

**Belfius Invest Top Funds Selection Protected**

Type levensverzekering	- Levensverzekering die een gewaarborgde interestvoet (contract tak 21) combineert met een levensverzekering (contract tak 23) waarvan het rendement verbonden is aan interne beleggingsfondsen, hierna compartimenten genoemd.
Waarborgen	- Verzekeringspakket dat is samengesteld uit 2 contracten: BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Fix (tak 21) en BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Plus (tak 23). - <u>Hoofdwaarborgen leven en overlijden gekoppeld aan het contract BELFIUS INVEST TOP SELECTION PROTECTED Fix (T21)</u> : gekapitaliseerde interesten gewaarborgd (onder voorbehoud van de kosten en eventuele schadeloosstellingen) volgens het beschermingsprofiel dat de ondertekenaar kiest bij onderschrijving en dat in de loop van het contract niet meer kan gewijzigd worden: <ul style="list-style-type: none"> <li>o Beschermd: kapitaalsbescherming op de vervaldag van iedere rentegarantie per individuele premiestorting voor zover die niet integraal gestort wordt in de aparte contracten BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Fix of BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED.</li> </ul> - <u>Hoofdwaarborg bij overlijden gekoppeld aan het contract BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Plus (T23)</u> : de waarde van het contract op het moment van overlijden die overeenstemt met de <u>vermenigvuldiging van de verworven eenheden met de waarde van elke eenheid op datum van overlijden</u>
Doelgroep	- De natuurlijke personen van meer dan 18 jaar met hoofdverblijfplaats in België op het ogenblik van onderschrijving die willen genieten van een hoger opbrengstpotentieel.
<b>Gedeelte tak 21</b>	<b>De overeenkomst "BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Fix"</b>
Rendement	Dit product bevat bepaalde risico's die inherent zijn aan de producten van tak 21, zoals het kredietrisico (in geval van faillissement van Belins NV) en het liquiditeitsrisico. Elke referentie naar de veiligheid van dit product dient verstaan te worden onder voorbehoud van deze risico's. Dit product is gewaarborgd door het Bijzonder beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen. Het Bijzonder Beschermingsfonds waarborgt de afkoopwaarde van het geheel van de individuele levensverzekeringscontracten van de tak 21 (producten met gewaarborgde interestvoet) gesloten door de verzekeringnemer bij de Maatschappij tot een totaal bedrag van 100.000 €.
- Gewaarborgde interestvoet	- De gebruikte gewaarborgde jaarlijkse interestvoet: 0,15% (op 18/07/2016) - Deze interestvoeten zijn gewaarborgd per gestorte netto premie tot de eerste dinsdag volgend op de 31ste december van het 8ste kalenderjaar na het jaar van de betaling. Vervolgens, na afloop van elke waarborgperiode, worden de gewaarborgde interestvoet en de nieuwe waarborgperiode bepaald, afhankelijk van de marktomstandigheden die op dat ogenblik gelden. - Het bedrag dat in het kader van het contract BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Fix gestort wordt, wordt door de maatschappij op zo'n manier berekend dat ze aan het einde van iedere garantielperiode per premiestorting een kapitaal kan garanderen gelijk aan 100% zijn/haar netto storting(en). - De interestvoet is niet gewaarborgd voor toekomstige stortingen. Op elke volgende premie wordt een interestvoet gehanteerd die op het moment van betaling van toepassing is. Op 18/07/2016 bedraagt deze jaarinterest 0,15 % - De maatschappij behoudt zich het recht voor de gewaarborgde interestvoet voor de toekomstige stortingen te wijzigen, afhankelijk van de marktomstandigheden en de regelgeving. - De gestorte netto premies leveren interest op vanaf de dinsdag volgend op de dag van ontvangst van premie door de Maatschappij.
- Winstdeelname	- Door de verzekeringsmaatschappij kan eventueel een winstdeelname toegekend worden. Deze is niet gegarandeerd maar hangt af van de resultaten van de maatschappij. Ze wordt toegevoegd aan de verworven reserve. - De winstdeelname wordt toegekend aan de contracten in voege op 31 december van het betrokken jaar en is verworven op de 1 <sup>ste</sup> januari daaropvolgend. - De hoogte van de winstdeelname op het contract BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Fix (T21) kan afhankelijk gemaakt worden van de verhouding van de reserve tussen de contracten BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Fix (T21) en BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Plus (T23) of van de hoogte van de reserve in beide contracten.
- Rendement uit het verleden	Rendementen uit het verleden bieden geen enkele garantie voor de toekomst en vormen evenmin een betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten Kapitaliseringswijze: samengestelde interest - De winstdeelname wordt toegekend onder voorbehoud van goedkeuring door de Algemene Vergadering.

		Incl. Basis WD	Incl. Extra WD	Incl. Bonus WD
	Rendementen 2013	2,50 %	3,05 %	3,30 %
	Rendementen 2014	2,25 %	2,75 %	3,00 %
	Rendement 2015	2,00 %	2,50 %	2,75 %
<b>Gedeelte tak 23</b>	<b>De overeenkomst “BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Plus ”</b>			
Fondsen	<p>Op basis van de door Belfius Bank NV opgestelde criteria, behoort het verzekeringproduct (Tak 23) Belfius Invest Top Funds Selection Plus tot het dynamische deel van de portefeuille van de belegger.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De belegging van het premiegedeelte in BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Plus zal gespreid worden over de verschillende gekozen compartimenten volgens de verdeelsleutel die de ondertekenaar heeft bepaald. De ondertekenaar kan deze verdeelsleutel achteraf wijzigen indien hij dit wil. De compartimenten worden beheerd door Belfius Insurance NV. Alle compartimenten zijn uitgedrukt in EUR. De compartimenten beleggen in ICB's zonder gewaarborgd rendement.</li> </ul> <p><b>Compartiment BI JPM Global Macro Sustainable I Acc EUR</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 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 portefeuilleanalyse 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.</li> <li>▪ Beheerder van het onderliggende fonds: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l, 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg</li> <li>▪ Startdatum van het interne beleggingsfonds: 18/10/2021</li> <li>▪ Beheerskosten van het interne beleggingsfonds: 1,00% per jaar</li> <li>▪ Prestatievergoeding van het onderliggende fonds: /</li> <li>▪ Risicoklasse: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Risico-indicator volgens de zogenaamde “synthetische risico- en opbrengstindicator” (SRRI): 3 (schaal van 1 – 7)<sup>1</sup></li> <li>- Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 3 (schaal van 1 – 7)<sup>2</sup></li> </ul> </li> </ul> <p>Informatie over de milieu- of sociale kenmerken van beleggingen (SFDR-verordening) :</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> <li>- 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.</li> <li>- 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.</li> </ul>			

<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.

Deze financiële-informatiefiche voor een levensverzekering beschrijft de geldende modaliteiten van het product op 20/01/2022

Belfius Verzekeringen NV – 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.

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.

De Europese Groene Taxonomie stelt criteria vast om te bepalen of een economische activiteit ecologisch duurzaam is in het licht van 6 milieudoelstellingen<sup>1</sup> ("Doelstellingen") en classificeert deze. Wanneer een financieel product onder meer milieukeurmerken promoot, is dat product ecologisch duurzaam voor het deel van zijn beleggingen dat wordt gedaan in activiteiten die voldoen aan de criteria van een ecologisch duurzame economische activiteit. Tot deze criteria behoort het feit dat de economische activiteit in kwestie substantieel bijdraagt tot één of meer van de Doelstellingen en geen ernstige afbreuk doet aan één van de Doelstellingen.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Het interne beleggingsfonds bevordert, via een deel van de beleggingen van zijn compartiment, milieukeurmerken die als ecologisch duurzaam kunnen aangemerkt worden omdat zij, volgens de in het prospectus beschikbare informatie, bijdragen tot de verwezenlijking van één of beide van de volgende Doelstellingen:

- Mitigatie van de klimaatverandering: dit is het proces waarbij de stijging van de gemiddelde temperatuur wereldwijd tot ruim onder de 2°C wordt beperkt en de inspanningen worden voortgezet om de stijging tot 1,5°C boven het pre-industriële niveau te beperken, overeenkomstig de Overeenkomst van Parijs. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de stabilisatie van de uitstoot van broeikasgassen door deze uitstoot te vermijden of te verminderen, zodat de stijging van de gemiddelde wereldtemperatuur binnen de perken wordt gehouden. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt belegd in bedrijven die schone CO2-neutrale mobiliteit ontwikkelen, schone CO2-neutrale brandstoffen produceren of hernieuwbare bronnen gebruiken.
- Adaptatie aan de klimaatverandering: Dit is het proces van aanpassing aan de huidige en verwachte klimaatverandering en de effecten daarvan. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de vermindering of preventie van negatieve gevolgen van het huidige klimaat of de toekomstige ontwikkeling ervan of van de risico's op negatieve gevolgen, hetzij voor de activiteit zelf, hetzij voor mensen, de natuur of eigendommen. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt immers belegd in bedrijven die door hun activiteiten het risico van negatieve gevolgen van het huidige klimaat direct of indirect aanzienlijk verminderen.

**Compartiment 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 (ESTR) 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.

<sup>1</sup> De mitigatie van klimaatverandering, de adaptatie aan klimaatverandering, het duurzaam gebruik en de bescherming van water en mariene hulpbronnen, de transitie naar een circulaire economie, de preventie en bestrijding van verontreiniging, de bescherming en de restauratie van de biodiversiteit en de ecosysteemen.

Deze financiële-informatiefiche voor een levensverzekering beschrijft de geldende modaliteiten van het product op 20/01/2022

Belfius Verzekeringen NV – 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.

- 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
- Prestatievergoeding van het onderliggende fonds: /
- 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: 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 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.

