

IKI=BOLD

Beheersreglement van het interne beleggingsfonds BI Flexible Multi Asset Strategy verbonden aan de levensverzekering Iki=Bold (Tak 23 verbonden aan interne beleggingsfondsen).

In dit reglement verstaat men onder:

De Maatschappij: Belfius Insurance NV

Het agentschap: het bankagentschap van Belfius Bank NV

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

De beheerder van de interne beleggingsfondsen: Belfius Insurance NV

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

I. ALGEMENE VOORSTELLING VAN IKI=BOLD

Het verzekeringscontract Iki=Bold is een levensverzekeringscontract Tak 23 verbonden aan interne beleggingsfondsen voor een onbepaalde duurtijd. De interne beleggingsfondsen van Iki=Bold worden beheerd door de Maatschappij en bieden geen gewaarborgd rendement. Ze worden door de Maatschappij beheerd in het exclusieve belang van de ondertekenaar. Het financiële risico van de verrichting wordt door de ondertekenaar/begunstigde(n) gedragen.

De eventuele min- of meerwaarden van een intern beleggingsfonds worden herbelegd in het desbetreffend intern beleggingsfonds en worden opgenomen in de netto inventariswaarde. Alle min- en meerwaarden van de interne beleggingsfondsen behoren tot de interne beleggingsfondsen.

II. BESCHRIJVING VAN DE BELEGGINGSPOLITIEK VAN HET INTERNE BELEGGINGSFONDS

Algemene doelstelling van de interne beleggingsfondsen:

De algemene doelstelling is om via de beschikbare interne beleggingsfondsen een zo hoog mogelijke waardering voor de ondertekenaars te realiseren van het belegde kapitaal, en de ondertekenaars tegelijkertijd te laten profiteren van een ruime spreiding van de risico's. Om die doelstelling te bereiken worden de activa van de verschillende interne beleggingsfondsen belegd in activa van verschillende aard, op wereldwijde markten.

Er kunnen zich steeds wijzigingen voordoen in het gamma beschikbare interne beleggingsfondsen. Om op een bepaald moment het beschikbare aanbod te kennen, kan de ondertekenaar terecht in zijn agentschap of via de link : www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/beleggen/beleggingsverzekeringen/ikibold/index.aspx.

Alle interne beleggingsfondsen zijn uitgedrukt in EUR.

Intern beleggingsfonds: BI Flexible Multi Asset Strategy

- Beleggingsuniversum: Multi-Asset fonds
- Beleggingspolitiek:

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

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

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

Het fonds mag beleggen in de volgende activacategorieën:

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

Het is belangrijk dat de klant zich bewust is van de risico's en kenmerken van het beleggen in dergelijke activaklassen. Binnen het obligatieluwk belegt dit fonds in Private Debt, Leveraged Loans en High Yield obligatiefondsen. Private Debt fondsen zijn doorgaans minder verhandelbaar, wat betekent dat vroegtijdig uitstappen uit Private Debt minder eenvoudig kan zijn. De waardering van Private Debt gebeurt op basis van modellen, in tegenstelling tot beursgenoteerde activa waar de koersprijs wordt gebruikt. Dit vertaalt zich in een potentieel hoger rendement en een lagere volatiliteit. De obligaties van een Leveraged Loans fonds zijn wel beursgenoteerd, ondanks dat de bedrijven die deze obligaties uitgeven niet-beursgenoteerd zijn. De liquiditeit van deze activaklasse hangt af van het fonds en ligt doorgaans tussen Private Debt en High Yield. Het High Yield component belegt in bedrijven met een lagere kredietrating, waardoor het rendement doorgaans hoger ligt dan Investment Grade obligaties. Het grootste risico van obligatiefondsen blijft het risico op default. Binnen het aandelenluwk belegt dit fonds in een of meerdere aandelenfondsen met een focus op mature bedrijven van hoge kwaliteit. Aandelen zijn doorgaans volatieler dan obligaties.

