

# Épargne à long terme via l'assurance de la branche 23 Belfius Funds Plan

Vu la faiblesse actuelle des taux d'intérêt du marché financier, les taux relatifs aux comptes d'épargne et aux bons de caisse, mais aussi les assurances à rendement garanti de la branche 21, sont bas. Pour avoir malgré tout la perspective d'un beau rendement potentiel, vous pouvez, à partir de fin novembre, faire de l'épargne à long terme chez Belfius en investissant dans des fonds via une assurance de la branche 23 Belfius Funds Plan.

## Deux types d'épargne à long terme

Si vous n'avez pas (plus) de crédit hypothécaire avec avantage fiscal pour l'habitation familiale ou seconde résidence, vous disposez alors d'une marge de manœuvre fiscale pour faire de l'épargne à long terme. La réduction fiscale sur votre crédit par le biais des différents régimes de l'épargne à long terme, épargne logement ou bonus logement est en effet soumise à la même limite que celle pour l'épargne à long terme pour se constituer un capital via une assurance.

### L'épargne à long terme est possible via:

- **une assurance de la branche 21:** taux d'intérêt garanti, avec éventuellement une participation bénéficiaire annuelle variable;
- **une assurance de la branche 23:** rendement potentiellement plus élevé puisque vous investissez dans des fonds, sans rendement garanti ni protection du capital. Belfius Funds Plan appartient à cette catégorie.

Ces contrats ont une durée déterminée de minimum 10 ans, courant au moins jusqu'au 65<sup>e</sup> anniversaire du souscripteur (en cas de vie).

## Avantage fiscal de Belfius Funds Plan

Si vous payez l'impôt sur les personnes physiques, vous bénéficiez, en principe, d'une **réduction d'impôt de 30% (plus taxes communales)** sur les versements. La déduction maximale est limitée sur la base de votre revenu professionnel net (pour l'année de revenus 2016, 2017 et 2018: 169,20 euros + 6% du revenu professionnel net par an, avec un maximum de 2.260 euros).

L'avantage fiscal par personne s'élève à maximum 678 euros (plus taxes communales). Vous payez en revanche une **taxe d'assurance de 2% sur les versements**. Par la suite, il y aura encore une taxation de 10% sur le capital total, mais celle-ci est normalement minime par rapport à la réduction d'impôts dont vous avez bénéficié.

Cette réduction d'impôt peut être combinée à celle de l'épargne-pension

## À retenir

- **Souscrivez le plus rapidement possible et de préférence avant votre 55<sup>e</sup> anniversaire**

Chaque année où vous n'utilisez pas la marge de manœuvre fiscale, vous ne bénéficiez en effet pas de l'avantage fiscal.

- Si vous commencez à souscrire **avant votre 55<sup>e</sup> anniversaire, la taxe libératoire de 10% est retenue à votre 60<sup>e</sup> anniversaire\***. Ensuite, les versements permettent de bénéficier d'une réduction d'impôt et ne sont plus taxés.
- Si vous commencez à souscrire **après votre 55<sup>e</sup> anniversaire, la taxe libératoire est prélevée lors du 10<sup>e</sup> anniversaire de votre contrat**. Ensuite, les versements génèrent encore une réduction d'impôt et ne sont plus taxés.

\* selon les règles fiscales actuellement en vigueur

- **Choisissez une échéance après votre 65<sup>e</sup> anniversaire**

Généralement, vous payez en effet aussi des taxes sur votre pension et vous pouvez les diminuer par votre réduction d'impôt sur vos versements dans le cadre de l'épargne à long terme. En outre, chaque versement peut être retiré sans frais et taxe de Belfius Funds Plan, une fois que votre contrat a été taxé (à votre 60<sup>e</sup> anniversaire ou après 10 ans en cas de vie).



## Conseil

Faites calculer chaque année votre avantage fiscal maximum en fonction de votre revenu professionnel net dans votre agence Belfius.



## Gamme de fonds

Belfius Funds Plan investit dans des fonds d'assurance internes qui investissent à leur tour dans différents fonds de placement de gestionnaires de fonds de renommée mondiale, comme Carmignac, Blackrock, JP Morgan, Invesco, Franklin Templeton...

