

**VDKLife**gecommercialiseerd sinds 16/09/2013,
productmodaliteiten van toepassing op 19/09/2022.**+INFO**Financiële infofiche
Levensverzekering

Type levensverzekering	<p>Individuele levensverzekering van Tak-21, met gewaarborgd rendement per premie en flexibele premies.</p> <p>Dit product bevat bepaalde risico's die inherent zijn aan de producten van tak 21, zoals het kredietrisico (in geval van faillissement van Belins NV) en het liquiditeitsrisico. Elke referentie naar de veiligheid van dit product dient verstaan te worden onder voorbehoud van deze risico's. Dit product is gewaarborgd door het Bijzonder beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten. Het Bijzonder Beschermingsfonds waarborgt de afkoopwaarde van het geheel van de individuele levensverzekeringscontracten van de tak 21 (producten met gewaarborgd kapitaal of rendement) gesloten door de verzekeringnemer bij de Maatschappij tot een totaal bedrag van 100.000 €.</p>
Waarborgen: - Hoofdwaarborg - Facultatieve aanvullende waarborgen	<ul style="list-style-type: none">- Storting van de waarde van de polis op het einde van het contract of bij het overlijden van de verzekerde.- Facultatieve overlijdensdekking:<ul style="list-style-type: none">o Ofwel verzekerd overlijdenskapitaal = vast kapitaal, poliswaarde inbegrepen (als de poliswaarde hoger is dan het vaste kapitaal, wordt de poliswaarde gestort).o Ofwel 110% van de poliswaarde.
Doelgroep	<p>Deze verzekering richt zich tot personen die:</p> <ul style="list-style-type: none">- een gegarandeerd rendement en kapitaal willen genieten- voor het pensioen of langetermijnsparen willen sparen en tegelijkertijd van fiscale voordelen / belastingaftrek willen genieten.
Rendement: - Gewaarborgde intrestvoet	<p>De intrestvoet die geldt op het moment van de storting van de premie is voor deze storting gewaarborgd tot het einde van het contract. Hij is niet gewaarborgd voor stortingen in de toekomst.</p> <p>De gewaarborgde intrestvoet geldt voor gestorte premies na verrekening van eventuele taken en instapkosten. De intrestvoet van kracht op 19 september 2022 is 1,00%.</p>
- Winstdeelname	<p>De kapitalisatie tegen de gewaarborgde intrestvoet wordt verhoogd met een winstdeelname. Deze laatste is niet gewaarborgd, hangt af van de resultaten van de onderneming en wordt toegevoegd aan de opgebouwde spaarreserve.</p> <p>De gewaarborgde intrestvoet en de winstdeelname vormen samen het bruto jaarrendement.</p>
Kosten: - Instapkosten	5% bij elke storting.
- Uitstapkosten	Zie afkoopvergoeding.
- Beheerskosten	Geen
- Afkoop-/overnamevergoeding	Deze bedraagt 5% van de theoretische afkoopwaarde (= opgebouwde spaarreserve) en wordt verminderd met 1% per jaar gedurende de laatste vijf verzekeringsjaren, zodat bij de vervaldag van de polis de afkoopwaarde gelijk is aan de theoretische afkoopwaarde.
Duur	<p>De verzekeringspolis neemt automatisch een einde in een van de volgende gevallen:</p> <ul style="list-style-type: none">- Overlijden van de verzekerde- Integrale afkoop van de polis- Opzeg binnen de 30 dagen- Onvoldoende opgebouwde spaarreserve- Einddatum van de polis <p>Om fiscale redenen heeft het contract een minimumduur van 10 jaar.</p>
Premie	Vrije en facultatieve stortingen, de cliënt beslist over het bedrag en de frequentie, zonder extra kosten. De storting is beperkt tot een bepaald maximum, in functie van het fiscaal statuut van het contract.

