

## Essentiële-informatiedocument ('KID')

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.

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal.

Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

## Belfius Invest Fix

**Product** Belfius Invest Fix is een levensverzekering met gewaarborgde kapitaal en interestvoet (contract Tak 21). Het is een product van Belfius Insurance NV (goedkeuringsnummer 0037, vestiging: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, tel : 02 286 76 11 of [www.belfius-insurance.be](http://www.belfius-insurance.be)). Toezichhoudende autoriteit: FSMA, de autoriteiten voor financiële diensten en markten, B-1000 Brussel, Congressstraat 12-14. Dit document is opgemaakt op 29/05/2020.

### Wat is dit voor een product?

<b>Soort</b>	Belfius Invest Fix, is een levensverzekering van Tak 21 met flexibele premie en gegarandeerd kapitaal en interestvoet, onderworpen aan de Belgische wetgeving. Het contract Belfius Invest Fix is een onderdeel van het product Belfius Invest Control (combinatie van twee levensverzekeringscontracten, Tak 21 Belfius Invest Fix en Tak 23 Belfius Invest Plus).
<b>Doelstellingen</b>	<p><b>Gegarandeerde interestvoet:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Jaarinterest van toepassing op datum van opstel van dit document: 0,12%.</li><li>▪ Deze interestvoet is gewaarborgd per gestorte netto premie tot de eerste dinsdag volgend op de 31/12 van het 8ste kalenderjaar na het jaar van de betaling. Vervolgens, worden de gewaarborgde interestvoet en de nieuwe waarborgperiode bepaald in functie van de marktomstandigheden.</li><li>▪ De interestvoet is niet gewaarborgd voor toekomstige stortingen. Op elke volgende premie wordt een interestvoet gehanteerd die op het moment van betaling van toepassing is.</li><li>▪ De premies worden gekapitaliseerd, na afhouding van de toetredingskosten, vanaf de dinsdag volgend op de dag van ontvangst van de premie door de Maatschappij.</li><li>▪ Het bedrag dat in het kader van het contract Belfius Invest Fix gestort wordt, wordt door de Maatschappij op zo'n manier berekend dat ze aan het einde van iedere garantieperiode per premiestorting een kapitaal kan garanderen gelijk aan maximum 110 % van zijn/haar netto storting(en).</li></ul> <p><b>Winstdeelname:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ De Maatschappij kan een winstdeelname toekennen. Deze winstdeelname is niet gewaarborgd en hangt af van de resultaten van de Maatschappij. Ze wordt toegevoegd aan de verworven reserve.</li><li>▪ Ze kan elk jaar wijzigen. De voorwaarden kunnen door de Maatschappij tijdens de looptijd van het contract herzien worden.</li><li>▪ De winstdeelname wordt berekend op basis van de verworven reserve op de 31/12 van het vorige kalenderjaar. Ze wordt toegekend aan de contracten in voege op 31/12 van het betrokken kalenderjaar en is verworven op de 01/01 daaropvolgend.</li><li>▪ De hoogte van de winstdeelname op het contract Belfius Invest Fix (Tak 21) kan afhankelijk gemaakt worden van de verhouding van de reserve tussen of de premies in de contracten Belfius Invest Fix (Tak 21) en Belfius Invest Plus (Tak 23).</li></ul> <p>Het Belfius Invest Fix-contract wordt afgesloten voor onbepaalde duur met een minimum van 8 jaar en 1 maand. Het contract eindigt bij totale afkoop of overlijden van de verzekerde. Het contract kan niet eenzijdig worden opgezegd door Belfius Insurance NV.</p>
<b>Gericht retailbelegger doelpubliek</b>	Dit product is gericht op beleggers, natuurlijke personen Belgische residenten, die een voldoende kennis hebben van de Tak 21-producten. Deze beleggers wensen te investeren in een product met een gegarandeerd kapitaal en interestvoet en die een beleggingshorizon hebben van minimum 8 jaar en 1 maand.
<b>Verzekeringsvoordelen en kosten</b>	Hoofdwaarborg (bij leven of overlijden): de waarde van het contract en de gegarandeerde gekapitaliseerde rentevoeten. Belfius Invest Fix biedt eveneens de mogelijkheid om aanvullende waarborgen bij overlijden van de verzekerde te onderschrijven. Voor informatie over de verzekeringsdekkingen, raadpleeg "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?".

### Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?



Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 8 jaar en 1 maand.

Het risico eigen aan het product kan hoger zijn dan wat vermeld is in de risico indicator, indien het product niet wordt aangehouden gedurende de hele aanbevolen periode van bezit.

De samenvattende risico-indicator ("SRI") 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 lijden wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 2 uit 7, dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt heel klein is.

Dit product bevat bepaalde risico's die inherent zijn aan de producten van Tak 21, zoals het kredietrisico (in geval van faillissement van Belfius Insurance NV) en het liquiditeitsrisico. Elke referentie naar de veiligheid van dit product dient verstaan te worden onder voorbehoud van deze risico's. U hebt het recht om ten minste 100% van uw kapitaal terug te ontvangen (na aftrek van kosten en taksen). Voor meer informatie over de uitstapkosten, zie onder "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?". Bedragen daarboven en extra rendementen zijn afhankelijk van toekomstige marktprestaties en derhalve onzeker. U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder "wat gebeurt er als wij u niet kunnen betalen?"). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

<b>Belegging 10 000 EUR - Bruto premie 10.200 EUR (2% verzekeringstaks inbegrepen)</b>				
<b>Prestatiescenario's</b>		<b>1 jaar</b>	<b>5 jaar</b>	<b>8 jaar &amp; 1 maand (aanbevolen periode van bezit)</b>
<b>Scenario's bij leven</b>				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.360	€ 9.653	€ 9.653
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,40%	-0,87%	-0,43%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.360	€ 9.653	€ 9.653
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,40%	-0,87%	-0,43%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.360	€ 9.653	€ 9.653
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,40%	-0,87%	-0,43%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.432	€ 9.951	€ 10.259
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,68%	-0,12%	0,32%
<b>Scenario bij overlijden</b>				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.750	€ 9.750	€ 9.750

Dit tabel toont de bedragen aan dat u zou mogen ontvangen op 8 jaar en 1 maand, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR belegt (bedrag zonder taks). De weergegeven scenario's illustreren het mogelijk rendement op uw belegging. U kan deze vergelijken met scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van de gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van de marktnevolutie en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont aan wat u zou kunnen terugkrijgen bij extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met het geval waarin Belfius Insurance NV u niet kan betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product evenals de kosten van uw adviseur of distributeur. Deze bedragen houden geen rekening met uw persoonlijk fiscale situatie, die een invloed kan hebben op de bedragen die u zal ontvangen.

### **Wat gebeurt er als Belfius Insurance NV niet kan uitbetalen?**

Bij faillissement van de verzekeringsonderneming met een vergunning in België vallen de door de verzekeringnemer uitgevoerde stortingen (verminderd met de eventuele opvragingen door de verzekeringnemer) verhoogd met de eventuele winstdeelnames en de reeds verworven interesten onder de Belgische beschermingsregeling ten bedrage van 100.000 euro per persoon en per verzekeringsonderneming. Dit product is gewaarborgd door het Garantiefonds voor financiële diensten. Meer informatie inzake het Garantiefonds is te vinden op de website [www.garantiefonds.belgium.be](http://www.garantiefonds.belgium.be).

De levensverzekeringsovereenkomsten vormen, per afzonderlijk beheer, een bijzonder vermogen dat afzonderlijk wordt beheerd binnen de activa van de verzekeraar. Bij faillissement van de verzekeraar wordt dit bijzonder vermogen prioritair voorbehouden voor het nakomen van de verbintenissen ten aanzien van de verzekeringsnemers en/of de begunstigten.

### **Wat zijn de kosten?**

#### **Kosten in de loop van de tijd**

De totale kosten, weergegeven in onderstaande tabel, omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor 3 verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR (bedrag zonder taks) inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben. De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijk beleggingsrendement.

