

Iki=Bold, een levensverzekering (tak 23) bij Belfius

*Met de Iki=Bold-levensverzekering, aangeboden door Belfius Insurance, geniet u van unieke tak 23 fondsen in combinatie met de voordelen van een verzekeringscontract.*

*Kapitaalopbouw of recurrente afkopen? De keuze ligt bij u!*

*Bovendien profiteert u zowel van de interessante fiscaliteit eigen aan tak 23.*

## 1. Een unieke aanpak in levensverzekering

### ■ Geniet van een gediversifieerde blootstelling in verschillende activaklassen

Iki=Bold biedt u de mogelijkheid om in een intern verzekeringsfonds te beleggen met een diversificatie die als doel heeft de volatiliteit te beperken. U krijgt bovendien een gediversifieerde blootstelling in minder klassieke beleggingen zoals Private Debt die een potentieel hoger rendement, lagere volatiliteit & hogere diversificatie aanbieden.

Binnen het product bieden we ook een **cashfonds** aan beheerd door Candriam, hier kunt u als klant gemaakte winsten van fondsen tijdelijk parkeren zonder het verzekeringscontract af te kopen, of gespreid in andere interne verzekeringsfondsen binnen Iki=Bold beleggen.

Het rendement en het kapitaal van de interne verzekeringsfondsen zijn niet gewaarborgd.

## 2. Laat uw kapitaal aangroeien of profiteer van periodieke afkopen

Met Iki=Bold, kiest u zelf!

Wenst u uw kapitaal op te bouwen voor uw pensioen? Dankzij de brede diversificatie van het interne verzekeringsfonds en de hoogrentende activa onderliggend, geniet u van een potentieel mooi en stabiel rendement.

Hebt u liever op recurrente basis wat extra geld op de rekening? Dat kan perfect aan de hand van periodieke afkopen op eigen maat! De 'Comfort'-formule biedt u immers de mogelijkheid om een vast bedrag maandelijks/ trimestrieel/halfjaarlijks of jaarlijks af te kopen, volledig op maat zoals u het wilt. Het geld komt dan automatisch op uw rekening terecht. Voor meer informatie kan u de algemene voorwaarden raadplegen.

## 3. Met bovendien alle tak 23-voordelen

### ■ Geen roerende voorheffing

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

### ■ Flexibele belegging

U spaart aan uw eigen tempo en bepaalt dus zelf welk bedrag u stort, met een minimale eerste storting van 100.000 euro. Het minimale bedrag van de volgende stortingen is 10.000 euro.

Met een **spaarplan** belegt u, als u dat wil, ook regelmatig vaste bedragen. Voor tak 23-fondsen biedt dat het voordeel dat u minder risico neemt. U stort nu eens bij hogere koersen, dan weer bij lagere koersen, en geniet zo over de hele beleggingshorizon een gemiddeld rendement op uw fondsen.

U kan ook voor andere fondsen kiezen of voor een andere combinatie van uw huidige fondsen binnen uw tak 23-contract, **over de verschillende categorieën heen**. Dit kan zowel voor de **al opgebouwde reserve** van uw fondsen als voor **nieuwe stortingen**. Zo stemt u de portefeuille bv. terug af op uw persoonlijke situatie (bv. een kortere beleggingshorizon) of op gewijzigde omstandigheden op de financiële markten.

**De reserve (gedeeltelijk) converteren van het ene naar het andere fonds kan u bovendien 1 keer per 12 maanden gratis.**

**De reserve van een fonds (gedeeltelijk) converteren van het cash-fonds naar een ander fonds is sowieso gratis.**

## Hoe intekenen?

U kan een Belfius Iki=Bold-contract afsluiten via uw **Belfius-kantoor**.

