

Belfius Funds Plan

Fiscaal voordelig beleggen voor later



Afhankelijk van uw risicobereidheid

Belfius Funds Plan is een levensverzekering (tak 23) naar Belgisch recht, gecommmercialiseerd door Belfius Verzekeringen, die belegt in fondsen.

Deze levensverzekering is bedoeld om op langere termijn een kapitaal op te bouwen met een fiscaal voordeel op de stortingen.

Het contract loopt minstens 10 jaar en minimaal tot de leeftijd van 65 jaar van de verzekeringsnemer.

Belangrijkste kenmerken

■ Ruim fondsegamma van bekende fondsenbeheerders

U hebt de keuze uit verschillende onderliggende fondsen (zie verder) waarin via een intern beleggingsfonds wordt belegd. Deze fondsen zijn van **befaamde fondsenbeheerders**. Ze zijn geselecteerd op basis van hun uitstekende prestaties uit het verleden gegeven het risico dat elke beheerder neemt. Bovendien hebben ze in de huidige marktomstandigheden allemaal **potentieel om te groeien**. **Noch het rendement, noch het kapitaal van deze fondsen is gewaarborgd**.

■ een belastingvermindering op de gestorte premie(s)

U kan fiscaal sparen via Belfius Funds Plan onder het stelsel van langetermijnsparen met een **belastingvermindering van normaal 30% (+ uitgespaarde gemeentebelastingen)** als u personenbelasting verschuldigd bent.

De stortingen geven jaarlijks recht op een belastingvermindering tot een bepaald maximum. **Dit maximaal fiscaal bedrag is afhankelijk van de hoogte van uw netto-beroepsinkomen, met een maximum van 2.450 euro per persoon per jaar (inkomstenjaar 2025)**.

■ een gunstige eindbelasting

Normaal wordt het opgebouwde kapitaal op uw 60e verjaardag¹ definitief belast aan een **voordelig tarief van 10%**. Op de stortingen die u na uw 60e verjaardag doet, krijgt u in principe nog een fiscaal voordeel maar daar wordt u niet meer op belast.

Contracten aangegaan vanaf uw 55e worden bij leven pas 10 jaar na de openingsdatum belast. Afkopen voor deze data zijn onderworpen aan andere regels. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringsnemer en kan in de toekomst gewijzigd worden. Voor meer informatie over de taxatie kan u de Financiële Informatiefiche of de Algemene Voorwaarden raadplegen.

■ grote flexibiliteit

- U bepaalt zelf **wanneer en hoeveel u stort** om uw fiscaal maximum op te vullen.
- U kan zowel beleggen via jaarlijkse grotere stortingen als via een regelmatige storting van kleinere bedragen. Regelmatig beleggen doet u best via een doorlopende opdracht. Zo vergeet u niet te storten. **Bovendien beperkt u het risico door bv. elke maand te beleggen**. U stapt eens in bij dure markten en dan weer bij goedkope, en zo haalt u over de ganse periode een gemiddeld rendement.
- **U hebt de touwtjes in handen als het gaat om de keuze en de wijziging van de onderliggende fondsen**. Zo kiest u zelf de fondsen waarin u belegt. In functie van bv. de marktevolutie, uw beleggingshorizon en uw risicobereidheid. Later kan u de samenstelling altijd nog aanpassen door bv. opgebouwde winsten over te zetten naar meer defensieve fondsen als uw beleggingshorizon korter wordt.

■ een bescherming van uw nabestaanden

U kan één of meerdere begunstigde(n) aanduiden in geval van overlijden van de verzekerde, zoals de echtgenoot, de wettelijk samenwonende partner of (een) bloedverwant(en) tot en met de 2e graad. **Deze verzekering kan dus een instrument voor uw successieplanning zijn**. Bovendien kan u ook een extra overlijdensdekking afsluiten.

In welke fondsen kan u beleggen?

Momenteel kan u kiezen uit 16 fondsen:

- **2 aandelenfondsen**: BI Baillie Gifford Global Dividend Growth & BI Belfius Smart Future
- **4 obligatiefondsen**: BI Bluebay Emerging Market Unconstrained Bond, BI FvS Global Flexible Bond, BI Lazard Credit Opportunities & BI Candriam Sustainable bond Global High Yield
- **9 gemengde fondsen**: BI JPM Global Macro, BI Pictet Multi Asset Opportunities, BI ODDO BHF Polaris Moderate LV, BI FvS Global Flexible, BI Capital Group Global Screened Allocation Fund, BI Carmignac Global Active I EUR, BI M&G (Lux) Sustainable Multi-Asset Growth Fund, BI R-co DYNAMIC, BI Allianz Multi Asset 75 Fund
- **1 monetair fonds**: BI Candriam Money Market Euro.

Contacteer gerust uw financieel adviseur. Samen met u bespreekt hij uw kennis van en ervaring met financiële zaken, uw beleggingsdoelstellingen en horizon en uw financiële situatie.

Bijkomende informatie over het contract

Instapkosten	3% op de premies
Uitstapkosten	<ul style="list-style-type: none">5% op afkoopwaarde0% uitstapkosten gedurende de laatste 5 jaar van het contract of bij uitstap na afhouding van de taks op het lange termijnsparen0% uitstapkosten bij overlijden van de verzekerde.
Beheerskosten	Deze zijn verschillend per tak 23-fonds en worden vermeld in het beheersreglement. Het Essentiële informatiedocument vermeld de lopende kosten. De verzekeraar rekent deze kosten aan, berekend op de inventariswaarde. Voor het cashfonds worden geen extra beheerskosten aangerekend voor het tak 23-fonds bovenop de kosten van het onderliggend fonds.
Verzekeringstaks	2% op de gestorte brutopremies.
Kosten bij overdracht (conversie) tussen interne beleggingsfondsen binnen BELFIUS FUNDS PLAN	1 keer per 12 maanden kan u kosteloos een conversie (de verkoop van een deel of van de totaliteit van de waarde van een intern beleggingsfonds gevolgd door de aankoop in 1 of meerdere andere interne beleggingsfondsen) uitvoeren. Bij elke daaropvolgende conversie binnen de 12 maanden worden er kosten geheven van 1% van de overgedragen waarde. Een wijziging van de verdeelsleutel voor de toekomstige stortingen is gratis.



Meer informatie vindt u op www.belfius.be/beleggingsaanpak.

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

Risico's verbonden aan de onderliggende fondsen waarin wordt belegd

- Renterisico:** heeft betrekking op de fondsen die (gedeeltelijk) beleggen in obligaties. Bij een afkoop in geval van een gestegen markttrente kan er mogelijk een waardeverlies optreden. Een gedaalde markttrente kan daarentegen een meerwaarde opleveren bij fondsen.
- Wisselrisico:** heeft betrekking op de fondsen die ook beleggen in een vreemde munt (niet ingedekt t.o.v. de euro) en dit als de vreemde munt ongunstig evolueert want dit heeft een negatieve impact op de waarde van het fonds bij de omzetting in euro. Omgekeerd zal de gunstige wisselkoers bij een positieve muntevolutie 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 onderliggend 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.
- Tegenpartijrisico:** doordat sommige fondsen waarin het contract belegt, gebruik mogen maken van derivaten die buiten de beurs (over-the-counter) worden verhandeld (OTC-derivaten), kan een tegenpartijrisico ontstaan (zijnde het onvermogen van de tegenpartij om haar verplichtingen t.o.v. het fonds na te komen).
- 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 oceaanchemie, 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-issues 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 deblootstelling aan duurzaamheidsrisico's worden beperkt.

- | | |
|---------------|--|
| Premie | <ul style="list-style-type: none">Datum, bedragen en aantal stortingen zijn vrij, met een minimum van 25 euro per premie.Na aftrek van de instapkosten worden de premies verdeeld volgens de verdeelsleutel die de ondertekenaar heeft bepaald in overeenstemming met uw beleggingsstrategie.De fiscale aftrekbaarheid van de storting is evenwel beperkt tot een bepaald maximum in het kader van het fiscale statuut van lange termijnsparen. Het maximum bedraagt 2.450 euro en wordt eventueel beperkt in functie van het beroepsinkomen (aanslagjaar 2025, inkomsten 2024). |
|---------------|--|

Informatie over de onderliggende fondsen

Compartment BI JPM Global Macro

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.

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 (€STR) Index als referentie-index om het rendement te meten. Het fonds belegt voornamelijk in een breed waaier van obligaties (inclusief converteerbare obligaties), geldmarktinstrumenten, aandelen en deposito's. Het fonds kan beleggen op het Chinese vasteland en in opkomende markten. Het fonds belegt wereldwijd en kan in alle sectoren, valuta en kredietkwaliteiten beleggen. Het fonds kan portefeuilleposities opbouwen door in andere fondsen te beleggen, wat tot een verdubbeling van bepaalde kosten zou kunnen leiden. Het fonds kan derivaten gebruiken om uiteenlopende risico's te verminderen (hedging) en voor efficiënt portefeuillebeheer. Het kan gestructureerde producten gebruiken om portefeuilleposities op te bouwen. De munt van het fonds is de EUR. Voor het actief beheer van het fonds gebruikt de beleggingsbeheerder risicobeheer om bijkomende rendementsoportunities 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 aandeelhoudersstemrechten 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.

Compartiment BI ODDO BHF Polaris Moderate LV

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.

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

Compartiment BI Capital Group Global Screened Allocation Fund

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Capital Group Global Screened Allocation Fund (ISIN: LU2391877730).