<b>Belegging 10 000 EUR</b>	<b>Indien u uitstapt na 1 jaar</b>	<b>Indien u uitstapt na 5 jaar</b>	<b>Indien u uitstapt na 8 jaar &amp; 1 maand</b>
Totale kosten	€ 662	€ 398	€ 446
Effect op rendement per jaar (verlaging van de opbrengst)	6,62%	1,00%	0,56%

## Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

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

### Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

Eenmalige kosten	Instapkosten	0,31%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,13%	Het effect van de uitstapkosten bij afkoop op vervaldag van de aanbevolen periode van bezit
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,00%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,12%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

U vindt een illustratie van het rendement in de rubriek "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?" in de tabel van de prestatiescenario's. De impact van een eventuele winstdeelname is terug te vinden in het positief scenario.

## Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar en 1 maand, rekening houdend met de fiscale wetgeving. Onderstaande kosten worden gehanteerd als u het contract volledig of gedeeltelijk wilt afkopen. Wees u ervan bewust dat bij vervroegde uitstap er een impact op het rendement is.

Kenmerken van Belfius Invest Fix als u het contract volledig of gedeeltelijk wilt afkopen:

- Een gedeeltelijke afkoop is enkel mogelijk vanaf een bedrag van 1.250 EUR.
- Tijdens de eerste 8 jaar van het contract: 5% van de verworven reserve tijdens het 1ste jaar, 4% tijdens het 2de jaar, 3% tijdens het 3de jaar, 2% voor het 4de jaar, 1% voor het 5e jaar. In geval van gedeeltelijke of volledige afkoop vanaf het 6de jaar van het contract bedragen de uitstapkosten 1 %. Daarnaast is er een conjuncturele uittredingsvergoeding.
- Tijdens de laatste 12 maanden voor de einddatum van het contract worden geen uitstapkosten en conjuncturele uittredingsvergoeding aangerekend.
- Voor meer informatie inzake uitstapkosten en afkoopmodaliteiten, kan de ondertekenaar de algemene voorwaarden van Belfius Invest Control raadplegen, beschikbaar op de website [www.belfius.be](http://www.belfius.be) of in zijn agentschap van Belfius Bank.

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Hebt u een klacht, dan kan u zich in eerste 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](mailto:complaints@belfius.be). Bent u niet tevreden met het antwoord, dan kan u zich wenden tot Belfius Bank NV, Negotiation (RT15/14), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel of per e-mail: [negotiation@belfius.be](mailto: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](http://www.ombudsman.as)). Deze procedure sluit geen afbreuk aan uw recht om desgevallend het geschil aanhangig te maken voor de bevoegde Belgische rechtbanken uit.

## Andere nuttige informatie

De documenten "Bijkomende precontractuele informatie", het beheersreglement en de algemene voorwaarden zijn, overeenkomstig de wet, gratis verkrijgbaar in uw Belfius Bank-kantoor of op de website [www.belfius.be](http://www.belfius.be). Voor meer informatie met betrekking tot dit product, gelieve deze documenten te raadplegen.

## Bijkomende precontractuele informatie – Belfius Invest Control

**Doel document** Huidig document verduidelijkt en vervolledigt de informatie van het essentiële-informatiedocument betreffende het tak44 product Belfius Invest Control. 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.

### Gedeelte tak 23 - De overeenkomst "Belfius Invest Plus"

<b>Toetreding/inschrijving</b>	- Op ieder ogenblik.
<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">www.belfius.be</a>. Het wordt ook jaarlijks meegedeeld via het jaarafschrift dat naar de ondertekenaar verstuurd wordt.</li> <li>- De inventariswaarde wordt elke bankwerkdag bepaald.</li> <li>- De omrekening in eenheden gebeurt op de eerstvolgende valorisatiedag (= bankwerkdag) na ontvangst van de premie door de Maatschappij of maximum drie bankwerkdagen na deze datum.</li> </ul>
<b>Overdracht van intern beleggingsfonds</b>	- Op ieder moment is de overdracht mogelijk van een gedeelte of de gehele waarde van een intern beleggingsfonds naar een ander intern beleggingsfonds.

### Algemeenheden

**Kosten**

**Instapkosten**

- 2,50 % degressief, afhankelijk van de geïnvesteerde bedragen.
- Bij het bepalen van de instapkosten die van toepassing zijn op de nieuwe premie wordt rekening gehouden met de stortingen die gebeurd zijn in het kader van de 2 contracten en met de eerdere stortingen.

Voor iedere premie...	bedragen de toetredingskosten
0-49.999 EUR	2,50%
50.000-124.999 EUR	1,75%
125.000-249.999 EUR	1,00%
>= 250.0000 EUR	0,75%

**Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend**

- Maandelijks 0,01% van de verworven reserve (uitsluitend voor de overeenkomst 'BELFIUS INVEST TOP FUNDS SELECTION Fix)

**Afkoop/opname vergoeding**

- Om de belangen van de ondertekenaars te vrijwaren, zal de verzekeraar een conjuncturele uittredingsvergoeding afhouden op de gevraagde reserve van het contract Belfius Invest Fix, zoals beschreven in de algemene voorwaarden en dit conform de reglementering van toepassing op het ogenblik van de afkoop..

**Premie** Datum, bedragen en aantal stortingen zijn vrij, met een minimum van 25,00 EUR per premie (en met een minimum van 5,00 EUR in het contract Belfius Invest Plus by Belfius).

- Bijkomende premies zijn toegelaten.
- Deze premies zullen, na aftrek van de instapkosten, eveneens opgesplitst worden tussen het contract Belfius Invest Fix en het contract Belfius Invest Plus volgens de verdeling die bepaald wordt door het beschermingsobjectief en de resterende tijd tot de beleggingshorizon die door de ondertekenaar werd gekozen bij het afsluiten van de contracten. De beschermingsdoelstelling op deze bijkomende premies is beperkt tot 100%.
- De ondertekenaar heeft op elk moment het recht een bijkomende premie te storten die hij integraal in het contract Belfius Invest Fix of integraal in het contract Belfius Invest Plus wenst te investeren. Dergelijke premies komen niet in aanmerking voor het gekozen beschermingsobjectief.

**Fiscaliteit** De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringsnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.

**Fiscaliteit van BELFIUS INVEST Fix (Tak 21)**

- Geen belastingvoordeel op de gestorte bruto premies.
- Taks van 2 % op de gestorte bruto premie (natuurlijke personen).
- De roerende voorheffing van 30% is verschuldigd in geval van betaling of toekenning bij leven gedurende de eerste 8 jaar (waarbij het belastbare minimum niet lager mag zijn dan de interestkapitalisering aan een jaarpercentage van 4,75 %, berekend op het totaalbedrag van de gestorte premies).
- Elke bestaande of toekomstige belasting of taks die van toepassing is op de overeenkomst is ten laste van de ondertekenaar of de begunstigde(n). Wat de successierechten betreft zijn de Belgische fiscale bepalingen, wettelijk en reglementair, van toepassing.
- De bovenvermelde informatie wordt louter ter informatie verstrekt en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de bestaande fiscale wet- en regelgeving.
- Voor alle bijkomende informatie raden wij u aan uw agentschap te raadplegen.