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

## ■ Uw kapitaal blijft beschikbaar

Bij het IKI=Bold-contract betaalt u **enkel in de eerste 5 jaar uitstapkosten, namelijk 3%. Daarna koopt u kosteloos af.**

U koopt uw reserve op **bepaalde tijdstippen** wel gedeeltelijk **kosteloos** af:

- bij een gedeeltelijke afkoop, **1 keer per periode van 12 maanden, tot maximaal 10% van de verworven reserve** van uw contract. U bepaalt zelf of u de reserve van 1 bepaald fonds opvraagt of van een combinatie van fondsen waarin u belegt.
- **bij het periodiek (bv. per maand, trimestrieel, jaarlijks) opnemen van bedragen (comfortformule) met een minimum van 125 euro per jaar en een maximum van 20% van de waarde van het contract bij de aanvraag van de comfort-formule.** De opvraging gebeurt automatisch volgens het gewicht van de reserve dat in elk fonds is belegd. U kan de afkopen snel en gratis stopzetten of het gewenste bedrag wijzigen. Via de comfort-formule kan u periodiek bedragen opnemen zonder roerende voorheffing en zonder kosten. Dat is interessant voor beleggers die een behoorlijk periodiek inkomen willen genieten vanwege de huidige lage rente op vastrentende beleggingen.

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

## ■ Mogelijk extra overlijdensdekking

U kan ook een extra overlijdensdekking afsluiten als u dit wil. **Die keert bij overlijden ofwel een bepaald verzekerd kapitaal uit ofwel 10% bovenop de reserve.** Dit kan interessant zijn om de begunstigde(n) bij overlijden in het contract een extra centje na te laten, bijvoorbeeld om er (een deel van) de successierechten mee te betalen.

## ■ Mogelijk instrument voor successieplanning

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

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

# Verschillende fondsen in een notendop

Hierna volgt een overzicht van de verschillende interne beleggingsfondsen. Achteraan vindt u meer informatie over het beleggingsbeleid van de verschillende fondsen.

De waarde van al deze fondsen is uitgedrukt in euro.

Type fonds	Fondsen
Multi Asset	BI Flexible Multi Asset Strategy
Cashfondsen	BI Candriam Money Market Euro

*Meer informatie over de beleggingspolitieken, het risiconiveau (SRI) van de verschillende fondsen vindt u in het beheersreglement beschikbaar in de Belfius-kantoren of op [www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/beleggen/beleggingsverzekeringen/ikibold/index.aspx](http://www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/beleggen/beleggingsverzekeringen/ikibold/index.aspx). Gedetailleerde informatie over de samenstelling van deze fondsen, de beleggingsstrategie en de inventariswaarde vindt u op [www.belfius.be/waarde-rekeneenheden-verzekeringsfondsen](http://www.belfius.be/waarde-rekeneenheden-verzekeringsfondsen).*

*Meer informatie over deze levensverzekering vindt u in het Essentiële-informatiedocument (KID) beschikbaar in de Belfius-kantoren of op [www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/beleggen/beleggingsverzekeringen/ikibold/index.aspx](http://www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/beleggen/beleggingsverzekeringen/ikibold/index.aspx).*

*Meer informatie over de type-portefeuilles vindt u in de Flash beschikbaar in de Belfius-kantoren of op [www.belfius.be](http://www.belfius.be).*

# Belangrijkste voorwaarden van contract Iki=Bold

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

## KOSTEN

### Instapkosten

1%

### Uitstapkosten

3% van de verworven reserve tijdens de eerste 5 jaar. 0% voor alle volgende jaren.

Op bepaalde tijdstippen kan u de reserve kosteloos afkopen. De situaties waarbij u kosteloos kan uitstappen, staan aan het begin van deze documentatie opgesomd.

### Extra kosten voor de tak 23-fondsen

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

Voor het cashfonds worden geen extra beheerskosten aangerekend voor het tak 23-fonds bovenop de kosten van het onderliggende fonds.