Het fonds streeft naar het evenwichtig halen van drie doelstellingen: de groei op lange termijn van het kapitaal, het behoud van de hoofdsom en de lopende inkomsten door te beleggen in aandelen en obligaties, alsook in andere vastrentende effecten van over de hele wereld. Het fonds belegt vooral in beursgenoteerde aandelen en 'investment grade' obligaties van bedrijven en overheden en in andere vastrentende effecten die een officiële notering hebben of verhandeld worden op andere gereguleerde markten. Het fonds maakt geen gebruik van short-selling of hefboomconstructies. Beleggers mogen dagelijks aandelen van het fonds aankopen en verkopen. Dit fonds is mogelijk enkel geschikt als langetermijnbelegging.

Compartiment BI Carmignac Global Active I EUR

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

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

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

De belangrijkste rendementsbronnen van het fonds zijn:

- Aandelen: het fonds belegt minstens 25% en is voor 0% tot 50% van zijn nettoactiva blootgesteld aan internationale aandelen (alle kapitalisaties, zonder geografische of sectorbeperkingen, met inbegrip van opkomende landen tot maximaal 25% van de nettoactiva).
- Renteproducten: minstens 40% van de nettoactiva van het fonds is belegd in vastrentende en/of variabelrentende staats- en/of

bedrijfsobligaties en geldmarktinstrumenten. De gemiddelde rating van de obligaties in het fonds moet minstens 'investment grade' zijn volgens de beoordelingsschaal van ten minste een van de toonaangevende ratingbureaus, of moet door de beheermaatschappij als gelijkwaardig worden beoordeeld. Renteproducten uit opkomende landen mogen niet meer dan 25% van de nettoactiva uitmaken.

- Valuta's: het fonds kan andere valuta's gebruiken dan de waarderingsvaluta van het fonds, zowel om posities in te nemen als ter afdekking.

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

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

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

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 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.

Compartiment BI R-co DYNAMIC

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds R-co Dynamic (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.

Compartiment BI Allianz Multi Asset 75 Fund

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Allianz SRI Multi Asset 75 Fund (ISIN: LU2397363784).

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 voor het universum van landen en sectoren waarin wij kunnen beleggen.

Compartiment BI Baillie Gifford Global Dividend Growth

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Baillie Gifford Worldwide Responsible Global Equity Income fund (ISIN: IE00BNTJ9L23).

Het fonds streeft ernaar hogere inkomsten te bereiken dan internationale effecten en op de langere termijn zowel winst als kapitaal aangroei 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.

Compartiment BI Belfius Smart Future

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Belfius Smart Future (ISIN: BE6330351345).

Het fonds heeft als doelstelling om via een actief portefeuillebeheer het kapitaal van de aandeelhouder te laten aangroeien. Het fonds richt zich hierbij op aandelen van bedrijven die oplossingen bieden voor hedendaagse en toekomstige uitdagingen die milieu en sociaal-maatschappelijk gericht zijn. Zo is het fonds belegd in drie gebieden: innovatie, de mens en de planeet. Noch de thematische spreiding, noch de weging van deze gebieden is vooraf bepaald en kan in de loop van de tijd veranderen. Het fonds heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling in de zin van de SFDR-verordening, maar bevordert milieu- en/of maatschappelijke kenmerken. Ook hebben alle activa waarin het fonds belegt ofwel een duurzame beleggingsdoelstelling of bevorderen ze milieu en/of maatschappelijke kenmerken. Ze kunnen ook gebruik maken van het Towards Sustainability-label, of formeel hebben toegezegd de normen ervan na te leven. De selectiemethode die voor de onderliggende fondsen wordt gebruikt, verloopt in verschillende fasen en begint met een thematische selectie. Zo wordt elke actiefwaarde geanalyseerd op de naleving van wettelijke uitsluitingen en controversiële activiteiten en er gebeurt ook een selectie op basis van internationale normen met betrekking tot de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties. De lijst van fondsen die in aanmerking komen is het resultaat van een analyse van het uitsluitingsbeleid van fondsen en een screening van activa. Zodra de fondsen geselecteerd zijn en erin belegd wordt door het dakfonds, vindt er een geregelde follow-up plaats om na te gaan of alle activa in deze fondsen wel voldoen aan de criteria om ze te handhaven in de portefeuille. Het fonds mag beleggen in beleggingsfondsen van verschillende beheerders, waarbij er voornamelijk ingezet zal worden op aandelenfondsen. De aandelen die deel uitmaken van de beleggingsfondsen kunnen uitgegeven zijn door bedrijven in alle sectoren en landen, en kunnen noteren in alle valuta, met inbegrip van munten van de groeilanden.

Compartiment BI Bluebay Emerging Market Unconstrained Bond

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Bluebay Emerging Market Unconstrained Bond Fund - BI (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 groeilanden, alsook in noodlijdende effecten van emittenten uit de groeilanden. 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 groeilanden, alsook in munten en rentevoeten. Het fonds mag die beleggingen rechtstreeks aanhouden of er posities in verwerven via beursgenoteerde of over-the-counter ("OTC") afgeleide financiële instrumenten. Het fonds is niet onderworpen aan beperkingen in die zin dat het zowel long- als short-posities mag verwerven (via het gebruik van afgeleide financiële instrumenten) in 'eligible' of in aanmerking komende effecten op basis van het oordeel van de AIFM (Alternative Investment Fund Managers) en zonder te verwijzen naar een benchmark. De activa van het fonds mogen worden belegd in effecten die zijn uitgedrukt in om het even welke munt. Het fonds mag af en toe, als dit gepast wordt geacht door de AIFM, tot 50% van zijn netto-activa aanhouden in cash en met cash gelijkgeschakelde middelen en andere effecten m.b.t. niet-belegde cashsaldi ter ondersteuning van de beleggingsdoelstelling en/of de beleggingspolitiek van het fonds met het oog op het verstrekken van dekking, onderpand of een marge voor de beleggingen van het fonds en zijn beleggingsstrategie.

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 netovermogen 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.

Compartiment BI Lazard Credit Opportunities

Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds LAZARD CREDIT OPPORTUNITIES (ISIN: FR001400MM38)

Het fonds belegt voornamelijk in internationale obligaties en andere schuldinstrumenten. De beheerdoelstelling is om over de aanbevolen beleggingsduur van 3 jaar na aftrek van kosten een rendement te behalen dat hoger is dan dat van de volgende referentie-indicator: €STR gekapitaliseerd + 2,00%. De referentie-indicator wordt uitgedrukt in EUR. Om deze beheerdoelstelling te bereiken, moet de strategie gebaseerd zijn op een dynamisch beheer van het renterisico, het kredietrisico en het wisselkoersrisico, waarbij hoofdzakelijk wordt belegd in risicovolle schulden uitgegeven door staten, ondernemingen en financiële instellingen en structuren. De gekapitaliseerde €STR is de belangrijkste benchmarkindex van de geldmarkt. Deze rente wordt berekend op basis van het volumegewogen gemiddelde van de interbancaire daggeldtarieven waartegen de 57 referentiebanken hun transacties uitvoeren.

Compartiment BI Candriam Sustainable Bond Global High Yield

Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Candriam Sustainable Bond Global High Yield (ISIN: LU1644441120).

Het fonds streeft naar vermogensgroei door te beleggen in de belangrijkste verhandelde activa en wil beter presteren dan de benchmark. Het beheerteam maakt discretionaire beleggingskeuzes op basis van een economische/financiële analyse en Candriams zelf ontwikkelde analyse van criteria op het gebied van milieu, maatschappij en goed bestuur (ESG - environmental, social and governance), beide

indicatief voor de risico's en opportuniteiten op lange termijn. Wanneer de rating van een schuldinstrument verlaagd wordt tot minder dan B-/B3 of niet langer als van vergelijkbare ratingkwaliteit beschouwd wordt door de beheervenootschap, wordt dit actief binnen 6 maanden verkocht. Als de effecten die niet meer voldoen aan de ratingvereisten minder dan 3% van de nettoinventariswaarde van het fondsvermogen vertegenwoordigen, mag de beheervenootschap ze toch in de portefeuille laten, op voorwaarde dat dit de belangen van de beleggers niet schaadt. De duurzame beleggingsdoelstelling van het fonds is bij te dragen aan het reduceren van de uitstoot van broeikasgassen aan de hand van specifieke streefcijfers alsook de integratie van klimaatgerelateerde indicatoren in de analyse van emittenten en effecten. Het fonds heeft ook tot doel om op lange termijn een positieve impact te hebben op ecologische en sociale doelstellingen. Meer in het bijzonder streeft het fonds naar totale broeikasgasemissies die minstens 30% lager liggen dan die van de benchmark (voor bedrijfsemittenten). Om deze doelstellingen te bereiken, implementeert het fonds een combinatie van positieve selectie van de beste emittenten op basis van ESG-criteria en uitsluiting van emittenten die nadelig zijn voor deze doelstellingen of die vatbaar worden geacht voor controverses. Emittenten worden onderworpen aan een tweeledige analyse, waarbij wordt nagegaan hoe zij bijdragen aan het bereiken van duurzame doelstellingen en hoe hun activiteiten en beleid aansluiten bij de belangen van hun belangrijkste stakeholders. Het resultaat van deze analyse vormt de basis om het belegbare universum te definiëren en fondsbeheerders te begeleiden bij hun portefeuilleconstructie. Deze analyse wordt aangevuld met de resultaten van gesprekken met emittenten. Deze beleggingsbenadering zorgt ervoor dat het fonds bepaalde emittenten vermijdt vanwege hun slechte ESG-kwaliteit of geringe bijdrage aan het bereiken van de duurzaamheidsdoelstellingen. Hoewel de beheerder van mening is dat dergelijke emittenten op de lange termijn waarschijnlijk zullen verliezen van duurzamere, kunnen marktvolatiliteit en markttrends op korte termijn ertoe leiden dat dergelijke emittenten over kortere periodes beter presteren dan duurzamere emittenten.

