het afsluiten van het contract. Er is geen roerende voorheffing verschuldigd op het kapitaal overlijden.▪ Iki=Life Long Er is geen inhouding van roerende voorheffing op de tijdelijke lijfrente. De begunstigde van de tijdelijke lijfrente wordt op 3% van het afgestane kapitaal belast. Het afgestane kapitaal dat in aanmerking wordt genomen, is gelijk aan het vestigingskapitaal van de lijfrente in het luik "Long". Een fiscale fiche 281.40 op naam van de begunstigde van de tijdelijke zal opgesteld worden. De belasting bedraagt 30% berekend op 3% van het afgestane kapitaal. De begunstigde dient het op de fiche 281.40 vermeld bedrag op te nemen in zijn aangifte in de personenbelasting (inkomsten uit kapitalen en roerende goederen). De personenbelasting wordt verhoogd met de gemeentelijke opcentiemen. Elke bestaande of toekomstige belasting die van toepassing is op het contract of die voortvloeit uit de uitvoering ervan, is de verantwoordelijkheid van de ondertekenaar of de begunstigde(n). Volgens de fiscale wetgeving die van kracht is op het moment van opstelling van dit document (wetgeving die kan worden gewijzigd).
Winstdeelname	<ul style="list-style-type: none">▪ Een winstdeelname is een extra bedrag dat de Verzekeringsonderneming elk jaar kan uitkeren in functie van haar resultaten. Deze winstdeelname komt bovenop de gewaarborgde interestvoet in het luik Safe en in het luik Long. Het is echter belangrijk op te merken dat deze winstdeelname niet gewaarborgd is en kan elk jaar variëren.▪ De toegekende winstdeelname wordt toegevoegd aan de reserve van het luik Safe terwijl ze voor het luik Long wordt toegevoegd aan de lijfrente. De winstdeelname wordt toegekend aan de luiken van het contract die in voege op 31 december van het betrokken kalenderjaar en is verworven op de eerste januari daaropvolgend.
Kosten	<ul style="list-style-type: none">▪ Instapkosten Maximaal 1.00% van het totaalbedrag van de gestorte éénmalige premie (exclusief taks).▪ Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend Iki=Life Safe: 0,12% per jaar op de reserve Iki=Life Long: 0,075% per jaar op de reserve.▪ Uitstapkosten/uitredingsvergoeding Iki=Life Safe:<ul style="list-style-type: none">• 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 afkoop of de overdracht.• Na de eerste 8 jaren:<ul style="list-style-type: none">- 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.

- De geplande periodieke afkopen, zoals beschreven in de bijzondere voorwaarden, zijn gratis.
- Het is mogelijk eens per 12 maand kosteloos een gedeeltelijke afkoop te doen ten bedrage van maximaal 10% van de reserve.

Iki=Life Long: n.v.t.

Het betreft een levensverzekering in tak 21 die de betaling voorziet van een tijdelijke lijfrente met afstand van kapitaal. Uittreden door middel van afkoop is bijgevolg niet mogelijk.

- Kosten bij overlijden

Bij overlijden van de verzekerde worden er geen uitstapkosten afgehouden.

SFDR-classificatie (duurzaamheids-criteria) - Taxonomie

De Europese Groene Taxonomie stelt criteria vast om te bepalen of een economische activiteit ecologisch duurzaam is in het licht van 6 milieudoelstellingen* ("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.

*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.

Risico's

- **Inflatierisico:** voortdurende prijsstijgingen kunnen leiden tot waardeverlies van het oorspronkelijk belegde bedrag.
- **Kredietrisico:** bij een faillissement van de verzekeringsonderneming 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 taksen en 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 intrestvoet zou stijgen vanaf de storting van de premie of vanaf de nieuwe tariefgarantieperiode en u uw kapitaal (geheel of gedeeltelijk) opvragen of overdragen, worden mogelijk kosten aangerekend.
- **Duurzaamheidsrisico's:** duurzaamheidsrisico's verwijzen naar elke gebeurtenis of omstandigheid op ecologisch, sociaal of governance gebied 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 substantiële 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 oceanchemie, enz.
 - Samenleving: 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 maatschappelijke 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.

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>Hoe kan ik een klacht indienen?</p>	<p>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 ombudsman-insurance.be. U behoudt altijd het recht om een gerechtelijke procedure te starten bij de bevoegde Belgische rechtbanken.</p>
<p>Informatie</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ De ondertekenaar krijgt één keer per jaar een jaarafschrift met de situatie van de contracten op 31 december, waarin onder andere de gestorte premie, de reserve, de intresten van het jaar in kwestie, de eventuele winstdeelneming gekoppeld aan de overeenkomsten wordt gegeven. ▪ Voor meer informatie, raadpleeg het essentiële-informatiedocument, de algemene voorwaarden beschikbaar in uw agentschap van Belfius Bank of op https://www.belfius.be/kiLife. Het is belangrijk dat potentiële spaarders deze documenten doornemen alvorens zij een contract ondertekenen. ▪ De contracten zijn onderworpen aan het Belgisch recht.