	<p><b>Fiscaliteit van BELFIUS INVEST Plus (Tak 23)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Geen belastingvoordeel voor de gestorte bruto premies.</li> <li>- Belasting van 2 % taks op de gestorte bruto premie (natuurlijke personen).</li> <li>- Op dit verzekeringscontract is geen roerende voorheffing verschuldigd.</li> <li>- Elke huidige of toekomstige belasting of taks op het contract is ten laste van de ondertekenaar of van de begunstigde(n).</li> <li>- Wat de successierechten betreft zijn de Belgische fiscale bepalingen, wettelijk en reglementair, van toepassing.</li> <li>- De bovenstaande informatie wordt uitsluitend overgemaakt ter indicatieve titel en onde voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale wet/regelgeving.</li> <li>- Voor alle bijkomende informatie raden wij u aan uw agentschap te raadplegen.</li> </ul>
<p><b>Afkoop/ overname</b></p>	<p><b>Gedeeltelijke afkoop/overname</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Gedeeltelijke afkoop is op ieder moment mogelijk door in een agentschap een formulier in te dienen dat is gedateerd en ondertekend door de onderschrijver. Dat formulier geldt als afrekening en kwijting voor de afwikkeling.</li> <li>- In geval van gedeeltelijke afkoop van het contract Belfius Invest Fix, zal de maatschappij niet langer kunnen garant staan voor de zekerheidsfactor bij de afloop. De gedeeltelijke afkoop is enkel toegestaan vanaf een minimumbedrag en een minimaal aantal resterende eenheden per compartiment. Die minima worden vastgelegd door de maatschappij. De gedeeltelijke afkoop wordt verricht tegen de waarde van de eerstvolgende valorisatiedag na de ontvangst van de getekende aanvraagdocumenten door de maatschappij, of maximum drie bankwerkdagen later, verminderd met de eventuele uitstapkosten, in voorkomend geval met toepassing van een conjuncturele vergoeding zoals beschreven in de algemene voorwaarden (in het kader van de overeenkomst Belfius Invest Fix) en verminderd met de geldende taksen en belastingen.</li> <li>- Gedeeltelijke afkoop volgens de Comfort Formule mogelijk zonder uitstapvergoeding ten belope van maximaal 20 % van het beginkapitaal per jaar, uitsluitend op het contract Belfius Invest Plus.</li> <li>- De uitbetaling van de eerste gedeeltelijke afkoop in het kader van de formule Comfort zal uitbetaald worden op de gevraagde datum en ten vroegste op de vervaldag van de gekozen periodiciteit, mits ontvangst en goedkeuring door de Maatschappij van het door de ondertekenaar getekende aanvraagdocument, ingediend in het agentschap.</li> <li>- De wijziging van de Comfort formule is mogelijk. Deze wijziging zal ten vroegste ingaan op de vervaldag van de gekozen periodiciteit mits ontvangst en goedkeuring van het bijvoegsel door de Maatschappij. De huidige periodieke gedeeltelijke afkopen uitgevoerd volgens de Comfort formule zullen afgeschaft worden zodra de Maatschappij het bijvoegsel goedkeurt.</li> <li>- Het bedrag van elke gedeeltelijke afkoop stemt overeen met het product van een aantal verworven eenheden met hun waarde, ten belope van deze gedeeltelijke afkoop, en proportioneel met de verdeling van de overeenkomst over de verschillende fondsen.</li> </ul> <p><b>Volledige afkoop/overname</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De volledige afkoop is de operatie via dewelke de onderschrijver zijn overeenkomsten opzegt met betaling door de maatschappij van het totaalbedrag van het spaartegoed in het kader van de overeenkomst Belfius Invest Fix (verminderd met de eventuele conjuncturele uittredingsvergoeding en uitstapvergoeding) en van de waarde die overeenstemt met het product van het totale aantal verworven eenheden per compartiment met de waarde van elke eenheid in Belfius Invest Plus (verminderd met de eventuele uitstapvergoeding).</li> <li>- De volledige afkoop is op ieder moment mogelijk door in een agentschap een formulier in te dienen dat is gedateerd en ondertekend door de onderschrijver. Dat formulier geldt als afrekening en kwijting voor de regeling. De contracten lopen af in geval van volledige afkoop.</li> </ul>
<p><b>Transfer van tak 21 naar tak 23 of omgekeerd</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Op elke moment is de overdracht mogelijk van een gedeelte of de totaliteit van de waarde van het contract Belfius Invest Fix naar Belfius Invest Plus en omgekeerd. Op elke interne transfer zullen kosten worden aangerekend ten bedrage van 1% van de omgezette waarde.</li> <li>- Er zullen geen instapkosten, uitstapkosten of taks aangerekend worden. De eventuele betaling van de roerende voorheffing en eventueel de bijkomende voorheffing (voor het contract Belfius Invest Fix) blijft evenwel van toepassing.</li> </ul>
<p><b>Informatie</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De ondertekenaar krijgt één keer per jaar een jaarafschrift met de situatie van de contracten op 31 december, waarin de gestorte premies worden opgegeven, de intresten van het jaar in kwestie, de eventuele winstdeelneming gekoppeld aan de overeenkomst BELFIUS INVEST Fix en waarin het aantal eenheden per intern beleggingsfonds, de waarde van de eenheden en de eventuele verrichtingen van het afgelopen jaar per compartiment in de overeenkomst BELFIUS INVEST Plus wordt gegeven. De waarde van de eenheden en het aantal eenheden zijn eveneens beschikbaar via Belfius Direct Net.</li> <li>- Voor meer informatie, raadpleeg het essentiële informatiedocument, de algemene voorwaarden en het beheersreglement beschikbaar in uw agentschap van Belfius Bank of op <a href="http://www.belfius.be">www.belfius.be</a>. Het is belangrijk dat potentiële spaarders deze documenten doornemen alvorens zij een contract ondertekenen.</li> <li>- De contracten zijn onderworpen aan het Belgisch recht.</li> </ul>

## **BELFIUS INVEST CONTROL**

### **Beheersreglement van de fondsen**

In dit reglement verstaat men onder:

De Maatschappij: Belfius Insurances N.V.

Het agentschap: het bankagentschap van Belfius Bank & Verzekeringen N.V.

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

De Fondsbeheerder: Candriam Luxemburg N.V.

De Beheersmaatschappij: Candriam Luxemburg N.V. FCP Multi Management N.V.

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

### **I. ALGEMENE VOORSTELLING VAN DE FONDSEN**

Het verzekeringscontract Belfius Invest Control is een levensverzekeringscontract gekoppeld aan een Intern Verzekeringsfonds opgericht door de Maatschappij die belegt in ICB's zonder gewaarborgd rendement.

De Beheersmaatschappij is Candriam met maatschappelijke zetel Serenity Bloc B, Route d'Arlon 19-21, Strassen (hieronder de "Beheersmaatschappij"). De Beheersmaatschappij is een naamloze vennootschap naar Luxemburgs recht die op 10 juli 1991 in Luxemburg werd opgericht. Het doel van de Beheersmaatschappij bestaat in het samenstellen en beheren van de compartimenten, het uitgeven van certificaten of bevestigingen ter vertegenwoordiging of als documentatie van deelbewijzen van de onverdeelde mede-eigendom in deze fondsen, alsook in het afkopen of omzetten van de deelbewijzen van deze fondsen. De raad van bestuur van de Beheersmaatschappij is verantwoordelijk voor de beleggingspolitiek van de verschillende compartimenten. Via een delegatieovereenkomst van 10 maart 2006 heeft de Beheersmaatschappij het beheer van de portefeuille onder haar controle, onder haar verantwoordelijkheid en op haar kosten overgemaakt aan Candriam, met maatschappelijke zetel te 1000 Brussels, Avenue des Arts 58. Candriam Belgium is een beheersmaatschappij voor instellingen voor collectieve beleggingen opgericht in België in 1998 voor onbepaalde duur, en wordt gecontroleerd door de Beheersmaatschappij. De Fondsbeheerder waarborgt in exclusiviteit het dagelijkse beheer van de beleggingen en dient op gezette tijden verantwoording af te leggen aan de raad van bestuur van de Beheersmaatschappij over de goede uitvoering van haar opdrachtmissie. De Fondsbeheerder kan, onder voorbehoud van het akkoord van de raad van bestuur, het geheel of een gedeelte van al haar beheersbevoegdheden of een gedeelte ervan afstaan aan een derde. In dat geval zal onderhavig huidig reglement worden bijgewerkt. De beleggingsstrategie is erop gericht de parameters risico en rendement op een weloverwogen manier te optimaliseren. De Maatschappij behoudt zich het recht voor de samenstelling van de fondsen te wijzigen, met de inachtneming van de beleggingsstrategie van elk fonds. Deze wijzigingen gebeuren in overleg met de beheerders van Candriam. Om het op een bepaald moment beschikbare aanbod van compartimenten te kennen kan de ondertekenaar terecht in zijn agentschap of op de website [www.belfius.be](http://www.belfius.be)

## II. BESCHRIJVING VAN DE BELEGGINGSPOLITIEK VAN ELK FONDS

### A. BELFIUS LIFE BONDS

Het Fonds werd op initiatief van Belfius Bank N.V. op 22 oktober 1999 in Luxemburg opgericht voor onbepaalde duur in de vorm van een gemeenschappelijk beleggingsfonds met verscheidene compartimenten.