Meer informatie vindt u op de website en/of in het prospectus van Candriam. Het fonds kan gebruik maken van afgeleide producten en dit zowel voor beleggings- als voor afdekkingsdoeleinden (zich indekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Compartiment BI Money Market Euro

Het intern beleggingsfonds belegt in *Candriam Money Market euro* (ISIN: LU0093583077), dat uitsluitend belegt in geldmarkt-instrumenten, cash, financiële instrumenten en obligaties met een resterende looptijd van maximum 12 maanden of met een minstens op jaarbasis herzienbare rentevoet met een rating van minimum A2/P2 (Standard & Poor's) of gelijkwaardig (zijnde emittenten die geacht worden van goede kwaliteit te zijn). De uitgaven zijn genoteerd in EUR of in valuta's van OESO-landen. Het fonds kan valuta-, rente- of kredietderivaten gebruiken om de portefeuille efficiënt te beheren. Dit fonds is een wachtrekening waarnaar de reserves van de hierboven opgesomde fondsen (gedeeltelijk) kunnen worden overgeheveld, b.v. om winsten veilig te stellen of verliezen te beperken. Het is niet de bedoeling om via dit fonds een potentieel hoog rendement te creëren.

Heeft u meer informatie nodig of heeft u klachten?

- **Documentatie** – We raden u aan de Financiële Informatiefiche, het beheersreglement van het fonds en de Algemene Voorwaarden aandachtig te lezen vooraleer u de beslissing neemt om te investeren. Deze documenten zijn gratis verkrijgbaar in alle kantoren van Belfius Bank en via www.belfius.be. De waarde van een deelbewijs van elk intern beleggingsfonds kan ook opgevolgd worden op www.belfius.be. De waarde van een deelbewijs en het aantal deelbewijzen dat u in portefeuille heeft, is beschikbaar via Belfius Direct Net.
- **Klachtendienst** – Hebt u een klacht, dan kan u zich in 1e instantie richten tot uw kantoor, uw financieel adviseur of de dienst Klachtenbeheer (Collinummer 7908), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel of per e-mail: complaints@belfius.be. Bent u niet tevreden met het antwoord, dan kan u zich wenden tot Belfius Bank NV, Negotiation (Collinummer 7913), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel of per e-mail: negotiation@belfius.be.
Vindt u niet meteen de oplossing bij één van de vorige vermelde contacten, dan kan u zich wenden tot de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel (www.ombudsman.as).

+INFO

Informatiefiche
levensverzekeringen

Belfius Funds Plan is een levensverzekering (Tak 23) die gecommmercialiseerd wordt door Belfius Insurance NV, verzekeringsonderneming onder Belgisch recht, toegelaten onder nr. 37 voor de activiteit "Leven" (KB van 4 en 13-07-1979 – BS van 14-07-1979 en KB van 30-03-1993 – BS van 07-05-1993), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, RPR 0405.764.064. Belfius Bank NV, verzekeringsagent (FSMA nr. 19649 A), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, IBAN BE23 0529 0064 6991, RPR Brussel BTW BE 0403.201.185.

Voorwaarden geldig op 17-04-2026.

Belfius Funds Plan

Type levensverzekering

Levensverzekeringscontract Tak 23 waarvan het rendement verbonden is aan interne beleggingsfondsen.

Waarborgen

Hoofdwaaiborg bij leven

De waarde van het contract op de einddatum die overeenstemt met de vermenging van de verworven eenheden met de waarde van elke eenheid.

Hoofdwaaiborg bij overlijden:

De waarde van het contract op het moment van overlijden die overeenstemt met de vermenging van de verworven eenheden met de waarde van elke eenheid op datum van overlijden.

Optionele aanvullende overlijdensdekking:

Mogelijkheid om in geval van overlijden van de verzekerde een overlijdenskapitaal te verzekeren:

- Formule Plus 10: stemt overeen met 110% van de waarde van het contract (gelimiteerd tot maximum 100.000 EUR risicokapitaal per verzekerde bij de Maatschappij).

Doelgroep

- De natuurlijke personen van meer dan 18 jaar met hoofdverblijfplaats in België op het ogenblik van onderschrijving die op zoek zijn naar fiscale voordelen.
- Op basis van de door Belfius Bank NV opgestelde criteria, behoort het verzekeringsproduct (Tak 23) Belfius Funds Plan tot het dynamische deel van de portefeuille van de belegger.

Fondsen

De belegging van de netto premie in Belfius Funds Plan zal gespreid worden over de verschillende gekozen interne beleggingsfondsen volgens de verdeelsleutel die de ondertekenaar heeft bepaald. De ondertekenaar kan deze verdeelsleutel achteraf wijzigen indien hij dit wil en dit in overeenstemming met zijn beleggingsstrategie.

De interne beleggingsfondsen worden beheerd door Belfius Insurance NV. Alle interne beleggingsfondsen zijn uitgedrukt in EUR. De interne beleggingsfondsen beleggen in ICB's zonder gewaarborgd rendement.

Inzake de 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.

Compartiment BI JPM Global Macro

- 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.

- Beheerder van het onderliggende fonds:** JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg
- Startdatum van het interne beleggingsfonds:** 18/10/2021
- Risicoklasse:**

- Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 3 (schaal van 1 – 7)¹

- **Lopende kosten: 2,90%**

Deze totale lopende kosten zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer van de interne beleggingsfondsen en omvatten:

- o Portefeuilletransactiekosten onderliggend fonds: 1,04%
- o Andere lopende kosten: 1,86%, waarvan 1,00% beheerskosten van het interne beleggingsfonds

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

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 milieudoelstellingen² ("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 spanningen 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.

- 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

¹ 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.

² De mitigatie van klimaatverandering, de adaptatie aan klimaatverandering, het duurzaam gebruik en de bescherming van water en mariene hulpbronnen, de transitie naar een circulaire economie, de preventie en bestrijding van verontreiniging, de bescherming van de herstelling van de biodiversiteit en de ecosystemen.

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 (€STR) Index als referentie-index om het rendement te meten. Het fonds belegt voornamelijk in een breed waaier van obligaties (inclusief converteerbare obligaties), geldmarktinstrumenten, aandelen en deposito's. Het fonds kan beleggen op het Chinese vasteland en in opkomende markten. Het fonds belegt wereldwijd en kan in alle sectoren, valuta en kredietkwaliteiten beleggen. Het fonds kan portefeuilleposities opbouwen door in andere fondsen te beleggen, wat tot een verdubbeling van bepaalde kosten zou kunnen leiden. Het fonds kan derivaten gebruiken om uiteenlopende risico's te verminderen (hedging) en voor efficiënt portefeuillebeheer. Het kan gestructureerde producten gebruiken om portefeuilleposities op te bouwen. De munt van het fonds is de EUR. Voor het actief beheer van het fonds gebruikt de beleggingsbeheerder risicobeheer om bijkomende rendementsopportuniteiten te vinden en hanteert hij een flexibele strategie voor allocatie van activa, waarbij bedrijven met superieure ESG-kenmerken de voorkeur genieten. Hij sluit ook directe beleggingen uit, of beperkt deze aanzienlijk, in emittenten die als schadelijk worden beschouwd voor de samenleving of het milieu, zoals bedrijven actief in tabak, wapens en fossiele brandstoffen, of bedrijven die internationale normen op het gebied van mensenrechten, arbeidsnormen of milieubescherming ernstig schenden. De beheerder oefent systematisch zijn aandeelhouderstemrechten uit en kan in dialoog treden met emittenten om hun ESG-praktijken positief te beïnvloeden. De samenstelling van de portefeuille is niet beperkt met betrekking tot de benchmark, wat wil zeggen dat er mogelijk een verschil bestaat tussen de prestatie van het fonds en dat van de benchmark.

- **Beheerder van het onderliggende fonds:** Pictet & Cie (Europe) S.A., 15A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Luxembourg
- **Startdatum van het interne beleggingsfonds:** 07/12/2021
- **Risicoklasse:**
 - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 3 (schaal van 1 – 7)³
- **Lopende kosten: 2,21%**

Deze totale lopende kosten zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer van de interne beleggingsfondsen en omvatten:

- o Portefeuilletransactiekosten onderliggend fonds: 0,15%
- o Andere lopende kosten: 2,06%, waarvan 0,45% beheerskosten van het interne beleggingsfonds

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

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 milieudoelstellingen¹ ("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 duurzaam 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 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.

- **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 oudedagsvoorziening. Het fonds belegt actief in een mix van obligaties, aandelen, certificaten en geldmarktinstrumenten. De allocatie aan aandelen en vastrentende waarden is door de bank genomen geconcentreerd in Europa. De portefeuillebeheerder kan ook besluiten proactief een selectie effecten uit de VS en opkomende markten in de portefeuille op te nemen. Het streefbereik voor de aandelenblootstelling ligt op 0% tot 40% van de portefeuille. De vastrentende component van het fonds bestaat hoofdzakelijk uit beleggingen in staats- en bedrijfsobligaties en gedekte obligaties. Bovendien kan maximaal 10% van het fondsvermogen worden belegd in aandelen of deelnemingsrechten van beleggingsfondsen en ETF's. Daarnaast kan het fonds voor afdekkingdoelinden 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
- **Risicoklasse:**
 - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 2 (schaal van 1 – 7)²
- **Lopende kosten: 1,96%**

Deze totale lopende kosten zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer van de interne beleggingsfondsen en omvatten:

- o Portefeuilletransactiekosten onderliggend fonds: 0,07%
- o Andere lopende kosten: 1,89%, waarvan 1,10% beheerskosten van het interne beleggingsfonds

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

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

¹ 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 van de herstelling van de biodiversiteit en de ecosystemen.

