

## **BELFIUS FUNDS PLAN**

### **Beheersreglement van de interne beleggingsfondsen**

#### **in Belfius Funds Plan**

In dit reglement verstaat men onder:

De Maatschappij: Belfius Insurance NV

Het agentschap: het bankagentschap van Belfius Bank NV

De ondertekenaar: de verzekeringnemer die het contract sluit met de Maatschappij

De beheerder van de interne beleggingsfondsen: Belfius Insurance NV

ICB: Instelling voor Collectieve Belegging. Deze term verwijst zowel naar een gemeenschappelijk beleggingsfonds als naar een bevek.

#### **I. ALGEMENE VOORSTELLING VAN BELFIUS FUNDS PLAN**

Het verzekeringscontract Belfius Funds Plan is een levensverzekeringscontract Tak 23 verbonden aan interne beleggingsfondsen. De interne beleggingsfondsen van **Belfius Funds Plan** zijn opgericht voor een onbepaalde duurtijd. Ze worden beheerd door de Maatschappij in het exclusieve belang van de ondertekenaar en beleggen rechtstreeks in ICB's (onderliggende fondsen) zonder gewaarborgd rendement. Het financiële risico van de verrichting wordt door de ondertekenaar/begunstigde(n) gedragen.

De eventuele min- of meerwaarden van een intern beleggingsfonds worden herbelegd in het desbetreffend intern beleggingsfonds en worden opgenomen in de netto inventariswaarde. Alle min- en meerwaarden van de interne beleggingsfondsen behoren tot de interne beleggingsfondsen.

## **II. BESCHRIJVING VAN DE BELEGGINGSPOLITIEK VAN ELK INTERN BELEGGINGSFONDS**

**Belfius Funds Plan** omvat verscheidene interne beleggingsfondsen.

| Type compartiment | Universum | Compartiment                                      | Startdatum |
|-------------------|-----------|---------------------------------------------------|------------|
| Mixed             | World     | BI JPM Global Macro Sustainable I Acc EUR         | 18/10/2021 |
|                   |           | BI Pictet Multi Asset Opportunities               | 07/12/2021 |
|                   |           | BI ODDO BHF Polaris Moderate LV                   | 07/12/2021 |
|                   |           | BI FvS Global Flexible                            | 07/12/2021 |
|                   |           | BI Capital Group Global Screened Allocation Fund  | 07/12/2021 |
|                   |           | BI Carmignac Global Active I EUR                  | 07/12/2021 |
|                   |           | BI M&G (Lux) Sustainable Multi-Asset Growth Fund  | 07/12/2021 |
|                   |           | BI R-co DYNAMIC TAP                               | 07/12/2021 |
|                   |           | BI Allianz Sustainable Multi Asset 75 Fund        | 07/12/2021 |
| Aandelen          | World     | BI BG Worldwide Resp Global Equity Income Fund    | 18/10/2021 |
|                   |           | BI Belfius Smart Future                           | 18/10/2021 |
| Obligaties        | Emerging  | BI Bluebay Emerging Market Unconstrained Bond TAP | 07/12/2021 |
|                   | World     | BI FvS Global Flexible Bond                       | 07/12/2021 |
| Cashfonds         | Cash      | BI Money Market Euro                              | 10/06/2013 |

### Algemene doelstelling van de interne interne beleggingsfondsen

De algemene doelstelling is om via de beschikbare interne beleggingsfondsen een zo hoog mogelijke waardering aan de ondertekenaars te bezorgen van het belegde kapitaal, en de ondertekenaars tegelijkertijd te laten profiteren van een ruime spreiding van de risico's. Om die doelstelling te halen worden de activa van de diverse interne beleggingsfondsen belegd in uiteenlopende waarden van markten over de hele wereld.

### Overzicht van de bestaande interne beleggingsfondsen, hun doelstellingen en beleggingspolitiek

Er kunnen zich wijzigingen voordoen in het gamma beschikbare interne beleggingsfondsen. Om op een bepaald moment het beschikbare aanbod van interne beleggingsfondsen te kennen kan de ondertekenaar terecht in zijn agentschap of op de website [www.belfius.be](http://www.belfius.be). Alle interne beleggingsfondsen zijn uitgedrukt in EUR.

## Intern beleggingsfonds BI JPM Global Macro Sustainable I Acc EUR

- Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds JPM Global Macro Sustainable I (acc) - EUR (ISIN: LU2003419293).

Het doel van het fonds is een hoger rendement te behalen dan zijn liquide benchmark door wereldwijd te beleggen in een portefeuille van duurzame effecten en valuta's en door eventueel derivaten te gebruiken.

Duurzame effecten zijn effecten van emittenten waarvan de Beleggingsbeheerder gelooft dat ze een doeltreffende governance hebben en milieugerelateerde en sociale zaken buitengewoon goed beheren. Er wordt gebruik gemaakt van een beleggingsproces op basis van macro-economisch onderzoek om wereldwijde beleggingsthema's en -kansen op te sporen. Dankzij een flexibele en gerichte benadering kan er met traditionele en niet-traditionele activa geprofiteerd worden van wereldwijde trends en veranderingen. Een gedetailleerde portefeuillanalyse is mogelijk dankzij een volledig geïntegreerd kader voor risicobeheer. De beleggingsaanpak stelt zich ten doel het merendeel van het rendement uit duurzame effecten te behalen, door rekening te houden met ESG-factoren, bepaalde effecten uit te sluiten en de portefeuille richting bedrijven met bovengemiddelde ESG-scores te positioneren.

- Beheerder van het onderliggende fonds: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l, 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg
- Startdatum van het interne beleggingsfonds: 18/10/2021
- Beheerskosten van het interne beleggingsfonds: 1,00% per jaar
- Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRI): 3 (schaal van 1 – 7)<sup>1</sup>
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 3 (schaal van 1 – 7)<sup>2</sup>

- Informatie over de milieu- of sociale kenmerken van beleggingen (SFDR-verordening) : Het fonds bevordert, naast andere kenmerken, ecologische- en/of sociale kenmerken. De analyse van ecologische- en sociale aspecten wordt geïntegreerd in het selectieproces van financiële instrumenten, maar ook tijdens de verwerving of vervreemding ervan.

Het fonds heeft de wens om bij te dragen tot de evolutie van de maatschappij naar een meer verantwoordelijke wereld. Het fonds is geïnvesteerd in drie drijvende krachten die de wereld van morgen vormgeven: innovatie, de planeet en mensen. Ecologische- en sociale aspecten zijn gemeenschappelijk voor alle drie.

- **Innovatie:** Verandering vereist technologische, wetenschappelijke, industriële en andere vormen van innovatie. De in het fonds geselecteerde thema's zorgen ervoor dat verantwoorde innovatie wordt aangemoedigd. Het doel is een antwoord te bieden op de "ESG"-uitdagingen, de vooruitgang te ondersteunen door middel van nieuwe concepten, ideeën, methoden, processen of technieken, met respect voor mens en milieu.

- **De planeet:** Het ecologische aspect is van groot belang voor onze toekomst. De in het fonds geselecteerde thema's hebben betrekking op het milieu en het behoud van de planeet.

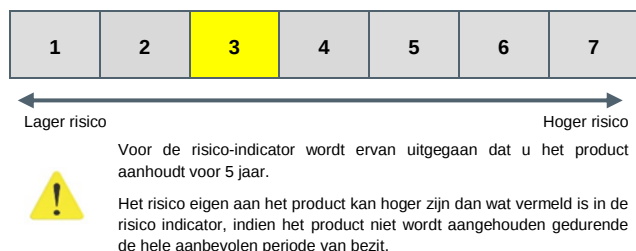
- **Het menselijke aspect:** Het sociale en menselijke aspect is van fundamenteel belang om bij te dragen tot het welzijn van de samenleving. De in het fonds gekozen thema's beogen deze belangrijke speler, de mens, te betrekken bij de bepaling van onze toekomst.

Het gewicht dat aan elk van deze drie drijvende krachten wordt toegekend, is niet vooraf bepaald en kan in de loop van de tijd variëren. Het deel van de beleggingen dat beantwoordt aan de bovenvermelde "drie drijfveren" vertegenwoordigt het geheel van de activa van het compartiment, met uitzondering van de beleggingen in liquiditeiten of geldmarktinstrumenten.

Elk van de drie thema's kan thematische diversificatie bieden. Het gewicht dat aan de drie hoofdthema's van het fonds wordt toegekend, is de som van de verschillende thema's.

Thematische diversificatie is gebaseerd op een selectie van thema's met een groot potentieel in een belegbaar universum.

De gekozen benchmarkindex houdt niet expliciet rekening met milieu- of sociale criteria.



We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een een middelgrote-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

<sup>1</sup> Sinds 14/06/2015 gebruikt men de "SRRI" risicoklasse die berekend is overeenkomstig de bepalingen van de Europese Verordening 583/2010.

<sup>2</sup> Daarnaast heeft het nieuwe PRIIPS-reglement (verordening (EU) Nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 26 november 2014) een nieuwe risico-indicator genaamd 'Samenvattende Risico-indicator' (SRI) bepaald. 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 wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

- Dit product bevat bepaalde risico's die inherent zijn aan de producten van Tak 23. Het interne beleggingsfonds BI JPM Global Macro Sustainable I Acc EUR is blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van de beleggingsdoelstelling en –politiek van het onderliggende fonds. De evolutie van de netto-inventariswaarde is onzeker. De eenheidswaarde en de opbrengst is afhankelijk van de evolutie van de onderliggende activa en de volatiliteit van de markten. Het financiële risico is ten allen tijde ten laste van de verzekeringssnemer. Elke referentie naar de veiligheid van dit product dient verstaan te worden onder voorbehoud van deze risico's. Belfius Insurance NV staat niet borg voor het rendement van het contract KITE Bold. Omdat dit product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

#### Belegging 10 000 EUR - Bruto premie 10.200 EUR ( 2% verzekeringstaks inbegrepen)

| Prestatiescenario's            |                                                   | 1 jaar     | 3 jaar     | 5 jaar (aanbevolen periode van bezit) |
|--------------------------------|---------------------------------------------------|------------|------------|---------------------------------------|
| <b>Scenario's bij leven-</b>   |                                                   |            |            |                                       |
| Stressscenario                 | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 3.113,18 | € 7.901,94 | € 7.546,36                            |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | -68,87%    | -6,99%     | -4,91%                                |
| Ongunstig scenario             | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 8.616,44 | € 8.106,40 | € 7.738,40                            |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | -13,84%    | -6,31%     | -4,52%                                |
| Gematigd scenario              | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 9.305,49 | € 9.168,75 | € 9.030,26                            |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | -6,95%     | -2,77%     | -1,94%                                |
| Gunstig scenario               | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 9.665,42 | € 9.973,84 | € 10.134,90                           |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | -3,35%     | -0,09%     | 0,27%                                 |
| <b>Scenario bij overlijden</b> |                                                   |            |            |                                       |
| Verzekerde gebeurtenis         | Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten | € 9.693,22 | € 9.355,87 | € 9.030,26                            |

- Kosten in de loop van de tijd

De hier vermelde bedragen zijn de gecumuleerde kosten die betrekking hebben op het product zelf, voor drie verschillende detentieperiodes. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. In de gepresenteerde cijfers wordt ervan uitgegaan dat u 10.000 EUR (bedrag zonder taks) belegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

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. De verlaging van de opbrengst toont de impact van de totale kosten die u betaalt op het rendement dat u uit uw investering kunt halen. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten.

| Belegging 10 000 EUR                                      | Indien u uitstapt na 1 jaar | Indien u uitstapt na 3 jaar | Indien u uitstapt na 5 jaar |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Totale kosten                                             | € 922,25                    | € 1.266,75                  | € 1.611,25                  |
| Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar | 9,22%                       | 4,22%                       | 3,22%                       |

- 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 einde van de aanbevolen periode van bezit
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

## Deze tabel toont het effect op het jaarlijks rendement

|                         |                              |       |                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------|------------------------------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Eénmalige kosten</b> | Instapkosten                 | 0,50% | Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit percentage omvat de kosten voor de distributie van uw product. |
|                         | Uitstapkosten                | 0,00% | Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt (op vervaldag van de aanbevolen periode van bezit).                                                                      |
| <b>Lopende kosten</b>   | Portefeuilletransactiekosten | 0,75% | Het effect van de kosten indien onderliggende beleggingen voor het product worden aangekocht of verkocht.                                                                             |
|                         | Andere lopende kosten        | 1,95% | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.                                                                                                 |

## Intern beleggingsfonds BI Pictet Multi Asset Opportunities

- Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Pictet Multi Asset Opportunities (ISIN: LU2393314831).  
Dit fonds streeft ernaar de waarde van uw belegging te doen groeien en gebruikt de Euro Short Term Rate (€STR) Index als referentie-index om het rendement te meten. Het fonds belegt voornamelijk in een breed waaier van obligaties (inclusief converteerbare obligaties), geldmarktinstrumenten, aandelen en deposito's. Het fonds kan beleggen op het Chinese vasteland en in opkomende markten. Het fonds belegt wereldwijd en kan in alle sectoren, valuta en kredietkwaliteiten beleggen. Het fonds kan portefeuilleposities opbouwen door in andere fondsen te beleggen, wat tot een verdubbeling van bepaalde kosten zou kunnen leiden. Het fonds kan derivaten gebruiken om uiteenlopende risico's te verminderen (hedging) en voor efficiënt portefeuillebeheer. Het kan gestructureerde producten gebruiken om portefeuilleposities op te bouwen. De munt van het fonds is de EUR. Voor het actief beheer van het fonds gebruikt de beleggingsbeheerder risicobeheer om bijkomende rendementsopportuniteiten te vinden en hanteert hij een flexibele strategie voor allocatie van activa, waarbij bedrijven met superieure ESG-kenmerken de voorkeur genieten. Hij sluit ook directe beleggingen uit, of beperkt deze aanzienlijk, in emittenten die als schadelijk worden beschouwd voor de samenleving of het milieu, zoals bedrijven actief in tabak, wapens en fossiele brandstoffen, of bedrijven die internationale normen op het gebied van mensenrechten, arbeidsnormen of milieubescherming ernstig schenden. De beheerder oefent systematisch zijn aandeelhouderstemrechten uit en kan in dialoog treden met emittenten om hun ESG-praktijken positief te beïnvloeden. De samenstelling van de portefeuille is niet beperkt met betrekking tot de benchmark, wat wil zeggen dat er mogelijk een verschil bestaat tussen de prestatie van het fonds en dat van de benchmark.
- Beheerder van het onderliggende fonds: Pictet & Cie (Europe) S.A., 15A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Luxembourg
- Startdatum van het interne beleggingsfonds: 07/12/2021
- Beheerskosten van het interne beleggingsfonds: 0,45% per jaar
- Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRRI): 3 (schaal van 1 – 7)<sup>1</sup>
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 4 (schaal van 1 – 7)<sup>2</sup>
- Informatie over de milieu- of sociale kenmerken van beleggingen (SFDR-verordening) :  
Het fonds bevordert, naast andere kenmerken, ecologische- en/of sociale kenmerken. De analyse van ecologische- en sociale aspecten wordt geïntegreerd in het selectieproces van financiële instrumenten, maar ook tijdens de verwerving of vervreemding ervan.  
Het fonds heeft de wens om bij te dragen tot de evolutie van de maatschappij naar een meer verantwoordelijke wereld. Het fonds is geïnvesteerd in drie drijvende krachten die de wereld van morgen vormgeven: innovatie, de planeet en mensen. Ecologische- en sociale aspecten zijn gemeenschappelijk voor alle drie.
  - Innovatie: Verandering vereist technologische, wetenschappelijke, industriële en andere vormen van innovatie. De in het fonds geselecteerde thema's zorgen ervoor dat verantwoorde innovatie wordt aangemoedigd. Het doel is een antwoord te bieden op de "ESG"-uitdagingen, de vooruitgang te ondersteunen door middel van nieuwe concepten, ideeën, methoden, processen of technieken, met respect voor mens en milieu.
  - De planeet: Het ecologische aspect is van groot belang voor onze toekomst. De in het fonds geselecteerde thema's hebben betrekking op het milieu en het behoud van de planeet.
  - Het menselijke aspect: Het sociale en menselijke aspect is van fundamenteel belang om bij te dragen tot het welzijn van de samenleving. De in het fonds gekozen thema's beogen deze belangrijke speler, de mens, te

<sup>1</sup> Sinds 14/06/2015 gebruikt men de "SRRRI" risicoklasse die berekend is overeenkomstig de bepalingen van de Europese Verordening 583/2010.

