

## 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

### Naam van het product: Belfius Life Junior

Belfius Life Junior is een levensverzekering met een gewaarborgde interestvoet (Tak 21). Het is een product van Belfius Verzekeringen NV (goedkeuringsnummer 0037, vestiging: B-1210 Brussel, Galileelaan 5, tel : 02 286 76 11 of [www.belfius-insurance.be](http://www.belfius-insurance.be)). Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

**Controle-autoriteit:** FSMA

**Datum van productie van het essentiële-informatiedocument:** 04-04-2018

## Wat is dit voor een product?

<b>Soort:</b>	Levensverzekering van Tak 21 met flexibele premie en gegarandeerd kapitaal en interestvoet.
<b>Doelstellingen:</b>	<p><b>Gegarandeerde interestvoet:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Toegepaste jaarinterest : 0,75% (op datum van 19/09/2016) voor de eerste premie. Deze interestvoet is gewaarborgd tot het einde van het contract. De stortingen leveren interest op vanaf de dag van ontvangst van de premie door de Maatschappij.</li> <li>- De interestvoet is niet gewaarborgd voor toekomstige stortingen. Op elke volgende premie wordt een interestvoet gehanteerd die op het moment van betaling van toepassing is.</li> </ul> <p><b>Winstdeelname:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De Maatschappij kan een winstdeelname toekennen. Deze winstdeelname is niet gewaarborgd en hangt af van de resultaten van de Maatschappij. Ze wordt toegevoegd aan de verworven reserve.</li> <li>- Ze kan elk jaar wijzigen. De voorwaarden kunnen herzien worden.</li> <li>- De winstdeelname wordt berekend op basis van de verworven reserve op de 31ste december van het vorige kalenderjaar. Ze wordt toegekend aan de contracten in voege op 31 december van het betrokken kalenderjaar en is verworven op de 1ste januari daaropvolgend.</li> </ul>
<b>Retailbelegger op wie het priip wordt gericht: doelpubliek</b>	<p>Dit product is gericht op ouders, grootouders die:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- wensen te sparen voor hun (klein)kinderen met de zekerheid dat het kind het kapitaal zal ontvangen</li> <li>- een beleggingshorizon hebben van minimum 10 jaar</li> </ul>
<b>Verzekeringsuitkeringen en kosten:</b>	<p>De hoofdwaaiborg (bij leven en bij overlijden): waarde van het contract en gegarandeerde gekapitaliseerde interesten. De bijkomende verplichte overlijdensdekking (Formule Security), voorzien in het contract, biedt de mogelijkheid om een minimum eindkapitaal te waarborgen, in geval van overlijden van de verzekerde. Voor informatie over de verzekeringsdekkingen, raadpleeg "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?" die enkel de terugbetaling van de reserves illustreert (waarde van het contract).</p>
<b>Looptijd:</b>	<p>Belfius life Junior is gesloten voor een bepaalde duurtijd met een minimum van 10 jaar die na het onderschrijven niet kan verlengd worden. Hij beëindigt in geval van totale afkoop of overlijden van de verzekerde. Het contract mag niet eenzijdig door Belfius Verzekeringen NV worden beëindigd.</p>

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

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←————— Hoger risico —————→

Lager risico

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 10 jaar.

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.

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

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7, dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat Belfius Verzekeringen NV u niet kan betalen wegens een slechte markt klein is.

Dit product bevat bepaalde risico's die inherent zijn aan de producten van Tak 21, zoals het kredietrisico (in geval van faillissement van Belfius Verzekeringen NV) en het liquiditeitsrisico. Elke referentie naar de veiligheid van dit product dient verstaan te worden onder voorbehoud van deze risico's.

U hebt het recht om ten minste 100% van uw kapitaal terug te ontvangen (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.