### Kosten bij een conversie van reserve tussen fondsen

Elke eerste (gedeeltelijke) conversie van de reserve tussen de tak 23-fondsen per periode van 12 maanden is gratis. Zo niet, wordt er een kost van 1% aangerekend op de omgezette waarde. Een (gedeeltelijke) conversie van de reserve van het cash-fonds naar een ander tak 23-fonds is altijd gratis.

## FISCALE ASPECTEN

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

## BELEGINGSPOLITIEK VAN TAK 23-FONDSEN

### BI Flexible Multi Asset Strategy (BE6362074385)

Beleggingspolitiek: In het kader van de beheerspolitiek selecteert Belfius AM de beleggingen op discretionaire basis, zonder afbreuk te doen aan de uitdrukkelijke verzoeken van de Maatschappij (Belfius Insurance), zoals hieronder gespecificeerd, om het interne beleggingsfonds BI Flexible Multi Asset Strategy te beheren.

Het doel van het interne beleggingsfonds BI Flexible Multi Asset Strategy is om het kapitaal van de aandeelhouder te laten groeien, rekening houdend met de diversificatie van de onderliggende beleggingen binnen de geselecteerde fondsen. De strategie voor de samenstelling van de activa richt zich op zorgvuldig geselecteerde onderliggende fondsen. Het fonds biedt blootstelling aan een breed scala aan financiële instrumenten, waaronder aandelenfondsen en obligatiefondsen van diverse kwaliteit, evenals fondsen van niet-beursgenoteerde obligaties.

Gezien de lange beleggingstermijn van het fonds, kan de samenstelling van het fonds veranderen afhankelijk van de marktomstandigheden.

Het fonds mag beleggen in de volgende activacategorieën:

- Obligaties : max. 57%
- Aandelen : max. 40%
- Cash : max. 13%

Het is belangrijk dat de klant zich bewust is van de risico's en kenmerken van het beleggen in dergelijke activaklassen. Binnen het obligatielukkig belegt dit fonds in Private Debt, Leveraged Loans en High Yield obligatiefondsen. Private Debt fondsen zijn doorgaans minder verhandelbaar, wat betekent dat vroegtijdig uitstappen uit Private Debt minder eenvoudig kan zijn. De waardering van Private Debt gebeurt op basis van modellen, in tegenstelling tot beursgenoteerde activa waar de koersprijs wordt gebruikt. Dit vertaalt

zich in een potentieel hoger rendement en een lagere volatiliteit. De obligaties van een Leveraged Loans fonds zijn wel beursgenoteerd, ondanks dat de bedrijven die deze obligaties uitgeven niet-beursgenoteerd zijn. De liquiditeit van deze activaklasse hangt af van het fonds en ligt doorgaans tussen Private Debt en High Yield. Het High Yield component belegt in bedrijven met een lagere kredietrating, waardoor het rendement doorgaans hoger ligt dan Investment Grade obligaties. Het grootste risico van obligatiefondsen blijft het risico op default. Binnen het aandelenlukkig belegt dit fonds in een of meerdere aandelenfondsen met een focus op mature bedrijven van hoge kwaliteit. Aandelen zijn doorgaans volatieleer dan obligaties.

Om een gemiddeld risiconiveau te behouden, is het ook voorzien dat de allocaties tussen de verschillende activacategorieën in de loop van de tijd variëren. Het is dus niet uitgesloten dat deze maxima kunnen worden gewijzigd, rekening houdend met de beleggingspolitiek van het fonds.

Er zijn geen geografische of sectorale beperkingen voor de onderliggende activa van de fondsen en ETF's.

Kortetermijnleningen kunnen worden gebruikt bij het beheer van het beleggingsfonds in de vorm van een kredietlijn bij Belfius Bank SA, waarvan het hoofdkantoor gevestigd is op Rogierplein, 11 te 1210 Brussel en geregistreerd in het register van rechtspersonen onder nummer BE 0403.201.185. Het gebruik van leningen is beperkt tot het beheer van terugkoopverzoeken en de lening mag niet langer duren dan 1 maand voor een totaalbedrag van 25 miljoen euro.