<sup>2</sup> Daarnaast heeft het nieuwe PRIIPS-reglement (verordening (EU) Nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 26 november 2014) een nieuwe risico-indicator genaamd 'Samenvattende Risico-indicator' (SRI) bepaald. 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 wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

betrekken bij de bepaling van onze toekomst.

Het gewicht dat aan elk van deze drie drijvende krachten wordt toegekend, is niet vooraf bepaald en kan in de loop van de tijd variëren. Het deel van de beleggingen dat beantwoordt aan de bovenvermelde "drie drijfveren" vertegenwoordigt het geheel van de activa van het compartiment, met uitzondering van de beleggingen in liquiditeiten of geldmarktinstrumenten.

Elk van de drie thema's kan thematische diversificatie bieden. Het gewicht dat aan de drie hoofdthema's van het fonds wordt toegekend, is de som van de verschillende thema's.

Thematische diversificatie is gebaseerd op een selectie van thema's met een groot potentieel in een belegbaar universum.

De gekozen benchmarkindex houdt niet expliciet rekening met milieu- of sociale criteria.



Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product aanhoudt 3 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 van bezit.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een een middelgrote-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

- Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 3 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR belegt (bedrag zonder taks). De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kan deze vergelijken met scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van de gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van de marktnevolutie en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont aan wat u zou terugkrijgen bij extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met het geval waarin Belfius Insurance NV u niet kan betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product evenals de kosten van uw adviseur of distributeur. Deze bedragen houden geen rekening met uw persoonlijk fiscale situatie, die een invloed kan hebben op de bedragen die u zal ontvangen.

#### Belegging 10 000 EUR - Bruto premie 10.200 EUR ( 2% verzekeringstaks inbegrepen)

| Prestatiescenario's            |                                                   | 1 jaar      | 2 jaar      | 3 jaar (aanbevolen periode van bezit) |
|--------------------------------|---------------------------------------------------|-------------|-------------|---------------------------------------|
| <b>Scenario's bij leven-</b>   |                                                   |             |             |                                       |
| Stressscenario                 | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 6.035,31  | € 8.506,35  | € 8.421,98                            |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | -39,65%     | -7,47%      | -5,26%                                |
| Ongunstig scenario             | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 9.075,36  | € 9.246,47  | € 9.462,06                            |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | -9,25%      | -3,77%      | -1,79%                                |
| Gematigd scenario              | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 9.541,98  | € 9.922,85  | € 10.314,62                           |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | -4,58%      | -0,39%      | 1,05%                                 |
| Gunstig scenario               | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 10.008,36 | € 10.622,99 | € 11.216,84                           |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | 0,08%       | 3,11%       | 4,06%                                 |
| <b>Scenario bij overlijden</b> |                                                   |             |             |                                       |
| Verzekerde gebeurtenis         | Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten | € 9.939,56  | € 10.125,35 | € 10.314,62                           |

Belfius Bank, FSMA-nummer 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van Belfius Insurance NV te commercialiseren (met uitzondering van de verzekeringstak 14).

Verzekeringsonderneming Belfius Insurance NV, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Karel Rogierplein 11.

- Kosten in de loop van de tijd

De hier vermelde bedragen zijn de gecumuleerde kosten die betrekking hebben op het product zelf, voor drie verschillende detentieperioden. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. In de gepresenteerde cijfers wordt ervan uitgegaan dat u 10.000 EUR (bedrag zonder taks) belegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

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. De verlaging van de opbrengst toont de impact van de totale kosten die u betaalt op het rendement dat u uit uw investering kunt halen. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten.

| Belegging 10 000 EUR                                      | Indien u uitstapt na 1 jaar | Indien u uitstapt na 2 jaar | Indien u uitstapt na 3 jaar |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Totale kosten                                             | € 870,60                    | € 891,20                    | € 911,81                    |
| Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar | 8,71%                       | 4,46%                       | 3,04%                       |

- 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 einde van de aanbevolen periode van bezit
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

**Deze tabel toont het effect op het jaarlijks rendement**

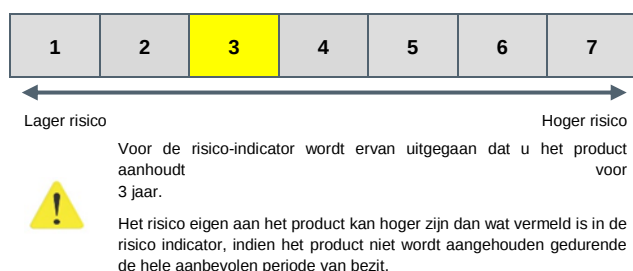
|                         |                              |       |                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------|------------------------------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Eénmalige kosten</b> | Instapkosten                 | 0,83% | Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit percentage omvat de kosten voor de distributie van uw product. |
|                         | Uitstapkosten                | 0,00% | Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt (op vervaldag van de aanbevolen periode van bezit).                                                                      |
| <b>Lopende kosten</b>   | Portefeuilletransactiekosten | 0,23% | Het effect van de kosten indien onderliggende beleggingen voor het product worden aangekocht of verkocht.                                                                             |
|                         | Andere lopende kosten        | 1,97% | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.                                                                                                 |

### **Intern beleggingsfonds BI ODDO BHF Polaris Moderate LV**

- Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds ODDO BHF Polaris Moderate LV GCW-EUR (ISIN: DE000A3CNEE5). Een belegging in het Fonds heeft tot doel de transactiekosten te beperken door de inleg te bundelen met die van andere beleggers en extra rendement te behalen voor een oudedagsvoorziening. Het fonds belegt actief in een mix van obligaties, aandelen, certificaten en geldmarktinstrumenten. De allocatie aan aandelen en vastrentende waarden is door de bank genomen geconcentreerd in Europa. De portefeuillebeheerder kan ook besluiten proactief een selectie effecten uit de VS en opkomende markten in de portefeuille op te nemen. Het streefbereik voor de aandelenblootstelling ligt op 0% tot 40% van de portefeuille. De vastrentende component van het fonds bestaat hoofdzakelijk uit beleggingen in staats- en bedrijfsobligaties en gedekte obligaties. Bovendien kan maximaal 10% van het fondsvermogen worden belegd in aandelen of deelnemingsrechten van beleggingsfondsen en ETF's. Daarnaast kan het fonds voor afdekkingsdoeleinden van termijncontracten gebruikmaken. De fondsbeheerder heeft duurzaamheidsrisico's in het beleggingsproces verwerkt door ESG-kenmerken (op het gebied van milieu, maatschappij en goed ondernemingsbestuur) in beleggingsbeslissingen mee te nemen en daarnaast rekening te houden met de wezenlijke ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren. Fundamenteel voor het beleggingsproces zijn de integratie van ESG-factoren, een op normen gebaseerde screening (zoals het Global Compact van de VN of normen voor onconventionele wapens), uitsluitingen op sectorniveau en een "best in class"-benadering. De portefeuille van het fonds is dus aan ecologische, maatschappelijke en ethische ("ESG" – Environmental, Social en Governance) beperkingen gebonden.
- Beheerder van het onderliggende fonds: ODDO BHF Asset Management GmbH, Herzogstraße 15, 40217 Düsseldorf, Germany
- Startdatum van het interne beleggingsfonds: 07/12/2021
- Beheerskosten van het interne beleggingsfonds: 1,10% per jaar

Belfius Bank, FSMA-nummer 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van Belfius Insurance NV te commercialiseren (met uitzondering van de verzekeringstak 14). Verzekeringsonderneming Belfius Insurance NV, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Karel Rogierplein 11.

- Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRI): 3 (schaal van 1 – 7)<sup>1</sup>
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 3 (schaal van 1 – 7)<sup>2</sup>
- Informatie over de milieu- of sociale kenmerken van beleggingen (SFDR-verordening) :  
 Het fonds bevordert, naast andere kenmerken, ecologische- en/of sociale kenmerken. De analyse van ecologische- en sociale aspecten wordt geïntegreerd in het selectieproces van financiële instrumenten, maar ook tijdens de verwerving of vervreemding ervan.  
 Het fonds heeft de wens om bij te dragen tot de evolutie van de maatschappij naar een meer verantwoordelijke wereld. Het fonds is geïnvesteerd in drie drijvende krachten die de wereld van morgen vormgeven: innovatie, de planeet en mensen. Ecologische- en sociale aspecten zijn gemeenschappelijk voor alle drie.
  - Innovatie: Verandering vereist technologische, wetenschappelijke, industriële en andere vormen van innovatie. De in het fonds geselecteerde thema's zorgen ervoor dat verantwoorde innovatie wordt aangemoedigd. Het doel is een antwoord te bieden op de "ESG"-uitdagingen, de vooruitgang te ondersteunen door middel van nieuwe concepten, ideeën, methoden, processen of technieken, met respect voor mens en milieu.
  - De planeet: Het ecologische aspect is van groot belang voor onze toekomst. De in het fonds geselecteerde thema's hebben betrekking op het milieu en het behoud van de planeet.
  - Het menselijke aspect: Het sociale en menselijke aspect is van fundamenteel belang om bij te dragen tot het welzijn van de samenleving. De in het fonds gekozen thema's beogen deze belangrijke speler, de mens, te betrekken bij de bepaling van onze toekomst.
 Het gewicht dat aan elk van deze drie drijvende krachten wordt toegekend, is niet vooraf bepaald en kan in de loop van de tijd variëren. Het deel van de beleggingen dat beantwoordt aan de bovenvermelde "drie drijfveren" vertegenwoordigt het geheel van de activa van het compartiment, met uitzondering van de beleggingen in liquiditeiten of geldmarktinstrumenten.  
 Elk van de drie thema's kan thematische diversificatie bieden. Het gewicht dat aan de drie hoofdthema's van het fonds wordt toegekend, is de som van de verschillende thema's.  
 Thematische diversificatie is gebaseerd op een selectie van thema's met een groot potentieel in een belegbaar universum.  
 De gekozen benchmarkindex houdt niet expliciet rekening met milieu- of sociale criteria.



We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een een middelgrote-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

- Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 3 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR belegt (bedrag zonder taks). De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kan deze vergelijken met scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van de gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van de marktevoluitie en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont aan wat u zou terugkrijgen bij extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met het geval waarin Belfius Insurance NV u niet kan betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product evenals de kosten van uw adviseur of distributeur. Deze bedragen houden geen rekening met uw persoonlijk fiscale situatie, die een invloed kan hebben op de bedragen die u zal ontvangen.

<sup>1</sup> Sinds 14/06/2015 gebruikt men de "SRRI" risicoklasse die berekend is overeenkomstig de bepalingen van de Europese Verordening 583/2010.

<sup>2</sup> Daarnaast heeft het nieuwe PRIIPS-reglement (verordening (EU) Nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 26 november 2014) een nieuwe risico-indicator genaamd 'Samenvattende Risico-indicator' (SRI) bepaald. 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 wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

## Belegging 10 000 EUR - Bruto premie 10.200 EUR (2% verzekeringstaks inbegrepen)

| Prestatiescenario's     |                                                   | 1 jaar      | 2 jaar      | 3 jaar (aanbevolen periode van bezit) |
|-------------------------|---------------------------------------------------|-------------|-------------|---------------------------------------|
| Scenario's bij leven-   |                                                   |             |             |                                       |
| Stressscenario          | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 5.801,01  | € 6.991,52  | € 6.533,94                            |
|                         | Gemiddeld rendement per jaar                      | -41,99%     | -15,04%     | -11,55%                               |
| Ongunstig scenario      | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 8.994,25  | € 9.109,78  | € 9.288,64                            |
|                         | Gemiddeld rendement per jaar                      | -10,06%     | -4,45%      | -2,37%                                |
| Gematigd scenario       | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 9.674,82  | € 10.092,83 | € 10.527,78                           |
|                         | Gemiddeld rendement per jaar                      | -3,25%      | 0,46%       | 1,76%                                 |
| Gunstig scenario        | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 10.369,24 | € 11.142,43 | € 11.892,11                           |
|                         | Gemiddeld rendement per jaar                      | 3,69%       | 5,71%       | 6,31%                                 |
| Scenario bij overlijden |                                                   |             |             |                                       |
| Verzekerde gebeurtenis  | Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten | € 10.077,94 | € 10.404,98 | € 10.742,63                           |

### Kosten in de loop van de tijd

De hier vermelde bedragen zijn de gecumuleerde kosten die betrekking hebben op het product zelf, voor drie verschillende detentieperioden. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. In de gepresenteerde cijfers wordt ervan uitgegaan dat u 10.000 EUR (bedrag zonder taks) belegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

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. De verlaging van de opbrengst toont de impact van de totale kosten die u betaalt op het rendement dat u uit uw investering kunt halen. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten.

| Belegging 10 000 EUR                                      | Indien u uitstapt na 1 jaar | Indien u uitstapt na 2 jaar | Indien u uitstapt na 3 jaar |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Totale kosten                                             | € 908,25                    | € 1.066,50                  | € 1.224,75                  |
| Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar | 9,08%                       | 5,33%                       | 4,08%                       |

### 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 einde van de aanbevolen periode van bezit
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

### Deze tabel toont het effect op het jaarlijks rendement

|                  |                              |       |                                                                                                                                                                                       |
|------------------|------------------------------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Eénmalige kosten | Instapkosten                 | 0,83% | Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit percentage omvat de kosten voor de distributie van uw product. |
|                  | Uitstapkosten                | 0,67% | Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt (op vervalddag van de aanbevolen periode van bezit).                                                                     |
| Lopende kosten   | Portefeuilletransactiekosten | 0,08% | Het effect van de kosten indien onderliggende beleggingen voor het product worden aangekocht of verkocht.                                                                             |
|                  | Andere lopende kosten        | 1,94% | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.                                                                                                 |

## Intern beleggingsfonds BI FvS Global Flexible

- Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Flossbach von Storch IV - Global Flexible (ISIN: LU2369634543).

De doelstelling van het beleggingsbeleid van het fonds is, met inachtneming van het beleggingsrisico en duurzame principes, het behalen van een redelijke waardetoeename. De beleggingsstrategie wordt op basis van de fundamentele analyse van de wereldwijde financiële markten bepaald. De beleggingen worden geselecteerd op basis van de criteria waarde (Value), kansen/risico-verhouding en duurzaamheid. Het fonds wordt actief beheerd. De samenstelling van de portefeuille wordt in overeenstemming met de in het beleggingsbeleid gedefinieerde criteria door de fondsbeheerder regelmatig getoetst en indien nodig aangepast. Een vergelijking met een index vindt niet plaats. De fondsbeheerder neemt bij zijn beleggingsbeslissingen voor het fonds het duurzaamheidsbeleid van de beheermaatschappij en de daarin vervatte vereisten in acht overeenkomstig de ESG-criteria voor duurzame financiële instrumenten, zoals nader omschreven in het onderdeel "duurzaamheidsbeleid" van het verkoopprospectus. Het fonds belegt zijn vermogen in alle soorten effecten, waaronder aandelen, pensioenen, geldmarktinstrumenten, certificaten, andere gestructureerde producten (bv. aandelenobligaties, optie-obligaties, converteerbare obligaties), doelfondsen, derivaten, liquide middelen en vaste fondsen, op voorwaarde dat aan de bovenvermelde eisen is voldaan. Tot 10% van het nettovermogen van het fonds mag indirect in goud worden geïnvesteerd. De investering in andere fondsen, die ook aan de duurzaamheidsregels moeten voldoen, mag niet meer bedragen dan 10% van het vermogen van het fonds. Het fonds heeft de mogelijkheid om maximaal 50 % van het nettovermogen van het fonds in High Yield Bonds te beleggen. Het fonds kan financiële instrumenten gebruiken waarvan de waarde afhangt van toekomstige prijzen van ander vermogen ("derivaten"), om vermogen te beschermen of te verhogen.

- Beheerder van het onderliggende fonds: Flossbach von Storch Invest S.A. 2, rue Jean Monnet, 2180 Luxembourg, Luxembourg

- Startdatum van het interne beleggingsfonds: 07/12/2021

- Beheerskosten van het interne beleggingsfonds: 1,10% per jaar

o Werking van de prestatievergoeding:

Er is een prestatievergoeding van maximaal 10% van de ontwikkeling van de brutowaarde van de aandelen, indien de brutowaarde van het aandeel aan het einde van een verslagperiode hoger is dan de aandeelwaarde aan het einde van de voorafgaande verslagperiodes van de laatste vijf jaar (het "High Water Mark-principe"), die in totaal echter maximaal 2,5% bedraagt van de gemiddelde intrinsieke waarde van het fonds in de verslagperiode van de desbetreffende aandelenklasse.