### Ces fonds:

- ont été sélectionnés sur la base de:
  - leurs performances historiques;
  - leur beau potentiel de croissance dans les conditions de marché actuelles.
- n'offrent pas de protection de capital et les rendements ne sont pas garantis, de sorte qu'ils peuvent enregistrer des prestations à la fois positives et négatives. Normalement, l'horizon d'investissement à long terme offre une marge suffisante pour faire face aux fluctuations intermédiaires.

### Actuellement, vous avez le choix entre:

- des fonds gérés activement qui investissent dans des **actions d'une région déterminée**;
- des fonds gérés activement qui investissent dans des **obligations dotées d'un coupon élevé**;
- des fonds gérés activement qui investissent dans un **portefeuille bien diversifié d'actions, d'obligations et d'autres actifs, comme des matières premières, des devises et des produits dérivés**.

Les quatorze compartiments qui sont actuellement repris dans la sélection et qui assurent un rendement potentiellement élevé sont énumérés ci-après.

Belfius Funds Plan possède aussi le compartiment **BI Money Market Euro** qui investit dans le fonds monétaire Candriam Money Market Euro, géré par Candriam. Ce fonds a actuellement un rendement potentiellement bas et son cours fluctue de façon limitée.

La plupart du temps, vous n'investirez que temporairement dans ce compartiment. Cependant, vous pouvez transférer les réserves des compartiments susmentionnés par ex. dans ce compartiment, en attendant un nouvel investissement. Vous trouverez de plus amples détails sur la politique d'investissement des différents compartiments à la fin de ce Flash.

**Nous proposons**  
2 portefeuilles types.  
Adressez-vous à votre  
agence Belfius pour  
obtenir de plus amples  
informations.

## Rendement potentiel plus élevé via une assurance de la branche 23

Vous investissez de l'argent pour une plus longue période et vissez, via des fonds, un rendement potentiellement plus élevé qu'avec une assurance de la branche 21. Chez Belfius, vous avez le choix entre des fonds mixtes, d'actions et d'obligations de gestionnaires de fonds renommés. Vous optez pour un fonds spécifique ou pour un mix de fonds et composez ainsi votre portefeuille idéal en fonction, notamment, de votre horizon d'investissement et de votre appétit au risque.

## Grande flexibilité

Vous déterminez vous-même quand et combien vous versez pour atteindre votre plafond fiscal. Vous pouvez investir via:

- des versements annuels substantiels
- un versement régulier de montants plus modestes, en recourant à un ordre permanent afin de ne pas oublier d'effectuer vos versements

Vous pouvez toujours procéder à des adaptations, par ex. en fonction des évolutions du marché ou de changements de votre horizon d'investissement. Ainsi vous pouvez:

- investir de nouveaux versements dans d'autres fonds ou dans une autre combinaison de fonds
- modifier votre portefeuille actuel de fonds en transférant (partiellement) les réserves dans d'autres fonds, par ex. en cas de fortes hausses des marchés, vous pouvez prendre votre bénéfice (partiellement) en passant à des fonds plus défensifs ou à un fonds cash

### Compartiments qui investissent dans des actions

NOM	SOCIÉTÉ DE GESTION DU FONDS SOUS-JACENT
BI Templeton Asian Smaller Co A EUR	Franklin Templeton International Services Sàrl
BI BlackRock Global Funds European A2	BlackRock (Luxembourg) SA
BI Robeco US Large Cap Equities D EUR	Robeco Luxembourg SA
BI Aberdeen Global Japanese Eq F A2	Aberdeen Global Services SA
BI Invesco Pan European Structured Eq A	Invesco Management SA

### Compartiments qui investissent dans des actions et obligations

NOM	SOCIÉTÉ DE GESTION DU FONDS SOUS-JACENT
BI Carmignac Patrimoine A EUR acc	Carmignac Gestion
BI Ethna Aktiv T	Ethenea Independant Investors SA
BI J.P. Morgan Global Income A (acc) EUR	J.P. Morgan Asset Management Europe Sàrl
BI BlackRock GF Global Allocation A2	BlackRock (Luxembourg) SA
BI Flossbach v Storch - Multiple Opp II RT	Flossbach von Storch Invest SA
BI Ethna Dynamisch T	Ethenea Independent Investors SA