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

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

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

- Beheerder van het onderliggende fonds: Belfius Asset Management, Rogierplein 11, 1210 Brussel, België
- Startdatum van het interne beleggingsfonds: 17/11/2025
- Beheerskosten van het interne beleggingsfonds: 0,96%
- Prestatievergoeding van het onderliggende fonds: /
- Risicoklasse:
 - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 4 (schaal van 1 – 7)¹

Informatie over de milieu- of sociale kenmerken van beleggingen (SFDR-verordening) : Het fonds bevordert, naast andere kenmerken, ecologische- en/of sociale kenmerken. De analyse van ecologische- en sociale aspecten wordt geïntegreerd in het selectieproces van financiële instrumenten, maar ook tijdens de verwerving of vervreemding ervan. Het fonds heeft de wens om bij te dragen tot de evolutie van de Maatschappij naar een meer verantwoordelijke wereld. Het fonds is geïnvesteerd in drie drijvende krachten die de wereld van morgen vormgeven: innovatie, de planeet en mensen. Ecologische- en sociale aspecten zijn gemeenschappelijk voor alle drie.

- Innovatie: Verandering vereist technologische, wetenschappelijke, industriële en andere vormen van innovatie. De in het fonds geselecteerde thema's zorgen ervoor dat verantwoorde innovatie wordt aangemoedigd. Het doel is een antwoord te bieden op de "ESG"-uitdagingen, de vooruitgang te ondersteunen door middel van nieuwe concepten, ideeën, methoden, processen of technieken, met respect voor mens en milieu.

- De planeet: Het ecologische aspect is van groot belang voor onze toekomst. De in het fonds geselecteerde thema's hebben betrekking op het milieu en het behoud van de planeet.

- Het menselijke aspect: Het sociale en menselijke aspect is van fundamenteel belang om bij te dragen tot het welzijn van de samenleving. De in het fonds gekozen thema's beogen deze belangrijke speler, de mens, te betrekken bij de bepaling van onze toekomst. Het gewicht dat aan elk van deze drie drijvende krachten wordt toegekend, is niet vooraf bepaald en kan in de loop van de tijd variëren. Het deel van de beleggingen dat beantwoordt aan de bovenvermelde "drie drijfveren" vertegenwoordigt het geheel van de activa van het compartiment, met uitzondering van de beleggingen in liquiditeiten of geldmarktinstrumenten. Elk van de drie thema's kan thematische diversificatie bieden. Het gewicht dat aan de drie hoofdthema's van het fonds wordt toegekend, is de som van de verschillende thema's. Thematische diversificatie is gebaseerd op een selectie van thema's met een groot potentieel in een belegbaar universum. De gekozen benchmarkindex houdt niet expliciet rekening met milieu- of sociale criteria.

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

¹ Daarnaast heeft het nieuwe PRIIPS-reglement (verordening (EU) Nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 26 november 2014) een nieuwe risico-indicator genaamd 'Samenvattende Risico-indicator' (SRI) bepaald. De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

afbreuk doet aan één van de Doelstellingen. Het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. Het interne beleggingsfonds bevordert, via een deel van de beleggingen van zijn compartiment, milieukeurmerken die als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt omdat zij, volgens de in het prospectus beschikbare informatie, bijdragen tot de verwezenlijking van één of beide van de volgende Doelstellingen:

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

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

III. EVALUATIEREGELS VAN DE INTERNE BELEGGINGSFONDSEN, WIJZE VAN WAARDEBEPALING VAN DE EENHEDEN, VERWERKING VAN DE STORTINGEN EN WAARDERING VAN DE ACTIVA

De ondertekenaar kiest in overeenstemming met zijn beleggingsstrategie volgens welke verdeelsleutel de netto-stortingen in de interne beleggingsfondsen zullen belegd worden. Met het bedrag van iedere storting worden, na aftrek van de toetredingskosten, eenheden in de interne beleggingsfondsen aangekocht.

De waarde van de eenheid is gelijk aan de waarde van het interne beleggingsfonds gedeeld door het aantal eenheden van het interne beleggingsfonds.