² 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-2/14

Belfius Bank, FSMA-nr 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van deze laatste te commercialiseren (behoudens tak 14). Belfius Insurance NV, verzekeringsonderneming toegelaten onder het nummer 0037 door de Nationale Bank van België, Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, biedt particuliere klanten, ondernemingen en zelfstandigen een volledig gamma in Leven en Niet-Leven en biedt deze producten ook aan aan de social-profitsector en de publieke sector. Belfius Insurance 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.

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.

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 milieudoelstellingen¹ ("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 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.

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

prijzen van ander vermogen ("derivaten"), om vermogen te beschermen of te verhogen.

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

▪ **Startdatum van het interne beleggingsfonds:** 07/12/2021

▪ **Risicoklasse:**

- Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 3 (schaal van 1 – 7)²

▪ **Lopende kosten: 2,28%**

Deze totale lopende kosten zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer van de interne beleggingsfondsen en omvatten:

- o Portefeuilletransactiekosten onderliggend fonds: 0,10%
- o andere lopende kosten: 2,18%, waarvan 1,10% beheerskosten van het interne beleggingsfonds

▪ **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 EUR + 0,00 EUR - 110,00 EUR) x 10 % x 100 = 80,00 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 EUR x 2,5 % = 275,00 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.

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.

¹ 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 van de herstelling van de biodiversiteit en de ecosystemen.

² 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-3/14

Belfius Bank, FSMA-nr 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van deze laatste te commercialiseren (behoudens tak 14). Belfius Insurance NV, verzekeringsonderneming toegelaten onder het nummer 0037 door de Nationale Bank van België, Berlaumontlaan 14, 1000 Brussel, biedt particuliere klanten, ondernemingen en zelfstandigen een volledig gamma in Leven en Niet-Leven en biedt deze producten ook aan aan de social-profiteersector en de publieke sector. Belfius Insurance 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.

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 milieudoelstellingen¹ ("Doelstellingen") en classificeert deze. Wanneer een financieel product onder meer milieukennissen 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, milieukennissen 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 Capital Group Global Screened Allocation Fund

- **Beleggingsbeleid:** Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Capital Group Global Screened Allocation Fund (ISIN: LU2391877730). Het fonds streeft naar het evenwichtig halen van drie doelstellingen: de groei op lange termijn van het kapitaal, het behoud van de hoofdsom en de lopende inkomsten door te beleggen in aandelen en obligaties, alsook in andere vastrentende effecten van over de hele wereld. Het fonds belegt vooral in beursgenoteerde aandelen en 'investment grade' obligaties van bedrijven en overheden en in andere vastrentende effecten die een officiële notering hebben of verhandeld worden op andere gereguleerde markten. Het fonds maakt geen gebruik van short-selling of hefboomconstructies. Beleggers mogen dagelijks aandelen van het fonds aankopen en verkopen. Dit fonds is mogelijk enkel geschikt als langetermijnbelegging.
- **Beheerder van het onderliggende fonds:** 37A, Avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Luxembourg
- **Startdatum van het interne beleggingsfonds:** 07/12/2021
- **Risicoklasse:**
 - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 4 (schaal van 1 – 7)¹
- **Lopende kosten: 2,33%**

Deze totale lopende kosten zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer van de interne beleggingsfondsen en omvatten:

- o Portefeuilletransactiekosten onderliggend fonds: 0,28%
 - o Andere lopende kosten: 2,05%, waarvan 1,15% beheerskosten van het interne beleggingsfonds
- **Prestatievergoeding van het onderliggende fonds: /**

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 milieudoelstellingen² ("Doelstellingen") en classificeert deze. Wanneer een financieel product onder meer milieukennissen 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, milieukennissen 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 Carmignac Global Active I EUR

- **Beleggingsbeleid:** Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Carmignac Global Active I EUR (ISIN: FR00140051L1) Het doel van het fonds is zijn referentie-indicator te verslaan (performance na aftrek van kosten) over een aanbevolen beleggingshorizon van 3 jaar. De referentie-indicator is als volgt samengesteld: voor 20% de gekapitaliseerde €STER, voor 40% de wereldindex MSCI AC WORLD NR (USD) en voor 40% de wereldindex voor obligaties ICE BofA Global Government.

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

De belangrijkste rendementsbronnen van het fonds zijn:

- Aandelen: het fonds belegt minstens 25% en is voor 0% tot 50% van zijn nettoactiva blootgesteld aan internationale aandelen (alle kapitalisaties, zonder geografische of sectorbeperkingen, met inbegrip van opkomende landen tot maximaal 25% van de nettoactiva).

- Renteproducten: minstens 40% van de nettoactiva van het fonds is belegd in vastrentende en/of variabelrentende staats- en/of bedrijfsobligaties en geldmarktinstrumenten. De gemiddelde rating van de obligaties in het fonds moet minstens 'investment grade' zijn volgens de beoordelingsschaal van ten minste een van de toonaangevende ratingbureaus, of moet door de beheermaatschappij als gelijkwaardig worden beoordeeld. Renteproducten uit opkomende landen mogen niet meer dan 25% van de nettoactiva uitmaken.

- Valuta's: het fonds kan andere valuta's gebruiken dan de waarderingsvaluta van het fonds, zowel om posities in te nemen als ter afdekking.

¹ 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.

² De mitigatie van klimaatverandering, de adaptatie aan klimaatverandering, het duurzaam gebruik en de bescherming van water en mariene hulpbronnen, de transitie naar een circulaire economie, de preventie en bestrijding van verontreiniging, de bescherming van de herstelling van de biodiversiteit en de ecosystemen.

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.

- **Beheerder van het onderliggende fonds:** Carmignac Gestion, 24, place Vendôme, 75001 PARIS, France
- **Startdatum van het interne beleggingsfonds:** 07/12/2021
- **Risicoklasse:**
Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 3 (schaal van 1 – 7)²

▪ **Lopende kosten: 2,50%**

Deze totale lopende kosten zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer van de interne beleggingsfondsen en omvatten:

- Portefeuilletransactiekosten onderliggend fonds: 0,40%
- Andere lopende kosten: 2,10%, waarvan 0,95% beheerskosten van het interne beleggingsfonds

▪ **Prestatievergoeding van het onderliggende fonds:**

Werking van de prestatievergoeding:

Als de prestatie sinds het begin van het boekjaar de prestatie van de benchmark overtreft en als er nog geen in het verleden behaalde underperformance moet worden ingehaald, wordt een dagelijkse voorziening van maximaal 10% van deze outperformance aangelegd. Als het minder goed presteert dan deze index, wordt een dagelijkse provisie teruggenomen tot maximaal 10% van deze minderprestatie ten belope van het bedrag dat sinds het begin van het jaar opzij is gezet. Elke underperformance van de aandelenklasse ten opzichte van de Benchmark over de referentieperiode van 5 jaar of sinds de lancering van de aandelenklasse (afhankelijk van wat het kortst is) wordt gecompenseerd voordat een prestatievergoeding verschuldigd wordt.

Rekenvoorbeeld:

Voorbeeld 1 : Toepassing van de prestatievergoeding

Bruto performance	11,80%
- 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.

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 milieudoelstellingen¹ ("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 M&G (Lux) Sustainable Multi-Asset Growth Fund

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

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

- **Exclusies op basis van normen:** investeringen die worden beoordeeld in strijd te zijn met algemeen aanvaarde gedragsnormen op het gebied van mensenrechten, arbeidsrechten, milieu en corruptiebestrijding. - **Sectorale en/of op waarden gebaseerde exclusies:** beleggingen en/of sectoren die blootgesteld zijn aan bedrijfsactiviteiten waarvan wordt beoordeeld dat zij schadelijk zijn voor de menselijke gezondheid, het maatschappelijk welzijn of het milieu, of waarvan anderszins wordt beoordeeld dat zij niet in overeenstemming zijn met de sectorale en/of op waarden gebaseerde criteria van het Fonds. - **Andere exclusies:** beleggingen die in strijd worden beoordeeld met de ESG-criteria en/of de Impactcriteria. Verwijzingen naar "beoordeeld" hierboven betekenen beoordeling in overeenstemming met de ESG-criteria en duurzaamheidscriteria. Doorgaans houdt het fonds 20%-50% van zijn intrinsieke waarde aan in activa met een positieve impact. Positieve impact activa zijn activa die een positieve maatschappelijke impact hebben door het aanpakken van de belangrijkste sociale en milieu-uitdagingen van de wereld. Het fonds houdt altijd ten minste 20% van zijn Intrinsieke Waarde aan in activa met een positieve impact en er is geen bovengrens aan het niveau van blootstelling aan een positieve impact. Het Fonds kan ook indirect beleggen via andere collectieve beleggingsfondsen (met inbegrip van fondsen beheerd door M&G) en derivaten, die niet onderworpen zijn aan dezelfde ESG-criteria en duurzaamheidscriteria als effecten die direct worden aangehouden. De Beleggingsbeheerder zal de geschiktheid van dergelijke instrumenten beoordelen in verhouding tot de beleggingsdoelstelling van het Fonds. Als een derivaat niet voldoet aan de ESG-criteria en duurzaamheidscriteria, mag het Fonds alleen via het instrument beleggen om te profiteren van marktbevingen op de korte termijn en om valutarisico's af te dekken.