- Risicoklasse:

- Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7)<sup>1</sup>
- Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 3 (schaal van 1 – 7)<sup>2</sup>

- Informatie over de milieu- of sociale kenmerken van beleggingen (SFDR-verordening) :

Het fonds bevordert, naast andere kenmerken, ecologische- en/of sociale kenmerken. De analyse van ecologische- en sociale aspecten wordt geïntegreerd in het selectieproces van financiële instrumenten, maar ook tijdens de verwerving of vervreemding ervan.

Het fonds heeft de wens om bij te dragen tot de evolutie van de maatschappij naar een meer verantwoordelijke wereld. Het fonds is geïnvesteerd in drie drijvende krachten die de wereld van morgen vormgeven: innovatie, de planeet en mensen. Ecologische- en sociale aspecten zijn gemeenschappelijk voor alle drie.

- Innovatie: Verandering vereist technologische, wetenschappelijke, industriële en andere vormen van innovatie. De in het fonds geselecteerde thema's zorgen ervoor dat verantwoorde innovatie wordt aangemoedigd. Het doel is een antwoord te bieden op de "ESG"-uitdagingen, de vooruitgang te ondersteunen door middel van nieuwe concepten, ideeën, methoden, processen of technieken, met respect voor mens en milieu.

- De planeet: Het ecologische aspect is van groot belang voor onze toekomst. De in het fonds geselecteerde thema's hebben betrekking op het milieu en het behoud van de planeet.

- Het menselijke aspect: Het sociale en menselijke aspect is van fundamenteel belang om bij te dragen tot het welzijn van de samenleving. De in het fonds gekozen thema's beogen deze belangrijke speler, de mens, te betrekken bij de bepaling van onze toekomst.

Het gewicht dat aan elk van deze drie drijvende krachten wordt toegekend, is niet vooraf bepaald en kan in de loop van de tijd variëren. Het deel van de beleggingen dat beantwoordt aan de bovenvermelde "drie drijfveren" vertegenwoordigt het geheel van de activa van het compartiment, met uitzondering van de beleggingen in liquiditeiten of geldmarktinstrumenten.

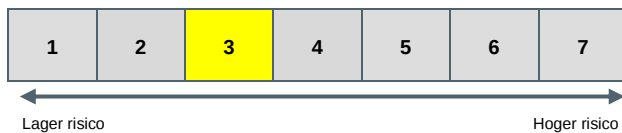
Elk van de drie thema's kan thematische diversificatie bieden. Het gewicht dat aan de drie hoofdthema's van het fonds wordt toegekend, is de som van de verschillende thema's.

Thematische diversificatie is gebaseerd op een selectie van thema's met een groot potentieel in een belegbaar universum.

De gekozen benchmarkindex houdt niet expliciet rekening met milieu- of sociale criteria.

<sup>1</sup> Sinds 14/06/2015 gebruikt men de "SRRI" risicoklasse die berekend is overeenkomstig de bepalingen van de Europese Verordening 583/2010.

<sup>2</sup> Daarnaast heeft het nieuwe PRIIPS-reglement (verordening (EU) Nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 26 november 2014) een nieuwe risico-indicator genaamd 'Samenvattende Risico-indicator' (SRI) bepaald. 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 wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product aanhoudt 5 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 van bezit.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgrote-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

- Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR belegt (bedrag zonder taks). De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kan deze vergelijken met scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van de gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van de marktnevolutie en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont aan wat u zou terugkrijgen bij extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met het geval waarin Belfius Insurance NV u niet kan betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product evenals de kosten van uw adviseur of distributeur. Deze bedragen houden geen rekening met uw persoonlijk fiscale situatie, die een invloed kan hebben op de bedragen die u zal ontvangen.

#### Belegging 10 000 EUR - Bruto premie 10.200 EUR (2% verzekeringstaks inbegrepen)

| Prestatiescenario's            |                                                   | 1 jaar      | 3 jaar      | 5 jaar (aanbevolen periode van bezit) |
|--------------------------------|---------------------------------------------------|-------------|-------------|---------------------------------------|
| <b>Scenario's bij leven-</b>   |                                                   |             |             |                                       |
| Stressscenario                 | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 4.196,88  | € 6.826,55  | € 6.191,72                            |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | -58,03%     | -10,58%     | -7,62%                                |
| Ongunstig scenario             | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 8.760,48  | € 8.935,24  | € 9.328,04                            |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | -12,40%     | -3,55%      | -1,34%                                |
| Gematigd scenario              | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 9.729,10  | € 10.704,80 | € 11.773,44                           |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | -2,71%      | 2,35%       | 3,55%                                 |
| Gunstig scenario               | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 10.762,32 | € 12.774,35 | € 14.801,45                           |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | 7,62%       | 9,25%       | 9,60%                                 |
| <b>Scenario bij overlijden</b> |                                                   |             |             |                                       |
| Verzekerde gebeurtenis         | Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten | € 10.134,48 | € 10.923,26 | € 11.773,44                           |

- Kosten in de loop van de tijd

De hier vermelde bedragen zijn de gecumuleerde kosten die betrekking hebben op het product zelf, voor drie verschillende detentieperioden. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. In de gepresenteerde cijfers wordt ervan uitgegaan dat u 10.000 EUR (bedrag zonder taks) belegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

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. De verlaging van de opbrengst toont de impact van de totale kosten die u betaalt op het rendement dat u uit uw investering kunt halen. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten.

| Belegging 10 000 EUR                                      | Indien u uitstapt na 1 jaar | Indien u uitstapt na 3 jaar | Indien u uitstapt na 5 jaar |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Totale kosten                                             | € 889,66                    | € 1.168,98                  | € 1.448,30                  |
| Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar | 8,90%                       | 3,90%                       | 2,90%                       |

- 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 einde van de aanbevolen periode van bezit
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

#### Deze tabel toont het effect op het jaarlijks rendement

|                         |                              |       |                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------|------------------------------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Eénmalige kosten</b> | Instapkosten                 | 0,50% | Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit percentage omvat de kosten voor de distributie van uw product. |
|                         | Uitstapkosten                | 0,00% | Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt (op vervaldag van de aanbevolen periode van bezit).                                                                      |
| <b>Lopende kosten</b>   | Portefeuilletransactiekosten | 0,21% | Het effect van de kosten indien onderliggende beleggingen voor het product worden aangekocht of verkocht.                                                                             |
|                         | Andere lopende kosten        | 2,18% | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.                                                                                                 |

#### Intern beleggingsfonds *BI Capital Group Global Screened Allocation Fund*

- Beleggingsbeleid : Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Capital Group Global Screened Allocation Fund (ISIN: LU2391877730).  
Het fonds streeft naar het evenwichtig halen van drie doelstellingen: de groei op lange termijn van het kapitaal, het behoud van de hoofdsom en de lopende inkomsten door te beleggen in aandelen en obligaties, alsook in andere vastrentende effecten van over de hele wereld. Het fonds belegt vooral in beursgenoteerde aandelen en 'investment grade' obligaties van bedrijven en overheden en in andere vastrentende effecten die een officiële notering hebben of verhandeld worden op andere gereguleerde markten. Het fonds maakt geen gebruik van short-selling of hefboomconstructies. Beleggers mogen dagelijks aandelen van het fonds aankopen en verkopen. Dit fonds is mogelijk enkel geschikt als langetermijnbelegging.
- Beheerder van het onderliggende fonds: 37A, Avenue John F. Kennedy , L-1855 Luxembourg , Luxembourg
- Startdatum van het interne beleggingsfonds: 07/12/2021
- Beheerskosten van het interne beleggingsfonds: 1,15% per jaar
- Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7)<sup>1</sup>
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 3 (schaal van 1 – 7)<sup>2</sup>
- Informatie over de milieu- of sociale kenmerken van beleggingen (SFDR-verordening) :  
Het fonds bevordert, naast andere kenmerken, ecologische- en/of sociale kenmerken. De analyse van ecologische- en sociale aspecten wordt geïntegreerd in het selectieproces van financiële instrumenten, maar ook tijdens de verwerving of vervreemding ervan.  
Het fonds heeft de wens om bij te dragen tot de evolutie van de maatschappij naar een meer verantwoordelijke wereld. Het fonds is geïnvesteerd in drie drijvende krachten die de wereld van morgen vormgeven: innovatie, de planeet en mensen. Ecologische- en sociale aspecten zijn gemeenschappelijk voor alle drie.
  - Innovatie: Verandering vereist technologische, wetenschappelijke, industriële en andere vormen van innovatie. De in het fonds geselecteerde thema's zorgen ervoor dat verantwoorde innovatie wordt aangemoedigd. Het doel is een antwoord te bieden op de "ESG"-uitdagingen, de vooruitgang te ondersteunen door middel van nieuwe concepten, ideeën, methoden, processen of technieken, met respect voor mens en milieu.
  - De planeet: Het ecologische aspect is van groot belang voor onze toekomst. De in het fonds geselecteerde thema's hebben betrekking op het milieu en het behoud van de planeet.
  - Het menselijke aspect: Het sociale en menselijke aspect is van fundamenteel belang om bij te dragen tot het welzijn van de samenleving. De in het fonds gekozen thema's beogen deze belangrijke speler, de mens, te betrekken bij de bepaling van onze toekomst.
 Het gewicht dat aan elk van deze drie drijvende krachten wordt toegekend, is niet vooraf bepaald en kan in de loop

<sup>1</sup> Sinds 14/06/2015 gebruikt men de "SRRI" risicoklasse die berekend is overeenkomstig de bepalingen van de Europese Verordening 583/2010.

<sup>2</sup> Daarnaast heeft het nieuwe PRIIPS-reglement (verordening (EU) Nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 26 november 2014) een nieuwe risico-indicator genaamd 'Samenvattende Risico-indicator' (SRI) bepaald. 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 wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Thematische diversificatie is gebaseerd op een selectie van thema's met een groot potentieel in een belegbaar universum.

1 2 3 4 5 6 7

Lager risico Hoger risico

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product aanhoudt 5 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 van bezit.

- Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR belegt (bedrag zonder taks). De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kan deze vergelijken met scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van de gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van de marktevolutie en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont aan wat u zou terugkrijgen bij extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met het geval waarin Belfius Insurance NV u niet kan betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product evenals de kosten van uw adviseur of distributeur. Deze bedragen houden geen rekening met uw persoonlijk fiscale situatie, die een invloed kan hebben op de bedragen die u zal ontvangen.

| Prestatiescenario's     |                                                   | 1 jaar      | 3 jaar      | 5 jaar (aanbevolen periode van bezit) |
|-------------------------|---------------------------------------------------|-------------|-------------|---------------------------------------|
| Scenario's bij leven-   |                                                   |             |             |                                       |
| Stressscenario          | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 4.991,11  | € 5.789,98  | € 4.968,92                            |
|                         | Gemiddeld rendement per jaar                      | -50,09%     | -14,03%     | -10,06%                               |
| Ongunstig scenario      | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 8.945,80  | € 9.857,26  | € 11.186,53                           |
|                         | Gemiddeld rendement per jaar                      | -10,54%     | -0,48%      | 2,37%                                 |
| Gematigd scenario       | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 10.214,58 | € 12.387,59 | € 15.016,63                           |
|                         | Gemiddeld rendement per jaar                      | 2,15%       | 7,96%       | 10,03%                                |
| Gunstig scenario        | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 11.615,89 | € 15.504,17 | € 20.076,17                           |
|                         | Gemiddeld rendement per jaar                      | 16,16%      | 18,35%      | 20,15%                                |
| Scenario bij overlijden |                                                   |             |             |                                       |
| Verzekerde gebeurtenis  | Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten | € 10.640,18 | € 12.640,40 | € 15.016,63                           |

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. De verlaging van de opbrengst toont de impact van de totale kosten die u betaalt op het rendement dat u uit uw investering kunt halen. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten.

Verzekeringsonderneming Belfius Insurance NV, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Karel Rogierplein 11.

| Belegging 10 000 EUR                                      | Indien u uitstapt na 1 jaar | Indien u uitstapt na 3 jaar | Indien u uitstapt na 5 jaar |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Totale kosten                                             | € 883,53                    | € 1.150,59                  | € 1.417,66                  |
| Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar | 8,84%                       | 3,84%                       | 2,84%                       |

- 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 einde van de aanbevolen periode van bezit
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

#### Deze tabel toont het effect op het jaarlijks rendement

|                         |                              |       |                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------|------------------------------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Eénmalige kosten</b> | Instapkosten                 | 0,50% | Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit percentage omvat de kosten voor de distributie van uw product. |
|                         | Uitstapkosten                | 0,00% | Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt (op vervaldag van de aanbevolen periode van bezit).                                                                      |
| <b>Lopende kosten</b>   | Portefeuilletransactiekosten | 0,20% | Het effect van de kosten indien onderliggende beleggingen voor het product worden aangekocht of verkocht.                                                                             |
|                         | Andere lopende kosten        | 2,07% | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.                                                                                                 |

#### Intern beleggingsfonds BI Carmignac Global Active I EUR

- Beleggingsbeleid : Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Carmignac Global Active I EUR (ISIN: FR00140051L1).

Het doel van het fonds is zijn referentie-indicator te verslaan (performance na aftrek van kosten) over een aanbevolen beleggingshorizon van 3 jaar. De referentie-indicator is als volgt samengesteld: voor 20% de gekapitaliseerde €STER, voor 40% de wereldindex MSCI AC WORLD NR (USD) en voor 40% de wereldindex voor obligaties ICE BofA Global Government.

De indicator wordt elk kwartaal geherbalanceerd en omgerekend in euro. Dit fonds is een actief beheerde ICBE. Dat betekent dat de beheerder instaat voor de samenstelling van de portefeuille, rekening houdend met de beleggingsdoelen en het beleggingsbeleid. Het beleggingsuniversum van het fonds is minstens gedeeltelijk gebaseerd op de indicator. De beleggingsstrategie is niet afhankelijk van de indicator. Daarom kunnen de posities van het fonds en de wegingen aanzienlijk afwijken van de samenstelling van de indicator. Er gelden geen limieten voor die afwijking.

De belangrijkste rendementsbronnen van het fonds zijn:

- Aandelen: het fonds belegt minstens 25% en is voor 0% tot 50% van zijn nettoactiva blootgesteld aan internationale aandelen (alle kapitalisaties, zonder geografische of sectorbeperkingen, met inbegrip van opkomende landen tot maximaal 25% van de nettoactiva).
- Renteproducten: minstens 40% van de nettoactiva van het fonds is belegd in vastrentende en/of variabelrentende staats- en/of bedrijfsobligaties en geldmarktinstrumenten. De gemiddelde rating van de obligaties in het fonds moet minstens 'investment grade' zijn volgens de beoordelingsschaal van ten minste een van de toonaangevende ratingbureaus, of moet door de beheermaatschappij als gelijkwaardig worden beoordeeld. Renteproducten uit opkomende landen mogen niet meer dan 25% van de nettoactiva uitmaken.
- Valuta's: het fonds kan andere valuta's gebruiken dan de waarderingsvaluta van het fonds, zowel om posities in te nemen als ter afdekking.

Beleggingen in opkomende markten mogen niet meer dan 25% van de nettoactiva bedragen en voor de binnenlandse Chinese markt geldt een maximum van 10%. Het fonds kan blootgesteld zijn aan een valutarisico tot 100% van de nettoactiva als gevolg van activa die niet in euro zijn uitgedrukt.

De assetallocatie van de portefeuille over de verschillende activaklassen gebeurt aan de hand van een fundamentele analyse van de wereldwijde macro-economische situatie en de vooruitzichten en kan variëren naargelang de verwachtingen van de beheerder. Het kopen, aanhouden of verkopen van een renteproduct gebeurt niet automatisch en enkel op grond van hun rating. Er wordt ook rekening gehouden met een interne analyse, die vooral gebaseerd is op criteria inzake rentabiliteit, kredietwaardigheid, liquiditeit en looptijd.

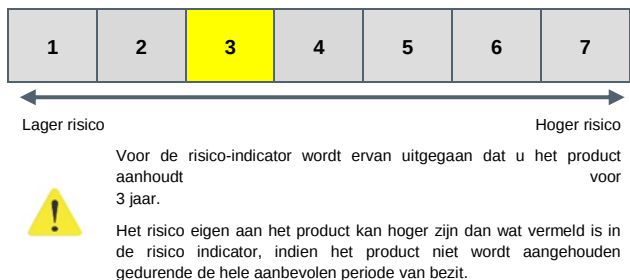
De beheerder kan 'relatieve value'-strategieën als rendementsbron toevoegen om te profiteren van de 'relatieve waarde' tussen verschillende instrumenten. Het fonds kan ook shortposities innemen via derivaten.

