

## KITE Sound de levensverzekering (tak 23) met fondsen met vervaldag bij Belfius

*Met de KITE Sound-levensverzekering, aangeboden door Belfius Insurance, worden uw stortingen belegd in een gesloten intern beleggingsfonds met een vaste looptijd. Ze bieden u een potentieel mooi rendement om uw kapitaal te laten bloeien.*

*KITE Sound combineert de voordelen van het verzekeringscontract met die van een obligatiefonds met vaste looptijd !*

*Bovendien profiteert u van de interessante fiscaliteit van een beleggingsverzekering.*

### Een obligatiefonds met vaste looptijd

#### ■ Spreiding

U kan tijdens de inschrijvingsperiode intekenen op een gesloten intern beleggingsfonds (tak 23) die op zijn beurt in een obligatiefonds met vaste einddatum belegt (**onder KITE Sound**). Deze obligatiefondsen met vaste einddatum worden geselecteerd door Belfius Asset Management.

Via het onderliggende beleggingsfonds belegt u in een gediversifieerde portefeuille van obligaties die de fondsenbeheerder zal aanhouden tot de vervaldag van het fonds. Een dergelijk obligatiefonds bevat meestal meer dan 50 obligaties, waardoor het efficiënter kan omgaan met sterke prijsvolatiliteit of met wanbetaling van één van de obligaties. Potentiële risico's worden dus meer gespreid.

#### ■ Potentieel rendement

Via het onderliggende beleggingsfonds belegt u in een gediversifieerde portefeuille van obligaties, die meestal is samengesteld uit bedrijfs- en overheidsobligaties van hoge kwaliteit (investment grade), eventueel aangevuld met high yield obligaties (obligaties van lagere kwaliteit, maar met een hogere rente) en geven hierdoor perspectief op een vooraf beoogd potentieel rendement.

Opgelet, het rendement en het kapitaal van deze fondsen zijn niet gewaarborgd.

### Met bovendien een resem andere kenmerken

#### ■ Geen roerende voorheffing

Geen roerende voorheffing (30 %) op het rendement, maar in de huidige fiscale wetgeving, die onderhevig is aan wijzigingen, kunnen de gerealiseerde meerwaarden onderworpen zijn aan een belasting van 10% (belasting op meerwaarden op financiële activa). Gerealiseerde minderwaarden tijdens dezelfde belastbare periode zijn aftrekbaar, mits het respecteren van verschillende voorwaarden.

#### ■ Kapitaal kan blijven bloeien

U spaart in uw eigen tempo en bepaalt dus zelf welk bedrag u stort met een minimale eerste storting van 2.500 euro tijdens de inschrijvingsperiode van een gesloten intern beleggingsfonds met een vaste einddatum. Het minimale bedrag van de volgende stortingen is 1.000 euro.

U kan ook voor **nieuwe stortingen** voor andere gesloten interne beleggingsfondsen kiezen binnen uw tak 23-contract en dit tijdens de inschrijvingsperiode hiervan.

**Op vervaldag van het gesloten intern beleggingsfonds wordt deze reserve automatisch en kosteloos overgeheveld naar het cashfonds binnen uw tak 23-contract.**

Vanuit dit cashfonds kan u dan weer herbeleggen in een nieuw gesloten intern beleggingsfonds met vaste einddatum, gelinkt aan het contract KITE Sound zonder dat u de verzekeringstaks van 2% verschuldigd bent.

#### ■ Mogelijk instrument voor successieplanning

**Als verzekeringnemer hebt u de touwtjes in handen.** U hebt normaal alle rechten op het contract en kan bv. uw reserve (gedeeltelijk) afkopen, de begunstigde(n) aanduiden en later eventueel wijzigen (bv. bij echtscheiding) enz. Overlijdt de verzekerde tijdens de looptijd van het contract, dan wordt de waarde ervan uitbetaald aan de pers(oon)en die u als begunstigde(n) hebt aangeduid. Zo kan u bv. uw (klein)kinderen al in de successieplanning betrekken.

**Deze verzekering kan dus een instrument voor uw successieplanning zijn.**

#### ■ Uw kapitaal blijft beschikbaar

Bij het KITE Sound-contract wordt uw reserve op de vervaldag van het gesloten interne beleggingsfonds automatisch en kosteloos omgezet naar het cashfonds. **Vanuit het cashfonds koopt u kosteloos af.**

U betaalt **bij een (gedeeltelijke) afkoop vóór de vervaldag van het gesloten intern beleggingsfonds 1% uitstapkosten.**

Tenslotte zijn in het geval van een uitkering door overlijden sowieso geen kosten of roerende voorheffing verschuldigd.