¹ 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 van de herstelling van de biodiversiteit en de ecosystemen.

- **Beheerder van het onderliggende fonds:** M&G Luxembourg S.A., 16 Bd Royal, 2449 Luxembourg, Luxembourg
- **Startdatum van het interne beleggingsfonds:** 07/12/2021
- **Risicoklasse:**
 - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 3 (schaal van 1 – 7)¹
- **Lopende kosten: 2,51%**

Deze totale lopende kosten zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer van de interne beleggingsfondsen en omvatten:

- o Portefeuilletransactiekosten onderliggend fonds: 0,16%
- o Andere lopende kosten: 2,35%, waarvan 1,50% beheerskosten van het interne beleggingsfonds

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

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 milieudoelstellingen¹ ("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 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.

- **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

- **Beleggingsbeleid:** Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds R-co Dynamic (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
- **Risicoklasse:**

- Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 4 (schaal van 1 – 7)³

- **Lopende kosten: 2,41%**

Deze totale lopende kosten zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer van de interne beleggingsfondsen en omvatten:

- o Portefeuilletransactiekosten onderliggend fonds: 0,17%
- o andere lopende kosten: 2,24%, waarvan 0,90% beheerskosten van het interne beleggingsfonds

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

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 milieudoelstellingen² ("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

¹ 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.

6/14

Belfius Bank, FSMA-nr 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van deze laatste te commercialiseren (behoudens tak 14). Belfius Insurance NV, verzekeringsonderneming toegelaten onder het nummer 0037 door de Nationale Bank van België, Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, biedt particuliere klanten, ondernemingen en zelfstandigen een volledig gamma in Leven en Niet-Leven en biedt deze producten ook aan aan de social-profitsector en de publieke sector. Belfius Insurance 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.

² De mitigatie van klimaatverandering, de adaptatie aan klimaatverandering, het duurzaam gebruik en de bescherming van water en mariene hulpbronnen, de transitie naar een circulaire economie, de preventie en bestrijding van verontreiniging, de bescherming van de herstelling van de biodiversiteit en de ecosystemen.

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 Allianz Multi Asset 75 Fund

- Beleggingsbeleid:** Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Allianz SRI Multi Asset 75 Fund (ISIN: LU2397363784). 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 verzekeren 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 Investmentstrategie 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 voor het universum van landen en sectoren waarin wij kunnen beleggen.
- Beheerder van het onderliggende fonds:** Allianz Global Investors GmbH, 6A, route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxembourg
- Startdatum van het interne beleggingsfonds:** 07/12/2021
- Risicoklasse:**
 - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 4 (schaal van 1 – 7)¹
- Lopende kosten: 2,51%**

Deze totale lopende kosten zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer van de interne beleggingsfondsen en omvatten:

- Portefeuilletransactiekosten onderliggend fonds: 0,30%
- andere lopende kosten: 2,21%, waarvan 1,50% beheerskosten van het interne beleggingsfonds
- Prestatievergoeding van het onderliggende fonds: /**

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 milieudoelstellingen² ("Doelstellingen") en classificeert deze. Wanneer een financieel product onder meer milieukennissen 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, milieukennissen 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 Baillie Gifford Global Dividend Growth

- Beleggingsbeleid:** Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Baillie Gifford Worldwide Responsible Global Equity Income fund (ISIN: IE00BNTJ9L23). Het fonds streeft ernaar hogere inkomsten te bereiken dan internationale effecten en op de langere termijn zowel winst als kapitaalgroei 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 te 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
- Risicoklasse:**
 - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 4

¹ 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.

7/14

Belfius Bank, FSMA-nr 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van deze laatste te commercialiseren (behoudens tak 14). Belfius Insurance NV, verzekeringsonderneming toegelaten onder het nummer 0037 door de Nationale Bank van België, Berlairmontlaan 14, 1000 Brussel, biedt particuliere klanten, ondernemingen en zelfstandigen een volledig gamma in Leven en Niet-Leven en biedt deze producten ook aan aan de social-profitsector en de publieke sector. Belfius Insurance 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.

² De mitigatie van klimaatverandering, de adaptatie aan klimaatverandering, het duurzaam gebruik en de bescherming van water en mariene hulpbronnen, de transitie naar een circulaire economie, de preventie en bestrijding van verontreiniging, de bescherming van de herstelling van de biodiversiteit en de ecosystemen.

(schaal van 1 – 7)¹

Lopende kosten: 2,52%

- Deze totale lopende kosten zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer van de interne beleggingsfondsen en omvatten:
- o Portefeuilletransactiekosten onderliggend fonds: 0,04%
 - o andere lopende kosten: 2,48%, waarvan 1,70% beheerskosten van het interne beleggingsfonds

Prestatievergoeding van het onderliggende fonds: /

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 milieudoelstellingen¹ ("Doelstellingen") en classificeert deze. Wanneer een financieel product onder meer milieukenmerken promoot, is dat product ecologisch duurzaam voor het deel van zijn beleggingen dat wordt gedaan in activiteiten die voldoen aan de criteria van een ecologisch duurzame economische activiteit. Tot deze criteria behoort het feit dat de economische activiteit in kwestie substantieel bijdraagt tot één of meer van de Doelstellingen en geen ernstige afbreuk doet aan één van de Doelstellingen.

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

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

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

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

Compartiment BI Belfius Smart Future

- **Beleggingsbeleid:** Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Belfius Smart Future (ISIN: BE6330351345).

Het fonds heeft als doelstelling om via een actief portefeuillebeheer het kapitaal van de aandeelhouder te laten aangroeien. Het fonds richt zich hierbij op aandelen van bedrijven die oplossingen bieden voor hedendaagse en toekomstige uitdagingen die milieu en sociaal-maatschappelijk gericht zijn. Zo is het fonds belegd in drie gebieden: innovatie, de mens en de planeet. Noch de thematische spreiding, noch de weging van deze gebieden is vooraf bepaald en kan in de loop van de tijd veranderen. Het fonds heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling in de zin van de SFDR-verordening, maar bevordert milieu- en/of maatschappelijke kenmerken. Ook hebben alle activa waarin het fonds belegt ofwel een duurzame beleggingsdoelstelling of bevorderen ze milieu en/of maatschappelijke kenmerken. Ze kunnen ook gebruik maken van het Towards Sustainability-label, of formeel hebben toegezegd de normen ervan na te leven. De selectiemethode die voor de onderliggende fondsen wordt gebruikt, verloopt in verschillende fasen en begint met een thematische selectie. Zo wordt elke actiefwaarde geanalyseerd op de naleving van wettelijke uitsluitingen en controversiële activiteiten en er gebeurt ook een selectie op basis van internationale normen met betrekking tot de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties. De lijst van fondsen die in aanmerking komen is het resultaat van een analyse van het uitsluitingsbeleid van fondsen en een screening van activa. Zodra de fondsen geselecteerd zijn en erin belegd wordt door het dakfonds, vindt er een geregelde follow-up plaats om na te gaan of alle activa in deze fondsen wel voldoen aan de criteria om ze te handhaven in de portefeuille. Het fonds mag beleggen in beleggingsfondsen van verschillende beheerders, waarbij er voornamelijk ingezet zal worden op aandelenfondsen. De aandelen die deel uitmaken van de beleggingsfondsen kunnen uitgegeven zijn door bedrijven in alle sectoren en landen, en kunnen noteren in alle valuta, met inbegrip van munten van de groeilanden.

- **Beheerder van het onderliggende fonds:** Belfius Asset Management, Rogierplein 11, 1210 Brussels, Belgium
- **Startdatum van het interne beleggingsfonds:** 18/10/2021

Risicoklasse:

- Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 4 (schaal van 1 – 7)³

Lopende kosten: 2,44%

Deze totale lopende kosten zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer van de interne beleggingsfondsen en omvatten:

- o Portefeuilletransactiekosten onderliggend fonds: 0,01%
- o andere lopende kosten: 2,43%, waarvan 1,15% beheerskosten van het interne beleggingsfonds

Prestatievergoeding van het onderliggende fonds: /

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 milieudoelstellingen² ("Doelstellingen") en classificeert deze. Wanneer een financieel product onder meer milieukenmerken promoot, is dat product ecologisch duurzaam voor het deel van zijn beleggingen dat wordt gedaan in activiteiten die voldoen aan de criteria van een ecologisch duurzame economische activiteit. Tot deze criteria behoort het feit dat de economische activiteit in kwestie substantieel bijdraagt tot één of meer van de Doelstellingen en geen ernstige afbreuk doet aan één van de Doelstellingen.

¹ 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.

8/14

Belfius Bank, FSMA-nr 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van deze laatste te commercialiseren (behoudens tak 14). Belfius Insurance NV, verzekeringsonderneming toegelaten onder het nummer 0037 door de Nationale Bank van België, Berlaïmontlaan 14, 1000 Brussel, biedt particuliere klanten, ondernemingen en zelfstandigen een volledig gamma in Leven en Niet-Leven en biedt deze producten ook aan aan de social-profitsector en de publieke sector. Belfius Insurance 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.