#### Algemene doelstelling van het fonds:


De algemene doelstelling van het Fonds is om via de beschikbare compartimenten de houders van deelbewijzen een zo hoog mogelijke waardering te bezorgen van het belegde kapitaal, en hen tegelijkertijd te laten profiteren van een ruime spreiding van de risico's. Om die doelstelling te halen worden de activa van de diverse compartimenten belegd in uiteenlopende vastrentende of variabele roerende waarden, hoofdzakelijk in obligaties van markten over de hele wereld.

#### Overzicht van de bestaande compartimenten, hun doelstellingen en beleggingspolitiek

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

#### **Compartiment Belfius Life Bonds Long Term Euro**

- ❖ Beleggingsbeleid: Het compartiment belegt in Cleome Index Euro Long Term Bonds Y CAP en stelt de houders van deelbewijzen in staat te beleggen in een portefeuille van roerende waarden die representatief zijn voor leningen waarvan de emittenten een uitstekende reputatie hebben volgens de voornaamste ratingbureaus (investment grade: Baa3/BBB-), met name leningen die zijn uitgegeven door staten, territoriale openbare besturen of internationale publiekrechtelijke instellingen. De portefeuille zal steeds hoofdzakelijk belegd zijn in obligaties. De portefeuille kan dus ook belegd zijn in warrants op roerende waarden en in geldmarktinstrumenten. Het compartiment kan bijkomstig ook liquide middelen aanhouden. Het fonds belegt enkel in obligaties die zijn uitgegeven in euro en voornamelijk in langlopende obligaties. Meer specifiek zal de gemiddelde looptijd van de obligaties in de portefeuille hoger liggen dan 10 jaar. De doelstelling van het fonds bestaat erin zo dicht mogelijk aan te sluiten bij de evolutie van de index die representatief is voor de markt, nl. de JPM EMU 10+. De beleggingspolitiek waarborgt een ruime diversificatie van de portefeuille, en dus een maximale controle op de specifieke risico's.
- ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0% per jaar
- ❖ Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7)<sup>1</sup>
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 3 (schaal van 1– 7)<sup>2</sup>

1	2	3	4	5	6	7
Lager risico			Hoger risico			
						
Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 3 jaar. Het risico eigen aan het product kan hoger zijn dan wat vermeld is in de risico indicator, indien het product niet wordt aangehouden gedurende de hele aanbevolen periode.						

We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 3 uit 7, dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt middelgroot-laag is.

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

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

❖ Prestatiescenario's:

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 3 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt. Het stress-scenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Belegging 10 000 EUR				
Prestatiescenario's		1 jaar	2 jaar	3 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario's in leven</b>				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 6.116	€ 6.875	€ 6.462
	Gemiddeld rendement per jaar	-38,84%	-15,62%	-11,79%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.632	€ 8.852	€ 9.167
	Gemiddeld rendement per jaar	-13,68%	-5,74%	-2,78%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.568	€ 10.238	€ 10.953
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,32%	1,19%	3,18%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.594	€ 11.827	€ 13.072
	Gemiddeld rendement per jaar	5,94%	9,13%	10,24%
<b>Scenario overlijden</b>				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigen kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.967	€ 10.555	€ 11.177

❖ Lopende kosten:

- De beheerskosten van dit compartiment bedragen 0% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het "Essentiële informatiedocument"). De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 2 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar
Totale kosten	€ 875	€ 1.000	€ 1.125
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,75%	5,00%	3,75%

- Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
  - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
  - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

**Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar**

Enmalige kosten	Instkosten	0,83%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstkosten	0,67%	Het effect van de uitstkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,02%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,23%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

## Compartiment Belfius Life Bonds Short Term Euro

- ❖ Beleggingsbeleid: Het compartiment belegt in het fonds Cleome Index Euro Short Term Bonds Y CAP dat belegt in een portefeuille van roerende waarden die representatief zijn voor leningen waarvan de emittenten een zeer uitstekende reputatie hebben volgens de voornaamste ratingbureaus (investment grade: Baa3/BBB-), met name leningen die zijn uitgegeven door staten, territoriale openbare besturen of internationale publiekrechtelijke instellingen. De portefeuille zal steeds hoofdzakelijk belegd zijn in obligaties. De portefeuille kan dus ook belegd zijn in warrants op roerende waarden en in geldmarktinstrumenten. Het fonds kan bijkomstig ook liquide middelen aanhouden. Het fonds belegt enkel in obligaties die zijn uitgegeven in euro en voornamelijk in kortlopende obligaties. Meer specifiek zal de gemiddelde looptijd van de obligaties in de portefeuille beperkt blijven tot looptijden van 4 jaar en minder. De doelstelling van het fonds bestaat erin zo dicht mogelijk aan te sluiten bij de evolutie van de index die representatief is voor de markt, nl. de JPM EMU 1-3 years. De beleggingspolitiek waarborgt een ruime diversificatie van de portefeuille, en dus een maximale controle op de specifieke risico's.
- ❖ Beheerskosten van het compartiment: 1% per jaar
- ❖ Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRI): 2 (schaal van 1 – 7)
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 2 (schaal van 1– 7)

1	2	3	4	5	6	7
<p>Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 2 jaar.</p> <p>Het risico eigen aan het product kan hoger zijn dan wat vermeld is in de risico indicator, indien het product niet wordt aangehouden gedurende de hele aanbevolen periode.</p>						

We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 2 uit 7, dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt klein is.

- ❖ Prestatiescenario's: Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 2 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt. Het stress-scenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Belegging 10 000 EUR			
Prestatiescenario's		1 jaar	2 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario's in leven</b>			
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.590	€ 8.748
	Gemiddeld rendement per jaar	-14,10%	-6,26%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.874	€ 8.853
	Gemiddeld rendement per jaar	-11,26%	-5,73%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.950	€ 8.961
	Gemiddeld rendement per jaar	-10,50%	-5,20%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.026	€ 9.068
	Gemiddeld rendement per jaar	-9,74%	-4,66%
<b>Scenario overlijden</b>			
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.323	€ 9.238

- ❖ Lopende kosten:
  - De beheerskosten van dit compartiment bedragen 1% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het “Essentiële informatiedocument”). De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 2 jaar
Totale kosten	€ 849	€ 948
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,49%	4,74%

- Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
  - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
  - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

#### Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

Enmalige kosten	Instapkosten	1,25%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	1,50%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,12%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,87%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