### Hoe intekenen?

U kan een Belfius KITE Sound-contract afsluiten via uw **Belfius-kantoor**.

Voor alle vragen kan u terecht in uw **Belfius-kantoor** of bij **Belfius Contact** op 02 222 12 02 of via 'Contact' op [belfius.be](http://belfius.be).

# Verschillende fondsen in een notendop

Hierna volgt een overzicht van de verschillende gesloten interne beleggingsfondsen. Intekening op een van deze gesloten interne beleggingsfondsen is enkel mogelijk tijdens de inschrijvingsperiode. Achteraan vindt u meer informatie over het beleggingsbeleid van de verschillende fondsen.

De waarde van al deze fondsen is uitgedrukt in euro.

Gesloten intern beleggingsfonds	Précontractuele documenten	Inschrijvingsperiode
BI Candriam Fixed Maturity Bond Fund 12-2028	<ul style="list-style-type: none"><li><a href="#">Essentiële informatiedocument ('KID) &amp; precontractuele SFDR informatie</a></li><li><a href="#">Beheersreglement</a></li></ul>	01/07/2025 – 09/02/2026
BI Candriam Fixed Maturity Bond Fund 12-2030	<ul style="list-style-type: none"><li><a href="#">Essentiële informatiedocument ('KID) &amp; precontractuele SFDR informatie</a></li><li><a href="#">Beheersreglement</a></li></ul>	24/03/2025 – 14/11/2026
BI M&G Fixed Maturity Bond Fund 02-2029	<ul style="list-style-type: none"><li><a href="#">Essentiële informatiedocument ('KID) &amp; precontractuele SFDR informatie</a></li><li><a href="#">Beheersreglement</a></li></ul>	07/11/2024 – 22/03/2025
BI M&G Fixed Maturity Bond Fund 10-2027	<ul style="list-style-type: none"><li><a href="#">Essentiële informatiedocument ('KID) &amp; precontractuele SFDR informatie</a></li><li><a href="#">Beheersreglement</a></li></ul>	13/08/2024 – 14/10/2024

Meer informatie over het beleggingsbeleid en het risiconiveau (SRI) van de verschillende fondsen vindt u in het beheersreglement beschikbaar in de Belfius-kantoren of op [belfius.be/kite-sound](http://belfius.be/kite-sound). Gedetailleerde informatie over de samenstelling van deze fondsen, de beleggingsstrategie en de inventariswaarde vindt u op [belfius.be/waarde-reken-eenheden-verzekeringsfonds](http://belfius.be/waarde-reken-eenheden-verzekeringsfonds).

Meer informatie over deze levensverzekering vindt u in het Essentiële-informatiedocument (KID) beschikbaar in de Belfius-kantoren of op [belfius.be/kite-sound](http://belfius.be/kite-sound).

# Belangrijkste voorwaarden van contract KITE Sound

KITE Sound is een levensverzekeringsproduct (tak 23) aangeboden door Belfius Insurance NV, verzekeringsonderneming naar Belgisch recht, erkend onder nr. 37 om de activiteiten 'Leven' uit te oefenen. Hieronder volgen de belangrijkste voorwaarden.

## KOSTEN

### Instapkosten

Maximaal 1,00%

Enkel intekening mogelijk tijdens de inschrijvingsperiode van een gesloten intern beleggingsfonds met vaste einddatum.

### Uitstapkosten

1% vóór de vervaldag van het gesloten interne beleggingsfonds.

Vanuit het cashfonds kan u de reserve kosteloos afkopen.

Vanaf 10 bankwerkdagen vóór de vervaldag van het gesloten intern beleggingsfonds en tot na de volledige verwerking van de automatische switch naar het cashfonds, is er geen enkele afkoop meer mogelijk.

### Extra kosten voor de tak 23-fondsen

Deze zijn verschillend per tak 23-fonds en worden vermeld in het beheersreglement. Het Essentiële informatiedocument vermeldt de lopende kosten. De verzekeraar rekent deze kosten aan, berekend op de inventariswaarde.

