

Belfius Life Junior

Bescherm de toekomst van uw (klein)kind



■ Recht op terugbetaling van uw kapitaal

U hebt permanent recht op de terugbetaling van elke gestorte netto premie.

■ Gewaarborgde rentevoet: 0,30%¹

Belfius Life Junior biedt u een **gewaarborgde rente**.

■ Geen roerende voorheffing²

U betaalt **geen roerende voorheffing** bij opvraging tot minstens 8 jaar en 1 dag na de start van het contract.

■ Flexibiliteit³

U spaart in uw eigen tempo en bepaalt welk bedrag u stort.

■ Bescherming van uw (klein)kind, ook bij overlijden⁴

Dankzij een extra overlijdensdekking bent u zeker dat uw (klein)kind een bepaald eindkapitaal ontvangt bij overlijden van de verzekerde in de loop van het contract.

■ Karakteristieken

Instapkosten

Maximaal 2,50%

Uitstapkosten

0% tijdens de laatste 5 jaar van het contract, of vanaf de 18e verjaardag van het kind aangeduid als begunstigde bij overlijden bij onderschrijving van het contract. Bovendien moet het contract al minstens 5 jaar lopen. Anders bedragen de uitstapkosten 5%.

Beheerskosten

Maandelijks 0,01% van de verworven reserve

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.

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 rentevoet is deze van toepassing op het moment van de storting.

² Het minimale stortingsbedrag bedraagt 100 euro per storting of 25 euro in geval van een doorlopende opdracht.

³ De maximumleeftijd van de verzekerde bij het afsluiten van de overlijdenswaarborg bedraagt 65 jaar. De waarborg eindigt op de 70e verjaardag van de verzekerde.

⁴ De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer en kan in de toekomst wijzigen.

+INFO

Financiële infofiche
levensverzekering

Belfius Life Junior is een levensverzekering (Tak 21) die gecommmercialiseerd 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 BE 0403.201.185.

Meer informatie vindt u in de financiële informatiefiche, beschikbaar op www.belfius.be of in uw Belfius-kantoor.

Voorwaarden geldig op 20/07/2020.

Bijkomende precontractuele informatie - Belfius Life Junior

Doel document	Huidig document verduidelijkt en vervolledigt de informatie van het essentiële-informatiedocument betreffende het tak21 product Belfius Life Junior. 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	<p>Instapkosten</p> <ul style="list-style-type: none">- 2,50 % degressief, afhankelijk van de geïnvesteerde bedragen.- Er wordt rekening gehouden met de vorige stortingen om de instapkosten van de nieuwe premie te bepalen. <table border="1"><thead><tr><th>Voor iedere premie...</th><th>bedragen de toetredingskosten</th></tr></thead><tbody><tr><td>0-49.999 EUR</td><td>2,50%</td></tr><tr><td>50.000-124.999 EUR</td><td>1,75%</td></tr><tr><td>125.000-249.999 EUR</td><td>1,00%</td></tr><tr><td>>= 250.0000 EUR</td><td>0,75%</td></tr></tbody></table> <p>Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend</p> <ul style="list-style-type: none">- Maandelijks 0,01 % van de verworven reserve.	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%
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%										
Premie	<ul style="list-style-type: none">- Flexibele premies- De eerste storting dient minimaal 125,00 EUR te bedragen. (dit bedrag omvat de premie, de instapkosten en de taks op de premie)- Vervolgens zijn datum en bedragen vrij, met een minimum van 100,00 EUR per premie of 25,00 EUR voor premies die gestort worden via een doorlopende opdracht. (dit bedrag omvat de premie, de instapkosten en de taks op de premie)- Na het overlijden van de verzekerde, kan geen enkele premie meer gestort worden.										
Fiscaliteit	<ul style="list-style-type: none">- De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.- Geen belastingvoordeel op de gestorte bruto premies.- Belasting van 2 % op de gestorte bruto premies (natuurlijke personen).- De roerende voorheffing (vanaf 2017 bedraagt deze 30%) is verschuldigd in geval van betaling of toekenning bij leven gedurende de eerste 8 jaar (waarbij het belastbare minimum niet lager mag zijn dan de intrestkapitalisering aan een jaarpercentage van 4,75 %, berekend op het totaalbedrag van de gestorte premies).- Elke bestaande of toekomstige belasting of taks die van toepassing is op de overeenkomst is ten laste van de onderschrijver of de begunstigde(n). Wat de successierechten of erfbelasting betreft zijn de Belgische fiscale bepalingen, wettelijk en reglementair, van toepassing.- De bovenvermelde informatie wordt louter ter informatie verstrekt en 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	<p>Gedeeltelijke afkoop/opname</p> <ul style="list-style-type: none">- De onderschrijver kan op ieder ogenblik (voor zover de verzekerde nog in leven is) zijn rechten op een gedeeltelijke afkoop laten gelden, door een door hem gedateerd en ondertekend formulier aan het agentschap te bezorgen.- Die gedeeltelijke afkoop gebeurt aan de waarde van de dinsdag volgend op de opstelling van dat formulier, dat geldt als 'afrekening en kwijting voor de transactie'.- De waarde van de afkoop is gelijk aan het bedrag van de gedeeltelijke afkoop, verminderd met de eventuele uitstapkosten, de verschuldigde maar nog niet afgehouden beheerskosten en de op het ogenblik van de afkoop van kracht zijnde heffingen en belastingen. Desgevallend, wordt het nettobedrag van de gedeeltelijke afkoop ook verminderd met de verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie.- Een gedeeltelijke afkoop is slechts toegestaan vanaf 1.250,00 EUR en enkel indien het verworven tegoed als gevolg van deze gedeeltelijke afkoop ten minste 125,00 EUR bedraagt.- De maatschappij betaalt prioritair het verworven spaartegoed uit dat het resultaat is van de oudste gestorte premies <p>Volledige afkoop/opname</p> <ul style="list-style-type: none">- De onderschrijver kan op elk ogenblik de volledige afkoop vragen, door een door hem/haar gedateerd en ondertekend formulier op het agentschap in te dienen.- De afkoop gebeurt tegen de waarde van de dinsdag volgend op de opstelling van het formulier dat geldt als 'kwijting en afrekening van de transactie'.- De waarde van de volledige afkoop is gelijk aan het verworven spaartegoed verminderd met de uitstapkosten, de verschuldigde maar nog niet afgehouden beheerskosten en de op het ogenblik van de afkoop van kracht zijnde taksen en belastingen. Desgevallend wordt het nettobedrag ook verminderd met de verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie.										
Informatie	<ul style="list-style-type: none">- De onderschrijver krijgt één keer per jaar een jaarafschrift met een overzicht van de toestand van zijn/haar contract dat de gestorte premies vermeldt, de instap- en beheerskosten, risicopremies, de gewaarborgde interesten, de terugnames van het jaar in kwestie, de eventuele winstdeelname, en het totaal van het verworven spaartegoed op 31 december van dat 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.										