#### Compartiment Belfius Life Bonds Corporate Euro

- ❖ Beleggingsbeleid: Het compartiment belegt in het fonds Cleome Index Euro Corporate Bonds Y CAP (ISIN: LU1542321689). Dit fonds heeft als doel de index “iBoxx EUR corp all”, de referentie-index, te volgen en beleggers te laten profiteren van de potentiële groei van schuldinstrumenten in euro, hoofdzakelijk uitgegeven door emittenten uit de privésector van goede kwaliteit. De activa van dit fonds worden overwegend belegd in vastrentende instrumenten of in daarmee gelijk te stellen waarden die representatief zijn voor in euro luidende leningen en waarvan de emittenten van goede kwaliteit worden geacht (AAA en/of minimaal A-). Deze waarden worden hoofdzakelijk uitgegeven door ondernemingen uit de eurozone. De activa van dit fonds mogen aanvullend ook worden belegd in andere activacategorieën die zijn toegestaan door de geldende regelgeving, zoals geldmarktinstrumenten, andere soorten obligaties, deposito's en/of liquide middelen (niet exhaustieve opsomming). Eventuele beleggingen in rechten van deelneming van icb's/icbe's mogen niet meer dan 10% van de activa van het fonds uitmaken. Het fonds mag in overeenstemming met de geldende wettelijke bepalingen ook gebruikmaken van afgeleide instrumenten (derivaten), zoals bijvoorbeeld futures, en dit zowel voor beleggings- als voor risicodekkingsdoeleinden (hedging). De belegger wordt erop gewezen dat de volatiliteit van soortgelijke afgeleide producten (derivaten) groter is dan die van de onderliggende waarden. Dit fonds wordt beheerd als indexfonds. Het is dus de bedoeling om de Referentie-index te volgen. De Referentie-index meet de prestatie van de markt voor bedrijfsobligaties uit de eurozone met een minimale kredietrating van A- die van goede kwaliteit geacht worden.
- ❖ Beheerskosten van het compartiment: 1% per jaar

❖ Risicoklasse:


- Risico-indicator volgens de zogenaamde “synthetische risico- en opbrengstindicator” (SRRI): 2 (schaal van 1 – 7)
- Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 2 (schaal van 1– 7)

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

Lager risico ←————→ Hoger risico

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 3 jaar.

Het risico eigen aan het product kan hoger zijn dan wat vermeld is in de risico indicator, indien het product niet wordt aangehouden gedurende de hele aanbevolen periode.



We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 2 uit 7, dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt klein is.

❖ Prestatiescenario's:

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 3 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt. Het stress-scenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Belegging 10 000 EUR				
Prestatiescenario's		1 jaar	2 jaar	3 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario's in leven</b>				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.181	€ 8.359	€ 8.233
	Gemiddeld rendement per jaar	-18,19%	-8,21%	-5,89%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.854	€ 8.921	€ 9.012
	Gemiddeld rendement per jaar	-11,46%	-5,40%	-3,29%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.116	€ 9.295	€ 9.477
	Gemiddeld rendement per jaar	-8,84%	-3,52%	-1,74%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.382	€ 9.681	€ 9.962
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,18%	-1,59%	-0,13%
<b>Scenario overlijden</b>				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.496	€ 9.583	€ 9.670

❖ Lopende kosten:

- De beheerskosten van dit compartiment bedragen 1% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het “Essentiële informatiedocument”). De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 2 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar
Totale kosten	€ 875	€ 1.000	€ 1.125
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,75%	5,00%	3,75%

- Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
  - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
  - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

#### Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

Enmalige kosten	Instapkosten	0,83%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,67%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,08%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,17%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

## B. BELFIUS LIFE EQUITIES

Het Fonds werd op initiatief van Belfius Bank N.V. op 28 oktober 1999 in Luxemburg voor onbepaalde duur opgericht in de vorm van een gemeenschappelijk beleggingsfonds met variabel kapitaal met verscheidene compartimenten.

#### Algemene doelstelling van het Fonds:

De algemene doelstelling van het Fonds bestaat erin de beleggers de mogelijkheid te bieden deel te hebben aan portefeuilles van roerende waarden en geldmarktinstrumenten, die actief beheerd worden door professionele beheerders, waarbij wordt gestreefd naar een verhoging van de waarde van de netto-activa. Het Fonds neemt risico's die het als redelijk beschouwt in het licht van de te bereiken doelstelling. Het kan evenwel niet garanderen dat het die doelstellingen ook effectief haalt, gelet op de schommelingen op de financiële markten en de risico's waaraan de beleggingen in roerende waarden en geldmarktinstrumenten onderhevig zijn; de waarde van de aandelen kan zowel dalen als stijgen.

De aandacht van de belegger wordt gevestigd op het feit dat de beleggingspolitiek van de diverse compartimenten van het Fonds een weergave wil zijn van de samenstelling van de aandelenindex en dat daardoor een aanzienlijk aandeel van de activa samengebracht kunnen worden in aandelen die zijn uitgegeven door één en dezelfde emittent.

#### Bestaande compartimenten, hun doelstellingen en beleggingspolitiek

##### **Compartiment Belfius Life Equities USA Index**

- ❖ Beleggingsbeleid: Het compartiment belegt in het fonds Cleome Index USA Equities Y CAP dat belegt in een aandelenportefeuille die representatief is voor de Amerikaanse markt in zijn geheel. Het beheer beoogt een zo goed mogelijke benadering van de referentie-index, de MSCI USA Net dividend, door een korf van waarden te selecteren die representatief is voor die index. De selectie gebeurt bovendien op basis van maatschappelijk verantwoorde criteria. Het fonds streeft over de aanbevolen beleggingsduur naar kapitaalgroei door te beleggen in de belangrijkste verhandelde

activa. Het beheerteam tracht het resultaat van de referentie-index na te bootsen door een representatief aantal effecten te selecteren aan de hand van een wiskundig model. Deze nabootsing wordt voornamelijk uitgevoerd via beleggingen in effecten (fysieke nabootsing). De bedoeling is dus om de referentie-index na te bootsen: - aan de hand van de voornaamste kenmerken, zonder dat hiervoor een volledige nabootsing vereist is; - met een beperkte afwijking van de index ("tracking error ex post"). In de strategie wordt rekening gehouden met sociale, milieu- en bestuurscriteria op basis van een door de Beheersmaatschappij uitgewerkte analyse. Daarbij worden de ondernemingen geselecteerd.

- ❖ Beheerskosten van het compartiment: 1,20% per jaar
- ❖ Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRI): 6 (schaal van 1 – 7)
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 4 (schaal van 1– 7)

1	2	3	4	5	6	7
<p>Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 6 jaar.</p> <p>Het risico eigen aan het product kan hoger zijn dan wat vermeld is in de risico indicator, indien het product niet wordt aangehouden gedurende de hele aanbevolen periode.</p>						

We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 4 uit 7, dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt middelgroot is.

- ❖ Prestatiescenario's:  
Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 6 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt. Het stress-scenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Belegging 10 000 EUR				
Prestatiescenario's		1 jaar	3 jaar	6 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario's in leven</b>				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 3.396	€ 4.376	€ 3.029
	Gemiddeld rendement per jaar	-66,04%	-18,75%	-11,62%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.566	€ 9.897	€ 12.976
	Gemiddeld rendement per jaar	-14,34%	-0,34%	4,96%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.441	€ 13.936	€ 21.048
	Gemiddeld rendement per jaar	4,41%	13,12%	18,41%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 12.702	€ 19.587	€ 34.076
	Gemiddeld rendement per jaar	27,02%	31,96%	40,13%
<b>Scenario overlijden</b>				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.876	€ 14.221	€ 21.261

- ❖ Lopende kosten:
  - De beheerskosten van dit compartiment bedragen 1,20% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het “Essentiële informatiedocument”). De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 6 jaar
Totale kosten	€ 916	€ 1.248	€ 1.946
Effect op rendement (RIY) per jaar	9,16%	4,16%	3,24%

- Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
  - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
  - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

#### Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

Enmalige kosten	Instapkosten	0,42%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,17%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,02%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,64%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

#### Compartiment Belfius Life Equities Europe

- ❖ Beleggingsbeleid: Het compartiment stelt de beleggers in staat te beleggen in een portefeuille van aandelen die representatief zijn voor de hele Europese markt. Dat betekent dat de activa steeds voor het merendeel belegd zullen worden in aandelen en warrants op roerende waarden, terwijl liquide middelen slechts bijkomstig worden aangehouden. Het compartiment wordt beheerd als een indexgebonden fonds: de doelstelling bestaat erin zo nauw mogelijk aan te sluiten bij de evolutie van de index die representatief is voor de markt, nl. de MSCI Europe Net Dividend. De beleggingspolitiek waarborgt een ruime diversificatie van de portefeuille, en dus een maximale controle op de specifieke risico's.
- ❖ Beheerskosten van het compartiment: 1,20% per jaar
- ❖ Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde “synthetische risico- en opbrengstindicator” (SRRI): 5 (schaal van 1 – 7)
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 4 (schaal van 1– 7)

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

Lager risico  Hoger risico

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 6 jaar.