### Kosten bij een switch van reserve tussen fondsen

De automatische switch van de reserve op de vervaldag van het gesloten intern beleggingsfonds naar het cashfonds van het tak 23-contract is gratis.

Een (gedeeltelijke) switch van de reserve vanuit het cashfonds naar een nieuw gesloten intern beleggingsfonds tijdens de inschrijvingsperiode is maximaal 1%.

## FISCALE ASPECTEN

- Geen belastingvoordeel op de betaalde premies.
- 2% taks op de bruto betaalde premies (natuurlijke personen).
- Gerealiseerde meerwaarden kunnen onderworpen zijn aan een belasting van 10% (belasting op meerwaarden op financiële activa). Gerealiseerde minderwaarden tijdens dezelfde belastbare periode zijn aftrekbaar, mits het respecteren van verschillende voorwaarden.
- Elke bestaande of toekomstige belasting, heffing of taks, (i) die van toepassing is op het contract of verschuldigd bij de uitvoering ervan en/of (ii) die betrekking heeft op het beleggingsfonds, komt ten laste van de ondertekenaar of de begunstigde(n).
- Wat betreft de successierechten (of erfbelasting), zijn de Belgische fiscale bepalingen, zowel wetgevend als regelgevend, van toepassing.
- De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van elke ondertekenaar/begunstigde en kan later worden gewijzigd.
- De bovenstaande informatie wordt strikt ter indicatie verstrekt, onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale wet- en regelgeving.
- Voor aanvullende informatie raden wij u aan om contact op te nemen met uw Belfius-kantoor.

## BELEGGINGSBELEID VAN TAK 23-FONDSEN

### BI Candriam Fixed Maturity Bond Fund 12-2028 (BE6364434702)

Inschrijvingsperiode: 01/07/2025 – 09/02/2026

Het gesloten intern beleggingsfonds belegt in het fonds Candriam Fund Bond 2028 (ISIN:LU3070548253).

De doelstelling van het fonds is om via discretionair beheer inkomsten te genereren door te beleggen in obligaties uitgedrukt in EUR, uitgegeven door emittenten van alle types met een hoge rating tot de vervaldatum van het fonds. De activa van dit fonds worden voornamelijk belegd in schuldpapieren (obligaties en andere vergelijkbare effecten) uitgedrukt in EUR. Deze effecten zijn uitgegeven door emittenten uit de private sector, uitgegeven of gewaarborgd door overheden, internationale en supranationale organisaties, overheidsinstellingen en semi-overheidsinstellingen. Deze effecten kunnen van kwaliteit variëren met een maximum van 35% blootstelling in hoogrentende obligaties (minimaal BB-/Ba3 beoordeeld door een van de ratingbureaus op het moment van aankoop) of worden door de beheermaatschappij als van gelijkwaardige kwaliteit beschouwd (in het bijzonder als er geen rating is).

De rest van de activa kan belegd worden in:

- andere in aanmerking komende effecten dan de hierboven beschreven effecten
- obligaties van opkomende markten (tot 20% van het nettovermogen), achtergestelde schuld (tot 20% van het nettovermogen) vermogen), samen goed voor maximaal 20% van het nettovermogen; en/of
- geldmarktinstrumenten en/of
- contanten en deposito's

Blootstellingen aan andere valuta's dan de euro worden afgedekt tegen het wisselkoersrisico. Er kan echter een resterend valutarisico overblijven.

Gezien de buy & hold-strategie van het onderliggende fonds zal een effect niet automatisch worden verkocht als het na aankoop daalt tot onder BB-/Ba3. In dat geval zal de portefeuillebeheerder de nodige acties ondernemen in het belang van het onderliggende fonds.

### BI Candriam Fixed Maturity Bond Fund 12-2030 (BE6359464474)

Inschrijvingsperiode: 24/03/2025 – 14/11/2026

Het gesloten intern beleggingsfonds belegt in het fonds Candriam Fund Bond 2030 (ISIN: LU2982110418).