De Europese Groene Taxonomie stelt criteria vast om te bepalen of een economische activiteit ecologisch duurzaam is in het licht van 6 milieudoelstellingen<sup>3</sup> ("Doelstellingen") en classificeert deze. Wanneer een financieel product onder meer milieukeurmerken promoot, is dat product ecologisch duurzaam voor het deel van zijn beleggingen dat wordt gedaan in activiteiten die voldoen aan de criteria van een ecologisch duurzame economische activiteit. Tot deze criteria behoort het feit dat de economische activiteit in kwestie substantieel bijdraagt tot één of meer van de Doelstellingen en geen ernstige afbreuk doet aan één van de Doelstellingen.

Het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Het interne beleggingsfonds bevordert, via een deel van de beleggingen van zijn compartiment, milieukeurmerken die als ecologisch duurzaam kunnen aangemerkt worden omdat zij, volgens de in het prospectus beschikbare informatie, bijdragen tot de verwezenlijking van één of beide van de volgende Doelstellingen:

- Mitigatie van de klimaatverandering: dit is het proces waarbij de stijging van de gemiddelde temperatuur wereldwijd tot ruim onder de 2°C wordt beperkt en de inspanningen worden voortgezet om de stijging tot 1,5°C boven het pre-industriële niveau te beperken, overeenkomstig de Overeenkomst van Parijs. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de stabilisatie van de uitstoot van

<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.

<sup>3</sup> De mitigatie van klimaatverandering, de adaptatie aan klimaatverandering, het duurzaam gebruik en de bescherming van water en mariene hulpbronnen, de transitie naar een circulaire economie, de preventie en bestrijding van verontreiniging, de bescherming en de restauratie van de biodiversiteit en des écosystèmes.

Deze financiële-informatiefiche voor een levensverzekering beschrijft de geldende modaliteiten van het product op 20/01/2022

Belfius Verzekeringen NV – 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.

broeikasgassen door deze uitstoot te vermijden of te verminderen, zodat de stijging van de gemiddelde wereldtemperatuur binnen de perken wordt gehouden. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt belegd in bedrijven die schone CO<sub>2</sub>-neutrale mobiliteit ontwikkelen, schone CO<sub>2</sub>-neutrale brandstoffen produceren of hernieuwbare bronnen gebruiken.

- Adaptatie aan de klimaatverandering: Dit is het proces van aanpassing aan de huidige en verwachte klimaatverandering en de effecten daarvan. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de vermindering of preventie van negatieve gevolgen van het huidige klimaat of de toekomstige ontwikkeling ervan of van de risico's op negatieve gevolgen, hetzij voor de activiteit zelf, hetzij voor mensen, de natuur of eigendommen. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt immers belegd in bedrijven die door hun activiteiten het risico van negatieve gevolgen van het huidige klimaat direct of indirect aanzienlijk verminderen.

#### **Compartiment 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 ouderdagsvoorziening. 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
- Prestatievergoeding van het onderliggende fonds: /
- 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.

<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.

Deze financiële-informatiefiche voor een levensverzekering beschrijft de geldende modaliteiten van het product op 20/01/2022

Belfius Verzekeringen NV – 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.



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.

De Europese Groene Taxonomie stelt criteria vast om te bepalen of een economische activiteit ecologisch duurzaam is in het licht van 6 milieudoelstellingen<sup>1</sup> ("Doelstellingen") en classificeert deze. Wanneer een financieel product onder meer milieukeurmerken promoot, is dat product ecologisch duurzaam voor het deel van zijn beleggingen dat wordt gedaan in activiteiten die voldoen aan de criteria van een ecologisch duurzame economische activiteit. Tot deze criteria behoort het feit dat de economische activiteit in kwestie substantieel bijdraagt tot één of meer van de Doelstellingen en geen ernstige afbreuk doet aan één van de Doelstellingen.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Het interne beleggingsfonds bevordert, via een deel van de beleggingen van zijn compartiment, milieukeurmerken die als ecologisch duurzaam kunnen aangemerkt worden omdat zij, volgens de in het prospectus beschikbare informatie, bijdragen tot de verwezenlijking van één of beide van de volgende Doelstellingen:

- Mitigatie van de klimaatverandering: dit is het proces waarbij de stijging van de gemiddelde temperatuur wereldwijd tot ruim onder de 2°C wordt beperkt en de inspanningen worden voortgezet om de stijging tot 1,5°C boven het pre-industriële niveau te beperken, overeenkomstig de Overeenkomst van Parijs. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de stabilisatie van de uitstoot van broeikasgassen door deze uitstoot te vermijden of te verminderen, zodat de stijging van de gemiddelde wereldtemperatuur binnen de perken wordt gehouden. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt belegd in bedrijven die schone CO2-neutrale mobiliteit ontwikkelen, schone CO2-neutrale brandstoffen produceren of hernieuwbare bronnen gebruiken.
- Adaptatie aan de klimaatverandering: Dit is het proces van aanpassing aan de huidige en verwachte klimaatverandering en de effecten daarvan. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de vermindering of preventie van negatieve gevolgen van het huidige klimaat of de toekomstige ontwikkeling ervan of van de risico's op negatieve gevolgen, hetzij voor de activiteit zelf, hetzij voor mensen, de natuur of eigendommen. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt immers belegd in bedrijven die door hun activiteiten het risico van negatieve gevolgen van het huidige klimaat direct of indirect aanzienlijk verminderen.

**Compartiment 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 waarde-toename. 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

<sup>1</sup> De mitigatie van klimaatverandering, de adaptatie aan klimaatverandering, het duurzaam gebruik en de bescherming van water en mariene hulpbronnen, de transitie naar een circulaire economie, de preventie en bestrijding van verontreiniging, de bescherming en de restauratie van de biodiversiteit en de ecosystemen.

Deze financiële-informatiefiche voor een levensverzekering beschrijft de geldende modaliteiten van het product op 20/01/2022

Belfius Verzekeringen NV – 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.

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
- Prestatievergoeding van het onderliggende fonds:  
 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.

**Rekenvoorbeeld :**

**Voorbeeld 1 : Toepassing van de prestatievergoeding**  
 Netto-inventariswaarde aan het begin van de afrekenperiode: 100,00 EUR  
 Brutowaarde per eenheid aan het einde van de afrekenperiode: 118,00 EUR  
 Prestatiegebonden beloning : 10 %  
 High Watermark: 110,00 EUR  
 (actuele High Watermark 110,00 EUR, dit wil zeggen de hoogste eenheidswaarde van de eindwaardes van de laatste 5 afrekenperiodes.  
 Aantal eenheden aan het begin en aan het einde van de boekhoudperiode: 100 en geen verplaatsing van eenheden  
 Gemiddelde activa van de compartimenten tijdens de vereffeningsperiode: 11.000,00 EUR

**Berekening op het einde van afrekenperiode 1:**  
 $(118,00 \text{ EUR} + 0,00 \text{ EUR} - 110,00 \text{ EUR}) \times 10 \% \times 100 = 80,00 \text{ EUR}$  prestatievergoeding of 0,80 EUR per eenheid  
*((brutowaarde van de eenheden plus de distributie aan het eind van de afrekenperiode min de high watermark) vermenigvuldigd met het percentage van de prestatievergoeding) vermenigvuldigd met (aantal eenheden)*

**Berekening van het maximumbedrag op het einde van afrekenperiode 1.**  
 $11\ 000,00 \text{ EUR} \times 2,5 \% = 275,00 \text{ EUR}$   
*(gemiddelde van de activa van het compartiment tijdens de afrekenperiode vermenigvuldigd met het maximumbedrag in %)*  
*De prestatiegebonden vergoeding kan dus worden uitbetaald, aangezien de bruto-eenheidswaarde van 118,00 EUR aan het einde van de afrekenperiode hoger lag dan de High Watermark van 110,00 EUR. Het uitbetalingsbedrag van 80,00 EUR ligt onder het maximaal mogelijke bedrag van 275,00 EUR.*

**Voorbeeld 2 : Geen prestatievergoeding van toepassing**  
 Als de bruto netto-inventariswaarde aan het einde van de afrekenperiode lager is dan de netto-inventariswaarde aan het begin van de afrekenperiode en/of de High Watermark, wordt geen prestatievergoeding in rekening gebracht.

- 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.

<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.

Deze financiële-informatiefiche voor een levensverzekering beschrijft de geldende modaliteiten van het product op 20/01/2022

Belfius Verzekeringen NV – 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.

- 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.

De Europese Groene Taxonomie stelt criteria vast om te bepalen of een economische activiteit ecologisch duurzaam is in het licht van 6 milieudoelstellingen<sup>1</sup> ("Doelstellingen") en classificeert deze. Wanneer een financieel product onder meer milieukeurmerken promoot, is dat product ecologisch duurzaam voor het deel van zijn beleggingen dat wordt gedaan in activiteiten die voldoen aan de criteria van een ecologisch duurzame economische activiteit. Tot deze criteria behoort het feit dat de economische activiteit in kwestie substantieel bijdraagt tot één of meer van de Doelstellingen en geen ernstige afbreuk doet aan één van de Doelstellingen.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Het interne beleggingsfonds bevordert, via een deel van de beleggingen van zijn compartiment, milieukeurmerken die als ecologisch duurzaam kunnen aangemerkt worden omdat zij, volgens de in het prospectus beschikbare informatie, bijdragen tot de verwezenlijking van één of beide van de volgende Doelstellingen:

- Mitigatie van de klimaatverandering: dit is het proces waarbij de stijging van de gemiddelde temperatuur wereldwijd tot ruim onder de 2°C wordt beperkt en de inspanningen worden voortgezet om de stijging tot 1,5°C boven het pre-industriële niveau te beperken, overeenkomstig de Overeenkomst van Parijs. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de stabilisatie van de uitstoot van broeikasgassen door deze uitstoot te vermijden of te verminderen, zodat de stijging van de gemiddelde wereldtemperatuur binnen de perken wordt gehouden. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt belegd in bedrijven die schone CO<sub>2</sub>-neutrale mobiliteit ontwikkelen, schone CO<sub>2</sub>-neutrale brandstoffen produceren of hernieuwbare bronnen gebruiken.