² De mitigatie van klimaatverandering, de adaptatie aan klimaatverandering, het duurzaam gebruik en de bescherming van water en mariene hulpbronnen, de transitie naar een circulaire economie, de preventie en bestrijding van verontreiniging, de bescherming van de herstelling van de biodiversiteit en de ecosystemen.

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

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

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

- **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 Bluebay Emerging Market Unconstrained Bond

- **Beleggingsbeleid:** Het interne beleggingsfonds belegt in het fonds Bluebay Emerging Market Unconstrained Bond Fund - BI (ISIN: IE000T1TTBJ3). De beleggingsdoelstelling van dit fonds is streven naar een maximaal totaal rendement. Het fonds zal trachten op zijn minst 50% van de netto-activa te beleggen in vastrentende effecten die worden uitgegeven door emittenten op de groeiemarkten, of door emittenten buiten de groeiemarkten met een aanzienlijke positie in de groeielanden, alsook in noodlijdende effecten van emittenten uit de groeielanden. De vastrentende effecten waarin het fonds mag beleggen, mogen om het even welke rating hebben. Het fonds streeft ernaar om 50% van zijn netto-activa te beleggen in posities met obligaties en/of schuldinstrumenten die worden uitgegeven door soevereine emittenten in de groeielanden, alsook in munten en rentevoeten. Het fonds mag die beleggingen rechtstreeks aanhouden of er posities in verwerven via beursgenoteerde of over-the-counter ("OTC") afgeleide financiële instrumenten. Het fonds is niet onderworpen aan beperkingen in die zin dat het zowel long- als short-posities mag verwerven (via het gebruik van afgeleide financiële instrumenten) in 'eligible' of in aanmerking komende effecten op basis van het oordeel van de AIFM (Alternative Investment Fund Managers) en zonder te verwijzen naar een benchmark. De activa van het fonds mogen worden belegd in effecten die zijn uitgedrukt in om het even welke munt. Het fonds mag af en toe, als dit gepast wordt geacht door de AIFM, tot 50% van zijn netto-activa aanhouden in cash en met cash gelijkgeschakelde middelen en andere effecten m.b.t. niet-belegde cashsaldi ter ondersteuning van de beleggingsdoelstelling en/of de beleggingspolitiek van het fonds met het oog op het verstrekken van dekking, onderpand of een marge voor de beleggingen van het fonds en zijn beleggingsstrategie.
- **Beheerder van het onderliggende fonds:** BlueBay Asset Management LLP, 77 Grosvenor Street, London W1K 3JR, United Kingdom
- **Startdatum van het interne beleggingsfonds:** 07/12/2021
- **Risicoklasse:**
 - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 3 (schaal van 1 – 7)¹
- **Lopende kosten: 3,65%**

Deze totale lopende kosten zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer van de interne beleggingsfondsen en omvatten:

- o Portefeuilletransactiekosten onderliggend fonds: 1,82%
- o andere lopende kosten: 1,83%, waarvan 0,90% beheerskosten van het interne beleggingsfonds

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

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 milieudoelstellingen² ("Doelstellingen") en classificeert deze. Wanneer een financieel product onder meer milieukenmerken promoot, is dat product ecologisch duurzaam voor het deel van zijn beleggingen dat wordt gedaan in activiteiten die voldoen aan de criteria van een ecologisch duurzame economische activiteit. Tot deze criteria behoort het feit dat de economische activiteit in kwestie substantieel bijdraagt tot één of meer van de Doelstellingen en geen ernstige afbreuk doet aan één van de Doelstellingen.

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

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

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

- **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 interne 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.

¹ 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.

9/14
Belfius Bank, FSMA-nr 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van deze laatste te commercialiseren (behoudens tak 14). Belfius Insurance NV, verzekeringsonderneming toegelaten onder het nummer 0037 door de Nationale Bank van België, Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, biedt particuliere klanten, ondernemingen en zelfstandigen een volledig gamma in Leven en Niet-Leven en biedt deze producten ook aan aan de social-profitsector en de publieke sector. Belfius Insurance 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.

² De mitigatie van klimaatverandering, de adaptatie aan klimaatverandering, het duurzaam gebruik en de bescherming van water en mariene hulpbronnen, de transitie naar een circulaire economie, de preventie en bestrijding van verontreiniging, de bescherming van de herstelling van de biodiversiteit en de ecosystemen.

- **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
- **Risicoklasse:**

Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 2 (schaal van 1 – 7)³

- **Lopende kosten: 1,88%**

Deze totale lopende kosten zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer van de interne beleggingsfondsen en omvatten:

- Portefeuilletransactiekosten onderliggend fonds: 0,10%
- andere lopende kosten: 1,78%, waarvan 1,00% beheerskosten van het interne beleggingsfonds

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

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 milieudoelstellingen¹ ("Doelstellingen") en classificeert deze. Wanneer een financieel product onder meer milieukenmerken promoot, is dat product ecologisch duurzaam voor het deel van zijn beleggingen dat wordt gedaan in activiteiten die voldoen aan de criteria van een ecologisch duurzame economische activiteit. Tot deze criteria behoort het feit dat de economische activiteit in kwestie substantieel bijdraagt tot één of meer van de Doelstellingen en geen ernstige afbreuk doet aan één van de Doelstellingen.

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

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

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

- 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 Lazard Credit Opportunities

- **Beleggingsbeleid:** Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds LAZARD CREDIT OPPORTUNITIES (ISIN: FR001400MM38)

Het fonds belegt voornamelijk in internationale obligaties en andere schuldinstrumenten. De beheerdoelstelling is om over de aanbevolen beleggingsduur van 3 jaar na aftrek van kosten een rendement te behalen dat hoger is dan dat van de volgende referentie-indicator: €STR gekapitaliseerd + 2,00%. De referentie-indicator wordt uitgedrukt in EUR. Om deze beheerdoelstelling te bereiken, moet de strategie gebaseerd zijn op een dynamisch beheer van het renterisico, het kredietrisico en het wisselkoersrisico, waarbij hoofdzakelijk wordt belegd in risicovolle schulden uitgegeven door staten, ondernemingen en financiële instellingen en structuren. De gekapitaliseerde €STR is de belangrijkste benchmarkindex van de geldmarkt. Deze rente wordt berekend op basis van het volume gewogen gemiddelde van de interbancaire daggeldtarieven waartegen de 57 referentiebanken hun transacties uitvoeren.

- **Beheerder van het onderliggende fonds:** LAZARD FRERES GESTION SAS – 25, rue de Courcelles 75008 Paris France

- **Startdatum van het interne beleggingsfonds:** 18/03/2024

- **Risicoklasse:**
- Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 2 (schaal van 1 – 7)¹

- **Lopende kosten: 2,16%**

Deze totale lopende kosten zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer van de interne beleggingsfondsen en omvatten:

- Portefeuilletransactiekosten onderliggend fonds: 0,47%
- andere lopende kosten: 1,69%, waarvan 0,90% beheerskosten van het interne beleggingsfonds

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

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 milieudoelstellingen¹ ("Doelstellingen") en classificeert deze. Wanneer een financieel product onder meer milieukenmerken promoot, is dat product ecologisch duurzaam voor het deel van zijn beleggingen dat wordt gedaan in activiteiten die voldoen aan de criteria van een ecologisch duurzame economische activiteit. Tot deze criteria behoort het feit dat de economische activiteit in kwestie substantieel bijdraagt tot één of meer van de Doelstellingen en geen ernstige afbreuk doet aan één van de Doelstellingen.

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

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

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

¹ 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 10/14

Belfius Bank, FSMA-nr 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van deze laatste te commercialiseren (behoudens tak 14). Belfius Insurance NV, verzekeringsonderneming toegelaten onder het nummer 0037 door de Nationale Bank van België, Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, biedt particuliere klanten, ondernemingen en zelfstandigen een volledig gamma in Leven en Niet-Leven en biedt deze producten ook aan aan de social-profitector en de publieke sector. Belfius Insurance 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.

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.

- 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 Candriam Sustainable Bond Global High Yield

Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Candriam Sustainable Bond Global High Yield (ISIN: LU1644441120).