### BI Candriam Money Market Euro (BE9987801026)

Het interne beleggingsfonds belegt in het fonds Candriam Money Market Euro (ISIN: LU0093583077). Het gaat om een wachtfonds. Het doel bestaat er niet in om langdurig in dit type fonds te beleggen. Dit fonds belegt voornamelijk in geldmarktinstrumenten en/of obligaties met een resterende looptijd van ten hoogste 397 dagen of met een minstens op jaarbasis herzienbare rentevoet, luidend in euro, alsook in de valuta's van de lidstaten van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en uitgegeven door alle soorten emittenten die een minimumrating van A2/P2 (of gelijkwaardig) hebben gekregen van een van de ratingbureaus (zijnde emittenten die van goede kwaliteit worden geacht). Het fonds streeft over de aanbevolen beleggingsduur naar kapitaalgroei in combinatie met een laag risiconiveau, door te beleggen in de belangrijkste verhandelde activa. Binnen de in het beleggingsdoel en -beleid van het fonds gestelde grenzen maakt het beheerteam discretionaire beleggingskeuzes op portefeuilleniveau, rekening houdend met eigen analyses van de kenmerken en ontwikkelingsvooruitzichten van de verhandelde activa. De duration (Weighted Average Maturity - WAM), dat wil zeggen de gevoeligheid van het fonds voor renteschommelingen, bedraagt ten hoogste zes maanden en de gewogen gemiddelde looptijd (Weighted Average Life - WAL) van de activa van het fonds bedraagt ten hoogste twaalf maanden. De beleggingsstrategie sluit ondernemingen uit die in aanzienlijke mate zijn blootgesteld aan de zogeheten controversiële activiteiten (waaronder voornamelijk tabak, thermische steenkool en wapens, enz.). De strategie belegt niet in ondernemingen die landmijnen, clusterbommen, wapens met verarmd uranium, chemische, biologische of fosforhoudende wapens produceren, gebruiken of bezitten. Deze uitsluitingen gelden voor rechtstreekse beleggingen en geldmarktfondsen waarvoor Candriam de beheermaatschappij is. Het fonds mag alleen derivaten toepassen voor risicodekkingsdoeleinden (om zich in te dekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

De waarde van al deze fondsen is uitgedrukt in euro.

Meer informatie over de beleggingspolitiek van de verschillende fondsen vindt u in het beheersreglement beschikbaar in de Belfius-kantoren of op [www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/beleggen/beleggingsverzekeringen/ikibold/index.aspx](http://www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/beleggen/beleggingsverzekeringen/ikibold/index.aspx).

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

Meer informatie over deze levensverzekering vindt u in het Essentiële-informatiedocument (KID) beschikbaar in de Belfius-kantoren of op [www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/beleggen/beleggingsverzekeringen/ikibold/index.aspx](http://www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/beleggen/beleggingsverzekeringen/ikibold/index.aspx).

## RISICOPROFIEL PRODUCT



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

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

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

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

## RISICO'S

Beleggen in het levensverzekeringscontract Iki=Bold kan volgende risico's inhouden.