- Adaptatie aan de klimaatverandering: Dit is het proces van aanpassing aan de huidige en verwachte klimaatverandering en de effecten daarvan. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de vermindering of preventie van negatieve gevolgen van het huidige klimaat of de toekomstige ontwikkeling ervan of van de risico's op negatieve gevolgen, hetzij voor de activiteit zelf, hetzij voor mensen, de natuur of eigendommen. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt immers belegd in bedrijven die door hun activiteiten het risico van negatieve gevolgen van het huidige klimaat direct of indirect aanzienlijk verminderen.

#### ***Compartiment BI Capital Group Global Screened Allocation Fund***

- Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Capital Group Global Screened Allocation Fund (ISIN: LU239187730). 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

<sup>1</sup> De mitigatie van klimaatverandering, de adaptatie aan klimaatverandering, het duurzaam gebruik en de bescherming van water en mariene hulpbronnen, de transitie naar een circulaire economie, de preventie en bestrijding van verontreiniging, de bescherming en de restauratie van de biodiversiteit en de ecosystemen.

Deze financiële-informatiefiche voor een levensverzekering beschrijft de geldende modaliteiten van het product op 20/01/2022

Belfius Verzekeringen NV – 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.



	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Prestatievergoeding van het onderliggende fonds: /</li> <li>▪ Risicoklasse: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Risico-indicator volgens de zogenaamde “synthetische risico- en opbrengstindicator” (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7)<sup>1</sup></li> <li>- Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 3 (schaal van 1 – 7)<sup>2</sup></li> </ul> </li> </ul> <p>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.</p> <p><b>Compartiment BI Carmignac Global Active I EUR</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 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 wegen aanzienlijk afwijken van de samenstelling van de indicator. Er gelden geen limieten voor die afwijking. De belangrijkste rendementsbronnen van het fonds zijn: <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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).</li> <li>- 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.</li> <li>- Valuta's: het fonds kan andere valuta's gebruiken dan de waarderingsvaluta van het fonds, zowel om posities in te nemen als ter afdekking.</li> </ul> </li> </ul> <p>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 'relative value'-strategieën als rendementsbron toevoegen om te profiteren van de 'relatieve waarde' tussen verschillende instrumenten. Het fonds kan ook shortposities innemen via derivaten.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Beheerder van het onderliggende fonds: Carmignac Gestion, 24, place Vendôme, 75001 PARIS, France</li> <li>▪ Startdatum van het interne beleggingsfonds: 07/12/2021</li> <li>▪ Beheerskosten van het interne beleggingsfonds: 0,95% per jaar</li> <li>▪ Prestatievergoeding van het onderliggende fonds: /</li> </ul> <p>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</p>
--	--

<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.

Deze financiële-informatiefiche voor een levensverzekering beschrijft de geldende modaliteiten van het product op 20/01/2022

Belfius Verzekeringen NV – 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.

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.

**Rekenvoorbeeld:**

**Voorbeeld 1 : Toepassing van de prestatievergoeding**

<b>Bruto performance</b>	<b>11,80%</b>
- Kosten (beheers- en administratiekosten)	1,80%
= Rendement van het fonds	10,00%
- Rendement de benchmark	5,00%
= Outperformance	5,00%
- Prestatievergoeding (10% van de outperformance)	0,50%
= Rendement voor de investeerder	9,50%

**Voorbeeld 2 : Geen prestatievergoeding van toepassing**

Het fonds heeft geen recht om een prestatievergoeding te krijgen als het fonds niet beter heeft gepresteerd dan de gemiddelde prestatie over de laatste vijf jaar van de benchmark.

- Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde “synthetische risico- en opbrengstindicator” (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7)<sup>2</sup>
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 3 (schaal van 1 – 7)<sup>3</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>2</sup> Sinds 14/06/2015 gebruikt men de "SRRI" risicoklasse die berekend is overeenkomstig de bepalingen van de Europese Verordening 583/2010.

<sup>3</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.

Deze financiële-informatiefiche voor een levensverzekering beschrijft de geldende modaliteiten van het product op 20/01/2022

De Europese Groene Taxonomie stelt criteria vast om te bepalen of een economische activiteit ecologisch duurzaam is in het licht van 6 milieudoelstellingen<sup>4</sup> ("Doelstellingen") en classificeert deze. Wanneer een financieel product onder meer milieukeurmerken promoot, is dat product ecologisch duurzaam voor het deel van zijn beleggingen dat wordt gedaan in activiteiten die voldoen aan de criteria van een ecologisch duurzame economische activiteit. Tot deze criteria behoort het feit dat de economische activiteit in kwestie substantieel bijdraagt tot één of meer van de Doelstellingen en geen ernstige afbreuk doet aan één van de Doelstellingen.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Het interne beleggingsfonds bevordert, via een deel van de beleggingen van zijn compartiment, milieukeurmerken die als ecologisch duurzaam kunnen aangemerkt worden omdat zij, volgens de in het prospectus beschikbare informatie, bijdragen tot de verwezenlijking van één of beide van de volgende Doelstellingen:

- Mitigatie van de klimaatverandering: dit is het proces waarbij de stijging van de gemiddelde temperatuur wereldwijd tot ruim onder de 2°C wordt beperkt en de inspanningen worden voortgezet om de stijging tot 1,5°C boven het pre-industriële niveau te beperken, overeenkomstig de Overeenkomst van Parijs. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de stabilisatie van de uitstoot van broeikasgassen door deze uitstoot te vermijden of te verminderen, zodat de stijging van de gemiddelde wereldtemperatuur binnen de perken wordt gehouden. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt belegd in bedrijven die schone CO<sub>2</sub>-neutrale mobiliteit ontwikkelen, schone CO<sub>2</sub>-neutrale brandstoffen produceren of hernieuwbare bronnen gebruiken.

- Adaptatie aan de klimaatverandering: Dit is het proces van aanpassing aan de huidige en verwachte klimaatverandering en de effecten daarvan. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de vermindering of preventie van negatieve gevolgen van het huidige klimaat of de toekomstige ontwikkeling ervan of van de risico's op negatieve gevolgen, hetzij voor de activiteit zelf, hetzij voor mensen, de natuur of eigendommen. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt immers belegd in bedrijven die door hun activiteiten het risico van negatieve gevolgen van het huidige klimaat direct of indirect aanzienlijk verminderen.

#### ***Compartiment 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

<sup>4</sup> De mitigatie van klimaatverandering, de adaptatie aan klimaatverandering, het duurzaam gebruik en de bescherming van water en mariene hulpbronnen, de transitie naar een circulaire economie, de preventie en bestrijding van verontreiniging, de bescherming en de restauratie van de biodiversiteit en de ecosystemen.

Deze financiële-informatiefiche voor een levensverzekering beschrijft de geldende modaliteiten van het product op 20/01/2022

Belfius Verzekeringen NV – 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.

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 marktbevingen 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
- Prestatievergoeding van het onderliggende fonds: /
- Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRI): 5 (schaal van 1 – 7)<sup>5</sup>
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 3 (schaal van 1 – 7)<sup>6</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.

De Europese Groene Taxonomie stelt criteria vast om te bepalen of een economische activiteit ecologisch duurzaam is in het licht van 6 milieudoelstellingen<sup>7</sup> ("Doelstellingen") en classificeert deze. Wanneer een financieel product onder meer milieukeurmerken promoot, is dat product ecologisch duurzaam voor het deel van zijn beleggingen dat wordt gedaan in activiteiten die voldoen aan de criteria van een ecologisch duurzame economische activiteit. Tot deze criteria behoort het feit dat de economische activiteit in kwestie substantieel bijdraagt tot één of meer van de Doelstellingen en geen ernstige afbreuk doet aan één van de Doelstellingen.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Het interne beleggingsfonds bevordert, via een deel van de beleggingen van zijn compartiment, milieukeurmerken die als ecologisch duurzaam kunnen aangemerkt worden omdat zij, volgens de in het prospectus beschikbare informatie, bijdragen tot de verwezenlijking van één of beide van de volgende Doelstellingen:

<sup>5</sup> Sinds 14/06/2015 gebruikt men de "SRRI" risicoklasse die berekend is overeenkomstig de bepalingen van de Europese Verordening 583/2010.

<sup>6</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.

<sup>7</sup> De mitigatie van klimaatverandering, de adaptatie aan klimaatverandering, het duurzaam gebruik en de bescherming van water en mariene hulpbronnen, de transitie naar een circulaire economie, de preventie en bestrijding van verontreiniging, de bescherming en de restauratie van de biodiversiteit en de ecosysteèmes.

Deze financiële-informatiefiche voor een levensverzekering beschrijft de geldende modaliteiten van het product op 20/01/2022

Belfius Verzekeringen NV – 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.

- Mitigatie van de klimaatverandering: dit is het proces waarbij de stijging van de gemiddelde temperatuur wereldwijd tot ruim onder de 2°C wordt beperkt en de inspanningen worden voortgezet om de stijging tot 1,5°C boven het pre-industriële niveau te beperken, overeenkomstig de Overeenkomst van Parijs. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de stabilisatie van de uitstoot van broeikasgassen door deze uitstoot te vermijden of te verminderen, zodat de stijging van de gemiddelde wereldtemperatuur binnen de perken wordt gehouden. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt belegd in bedrijven die schone CO2-neutrale mobiliteit ontwikkelen, schone CO2-neutrale brandstoffen produceren of hernieuwbare bronnen gebruiken.