Het risico eigen aan het product kan hoger zijn dan wat vermeld is in de risico indicator, indien het product niet wordt aangehouden gedurende de hele aanbevolen periode.

We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 4 uit 7, dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt middelgroot is.

❖ **Prestatiescenario's:**

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 6 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt. Het stress-scenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Belegging 10 000 EUR				
Prestatiescenario's		1 jaar	3 jaar	6 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario's in leven</b>				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 3.726	€ 4.231	€ 2.877
	Gemiddeld rendement per jaar	-62,74%	-19,23%	-11,87%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.019	€ 8.110	€ 8.707
	Gemiddeld rendement per jaar	-19,81%	-6,30%	-2,16%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.767	€ 11.406	€ 14.099
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,33%	4,69%	6,83%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 11.872	€ 16.009	€ 22.783
	Gemiddeld rendement per jaar	18,72%	20,03%	21,30%
<b>Scenario overlijden</b>				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.174	€ 11.639	€ 14.241

❖ **Lopende kosten:**

- De beheerskosten van dit compartiment bedragen 1,20% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het "Essentiële informatiedocument"). De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 6 jaar
Totale kosten	€ 916	€ 1.248	€ 1.946
Effect op rendement (RIY) per jaar	9,16%	4,16%	3,24%

- Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
  - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
  - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

#### Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

Enmalige kosten	Instapkosten	0,42%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,17%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,07%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,59%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

### C. BELFIUS LIFE VALUES

Het gemeenschappelijk beleggingsfonds Belfius Life Values werd op 14 juni 2002 op initiatief van Belfius Bank N.V. in Luxemburg opgericht voor onbepaalde duur en de vorm van een gemeenschappelijk beleggingsfonds met diverse compartimenten.

#### Algemene doelstelling van het Fonds:

In elk compartiment wordt gestreefd naar een maximale benutting van de belegde activa. Afhankelijk van het gekozen compartiment wordt er 100% belegd in obligaties of 100% in aandelen of in een combinatie van obligaties en aandelen in een min of meer vaste verhouding.

#### Bestaande compartimenten, hun doelstellingen en beleggingspolitiek

#### Compartiment Values Defensive

- ❖ Beleggingsbeleid: Het compartiment belegt in het fonds Candriam Sustainable Euro Bonds Y CAP dat voornamelijk belegt in euro-obligaties en verwante effecten. De geselecteerde obligaties werden uitgegeven door staten, overheids- en semi-overheidsinstellingen en private ondernemingen en beschikten op het ogenblik van de aankoop over een rating BBB-/Baa3 (goede kwaliteit) van een van de 3 voornaamste ratingagentschappen. Het fonds past een actief valuta-afdekkingsbeleid toe ten opzichte van de EUR en kanderivaten gebruiken (hedge, exposure, arbitrage). Het fonds belegt uitsluitend in bedrijven en landen met de sterkste positionering op het vlak van duurzame ontwikkeling. Alle emittenten leven de principes van het UN Global Compact (bedrijven) na en voldoen aan de belangrijkste internationale verdragen en conventies (landen).
- ❖ Beheerskosten van het compartiment: 0% per jaar
- ❖ Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde “synthetische risico- en opbrengstindicator” (SRRI): 3 (schaal van 1 – 7)
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 2 (schaal van 1– 7)

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

Lager risico  Hoger risico

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 2 jaar.

Het risico eigen aan het product kan hoger zijn dan wat vermeld is in de risico indicator, indien het product niet wordt aangehouden gedurende de hele aanbevolen periode.

We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 2 uit 7, dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt klein is.

❖ **Prestatiescenario's:**

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 2 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt. Het stress-scenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Belegging 10 000 EUR		1 jaar	2 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario's in leven</b>			
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.325	€ 8.662
	Gemiddeld rendement per jaar	-16,75%	-6,69%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.199	€ 9.335
	Gemiddeld rendement per jaar	-8,01%	-3,33%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.545	€ 9.834
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,55%	-0,83%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.898	€ 10.353
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,02%	1,76%
<b>Scenario overlijden</b>			
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.943	€ 10.138

❖ **Lopende kosten:**

- De beheerskosten van dit compartiment bedragen 0% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het "Essentiële informatiedocument"). De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 2 jaar
Totale kosten	€ 801	€ 852
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,01%	4,26%

- o Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
  - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
  - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

#### Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

Eenmalige kosten	Instapkosten	1,25%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	1,50%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,29%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,22%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

#### Belfius Life Values Low

- ❖ Beleggingsbeleid: Het fonds belegt in het dakfonds Candriam Sustainable Low dat belegt in diverse ethische fondsen van Candriam. Het biedt beleggers een gediversifieerde portefeuille met obligaties (vooral) en aandelen van bedrijven die binnen hun sector bij de beste behoren (top 35-50 %) wat betreft de integratie van sociale, ecologische en bedrijfsethische aspecten in hun beheer en in hun businessmodel. Wat soevereine obligaties betreft, bevat de portefeuille uitsluitend “best-in-class” landen (top 50 %) die correct omgaan met hun menselijk, natuurlijk en sociaal kapitaal. Alle uitgevers voldoen aan de internationale normen.
- ❖ Beheerskosten van het compartiment: 0% per jaar
- ❖ Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde “synthetische risico- en opbrengstindicator” (SRRI): 5 (schaal van 1 – 7)
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 2 (schaal van 1– 7)

1	2	3	4	5	6	7
<p>Lager risico <span style="float: right;">Hoger risico</span></p> <p>Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 3 jaar.</p> <p> Het risico eigen aan het product kan hoger zijn dan wat vermeld is in de risico indicator, indien het product niet wordt aangehouden gedurende de hele aanbevolen periode.</p>						

We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 2 uit 7, dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt klein is.

- ❖ Prestatiescenario's: Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 3 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt.

Het stress-scenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Belegging 10 000 EUR				
Prestatiescenario's		1 jaar	2 jaar	3 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario's in leven</b>				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 7.350	€ 7.946	€ 7.710
	Gemiddeld rendement per jaar	-26,50%	-10,27%	-7,63%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.098	€ 9.268	€ 9.497
	Gemiddeld rendement per jaar	-9,02%	-3,66%	-1,68%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.685	€ 10.123	€ 10.580
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,15%	0,62%	1,93%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.300	€ 11.046	€ 11.774
	Gemiddeld rendement per jaar	3,00%	5,23%	5,91%
<b>Scenario overlijden</b>				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.089	€ 10.436	€ 10.796

❖ Lopende kosten:

- De beheerskosten van dit compartiment bedragen 0% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het "Essentiële informatiedocument"). De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 2 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar
Totale kosten	€ 841	€ 932	€ 1.023
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,41%	4,66%	3,41%

- Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
  - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
  - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

**Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar**

Eenmalige kosten	Instapkosten	0,83%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,67%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,00%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,91%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

## Belfius Life Values Medium

- ❖ Beleggingsbeleid: Het fonds belegt in het dakfonds Candriam Sustainable Medium dat belegt in diverse ethische fondsen van Candriam. Het biedt beleggers een gediversifieerde portefeuille met obligaties (vooral) en aandelen van bedrijven die binnen hun sector bij de beste behoren (top 35-50 %) wat betreft de integratie van sociale, ecologische en bedrijfsethische aspecten in hun beheer en in hun businessmodel. Wat soevereine obligaties betreft, bevat de portefeuille uitsluitend “best-in-class” landen (top 50 %) die correct omgaan met hun menselijk, natuurlijk en sociaal kapitaal. Alle uitgevers voldoen aan de internationale normen.
- ❖ Beheerskosten van het compartiment: 0% per jaar
- ❖ Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde “synthetische risico- en opbrengstindicator” (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7)
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 3 (schaal van 1– 7)

1	2	3	4	5	6	7
<p>Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 4 jaar.</p> <p>Het risico eigen aan het product kan hoger zijn dan wat vermeld is in de risico indicator, indien het product niet wordt aangehouden gedurende de hele aanbevolen periode.</p>						

We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 3 uit 7, dat is een middelhoge-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt middelgroot-laag is.