### Compartiments qui investissent dans des obligations

NOM	SOCIÉTÉ DE GESTION DU FONDS SOUS-JACENT
BI Fidelity F Emerging Market Debt A acc	Fidelity IL Investment Management (Lux) SA
BI Robeco High Yield Bonds DH EUR	Robeco Luxembourg SA
BI Templeton Glob. Total Return A Eur H1	Franklin Templeton International Services Sàrl

## Et le risque?

Belfius Funds Plan investit via des fonds en actions, en obligations ou autres produits financiers. Vous pouvez ainsi espérer obtenir un rendement potentiel plus élevé, mais il n'existe pas de certitude à ce propos. Les marchés financiers peuvent en effet aussi partir à la baisse et produire des pertes.

Mais en faisant chaque année de l'épargne à long terme pour maximiser votre avantage fiscal, vous entrez dans des fonds de manière échelonnée dans le temps avec Belfius Funds Plan. Vous limitez ainsi le risque. Vous alternez ainsi les achats aux cours plus élevés et plus bas et obtenez ainsi un rendement moyen sur l'ensemble de la période. Des versements mensuels plutôt qu'annuels accroissent encore davantage l'effet de « nivellation » du risque. Vous n'avez donc pas à craindre une erreur de timing.

## Combiner les contrats

Avant votre 65<sup>e</sup> anniversaire, vous concluez autant de contrats d'épargne à long terme que vous voulez, dont vous pouvez, en outre, déclarer les versements (jusqu'au plafond fiscal) dans votre déclaration à l'impôt des personnes physiques. Cela vous offre de nombreuses possibilités:

- si vous avez, par ex., déjà un contrat de la branche 21, vous pouvez désormais faire des versements dans un contrat de la branche 23 ou répartir les primes entre les deux contrats et limiter ainsi les risques
- si vous n'avez pas encore de contrat, vous pouvez, par ex., commencer par un contrat de la branche 23 et plus tard - en cas de hausse éventuelle des taux - faire (partiellement) des versements dans un contrat de la branche 21

## Protéger les êtres qui vous sont chers

Belfius Funds Plan est une assurance vie et en offre les avantages. En cas de décès de l'assuré, la valeur des réserves constituées est versée au bénéficiaire désigné, sans formalités ni frais supplémentaires. Il peut s'agir du conjoint, du partenaire cohabitant légal ou d'un parent jusqu'au 2<sup>e</sup> degré du preneur d'assurance.

De plus, vous pouvez opter pour une sécurité supplémentaire via une assurance décès supplémentaire, qui verse 110% du capital constitué en cas de décès. Vous pouvez ainsi, par exemple, couvrir (partiellement) les droits de succession pour vos héritiers.

### Aperçu des avantages de Belfius Funds Plan

- Vous avez la perspective d'un rendement potentiel appréciable en investissant dans des fonds de gestionnaires de fonds renommés.
- Vous bénéficiez d'une réduction d'impôt de 30% (plus taxes communales) sur les primes versées. Il faut y ajouter une imposition finale favorable de 10%, de sorte que le rendement final de votre investissement augmente sensiblement.
- Vous profitez d'une grande flexibilité concernant les primes à verser et le choix des fonds sous-jacents dans lesquels vous investissez.
- Vous pouvez limiter sensiblement le risque de perte en versant chaque mois un petit montant.
- Vous pouvez protéger les êtres qui vous sont chers en cas de décès.



Contactez votre agence Belfius pour obtenir de plus amples informations.

## Informations complémentaires sur le contrat

### FRAIS

**Frais d'entrée** 3% sur les primes

**Frais de sortie** - 5% sur la valeur de rachat.

- 0% pendant les 5 dernières années du contrat ou en cas de sortie après la retenue de la taxe sur l'épargne à long terme.
- aucun frais de sortie ne sont imputés en cas de décès de l'assuré.

**Commissions de gestion** Les commissions de gestion sont fixées à maximum 1,35% par an. Elles sont incluses dans la valeur d'inventaire des fonds d'investissement internes et couvrent les frais de gestion des fonds d'investissement internes.