- Adaptatie aan de klimaatverandering: Dit is het proces van aanpassing aan de huidige en verwachte klimaatverandering en de effecten daarvan. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de vermindering of preventie van negatieve gevolgen van het huidige klimaat of de toekomstige ontwikkeling ervan of van de risico's op negatieve gevolgen, hetzij voor de activiteit zelf, hetzij voor mensen, de natuur of eigendommen. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt immers belegd in bedrijven die door hun activiteiten het risico van negatieve gevolgen van het huidige klimaat direct of indirect aanzienlijk verminderen.

#### **Compartiment 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
- Prestatievergoeding van het onderliggende fonds: /
- Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde “synthetische risico- en opbrengstindicator” (SRRI): 6 (schaal van 1 – 7)<sup>8</sup>
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 5 (schaal van 1 – 7)<sup>9</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.

<sup>8</sup> Sinds 14/06/2015 gebruikt men de "SRRI" risicoklasse die berekend is overeenkomstig de bepalingen van de Europese Verordening 583/2010.

<sup>9</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.

Deze financiële-informatiefiche voor een levensverzekering beschrijft de geldende modaliteiten van het product op 20/01/2022

Belfius Verzekeringen NV – 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.



<p>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.</p> <p>Thematische diversificatie is gebaseerd op een selectie van thema's met een groot potentieel in een belegbaar universum.</p> <p>De gekozen benchmarkindex houdt niet expliciet rekening met milieu- of sociale criteria.</p> <p>De Europese Groene Taxonomie stelt criteria vast om te bepalen of een economische activiteit ecologisch duurzaam is in het licht van 6 milieudoelstellingen<sup>10</sup> ("Doelstellingen") en classificeert deze. Wanneer een financieel product onder meer milieukeurmerken promoot, is dat product ecologisch duurzaam voor het deel van zijn beleggingen dat wordt gedaan in activiteiten die voldoen aan de criteria van een ecologisch duurzame economische activiteit. Tot deze criteria behoort het feit dat de economische activiteit in kwestie substantieel bijdraagt tot één of meer van de Doelstellingen en geen ernstige afbreuk doet aan één van de Doelstellingen.</p> <p>Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.</p> <p>Het interne beleggingsfonds bevordert, via een deel van de beleggingen van zijn compartiment, milieukeurmerken die als ecologisch duurzaam kunnen aangemerkt worden omdat zij, volgens de in het prospectus beschikbare informatie, bijdragen tot de verwezenlijking van één of beide van de volgende Doelstellingen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Mitigatie van de klimaatverandering: dit is het proces waarbij de stijging van de gemiddelde temperatuur wereldwijd tot ruim onder de 2°C wordt beperkt en de inspanningen worden voortgezet om de stijging tot 1,5°C boven het pre-industriële niveau te beperken, overeenkomstig de Overeenkomst van Parijs. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de stabilisatie van de uitstoot van broeikasgassen door deze uitstoot te vermijden of te verminderen, zodat de stijging van de gemiddelde wereldtemperatuur binnen de perken wordt gehouden. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt belegd in bedrijven die schone CO2-neutrale mobiliteit ontwikkelen, schone CO2-neutrale brandstoffen produceren of hernieuwbare bronnen gebruiken.</li> <li>- Adaptatie aan de klimaatverandering: Dit is het proces van aanpassing aan de huidige en verwachte klimaatverandering en de effecten daarvan. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de vermindering of preventie van negatieve gevolgen van het huidige klimaat of de toekomstige ontwikkeling ervan of van de risico's op negatieve gevolgen, hetzij voor de activiteit zelf, hetzij voor mensen, de natuur of eigendommen. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt immers belegd in bedrijven die door hun activiteiten het risico van negatieve gevolgen van het huidige klimaat direct of indirect aanzienlijk verminderen.</li> </ul> <p><b><i>Compartiment BI Allianz Sustainable Multi Asset 75 Fund</i></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Allianz Sustainable Multi Asset 75 Fund (ISIN: LU2397363784).</li> </ul> <p>Het fonds heeft als doelstelling kapitaalgroei op lange termijn door te beleggen in een brede waaier van activaklassen, met een focus op wereldwijde aandelen en obligatie- en geldmarkten, om op middellange termijn een rendement te verwezenlijken dat vergelijkbaar is met dat van een gebalanceerde portefeuille die voor 75% bestaat uit wereldwijde aandelen en voor 25% uit in euro luidende obligaties in overeenstemming met de Multi Asset Sustainability Investment-strategie en verdere uitsluitingen. Dit fonds wordt niet beheerd met verwijzing naar een Benchmark. Het fonds hanteert een actieve beheerbenadering. Meer dan 70% van het vermogen van het fonds wordt belegd in Duurzame Doelfondsen en/of effecten die ecologische of maatschappelijke kenmerken bevorderen of beleggen in duurzame investeringen. Min. 70% van het vermogen van het fonds wordt belegd in aandelen en/of obligaties en/of andere activaklassen zoals beschreven in de beleggingsdoelstelling. Max. 30% van het vermogen van het fonds kan worden belegd in opkomende markten. Alle obligaties en geldmarktinstrumenten moeten op het moment van aankoop een rating van minstens Bof een vergelijkbare rating van een erkend ratingbureau hebben. Max. 20% van het vermogen van het fonds kan worden belegd in hoogrentende obligaties, die doorgaans gepaard gaan met een hoger risico en een groter winstpotentieel. Max. 20% van het vermogen van het fonds kan worden belegd in ABS'en en/of MBS'en. Max. 10% van het vermogen van het fonds kan worden belegd in voorwaardelijk converteerbare obligaties. Max. 20% van het vermogen van het fonds kan worden belegd in ICBE's en/of ICB's. De Multi Asset Sustainability Investmentstrategie is volledig van toepassing voor zover het gaat om de aankoop van aandelen en obligaties. De duration van het vermogen van het fonds (op IW-niveau) moet tussen -2 en +10 jaar liggen. Het fonds komt in aanmerking als een "gemengd fonds" volgens de Duitse wet betreffende de belasting op beleggingen. Er zullen extra beperkingen gelden</p>
---

<sup>10</sup> De mitigatie van klimaatverandering, de adaptatie aan klimaatverandering, het duurzaam gebruik en de bescherming van water en mariene hulpbronnen, de transitie naar een circulaire economie, de preventie en bestrijding van verontreiniging, de bescherming action et la restauration de la biodiversité et des écosystèmes.

Deze financiële-informatiefiche voor een levensverzekering beschrijft de geldende modaliteiten van het product op 20/01/2022

Belfius Verzekeringen NV – 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.

	<p>voor het universum van landen en sectoren waarin wij kunnen beleggen.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Beheerder van het onderliggende fonds: Allianz Global Investors GmbH, 6A, route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxembourg</li> <li>▪ Startdatum van het interne beleggingsfonds: 07/12/2021</li> <li>▪ Beheerskosten van het interne beleggingsfonds: 1,50% per jaar</li> <li>▪ Prestatievergoeding van het onderliggende fonds: /</li> <li>▪ Risicoklasse: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Risico-indicator volgens de zogenaamde “synthetische risico- en opbrengstindicator” (SRRI): 5 (schaal van 1 – 7)<sup>11</sup></li> <li>- Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 3 (schaal van 1 – 7)<sup>12</sup></li> </ul> </li> </ul> <p>Informatie over de milieu- of sociale kenmerken van beleggingen (SFDR-verordening) :</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> <li>- 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.</li> <li>- 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.</li> </ul> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Thematische diversificatie is gebaseerd op een selectie van thema's met een groot potentieel in een belegbaar universum.</p> <p>De gekozen benchmarkindex houdt niet expliciet rekening met milieu- of sociale criteria.</p> <p>De Europese Groene Taxonomie stelt criteria vast om te bepalen of een economische activiteit ecologisch duurzaam is in het licht van 6 milieudoelstellingen<sup>13</sup> ("Doelstellingen") en classificeert deze. Wanneer een financieel product onder meer milieukeurmerken promoot, is dat product ecologisch duurzaam voor het deel van zijn beleggingen dat wordt gedaan in activiteiten die voldoen aan de criteria van een ecologisch duurzame economische activiteit. Tot deze criteria behoort het feit dat de economische activiteit in kwestie substantieel bijdraagt tot één of meer van de Doelstellingen en geen ernstige afbreuk doet aan één van de Doelstellingen.</p> <p>Het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.</p> <p>Het interne beleggingsfonds bevordert, via een deel van de beleggingen van zijn compartiment, milieukeurmerken die als ecologisch duurzaam kunnen aangemerkt worden omdat zij, volgens de in het prospectus beschikbare informatie, bijdragen tot de verwezenlijking van één of beide van de volgende Doelstellingen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Mitigatie van de klimaatverandering: dit is het proces waarbij de stijging van de gemiddelde temperatuur wereldwijd tot ruim onder de 2°C wordt beperkt en de inspanningen worden voortgezet om de stijging tot 1,5°C boven het pre-industriële niveau te beperken, overeenkomstig de Overeenkomst van Parijs. Een deel</li> </ul>
--	---

<sup>11</sup> Sinds 14/06/2015 gebruikt men de “SRRI” risicoklasse die berekend is overeenkomstig de bepalingen van de Europese Verordening 583/2010.

<sup>12</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.

<sup>13</sup> De mitigatie van klimaatverandering, de adaptatie aan klimaatverandering, het duurzaam gebruik en de bescherming van water en mariene hulpbronnen, de transitie naar een circulaire economie, de preventie en bestrijding van verontreiniging, de bescherming en restauratie van de biodiversiteit en des écosystèmes.