- Beheerder van het onderliggende fonds: Carmignac Gestion, 24, place Vendôme, 75001 PARIS, France
- Startdatum van het interne beleggingsfonds: 07/12/2021

Belfius Bank, FSMA-nummer 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van Belfius Insurance NV te commercialiseren (met uitzondering van de verzekeringstak 14).

Verzekeringsonderneming Belfius Insurance NV, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 - BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Karel Rogierplein 11.

- Beheerskosten van het interne beleggingsfonds: 0,95% per jaar
  - o Werking van de prestatievergoeding:  
Als de prestatie sinds het begin van het boekjaar de prestatie van de benchmark overtreft en als er nog geen in het verleden behaalde underperformance moet worden ingehaald, wordt een dagelijkse voorziening van maximaal 10% van deze outperformance aangelegd. Als het minder goed presteert dan deze index, wordt een dagelijkse provisie teruggenomen tot maximaal 10% van deze minderprestatie ten belope van het bedrag dat sinds het begin van het jaar opzij is gezet. Elke underperformance van de aandelenklasse ten opzichte van de Benchmark over de referentieperiode van 5 jaar of sinds de lancering van de aandelenklasse (afhankelijk van wat het kortst is) wordt gecompenseerd voordat een prestatievergoeding verschuldigd wordt.
- Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRII): 4 (schaal van 1 – 7)<sup>1</sup>
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 3 (schaal van 1 – 7)<sup>2</sup>
- Informatie over de milieu- of sociale kenmerken van beleggingen (SFDR-verordening) :  
Het fonds bevordert, naast andere kenmerken, ecologische- en/of sociale kenmerken. De analyse van ecologische- en sociale aspecten wordt geïntegreerd in het selectieproces van financiële instrumenten, maar ook tijdens de verwerving of vervreemding ervan.  
Het fonds heeft de wens om bij te dragen tot de evolutie van de maatschappij naar een meer verantwoordelijke wereld. Het fonds is geïnvesteerd in drie drijvende krachten die de wereld van morgen vormgeven: innovatie, de planeet en mensen. Ecologische- en sociale aspecten zijn gemeenschappelijk voor alle drie.
  - Innovatie: Verandering vereist technologische, wetenschappelijke, industriële en andere vormen van innovatie. De in het fonds geselecteerde thema's zorgen ervoor dat verantwoorde innovatie wordt aangemoedigd. Het doel is een antwoord te bieden op de "ESG"-uitdagingen, de vooruitgang te ondersteunen door middel van nieuwe concepten, ideeën, methoden, processen of technieken, met respect voor mens en milieu.
  - De planeet: Het ecologische aspect is van groot belang voor onze toekomst. De in het fonds geselecteerde thema's hebben betrekking op het milieu en het behoud van de planeet.
  - Het menselijke aspect: Het sociale en menselijke aspect is van fundamenteel belang om bij te dragen tot het welzijn van de samenleving. De in het fonds gekozen thema's beogen deze belangrijke speler, de mens, te betrekken bij de bepaling van onze toekomst.
 Het gewicht dat aan elk van deze drie drijvende krachten wordt toegekend, is niet vooraf bepaald en kan in de loop van de tijd variëren. Het deel van de beleggingen dat beantwoordt aan de bovenvermelde "drie drijfveren" vertegenwoordigt het geheel van de activa van het compartiment, met uitzondering van de beleggingen in liquiditeiten of geldmarktinstrumenten.  
Elk van de drie thema's kan thematische diversificatie bieden. Het gewicht dat aan de drie hoofdthema's van het fonds wordt toegekend, is de som van de verschillende thema's.  
Thematische diversificatie is gebaseerd op een selectie van thema's met een groot potentieel in een belegbaar universum.  
De gekozen benchmarkindex houdt niet expliciet rekening met milieu- of sociale criteria.



We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een een middelgrote-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

- Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 3 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR belegt (bedrag zonder taks). De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kan deze vergelijken met scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van de gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van de marktnevolutie en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont aan wat u zou terugkrijgen bij extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met het geval waarin Belfius Insurance NV u niet kan betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product evenals de kosten van uw adviseur of distributeur. Deze bedragen houden geen rekening met uw persoonlijk fiscale situatie, die een invloed kan hebben op de bedragen die u zal ontvangen.

<sup>1</sup> Sinds 14/06/2015 gebruikt men de "SRII" risicoklasse die berekend is overeenkomstig de bepalingen van de Europese Verordening 583/2010.

<sup>2</sup> Daarnaast heeft het nieuwe PRIIPS-reglement (verordening (EU) Nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 26 november 2014) een nieuwe risico-indicator genaamd 'Samenvattende Risico-indicator' (SRI) bepaald. 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 wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

## Belegging 10 000 EUR - Bruto premie 10.200 EUR (2% verzekeringstaks inbegrepen)

| Prestatiescenario's     |                                                   | 1 jaar      | 2 jaar      | 3 jaar (aanbevolen periode van bezit) |
|-------------------------|---------------------------------------------------|-------------|-------------|---------------------------------------|
| Scenario's bij leven-   |                                                   |             |             |                                       |
| Stressscenario          | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 6.863,93  | € 8.585,46  | € 7.004,26                            |
|                         | Gemiddeld rendement per jaar                      | -31,36%     | -7,07%      | -9,99%                                |
| Ongunstig scenario      | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 8.685,53  | € 8.585,46  | € 8.553,94                            |
|                         | Gemiddeld rendement per jaar                      | -13,14%     | -7,07%      | -4,82%                                |
| Gematigd scenario       | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 9.481,70  | € 9.701,77  | € 11.425,19                           |
|                         | Gemiddeld rendement per jaar                      | -5,18%      | -1,49%      | 4,75%                                 |
| Gunstig scenario        | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 10.267,41 | € 10.874,96 | € 11.425,19                           |
|                         | Gemiddeld rendement per jaar                      | 2,67%       | 4,37%       | 4,75%                                 |
| Scenario bij overlijden |                                                   |             |             |                                       |
| Verzekerde gebeurtenis  | Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten | € 9.876,77  | € 10.001,83 | € 11.658,36                           |

### ■ Kosten in de loop van de tijd

De hier vermelde bedragen zijn de gecumuleerde kosten die betrekking hebben op het product zelf, voor drie verschillende detentieperiodes. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. In de gepresenteerde cijfers wordt ervan uitgegaan dat u 10.000 EUR (bedrag zonder taks) belegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

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. De verlaging van de opbrengst toont de impact van de totale kosten die u betaalt op het rendement dat u uit uw investering kunt halen. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten.

| Belegging 10 000 EUR                                      | Indien u uitstapt na 1 jaar | Indien u uitstapt na 2 jaar | Indien u uitstapt na 3 jaar |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Totale kosten                                             | € 895,37                    | € 1.040,73                  | € 1.186,10                  |
| Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar | 8,95%                       | 5,20%                       | 3,95%                       |

### ■ 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 einde van de aanbevolen periode van bezit
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het jaarlijks rendement

|                  |                              |       |                                                                                                                                                                                       |
|------------------|------------------------------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Eénmalige kosten | Instapkosten                 | 0,83% | Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit percentage omvat de kosten voor de distributie van uw product. |
|                  | Uitstapkosten                | 0,67% | Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt (op vervaldag van de aanbevolen periode van bezit).                                                                      |
| Lopende kosten   | Portefeuilletransactiekosten | 0,26% | Het effect van de kosten indien onderliggende beleggingen voor het product worden aangekocht of verkocht.                                                                             |
|                  | Andere lopende kosten        | 2,19% | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.                                                                                                 |

## **Intern beleggingsfonds BI M&G (Lux) Sustainable Multi-Asset Growth Fund**

- Beleggingsbeleid : Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds M&G (Lux) Sustainable Multi-Asset Growth Fund (ISIN: LU2394768480).

Het fonds streeft ernaar de gemiddelde volatiliteit te beperken tot 20% per jaar over elke periode van vijf jaar en tegelijkertijd een totaalrendement te bieden (kapitaalgroei en inkomsten) en de ESG-criteria en duurzaamheidscriteria toe te passen. Het fonds heeft de flexibiliteit om te beleggen in een mix van activa, zoals aandelen, aandelengerelateerde effecten, vastrentende waarden, contanten of activa die vlot kunnen worden omgezet in contanten. Deze beleggingen kunnen afkomstig zijn uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten, en luiden in elke valuta. Doorgaans houdt het fonds 55-100% van zijn Intrinsieke Waarde aan in aandelen en aan aandelen gerelateerde effecten, maar de Beleggingsbeheerder is niet verplicht een bepaald niveau van aandelenblootstelling aan te houden. Het fonds belegt in activa die voldoen aan de ESG-criteria en duurzaamheidscriteria. De volgende soorten exclusies zijn van toepassing op de directe beleggingen van het fonds:

- Exclusies op basis van normen: investeringen die worden beoordeeld in strijd te zijn met algemeen aanvaarde gedragsnormen op het gebied van mensenrechten, arbeidsrechten, milieu en corruptiebestrijding.
  - Sectorale en/of op waarden gebaseerde exclusies: beleggingen en/of sectoren die blootgesteld zijn aan bedrijfsactiviteiten waarvan wordt beoordeeld dat zij schadelijk zijn voor de menselijke gezondheid, het maatschappelijk welzijn of het milieu, of waarvan anderszins wordt beoordeeld dat zij niet in overeenstemming zijn met de sectorale en/of op waarden gebaseerde criteria van het Fonds.
  - Andere exclusies: beleggingen die in strijd worden beoordeeld met de ESG-criteria en/of de Impactcriteria. Verwijzingen naar "beoordeeld" hierboven betekenen beoordeling in overeenstemming met de ESG-criteria en duurzaamheidscriteria. Doorgaans houdt het fonds 20%-50% van zijn intrinsieke waarde aan in activa met een positieve impact. Positieve impact activa zijn activa die een positieve maatschappelijke impact hebben door het aanpakken van de belangrijkste sociale en milieu-uitdagingen van de wereld. Het fonds houdt altijd ten minste 20% van zijn Intrinsieke Waarde aan in activa met een positieve impact en er is geen bovengrens aan het niveau van blootstelling aan een positieve impact. Het Fonds kan ook indirect beleggen via andere collectieve beleggingsfondsen (met inbegrip van fondsen beheerd door M&G) en derivaten, die niet onderworpen zijn aan dezelfde ESG-criteria en duurzaamheidscriteria als effecten die direct worden aangehouden. De Beleggingsbeheerder zal de geschiktheid van dergelijke instrumenten beoordelen in verhouding tot de beleggingsdoelstelling van het Fonds. Als een derivaat niet voldoet aan de ESG-criteria en duurzaamheidscriteria, mag het Fonds alleen via het instrument beleggen om te profiteren van marktbewegingen op de korte termijn en om valutarisico's af te dekken.
- Beheerder van het onderliggende fonds: M&G Luxembourg S.A., 16 Bd Royal, 2449 Luxembourg, Luxembourg
  - Startdatum van het interne beleggingsfonds: 07/12/2021
  - Beheerskosten van het interne beleggingsfonds: 1,50% per jaar
  - Risicoklasse:
    - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRI): 5 (schaal van 1 – 7)<sup>1</sup>
    - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 3 (schaal van 1 – 7)<sup>2</sup>

- Informatie over de milieu- of sociale kenmerken van beleggingen (SFDR-verordening) : Het fonds bevordert, naast andere kenmerken, ecologische- en/of sociale kenmerken. De analyse van ecologische- en sociale aspecten wordt geïntegreerd in het selectieproces van financiële instrumenten, maar ook tijdens de verwerving of vervreemding ervan. Het fonds heeft de wens om bij te dragen tot de evolutie van de maatschappij naar een meer verantwoordelijke wereld. Het fonds is geïnvesteerd in drie drijvende krachten die de wereld van morgen vormgeven: innovatie, de planeet en mensen. Ecologische- en sociale aspecten zijn gemeenschappelijk voor alle drie.

- Innovatie: Verandering vereist technologische, wetenschappelijke, industriële en andere vormen van innovatie. De in het fonds geselecteerde thema's zorgen ervoor dat verantwoorde innovatie wordt aangemoedigd. Het doel is een antwoord te bieden op de "ESG"-uitdagingen, de vooruitgang te ondersteunen door middel van nieuwe concepten, ideeën, methoden, processen of technieken, met respect voor mens en milieu.

- De planeet: Het ecologische aspect is van groot belang voor onze toekomst. De in het fonds geselecteerde thema's hebben betrekking op het milieu en het behoud van de planeet.

- Het menselijke aspect: Het sociale en menselijke aspect is van fundamenteel belang om bij te dragen tot het welzijn van de samenleving. De in het fonds gekozen thema's beogen deze belangrijke speler, de mens, te betrekken bij de bepaling van onze toekomst.

Het gewicht dat aan elk van deze drie drijvende krachten wordt toegekend, is niet vooraf bepaald en kan in de loop van de tijd variëren. Het deel van de beleggingen dat beantwoordt aan de bovenvermelde "drie drijfveren" vertegenwoordigt het geheel van de activa van het compartiment, met uitzondering van de beleggingen in liquiditeiten of geldmarktinstrumenten. Elk van de drie thema's kan thematische diversificatie bieden. Het gewicht dat aan de drie hoofdthema's van het fonds wordt toegekend, is de som van de verschillende thema's. Thematische diversificatie is gebaseerd op een selectie van thema's met een groot potentieel in een belegbaar universum.

De gekozen benchmarkindex houdt niet expliciet rekening met milieu- of sociale criteria.

<sup>1</sup> Sinds 14/06/2015 gebruikt men de "SRRI" risicoklasse die berekend is overeenkomstig de bepalingen van de Europese Verordening 583/2010.

<sup>2</sup> Daarnaast heeft het nieuwe PRIIPS-reglement (verordening (EU) Nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 26 november 2014) een nieuwe risico-indicator genaamd 'Samenvattende Risico-indicator' (SRI) bepaald. 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 wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

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

Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product aanhoudt 5 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 van bezit.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgrote-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

- Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR belegt (bedrag zonder taks). De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kan deze vergelijken met scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van de gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van de marktnevolutie en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont aan wat u zou terugkrijgen bij extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met het geval waarin Belfius Insurance NV u niet kan betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product evenals de kosten van uw adviseur of distributeur. Deze bedragen houden geen rekening met uw persoonlijk fiscale situatie, die een invloed kan hebben op de bedragen die u zal ontvangen.

#### Belegging 10 000 EUR - Bruto premie 10.200 EUR (2% verzekeringstaks inbegrepen)

| Prestatiescenario's            |                                                   | 1 jaar      | 3 jaar      | 5 jaar (aanbevolen periode van bezit) |
|--------------------------------|---------------------------------------------------|-------------|-------------|---------------------------------------|
| <b>Scenario's bij leven-</b>   |                                                   |             |             |                                       |
| Stressscenario                 | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 4.799,45  | € 5.267,79  | € 4.363,44                            |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | -52,01%     | -15,77%     | -11,27%                               |
| Ongunstig scenario             | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 9.115,62  | € 10.150,65 | € 11.584,60                           |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | -8,84%      | 0,50%       | 3,17%                                 |
| Gematigd scenario              | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 10.190,29 | € 12.294,18 | € 14.826,25                           |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | 1,90%       | 7,65%       | 9,65%                                 |
| Gunstig scenario               | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 11.337,37 | € 14.819,37 | € 18.884,54                           |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | 13,37%      | 16,06%      | 17,77%                                |
| <b>Scenario bij overlijden</b> |                                                   |             |             |                                       |
| Verzekerde gebeurtenis         | Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten | € 10.614,89 | € 12.545,08 | € 14.826,25                           |

- Kosten in de loop van de tijd

De hier vermelde bedragen zijn de gecumuleerde kosten die betrekking hebben op het product zelf, voor drie verschillende detentieperioden. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. In de gepresenteerde cijfers wordt ervan uitgegaan dat u 10.000 EUR (bedrag zonder taks) belegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

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. De verlaging van de opbrengst toont de impact van de totale kosten die u betaalt op het rendement dat u uit uw investering kunt halen. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten.

| Belegging 10 000 EUR                                      | Indien u uitstapt na 1 jaar | Indien u uitstapt na 3 jaar | Indien u uitstapt na 5 jaar |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Totale kosten                                             | € 873,12                    | € 1.119,36                  | € 1.365,60                  |
| Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar | 8,73%                       | 3,73%                       | 2,73%                       |

Belfius Bank, FSMA-nummer 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van Belfius Insurance NV te commercialiseren (met uitzondering van de verzekeringstak 14). Verzekeringsonderneming Belfius Insurance NV, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 - BIC : GKCCBEBB - IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Karel Rogierplein 11.

