

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

Doelstelling

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.

PRODUCT

BI M&G Fixed Maturity Bond Fund 10-2027

De informatie in dit document heeft betrekking op het hierboven gesloten interne beleggingsfonds, onderdeel van het contract KITE Sound (tak 23 levensverzekering).

Verzekeraar :	Belfius Insurance N.V.
Website :	https://www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/beleggen/beleggingsverzekeringen/kite-sound/index.aspx
Telefoon :	02 286 76 11
Toezichhoudende autoriteit :	Financial Services and Markets Authority (FSMA)

Datum waarop het essentiële informatiedocument is opgesteld : 23/03/2026

Waarschuwing : U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT ?

Soort : Levensverzekering Tak 23 (zonder kapitaal noch rendementswaarborg) waarvan het rendement gekoppeld is aan gesloten interne beleggingsfondsen en die onderworpen is aan de Belgische wetgeving.

Looptijd : Het contract KITE Sound wordt voor een onbepaalde duur onderschreven. Het contract eindigt in geval van totale afkoop of overlijden van de verzekerde. Het contract kan niet eenzijdig worden opgezegd door Belfius Insurance NV.

Doelstellingen

Het gesloten interne beleggingsfonds belegt in het fonds M&G Fixed Maturity Bond Fund 4 (ISIN: LU2813324576).

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

Het Fonds hanteert voornamelijk een buy-and-maintainstrategie, waarbij de meerderheid van de door het Fonds gehouden obligaties worden aangehouden tot de vervaldatum. Het beleggingsproces combineert een bottom-up-benadering met "top-down"-overwegingen op het gebied van macro-economie, activa, sector en locatie. De beleggingsstrategie streeft naar een aantrekkelijk rendement met een balans tussen kredietrisico en diversificatie. Het Fonds is gediversifieerd door te beleggen in een reeks van individuele emittenten, sectoren en gebieden. Beheerder van het onderliggende fonds: M&G Luxembourg S.A., 16 Bd Royal, 2449 Luxembourg, Luxembourg.

Modaliteiten van het gesloten interne beleggingsfonds:

- Start datum van het gesloten interne beleggingsfonds : 13/08/2024.
- Vervaldatum van het gesloten interne beleggingsfonds : 14/10/2027.
- Devies : belegging in EURO.
- Het gesloten interne beleggingsfonds wordt geliquideerd op de vervaldatum en de verworven eenheden in het gesloten interne beleggingsfonds zullen verplicht automatisch en kosteloos omgezet worden naar het cashfonds tegen de geldende waarde per eenheid.

- Het rendement van het gesloten interne beleggingsfonds is gekoppeld aan de evolutie van het onderliggend fonds M&G (LUX) FIXED MATURITY BOND FUND 4 (ISIN: LU2813324576).

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

Intekening: minimaal 2.500 EURO en daarna minimaal 1.000 EURO
Met het bedrag van de storting tijdens de inschrijvingsperiode van het (de) gesloten interne beleggingsfonds(en) worden, na aftrek van eventuele kosten en taksen, eenheden in het (de) betrokken gesloten interne beleggingsfonds(en) aangekocht. De investering van de netto gestorte premies in KITE Sound zal gespreid worden over de verschillende gekozen gesloten interne beleggingsfondsen volgens de verdeelsleutel die de ondertekenaar bepaald heeft.

Voor toekomstige stortingen kan de ondertekenaar tijdens de inschrijvingsperiode van het (de) gesloten interne beleggingsfonds(en) een wijziging van de gekozen verdeelsleutel aanvragen.

Indien de verdeelsleutel van het KITE Sound contract een of meerdere inactieve gesloten interne beleggingsfondsen bevat op het ogenblik van de storting, wordt deze storting integraal teruggestort.

De gesloten interne beleggingsfondsen worden beheerd door Belins NV en zijn uitgedrukt in EUR.

Deze beleggen zonder kapitaalgarantie en zonder gewaarborgd rendement.