Deze financiële-informatiefiche voor een levensverzekering beschrijft de geldende modaliteiten van het product op 20/01/2022

Belfius Verzekeringen NV – 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.

van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de stabilisatie van de uitstoot van broeikasgassen door deze uitstoot te vermijden of te verminderen, zodat de stijging van de gemiddelde wereldtemperatuur binnen de perken wordt gehouden. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt belegd in bedrijven die schone CO2-neutrale mobiliteit ontwikkelen, schone CO2-neutrale brandstoffen produceren of hernieuwbare bronnen gebruiken.

- Adaptatie aan de klimaatverandering: Dit is het proces van aanpassing aan de huidige en verwachte klimaatverandering en de effecten daarvan. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de vermindering of preventie van negatieve gevolgen van het huidige klimaat of de toekomstige ontwikkeling ervan of van de risico's op negatieve gevolgen, hetzij voor de activiteit zelf, hetzij voor mensen, de natuur of eigendommen. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt immers belegd in bedrijven die door hun activiteiten het risico van negatieve gevolgen van het huidige klimaat direct of indirect aanzienlijk verminderen.

#### **Compartiment 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 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
- Prestatievergoeding van het onderliggende fonds: /
- Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRI): 6 (schaal van 1 – 7)<sup>14</sup>
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 5 (schaal van 1 – 7)<sup>15</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>14</sup> Sinds 14/06/2015 gebruikt men de "SRRI" risicoklasse die berekend is overeenkomstig de bepalingen van de Europese Verordening 583/2010.

<sup>15</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.

Deze financiële-informatiefiche voor een levensverzekering beschrijft de geldende modaliteiten van het product op 20/01/2022

Belfius Verzekeringen NV – 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.

<p>betrekken bij de bepaling van onze toekomst.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Thematische diversificatie is gebaseerd op een selectie van thema's met een groot potentieel in een belegbaar universum.</p> <p>De gekozen benchmarkindex houdt niet expliciet rekening met milieu- of sociale criteria.</p> <p>De Europese Groene Taxonomie stelt criteria vast om te bepalen of een economische activiteit ecologisch duurzaam is in het licht van 6 milieudoelstellingen<sup>16</sup> ("Doelstellingen") en classificeert deze. Wanneer een financieel product onder meer milieukeurmerken promoot, is dat product ecologisch duurzaam voor het deel van zijn beleggingen dat wordt gedaan in activiteiten die voldoen aan de criteria van een ecologisch duurzame economische activiteit. Tot deze criteria behoort het feit dat de economische activiteit in kwestie substantieel bijdraagt tot één of meer van de Doelstellingen en geen ernstige afbreuk doet aan één van de Doelstellingen.</p> <p>Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.</p> <p>Het interne beleggingsfonds bevordert, via een deel van de beleggingen van zijn compartiment, milieukeurmerken die als ecologisch duurzaam kunnen aangemerkt worden omdat zij, volgens de in het prospectus beschikbare informatie, bijdragen tot de verwezenlijking van één of beide van de volgende Doelstellingen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Mitigatie van de klimaatverandering: dit is het proces waarbij de stijging van de gemiddelde temperatuur wereldwijd tot ruim onder de 2°C wordt beperkt en de inspanningen worden voortgezet om de stijging tot 1,5°C boven het pre-industriële niveau te beperken, overeenkomstig de Overeenkomst van Parijs. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de stabilisatie van de uitstoot van broeikasgassen door deze uitstoot te verminderen of te verminderen, zodat de stijging van de gemiddelde wereldtemperatuur binnen de perken wordt gehouden. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt belegd in bedrijven die schone CO2-neutrale mobiliteit ontwikkelen, schone CO2-neutrale brandstoffen produceren of hernieuwbare bronnen gebruiken.</li> <li>- Adaptatie aan de klimaatverandering: Dit is het proces van aanpassing aan de huidige en verwachte klimaatverandering en de effecten daarvan. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de vermindering of preventie van negatieve gevolgen van het huidige klimaat of de toekomstige ontwikkeling ervan of van de risico's op negatieve gevolgen, hetzij voor de activiteit zelf, hetzij voor mensen, de natuur of eigendommen. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt immers belegd in bedrijven die door hun activiteiten het risico van negatieve gevolgen van het huidige klimaat direct of indirect aanzienlijk verminderen.</li> </ul> <p><b>Compartiment BI Bluebay Emerging Market Unconstrained Bond TAP</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 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 shortposities 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</li> </ul>
---

<sup>16</sup> De mitigatie van klimaatverandering, de adaptatie aan klimaatverandering, het duurzaam gebruik en de bescherming van water en mariene hulpbronnen, de transitie naar een circulaire economie, de preventie en bestrijding van verontreiniging, de bescherming en restauratie van de biodiversiteit en des écosystèmes.

Deze financiële-informatiefiche voor een levensverzekering beschrijft de geldende modaliteiten van het product op 20/01/2022

Belfius Verzekeringen NV – 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.

	<p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Beheerder van het onderliggende fonds: BlueBay Asset Management LLP, 77 Grosvenor Street, London W1K 3JR, United Kingdom</li> <li>▪ Startdatum van het interne beleggingsfonds: 07/12/2021</li> <li>▪ Beheerskosten van het interne beleggingsfonds: 0,90% per jaar</li> <li>▪ Prestatievergoeding van het onderliggende fonds: /</li> <li>▪ Risicoklasse: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Risico-indicator volgens de zogenaamde “synthetische risico- en opbrengstindicator” (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7)<sup>17</sup></li> <li>- Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 3 (schaal van 1 – 7)<sup>18</sup></li> </ul> </li> </ul> <p>Informatie over de milieu- of sociale kenmerken van beleggingen (SFDR-verordening) :</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> <li>- 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.</li> <li>- 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.</li> </ul> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Thematische diversificatie is gebaseerd op een selectie van thema's met een groot potentieel in een belegbaar universum.</p> <p>De gekozen benchmarkindex houdt niet expliciet rekening met milieu- of sociale criteria.</p> <p>De Europese Groene Taxonomie stelt criteria vast om te bepalen of een economische activiteit ecologisch duurzaam is in het licht van 6 milieudoelstellingen<sup>19</sup> ("Doelstellingen") en classificeert deze. Wanneer een financieel product onder meer milieukekenmerken promoot, is dat product ecologisch duurzaam voor het deel van zijn beleggingen dat wordt gedaan in activiteiten die voldoen aan de criteria van een ecologisch duurzame economische activiteit. Tot deze criteria behoort het feit dat de economische activiteit in kwestie substantieel bijdraagt tot één of meer van de Doelstellingen en geen ernstige afbreuk doet aan één van de Doelstellingen.</p> <p>Het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.</p> <p>Het interne beleggingsfonds bevordert, via een deel van de beleggingen van zijn compartiment, milieukekenmerken die als ecologisch duurzaam kunnen aangemerkt worden omdat zij, volgens de in het prospectus beschikbare informatie, bijdragen tot de verwezenlijking van één of beide van de volgende Doelstellingen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Mitigatie van de klimaatverandering: dit is het proces waarbij de stijging van de gemiddelde temperatuur wereldwijd tot ruim onder de 2°C wordt beperkt en de inspanningen worden voortgezet om de stijging tot</li> </ul>
--	---

<sup>17</sup> Sinds 14/06/2015 gebruikt men de “SRRI” risicoklasse die berekend is overeenkomstig de bepalingen van de Europese Verordening 583/2010.

<sup>18</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.

<sup>19</sup> De mitigatie van klimaatverandering, de adaptatie aan klimaatverandering, het duurzaam gebruik en de bescherming van water en mariene hulpbronnen, de transitie naar een circulaire economie, de preventie en bestrijding van verontreiniging, de bescherming en restauratie van de biodiversiteit en des écosystèmes.

Deze financiële-informatiefiche voor een levensverzekering beschrijft de geldende modaliteiten van het product op 20/01/2022

Belfius Verzekeringen NV – 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.



1,5°C boven het pre-industriële niveau te beperken, overeenkomstig de Overeenkomst van Parijs. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de stabilisatie van de uitstoot van broeikasgassen door deze uitstoot te vermijden of te verminderen, zodat de stijging van de gemiddelde wereldtemperatuur binnen de perken wordt gehouden. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt belegd in bedrijven die schone CO<sub>2</sub>-neutrale mobiliteit ontwikkelen, schone CO<sub>2</sub>-neutrale brandstoffen produceren of hernieuwbare bronnen gebruiken.

- Adaptatie aan de klimaatverandering: Dit is het proces van aanpassing aan de huidige en verwachte klimaatverandering en de effecten daarvan. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de vermindering of preventie van negatieve gevolgen van het huidige klimaat of de toekomstige ontwikkeling ervan of van de risico's op negatieve gevolgen, hetzij voor de activiteit zelf, hetzij voor mensen, de natuur of eigendommen. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt immers belegd in bedrijven die door hun activiteiten het risico van negatieve gevolgen van het huidige klimaat direct of indirect aanzienlijk verminderen.

#### **Compartiment 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
- Prestatievergoeding van het onderliggende fonds: /
- Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRI): 3 (schaal van 1 – 7)<sup>20</sup>
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 2 (schaal van 1 – 7)<sup>21</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

<sup>20</sup> Sinds 14/06/2015 gebruikt men de "SRRI" risicoklasse die berekend is overeenkomstig de bepalingen van de Europese Verordening 583/2010.

<sup>21</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.

Deze financiële-informatiefiche voor een levensverzekering beschrijft de geldende modaliteiten van het product op 20/01/2022

Belfius Verzekeringen NV – 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.