Het fonds streeft naar vermogensgroei door te beleggen in de belangrijkste verhandelde activa en wil beter presteren dan de benchmark. Het beheerteam maakt discretionaire beleggingskeuzes op basis van een economische/financiële analyse en Candriams zelf ontwikkelde analyse van criteria op het gebied van milieu, maatschappij en goed bestuur (ESG - environmental, social and governance), beide indicatief voor de risico's en opportuniteiten op lange termijn. Wanneer de rating van een schuldinstrument verlaagd wordt tot minder dan B-/B3 of niet langer als van vergelijkbare ratingkwaliteit beschouwd wordt door de beheerverenootschap, wordt dit actief binnen 6 maanden verkocht. Als de effecten die niet meer voldoen aan de ratingvereisten minder dan 3% van de nettoinventariswaarde van het fondsvermogen vertegenwoordigen, mag de beheerverenootschap ze toch in de portefeuille laten, op voorwaarde dat dit de belangen van de beleggers niet schaadt. De duurzame beleggingsdoelstelling van het fonds is bij te dragen aan het reduceren van de uitstoot van broeikasgassen aan de hand van specifieke streefcijfers als ook de integratie van klimaatgerelateerde indicatoren in de analyse van emittenten en effecten. Het fonds heeft ook tot doel om op lange termijn een positieve impact te hebben op ecologische en sociale doelstellingen. Meer in het bijzonder streeft het fonds naar totale broeikasgasemissies die minstens 30% lager liggen dan die van de benchmark (voor bedrijfsemittenten). Om deze doelstellingen te bereiken, implementeert het fonds een combinatie van positieve selectie van de beste emittenten op basis van ESG-criteria en uitsluiting van emittenten die nadelig zijn voor deze doelstellingen of die vatbaar worden geacht voor controverses. Emittenten worden onderworpen aan een tweeledige analyse, waarbij wordt nagegaan hoe zij bijdragen aan het bereiken van duurzame doelstellingen en hoe hun activiteiten en beleid aansluiten bij de belangen van hun belangrijkste stakeholders. Het resultaat van deze analyse vormt de basis om het belegbare universum te definiëren en fondsbeheerders te begeleiden bij hun portefeuilleconstructie. Deze analyse wordt aangevuld met de resultaten van gesprekken met emittenten. Deze beleggingsbenadering zorgt ervoor dat het fonds bepaalde emittenten vermijdt vanwege hun slechte ESG-kwaliteit of geringe bijdrage aan het bereiken van de duurzaamheidsdoelstellingen. Hoewel de beheerder van mening is dat dergelijke emittenten op de lange termijn waarschijnlijk zullen verliezen van duurzaamere, kunnen marktvolatiliteit en markttrends op korte termijn ertoe leiden dat dergelijke emittenten over kortere periodes beter presteren dan duurzamere emittenten. Meer informatie vindt u op de website en/of in het prospectus van Candriam. Het fonds kan gebruik maken van afgeleide producten en dit zowel voor beleggings- als voor afdekkingsdoeleinden (zich indekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

- **Beheerder van het onderliggende fonds:** Candriam Luxembourg
- **Startdatum van het interne beleggingsfonds:** 03/03/2025
- **Risicoklasse:**
 - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 2 (schaal van 1 – 7)¹

▪ **Lopende kosten: 1,96%**

Deze totale lopende kosten zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer van de interne beleggingsfondsen en omvatten:

- Portefeuilletransactiekosten onderliggend fonds: 0,19%
- andere lopende kosten: 1,77%, waarvan 0,2% beheerskosten

▪ **Prestatievergoeding van het onderliggende fonds: /**

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.

- **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 milieudoelstellingen¹ ("Doelstellingen") en classificeert deze. Wanneer een financieel product onder meer milieukennissen 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, milieukennissen 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 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.

- **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 Candriam Money Market Euro

- **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 & Poor's) of gelijkwaardig (zijnde emittenten die van goede kwaliteit worden geacht). De uitgiften zijn genoteerd in EUR of in valuta's van OESO-landen. Het fonds kan derivaten gebruiken om de portefeuille efficiënt te beheren.
- **Beheerder van het onderliggend fonds:** Candriam Luxembourg
- **Startdatum van het interne beleggingsfonds:** 10/06/2013
- **Risicoklasse:**
 - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 1 (schaal van 1 – 7)²
- **Lopende kosten: 0,71%**

Deze totale lopende kosten zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer van de interne beleggingsfondsen en omvatten:

- Portefeuilletransactiekosten onderliggend fonds: 0,09%
- andere lopende kosten: 0,62%, waarvan 0% beheerskosten van het interne beleggingsfonds

▪ **Prestatievergoeding van het onderliggende fonds: /**

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

¹ 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.

11/14 Belfius Bank, FSMA-nr 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van deze laatste te commercialiseren (behoudens tak 14). Belfius Insurance NV, verzekeringsonderneming toegelaten onder het nummer 0037 door de Nationale Bank van België, Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, biedt particuliere klanten, ondernemingen en zelfstandigen een volledig gamma in Leven en Niet-Leven en biedt deze producten ook aan aan de social-profitsector en de publieke sector. Belfius Insurance 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.

² 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.

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 milieudoelstellingen¹ ("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 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.

- 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.

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

Rendement

- Geen rendementsgarantie door de verzekeringsonderneming – het financieel risico wordt gedragen door de verzekeringnemer.
- De interne beleggingsfondsen zijn blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van de beleggingsdoelstelling en –politiek van deze interne beleggingsfondsen en hun onderliggende fondsen. De waarde van het contract is gekoppeld aan de evolutie van de interne beleggingsfondsen waarvan de waarde overeenstemt met het aantal eenheden per intern beleggingsfonds vermenigvuldigd met de waarde van elke eenheid. De evolutie van de netto-inventariswaarde is onzeker. Dit kan leiden tot een hoge volatiliteit in het koersverloop. Belfius Insurance NV staat niet borg voor het rendement van de overeenkomst Belfius Funds Plan. Het financiële risico van de transactie wordt volledig gedragen door de ondertekenaar Gewaarborgde interestvoet.
- Rendement uit het verleden (zie Annex 1).

Rendement uit het verleden

- Rendementen uit het verleden bieden geen enkele garantie voor de toekomst en vormen evenmin een betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.
- De brutorendementen (exclusief instapkosten (zoals vermeld in rubriek 'Kosten') en taks (zoals vermeld in rubriek 'Fiscaliteit') van de interne beleggingsfondsen werden door Belfius Insurance NV berekend. De beheerskosten zijn inbegrepen in de berekening van deze rendementen.
- De rendementen zijn in bijlagen.

Kosten

Instapkosten: 3%

Maximaal 3% op de stortingen zonder taks.

Lopende kosten

De beheerskosten van de verschillende interne beleggingsfondsen zijn verschillend per fonds en worden vermeld op dit document. Ze zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer van de interne beleggingsfondsen.

Uitstapkosten

- 5% op afkoopwaarde
- 0% uitstapkosten gedurende de laatste 5 jaar van het contract of bij uitstap na afhouding van de taks op het lange termijnsparen
- Er worden geen uitstapkosten aangerekend bij overlijden van de verzekerde.
- De afkoopwaarde stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum. Dit bedrag wordt verminderd met de taksen en belastingen van toepassing op het ogenblik van de uitbetaling, en desgevallend ook verminderd met de reeds verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie.

Afkoopvergoeding/opnamevergoeding

Zie uitstapkosten.

Kosten bij overdracht van fondsen

Eén maal per 12 maanden kan er kosteloos een conversie (de verkoop van een deel of van de totaliteit van de waarde van een intern beleggingsfonds gevolgd door de aankoop in één of meerdere andere interne beleggingsfondsen) worden uitgevoerd. Bij elke daaropvolgende conversie binnen de 12 maanden zullen er kosten worden geheven ten belope van 1% van de overgedragen waarde. Een wijziging van de verdeelsleutel, die de ondertekenaar heeft bepaald in overeenstemming met zijn beleggingsstrategie, voor de toekomstige stortingen is gratis.

Geaggregeerde kosten (cumulatief effect op het rendement)

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor 3 verschillende perioden van bezit. Kosten en taksen bij een eventuele vroegtijdige uitstap zijn niet inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR (buiten taks) inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Belegging 10.000 EUR	Totale kosten gedurende 1 jaar	Totale kosten gedurende 5 jaar	Totale kosten gedurende 10 jaar
Totale kosten	Van 371 € tot 665 €	Van 655 € tot 2.125 €	Van 1.010 € tot 3.950 €

Toetreding/Inschrijving

Op ieder ogenblik.

Looptijd

- Om fiscale redenen, wordt het contract Belfius Funds Plan afgesloten voor een bepaalde duurtijd met een minimale looptijd van 10 jaar en ten minste tot de 65ste verjaardag van de ondertekenaar (in geval van leven), indien het contract gesloten is in het kader van het lange termijnsparen
- Het contract neemt een einde op de einddatum, in geval van volledige afkoop of in geval van overlijden van de verzekerde. Het contract is niet langer van kracht indien in het 1e jaar volgend op het onderschrijven ervan geen enkele premie gestort.

Inventariswaarde

- De inventariswaarde van elk intern beleggingsfonds kan in een agentschap van Belfius Bank opgevraagd worden of geconsulteerd worden op de site www.belfius.be. Het wordt ook jaarlijks meegegeed via het jaarafschrift dat naar de ondertekenaar verstuurd wordt.
- De inventariswaarde wordt elke bankwerkdag bepaald. De startwaarde (netto-inventariswaarde bij startdatum) van alle interne beleggingsfondsen was 250 EUR/eenheid, met uitzondering van BI Candriam Money Market Euro.
- De inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen verschillen van de inventariswaarde van de onderliggende fondsen aangezien de interne beleggingsfondsen later gecreëerd zijn met een verschillende startwaarde.
- De omrekening in eenheden gebeurt op de eerstvolgende valorisatiedag (= bankwerkdag) na ontvangst van de premie door Belfius Insurance NV of maximum drie bankwerkdagen na deze datum.

Premie

- Datum, bedragen en aantal stortingen zijn vrij, met een minimum van 25 EUR per premie.
- Na aftrek van de instapkosten worden de premies verdeeld volgens de verdeelsleutel die de ondertekenaar heeft bepaald in overeenstemming met zijn beleggingsstrategie.
- De ondertekenaar heeft op elk moment het recht een bijkomende premie te storten.
- De storting is evenwel beperkt tot een bepaald maximum in het kader van het fiscale statuut lange termijnsparen. Het maximum bedraagt 2.450 EUR in functie van het beroepsinkomen (aanslagjaar 2027, inkomsten 2026).

Fiscaliteit

- De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.