- 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 einde van de aanbevolen periode van bezit
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

**Deze tabel toont het effect op het jaarlijks rendement**

|                         |                              |       |                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------|------------------------------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Eénmalige kosten</b> | Instapkosten                 | 0,50% | Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit percentage omvat de kosten voor de distributie van uw product. |
|                         | Uitstapkosten                | 0,00% | Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt (op vervaldag van de aanbevolen periode van bezit).                                                                      |
| <b>Lopende kosten</b>   | Portefeuilletransactiekosten | 0,04% | Het effect van de kosten indien onderliggende beleggingen voor het product worden aangekocht of verkocht.                                                                             |
|                         | Andere lopende kosten        | 2,29% | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.                                                                                                 |

### **Intern beleggingsfonds BI R-co DYNAMIC TAP**

- Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds R-co Dynamic TAP (ISIN: FR0014005FP0). Het fonds streeft naar rendement na aftrek van kosten over een aanbevolen beleggingstermijn van minimaal 5 jaar met een portefeuille die actief en discretionair beheerd wordt op basis van de marktverwachtingen van de beheerder (aandelen en obligaties) en een zorgvuldige selectie van financiële instrumenten op basis van een financiële analyse van de emittenten. Het fonds heeft dan ook geen referentie-index. De strategie die wordt gehanteerd om de onderliggende waarden van het fonds te selecteren, is gebaseerd op volgende criteria: een duurzaam groeiperspectief, een zwakke concurrentiële situatie (technisch of commercieel quasimonopolie – dominante positie), een duidelijk begrip van de activiteit van de vennootschap in kwestie en een redelijke waardering.
- Beheerder van het onderliggende fonds: Rothschild & Co Asset Management Europe, 29, avenue de Messine - 75008 Paris, France
- Startdatum van het interne beleggingsfonds: 07/12/2021
- Beheerskosten van het interne beleggingsfonds: 0,90% per jaar
- Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRRI): 5 (schaal van 1 – 7)<sup>1</sup>
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 5 (schaal van 1 – 7)<sup>2</sup>
- Informatie over de milieu- of sociale kenmerken van beleggingen (SFDR-verordening) : Het fonds bevordert, naast andere kenmerken, ecologische- en/of sociale kenmerken. De analyse van ecologische- en sociale aspecten wordt geïntegreerd in het selectieproces van financiële instrumenten, maar ook tijdens de verwerving of vervreemding ervan. Het fonds heeft de wens om bij te dragen tot de evolutie van de maatschappij naar een meer verantwoordelijke wereld. Het fonds is geïnvesteerd in drie drijvende krachten die de wereld van morgen vormgeven: innovatie, de planeet en mensen. Ecologische- en sociale aspecten zijn gemeenschappelijk voor alle drie.
  - Innovatie: Verandering vereist technologische, wetenschappelijke, industriële en andere vormen van innovatie. De in het fonds geselecteerde thema's zorgen ervoor dat verantwoorde innovatie wordt aangemoedigd. Het doel is een antwoord te bieden op de "ESG"-uitdagingen, de vooruitgang te ondersteunen door middel van nieuwe concepten, ideeën, methoden, processen of technieken, met respect voor mens en milieu.
  - De planeet: Het ecologische aspect is van groot belang voor onze toekomst. De in het fonds geselecteerde thema's hebben betrekking op het milieu en het behoud van de planeet.
  - Het menselijke aspect: Het sociale en menselijke aspect is van fundamenteel belang om bij te dragen tot het welzijn van de samenleving. De in het fonds gekozen thema's beogen deze belangrijke speler, de mens, te betrekken bij de bepaling van onze toekomst.
 Het gewicht dat aan elk van deze drie drijvende krachten wordt toegekend, is niet vooraf bepaald en kan in de loop van de tijd variëren. Het deel van de beleggingen dat beantwoordt aan de bovenvermelde "drie drijfveren" vertegenwoordigt het geheel van de activa van het compartiment, met uitzondering van de beleggingen in

<sup>1</sup> Sinds 14/06/2015 gebruikt men de "SRRRI" risicoklasse die berekend is overeenkomstig de bepalingen van de Europese Verordening 583/2010.

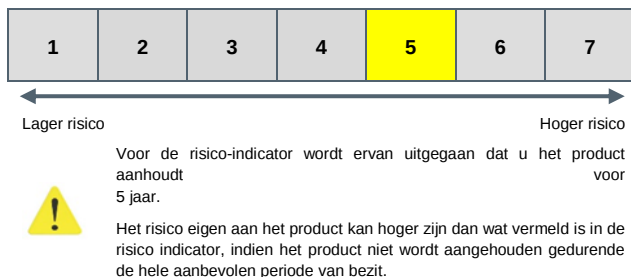
<sup>2</sup> Daarnaast heeft het nieuwe PRIIPS-reglement (verordening (EU) Nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 26 november 2014) een nieuwe risico-indicator genaamd 'Samenvattende Risico-indicator' (SRI) bepaald. De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

liquiditeiten of geldmarktinstrumenten.

Elk van de drie thema's kan thematische diversificatie bieden. Het gewicht dat aan de drie hoofdthema's van het fonds wordt toegekend, is de som van de verschillende thema's.

Thematische diversificatie is gebaseerd op een selectie van thema's met een groot potentieel in een belegbaar universum.

De gekozen benchmarkindex houdt niet expliciet rekening met milieu- of sociale criteria.



We hebben dit product ingedeeld in klasse 5 uit 7; dat is een een middelgroot-hoge risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-hoog, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt groot is.

- Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR belegt (bedrag zonder taks). De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kan deze vergelijken met scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van de gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van de marktevoluitie en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont aan wat u zou terugkrijgen bij extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met het geval waarin Belfius Insurance NV u niet kan betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product evenals de kosten van uw adviseur of distributeur. Deze bedragen houden geen rekening met uw persoonlijk fiscale situatie, die een invloed kan hebben op de bedragen die u zal ontvangen.

#### Belegging 10 000 EUR - Bruto premie 10.200 EUR (2% verzekeringstaks inbegrepen)

| Prestatiescenario's            |                                                   | 1 jaar      | 3 jaar      | 5 jaar (aanbevolen periode van bezit) |
|--------------------------------|---------------------------------------------------|-------------|-------------|---------------------------------------|
| <b>Scenario's bij leven-</b>   |                                                   |             |             |                                       |
| Stressscenario                 | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 1.448,10  | € 2.085,03  | € 1.221,69                            |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | -85,52%     | -26,38%     | -17,56%                               |
| Ongunstig scenario             | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 7.793,85  | € 7.664,87  | € 7.995,23                            |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | -22,06%     | -7,78%      | -4,01%                                |
| Gematigd scenario              | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 10.128,40 | € 12.033,85 | € 14.294,40                           |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | 1,28%       | 6,78%       | 8,59%                                 |
| Gunstig scenario               | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 13.034,79 | € 18.713,24 | € 25.311,31                           |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | 30,35%      | 29,04%      | 30,62%                                |
| <b>Scenario bij overlijden</b> |                                                   |             |             |                                       |
| Verzekerde gebeurtenis         | Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten | € 10.550,42 | € 12.279,44 | € 14.294,40                           |

- Kosten in de loop van de tijd

De hier vermelde bedragen zijn de gecumuleerde kosten die betrekking hebben op het product zelf, voor drie verschillende detentieperiodes. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. In de gepresenteerde cijfers wordt ervan uitgegaan dat u 10.000 EUR (bedrag zonder taks) belegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

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. De verlaging van de opbrengst toont de impact van de totale kosten die u betaalt op het rendement dat u uit uw investering kunt halen. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten.

| Belegging 10 000 EUR                                      | Indien u uitstapt na 1 jaar | Indien u uitstapt na 3 jaar | Indien u uitstapt na 5 jaar |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Totale kosten                                             | € 887,25                    | € 1.161,75                  | € 1.436,25                  |
| Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar | 8,87%                       | 3,87%                       | 2,87%                       |

- 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 einde van de aanbevolen periode van bezit
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

#### Deze tabel toont het effect op het jaarlijks rendement

|                         |                              |       |                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------|------------------------------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Eénmalige kosten</b> | Instapkosten                 | 0,50% | Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit percentage omvat de kosten voor de distributie van uw product. |
|                         | Uitstapkosten                | 0,00% | Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt (op vervaldag van de aanbevolen periode van bezit).                                                                      |
| <b>Lopende kosten</b>   | Portefeuilletransactiekosten | 0,05% | Het effect van de kosten indien onderliggende beleggingen voor het product worden aangekocht of verkocht.                                                                             |
|                         | Andere lopende kosten        | 2,24% | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.                                                                                                 |

#### Intern beleggingsfonds BI Allianz Sustainable Multi Asset 75 Fund

- Beleggingsbeleid : Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Allianz Sustainable Multi Asset 75 Fund (ISIN: LU2397363784).  
Het fonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn door te beleggen in een brede waaier van activaklassen, met een focus op wereldwijde aandelen en Europese obligatie- en geldmarkten, om op middellange termijn een rendement te verwezenlijken dat vergelijkbaar is met dat van een gebalanceerde portefeuille met een volatiliteit binnen een vork van 10% en 16%, in overeenstemming met de SRI-strategie. De beoordeling van de volatiliteit van de kapitaalmarkten door de Beleggingsbeheerder is een belangrijke factor in dit proces, met als doel doorgaans niet onder of boven een volatiliteit van de aandelenprijs te dalen binnen een vork van 10% tot 16% op middellange tot lange termijn, vergelijkbaar met een portefeuille die voor 75% bestaat uit wereldwijde aandelenmarkten en voor 25% uit Europese obligatiemarkten. Dit fonds wordt door ons niet beheerd met verwijzing naar een Benchmark. Wij hanteren een actieve beheerbenadering. Het fonds promoot beleggingen die ecologische, maatschappelijke en zakelijke bestuurscriteria in acht nemen.
- Beheerder van het onderliggende fonds: Allianz Global Investors GmbH, 6A, route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxembourg
- Startdatum van het interne beleggingsfonds: 07/12/2021
- Beheerskosten van het interne beleggingsfonds: 1,50% per jaar
- Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRI): 5 (schaal van 1 – 7)<sup>1</sup>
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 3 (schaal van 1 – 7)<sup>2</sup>
- Informatie over de milieu- of sociale kenmerken van beleggingen (SFDR-verordening) :  
Het fonds bevordert, naast andere kenmerken, ecologische- en/of sociale kenmerken. De analyse van ecologische- en sociale aspecten wordt geïntegreerd in het selectieproces van financiële instrumenten, maar ook tijdens de verwerving of vervreemding ervan.  
Het fonds heeft de wens om bij te dragen tot de evolutie van de maatschappij naar een meer verantwoordelijke

<sup>1</sup> Sinds 14/06/2015 gebruikt men de "SRRI" risicoklasse die berekend is overeenkomstig de bepalingen van de Europese Verordening 583/2010.

<sup>2</sup> Daarnaast heeft het nieuwe PRIIPS-reglement (verordening (EU) Nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 26 november 2014) een nieuwe risico-indicator genaamd 'Samenvattende Risico-indicator' (SRI) bepaald. 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 wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

wereld. Het fonds is geïnvesteerd in drie drijvende krachten die de wereld van morgen vormgeven: innovatie, de planeet en mensen. Ecologische- en sociale aspecten zijn gemeenschappelijk voor alle drie.

- Innovatie: Verandering vereist technologische, wetenschappelijke, industriële en andere vormen van innovatie. De in het fonds geselecteerde thema's zorgen ervoor dat verantwoorde innovatie wordt aangemoedigd. Het doel is een antwoord te bieden op de "ESG"-uitdagingen, de vooruitgang te ondersteunen door middel van nieuwe concepten, ideeën, methoden, processen of technieken, met respect voor mens en milieu.

- De planeet: Het ecologische aspect is van groot belang voor onze toekomst. De in het fonds geselecteerde thema's hebben betrekking op het milieu en het behoud van de planeet.

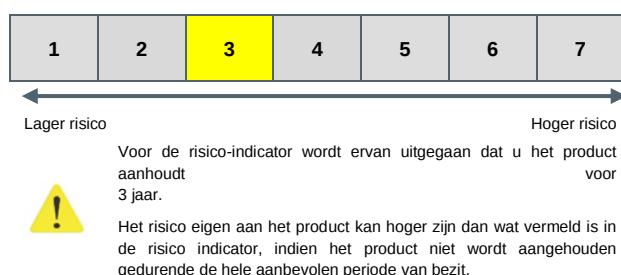
- Het menselijke aspect: Het sociale en menselijke aspect is van fundamenteel belang om bij te dragen tot het welzijn van de samenleving. De in het fonds gekozen thema's beogen deze belangrijke speler, de mens, te betrekken bij de bepaling van onze toekomst.

Het gewicht dat aan elk van deze drie drijvende krachten wordt toegekend, is niet vooraf bepaald en kan in de loop van de tijd variëren. Het deel van de beleggingen dat beantwoordt aan de bovenvermelde "drie drijfveren" vertegenwoordigt het geheel van de activa van het compartiment, met uitzondering van de beleggingen in liquiditeiten of geldmarktinstrumenten.

Elk van de drie thema's kan thematische diversificatie bieden. Het gewicht dat aan de drie hoofdthema's van het fonds wordt toegekend, is de som van de verschillende thema's.

Thematische diversificatie is gebaseerd op een selectie van thema's met een groot potentieel in een belegbaar universum.

De gekozen benchmarkindex houdt niet expliciet rekening met milieu- of sociale criteria.



We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een een middelgrote-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

- Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 3 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR belegt (bedrag zonder taks). De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kan deze vergelijken met scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van de gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van de marktnevolutie en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont aan wat u zou terugkrijgen bij extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met het geval waarin Belfius Insurance NV u niet kan betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product evenals de kosten van uw adviseur of distributeur. Deze bedragen houden geen rekening met uw persoonlijk fiscale situatie, die een invloed kan hebben op de bedragen die u zal ontvangen.

#### Belegging 10 000 EUR - Bruto premie 10.200 EUR (2% verzekeringstaks inbegrepen)

| Prestatiescenario's            |                                                   | 1 jaar      | 2 jaar      | 3 jaar (aanbevolen periode van bezit) |
|--------------------------------|---------------------------------------------------|-------------|-------------|---------------------------------------|
| <b>Scenario's bij leven-</b>   |                                                   |             |             |                                       |
| Stressscenario                 | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 4.216,66  | € 6.349,74  | € 5.779,12                            |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | -57,83%     | -18,25%     | -14,07%                               |
| Ongunstig scenario             | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 8.543,97  | € 8.598,46  | € 8.776,60                            |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | -14,56%     | -7,01%      | -4,08%                                |
| Gematigd scenario              | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 9.924,67  | € 10.618,43 | € 11.359,47                           |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | -0,75%      | 3,09%       | 4,53%                                 |
| Gunstig scenario               | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 11.476,58 | € 13.053,87 | € 14.636,24                           |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | 14,77%      | 15,27%      | 15,45%                                |
| <b>Scenario bij overlijden</b> |                                                   |             |             |                                       |
| Verzekerde gebeurtenis         | Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten | € 10.338,20 | € 10.946,83 | € 11.591,29                           |

Belfius Bank, FSMA-nummer 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van Belfius Insurance NV te commercialiseren (met uitzondering van de verzekeringstak 14).

Verzekeringsonderneming Belfius Insurance NV, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 - BIC : GKCCBEBB - IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Karel Rogierplein 11.

