

Een rendabele en flexibele beleggingsverzekering

■ **Recht op terugbetaling van uw kapitaal**

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

■ **Gewaarborgde rentevoet:**

2%¹ geldig enkel voor de eerste storting bij het openen van een nieuw contract en daarna **0,75%¹** voor elke bijkomende storting (of bestaand contract)

Belfius Invest Capital biedt u een **gewaarborgde rente**.

■ **Geen roerende voorheffing²**

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

■ **Flexibiliteit bij storting en opvraging**

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 1 maand na de invoering van de nieuwe interestvoet op het einde van elke waarborgperiode (minimaal 8 jaar en maximaal 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 zonder kosten.

U kan kosteloos **periodiek bedragen (comfort-formule) opnemen**, 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 opvraging via een comfortformule kan u niet combineren met de 2 eerste 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 8 van de algemene voorwaarden, samen beperkt tot 5%. Er wordt geen uitstapkost aangerekend in de gevallen vermeld onder 'flexibiliteit bij storting en opvraging'. |
| 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 | <ul style="list-style-type: none">■ 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:<ul style="list-style-type: none">■ 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 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.



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 Gewaarborgd voor minimaal 8 jaar en maximaal 9 jaar. De rentevoet is deze van toepassing op het moment van de storting.

² De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer en kan in de toekomst wijzigen.

+INFO

Financiële infofiche
levensverzekering

Belfius Invest Capital 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 05-10-2022.

Bijkomende precontractuele informatie - Belfius Invest Capital

| Doel document | Huidig document verduidelijkt en vervolledigt de informatie van het essentiële-informatiedocument betreffende het tak21 product Belfius Invest Capital. 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 (zie tabel hierna). - Er wordt rekening gehouden met de vorige stortingen om de instapkosten te bepalen die op de nieuwe premie zullen worden toegepast. <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 Maandelijks 0,01 % van de verworven reserve.</p> <p>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, zoals beschreven in de algemene voorwaarden en dit conform de reglementering van toepassing op het ogenblik van de afkoop.</p> | 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 | Datum, bedrag en aantal stortingen zijn vrij, met een minimum van 2.500,00 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 | <ul style="list-style-type: none"> - 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 betreft zijn de Belgische fiscale bepalingen, wettelijk en reglementair, van toepassing. - De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn. - 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 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. <p>Volledige afkoop/opname</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 | Informatie van Candriam over de milieu- of sociale kenmerken van beleggingen (SFDR – Europese verordening): Het beheer van premies gestort in het kader van verzekeringen in tak 21 bevordert, naast andere kenmerken, milieu- of sociale kenmerken. Dit fonds integreert in het beheer milieu- en/of sociale en governance-aspecten (Environment, Social, Governance= ESG aspecten). ESG-factoren: Bij wijze van voorbeeld kunnen de volgende ESG-factoren in aanmerking worden genomen bij de analyse, selectie en toewijzing van beleggingen: - evaluatie van de relaties van ondernemingen met hun belanghebbenden (klanten, leveranciers, werknemers). -de blootstelling of impact van ondernemingen op belangrijke duurzaamheidsthema's zoals klimaatverandering, beheer van hulpbronnen en afval, welzijn, gezondheid en levenskwaliteit, demografische ontwikkelingen, enz. -evaluatie van soevereine emittenten op belangrijke duurzaamheidsdimensies zoals menselijk kapitaal, natuurlijk kapitaal, enz. | | | | | | | | | | |

De analyse van ESG-aspecten wordt geïntegreerd in de selectie en allocatie van onderliggende waarden. De premies gestort in het kader van verzekeringen in tak21 worden geïnvesteerd: -in ICB's die zelf, naast andere kenmerken, milieukenmerken en/of sociale kenmerken kunnen bevorderen (art. 8 van de SFDR-verordening) en/of een duurzame beleggingsdoelstelling hebben (in de zin van art. 9 van de Europese SFDR-verordening). -of in effecten en/of andere financiële instrumenten die rekening houden met ESG-criteria. Beleggingen in ICB's die geen duurzame beleggingsdoelstelling hebben of die niet specifiek milieu- en/of sociale kenmerken bevorderen, mogen maximaal 10% deel uitmaken van de belegde portefeuille.

Bovendien beoogt deze investeringspolitiek van deze verzekeringen in tak 21 ondernemingen uit te sluiten¹ die: 1) een van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties in aanzienlijke mate en herhaaldelijk hebben geschonden; 2) in aanzienlijke mate blootgesteld zijn aan controversiële activiteiten zoals tabak en thermische kolen, chemische wapens, biologische wapens,.... De strategie staat geen investeringen toe in bedrijven die antipersoonsmijnen, clusterbommen, witte fosfor en verarmd uranium vervaardigen, gebruiken of bezitten.

¹Voor ICB's die niet beheerd worden door Candriam of die geen duurzame beleggingsdoelstelling hebben of die niet specifiek milieu- en/of sociale kenmerken bevorderen, zijn sommige van deze elementen mogelijk niet van toepassing.

De Europese Groene Taxonomie stelt criteria vast om te bepalen of een economische activiteit ecologisch duurzaam is in het licht van 6 milieudoelstellingen² ("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.

² 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 | <ul style="list-style-type: none">- 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. |
|-------------------|---|