**Taxe d'assurance** 2% sur les primes brutes versées.

**Frais en cas de transfert (conversion) entre fonds d'investissement internes au sein de BELFIUS FUNDS PLAN** Une fois tous les 12 mois, une conversion (vente d'une partie ou de la totalité de la valeur d'un fonds d'investissement interne suivie de l'achat dans un ou plusieurs fonds d'investissement interne(s)), pourra être effectuée gratuitement. Des frais à hauteur de 1% de la valeur transférée seront imputés sur chaque conversion suivante durant les 12 mois. Une modification de la clé de répartition en vue des versements à venir est gratuite.

### RISQUES LIÉS AUX FONDS SOUS-JACENTS DANS LEQUEL VOUS INVESTISSEZ

**Risque de taux** Ce risque porte sur les fonds qui investissent (partiellement) en obligations. Lors d'un rachat, il est possible de subir une perte de valeur en cas de hausse des taux du marché. Par contre, une baisse des taux du marché peut générer une plus-value pour le fonds.

**Risque de change** Ce risque concerne les fonds qui investissent également dans une devise (non couverte par rapport à l'euro), si l'évolution de cette devise n'est pas favorable. Cela a un impact négatif sur la valeur du fonds lors de la conversion en euro. Par contre, en cas d'évolution positive de la devise, le cours du change favorable rapportera une plus-value.

**Risque de capital** Il existe un risque que la valeur du capital investi ait baissé lors du retrait à la suite de la situation financière et économique sur les marchés. L'ampleur du risque de capital dépend de la stratégie suivie par le fonds sous-jacent.

**Risque de marché** Les fonds sous-jacents investissent dans des titres financiers (tels que les actions et obligations) dont la valeur peut fluctuer. La valeur des unités est notamment influencée par la santé financière de l'émetteur des obligations, l'évolution du taux d'intérêt et la volatilité des marchés

### Risque de contrepartie

Etant donné que certains fonds dans lesquels le contrat investit, peuvent utiliser des produits dérivés négociés hors des marchés boursiers (produits dérivés « over-the-counter » ou OTC), un risque de contrepartie peut survenir (à savoir l'incapacité de la contrepartie de respecter ses obligations vis-à-vis du fonds).

### PRIME

- La date, les montants et le nombre de versements sont libres, avec un minimum de 100 EUR par prime (ou 25 EUR pour les primes versées via un ordre permanent).
- Après déduction des frais d'entrée, les primes sont réparties selon la clé de répartition que le souscripteur a déterminée conformément à sa stratégie d'investissement.
- La déductibilité fiscale du versement est toutefois limitée à un plafond spécifique dans le cadre du statut fiscal de l'épargne à long terme. Le montant maximum s'élève à 2.260 EUR et est éventuellement limité en fonction du revenu professionnel (exercice d'imposition 2017).

### INFORMATION SUR LES FONDS SOUS-JACENTS

**Fonds de placement interne BI Templeton Asian Smaller Co A EUR**  
Le fonds de placement interne investit dans Templeton Asian Smaller Companies Fund A (acc) EUR (code ISIN: LU0390135415), qui vise un accroissement du capital à long terme et investit principalement dans les actions accessibles et dans les certificats de dépôt de small-caps, dont la capitalisation boursière est inférieure à 2 milliards de USD au moment de l'acquisition, qui sont établies en Asie et/ou qui déplacent une part importante de leurs activités dans cette région. L'Asie regroupe, sans que cette liste soit limitative, les pays suivants : Bangladesh, Cambodge, Corée, Hong Kong, Inde, Indonésie, Malaisie, Pakistan, Philippines, République populaire de Chine, Singapour, Sri Lanka, Taiwan, Thaïlande et Vietnam.

**Fonds de placement interne BI BlackRock Global Funds European A2**  
Le fonds de placement investit dans Black Rock Global Funds European Fund A2 (code ISIN: LU0011846440). L'objectif de ce fonds est de maximiser le rendement total (croissance du capital et revenus) libellé en euro en investissant principalement dans les actions d'entreprises établies en Europe ou qui y sont majoritairement actives sur le plan économique.