De activa van de interne beleggingsfondsen worden aan marktwaarde gewaardeerd. De bepaling van de waarde van de activa van de interne beleggingsfondsen wordt vastgelegd op basis van volgende regels:

- De waarde van de eenheden van de instellingen van collectieve belegging van onbepaalde duur wordt bepaald op basis van de laatst bekende netto inventariswaarde;
- De monetaire waarden worden gevaloriseerd op basis van de laatst bekende waarde;
- De waarde van alle op een beurs of gereguleerde markt verhandelde of genoteerde effecten wordt bepaald op basis van de laatst bekende koers;
- Waarden die zijn uitgedrukt in een andere valuta dan de referentievaluta worden in die valuta omgerekend tegen de laatst bekende gemiddelde koers.

De minimum- en maximumwaarde van een beleggingsfonds wordt afgeleid van de waarde van de activa verminderd met de financiële lasten, bestaande of toekomstige belastingen, heffingen of taksen (i) die van toepassing zijn op het contract of in verband met de uitvoering ervan verschuldigd zijn en/of (ii) die betrekking hebben op het interne beleggingsfonds. Het financiële risico wordt gedragen door de onderschrijver. De omrekening in eenheden gebeurt op basis van de aankoopkoers van de eenheid geëvalueerd op de eerstvolgende valorisatiedag (= bankwerkdag) na ontvangst van de premie door de Maatschappij of maximum drie bankwerkdagen na deze datum.

De evolutie van de netto inventariswaarde is onzeker. Dit kan leiden tot een hoge volatiliteit in het koersverloop.

De inventariswaarden worden elke week op een bankwerkdag berekend, behoudens uitzonderlijke omstandigheden zoals hierna beschreven. 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 kosten van de verschillende interne beleggingsfondsen van Iki=Bold zijn verschillend naargelang het thema/beheerstijl. De kosten zijn inbegrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer. Alle bedragen worden in EUR uitgedrukt.

Het aantal eenheden van het interne beleggingsfonds verhoogt ter gelegenheid van stortingen door de ondertekenaars.

Eenheden worden slechts geannuleerd ingeval de ondertekenaar zijn contract stopt, ingeval van afkopen of overdracht door een ondertekenaar van de reserve van zijn verzekering Iki=Bold, bij uitbetaling door de verzekeringsmaatschappij van een uitkering wegens het overlijden van de verzekerde of bij terugbetaling van een storting.

IV. KOSTEN VOOR INTEKENING, AFKOOP, TERUGBETALING EN OVERDRACHT VAN EENHEDEN

Alle kosten met betrekking tot het verzekeringscontract zijn opgenomen in de algemene en bijzondere voorwaarden van het contract.

V. MODALITEITEN EN VOORWAARDEN VOOR AFKOOP EN OVERDRACHT VAN EENHEDEN

Alle modaliteiten en voorwaarden met betrekking tot afkopen en overdracht van eenheden zijn opgenomen in de algemene en bijzondere voorwaarden van het contract.

VI. VEREFFENING VAN EEN INTERN BELEGGINGSFONDS

De Maatschappij behoudt zich het recht voor om een intern beleggingsfonds te vereffenen, ofwel om de tegoeden van een of meer interne beleggingsfondsen samen te voegen.

Die vereffening en/of samenvoeging zou kunnen plaatsvinden in de volgende gevallen (niet-limitatieve lijst):

- Als de netto activa van het interne beleggingsfonds lager zouden liggen dan 5.000.000 EUR;
- Als met het interne beleggingsfonds geen redelijk rendement meer kan worden gehaald in vergelijking met de producten met vergelijkbare kenmerken die beschikbaar zijn op de financiële markten;
- Als er een zekere kans bestaat dat de voortzetting van het interne beleggingsfonds niet meer mogelijk is tegen aanvaardbare risicovooraarden;
- Als de beheerder van een onderliggend beleggingsfonds op eigen initiatief beslist het te vereffenen.
- Als het onderliggende beleggingsfonds niet meer in overeenstemming is met de strategische en beleggingspolitiekseisen van het interne beleggingsfonds zoals vastgelegd in het Beheersreglement.