U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder "wat gebeurt er als wij u niet kunnen betalen?"). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Belegging 10 000 EUR				
Prestatiescenario's		1 jaar	5 jaar	10 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario's in leven</b>				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.321	€ 9.558	€ 10.382
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,79%	-0,90%	0,38%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.321	€ 9.558	€ 10.382
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,79%	-0,90%	0,38%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.321	€ 9.558	€ 10.382
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,79%	-0,90%	0,38%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.435	€ 10.159	€ 11.729
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,65%	0,32%	1,61%
<b>Scenario overlijden</b>				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.811	€ 10.061	€ 10.382

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de 8 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kan ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging / het product aanhoudt. Het stress scenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. Enkel in het gunstig scenario wordt er rekening gehouden met een mogelijke winstdeelname. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

## Wat gebeurt er als Belfius Verzekeringen NV niet kan uitbetalen?

Bij faillissement van de verzekeringsonderneming met een vergunning in België vallen de door de verzekeringnemer uitgevoerde stortingen (verminderd met de eventuele opvragingen door de verzekeringnemer) verhoogd met de eventuele winstdeelnames en de reeds verworven interesten 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](http://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 verzekeringsnemers en/of de begunstigden.

## Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst (RIY) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijk beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor 3 verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

### Kosten in de loop van de tijd

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.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar	Indien u verkoopt na 10 jaar
Totale kosten	€ 762	€ 810	€ 370
Effect op rendement (RIY) per jaar	7,62%	1,62%	0,37%

### Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- 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

Enmalige kosten	Instapkosten	0,25%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,00%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
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.

Een illustratie van dit rendement vindt u in de rubriek 'Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?' in de tabel met prestatiescenario's. Hierin wordt het effect van de discretionaire winstdeelname geïllustreerd in het gunstige scenario. »  
Wees u ervan bewust dat bij eerdere uitstap er een impact op het rendement is.

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

Aanbevolen periode van bezit: 10 jaar, rekening houdend met de fiscale wetgeving.  
Onderstaande kosten worden gehanteerd als u het contract volledig of gedeeltelijk wilt afkopen.

#### **Uitstapkosten:**

In geval van gedeeltelijke of volledige afkoop vóór de laatste vijf jaar van het contract, bedragen de uitstapkosten 5% van het verrekende bedrag. De kosten bedragen 0% voor een afkoop tijdens de laatste vijf jaar van de overeenkomst, of voor een afkoop vanaf de 18<sup>de</sup> verjaardag van de bij onderschrijving in het contract opgegeven begunstigde bij overlijden, en voor zover het contract een looptijd heeft van minimaal 5 jaar. In geval van overlijden van de verzekerde, zal van het verrekende bedrag geen enkele uitstapvergoeding afgetrokken worden.

#### **Afkoop/overname:**

Voor meer informatie inzake de afkoopmodaliteiten, kan de ondertekenaar de algemene voorwaarden van Belfius Life Junior raadplegen, beschikbaar op de website [www.belfius.be](http://www.belfius.be) of in zijn agentschap van Belfius Bank.

### Hoe kan ik een klacht indienen?

In geval van problemen kunt u uw klacht in eerste instantie richten tot uw kantoor, uw relatiegestuiver of de dienst Klachtenbeheer, Karel Rogierplein, 11 te 1210 Brussel, of via e-mail: [claim@belfius.be](mailto:claim@belfius.be). Indien u niet tevreden bent met het antwoord, kunt u zich wenden tot de Negotiator Claims van Belfius Bank, Karel Rogierplein 11 te 1210 Brussel, of via e-mail: [negotiation@belfius.be](mailto:negotiation@belfius.be). Vindt u geen oplossing, dan kunt u zich wenden tot de 'Ombudsdienst van de Verzekeringen', de Meeûsquare 35 te 1000 Brussel, of via e-mail: [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as); fax 02.547.59.75. Door het indienen van een klacht bij Belfius of voornoemde beroepsinstanties vrijwaart u uw recht om, in voorkomend geval, het geschil bij de bevoegde Belgische rechtbanken aanhangig te maken.

### Andere nuttige informatie

Voor bijkomende informatie (instapkosten, fiscaliteit, premie) gelieve het document "Bijkomende precontractuele informatie" en de algemene voorwaarden te raadplegen, beschikbaar op eerste aanvraag in uw agentschap van Belfius Bank of op [www.belfius.be](http://www.belfius.be).