- Renterisico: heeft betrekking op de fondsen die (gedeeltelijk) beleggen in obligaties. Bij een afkoop bij een gestegen markttrentre kan er mogelijk een waardeverlies optreden. Een gedaalde markttrentre daarentegen kan bij een fonds een meerwaarde opleveren.
- Liquiditeitsrisico: Bepaalde interne beleggingsfondsen beleggen in minder verhandelbare activa, waardoor de waarde van uw belegging slechts één keer per week wordt bijgewerkt (wekelijkse NIW). Dit kan leiden tot grotere prijsfluctuaties en beperkte flexibiliteit, aangezien transacties slechts één keer per week worden uitgevoerd. Dit is niet van toepassing op het cash-fonds.
- Wisselrisico: heeft betrekking op de fondsen die ook beleggen in een vreemde munt (niet ingedeukt t.o.v. de euro) bij een ongunstige evolutie van de vreemde munt. Dit heeft dan een negatieve impact op de waarde van het fonds bij de omzetting in euro. Bij een gunstige muntevolutie daarentegen zal de gunstige wisselkoers een meerwaarde opleveren.
- Kapitaalrisico: het risico dat de waarde van het belegde kapitaal bij opvraging gedaald is door de financiële en economische situatie op de markten. De grootte van het kapitaalrisico is afhankelijk van de gevolgde strategie van het onderliggende fonds.
- Marktrisico: de onderliggende fondsen beleggen in financiële effecten (zoals aandelen en obligaties) die in waarde kunnen fluctueren. De waarde wordt o.a. beïnvloed door de financiële gezondheid van de emittent van de obligaties, de ontwikkeling van de rentevoet en de volatiliteit van de financiële markten.
- Tegenpartijrisico: aangezien sommige onderliggende fondsen gebruikmaken van derivaten die buiten de beurs (over-the-counter) worden verhandeld (OTC-derivaten), kan daardoor een tegenpartijrisico ontstaan (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-risico's vloeien vaak voort uit een gebrek aan toezicht of stimulansen op het governance-niveau van een onderneming om goede bestuurspraktijken binnen de onderneming af te dwingen.

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

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

## KLACHTENDIENST

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

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

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

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

Meer info op [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as).

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

## DOCUMENTATIE

Alvorens te beleggen, worden potentiële beleggers verzocht kennis te nemen van de volledige inhoud van de uitgebreide productfiche, de algemene voorwaarden en het beheersreglement van de interne beleggingsfondsen. Deze documenten zijn ter beschikking in de kantoren van Belfius Bank, die de financiële dienst verzekert, en op [www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/beleggen/beleggingsverzekeringen/iki-bold/index.aspx](http://www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/beleggen/beleggingsverzekeringen/iki-bold/index.aspx).