- ❖ Prestatiescenario's:
 

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 4 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt. Het stress-scenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Belegging 10 000 EUR				
Prestatiescenario's		1 jaar	2 jaar	4 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario's in leven</b>				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 6.228	€ 7.257	€ 6.594
	Gemiddeld rendement per jaar	-37,72%	-13,72%	-8,52%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.922	€ 9.078	€ 9.613
	Gemiddeld rendement per jaar	-10,78%	-4,61%	-0,97%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.803	€ 10.369	€ 11.598
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,97%	1,85%	4,00%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.757	€ 11.829	€ 13.977
	Gemiddeld rendement per jaar	7,57%	9,14%	9,94%
<b>Scenario overlijden</b>				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.211	€ 10.690	€ 11.716

- ❖ Lopende kosten:
  - De beheerskosten van dit compartiment bedragen 0% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het “Essentiële informatiedocument”). De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 2 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar
Totale kosten	€ 858	€ 966	€ 1.182
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,58%	4,83%	2,96%

- Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
  - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
  - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

#### Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

Eenmalige kosten	Instapkosten	0,63%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,25%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,00%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,08%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.


### **Belfius Life Values High**

- ❖ Beleggingsbeleid: Het fonds belegt in het dakfonds Candriam Sustainable High dat belegt in diverse ethische fondsen van Candriam. Het biedt beleggers een gediversifieerde portefeuille met obligaties (vooral) en aandelen van bedrijven die binnen hun sector bij de beste behoren (top 35-50 %) wat betreft de integratie van sociale, ecologische en bedrijfsethische aspecten in hun beheer en in hun businessmodel. Wat soevereine obligaties betreft, bevat de portefeuille uitsluitend “best-in-class” landen (top 50 %) die correct omgaan met hun menselijk, natuurlijk en sociaal kapitaal. Alle uitgevers voldoen aan de internationale normen.
- ❖ Beheerskosten van het compartiment: 0% per jaar
- ❖ Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde “synthetische risico- en opbrengstindicator” (SRRI): 5 (schaal van 1 – 7)
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 3 (schaal van 1– 7)

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

Lager risico  Hoger risico

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar.

 Het risico eigen aan het product kan hoger zijn dan wat vermeld is in de risico indicator, indien het product niet wordt aangehouden gedurende de hele aanbevolen periode.

We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 3 uit 7, dat is een middelhoge-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt middelgroot-laag is.

❖ **Prestatiescenario's:**

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt. Het stress-scenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Belegging 10 000 EUR				
Prestatiescenario's		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario's in leven</b>				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 5.207	€ 6.069	€ 5.308
	Gemiddeld rendement per jaar	-47,93%	-13,10%	-9,38%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.705	€ 9.041	€ 9.567
	Gemiddeld rendement per jaar	-12,95%	-3,20%	-0,87%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.897	€ 11.287	€ 12.736
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,03%	4,29%	5,47%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 11.235	€ 14.067	€ 16.929
	Gemiddeld rendement per jaar	12,35%	13,56%	13,86%
<b>Scenario overlijden</b>				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.310	€ 11.517	€ 12.865

❖ **Lopende kosten:**

- De beheerskosten van dit compartiment bedragen 0% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het "Essentiële informatiedocument"). De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Totale kosten	€ 888	€ 1.164	€ 1.540
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,88%	3,88%	3,08%


- Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
  - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
  - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

#### Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

Eenmalige kosten	Instapkosten	0,50%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,20%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,01%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,37%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

#### Belfius Life Values Dynamic

- ❖ Beleggingsbeleid: Het compartiment belegt in Candriam SRI Equity World C CAP (ISIN: LU1434527435), dat belegt wereldwijd in aandelen van ondernemingen die in elke sector tot tot de beste behoren (top 35%) bij de integratie van ESG-aspecten in hun businessmodel en bij de omgang met hun stakeholders. om in aanmerking te komen, moeten de bedrijven bovendien de 10 principes respecteren van het Global Compact van de Verenigde Naties en mogen ze niet betrokken zijn bij bewapening.
- ❖ Beheerskosten van het compartiment: 0% per jaar
- ❖ Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde “synthetische risico- en opbrengstindicator” (SRRI): 5 (schaal van 1 – 7)
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 4 (schaal van 1– 7)

1	2	3	4	5	6	7
Lager risico				Hoger risico		
 <p>Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 6 jaar. Het risico eigen aan het product kan hoger zijn dan wat vermeld is in de risico indicator, indien het product niet wordt aangehouden gedurende de hele aanbevolen periode.</p>						

We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 4 uit 7, dat is een middelhoge-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt middelgroot-laag is.

- ❖ Prestatiescenario's: Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 6 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt. Het stress-scenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Belegging 10 000 EUR				
Prestatiescenario's		1 jaar	3 jaar	6 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario's in leven</b>				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 3.829	€ 4.967	€ 3.756
	Gemiddeld rendement per jaar	-61,71%	-16,78%	-10,41%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.411	€ 9.254	€ 11.165
	Gemiddeld rendement per jaar	-15,89%	-2,49%	1,94%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.990	€ 12.458	€ 16.991
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,10%	8,19%	11,65%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 11.838	€ 16.731	€ 25.798
	Gemiddeld rendement per jaar	18,38%	22,44%	26,33%
<b>Scenario overlijden</b>				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.406	€ 12.712	€ 17.162

❖ Lopende kosten:

- De beheerskosten van dit compartiment bedragen 0% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het "Essentiële informatiedocument"). De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 6 jaar
Totale kosten	€ 833	€ 999	€ 1.448
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,33%	3,33%	2,41%

- Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
  - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
  - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

**Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar**

Enmalige kosten	Instapkosten	0,42%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,17%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,49%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,77%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

De prospectus van elk onderliggend fonds is beschikbaar op de website van de betrokken fondsbeheerder.

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

De ondertekenaar kiest vrij volgens welke verdeelsleutel de netto-stortingen in de compartimenten van de aangeboden beleggingsfondsen zullen belegd worden. Met het bedrag van iedere storting worden, na aftrek van de toetredingskosten en taksen, eenheden in de compartimenten van de beleggingsfondsen aangekocht.

De omrekening in eenheden gebeurt op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst van de storting door de Maatschappij of maximum drie bankwerkdagen later.

De inventariswaarden worden elke bankwerkdag berekend, behoudens uitzonderlijke omstandigheden zoals beschreven onder IX.

Het aantal verworven eenheden wordt tot op het derde cijfer na de komma afgerond. Om de waarde van het verzekeringscontract op een bepaald ogenblik te kennen, vermenigvuldigt men het totale aantal eenheden met een getal dat de waarde van elke eenheid uitdrukt. De beheerskosten zijn vastgesteld op maximum 0,023 % per week voor de compartimenten in Belfius Life Equities en maximum 0,01923 % per week voor de compartimenten in Belfius Life Bonds. Ze zijn begrepen in de inventariswaarde van de beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer van de fondsen. Alle bedragen worden in EUR uitgedrukt.

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

#### IV.1 Volledige afkoop

De volledige afkoop is de verrichting waarbij de ondertekenaar zijn contract opzegt met uitbetaling door de Maatschappij van de totale waarde van het contract, desgevallend verminderd met de uitstapkosten. De waarde van het contract stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met de waarde van het compartiment.