**Fonds de placement interne BI Robeco US Large Cap Equities D EUR**  
Le fonds de placement interne investit dans Robeco US Large Cap Equities D EUR (code ISIN: LU0474363974), qui investit à son tour dans de grandes entreprises aux États-Unis et se compose principalement d'actions affichant une capitalisation de marché supérieure à 2 milliards USD. Son objectif est de prendre des positions quand les marchés s'orientent à la hausse et de conserver le capital quand ceux-ci baissent, au moyen d'une gestion active des risques.

**Fonds de placement interne BI Aberdeen Global Japanese Eq FA 2 EUR**  
Le fonds de placement interne investit dans Aberdeen Global Japanese Equity Fund A (EUR) Acc (code ISIN: LU0476876759). L'objectif consiste à réaliser une combinaison de rendements et d'accroissement du capital à long terme, principalement en investissant dans des actions d'entreprises établies au Japon ou ayant beaucoup d'activités dans ce pays. Le risque de change du yen par rapport à l'euro est couvert.

**Fonds de placement interne BI Invesco Pan European Structured Eq A**  
Le fonds de placement investit dans Invesco Funds - Invesco Pan European Structured Equity Fund A Acc (code ISIN: LU0119750205). L'objectif est de réaliser des rendements et un accroissement du capital à long terme. Ce compartiment investit principalement en actions d'entreprises. Il investit surtout en Europe et fait l'objet d'une gestion active dans le cadre de ses objectifs, sans référence à un benchmark, via un modèle quantitatif.

**Fonds de placement interne BI Fidelity F Emerging Market Debt A acc**  
Le fonds de placement interne investit dans Fidelity Funds Emerging Market Debt Fund A Acc Euro (code ISIN: LU0238205289) et vise à réaliser des rendements et un accroissement du capital, en investissant principalement dans des titres de créance émis par les pouvoirs publics de marchés émergents du monde entier, tant en devises fortes qu'éventuellement, en devises locales. Les investissements peuvent aussi intervenir dans d'autres types de titres (en devises fortes ou en devises locales), comme des obligations et des actions d'entreprise d'un marché émergent. Les obligations en portefeuille peuvent être de moindre qualité. Les investissements se cantonnent, mais pas exclusivement, à l'Amérique latine, l'Asie du Sud-Est, l'Afrique et l'Europe de l'Est (y compris la Russie) et au Moyen-Orient.

**Fonds de placement interne BI Robeco High Yield Bonds DH EUR**  
Le fonds de placement interne investit dans Robeco High Yield Bonds DH EUR (code ISIN: LU0085136942), qui investit à l'échelle mondiale dans des obligations d'entreprise à haut rendement, affichant une notation inférieure à BBB, c'est-à-dire une notation inférieure à Investment Grade. Ces obligations offrent généralement un rendement plus élevé que les obligations classiques, mais elles sont assorties d'un risque supérieur. Ce risque est activement réduit grâce à des investissements dans de nombreuses entreprises et grâce à une diversification des investissements entre différents secteurs et catégories de notations. Les obligations sont sélectionnées sur la base d'une vision globale du marché et d'une analyse approfondie des entreprises (sélection bottom-up). Des produits dérivés peuvent également être utilisés pour différentes raisons : pour couvrir une position déterminée, à des fins d'arbitrage, ou comme levier pour une exposition supplémentaire au marché du crédit. Le fonds couvre entièrement les risques de change par rapport à l'euro.

**Fonds de placement interne BI Templeton Glob. Total Return A EUR H1**  
Le fonds de placement interne investit dans Templeton Global Total Return Fund A (acc) EUR H1 (code ISIN: LU0294221097). Le principal objectif est de générer un rendement total maximal sur les investissements en USD, grâce à une combinaison d'intérêts, de croissance du capital et de bénéfice sur le cours de change, à condition que cela soit conforme à une gestion conservatrice des investissements. Cet objectif est réalisé principalement par des investissements dans un portefeuille de titres de créance à taux fixe et/ou variable et d'obligations (incluant des titres de bonne qualité et de moindre qualité) émises par des gouvernements, des institutions publiques ou des entreprises du monde entier. Le risque de change de la valeur d'inventaire en USD convertie en EUR est couvert. La duration du portefeuille est gérée activement.