Fiscaliteit	<p>· Taks van 2% op de gestorte bruto premies (behalve in het kader van pensioensparen).</p> <p>· Contract dat, als aan de wettelijke voorwaarden wordt voldaan, recht geeft op fiscale voordelen op de premies die gestort werden in het kader van pensioensparen of in het kader van langetermijnsparen. Het jaarlijks toegekende fiscale voordeel varieert in functie van het fiscaal stelsel: (1) pensioensparen en (2) langetermijnsparen: jaarlijkse fiscale aftrek van 30 % van de betaalde premies.</p> <p>· Belastbaarheid van de uitkeringen zodra voor een premie een fiscaal voordeel werd toegekend. De belastingheffing varieert naar gelang het fiscale stelsel en een aantal voorwaarden.</p> <p>(1) Pensioensparen of (2) langetermijnsparen (niet-aangewend om een hypothecaire lening te dekken die is afgesloten om een woning te kopen):</p> <p>Hieronder een samenvattend overzicht van de verschillende taxatiegevallen waaraan een contract onderworpen kan worden naar aanleiding van een gedeeltelijke afkoop, een volledige afkoop, de uitbetaling op de einddatum van het contract, in geval van taks op het langetermijnsparen of het overlijden van de verzekerde, volgens het fiscale regime van pensioensparen (PS) of langetermijnsparen (LTS).</p>																																						
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="3" style="text-align: center;">Taxatie</th> </tr> <tr> <th style="width: 50%;">Tijdstip uitkering</th> <th style="width: 25%;">Taxatie</th> <th style="width: 25%;">Tarief</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Vanaf 60 jaar</td> <td>Taks (1)</td> <td></td> </tr> <tr> <td>a. Contract afgesloten voor 55 jaar</td> <td>Op 60 jaar</td> <td>8% (PS) of 10% (LTS)</td> </tr> <tr> <td>b. Contract afgesloten vanaf 55 jaar</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>- uitkering na 10 jaar</td> <td>Na 10 jaar</td> <td>8% (PS) of 10% (LTS)</td> </tr> <tr> <td>- uitkering in de laatste 5 jaar voor de einddatum</td> <td>Bij uitkering</td> <td>8% (PS) of 10% (LTS)</td> </tr> <tr> <td>- uitkering eerder, behalve in geval van overlijden</td> <td>Bij uitkering</td> <td>33%</td> </tr> <tr> <td>- uitkering bij overlijden (behalve uitzonderingen en op voorwaarde dat de eindbelasting nog niet afgehouden werd)</td> <td>Bij uitkering</td> <td>8% (PS) of 10% (LTS)</td> </tr> <tr> <td>Voor 60 jaar</td> <td>PB (2)</td> <td></td> </tr> <tr> <td>- voor "normale" datum (3)</td> <td>Bij uitkering</td> <td>33%</td> </tr> <tr> <td>Overlijden verzekerde</td> <td>PB (2)</td> <td></td> </tr> <tr> <td>- Alle gevallen behalve de hierboven vermelde gevallen (op voorwaarde dat de eindbelasting nog niet werd afgehouden)</td> <td>Bij overlijden</td> <td>8% (PS) of 10% (LTS)</td> </tr> </tbody> </table>	Taxatie			Tijdstip uitkering	Taxatie	Tarief	Vanaf 60 jaar	Taks (1)		a. Contract afgesloten voor 55 jaar	Op 60 jaar	8% (PS) of 10% (LTS)	b. Contract afgesloten vanaf 55 jaar			- uitkering na 10 jaar	Na 10 jaar	8% (PS) of 10% (LTS)	- uitkering in de laatste 5 jaar voor de einddatum	Bij uitkering	8% (PS) of 10% (LTS)	- uitkering eerder, behalve in geval van overlijden	Bij uitkering	33%	- uitkering bij overlijden (behalve uitzonderingen en op voorwaarde dat de eindbelasting nog niet afgehouden werd)	Bij uitkering	8% (PS) of 10% (LTS)	Voor 60 jaar	PB (2)		- voor "normale" datum (3)	Bij uitkering	33%	Overlijden verzekerde	PB (2)		- Alle gevallen behalve de hierboven vermelde gevallen (op voorwaarde dat de eindbelasting nog niet werd afgehouden)	Bij overlijden
Taxatie																																							
Tijdstip uitkering	Taxatie	Tarief																																					
Vanaf 60 jaar	Taks (1)																																						