De doelstelling van het fonds is om via discretionair beheer inkomsten te genereren door te beleggen in obligaties uitgedrukt in EUR, uitgegeven door emittenten van alle types met een hoge rating tot de vervaldatum van het fonds. De activa van dit fonds worden voornamelijk belegd in schuldpapieren (obligaties en andere vergelijkbare effecten) uitgedrukt in EUR. Deze effecten zijn uitgegeven door emittenten uit de private sector, uitgegeven of gewaarborgd door overheden, internationale en supranationale organisaties, overheidsinstellingen en semi-overheidsinstellingen. Deze effecten hebben een hoge rating (minimaal BBB-/Baa3 beoordeeld door een van de ratingbureaus op het moment van aankoop) of worden door de beheermaatschappij als van gelijkwaardige kwaliteit beschouwd (in het bijzonder als er geen rating is).

De rest van de activa kan belegd worden in:

- andere in aanmerking komende effecten dan de hierboven beschreven effecten
- hoogrentende obligaties (tot 20% van het nettovermogen), obligaties van opkomende markten (tot 20% van het nettovermogen), achtergestelde schuld (tot 20% van het nettovermogen) vermogen), samen goed voor maximaal 30% van het nettovermogen; en/of
- geldmarktinstrumenten en/of
- contanten en deposito's

Blootstellingen aan andere valuta's dan de euro worden afgedekt tegen het wisselkoersrisico. Er kan echter een resterend valutarisico overblijven.

### BI M&G Fixed Maturity Bond Fund 02-2029 (BE6354742783)

Inschrijvingsperiode: 07/11/2024 – 22/03/2025

Het gesloten interne beleggingsfonds belegt in het fonds M&G Fixed Maturity Bond Fund 5 (ISIN: LU2852112478).

Het Fonds streeft naar een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten gedurende de termijn van het Fonds, waarbij ESG-criteria worden toegepast. Gedurende de beleggingsperiode, zoals gedefinieerd in het Prospectus van het Fonds, is ten minste 65% van het Fonds belegd in obligaties van hoge kwaliteit die zijn uitgegeven door overheden en publieke emittenten, en bedrijven van waar dan ook ter wereld, inclusief opkomende markten. Deze obligaties kunnen in elke valuta luiden. Valutablootstellingen luiden meestal in EUR of zijn afgedekt naar EUR. In de periode voorafgaand aan de vervaldatum kan het Fonds een aanzienlijke hoeveelheid contanten en activa die snel in contanten kunnen worden omgezet houden om de teruggave van kapitaal aan beleggers te financieren. Het Fonds belegt in effecten die voldoen aan de ESG-criteria, waarbij een uitsluitende benadering wordt toegepast. Het Fonds kan tot 35% beleggen in obligaties van lagere kwaliteit en zonder rating, tot 10% in door activa gedekte effecten en tot 10% in voorwaardelijk converteerbare obligaties. Het Fonds kan ook beleggen in andere fondsen en tot 35% in contanten (d.w.z. in aanmerking komende deposito's) en activa die vlot in contanten kunnen worden omgezet.

Het Fonds hanteert voornamelijk een buy-and-maintainstrategie, waarbij de meerderheid van de door het Fonds gehouden obligaties worden aangehouden tot de vervaldatum. Het beleggingsproces combineert een bottom-up-benadering met "top-down"-overwegingen op het gebied van macro-economie, activa, sector en locatie. De beleggingsstrategie streeft naar een aantrekkelijk rendement met een balans tussen kredietrisico en diversificatie. Het Fonds is gediversifieerd door te beleggen in een reeks van individuele emittenten, sectoren en gebieden.

### BI M&G Fixed Maturity Bond Fund 10-2027 (BE6352510778)

Inschrijvingsperiode: 13/08/2024 – 14/10/2024

Het gesloten intern beleggingsfonds belegt in het fonds M&G (LUX) FIXED MATURITY BOND FUND 4 (ISIN: LU2813324576).

Het Fonds streeft naar een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten gedurende de termijn van het Fonds, waarbij ESG-criteria worden toegepast. Gedurende de beleggingsperiode, zoals gedefinieerd in het Prospectus van het Fonds, is ten minste 70% van het Fonds belegd in obligaties van hoge kwaliteit die zijn uitgegeven door overheden en publieke emittenten, en bedrijven van waar dan ook ter wereld, inclusief opkomende markten. Deze obligaties kunnen in elke valuta luiden. Valutablootstellingen luiden meestal in EUR of zijn afgedekt naar EUR. In de periode voorafgaand aan de vervaldatum kan het Fonds een aanzienlijke hoeveelheid contanten en activa die snel in contanten kunnen worden omgezet houden om de teruggave van kapitaal aan beleggers te financieren. Het Fonds belegt in effecten die voldoen aan de ESG-criteria, waarbij een uitsluitende benadering wordt toegepast. Het Fonds kan tot 30% beleggen in obligaties van lagere kwaliteit en zonder rating, tot 10% in door activa gedekte effecten en tot 10% in voorwaardelijk converteerbare obligaties. Het

Fonds kan ook beleggen in andere fondsen en tot 30% in contanten (d.w.z. in aanmerking komende deposito's) en activa die vlot in contanten kunnen worden omgezet.