**Fonds de placement interne BI Carmignac Patrimoine A EUR Acc**  
Le fonds de placement interne investit dans Carmignac Patrimoine A EUR Acc. (code ISIN: FR0010135103) et fait partie de la catégorie 'diversifiée'. Ses principaux moteurs de performance sont les suivants. D'une part, les actions : le fonds est exposé au maximum à 50% de l'actif net en actions internationales (toutes capitalisations, sans contrainte géographique ou sectorielle, y compris les pays émergents dans la limite de maximum 25% de l'actif net). D'autre part, il investit également en produits de taux: l'actif net est investi à concurrence de 50% à 100% en obligations d'État et d'entreprise, à taux fixe et/ou variable, et en instruments du marché monétaire. La notation moyenne des encours obligataires détenus par le fonds est au moins 'Investment Grade'. Les produits de taux de pays émergents ne dépasseront pas 25% de l'actif net. Le fonds peut aussi utiliser, en exposition et en couverture, des devises autres que la devise de valorisation du compartiment. La duration du portefeuille obligataire est gérée activement.

**Fonds de placement interne BI Ethna Fund Aktiv E**

Le fonds de placement interne investit dans Ethna Fund AKTIV T (code ISIN: LU0431139764) dans le but de réaliser une augmentation de la valeur en euro, compte tenu des critères de stabilité de la valeur, de maintien du capital et de liquidité du patrimoine. Le fonds peut investir dans différents types de titres, tels que des actions, obligations, instruments du marché monétaire, certificats et dépôts à terme fixe. La part en actions, fonds en actions et titres assimilables à des actions ne peut pas dépasser au global 49% de l'actif net. L'investissement dans d'autres fonds ne peut pas dépasser 10% de l'actif. L'acquisition est essentiellement axée sur des actifs d'émetteurs ayant leur siège dans un État membre de l'OCDE. Le fonds peut avoir recours à des produits dérivés afin de couvrir ou d'accroître son actif. La duration du portefeuille obligataire est gérée activement.

**Fonds de placement interne BI JP Morgan Global Income A (acc) EUR**

Le fonds de placement interne investit dans JP Morgan Global Income Fund A (acc) - EUR (code ISIN: LU0740858229), qui investit, à l'échelle mondiale, en obligations, en actions et en Real Estate Investment Trusts (REITS). Les obligations sont principalement sélectionnées sur la base de leurs coupons potentiellement élevés, et les actions sur la base du rendement de leur dividende. La flexibilité du processus d'allocation procure aux investisseurs une certaine marge de manœuvre dans les classes d'actifs, secteurs et marchés, selon les opportunités qui se présentent. Le compartiment peut également recourir à des produits dérivés. Les émetteurs d'entreprises en portefeuille peuvent aussi être établis dans des pays émergents. Les obligations en portefeuille peuvent afficher une notation inférieure à Investment Grade, ou être cotées sans notation. Le risque de devise par rapport à l'euro est en grande partie couvert.

**Fonds de placement interne BI BlackRock GF Global Allocation A2 EUR**

Le fonds de placement interne investit dans Blackrock Global Funds Global Allocation Fund A2 - EUR (code ISIN: LU0171283459). Il vise un rendement maximal libellé en USD, en combinant croissance du capital et rendement des actifs, et investit à l'échelle mondiale dans différents actifs. La répartition de ces actifs dépend de la situation et des attentes sur les marchés financiers. Dans des circonstances normales du marché, le compartiment investit au moins 70% du total des actifs en actions et titres à revenus fixes. Les titres à revenus fixes comprennent les obligations et les instruments du marché monétaire (c.-à-d. des titres de courte durée). Il peut également détenir des dépôts et des espèces. La duration du portefeuille obligataire est gérée activement.