<p>thema's hebben betrekking op het milieu en het behoud van de planeet.</p> <p>- 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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Thematische diversificatie is gebaseerd op een selectie van thema's met een groot potentieel in een belegbaar universum.</p> <p>De gekozen benchmarkindex houdt niet expliciet rekening met milieu- of sociale criteria.</p> <p>De Europese Groene Taxonomie stelt criteria vast om te bepalen of een economische activiteit ecologisch duurzaam is in het licht van 6 milieudoelstellingen<sup>22</sup> ("Doelstellingen") en classificeert deze. Wanneer een financieel product onder meer milieukeurmerken promoot, is dat product ecologisch duurzaam voor het deel van zijn beleggingen dat wordt gedaan in activiteiten die voldoen aan de criteria van een ecologisch duurzame economische activiteit. Tot deze criteria behoort het feit dat de economische activiteit in kwestie substantieel bijdraagt tot één of meer van de Doelstellingen en geen ernstige afbreuk doet aan één van de Doelstellingen.</p> <p>Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.</p> <p>Het interne beleggingsfonds bevordert, via een deel van de beleggingen van zijn compartiment, milieukeurmerken die als ecologisch duurzaam kunnen aangemerkt worden omdat zij, volgens de in het prospectus beschikbare informatie, bijdragen tot de verwezenlijking van één of beide van de volgende Doelstellingen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Mitigatie van de klimaatverandering: dit is het proces waarbij de stijging van de gemiddelde temperatuur wereldwijd tot ruim onder de 2°C wordt beperkt en de inspanningen worden voortgezet om de stijging tot 1,5°C boven het pre-industriële niveau te beperken, overeenkomstig de Overeenkomst van Parijs. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de stabilisatie van de uitstoot van broeikasgassen door deze uitstoot te vermijden of te verminderen, zodat de stijging van de gemiddelde wereldtemperatuur binnen de perken wordt gehouden. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt belegd in bedrijven die schone CO<sub>2</sub>-neutrale mobiliteit ontwikkelen, schone CO<sub>2</sub>-neutrale brandstoffen produceren of hernieuwbare bronnen gebruiken.</li> <li>- Adaptatie aan de klimaatverandering: Dit is het proces van aanpassing aan de huidige en verwachte klimaatverandering en de effecten daarvan. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de vermindering of preventie van negatieve gevolgen van het huidige klimaat of de toekomstige ontwikkeling ervan of van de risico's op negatieve gevolgen, hetzij voor de activiteit zelf, hetzij voor mensen, de natuur of eigendommen. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt immers belegd in bedrijven die door hun activiteiten het risico van negatieve gevolgen van het huidige klimaat direct of indirect aanzienlijk verminderen.</li> </ul> <p><b>Compartiment BI Money Market Euro</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Beleggingsbeleid: Het compartiment 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 &amp; Poor's) of gelijkwaardig (zijnde emittenten die van goede kwaliteit worden geacht). De uitgaven zijn genoteerd in EUR of in valuta's van OESO-landen. Het fonds kan derivaten gebruiken om de portefeuille efficiënt te beheren.</li> <li>▪ Beheerder van het onderliggend fonds: Candriam Luxembourg</li> <li>▪ Beheerskosten van het compartiment: 0% per jaar</li> <li>▪ Prestatievergoeding van het onderliggende fonds: /</li> <li>▪ Risicoklasse: Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRI): 1 (schaal van 1 – 7)<sup>23</sup> Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 1 (schaal van 1 – 7)<sup>24</sup></li> </ul>
---

<sup>22</sup> De mitigatie van klimaatverandering, de adaptatie aan klimaatverandering, het duurzaam gebruik en de bescherming van water en mariene hulpbronnen, de transitie naar een circulaire economie, de preventie en bestrijding van verontreiniging, de bescherming en de restauratie van biodiversiteit en ecosystemen.

<sup>23</sup> Sinds 14/06/2015 gebruikt men de "SRRI" risicoklasse die berekend is overeenkomstig de bepalingen van de Europese Verordening 583/2010.

Deze financiële-informatiefiche voor een levensverzekering beschrijft de geldende modaliteiten van het product op 20/01/2022

Belfius Verzekeringen NV – 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.

De onderliggende beleggingen van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

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.

De Europese Groene Taxonomie stelt criteria vast om te bepalen of een economische activiteit ecologisch duurzaam is in het licht van 6 milieudoelstellingen<sup>25</sup> ("Doelstellingen") en classificeert deze. Wanneer een financieel product onder meer milieukeurmerken promoot, is dat product ecologisch duurzaam voor het deel van zijn beleggingen dat wordt gedaan in activiteiten die voldoen aan de criteria van een ecologisch duurzame economische activiteit. Tot deze criteria behoort het feit dat de economische activiteit in kwestie substantieel bijdraagt tot één of meer van de Doelstellingen en geen ernstige afbreuk doet aan één van de Doelstellingen.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Het interne beleggingsfonds bevordert, via een deel van de beleggingen van zijn compartiment, milieukeurmerken die als ecologisch duurzaam kunnen aangemerkt worden omdat zij, volgens de in het prospectus beschikbare informatie, bijdragen tot de verwezenlijking van één of beide van de volgende Doelstellingen:

- Mitigatie van de klimaatverandering: dit is het proces waarbij de stijging van de gemiddelde temperatuur wereldwijd tot ruim onder de 2°C wordt beperkt en de inspanningen worden voortgezet om de stijging tot 1,5°C boven het pre-industriële niveau te beperken, overeenkomstig de Overeenkomst van Parijs. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de stabilisatie van de uitstoot van broeikasgassen door deze uitstoot te vermijden of te verminderen, zodat de stijging van de gemiddelde wereldtemperatuur binnen de perken wordt gehouden. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt belegd in bedrijven die schone CO2-neutrale mobiliteit ontwikkelen, schone CO2-neutrale brandstoffen produceren of hernieuwbare bronnen gebruiken.

- Adaptatie aan de klimaatverandering: Dit is het proces van aanpassing aan de huidige en verwachte klimaatverandering en de effecten daarvan. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de vermindering of preventie van negatieve gevolgen van het huidige klimaat of de toekomstige ontwikkeling ervan of van de risico's op negatieve gevolgen, hetzij voor de activiteit zelf, hetzij voor mensen, de natuur of eigendommen. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt immers

<sup>24</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.

<sup>25</sup> De mitigatie van klimaatverandering, de adaptatie aan klimaatverandering, het duurzaam gebruik en de bescherming van water en mariene hulpbronnen, de transitie naar een circulaire economie, de preventie en bestrijding van verontreiniging, de bescherming en restauratie van de biodiversiteit en des écosystèmes.

Deze financiële-informatiefiche voor een levensverzekering beschrijft de geldende modaliteiten van het product op 20/01/2022

Belfius Verzekeringen NV – 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.

	<p>belegd in bedrijven die door hun activiteiten het risico van negatieve gevolgen van het huidige klimaat direct of indirect aanzienlijk verminderen.</p> <p>De prospectussen van de onderliggende fondsen/ICB's zijn beschikbaar op de website van de betrokken beheerders.</p>																																																																																																		
Rendement	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De verzekeringmaatschappij staat niet borg voor het rendement van de overeenkomst BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Plus.</li> <li>- De opbrengst is gekoppeld aan de prestaties van de onderliggende compartimenten die de ondertekenaar heeft gekozen.</li> <li>- De waarde van ieder compartiment stemt overeen met de vermenigvuldiging van het aantal eenheden per compartiment en de waarde van elke eenheid.</li> <li>- De evolutie van de netto-inventariswaarde is onzeker. Daaruit kan een hoge volatiliteit van zijn koers voortvloeien.</li> <li>- Het financiële risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer.</li> <li>- De winstdeelname waarvan sprake in het kader BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Fix (tak 21) is niet van toepassing voor de overeenkomst BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Plus (tak 23).</li> </ul>																																																																																																		
Rendementen uit het verleden	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Rendementen uit het verleden bieden geen enkele garantie voor de toekomst en vormen evenmin een betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.</li> <li>- Gecumuleerde rendementen van de compartimenten per jaar en het actuair rendement sinds startdatum van de compartimenten tot 31/12/2016</li> </ul> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Startdatum</th> <th>Rendementen in 2013</th> <th>Rendementen in 2014</th> <th>Rendementen in 2015</th> <th>Rendementen in 2016</th> <th>Rendementen sinds startdatum</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>BI JPM Global Macro Sustainable I Acc EUR</td> <td>18/10/2021</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> </tr> <tr> <td>BI Pictet Multi Asset Opportunities</td> <td>07/12/2021</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> </tr> <tr> <td>BI ODDO BHF Polaris Moderate LV</td> <td>07/12/2021</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> </tr> <tr> <td>BI FvS Global Flexible</td> <td>07/12/2021</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> </tr> <tr> <td>BI Capital Group Global Screened Allocation Fund</td> <td>07/12/2021</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> </tr> <tr> <td>BI Carmignac Global Active I EUR</td> <td>07/12/2021</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> </tr> <tr> <td>BI M&amp;G (Lux) Sustainable Multi-Asset Growth Fund</td> <td>07/12/2021</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> </tr> <tr> <td>BI R-co DYNAMIC TAP</td> <td>07/12/2021</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> </tr> <tr> <td>BI Allianz Sustainable Multi Asset 75 Fund</td> <td>07/12/2021</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> </tr> <tr> <td>BI BG Worldwide Resp Global Equity Income Fund</td> <td>18/10/2021</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> </tr> <tr> <td>BI Bluebay Emerging Market Unconstrained Bond TAP</td> <td>07/12/2021</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> </tr> <tr> <td>BI FvS Global Flexible Bond</td> <td>07/12/2021</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> </tr> <tr> <td>BI Money Market Euro</td> <td>11/05/2015</td> <td>-0,10%</td> <td>-0,01%</td> <td>-0,40%</td> <td>-0,40%</td> <td>-0,20%</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De brutorendementen, exclusief instapkosten (zoals vermeld in rubriek 'Kosten') en taks (zoals vermeld in rubriek 'Fiscaliteit'), van de interne beleggingsfondsen worden door Belfius Insurance NV berekend. De beheerskosten zijn inbegrepen in de berekening van deze rendementen.</li> <li>- De startwaarde (netto-inventariswaarde bij lancering) van alle compartimenten is 250 EUR/ eenheid.</li> </ul>		Startdatum	Rendementen in 2013	Rendementen in 2014	Rendementen in 2015	Rendementen in 2016	Rendementen sinds startdatum	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	/	/	/	/	/	BI BG Worldwide Resp Global Equity Income Fund	18/10/2021	/	/	/	/	/	BI Bluebay Emerging Market Unconstrained Bond TAP	07/12/2021	/	/	/	/	/	BI FvS Global Flexible Bond	07/12/2021	/	/	/	/	/	BI Money Market Euro	11/05/2015	-0,10%	-0,01%	-0,40%	-0,40%	-0,20%
	Startdatum	Rendementen in 2013	Rendementen in 2014	Rendementen in 2015	Rendementen in 2016	Rendementen sinds startdatum																																																																																													
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	/	/	/	/	/																																																																																													
BI BG Worldwide Resp Global Equity Income Fund	18/10/2021	/	/	/	/	/																																																																																													
BI Bluebay Emerging Market Unconstrained Bond TAP	07/12/2021	/	/	/	/	/																																																																																													
BI FvS Global Flexible Bond	07/12/2021	/	/	/	/	/																																																																																													
BI Money Market Euro	11/05/2015	-0,10%	-0,01%	-0,40%	-0,40%	-0,20%																																																																																													