Het Fonds hanteert voornamelijk een buy-and-maintainstrategie, waarbij de meerderheid van de door het Fonds gehouden obligaties worden aangehouden tot de vervaldatum. Het beleggingsproces combineert een bottom-up-benadering met "top-down"-overwegingen op het gebied van macro-economie, activa, sector en locatie. De beleggingsstrategie streeft naar een aantrekkelijk rendement met een balans tussen kredietrisico en diversificatie. Het Fonds is gediversifieerd door te beleggen in een reeks van individuele emittenten, sectoren en gebieden.

---

*De waarde van al deze fondsen is uitgedrukt in euro.*

*Meer informatie over het beleggingsbeleid van de verschillende fondsen vindt u in het beheersreglement beschikbaar in de Belfius-kantoren of op [belfius.be/kite-sound](http://belfius.be/kite-sound).*

*Gedetailleerde informatie over de samenstelling van deze fondsen, de beleggingsstrategie en de inventariswaarde vindt u op [belfius.be/waarde-rekeneenheden-verzekeringsfonds](http://belfius.be/waarde-rekeneenheden-verzekeringsfonds) of in de agentschappen van Belfius Bank.*

*Meer informatie over deze levensverzekering vindt u in het Essentiële-informatiedocument (KID) beschikbaar in de Belfius-kantoren of op [belfius.be/kite-sound](http://belfius.be/kite-sound).*

*Op basis van de vermelde ISIN-codes van de onderliggende fondsen kan u ook meer informatie van de fondsen opzoeken op [www.morningstar.be](http://www.morningstar.be).*

## KLACHTDIENST

Elke dag geven we ons 100% om u de beste service te bieden en de verwachtingen van onze klanten liggen ons bijzonder nauw aan het hart. Laat het ons dus zeker weten als u niet helemaal tevreden bent.

Hebt u een klacht, contacteer dan best eerst uw financieel adviseur of de Dienst Klachtenbeheer van Belfius via brief naar Dienst Klachtenbeheer (collinummer: 7908), Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel of via e-mail naar [complaints@belfius.be](mailto:complaints@belfius.be). We nemen de tijd om naar u te luisteren en om samen met u een oplossing te vinden.

Bent u niet tevreden met de oplossing die de Dienst Klachtenbeheer van Belfius voorstelt? Dan kan u de Negotiator van Belfius contacteren via brief naar Negotiaton (collinummer: 7913), Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel, of via e-mail naar [negotiation@belfius.be](mailto:negotiation@belfius.be).

Vindt u niet meteen de oplossing, dan kan u terecht bij de Ombudsman van de Verzekering, de Meeÿsquare 35 in 1000 Brussel, of via e-mail naar [info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be).

Meer info op [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be).

U behoudt altijd het recht om een gerechtelijke procedure te starten bij de bevoegde Belgische rechtbanken.

## DOCUMENTATIE

Alvorens te beleggen, worden potentiële beleggers verzocht kennis te nemen van de volledige inhoud van het essentiële informatiedocument (KID), de algemene voorwaarden en het beheersreglement van de (gesloten) interne beleggingsfondsen en het document met bijkomende precontractuele informatie. Die documenten zijn ter beschikking in de kantoren van Belfius Bank, dat de financiële dienst verzekert, en op [belfius.be/kite-sound](http://belfius.be/kite-sound).

## RISICOPROFIEL PRODUCT



Meer informatie vindt u op [belfius.be/beleggingsaanpak](http://belfius.be/beleggingsaanpak).

Alvorens in dit verzekeringsproduct te beleggen, raden wij u aan om na te gaan of u de kenmerken van dit product en vooral de risico's die eraan verbonden zijn goed begrijpt.

Als de bank u dit financieel product aanbeveelt in het kader van een advies over een beleggingsverzekering, moet ze nagaan of dit product geschikt is voor u, rekening houdend met uw kennis en ervaring met dit product, met uw beleggingsdoelstellingen en met uw financiële situatie.