De waarde van het contract KITE Sound is gekoppeld aan de evolutie van het (de) gesloten interne beleggingsfonds(en) waarvan de waarde overeenstemt met het aantal eenheden vermenigvuldigd met de waarde van elke eenheid, en is niet gegarandeerd.

Het financiële risico is volledig en te allen tijden ten laste van de ondertekenaar.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is gericht op beleggers die

- natuurlijke personen en Belgische residenten zijn.
- voldoende kennis hebben van de Tak 23-producten, waaronder de begrippen rendement, risico en kosten.
- wensen te beleggen in een product met een hoger opbrengstpotentieel, maar zonder kapitaalgarantie.
- een beleggingshorizon hebben van 3 jaar of langer.

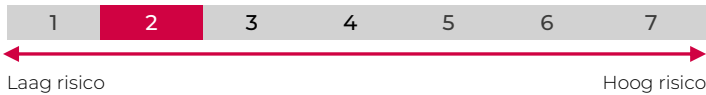
Verzekeringsuitkeringen

Waarborg bij leven : de waarde van het contract stemt overeen met het product van de verworven eenheden en de waarde van elke eenheid.

Waarborg bij overlijden : de waarde van het contract bij overlijden stemt overeen met het product van de verworven eenheden en de waarde van elke eenheid, vastgelegd de dag na valorisatie of maximum de 3 volgende bancaire werkdagen, na ontvangst door de Maatschappij van een overlijdensakte van de verzekerde.

Voor meer informatie over de verzekeringsuitkeringen, raadpleeg "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?".

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN ?



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 3 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Risico-Indicator

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.

We hebben dit product 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 N.V. 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 23. Het gesloten interne beleggingsfonds BI M&G Fixed Maturity Bond Fund 10-2027 is blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van de beleggingsdoelstelling en –politiek van het onderliggende fonds. De evolutie van de nettoinventariswaarde is onzeker. De eenheidswaarde en de opbrengst is afhankelijk van de evolutie van de onderliggende activa en de volatiliteit van de markten. Het financiële risico is ten allen tijde ten laste van de verzekeringnemer. Belfius Insurance N.V. staat niet borg voor het rendement van het contract KITE Sound. Omdat dit product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Andere risico's die niet zijn opgenomen in de risico-indicator: Liquiditeitsrisico: in bepaalde uitzonderlijke omstandigheden kan de liquiditeit van de fondseenheden vertraagd of opgeschort worden. Risico's gelinkt aan het fondsenbeheer: ondanks de expertise van de beheerders, bestaat er steeds een risico dat de beleggingen niet het verwachte resultaat opleveren.

Prestatie Scenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaren. Als er geen fondsgegevens beschikbaar zijn, wordt de benchmark of een andere geschikte vervangende waarde gebruikt. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit : 3 jaar		Als u uitstapt na 1 jaar		Als u uitstapt na 3 jaar	
Voorbeeld belegging : 10 000 EUR					
Verzekeringstaks : 2 %, niet opgenomen in de scenario's					
Scenario's bij leven					
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.				
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 220 EUR	9 400 EUR		
	Gemiddeld rendement per jaar	- 7,82%	- 2,04 %		
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 220 EUR	9 400 EUR		
	Gemiddeld rendement per jaar	- 7,82%	- 2,04 %		
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 870 EUR	10 070 EUR		
	Gemiddeld rendement per jaar	- 1,28%	0,23 %		
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 340 EUR	11 080 EUR		
	Gemiddeld rendement per jaar	3,40%	3,47 %		
Scenario overlijden					
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9 970 EUR	10 070 EUR		

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig scenario : dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 1-10-2019 en 30-9-2022.

Gematigd scenario : dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 1-3-2018 en 28-2-2021.

Gunstig scenario : dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 1-11-2022 en 31-10-2025.

WAT GEBEURT ER ALS BELFIUS INSURANCE N.V. NIET KAN UITBETALEN ?