Toetreding/inschrijving	- Op ieder ogenblik.
Inventariswaarde	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De inventariswaarde van elk compartiment kan in een agentschap van Belfius Bank opgevraagd worden of geconsulteerd op de site <a href="http://www.belfius.be">www.belfius.be</a>. Het wordt ook jaarlijks meegedeeld via het jaarafschrift dat naar de ondertekenaar verstuurd wordt.</li> <li>- De inventariswaarde wordt elke bankwerkdag bepaald.</li> <li>- De waarde van de eenheden wordt bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag na het versturen van de kennisgeving, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum.</li> </ul>
Overdracht van compartiment	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Op ieder moment is de overdracht mogelijk van een gedeelte of de gehele waarde van een compartiment naar een ander compartiment.</li> <li>- Lock-Win: Deze optie werkt per nettopremie en per compartiment en biedt de ondertekenaar de mogelijkheid om op voorhand te bepalen wanneer hij zijn reserve in het compartiment wil veilig stellen bij een eventuele winst. Om dit te doen, kan de ondertekenaar een Lock-Win formule aan het contract Belfius Invest Top Funds Selection Protected Plus toevoegen. De ondertekenaar kiest dan een drempel overeenstemmend met een percentage van de inventariswaarde van elke nettopremie in dit compartiment, dit wordt door de Maatschappij bevestigd per brief aan de ondertekenaar. Wanneer de inventariswaarde van een nettopremie in het compartiment de door de ondertekenaar vooropgestelde drempel bereikt of erboven noteert, dan wordt de waarde van het compartiment overeenkomstig die specifieke nettopremie automatisch geconverteerd naar het cash fonds (BI Money Market compartiment).</li> <li>- Stop-Loss: Deze optie werkt per nettopremie en per compartiment en biedt de ondertekenaar de mogelijkheid om op voorhand te bepalen hoeveel risico de ondertekenaar bereid is te nemen. Om het eventuele verlies zo veel mogelijk te beperken, kan de ondertekenaar een Stop-Loss formule aan het contract Belfius Invest Top Funds Selection Protected Plus toevoegen. De ondertekenaar kiest dan een drempel overeenstemmend met een percentage van de inventariswaarde van elke nettopremie in dit compartiment, dit wordt door de Maatschappij bevestigd per brief aan de ondertekenaar. Wanneer de inventariswaarde van een nettopremie in het compartiment de door de ondertekenaar vooropgestelde drempel bereikt of eronder noteert, dan wordt de waarde van het contract overeenkomstig die specifieke nettopremie automatisch geconverteerd naar het cash fonds (BI Money Market compartiment).</li> <li>- Herbalancing formule: Deze optie geeft de ondertekenaar de keuze om op bepaalde vooraf bepaalde tijdstippen de verhoudingen tussen zijn compartimenten te herverdelen volgens de op dat moment geldende verdeelsleutel. Deze herverdeling zal gebeuren door middel van conversies in bedragen van de compartimenten, die een hogere verhouding hebben binnen het contract in vergelijking met de verdeelsleutel, naar de fondsen waarvan de verhouding binnen het contract kleiner is dan deze in de verdeelsleutel.</li> </ul>

<b>Algemeenheden</b>											
Kosten :											
- Instapkosten	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2,50 % degressief, afhankelijk van de geïnvesteerde bedragen.</li> <li>- Bij het bepalen van de instapkosten die van toepassing zijn op de nieuwe premie wordt rekening gehouden met de stortingen die gebeurd zijn per contract en met de eerdere stortingen.</li> </ul> <table border="1" style="margin-left: 40px; margin-top: 10px;"> <thead> <tr> <th>Voor iedere premie...</th> <th>bedragen de toetredingskosten</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0-49.999 EUR</td> <td>2,50%</td> </tr> <tr> <td>50.000-124.999 EUR</td> <td>1,75%</td> </tr> <tr> <td>125.000-249.999 EUR</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>&gt;= 250.0000 EUR</td> <td>0,75%</td> </tr> </tbody> </table>	Voor iedere premie...	bedragen de toetredingskosten	0-49.999 EUR	2,50%	50.000-124.999 EUR	1,75%	125.000-249.999 EUR	1,00%	>= 250.0000 EUR	0,75%
Voor iedere premie...	bedragen de toetredingskosten										
0-49.999 EUR	2,50%										
50.000-124.999 EUR	1,75%										
125.000-249.999 EUR	1,00%										
>= 250.0000 EUR	0,75%										
- Uitstapkosten	<p><b>Voor overeenkomst BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Fix :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Tijdens de eerste 8 jaar van het contract : 5% van de verworven reserve tijdens het 1ste jaar, 4% tijdens het 2de jaar, 3% tijdens het 3de jaar, 2% voor het 4de jaar en 1% voor alle volgende jaren, alsook een conjuncturele uittredingsvergoeding.</li> </ul>										



- Na de eerste 8 jaar van het contract :  
de som van de volgende uitstapkosten, beperkt tot het geldende wettelijke maximum op het ogenblik van de afkoop<sup>26</sup>
  - o 1% van de verworven reserve en
  - o Een financiële uitstapkost, berekend zoals vermeld in artikel 6 van de algemene voorwaarden
- Er worden geen uitstapkosten en conjuncturele uittredingsvergoeding aangerekend in de volgende gevallen :
  - o Bij het overlijden van de verzekerde.
  - o Bij een gedeeltelijke afkoop gedurende 1 maand na de invoering van de nieuwe intrestvoet op het einde van elke waarborgperiode, worden geen uitstapkosten aangerekend op het bedrag dat beperkt blijft tot de verworven reserve die een nieuwe intrestvoet krijgt.
  - o 1 maal per 12 maanden, indien de gedeeltelijke afkoop of arbitrage beperkt blijft tot 10% van de op dat moment verworven reserve, met een maximum van 25.000 EUR. Bij een bedrag dat hoger ligt dan 10% van de reserve, of hoger ligt dan 25.000 EUR, wordt enkel op het deel tot 10% van de reserve, of tot 25.000 EUR geen uitstapkosten aangerekend. Bij een tweede of volgende gedeeltelijke afkoop of arbitrage binnen de 12 maanden worden de uitstapkosten aangerekend op volledige afkoopsom.

**Voor de overeenkomst 'BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Plus :**

- 5 %, 4 %, 3 %, 2 %, 1 % op het teruggekochte bedrag, afhankelijk van het feit of de afkoop plaatsheeft tijdens het 1<sup>ste</sup>, 2<sup>de</sup>, 3<sup>de</sup>, 4<sup>de</sup> of 5<sup>de</sup> jaar van de overeenkomst. 1 % vanaf het 6<sup>de</sup> jaar.
- Er worden geen uitstapkosten aangerekend in de volgende gevallen :
  - o Bij het overlijden van de verzekerde.
  - o Bij gedeeltelijke afkopen volgens de Comfort Formule die per jaar beperkt is tot 20 % van de reserve.
  - o 1 maal per 12 maanden, indien de gedeeltelijke afkoop beperkt blijft tot 10% van de op dat moment verworven reserve, met een maximum van 25.000 EUR. Bij een bedrag dat hoger ligt dan 10% van de reserve, of hoger ligt dan 25.000 EUR, wordt enkel op het deel tot 10% van de reserve, of tot 25.000 EUR geen uitstapkosten aangerekend. Bij een tweede of volgende gedeeltelijke afkoop binnen de 12 maanden worden de uitstapkosten aangerekend op volledige afkoopsom. Deze laatste gratis gedeeltelijke afkoop is niet cumuleerbaar met de formule Comfort.