Als er geen enkel advies over een beleggingsverzekering wordt verleend, moet de bank nagaan of u beschikt over voldoende kennis en ervaring met het betrokken product. Mocht het product niet passend zijn voor u, moet ze u hiervoor waarschuwen. Bij wijze van uitzondering bestaat de mogelijkheid om de voormelde beoordeling, onder welbepaalde voorwaarden, niet uit te voeren als de voorgenomen transactie betrekking heeft op een niet-complex financieel instrument en de dienst wordt verleend op initiatief van de cliënt.

Contacteer gerust uw financieel adviseur. Samen met u bespreekt hij uw kennis van en ervaring met financiële zaken, uw beleggingsdoelstellingen, beleggingshorizon en financiële situatie. Afhankelijk van uw risicobereidheid bepaalt u zelf welke fondsen u verkijst.

### RISICO'S

Beleggen in het levensverzekeringscontract KITE Sound kan volgende risico's inhouden.

- **Renterisico:** heeft betrekking op de fondsen die (gedeeltelijk) beleggen in obligaties. Bij een afkoop bij een gestegen markttrente kan er mogelijk een waardeverlies optreden. Een gedaalde markttrente daarentegen kan bij een fonds een meerwaarde opleveren.
- **Wisselrisico:** heeft betrekking op de fondsen die ook beleggen in een vreemde munt (niet ingedekt t.o.v. de euro) bij een ongunstige evolutie van de vreemde munt. Dit heeft dan een negatieve impact op de waarde van het fonds bij de omzetting in euro. Bij een gunstige muntevolutie daarentegen zal de gunstige wisselkoers een meerwaarde opleveren.
- **Kapitaalrisico:** het risico dat de waarde van het belegde kapitaal bij opvraging gedaald is door de financiële en economische situatie op de markten. De grootte van het kapitaalrisico is afhankelijk van de gevolgde strategie van het onderliggende fonds.
- **Marktrisico:** de onderliggende fondsen beleggen in financiële effecten (zoals aandelen en obligaties) die in waarde kunnen fluctueren. De waarde wordt o.a. beïnvloed door de financiële gezondheid van de emittent van de obligaties, de ontwikkeling van de rentevoet en de volatiliteit van de financiële markten.
- **Duurzaamheidsrisico's:** Duurzaamheidsrisico's verwijzen naar elke gebeurtenis of omstandigheid op ecologisch, sociaal of governancegebied die een werkelijk of mogelijk wezenlijk negatief effect zou kunnen hebben op de waarde of het rendement van de financiële instrumenten die in de portefeuille van het fonds worden gehouden. Duurzaamheidsrisico's kunnen in 3 categorieën worden onderverdeeld:
  - Milieu: milieugebeurtenissen kunnen materiële risico's met zich meebrengen voor de bedrijven in de portefeuille van het fonds. Deze gebeurtenissen kunnen bijvoorbeeld het gevolg zijn van klimaatverandering, verlies van biodiversiteit, veranderingen in de oceanchemie, enz.
  - Sociaal: heeft betrekking op risicofactoren in verband met menselijk kapitaal, de toeleveringsketen en de manier waarop bedrijven omgaan met de impact die zij op de samenleving hebben. Kwesties in verband met gendergelijkheid, beloningsbeleid, gezondheid, veiligheid en risico's in verband met arbeidsomstandigheden in het algemeen, en eerbiediging van het arbeidsrecht en de mensenrechten vallen onder de sociale dimensie.
  - Governance: Deze aspecten houden verband met de bestuursstructuren van ondernemingen, zoals de onafhankelijkheid van de raad van bestuur, de betrekkingen met het personeel en de bezoldiging, en de naleving van fiscale verplichtingen. Governance- en risico's vloeien vaak voort uit een gebrek aan toezicht of stimulansen op het governance-niveau van een onderneming om goede bestuurspraktijken binnen de onderneming af te dwingen.

Het duurzaamheidsrisico kan specifiek zijn voor bedrijven in portefeuille, afhankelijk van hun activiteiten en praktijken, maar het kan ook te wijten zijn aan externe factoren.