¹ 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 van de herstelling van de biodiversiteit en de ecosystemen 12/14

Belfius Bank, FSMA-nr 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van deze laatste te commercialiseren (behoudens tak 14). Belfius Insurance NV, verzekeringsonderneming toegelaten onder het nummer 0037 door de Nationale Bank van België, Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, biedt particuliere klanten, ondernemingen en zelfstandigen een volledig gamma in Leven en Niet-Leven en biedt deze producten ook aan aan de social-profitsector en de publieke sector. Belfius Insurance 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.

- Taks van 2% op bruto premies (natuurlijke personen).
- Fiscale voordelen op de gestorte premies, mits naleving van de wettelijke voorwaarden op lange termijnsparen, nl een jaarlijkse belastingvermindering van 30% van de betaalde premie.
- Belasting op de uitkeringen zodra een premie een belastingvoordeel heeft opgeleverd. De belastingheffing varieert in functie van het fiscaal stelsel en een aantal voorwaarden.
- **Samengevat** (voor meer info zie alg. en bijz. voorwaarden): Lange termijnsparen (indien geen inpandgeving als waarborg voor een lening):
 1. In principe: vervroegde taks van 10% op 60 jaar (in normale omstandigheden berekend op de waarde van het tegoed op 60 jaar) maar soms belastingheffing op de uitkering na 60 jaar aan 10% of 33% (afhankelijk van het geval);
 2. Bij afkoop vóór 60 jaar: belastingheffing aan 10% of 33% of marginale aanslagvoet (afhankelijk van het geval) + gemeentelijke opcentiemen;
 3. Bij overlijden van de verzekerde vóór 60 jaar: belastingheffing aan 10% + gemeentelijke opcentiemen.
- 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). De bovenstaande informatie (zeer samengevat en niet exhaustief) wordt uitsluitend overgemaakt ter indicatieve titel en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale wet/regelgeving.
- Voor alle bijkomende informatie raden wij u aan uw Belfius Bank agentschap te raadplegen.

Afkoop/opname

Gedeeltelijke en volledige afkopen zijn ten zeerste af te raden omwille van mogelijks negatieve fiscale gevolgen.

Gedeeltelijke afkoop/opname

- De ondertekenaar mag op ieder ogenblik de gedeeltelijke afkoop aanvragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdokument opgesteld in het agentschap.
- De gedeeltelijke afkoop is enkel mogelijk vanaf een minimumbedrag (min. 125 EUR) en met een minimaal aantal resterende eenheden (min. 1 eenheid) per intern beleggingsfonds. Die minima worden vastgelegd door Belfius Insurance NV.
- De afkoopwaarde wordt verminderd met de eventuele uitstapkosten, met de geldende taksen en belastingen, alsook met de reeds verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie.
- De waarde van de eenheden wordt bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag na de ontvangst van de getekende aanvraagdokument(en) door Belfius Insurance NV of maximum drie bankwerkdagen na deze datum.
- De afkoopwaarde wordt verplicht op een bankrekening gestort.

Volledige afkoop/opname

- De volledige afkoop is op ieder moment mogelijk door in een Belfius Bank agentschap een aanvraagdokument in te dienen dat gedateerd en ondertekend is door de ondertekenaar. Dat formulier geldt als afrekening en kwijting voor de regeling. Het contract wordt beëindigd in geval van volledige afkoop.

- De volledige afkoop is de verrichting waarbij de ondertekenaar zijn contract opzegt met uitbetaling door de Maatschappij van de totale waarde (de reserve) van het contract, verminderd met de uitstapkosten en met de taksen en belastingen van toepassing op het ogenblik van de afkoop. Desgevallend wordt het netto bedrag van de volledige afkoop (voor belasting) ook verminderd met de reeds verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie.
- De waarde van het contract stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met de waarde van het intern beleggingsfonds.
- De volledige afkoop gebeurt overeenkomstig het aanvraagdokument van de ondertekenaar op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na ontvangst door de Maatschappij van het getekende aanvraagdokument en zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening.

Overdracht van fondsen

Eén maal per 12 maanden kan er kosteloos een conversie (de verkoop van een deel of van de totaliteit van de waarde van een intern beleggingsfonds gevolgd door de aankoop in één of meerdere andere interne beleggingsfondsen) worden uitgevoerd. Bij elke daaropvolgende conversie binnen de 12 maanden zullen er kosten worden geheven ten belope van 1% van de overgedragen waarde. Een wijziging van de verdeelsleutel, die de ondertekenaar heeft bepaald in overeenstemming met zijn beleggingsstrategie, voor de toekomstige stortingen is gratis.

Informatie

De beslissing om deze verzekering aan te gaan, gebeurt liefst op basis van een volledige analyse van alle relevante documenten met contractuele of precontractuele informatie.

Voor meer informatie over Belfius Funds Plan wordt verwezen naar de algemene voorwaarden van het contract die op verzoek kosteloos kunnen worden verkregen bij de zetel van de verzekeringsonderneming en steeds kunnen worden geraadpleegd op de website www.belfius.be of bij uw Belfius-kantoor.

Dit verzekeringscontract valt onder het Belgisch recht.

Klachtenbehandeling

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. 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 Negotiator (collinummer: 7913), Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel, of via e-mail naar negotiation@belfius.be. Vindt u niet meteen de oplossing, dan kan u terecht bij de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeùssquare 35 in 1000 Brussel, of via e-mail naar info@ombudsman.as. Meer info op www.ombudsman.as. U behoudt altijd het recht om een gerechtelijke procedure te starten bij de bevoegde Belgische rechtbanken.

Belfius Funds Plan

ANNEX 1

Rendement uit het verleden

De hieronder tabel beschrijft de gecumuleerde rendementen van de interne beleggingsfondsen per jaar en het actuariële rendement sinds startdatum (op jaarbasis) van de interne beleggingsfondsen.

	Start- datum	2022	2023	2024	2025	Rendementen sinds startdatum (31/12/2025)
BI JPM Global Macro	18/10/2021	-10.2%	-0,9%	4,7%	-1,3%	-2,25%
BI Pictet Multi Asset Opportunities	07/12/2021	-12.1%	5,5%	7,4%	4,9%	1,14%
BI ODDO BHF Polaris Moderate LV	07/12/2021	-10.3%	6,3%	5,9%	0,0%	0,30%
BI FvS Global Flexible	07/12/2021	-13.9%	11,8%	10,5%	0,5%	1,94%
BI Capital Group Global Screened Allocation Fund	07/12/2021	-16.0%	5,3%	10,6%	5,4%	1,08%
BI Carmignac Global Active I EUR	07/12/2021	-10.2%	2,2%	5,8%	10,5%	1,53%
BI M&G (Lux) Sustainable Multi-Asset Growth Fund	07/12/2021	-17.2%	8,5%	6,0%	9,5%	1,38%
BI R-co DYNAMIC	07/12/2021	-9.7%	11,8%	15,3%	14,3%	7,24%
BI Allianz Multi Asset 75 Fund	07/12/2021	-16.7%	15,3%	17,2%	9,5%	5,73%
BI Baillie Gifford Global Dividend Growth	18/10/2021	-13.3%	15,4%	8,5%	-5,7%	1,90%
BI Belfius Smart Future	18/10/2021	-21.5%	7,6%	8,5%	-3,8%	-2,35%
BI Bluebay Emerging Market Unconstrained Bond	07/12/2021	-12.7%	8,3%	5,9%	10,6%	2,52%
BI FvS Global Flexible Bond	07/12/2021	-9.4%	4,0%	0,6%	1,3%	-1,14%
BI Lazard Credit Opportunities	18/03/2024	/	/	3,7%	5,6%	5,21%
BI Candriam Sustainable Bond Global High yield	03/03/2025	/	/	/	3,0%	2,99%
BI Candriam Money Market Euro	10/06/2013	-0,50%	2,9%	3,4%	1,9%	0,22%

Precontractuele SFDR Informatie

Multi Option product

De Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) legt verplichtingen inzake informatieverstrekking over ESG vast ten aanzien van de eindbelegger. Zij heeft betrekking op de integratie van duurzaamheidsrisico's door financiële marktdeelnemers (bvb. bank- en verzekeringsmaatschappijen) en financiële adviseurs in alle investeringsprocessen en voor financiële producten die gericht zijn op ESG beleggen.

Het precontractuele SFDR informatiedocument wordt u aangeboden, via de links in onderstaande tabel, met als doel u te informeren over het beleid dat het desbetreffende fonds voert inzake ESG (environment, social & governance).

BI JPM Global Macro	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRJPMGM_NL
BI Pictet Multi Asset Opportunities	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRPICTETMAO_NL
BI ODDO BHF Polaris Moderate LV	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRRODDOBPML_NL
BI FvS Global Flexible	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRFVSGF_NL
BI Capital Group Global Screened Allocation	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRCAPITALGGSA_NL
BI Carmignac Global Active I EUR	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRCARMIGNAC_NL
BI M&G (Lux) Sustainable Multi-Asset Growth Fund	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRMGSMGF_NL
BI R-co DYNAMIC	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRRCOD_NL
BI Allianz Multi Asset 75 Fund	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRALLIANZMA75F_NL
BI Baillie Gifford Global Dividend Growth	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRBGGDG_NL
BI Belfius Smart Future	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRBELFIUSSF_NL
BI Bluebay Emerging Market Unconstrained Bond	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRBLUEBAYEMUB_NL
BI FvS Global Flexible Bond	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRFVSGFB_NL
BI Lazard Credit Opportunities	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRPLAZARDCO_NL
BI Candriam Sustainable Bond Global High Yield	http://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRCANDRIAMSGBHY_NL
BI Candriam Money Market Euro	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRCANDRIAMMME_NL