- Kosten in de loop van de tijd

De hier vermelde bedragen zijn de gecumuleerde kosten die betrekking hebben op het product zelf, voor drie verschillende detentieperioden. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. In de gepresenteerde cijfers wordt ervan uitgegaan dat u 10.000 EUR (bedrag zonder taks) belegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

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. De verlaging van de opbrengst toont de impact van de totale kosten die u betaalt op het rendement dat u uit uw investering kunt halen. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten.

| Belegging 10 000 EUR                                      | Indien u uitstapt na 1 jaar | Indien u uitstapt na 2 jaar | Indien u uitstapt na 3 jaar |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Totale kosten                                             | € 1047,11                   | € 1.344,21                  | € 1.641,32                  |
| Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar | 10,47%                      | 6,72%                       | 5,47%                       |

- 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 einde van de aanbevolen periode van bezit
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

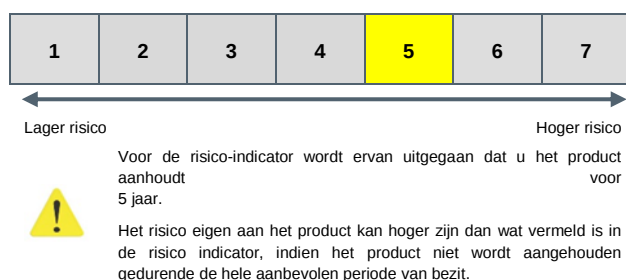
#### Deze tabel toont het effect op het jaarlijks rendement

|                         |                              |       |                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------|------------------------------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Eénmalige kosten</b> | Instapkosten                 | 0,83% | Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit percentage omvat de kosten voor de distributie van uw product. |
|                         | Uitstapkosten                | 0,67% | Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt (op vervaldag van de aanbevolen periode van bezit).                                                                      |
| <b>Lopende kosten</b>   | Portefeuilletransactiekosten | 0,45% | Het effect van de kosten indien onderliggende beleggingen voor het product worden aangekocht of verkocht.                                                                             |
|                         | Andere lopende kosten        | 2,30% | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.                                                                                                 |

#### Intern beleggingsfonds BI BG Worldwide Resp Global Equity Income Fund

- Beleggingsbeleid : Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Baillie Gifford Worldwide Responsible Global Equity Income Fund (ISIN: IE00BNTJ9L23). Het fonds streeft ernaar hogere inkomsten te bereiken dan internationale effecten en op de langere termijn zowel winst als kapitaalaangroei te bewerkstelligen door hoofdzakelijk te beleggen in aandelen van bedrijven overal ter wereld die aan de relevante milieu-, maatschappelijke en governancecriteria voldoen, exclusief bedrijven van bepaalde sectoren en bedrijven die niet in overeenstemming zijn met de beginselen van het United Nations Global Compact voor ondernemingen. Het fonds belegt ten minste 90% in aandelen van bedrijven overal ter wereld die verantwoordelijk worden beheerd en zich verantwoordelijk gedragen. Beleggingen in het fonds zullen aanvankelijk door de beheerders worden geselecteerd, op basis van hun eigen onderzoek. Daarnaast zullen de beheerders hun eigen onderzoek en externe gegevensbronnen aanwenden om te beoordelen of bedrijven verantwoordelijk worden beheerd en zich verantwoordelijk gedragen aan de hand van een op normen gebaseerde evaluatie waarin rekening wordt gehouden met mensenrechten, arbeidsrechten, milieubeschermingen en de strijd tegen omkoping en corruptie, en van een benadering van uitsluiting. Het fonds wordt actief beheerd en er wordt geen index gebruikt om de samenstelling van de portefeuille van het fonds te bepalen of beperken. De resultaten en het rendement van het fonds (na aftrek van kosten) worden gemeten tegen de MSCI ACWI Index. Het fonds tracht beter te presteren dan de index.
- Beheerder van het onderliggende fonds: Baillie Gifford & Co Ltd., 4/5 School House Lane East, Dublin 2, D02 N279, Ireland
- Startdatum van het interne beleggingsfonds: 18/10/2021
- Beheerskosten van het interne beleggingsfonds: 1,70% per jaar

- Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRII): 5 (schaal van 1 – 7)<sup>1</sup>
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 5 (schaal van 1 – 7)<sup>2</sup>
- Informatie over de milieu- of sociale kenmerken van beleggingen (SFDR-verordening) :  
 Het fonds bevordert, naast andere kenmerken, ecologische- en/of sociale kenmerken. De analyse van ecologische- en sociale aspecten wordt geïntegreerd in het selectieproces van financiële instrumenten, maar ook tijdens de verwerving of vervreemding ervan.  
 Het fonds heeft de wens om bij te dragen tot de evolutie van de maatschappij naar een meer verantwoordelijke wereld. Het fonds is geïnvesteerd in drie drijvende krachten die de wereld van morgen vormgeven: innovatie, de planeet en mensen. Ecologische- en sociale aspecten zijn gemeenschappelijk voor alle drie.
  - Innovatie: Verandering vereist technologische, wetenschappelijke, industriële en andere vormen van innovatie. De in het fonds geselecteerde thema's zorgen ervoor dat verantwoorde innovatie wordt aangemoedigd. Het doel is een antwoord te bieden op de "ESG"-uitdagingen, de vooruitgang te ondersteunen door middel van nieuwe concepten, ideeën, methoden, processen of technieken, met respect voor mens en milieu.
  - De planeet: Het ecologische aspect is van groot belang voor onze toekomst. De in het fonds geselecteerde thema's hebben betrekking op het milieu en het behoud van de planeet.
  - Het menselijke aspect: Het sociale en menselijke aspect is van fundamenteel belang om bij te dragen tot het welzijn van de samenleving. De in het fonds gekozen thema's beogen deze belangrijke speler, de mens, te betrekken bij de bepaling van onze toekomst.
 Het gewicht dat aan elk van deze drie drijvende krachten wordt toegekend, is niet vooraf bepaald en kan in de loop van de tijd variëren. Het deel van de beleggingen dat beantwoordt aan de bovenvermelde "drie drijfveren" vertegenwoordigt het geheel van de activa van het compartiment, met uitzondering van de beleggingen in liquiditeiten of geldmarktinstrumenten.  
 Elk van de drie thema's kan thematische diversificatie bieden. Het gewicht dat aan de drie hoofdthema's van het fonds wordt toegekend, is de som van de verschillende thema's.  
 Thematische diversificatie is gebaseerd op een selectie van thema's met een groot potentieel in een belegbaar universum.  
 De gekozen benchmarkindex houdt niet expliciet rekening met milieu- of sociale criteria.



We hebben dit product ingedeeld in klasse 5 uit 7; dat is een een middelgroot-hoge risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-hoog, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt groot is.

- Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR belegt (bedrag zonder taks). De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kan deze vergelijken met scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van de gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van de marktnevolutie en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont aan wat u zou terugkrijgen bij extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met het geval waarin Belfius Insurance NV u niet kan betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product evenals de kosten van uw adviseur of distributeur. Deze bedragen houden geen rekening met uw persoonlijk fiscale situatie, die een invloed kan hebben op de bedragen die u zal ontvangen.

<sup>1</sup> Sinds 14/06/2015 gebruikt men de "SRII" risicoklasse die berekend is overeenkomstig de bepalingen van de Europese Verordening 583/2010.

<sup>2</sup> Daarnaast heeft het nieuwe PRIIPS-reglement (verordening (EU) Nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 26 november 2014) een nieuwe risico-indicator genaamd 'Samenvattende Risico-indicator' (SRI) bepaald. 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 wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

**Belegging 10 000 EUR - Bruto premie 10.200 EUR (2% verzekeringstaks inbegrepen)**

| Prestatiescenario's            |                                                      | 1 jaar      | 3 jaar      | 5 jaar<br>(aanbevolen<br>periode van bezit) |
|--------------------------------|------------------------------------------------------|-------------|-------------|---------------------------------------------|
| <b>Scenario's bij leven-</b>   |                                                      |             |             |                                             |
| Stressscenario                 | Wat u kan terugkrijgen na kosten                     | € 1.197,00  | € 1.790,25  | € 980,66                                    |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                         | -88,03%     | -27,37%     | -18,04%                                     |
| Ongunstig scenario             | Wat u kan terugkrijgen na kosten                     | € 8.212,02  | € 9.014,44  | € 10.502,64                                 |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                         | -17,88%     | -3,29%      | 1,01%                                       |
| Gematigd scenario              | Wat u kan terugkrijgen na kosten                     | € 10.721,47 | € 14.261,76 | € 18.963,17                                 |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                         | 7,21%       | 14,21%      | 17,93%                                      |
| Gunstig scenario               | Wat u kan terugkrijgen na kosten                     | € 13.840,25 | € 22.309,63 | € 33.853,87                                 |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                         | 38,40%      | 41,03%      | 47,71%                                      |
| <b>Scenario bij overlijden</b> |                                                      |             |             |                                             |
| Verzekerde<br>gebeurtenis      | Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na<br>kosten | € 11.168,20 | € 14.552,82 | € 18.963,17                                 |

■ **Kosten in de loop van de tijd**

De hier vermelde bedragen zijn de gecumuleerde kosten die betrekking hebben op het product zelf, voor drie verschillende detentieperioden. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. In de gepresenteerde cijfers wordt ervan uitgegaan dat u 10.000 EUR (bedrag zonder taks) belegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

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. De verlaging van de opbrengst toont de impact van de totale kosten die u betaalt op het rendement dat u uit uw investering kunt halen. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten.

| Belegging 10 000 EUR                                      | Indien u uitstapt na 1 jaar | Indien u uitstapt na 3 jaar | Indien u uitstapt na 5 jaar |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Totale kosten                                             | € 885,74                    | € 1.157,22                  | € 1.428,69                  |
| Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar | 8,86%                       | 3,86%                       | 2,86%                       |

■ **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 einde van de aanbevolen periode van bezit
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

**Deze tabel toont het effect op het jaarlijks rendement**

|                             |                              |       |                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------|------------------------------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Eénmalige<br/>kosten</b> | Instapkosten                 | 0,50% | Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit percentage omvat de kosten voor de distributie van uw product. |
|                             | Uitstapkosten                | 0,00% | Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt (op vervalddag van de aanbevolen periode van bezit).                                                                     |
| <b>Lopende kosten</b>       | Portefeuilletransactiekosten | 0,01% | Het effect van de kosten indien onderliggende beleggingen voor het product worden aangekocht of verkocht.                                                                             |
|                             | Andere lopende kosten        | 2,34% | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.                                                                                                 |

## Intern beleggingsfonds BI Belfius Smart Future

- Beleggingsbeleid : Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Belfius Smart Future (ISIN: BE6330351345). Het fonds heeft als doelstelling om via een actief portefeuillebeheer het kapitaal van de aandeelhouder te laten aangroen. Het fonds richt zich hierbij op aandelen van bedrijven die oplossingen bieden voor hedendaagse en toekomstige uitdagingen die milieu en sociaal-maatschappelijk gericht zijn. Zo is het fonds belegd in drie gebieden: innovatie, de mens en de planeet. Noch de thematische spreiding, noch de weging van deze gebieden is vooraf bepaald en kan in de loop van de tijd veranderen. Het fonds heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling in de zin van de SFDR-verordening, maar bevordert milieu- en/of maatschappelijke kenmerken. Ook hebben alle activa waarin het fonds belegt ofwel een duurzame beleggingsdoelstelling of bevorderen ze milieu en/of maatschappelijke kenmerken. Ze kunnen ook gebruik maken van het Towards Sustainability-label, of formeel hebben toegezegd de normen ervan na te leven. De selectiemethode die voor de onderliggende fondsen wordt gebruikt, verloopt in verschillende fasen en begint met een thematische selectie. Zo wordt elke actiefwaarde geanalyseerd op de naleving van wettelijke uitsluitingen en controversiële activiteiten en er gebeurt ook een selectie op basis van internationale normen met betrekking tot de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties. De lijst van fondsen die in aanmerking komen is het resultaat van een analyse van het uitsluitingsbeleid van fondsen en een screening van activa om na te gaan of deze beleggingen in overeenstemming zijn met ons uitsluitingsbeleid. Zodra de fondsen geselecteerd zijn en erin belegd wordt door het dakfonds, vindt er een geregelde follow-up plaats om na te gaan of alle activa in deze fondsen wel voldoen aan de criteria om ze te handhaven in de portefeuille. Het fonds mag beleggen in beleggingsfondsen van verschillende beheerders, waarbij er voornamelijk ingezet zal worden op aandelenfondsen. De aandelen die deel uitmaken van de beleggingsfondsen kunnen uitgegeven zijn door bedrijven in alle sectoren en landen, en kunnen noteren in alle valuta, met inbegrip van munten van de groei landen.
- Beheerder van het onderliggende fonds: Belfius Investment Partners, Rogierplein 11, 1210 Brussels, Belgium
- Startdatum van het interne beleggingsfonds: 18/10/2021
- Beheerskosten van het interne beleggingsfonds: 1,15% per jaar
- Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRI): 6 (schaal van 1 – 7)<sup>1</sup>
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 3 (schaal van 1 – 7)<sup>2</sup>
- Informatie over de milieu- of sociale kenmerken van beleggingen (SFDR-verordening) :

Het fonds bevordert, naast andere kenmerken, ecologische- en/of sociale kenmerken. De analyse van ecologische- en sociale aspecten wordt geïntegreerd in het selectieproces van financiële instrumenten, maar ook tijdens de verwerving of vervreemding ervan.

Het fonds heeft de wens om bij te dragen tot de evolutie van de maatschappij naar een meer verantwoordelijke wereld. Het fonds is geïnvesteerd in drie drijvende krachten die de wereld van morgen vormgeven: innovatie, de planeet en mensen. Ecologische- en sociale aspecten zijn gemeenschappelijk voor alle drie.

  - Innovatie: Verandering vereist technologische, wetenschappelijke, industriële en andere vormen van innovatie. De in het fonds geselecteerde thema's zorgen ervoor dat verantwoorde innovatie wordt aangemoedigd. Het doel is een antwoord te bieden op de "ESG"-uitdagingen, de vooruitgang te ondersteunen door middel van nieuwe concepten, ideeën, methoden, processen of technieken, met respect voor mens en milieu.
  - De planeet: Het ecologische aspect is van groot belang voor onze toekomst. De in het fonds geselecteerde thema's hebben betrekking op het milieu en het behoud van de planeet.
  - Het menselijke aspect: Het sociale en menselijke aspect is van fundamenteel belang om bij te dragen tot het welzijn van de samenleving. De in het fonds gekozen thema's beogen deze belangrijke speler, de mens, te betrekken bij de bepaling van onze toekomst.

Het gewicht dat aan elk van deze drie drijvende krachten wordt toegekend, is niet vooraf bepaald en kan in de loop van de tijd variëren. Het deel van de beleggingen dat beantwoordt aan de bovenvermelde "drie drijfveren" vertegenwoordigt het geheel van de activa van het compartiment, met uitzondering van de beleggingen in liquiditeiten of geldmarktinstrumenten.

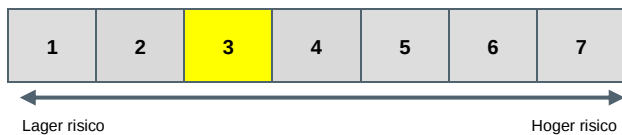
Elk van de drie thema's kan thematische diversificatie bieden. Het gewicht dat aan de drie hoofdthema's van het fonds wordt toegekend, is de som van de verschillende thema's.

Thematische diversificatie is gebaseerd op een selectie van thema's met een groot potentieel in een belegbaar universum.

De gekozen benchmarkindex houdt niet expliciet rekening met milieu- of sociale criteria.

<sup>1</sup> Sinds 14/06/2015 gebruikt men de "SRRI" risicoklasse die berekend is overeenkomstig de bepalingen van de Europese Verordening 583/2010.

<sup>2</sup> Daarnaast heeft het nieuwe PRIIPS-reglement (verordening (EU) Nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 26 november 2014) een nieuwe risico-indicator genaamd 'Samenvattende Risico-indicator' (SRI) bepaald. 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 wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product aanhoudt 6 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 van bezit.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een een middelgrote-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

- Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 6 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR belegt (bedrag zonder taks). De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kan deze vergelijken met scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van de gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van de marktnevolutie en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont aan wat u zou terugkrijgen bij extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met het geval waarin Belfius Insurance NV u niet kan betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product evenals de kosten van uw adviseur of distributeur. Deze bedragen houden geen rekening met uw persoonlijk fiscale situatie, die een invloed kan hebben op de bedragen die u zal ontvangen.