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 van de andere interne beleggingsfondsen die door de Maatschappij worden voorgesteld, zoals vermeld in artikel 5 van deze algemene voorwaarden;
- Hetzij de kosteloze afkoop van de betrokken eenheden op grond van de eenheidswaarde die op de dag van de vereffening van het intern beleggingsfonds is bereikt, zoals vermeld in artikel 9 van deze algemene voorwaarden;
- Hetzij een kosteloze transfert naar een nieuw contract in overeenstemming met uw beleggersprofiel. Deze transfer gebeurt zonder toekenning van afkoopwaarde.

Hetzij in het geval van een "soft/hard close" indien de verworven reserve van het fonds een bepaald bedrag bereikt, zoals vermeld in het beheersreglement. Indien de ondertekenaar, voor de door de Maatschappij bepaalde datum, geen keuze maakt na ontvangst van de brief uit de door de Maatschappij voorgestelde alternatieven, dan zal de Maatschappij automatisch één van de drie bovenvermelde opties uitvoeren, zoals door de Maatschappij in de brief meegedeeld zal worden.

VII. 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 interne beleggingsfondsen wordt gepubliceerd op www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/Beleggen/fondsen-beveks/fiche-fondsen-verzekering/index.aspx?id=BE6362074385&component=BRANCH23&iwsuniverse=retail&tcod=6680. Daarnaast worden er periodieke verslagen opgesteld waarin de prestaties en de samenstelling van de verschillende interne beleggingsfondsen worden toegelicht.

Als de activa van het fonds een bedrag bereiken dat de capaciteit van het fonds om aan zijn verplichtingen te voldoen, kan in gevaar brengen, behoudt de Maatschappij zich het recht voor om nieuwe inschrijvingen te weigeren. Bestaande intekenaars zullen niet langer de mogelijkheid hebben om aanvullende stortingen te doen.

De prospectussen van de verschillende onderliggende fondsen zijn beschikbaar op de website van de betrokken fondsbeheerders.

VIII. 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.

Zonder afstand te doen van het recht van opschorting, mag de Maatschappij tijdelijk de berekening van de waarde van de eenheid en de afkopen opschorten, in de volgende gevallen:

1. Wanneer een beurs of een markt, waarop een aanzienlijk deel van de activa van het 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 geschorst zijn of aan beperkingen worden onderworpen;
2. Wanneer de toestand zo ernstig is dat de Maatschappij de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal over kan beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de ondertekenaar of die van de begunstigde(n) van het beleggingsfonds ernstig te schaden;
3. Wanneer de Maatschappij niet in staat is fondsen 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;
4. Bij een substantiële opname van het fonds die meer dan 80% van de waarde van het fonds bedraagt of hoger is dan 2.070.750 EUR (geïndexeerd volgens de "gezondheidsindex" van de consumptieprijzen – basis 2013 = 100).

De aankondiging van deze opschorting (evenals de opheffing) zal gepubliceerd worden met alle beschikbare middelen en meegedeeld aan de ondertekenaars die de afkoop van hun contract vragen. Indien deze opschorting langer aanhoudt dan 12 bankwerkdagen, zal de Maatschappij de ondertekenaars ervan in kennis stellen via de pers, via brief of bankmail. De aanvragen tot afkoop in afwachting worden in rekening genomen bij de eerste evaluatie volgend op het einde van de opschorting. De onderschrijver kan de terugbetaling eisen van de tijdens die periode gedane stortingen, verminderd met de bedragen die werden verbruikt om het verzekerde risico te dekken.

IX. VOORWAARDEN VAN WIJZIGING AAN HET REGLEMENT

De Maatschappij kan op ieder moment en éézijdig 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 de beleggingspolitiek 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 redelijke termijn.

X. BESCHIKBAARHEID VAN HET BEHEERSREGLEMENT

Deze beheersreglementen zijn op aanvraag verkrijgbaar bij de maatschappelijke zetel van Belfius Insurance NV, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel of bij Belfius Bankkantoren of via de link : www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/Beleggen/fondsen-beveks/fiche-fondsen-verzekering/index.aspx?id=BE6362074385&component=BRANCH23&iwsuniverse=retail&tcod=6680. Alleen de meest recente versie van deze documenten is van toepassing op het contract.