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

De volledige afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument van de ondertekenaar op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen later, na ontvangst door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument en zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening.

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

#### IV.2 Gedeeltelijke afkopen

##### IV.2.1. Algemeenheden

De ondertekenaar mag op ieder ogenblik een gedeeltelijke afkoop vragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. De gedeeltelijke afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument van de ondertekenaar op de eerstvolgende valorisatiedag of maximum drie bankwerkdagen later, na ontvangst door de Maatschappij van het aanvraagdocument. De afkoopwaarde zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening.

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

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

#### IV.2.2. De Comfort formule

De comfort formule is de vereenvoudigde verrichting waarbij de ondertekenaar aan de Maatschappij een gedeeltelijke afkoop vraagt, betaalbaar op een bankrekening, hetzij maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks. Het bedrag van iedere gedeeltelijke afkoop stemt overeen met de vermenigvuldiging van een aantal verworven eenheden met hun waarde, tot beloop van de gevraagde periodieke afkoop en in verhouding met de verdeling van de portefeuille. Enkel de compartimenten met een minimum aantal eenheden komen in aanmerking voor een gedeeltelijke afkoop. Dit minimum wordt vastgelegd door de Maatschappij en wordt gecontroleerd bij iedere gedeeltelijke afkoop.

##### IV.2.2.1 Bepalingen

De uitbetaling van de eerste gedeeltelijke afkoop in het kader van de Comfort formule door de Maatschappij zal ten vroegste op de aangevraagde datum die overeenstemt met de vervaldag van de gekozen periodiciteit plaatsvinden, mits ontvangst en goedkeuring door de Maatschappij van het door de ondertekenaar getekend wijzigingsformulier, ingediend in het agentschap. Dit, op voorwaarde dat de waarde van het contract, 8 bankwerkdagen voor de betalingsdatum, het vereiste minimumbedrag vastgesteld door de Maatschappij bereikt heeft.

Zoniet zal er een uitstelperiode ingebouwd worden, waarvan de duur door de Maatschappij bepaald wordt, zodat de ondertekenaar in de mogelijkheid gesteld wordt om een premie bij te storten en alzo de waarde van zijn contract op te trekken tot het vereiste minimumbedrag.

De Maatschappij zal aan het verzoek tot gedeeltelijke afkoop geen gevolg kunnen geven indien de waarde van het contract het vereiste minimumbedrag niet bereikt heeft op het einde van de uitstelperiode.

De ondertekenaar mag het bedrag van de gedeeltelijke afkopen in het kader van de Comfort formule zelf bepalen en wijzigen, rekening houdend met de minima- en maximaalbedragen van de gedeeltelijke afkopen die door de Maatschappij worden vastgesteld.

De ondertekenaar heeft eveneens de mogelijkheid om de Comfort formule te wijzigen of beëindigen.

Het is niet mogelijk om de gedeeltelijke afkoop uitgevoerd in het kader van de Comfort formule te wijzigen vanaf 10 werkdagen vóór de uitbetalingsdatum van de huidige gedeeltelijke afkoop.

De wijziging zal in werking treden op de gevraagde datum zoals vermeld in het bijvoegsel, mits ontvangst en goedkeuring door de Maatschappij van het door de ondertekenaar getekend wijzigingsformulier, ingediend in het agentschap.

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

##### IV.2.2.2 Modaliteiten

Gedeeltelijke afkopen in het kader van de Comfort formule en de wijzigingen ervan, gebeuren conform een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap.

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

De gedeeltelijke afkopen die worden uitgekeerd in het kader van de Comfort formule dienen verplicht op een bankrekening gestort te worden en zijn niet onderworpen aan uitstapkosten. Indien de verzekerde verschillend is van de ondertekenaar, behoudt de Maatschappij zich het recht voor om op ieder ogenblik te eisen dat de ondertekenaar het bewijs levert dat de verzekerde in leven is. Indien de ondertekenaar dit bewijs niet kan leveren binnen een termijn van 30 dagen, zal de Maatschappij de uitbetaling van de gedeeltelijke afkopen opschorten.

Van zodra de Maatschappij in kennis wordt gesteld van het overlijden van de ondertekenaar of van de verzekerde van het contract is geen enkele afkoop meer mogelijk.

## **V. WERKINGSREGELS BIJ OVERDRACHT EENHEDEN (CONVERSIE)**

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

Bij een conversie in eenheden wordt de verkoop van kracht op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst door de Maatschappij van de getekende aanvraagdocumenten, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum. De aankoop van de eenheden in het (de) intern(e) doelbeleggingsfonds(en) wordt van kracht op de valorisatiedag volgend op de dag van ontvangst van het resultaat van de verkoop door de Maatschappij, of maximum drie bankwerkdagen later. De gedeeltelijke conversie is enkel mogelijk vanaf een bepaald minimum aantal te converteren eenheden en een minimum aantal overblijvende eenheden per intern beleggingsfonds. Deze minima worden vastgelegd door de Maatschappij. Een overzicht met vermelding van de nieuwe verdeling van de eenheden zal jaarlijks opgesteld en toegestuurd worden aan de ondertekenaar.

Op iedere conversie zullen er kosten worden geheven ten belope van 1% van de overgedragen waarde. Een wijziging van de verdeelsleutel van de compartimenten voor de toekomstige stortingen is gratis zoals beschreven in de financiële informatiefiche.

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

In geval van overlijden van de verzekerde zal de Maatschappij aan de aangeduide begunstigde(n) in de bijzondere voorwaarden een bedrag uitkeren. Dit bedrag stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst door de Maatschappij van een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde of maximum drie bankwerkdagen later. Dit bedrag wordt desgevallend verminderd met de afkopen die na de datum van overlijden uitgevoerd werden. Er worden geen uitstapkosten aangerekend. De uitkeringen worden gedaan tegen kwijtschrift nadat de Maatschappij alle vereiste documenten ontvangen heeft.

## **VII. VEREFFENING VAN EEN INTERN BELEGGINGSFONDS**

Indien een intern beleggingsfonds vereffend wordt, zal de ondertekenaar door de Maatschappij daarvan in kennis worden gesteld en zal hij zijn keuze aangaande het lot van de eenheden die hij in dat intern beleggingsfonds heeft verworven, kenbaar maken: hetzij een kosteloze conversie naar een ander intern beleggingsfonds dat door de Maatschappij voorgesteld wordt, hetzij de afkoop van de betrokken eenheden op grond van de eenheidswaarde die op de dag van de vereffening van het intern beleggingsfonds is bereikt en dit zonder kosten (De eventuele verschuldigde belastingen en taksen zullen afgetrokken worden van de afgekochte bedragen), hetzij een kostenloze transfert naar een nieuw contract in overeenstemming met de beleggingsstrategie van de ondertekenaar (De eventuele verschuldigde belastingen en taksen zullen afgetrokken worden van de afgekochte bedragen). Deze transfert gebeurt zonder toekenning van een afkoopwaarde.

Indien de ondertekenaar, voor de door de Maatschappij bepaalde datum, geen keuze maakt binnen een termijn van 1 maand na ontvangst van de brief uit de door de Maatschappij voorgestelde alternatieven, dan zal de Maatschappij automatisch één van de twee eerste bovenvermelde opties uitvoeren, zoals door de Maatschappij in de brief meegedeeld zal worden.

## **VIII. INFORMATIE AAN DE ONDERTEKENAAR**

De ondertekenaar ontvangt een jaarlijkse staat van zijn contract met de waarde van de eenheden en het aantal opgebouwde eenheden per onderschreven intern beleggingsfonds. De waarde van de eenheden van de compartimenten wordt gepubliceerd op [www.belfius.be](http://www.belfius.be). Daarnaast worden er periodieke verslagen opgesteld waarin de prestaties en de samenstelling van de verschillende compartimenten worden toegelicht. De prospectus van elk onderliggend fonds is beschikbaar op de website van de betrokken fondsbeheerder.

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

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

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

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

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

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

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

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