#### Belegging 10 000 EUR - Bruto premie 10.200 EUR (2% verzekeringstaks inbegrepen)

| Prestatiescenario's            |                                                   | 1 jaar      | 3 jaar      | 6 jaar (aanbevolen periode van bezit) |
|--------------------------------|---------------------------------------------------|-------------|-------------|---------------------------------------|
| <b>Scenario's bij leven-</b>   |                                                   |             |             |                                       |
| Stressscenario                 | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 2.042,74  | € 5.004,98  | € 3.704,44                            |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | -79,57%     | -16,65%     | -10,49%                               |
| Ongunstig scenario             | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 8.390,35  | € 8.759,05  | € 9.934,40                            |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | -16,10%     | -4,14%      | -0,11%                                |
| Gematigd scenario              | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 10.168,62 | € 12.191,49 | € 15.838,28                           |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | 1,69%       | 7,30%       | 9,73%                                 |
| Gunstig scenario               | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 12.225,99 | € 16.834,76 | € 25.034,37                           |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | 22,26%      | 22,78%      | 25,06%                                |
| <b>Scenario bij overlijden</b> |                                                   |             |             |                                       |
| Verzekerde gebeurtenis         | Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten | € 10.592,31 | € 12.440,29 | € 15.838,28                           |

- Kosten in de loop van de tijd

De hier vermelde bedragen zijn de gecumuleerde kosten die betrekking hebben op het product zelf, voor drie verschillende detentieperioden. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. In de gepresenteerde cijfers wordt ervan uitgegaan dat u 10.000 EUR (bedrag zonder taks) belegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

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. De verlaging van de opbrengst toont de impact van de totale kosten die u betaalt op het rendement dat u uit uw investering kunt halen. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten.

| Belegging 10 000 EUR                                      | Indien u uitstapt na 1 jaar | Indien u uitstapt na 3 jaar | Indien u uitstapt na 6 jaar |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Totale kosten                                             | € 901,00                    | € 1.203,00                  | € 1.756,00                  |
| Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar | 9,01%                       | 4,01%                       | 2,93%                       |

- 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 einde van de aanbevolen periode van bezit
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

#### Deze tabel toont het effect op het jaarlijks rendement

|                         |                              |       |                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------|------------------------------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Eénmalige kosten</b> | Instapkosten                 | 0,42% | Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit percentage omvat de kosten voor de distributie van uw product. |
|                         | Uitstapkosten                | 0,00% | Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt (op vervaldag van de aanbevolen periode van bezit).                                                                      |
| <b>Lopende kosten</b>   | Portefeuilletransactiekosten | 0,00% | Het effect van de kosten indien onderliggende beleggingen voor het product worden aangekocht of verkocht.                                                                             |
|                         | Andere lopende kosten        | 2,51% | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.                                                                                                 |

#### Intern beleggingsfonds **BI Bluebay Emerging Market Unconstrained Bond TAP**

- Beleggingsbeleid : Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Bluebay Emerging Market Unconstrained Bond TAP (ISIN: IE000T1TTBJ3).  
De beleggingsdoelstelling van dit fonds is streven naar een maximaal totaal rendement.  
Het fonds zal trachten op zijn minst 50% van de netto-activa te beleggen in vastrentende effecten die worden uitgegeven door emittenten op de groeiemarkten, of door emittenten buiten de groeiemarkten met een aanzienlijke positie in de groeielanden, alsook in noodlijdende effecten van emittenten uit de groeielanden. De vastrentende effecten waarin het fonds mag beleggen, mogen om het even welke rating hebben. Het fonds streeft ernaar om 50% van zijn netto-activa te beleggen in posities met obligaties en/of schuldinstrumenten die worden uitgegeven door soevereine emittenten in de groeielanden, alsook in munten en rentevoeten. Het fonds mag die beleggingen rechtstreeks aanhouden of er posities in verwerven via beursgenoteerde of over-the-counter ("OTC") afgeleide financiële instrumenten. Het fonds is niet onderworpen aan beperkingen in die zin dat het zowel long- als short-posities mag verwerven (via het gebruik van afgeleide financiële instrumenten) in 'eligible' of in aanmerking komende effecten op basis van het oordeel van de AIFM (Alternative Investment Fund Managers) en zonder te verwijzen naar een benchmark. De activa van het fonds mogen worden belegd in effecten die zijn uitgedrukt in om het even welke munt. Het fonds mag af en toe, als dit gepast wordt geacht door de AIFM, tot 50% van zijn netto-activa aanhouden in cash en met cash gelijkgeschakelde middelen en andere effecten m.b.t. niet-belegde cashsaldi ter ondersteuning van de beleggingsdoelstelling en/of de beleggingspolitiek van het fonds met het oog op het verstrekken van dekking, onderpand of een marge voor de beleggingen van het fonds en zijn beleggingsstrategie. Krachtens artikel 8 van de SFDR promoot het fonds ecologische en sociale kenmerken die praktijken inzake behoorlijk bestuur hanteren, maar het streeft op zich geen Duurzame Beleggingsdoelstelling na. Meer specifiek geeft het fonds de voorkeur aan beleggingen in emittenten van wie de activiteiten en/of het gedrag neerkomen op een aangepaste en verantwoordelijke benadering van ESG-aangelegenheden.
- Beheerder van het onderliggende fonds: BlueBay Asset Management LLP, 77 Grosvenor Street, London W1K 3JR, United Kingdom
- Startdatum van het interne beleggingsfonds: 07/12/2021
- Beheerskosten van het interne beleggingsfonds: 0,90% per jaar
- Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7)<sup>1</sup>
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 3 (schaal van 1 – 7)<sup>2</sup>
- Informatie over de milieu- of sociale kenmerken van beleggingen (SFDR-verordening) :  
Het fonds bevordert, naast andere kenmerken, ecologische- en/of sociale kenmerken. De analyse van ecologische- en sociale aspecten wordt geïntegreerd in het selectieproces van financiële instrumenten, maar ook tijdens de verwerving of vervreemding ervan.  
Het fonds heeft de wens om bij te dragen tot de evolutie van de maatschappij naar een meer verantwoordelijke

<sup>1</sup> Sinds 14/06/2015 gebruikt men de "SRRI" risicoklasse die berekend is overeenkomstig de bepalingen van de Europese Verordening 583/2010.

<sup>2</sup> Daarnaast heeft het nieuwe PRIIPS-reglement (verordening (EU) Nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 26 november 2014) een nieuwe risico-indicator genaamd 'Samenvattende Risico-indicator' (SRI) bepaald. 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 wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

wereld. Het fonds is geïnvesteerd in drie drijvende krachten die de wereld van morgen vormgeven: innovatie, de planeet en mensen. Ecologische- en sociale aspecten zijn gemeenschappelijk voor alle drie.

- Innovatie: Verandering vereist technologische, wetenschappelijke, industriële en andere vormen van innovatie. De in het fonds geselecteerde thema's zorgen ervoor dat verantwoorde innovatie wordt aangemoedigd. Het doel is een antwoord te bieden op de "ESG"-uitdagingen, de vooruitgang te ondersteunen door middel van nieuwe concepten, ideeën, methoden, processen of technieken, met respect voor mens en milieu.

- De planeet: Het ecologische aspect is van groot belang voor onze toekomst. De in het fonds geselecteerde thema's hebben betrekking op het milieu en het behoud van de planeet.

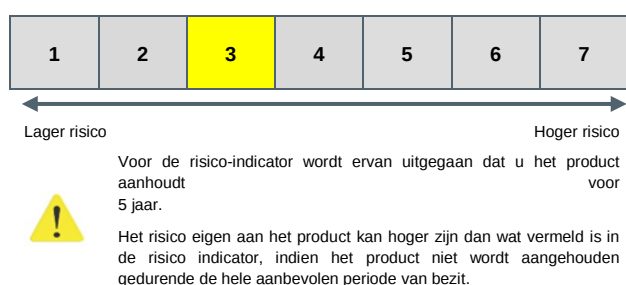
- Het menselijke aspect: Het sociale en menselijke aspect is van fundamenteel belang om bij te dragen tot het welzijn van de samenleving. De in het fonds gekozen thema's beogen deze belangrijke speler, de mens, te betrekken bij de bepaling van onze toekomst.

Het gewicht dat aan elk van deze drie drijvende krachten wordt toegekend, is niet vooraf bepaald en kan in de loop van de tijd variëren. Het deel van de beleggingen dat beantwoordt aan de bovenvermelde "drie drijfveren" vertegenwoordigt het geheel van de activa van het compartiment, met uitzondering van de beleggingen in liquiditeiten of geldmarktinstrumenten.

Elk van de drie thema's kan thematische diversificatie bieden. Het gewicht dat aan de drie hoofdthema's van het fonds wordt toegekend, is de som van de verschillende thema's.

Thematische diversificatie is gebaseerd op een selectie van thema's met een groot potentieel in een belegbaar universum.

De gekozen benchmarkindex houdt niet expliciet rekening met milieu- of sociale criteria.



We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een een middelgrote-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

- Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR belegt (bedrag zonder taks). De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kan deze vergelijken met scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van de gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van de marktnevolutie en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont aan wat u zou terugkrijgen bij extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met het geval waarin Belfius Insurance NV u niet kan betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product evenals de kosten van uw adviseur of distributeur. Deze bedragen houden geen rekening met uw persoonlijk fiscale situatie, die een invloed kan hebben op de bedragen die u zal ontvangen.

#### Belegging 10 000 EUR - Bruto premie 10.200 EUR (2% verzekeringstaks inbegrepen)

| Prestatiescenario's            |                                                   | 1 jaar      | 3 jaar      | 5 jaar (aanbevolen periode van bezit) |
|--------------------------------|---------------------------------------------------|-------------|-------------|---------------------------------------|
| <b>Scenario's bij leven-</b>   |                                                   |             |             |                                       |
| Stressscenario                 | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 3.781,96  | € 0.988,61  | € 7.728,96                            |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | -62,18%     | -30,04%     | -4,54%                                |
| Ongunstig scenario             | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 8.795,33  | € 9.137,44  | € 9.718,50                            |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | -12,05%     | -2,88%      | -0,56%                                |
| Gematigd scenario              | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 9.766,70  | € 10.953,09 | € 12.278,49                           |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | -2,33%      | 3,18%       | 4,56%                                 |
| Gunstig scenario               | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 10.821,79 | € 13.101,02 | € 15.479,15                           |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | 8,22%       | 10,34%      | 10,96%                                |
| <b>Scenario bij overlijden</b> |                                                   |             |             |                                       |
| Verzekerde gebeurtenis         | Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten | € 10.173,64 | € 11.176,63 | € 12.278,49                           |

Belfius Bank, FSMA-nummer 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van Belfius Insurance NV te commercialiseren (met uitzondering van de verzekeringstak 14).

Verzekeringsonderneming Belfius Insurance NV, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Karel Rogierplein 11.

- Kosten in de loop van de tijd

De hier vermelde bedragen zijn de gecumuleerde kosten die betrekking hebben op het product zelf, voor drie verschillende detentieperioden. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. In de gepresenteerde cijfers wordt ervan uitgegaan dat u 10.000 EUR (bedrag zonder taks) belegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

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. De verlaging van de opbrengst toont de impact van de totale kosten die u betaalt op het rendement dat u uit uw investering kunt halen. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten.

| Belegging 10 000 EUR                                      | Indien u uitstapt na 1 jaar | Indien u uitstapt na 3 jaar | Indien u uitstapt na 5 jaar |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Totale kosten                                             | € 1022,25                   | € 1.466,75                  | € 1.911,25                  |
| Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar | 10,22%                      | 4,89%                       | 3,82%                       |

- 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 einde van de aanbevolen periode van bezit
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

#### Deze tabel toont het effect op het jaarlijks rendement

|                         |                              |       |                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------|------------------------------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Eénmalige kosten</b> | Instapkosten                 | 0,60% | Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit percentage omvat de kosten voor de distributie van uw product. |
|                         | Uitstapkosten                | 0,00% | Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt (op vervaldag van de aanbevolen periode van bezit).                                                                      |
| <b>Lopende kosten</b>   | Portefeuilletransactiekosten | 1,28% | Het effect van de kosten indien onderliggende beleggingen voor het product worden aangekocht of verkocht.                                                                             |
|                         | Andere lopende kosten        | 1,94% | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.                                                                                                 |

#### Intern beleggingsfonds BI FvS Global Flexible Bond

- Beleggingsbeleid : Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Flossbach von Storch IV – Global Flexible Bond (ISIN: LU2369634626).  
De doelstelling van het beleggingsbeleid van het fonds is, met inachtneming van het beleggingsrisico en duurzame principes, het behalen van een redelijke waardetoeename. Het vermogen van het fonds moet volgens het beginsel van risicospreiding internationaal worden belegd in vastrentende effecten en geldmarktinstrumenten. Het fonds wordt actief beheerd. De samenstelling van de portefeuille wordt in overeenstemming met de in het beleggingsbeleid gedefinieerde criteria door de fondsbeheerder regelmatig getoetst en indien nodig aangepast. Een vergelijking met een index vindt niet plaats. De fondsbeheerder neemt bij zijn beleggingsbeslissingen voor het fonds het duurzaamheidsbeleid van de beheermaatschappij en de daarin vervatte vereisten in acht overeenkomstig de ESG-criteria voor duurzame financiële instrumenten, zoals nader omschreven in het onderdeel "duurzaamheidsbeleid" van het verkoopprospectus. Het fonds belegt in vastrentende effecten (inclusief bedrijfsobligaties), geldmarktinstrumenten, alle soorten obligaties, aandelen van investeringsfondsen ("doelfondsen"), vaste fondsen, certificaten, overige gestructureerde producten (bijv. aandelenobligaties, optie-obligaties, converteerbare obligaties) en liquide middelen. De doelfondsen omvatten gediversifieerde beleggingsfondsen, obligatie-, converteerbare obligatie-, certificaten- en geldmarktfondsen. De investering in andere fondsen, die ook aan de duurzaamheidsregels moeten voldoen, mag niet meer bedragen dan 10% van het vermogen van het fonds. Het fonds heeft de mogelijkheid om maximaal 50 % van het nettovermogen van het fonds in High Yield Bonds te beleggen. Het fonds kan financiële instrumenten gebruiken waarvan de waarde afhangt van toekomstige prijzen van ander vermogen ("derivaten"), om vermogen te beschermen of te verhogen.
- Beheerder van het onderliggende fonds: Flossbach von Storch Invest S.A., 2, rue Jean Monnet, 2180 Luxembourg, Luxembourg
- Startdatum van het interne beleggingsfonds: 07/12/2021
- Beheerskosten van het interne beleggingsfonds: 1,00% per jaar



**Belegging 10 000 EUR - Bruto premie 10.200 EUR (2% verzekeringstaks inbegrepen)**

| Prestatiescenario's     |                                                   | 1 jaar      | 2 jaar      | 3 jaar (aanbevolen periode van bezit) |
|-------------------------|---------------------------------------------------|-------------|-------------|---------------------------------------|
| Scenario's bij leven-   |                                                   |             |             |                                       |
| Stressscenario          | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 7.013,05  | € 8.560,47  | € 8.482,20                            |
|                         | Gemiddeld rendement per jaar                      | -29,87%     | -7,20%      | -5,06%                                |
| Ongunstig scenario      | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 9.285,24  | € 9.510,60  | € 9.875,60                            |
|                         | Gemiddeld rendement per jaar                      | -7,15%      | -2,45%      | -0,41%                                |
| Gematigd scenario       | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 9.636,48  | € 10.024,99 | € 10.534,47                           |
|                         | Gemiddeld rendement per jaar                      | -3,64%      | 0,12%       | 1,78%                                 |
| Gunstig scenario        | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 10.002,72 | € 10.569,03 | € 11.239,23                           |
|                         | Gemiddeld rendement per jaar                      | 0,03%       | 2,85%       | 4,13%                                 |
| Scenario bij overlijden |                                                   |             |             |                                       |
| Verzekerde gebeurtenis  | Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten | € 10.038,00 | € 10.335,04 | € 10.640,88                           |

■ Kosten in de loop van de tijd

De hier vermelde bedragen zijn de gecumuleerde kosten die betrekking hebben op het product zelf, voor drie verschillende detentieperioden. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. In de gepresenteerde cijfers wordt ervan uitgegaan dat u 10.000 EUR (bedrag zonder taks) belegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

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. De verlaging van de opbrengst toont de impact van de totale kosten die u betaalt op het rendement dat u uit uw investering kunt halen. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten.

| Belegging 10 000 EUR                                      | Indien u uitstapt na 1 jaar | Indien u uitstapt na 2 jaar | Indien u uitstapt na 3 jaar |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Totale kosten                                             | € 846,10                    | € 942,19                    | € 938,29                    |
| Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar | 8,46%                       | 4,71%                       | 3,13%                       |

■ Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

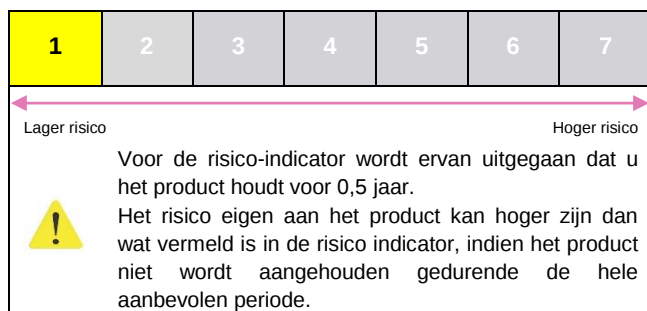
- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijk beleggingsrendement aan het einde van de aanbevolen periode van bezit
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

**Deze tabel toont het effect op het jaarlijks rendement**

|                         |                              |       |                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------|------------------------------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Eénmalige kosten</b> | Instapkosten                 | 0,83% | Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit percentage omvat de kosten voor de distributie van uw product. |
|                         | Uitstapkosten                | 0,33% | Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt (op vervalddag van de aanbevolen periode van bezit).                                                                     |
| <b>Lopende kosten</b>   | Portefeuilletransactiekosten | 0,22% | Het effect van de kosten indien onderliggende beleggingen voor het product worden aangekocht of verkocht.                                                                             |
|                         | Andere lopende kosten        | 1,77% | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.                                                                                                 |

## Intern beleggingsfonds BI Candriam Money Market Euro

- Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Candriam Money Market Euro (ISIN: LU0093583077). Dit fonds belegt uitsluitend in geldmarktinstrumenten, schatkistcertificaten, cash, financiële instrumenten en obligaties met een resterende looptijd van ten hoogste 12 maanden of met een minstens op jaarbasis herzienbare rentevoet met een rating van minimum A2/P2 (Standard & Poor's) of gelijkwaardig (zijnde emittenten die van goede kwaliteit worden geacht). De uitgften zijn genoteerd in EUR of in valuta's van OESO-landen. Het fonds kan derivaten gebruiken om de portefeuille efficiënt te beheren.
- Beheerder van het onderliggend fonds: Candriam Luxembourg
- Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0% per jaar
- Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRI): 1 (schaal van 1 – 7)
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 1 (schaal van 1 – 7)
- Inzake integratie van duurzaamheidsrisico's in beleggingsbeslissingen: Duurzaamheidsrisico's zijn niet of niet systematisch geïntegreerd in de beleggingsbeslissingen die de fondsbeheerder tijdens het selectieproces van financiële activa neemt. Niettemin kan de fondsbeheerder van tijd tot tijd en op discretionaire basis duurzaamheidsrisico's in overweging nemen bij de selectie, verwerving of vervreemding van een financieel instrument. Indien duurzaamheidsrisico's niet of niet systematisch in aanmerking worden genomen bij de beleggingsbeslissingen die de fondsbeheerder neemt, kan dit een negatief effect hebben op het rendement van de financiële activa in de portefeuille.