a. Contract afgesloten voor 55 jaar	Op 60 jaar	8% (PS) of 10% (LTS)																																					
b. Contract afgesloten vanaf 55 jaar																																							
- uitkering na 10 jaar	Na 10 jaar	8% (PS) of 10% (LTS)																																					
- uitkering in de laatste 5 jaar voor de einddatum	Bij uitkering	8% (PS) of 10% (LTS)																																					
- uitkering eerder, behalve in geval van overlijden	Bij uitkering	33%																																					
- uitkering bij overlijden (behalve uitzonderingen en op voorwaarde dat de eindbelasting nog niet afgehouden werd)	Bij uitkering	8% (PS) of 10% (LTS)																																					
Voor 60 jaar	PB (2)																																						
- voor "normale" datum (3)	Bij uitkering	33%																																					
Overlijden verzekerde	PB (2)																																						
- Alle gevallen behalve de hierboven vermelde gevallen (op voorwaarde dat de eindbelasting nog niet werd afgehouden)	Bij overlijden	8% (PS) of 10% (LTS)																																					
Gedeeltelijke afkoop / Integrale afkoop	<p>(1) Taks op het langetermijnsparen ;</p> <p>(2) Bij taxatie in het Personenbelasting moeten de percentage steeds verhoogd worden met de gemeentelijke opcentiemen ;</p> <p>(3) Normale datum = overlijden of bij leven vanaf 60 jaar</p> <p>Iedere huidige of toekomstige belasting of taks toepasbaar op dit contract of verschuldigd door de uitvoering ervan, is ten laste van de ondertekenaar of van de begunstigde(n).</p> <p>De bovenstaande informatie (zeer samengevat en niet exhaustief) wordt uitsluitend overgemaakt ter indicatieve titel en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale wet/regelgeving.</p> <p>De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de klant en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn. Indien vragen nodigen wij u uit contact op te nemen met uw vdk-vestiging voor bijkomende informatie.</p> <p>Gedeeltelijke afkoop: per schijf van minstens 250 EUR. Als de gedeeltelijke afkoop als effect heeft dat de totale poliswaarde zou vallen onder de grens van 125 EUR, zal de gedeeltelijke afkoop aanleiding geven tot de integrale afkoop, met als effect het stopzetten van de polis.</p> <p>De afkoopwaarde van de polis is de poliswaarde na aftrek van de afkoopvergoeding.</p>																																						
Informatie	<p>Jaarlijks een overzicht van de evolutie van het contract tijdens het voorbije jaar met de verrekening van de effectieve stortingen, taksen en kosten, de risicopremie, de toegepaste kapitalisatievoet en de toegekende winstdeling. Dit overzicht zal ook de theoretische afkoopwaarde (= opgebouwde spaarreserve) op het einde van de periode vermelden.</p>																																						

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:

- 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 oceanchemie, 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. Governance-risico'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.

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.

¹ Voor 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.

VDK Life is een levensverzekeringsproduct van BELINS N.V., gecommmercialiseerd door vdk bank nv.

Verzekeraar: BELFIUS INSURANCE NV, afgekort BELINS N.V., toegelaten onder het nr. 0037 om de takken leven en niet-leven te beoefenen (KB 04 07 1979, BS 14 07 1979) Maatschappelijke zetel:

Karel Rogierplein 11 – B 1210 Sint-Joost-ten-Node (België) - KBO nr.: BTW BE 405 764 064 RPR Brussel

Verzekeringstussenpersoon: vdk bank nv, FSMA 20230 A, of een van haar commerciële vertegenwoordigers

Maatschappelijke zetel: Sint-Michielsplein 16, 9000 Gent - BTW BE 0400 067 788 - RPR Gent