De activa van het beleggingsfonds dat verbonden is met de door de verzekeringnemer aangegane levensverzekeringsovereenkomst vormen een bijzonder vermogen dat afzonderlijk van de andere activa van de verzekeraar wordt beheerd. Bij faillissement van de verzekeraar wordt dat vermogen prioritair voorbehouden voor het nakomen van de verbintenissen ten aanzien van de verzekeringnemers en/of de begunstigden. Bovendien hebben de verzekeringnemers en/of de begunstigden een voorrecht op de totaliteit van de activa van de verzekeraar.

Er is geen kapitaalbescherming, noch rendementsgarantie voor de Tak 23 levensverzekeringsovereenkomsten.

WAT ZIJN DE KOSTEN ?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat :

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10 000 EUR wordt belegd.

Als u uitstapt na 1 jaar

Als u uitstapt na 3 jaar

Totale kosten	332 EUR	493 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	3,32 %	1,61 % per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement wordt geraamd op 1,8 % vóór de kosten en 0,2 % na de kosten. Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

Samenstelling van de kosten

Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 3 jaar

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		
Instapkosten	1,00 % van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	0,34 %
Uitstapkosten	0,00 % van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald.	0,00 %
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie of exploitatiekosten	1,25 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	1,27 %
Transactiekosten	0,00 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende belegging voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0,00 %
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen en carried interest	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0,00 %

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN ?

AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT : 3 JAAR

Op basis van de aard van de investeringen van het onderliggende beleggingsfonds, bedraagt de aanbevolen periode van bezit 3 jaar. Deze periode van 3 jaar of langer wordt aanbevolen om uw initiële investering de mogelijkheid te laten een zo positief mogelijk rendement te realiseren. Het is niet gemakkelijk om uit dit product te stappen. Desinvestering vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan een impact hebben op de prestatie van het product en kunnen u bijkomende kosten worden aangerekend : zie het onderdeel 'Wat zijn de kosten ?'. Voor een belegging tot de aanbevolen periode van bezit : zie het onderdeel 'Wat zijn de kosten ?'.

Het contract kan op elk moment geheel of gedeeltelijk worden afgekocht tegen betaling van eventuele afkoopkosten zoals hieronder beschreven.

Kenmerken van KITE Sound als u het contract volledig of gedeeltelijk wilt afkopen :

Afkoopkosten :

- Op de vervaldatum van het gesloten interne beleggingsfonds : automatische en kosteloze omzetting naar het cashfonds
- 0% afkoopkosten vanuit het cashfonds
- Vóór de vervaldatum van het gesloten interne beleggingsfonds : 1% afkoopkost

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN ?

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

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

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

Vindt u niet meteen de oplossing, dan kan u terecht bij de Ombudsman van de Verzekeringen, Koning Albert II-laan, 19 1210 Brussel, of via e-mail naar info@ombudsman-insurance.be. Meer info op www.ombudsman-insurance.be.

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

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

De documenten "Bijkomende precontractuele informatie", het beheersreglement en de algemene voorwaarden zijn, overeenkomstig de wet, gratis verkrijgbaar in uw Belfius Bankkantoor of op de website

<https://www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/beleggen/beleggingsverzekeringen/kite-sound/index.aspx>.

Voor meer informatie met betrekking tot dit product, gelieve deze documenten te raadplegen.

De prestaties in het verleden van dit product zijn beschikbaar via de volgende link :

https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=PRMG102027_NL.

De bovenstaande prestatiescenario-berekeningen zijn raadpleegbaar via de volgende link :

https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=PSMG102027_NL.

De Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) legt verplichtingen inzake informatieverstrekking over ESG vast ten aanzien van de eindbelegger. Zij heeft betrekking op de integratie van duurzaamheidsrisico's door financiële marktdeelnemers (bvb. banken verzekeringsmaatschappijen) en financiële adviseurs in alle investeringsprocessen en voor financiële producten die gericht zijn op ESG beleggen. Het precontractuele SFDR informatiedocument wordt u aangeboden, via de onderstaande link, met als doel u te informeren over het beleid dat het desbetreffende fonds voert inzake ESG (environment, social & governance).

https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRMG102027_NL