We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 1 uit 7, dat is de laagste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als heel laag en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt heel klein is.

### ■ Prestatiescenario's:

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende half jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs 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 terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

| Bruto verzekeringspremie bedraagt 10.200 EUR (2% premietaks inbegrepen) |                                                   |          |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------|
| Prestatiescenario's                                                     |                                                   | 0,5 jaar |
| <b>Scenario's in leven</b>                                              |                                                   |          |
| Stress scenario                                                         | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 9.970  |
|                                                                         | Gemiddeld rendement per jaar                      | -0,60%   |
| Ongunstig scenario                                                      | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 9.963  |
|                                                                         | Gemiddeld rendement per jaar                      | -0,75%   |
| Gematigd scenario                                                       | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 9.964  |
|                                                                         | Gemiddeld rendement per jaar                      | -0,72%   |
| Gunstig scenario                                                        | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 9.966  |
|                                                                         | Gemiddeld rendement per jaar                      | -0,69%   |
| <b>Scenario overlijden</b>                                              |                                                   |          |
| Verzekerde gebeurtenis                                                  | Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten | € 9.964  |

- Lopende kosten:

De beheerskosten van dit intern beleggingsfonds bedragen 0% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het "Essentiële informatiedocument"). De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop 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. 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 half jaar |
|------------------------------------|--------------------------------|
| Totale kosten                      | € 33                           |
| Effect op rendement (RIY) per jaar | 0,67%                          |

- Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
  - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke 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

|                  |                              |       |                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------|------------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Eenmalige kosten | Instapkosten                 | 0,00% | 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 | 0,08% | Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.                                                                                                                                |
|                  | Andere lopende kosten        | 0,59% | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.                                                                                                                                            |

De prospectussen van de onderliggende fondsen en/of ICB's zijn beschikbaar op de websites van betrokken beheerders.

### **III. EVALUATIEREGELS VAN DE INTERNE BELEGGINGSFONDSEN, WIJZE VAN WAARDEBEPALING VAN DE EENHEDEN, VERWERKING VAN DE STORTINGEN EN WAARDERING VAN DE ACTIVA**

De ondertekenaar kiest in overeenstemming met zijn beleggingsstrategie volgens welke verdeelsleutel de netto-stortingen in de interne beleggingsfondsen zullen belegd worden. Met het bedrag van iedere storting worden, na aftrek van de toetredingskosten en taksen, eenheden in de interne beleggingsfondsen aangekocht.

De waarde van de eenheid is gelijk aan de waarde van het intern beleggingsfonds gedeeld door het aantal eenheden van het intern beleggingsfonds.

De activa van de interne beleggingsfondsen worden aan marktwaarde gewaardeerd. De minimum- en maximumwaarde van een beleggingsfonds wordt afgeleid van de waarde van de activa verminderd met de financiële lasten, bestaande of toekomstige belastingen of taksen (i) die van toepassing zijn op het contract of in verband met de uitvoering ervan verschuldigd zijn en/of (ii) die betrekking hebben op het beleggingsfonds. Het financiële risico wordt gedragen door de onderschrijver. De omrekening in eenheden gebeurt op basis van de aankoopkoers van de eenheid geëvalueerd op de eerstvolgende valorisatiedag (= bankwerkdag) na ontvangst van de premie door de Maatschappij of maximum drie bankwerkdagen na deze datum.

De evolutie van de netto inventariswaarde is onzeker. Dit kan leiden tot een hoge volatiliteit in het koersverloop.

De inventariswaarden worden elke bankwerkdag berekend, behoudens uitzonderlijke omstandigheden zoals hierna beschreven. Het aantal verworven eenheden wordt tot op het derde cijfer na de komma afgerond. Om de waarde van het verzekeringscontract op een bepaald ogenblik te kennen, vermenigvuldigt men het totale aantal eenheden met een getal dat de waarde van elke eenheid uitdrukt. De beheerskosten zijn vastgesteld op maximum 0,75% per jaar. Ze zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer. Alle bedragen worden in EUR uitgedrukt.

De inventariswaarde van elk intern beleggingsfonds kan in een agentschap van Belfius Bank opgevraagd worden of geconsulteerd worden op de site [www.belfius.be](http://www.belfius.be). Het wordt ook jaarlijks meegedeeld via het jaarafschrift dat naar de ondertekenaar verstuurd wordt.

Het aantal eenheden van het intern beleggingsfonds verhoogt ter gelegenheid van stortingen door de ondertekenaars of ook door overdrachten van eenheden vanuit één of meerdere andere interne beleggingsfondsen of vanuit een overdracht van reserves vanuit de verzekering Belfius Funds Plan

Eenheden worden slechts geannuleerd ingeval de ondertekenaar zijn contract stopt, ingeval van afkopen of overdracht door een ondertekenaar van de reserve van zijn verzekering Belfius Funds Plan, bij uitbetaling door de verzekeringsmaatschappij van een uitkering wegens het overlijden van de verzekerde of bij terugbetaling van een storting in toepassing van de wet van 10.12.2009 betreffende de betaaldiensten.

### **IV. WERKINGSREGELS BIJ AFKOPEN**

#### ***IV.1 Volledige afkoop***

De volledige afkoop is de verrichting waarbij de ondertekenaar zijn contract opzegt met uitbetaling door de Maatschappij van de totale waarde ( de reserve) van het contract, verminderd met de uitstapkosten, en met de taksen en belastingen van toepassing op het ogenblik van de afkoop. Desgevallend wordt het netto bedrag van de volledige afkoop (voor belasting) ook verminderd met de reeds verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie.

De waarde van het contract stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met de waarde van het intern beleggingsfonds.

De ondertekenaar mag op ieder ogenblik de volledige afkoop vragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. Het contract wordt beëindigd bij volledige afkoop.

De volledige afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument van de ondertekenaar op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen later, na ontvangst door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument en zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening. Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot afkoop ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

## **IV.2 Gedeeltelijke afkopen**

### **IV.2.1. Algemeenheden**

De ondertekenaar mag op ieder ogenblik een gedeeltelijke afkoop vragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. De gedeeltelijke afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument van de ondertekenaar op de eerstvolgende valorisatiedag of maximum drie bankwerkdagen later, na ontvangst door de Maatschappij van het aanvraagdocument. De afkoopwaarde zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening. De afkoopwaarde wordt verminderd met de uitstapkosten, en met de taksen en belastingen van toepassing op het ogenblik van de afkoop en desgevallend verminderd met de verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie indien de verworven eenheden na deze gedeeltelijke afkoop te laag ligt om die risicopremie later af te houden.

Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot afkoop ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

De gedeeltelijke afkoop is enkel mogelijk vanaf een bepaald minimumbedrag en met een minimum overblijvend aantal eenheden per intern beleggingsfonds. Deze minima worden vastgelegd door de Maatschappij.

## **V. WERKINGSREGELS BIJ CONVERSIE EENHEDEN**

De ondertekenaar kan op ieder ogenblik de conversie aanvragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. De conversie gebeurt door middel van de verkoop van een deel of van de totaliteit van de waarde van een intern beleggingsfonds gevolgd door de aankoop in één of meerdere andere interne beleggingsfondsen. Bij een conversie in bedrag gebeuren beide transacties op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst door de Maatschappij van de aanvraag tot conversie of maximum drie bankwerkdagen na deze datum. Bij een conversie in eenheden wordt de verkoop van kracht op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst door de Maatschappij van de getekende aanvraagdocumenten, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum.

De aankoop van de eenheden in het (de) beoogd(e) intern(e) beleggingsfonds(en) wordt van kracht op de valorisatiedag volgend op de dag van ontvangst van het resultaat van de verkoop door de Maatschappij, of maximum drie bankwerkdagen later. De gedeeltelijke conversie is enkel mogelijk vanaf een bepaald minimum aantal te converteren eenheden en een minimum aantal overblijvende eenheden per intern beleggingsfonds. Deze minima worden vastgelegd door de Maatschappij.

Er kan 1 maal per 12 maanden kosteloos een conversie worden uitgevoerd. Bij elke daaropvolgende conversies binnen de 12 maanden zullen er kosten worden geheven ten belope van 1% van de overgedragen waarde. Een wijziging van de verdeelsleutel van de interne beleggingsfondsen voor de toekomstige stortingen is gratis. Een overzicht met vermelding van de nieuwe verdeling van de eenheden zal jaarlijks opgesteld en toegestuurd worden aan de ondertekenaar.

## **VI. WERKINGSREGELS BIJ OVERLIJDEN VAN DE VERZEKERDE**

In geval van overlijden van de verzekerde zal de Maatschappij aan de aangeduide begunstigde(n) in de bijzondere voorwaarden een bedrag uitkeren op een bankrekening.

Dit bedrag stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst door de Maatschappij van een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde of maximum drie bankwerkdagen later. Dit bedrag wordt eventueel verminderd met de afkopen die na de datum van het overlijden eventueel werden uitgevoerd, met de taksen en belastingen van toepassing op het ogenblik van de uitbetaling, en desgevallend ook verminderd met de reeds verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie. Er worden geen uitstapkosten aangerekend. De uitkeringen worden gedaan tegen kwijtschrift nadat de Maatschappij alle vereiste documenten ontvangen heeft.

## **VII. WERKINGSREGELS BIJ LEVEN VAN DE VERZEKERDE OP DE EINDDATUM**

In geval van leven van de verzekerde op de einddatum van het contract keert de Maatschappij een bedrag uit op een bankrekening dat overeenstemt met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, aan de begunstigde aangeduid in de bijzondere voorwaarden. Dit bedrag wordt verminderd met de taksen en belastingen van toepassing op het ogenblik van de uitbetaling, en desgevallend ook verminderd met de reeds verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie.

## **VIII. VEREFFENING VAN EEN INTERN BELEGGENGSFONDS**

Indien een intern beleggingsfonds vereffend wordt, zal de ondertekenaar door de Maatschappij daarvan in kennis worden gesteld en zal hij zijn keuze aangaande het lot van de eenheden die hij in dat intern beleggingsfonds heeft verworven, kenbaar maken:

- hetzij een kosteloze conversie naar een ander intern beleggingsfonds dat door de Maatschappij voorgesteld wordt,
- hetzij de afkoop van de betrokken eenheden op grond van de eenheidswaarde die op de dag van de vereffening van het intern beleggingsfonds is bereikt en dit zonder kosten. De eventuele verschuldigde belastingen en taksen zullen afgetrokken worden van de afgekochte bedragen.
- hetzij een kostenloze transfert naar een nieuw contract in overeenstemming met uw beleggersportret. Deze transfert gebeurt zonder toekenning van afkoopwaarde. De eventuele verschuldigde belastingen en taksen zullen afgetrokken worden van de getransfereerde bedragen.

Indien de ondertekenaar geen keuze maakt na ontvangst van de brief uit de door de Maatschappij voorgestelde alternatieven, dan zal de Maatschappij automatisch één van de twee eerste bovenvermelde opties uitvoeren, zoals door de Maatschappij in de brief meegedeeld zal worden.

## **IX. INFORMATIE AAN DE ONDERTEKENAAR**

De ondertekenaar ontvangt een jaarlijkse staat van zijn contract met de waarde van de eenheden en het aantal opgebouwde eenheden per onderschreven intern beleggingsfonds. De waarde van de eenheden van de interne beleggingsfondsen wordt gepubliceerd op [www.belfius.be](http://www.belfius.be). Daarnaast worden er periodieke verslagen opgesteld waarin de prestaties en de samenstelling van de verschillende interne beleggingsfondsen worden toegelicht. De prospectussen van de verschillende onderliggende fondsen zijn beschikbaar op de website van de betrokken fondsbeheerders.

## **X. VOORWAARDEN TOT OPSCHORTING VAN DE BEPALING VAN DE EENHEIDSWAARDE**

De beleggings- en afkoopverrichtingen mogen slechts tijdelijk opgeschort worden in uitzonderlijke gevallen, wanneer de omstandigheden het vereisen en indien de opschorting gegrond is, rekening houdend met het belang van de ondertekenaars.

De Maatschappij mag de berekening van de waarde van de eenheden, en daardoor ook de beleggings- en afkoopverrichtingen, tijdelijk opschorten :

- 1) wanneer de toestand zo ernstig is dat de Maatschappij de tegoeden en/of verplichtingen van het intern beleggingsfonds niet correct kan inschatten, er niet normaal kan over beschikken of dat niet kan doen zonder de belangen van de ondertekenaars of van de begunstigde(n) van het intern beleggingsfonds ernstig te schaden;
- 2) wanneer de Maatschappij niet in staat is gelden te transfereren of transacties uit te voeren tegen een normale prijs of wisselkoers, of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;
- 3) wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van het intern beleggingsfonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waarop de deviezen waarin de waarde van de netto activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, om een andere reden dan wettelijke vakantie, gesloten is of wanneer de transacties er opgeschort zijn of aan beperkingen worden onderworpen;
- 4) bij een substantiële opname van het intern beleggingsfonds die meer dan 80 % van de waarde van het intern beleggingsfonds bedraagt of hoger is dan 2.070.750 EUR (geïndexeerd volgens de "gezondheidsindex" van de consumptieprijzen – basis 2013 = 100).

Indien deze opschorting aanhoudt, zal de Maatschappij de ondertekenaars ervan in kennis stellen via de pers of ieder ander geschikt geacht middel. De aldus opgeschorte verrichtingen zullen uiterlijk de achtste bankwerkdag na het einde van de opschorting worden uitgevoerd. De interne beleggingsfondsen worden in het uitsluitend belang van de ondertekenaar en/of de begunstigden beheerd.

De ondertekenaars kunnen de terugbetaling eisen van de tijdens die periode gedane storting, verminderd met de bedragen die werden verbruikt om het verzekerde risico te dekken. De eventuele verschuldigde belastingen en taksen zullen afgetrokken worden van de verschuldigde bedragen.

## **XI. VOORWAARDEN VAN WIJZIGING AAN HET REGLEMENT**

De maatschappij kan op ieder moment en ééNZijdig de inhoud van dit reglement wijzigen. Deze aanpassingen zullen gecommuniceerd worden aan de ondertekenaars in de jaarlijkse staat die hen wordt toegestuurd. Als deze aanpassingen betrekking hebben op een essentieel element (bijv. een belangrijke aanpassing in het beleggingsbeleid van een intern beleggingsfonds...) en dit ten nadele is van de ondertekenaar, zal de ondertekenaar de mogelijkheid hebben om een afkoop zonder kosten uit te voeren binnen een redelijk termijn. De eventuele verschuldigde belastingen en taksen zullen afgetrokken worden van de afgekochte bedragen.