Indien zich een onvoorziene gebeurtenis voordoet bij een onderneming waarvan aandelen in portefeuille worden gehouden, zoals belastingfraude of, meer in het algemeen, een milieuramp, kan deze gebeurtenis een negatieve invloed hebben op de resultaten van de onderneming. Door ESG-criteria in de strategie van een bedrijf te integreren, kan de blootstelling aan duurzaamheidsrisico's worden beperkt.

---

Voorwaarden geldig op 23/03/2026. Dit document is marketingcommunicatie en mag niet beschouwd worden als beleggingsadvies.

Verantwoordelijke uitgever: Belfius Bank NV, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel – Tel: 02 222 11 11 – IBAN: BE23 0529 0064 6991 – BIC: GKCCBEBB – RPR Brussel TVA BE 0403.201.185 – FSMA Nr. 019649 A.

## Bijkomende precontractuele informatie

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

## Belfius KITE Sound

<b>Doel document</b>	Huidig document verduidelijkt en vervolledigt de informatie van het essentiële-informatiedocument betreffende het tak23 product KITE Sound. Het betreft geen commercieel document. Dit document bevat wettelijk verplichte informatie dat tot doel heeft om u te helpen om de eigenschappen van het product te begrijpen.
<b>Toetreding/inschrijving</b>	Tijdens de inschrijvingsperiode van het gesloten intern beleggingsfonds.
<b>Premie</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Datum, bedragen en aantal stortingen zijn vrij tijdens de inschrijvingsperiode van het gesloten intern beleggingsfonds. De eerste premie bedraagt minimaal 2.500 EUR. Voor de volgende premies is dit minimum 1.000 EUR.</li><li>▪ Met de nettopremie per gesloten intern beleggingsfonds wordt een aantal eenheden aangekocht.</li></ul>
<b>Inventariswaarde</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ De inventariswaarde van elk (gesloten) intern beleggingsfonds kan in een agentschap van Belfius Bank opgevraagd worden of geconsulteerd op de site <a href="https://www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/beleggen/beleggingsverzekeringen/waarde-rekeneenheden-verzekeringsfonds">https://www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/beleggen/beleggingsverzekeringen/waarde-rekeneenheden-verzekeringsfonds</a>. Het wordt ook jaarlijks meegedeeld via het jaarafschrift dat naar de ondertekenaar verstuurd wordt.</li><li>▪ De inventariswaarde wordt afhankelijk van het (gesloten) intern beleggingsfonds elke bankwerkdag of wekelijks bepaald.</li><li>▪ De omrekening in eenheden gebeurt op de eerstvolgende valorisatiedag (= bankwerkdag) na ontvangst van de premie door de Maatschappij of maximum drie bankwerkdagen na deze datum.</li></ul>
<b>Fiscaliteit</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Geen belastingvoordeel op de betaalde premies.</li><li>▪ 2% taks op de bruto betaalde premies (natuurlijke personen).</li><li>▪ Gerealiseerde meerwaarden kunnen onderworpen zijn aan een belasting van 10% (belasting op meerwaarden op financiële activa). Gerealiseerde minderwaarden tijdens dezelfde belastbare periode zijn aftrekbaar, mits het respecteren van verschillende voorwaarden.</li><li>▪ Elke bestaande of toekomstige belasting, heffing of taks, (i) die van toepassing is op het contract of verschuldigd bij de uitvoering ervan en/of (ii) die betrekking heeft op het beleggingsfonds, komt ten laste van de ondertekenaar of de begunstigde(n).</li><li>▪ Wat betreft de successierechten (of erfbelasting), zijn de Belgische fiscale bepalingen, zowel wetgevend als regelgevend, van toepassing.</li><li>▪ De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van elke ondertekenaar/begunstigde en kan later worden gewijzigd.</li><li>▪ De bovenstaande informatie wordt strikt ter indicatie verstrekt, onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale wet- en regelgeving.</li></ul> <p>Voor aanvullende informatie raden wij u aan om contact op te nemen met uw Belfius-kantoor.</p>
<b>Kosten</b>	<p><b>Instapkosten</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Maximaal 1%</li></ul> <p><b>Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend</b></p> <p>De kosten van de verschillende (gesloten) interne beleggingsfondsen van KITE Sound zijn verschillend per fonds en worden vermeld in het beheersreglement. Het Essentiële informatiedocument vermeldt de lopende kosten. Deze lopende kosten omvatten de beheerskosten en andere administratie of exploitatiekosten gekoppeld aan het (gesloten) intern beleggingsfonds en het onderliggende beleggingsfonds. Deze kosten zijn inbegrepen in de inventariswaarde van de (gesloten) interne beleggingsfondsen. Alle bedragen worden in EUR uitgedrukt.</p> <p><b>Conversiekosten</b></p> <p>Conversie is enkel mogelijk vanuit het cashfonds naar een nieuw gesloten intern beleggingsfonds tijdens de inschrijvingsperiode hiervan. De conversie gebeurt door de verkoop van een deel of van de totaliteit van de waarde van het cashfonds gevolgd door de aankoop in het gesloten intern beleggingsfonds.</p> <p>De conversiekosten bedragen 1% van de overgedragen waarde. Nochtans, worden er geen conversiekosten aangerekend ten gevolge van een automatische conversie op de vervaldag van het gesloten intern beleggingsfonds naar het cashfonds.</p> <p><b>Uitstapkosten</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Op de vervaldag van het gesloten intern beleggingsfonds wordt de reserve automatisch en kosteloos omgezet naar het cashfonds. Vanuit dit cashfonds worden er geen uitstapkosten aangerekend bij een gedeeltelijke of volledige afkoop van de reserve</li><li>▪ Bij een gedeeltelijke of volledige afkoop vóór de vervaldag van het gesloten intern beleggingsfonds wordt 1% uitstapkosten ingehouden op de reserve.</li><li>▪ Vanaf 10 bankwerkdagen vóór de vervaldag van het gesloten intern beleggingsfonds en tot na de volledige verwerking van de automatische conversie naar het cashfonds, is er geen enkele afkoop mogelijk.</li></ul> <p><b>Kosten bij overlijden</b></p> <p>Er worden geen uitstapkosten aangerekend bij een overlijden van de verzekerde.</p>
<b>Conversie</b>	Het KITE Sound-contract laat uitsluitend toe om conversies vanuit het cashfonds naar een nieuw gesloten intern beleggingsfonds tijdens de inschrijvingsperiode hiervan aan te vragen. De conversie gebeurt door de verkoop van een deel of van de totaliteit van de waarde van het cashfonds gevolgd door de aankoop in het gesloten intern beleggingsfonds. Deze conversies zijn onderworpen aan conversiekosten (zie hierboven).