<ul style="list-style-type: none"> <li>- Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend</li> <li>- Afkoop/opnamevergoeding</li> <li>- Kosten bij overdracht van fondsen binnen BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Plus</li> <li>- Kosten bij overdracht van tak 21 naar tak 23, of omgekeerd</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Maandelijks 0,01 % van de verworven reserve (uitsluitend voor de overeenkomst 'BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Fix)</li> <li>- Om de belangen van de ondertekenaars te vrijwaren, zal de verzekeraar een conjuncturele uittredingsvergoeding afhouden op de gevraagde reserve van het contract BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Fix, zoals beschreven in de algemene voorwaarden en dit conform de reglementering van toepassing op het ogenblik van de afkoop.</li> <li>- Op elke conversie (de verkoop van een deel of van de totaliteit van de waarde van een compartiment gevolgd door de aankoop in één of meerdere andere compartimenten) zullen kosten worden aangerekend ten bedrage van 1 % van de omgezette waarde.</li> <li>- Een wijziging van de verdeelsleutel van de compartimenten voor de toekomstige stortingen is gratis.</li> <li>- Lock-Win formule: Gratis</li> <li>- Stop-Loss formule: Gratis</li> <li>- Herbalancerings formule: Gratis</li> <li>- Op elke moment is de overdracht mogelijk van een gedeelte of de totaliteit van de waarde van het contract BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Fix naar BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Plus en omgekeerd. Op elke arbitrage zullen kosten worden aangerekend ten bedrage van 1% van de omgezette waarde. Er zullen geen instapkosten, uitstapkosten of taks aangerekend worden. De eventuele betaling van de roerende voorheffing (voor het contract BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Fix) blijft evenwel van toepassing. Op de arbitrage van BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION Fix naar BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION Plus wordt bovendien een conjuncturele uittredingsvergoeding aangerekend.</li> </ul>
--	---

<sup>26</sup> Op 02/12/2013, volgens het artikel 30§2 van het K.B. van 14 november 2003 bedraagt dit maximum 5 %.

Looptijd	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De contracten BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Plus (tak 23) en BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Fix (tak 21) zijn afgesloten voor onbepaalde duurtijd. Ze nemen een einde in geval van volledige afkoop of in geval van overlijden van de verzekerde.</li> <li>- De aanbevolen beleggingshorizon voor het contract BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Plus: 5 jaar</li> </ul>
Premie	<p>Datum, bedragen en aantal stortingen zijn vrij, met een minimum van 25,00 EUR per premie (en met een minimum van 5,00 EUR in het contract BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Plus).</p> <p>Bijkomende premies zijn toegelaten.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>o Deze premies zullen, na aftrek van de instapkosten, eveneens opgesplitst worden tussen het contract BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Fix en het contract BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Plus volgens de verdeling (bepaald door de verdeelsleutel tussen beide contracten) ten gevolge het gekozen portret Beschermd..</li> <li>o De ondertekenaar heeft op elk moment het recht een bijkomende premie te storten die hij integraal in het contract BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Fix of integraal in het contract BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Plus wenst te investeren. Hij kan dit doen door gebruik te maken van de specifieke gestructureerde mededelingen die daartoe voorzien zijn. Deze premie komt niet in aanmerking voor het gekozen beschermingsobjectief.</li> </ul>
Fiscaliteit	<p>De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringsnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Geen belastingvoordeel op de gestorte premies;</li> <li>▪ Taks van 2% op de gestorte premie (natuurlijke personen);</li> <li>▪ Roerende voorheffing <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <i>Contract BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Fix (Tak 21):</i> een roerende voorheffing van 30% is verschuldigd in geval van betaling of toekenning bij leven gedurende de eerste 8 jaar (waarbij het belastbare minimum niet lager mag zijn dan de interestkapitalisering aan een jaarpercentage van 4,75%, berekend op het totaalbedrag van de gestorte premies);</li> <li>▪ <i>Contract BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED (Tak 23):</i> dit contract is niet onderworpen aan de roerende voorheffing;</li> </ul> </li> <li>▪ Alle kosten, uitgaven en andere financiële lasten, waaronder 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 zijn ten laste van de ondertekenaar of van de begunstigde(n).</li> <li>▪ De Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen wat successierechten of erfbelasting betreft zijn van toepassing.</li> <li>▪ De bovenvermelde informatie wordt louter ter informatie verstrekt en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale wet/regelgeving. <ul style="list-style-type: none"> <li>- Voor alle bijkomende informatie raden wij u aan uw agentschap te raadplegen.</li> </ul> </li> </ul>
Afkoop/overname : - Gedeeltelijke afkoop/overname	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Gedeeltelijke afkoop is op ieder moment mogelijk door in een agentschap een formulier in te dienen dat is gedateerd en ondertekend door de onderschrijver. Dat formulier geldt als afrekening en kwijting voor de afwikkeling.</li> <li>- De gedeeltelijke afkoop is enkel toegestaan vanaf een minimumbedrag en met een minimaal aantal resterende eenheden per compartiment. Die minima worden vastgelegd door de maatschappij. De gedeeltelijke afkoop wordt verricht tegen de waarde van de eerstvolgende valorisatiedag verminderd met de eventuele uitstapkosten, in voorkomend geval met toepassing van een conjuncturele uittredingsvergoeding zoals beschreven in de algemene voorwaarden (in het kader van de overeenkomst BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Fix) en verminderd met de geldende taksen en belastingen. De waarde van de eenheden wordt bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag na de ontvangst van de getekende aanvraagdocumenten door de maatschappij of maximum drie bankwerkdagen na deze datum..</li> <li>- De omrekeningstermijn per compartiment is opgenomen in het beheersreglement.</li> <li>- Gedeeltelijke afkoop volgens de Comfort Formule is mogelijk zonder uitstapvergoeding ten belope van maximaal 20 % per jaar van de reserve, uitsluitend op het contract BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Plus.</li> <li>- De uitbetaling van de eerste gedeeltelijke afkoop in het kader van de formule Comfort zal uitbetaald worden op de gevraagde datum en ten vroegste op de vervaldag van de gekozen periodiciteit, mits ontvangst en goedkeuring door de Maatschappij van het door de ondertekenaar getekende aanvraagdocument, ingediend in het agentschap.</li> </ul>

Deze financiële-informatiefiche voor een levensverzekering beschrijft de geldende modaliteiten van het product op 20/01/2022

Belfius Verzekeringen NV – 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.

<p>- Volledige afkoop/overname</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De wijziging van de Comfort formule is mogelijk. Deze wijziging zal ten vroegste ingaan op de vervaldag van de gekozen periodiciteit mits ontvangst en goedkeuring van het bijvoegsel door de Maatschappij. De huidige periodieke gedeeltelijke afkopen uitgevoerd volgens de Comfort formule zullen afgeschaft worden zodra de Maatschappij het bijvoegsel goedkeurt.</li> <li>- Het bedrag van elke gedeeltelijke afkoop stemt overeen met de verworven eenheden vermenigdvuldigd met de waarde van elke eenheid, ten belope van deze gedeeltelijke afkoop, en proportioneel met de verdeling van de overeenkomst over de verschillende compartimenten.</li> <li>- De volledige afkoop is de operatie via dewelke de onderschrijver zijn overeenkomsten opzegt met betaling door de maatschappij van het totaalbedrag van het spaartegoed in het kader van de overeenkomst BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Fix (verminderd met de eventuele conjuncturele uittredingsvergoeding en uitstapvergoeding) en van de waarde die overeenstemt met het product van het totale aantal verworven eenheden per compartiment met de waarde van elke eenheid in BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Plus (verminderd met de eventuele uitstapvergoeding).</li> <li>- De volledige afkoop is op ieder moment mogelijk door in een agentschap een formulier in te dienen dat is gedateerd en ondertekend door de onderschrijver. Dat formulier geldt als afrekening en kwijting voor de regeling. De contracten worden beëindigd in geval van volledige afkoop.</li> </ul>
<p>Transfer van tak 21 naar tak 23 of omgekeerd</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Op elke moment is de overdracht mogelijk van een gedeelte of de totaliteit van de waarde van het contract BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Fix naar BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Plus en omgekeerd. Op elke interne transfer zullen kosten worden aangerekend ten bedrage van 1% van de omgezette waarde.</li> <li>• Er zullen geen instapkosten, uitstapkosten of taks aangerekend worden. De eventuele betaling van de roerende voorheffing (voor het contract BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Fix) blijft evenwel van toepassing. Op de arbitrage van BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION Fix naar BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION Plus wordt bovendien een conjuncturele uittredingsvergoeding aangerekend.</li> </ul>
<p>Informatie</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De ondertekenaar krijgt één keer per jaar een jaarafschrift met de situatie van de contracten op 31 december, waarin de gestorte premies worden opgegeven en de intresten van het jaar in kwestie, de eventuele winstdeelneming gekoppeld aan de overeenkomst BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION PROTECTED Fix wordt gegeven en waarin het aantal eenheden per compartiment, de waarde van de eenheden en de eventuele verrichtingen van het afgelopen jaar per compartiment in de overeenkomst BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION Plus wordt gegeven. De waarde van de eenheden en het aantal eenheden zijn eveneens beschikbaar via Belfius Direct Net.</li> <li>- Voor meer informatie betreffende het investeringsbeleid van de verschillende compartimenten, kan de ondertekenaar in zijn agentschap van Belfius Bank het beheersreglement inzien of de web site raadplegen op <a href="http://www.belfius.be">www.belfius.be</a>.</li> <li>- De contracten zijn onderworpen aan het Belgisch recht.</li> <li>- Indien u niet tevreden bent, horen wij dat graag. In geval van problemen kunt u uw klacht in eerste instantie richten tot uw agentschap, uw relatiegelastigde of de dienst Klachtenbeheer, Pachecolaan 44, 1000 Brussel, of per e-mail: <a href="mailto:claim@belfius.be">claim@belfius.be</a>. Indien u niet tevreden bent met het antwoord, kan u zich wenden tot de Negotiator Claims van Belfius Bank, Pachecolaan 44, 1000 Brussel, of per e-mail: <a href="mailto:negotiationclaims@belfius.be">negotiationclaims@belfius.be</a>. Vindt u niet meteen de oplossing bij één van de vorige vermelde contacten, dan kunt u zich wenden tot de “Ombudsdienst van de Verzekeringen”, de Meeûssquare 35, in 1000 Brussel, of per e-mail: <a href="mailto:info@ombudsman.as">info@ombudsman.as</a>.</li> </ul>