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

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

## Bijkomende precontractuele informatie

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

## Belfius Iki=Bold

<b>Doel document</b>	Huidig document verduidelijkt en vervolledigt de informatie van het essentiële-informatiedocument betreffende het tak23 product Iki=Bold. Het betreft geen commercieel document. Dit document bevat wettelijk verplichte informatie dat tot doel heeft om u te helpen om de eigenschappen van het product te begrijpen.
<b>Toetreding/ inschrijving</b>	Op ieder ogenblik.
<b>Premie</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Datum, bedragen en aantal stortingen zijn vrij. De eerste premie bedraagt minimaal 100.000 EUR. Voor de volgende premies is dit minimum 10.000 EUR.</li><li>▪ Elk gekozen intern beleggingsfonds fonds in de verdeelsleutel vereist een minimale inleg van 1% van de nettopremie.</li><li>▪ Met de nettopremie per intern beleggingsfonds wordt een aantal eenheden aangekocht.</li></ul>
<b>Inventariswaarde</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ De inventariswaarde van elk intern beleggingsfonds kan in een agentschap van Belfius Bank opgevraagd worden of geconsulteerd op de site <a href="http://www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/beleggen/beleggingsverzekeringen/waarde-rekeneenheden-verzekeringsfonds">www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/beleggen/beleggingsverzekeringen/waarde-rekeneenheden-verzekeringsfonds</a>. Het wordt ook jaarlijks meegedeeld via het jaarafschrift dat naar de ondertekenaar verstuurd wordt.</li><li>▪ De inventariswaarde wordt elke week op een bankwerkdag bepaald.</li><li>▪ De omrekening in eenheden gebeurt op de eerstvolgende valorisatiedag (= wekelijks) na ontvangst van de premie door de Maatschappij of maximum zes bankwerkdagen na deze datum.</li></ul>
<b>Fiscaliteit</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Geen belastingvoordeel op de betaalde premies.</li><li>▪ 2% taks op de bruto betaalde premies (natuurlijke personen).</li><li>▪ Gerealiseerde meerwaarden kunnen onderworpen zijn aan een belasting van 10% (belasting op meerwaarden op financiële activa). Gerealiseerde minderwaarden tijdens dezelfde belastbare periode zijn aftrekbaar, mits het respecteren van verschillende voorwaarden.</li><li>▪ Elke bestaande of toekomstige belasting, heffing of taks, (i) die van toepassing is op het contract of verschuldigd bij de uitvoering ervan en/of (ii) die betrekking heeft op het beleggingsfonds, komt ten laste van de ondertekenaar of de begunstigde(n).</li><li>▪ Wat betreft de successierechten (of erfbelasting), zijn de Belgische fiscale bepalingen, zowel wetgevend als regelgevend, van toepassing.</li><li>▪ De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van elke ondertekenaar/begunstigde en kan later worden gewijzigd.</li><li>▪ De bovenstaande informatie wordt strikt ter indicatie verstrekt, onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale wet- en regelgeving.</li></ul> <p>Voor aanvullende informatie raden wij u aan om contact op te nemen met uw Belfius-kantoor.</p>
<b>Kosten</b>	<p><b>Instapkosten</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ De instapkosten bedragen maximum 1% op elke premiestorting</li></ul> <p><b>Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend</b></p> <p>De kosten van de verschillende interne beleggingsfondsen van Iki=Bold zijn verschillend per fonds en worden vermeld in het beheersreglement. Het Essentiële informatiedocument vermeldt de lopende kosten. Deze lopende kosten omvatten de beheerskosten en andere administratie of exploitatiekosten gekoppeld aan het intern beleggingsfonds en het onderliggende beleggingsfonds. Deze kosten zijn inbegrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen. Alle bedragen worden in EUR uitgedrukt.</p> <p><b>Conversiekosten</b></p> <p>Conversies zijn mogelijk op ieder ogenblik. De conversie gebeurt door 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.</p> <p>De conversiekosten bedragen 1% van de overgedragen waarde. Nochtans, worden er geen conversiekosten aangerekend in volgende gevallen:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Voor elke conversie uitgevoerd vanuit het cashfonds;</li><li>▪ Elke 1e conversie per 12 maanden.</li></ul> <p><b>Uitstapkosten</b></p> <p>3% van de verworven reserve tijdens de eerste 5 jaar. 0% voor alle volgende jaren.</p> <p><b>Kosten bij overlijden</b></p> <p>Er worden geen uitstapkosten aangerekend bij een overlijden van de verzekerde.</p>

**Beschikbare fondsen en SFDR classificatie (duurzaamheidscriteria) - Taxonomie**

2 interne beleggingsfondsen beschikbaar :

Fonds	SFDR artikel
BI Flexible Multi Asset Strategy	Artikel 8
BI Candriam Money Market Euro	Artikel 8

**Artikel 8 SFDR :**

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

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

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

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

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

**Artikel 9 SFDR :**

De Europese Groene Taxonomie stelt criteria vast om te bepalen of een economische activiteit ecologisch duurzaam is in het licht van 6 milieudoelstellingen<sup>2</sup> ("Doelstellingen") en classificeert deze. Wanneer een financieel product onder meer milieukeurmerken promoot, is dat product ecologisch duurzaam voor het deel van zijn beleggingen dat wordt gedaan in activiteiten die voldoen aan de criteria van een ecologisch duurzame economische activiteit. Tot deze criteria behoort het feit dat de economische activiteit in kwestie substantieel bijdraagt tot één of meer van de Doelstellingen en geen ernstige afbreuk doet aan één van de Doelstellingen.

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

Het intern beleggingsfonds heeft, via een deel van de beleggingen van zijn compartiment, tot doel duurzaam te beleggen omdat het, volgens de in het prospectus beschikbare informatie, bijdraagt tot de verwezenlijking van één of beide van de volgende Doelstellingen:

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

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

**Informatie**

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

De contracten zijn onderworpen aan het Belgisch recht.