Gesloten interne beleggingsfondsen en SFDR classificatie (duurzaamheidscriteria) - Taxonomie

KITE Sound bestaat uit de volgende gesloten interne beleggingsfondsen (intekening enkel mogelijk tijdens inschrijvingsperiode) :

Gesloten intern beleggingsfonds	SFDR artikels	Inschrijvingsperiode
BI Candriam Fixed Maturity Bond Fund 12-2028	Article 8	01/07/2025 – 09/02/2026
BI Candriam Fixed Maturity Bond Fund 12-2030	Article 8	24/03/2025 – 14/11/2026
BI M&G Fixed Maturity Bond Fund 02-2029	Artikel 8	07/11/2024 – 22/03/2025
BI M&G Fixed Maturity Bond Fund 10-2027	Artikel 8	13/08/2024 – 14/10/2024

#### Artikel 8 SFDR :

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.

#### Artikel 9 SFDR :

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 intern beleggingsfonds heeft, via een deel van de beleggingen van zijn compartiment, tot doel duurzaam te beleggen omdat het, volgens de in het prospectus beschikbare informatie, bijdraagt 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.

<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 het herstel van de biodiversiteit en ecosystemen.

#### Informatie

- De ondertekenaar krijgt één keer per jaar een jaarafschrift met de situatie van het contract op 31 december, waarin het aantal eenheden, de waarde van de eenheden en de eventuele verrichtingen van het afgelopen jaar per (gesloten) intern beleggingsfonds in de overeenkomst KITE Sound worden gegeven. De waarde van de eenheden en het aantal eenheden zijn eveneens beschikbaar via Belfius Direct Net.
- Voor meer informatie, raadpleeg het essentiële informatiedocument, de algemene voorwaarden en het beheersreglement beschikbaar in uw agentschap van Belfius Bank of op <https://www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/beleggen/beleggingsverzekeringen/kite-sound/index.aspx>. Het is belangrijk dat potentiële spaarders deze documenten doornemen alvorens zij een contract ondertekenen.

De contracten zijn onderworpen aan het Belgisch recht.