#### Fonds de placement interne BI Ethna Dynamisch T

Le fonds de placement interne investit dans Ethna Dynamisch T (code ISIN: LU0455735596). La politique d'investissement vise principalement à réaliser une plus-value intéressante en euro, en tenant compte des critères de stabilité de la valeur, de sécurité du capital et de liquidité de l'actif total. Le fonds investit dans des titres de toutes sortes, parmi lesquels figurent des actions, des obligations, des instruments du marché monétaire, des certificats, d'autres fonds et des dépôts à terme. L'investissement dans des certificats représentatifs de marchandises (p. ex. métaux précieux, matières premières) ne doit, à cet égard, pas excéder 20% de l'actif du fonds. La part des actions et des fonds d'actions s'élèvera en principe à maximum 70% de l'actif total du fonds. L'investissement dans d'autres fonds ne doit pas dépasser 10% de l'actif total. Le fonds peut avoir recours à des produits dérivés afin de couvrir ou d'accroître son actif.

#### Fonds de placement interne BI Flossbach v Storch - Multiple Opp II RT

Le fonds de placement interne investit dans Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II RT (code ISIN: LU1038809395). L'objectif de la politique d'investissement consiste à réaliser une plus-value intéressante, en tenant compte du risque d'investissement. La stratégie d'investissement est déterminée sur la base d'une analyse fondamentale des marchés financiers mondiaux. Le fonds investit ses actifs dans des titres de toutes sortes, qui comprennent des actions, des obligations (même éventuellement convertibles), des instruments du marché monétaire, des certificats, des fonds, des liquidités et des dépôts à terme. Maximum 20% de l'actif net peuvent être investis indirectement dans des métaux précieux. L'investissement dans un autre fonds ne peut pas dépasser 10% du total de l'actif. Le compartiment peut recourir à des produits dérivés afin de couvrir ou d'accroître son actif.

#### Fonds de placement interne BI Money Market Euro

Le fonds de placement interne investit dans Candriam Money Market euro (code ISIN: LU0093583077). Ce fonds investit exclusivement en instruments du marché monétaire, en liquidités et en instruments financiers, ainsi qu'en obligations d'une durée résiduelle de maximum 12 mois ou dont le taux est révisable au moins annuellement, qui affichent une notation d'au moins A2/P2 (Standard & Poor's) ou similaire (c.-à-d. des émetteurs réputés de bonne qualité). Les émissions sont libellées en EUR ou en devises de pays de l'OCDE. Le fonds peut recourir à des produits dérivés de devises, de taux ou de crédit, pour gérer le portefeuille efficacement. Ce fonds est un compte d'attente. Les réserves des fonds précédents peuvent y être transférées (partiellement), par exemple pour mettre des bénéfices en sécurité ou limiter des pertes. Le but n'est pas de créer un rendement potentiel élevé par le biais de ce fonds.

## VOUS SOUHAITEZ DE PLUS AMPLES INFORMATIONS OU VOUS AVEZ DES PLAINTES ?

#### Documentation

Nous vous recommandons de lire attentivement la Fiche d'information financière, le règlement de gestion du fonds et les conditions générales avant de prendre la décision d'investir. Ces documents sont disponibles gratuitement dans toutes les agences de Belfius Banque et via [belfius.be](http://belfius.be). Vous pouvez également consulter la valeur des parts de chaque fonds d'investissement interne sur [belfius.be](http://belfius.be). La valeur d'une part et le nombre de parts que vous avez en portefeuille, est disponible sur Belfius Direct Net.

#### Service Plaintes

Si vous avez une plainte, vous pouvez vous adresser en première instance à votre agence, à votre conseiller financier ou au service Gestion des plaintes, boulevard Pachéco, 44 à 1000 Bruxelles, via e-mail: [claims@belfius.be](mailto:claims@belfius.be). Si vous n'êtes pas satisfait de la réponse, vous pouvez vous adresser à Belfius Banque SA, Negotiation claims (RT 15/14), boulevard Pachéco 44, 1000 Bruxelles, ou envoyer un e-mail à [negotiationclaims@belfius.be](mailto:negotiationclaims@belfius.be). Si vous ne trouvez pas la solution auprès des contacts susmentionnés, vous pouvez vous adresser à l'ASBL « Ombudsman des Assurances », Square de Meeûss 35, 1000 Bruxelles, ou envoyer un e-mail à [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as).