

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial.

Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

### Produit

**Belfius Invest Opti Performer 01-2030** est une assurance-vie liée à un fonds d'investissement interne fermé (Branche 23). Il s'agit d'un produit de Belfius Insurances SA (numéro d'agrément 0037, siège : B-1210 Bruxelles, Place Charles Rogier 11, tel.: 02/286.76.11 ou [belfius-insurance.be](http://belfius-insurance.be)).

Autorité de contrôle: FSMA. Ce document a été établi le 03/10/2021. Avertissement: Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

### En quoi consiste ce produit?

**Type** Assurance-vie de la Branche 23 (sans capital ni rendement garanti) à durée déterminée dont le rendement est lié à un fonds d'investissement interne fermé, soumise au droit belge

**Objectifs** La prime nette du souscripteur est investie dans le fonds d'investissement interne fermé **Belfius Invest Opti Performer 01-2030**. Ce fonds d'investissement interne fermé, libellé en EUR, est géré par Belfius Insurance SA. Le fonds d'investissement interne fermé investit dans un produit dérivé dont les caractéristiques sont décrites ci-après.

100 % des versements nets sont investis dans le fonds d'investissement interne fermé. Après déduction des taxes, le montant de chaque versement est affecté à l'achat d'unités du fonds d'investissement interne fermé.

La valeur du contrat est liée à l'évolution du fonds d'investissement interne fermé Belfius Invest Opti Performer 01-2030 dont la valeur est le résultat de la multiplication du nombre d'unités par fonds d'investissement interne et de la valeur de chaque unité et n'est donc pas garantie, diminuée des impôts ou taxes existants ou futurs (i) applicables au contrat ou dus à l'occasion de son exécution et/ou (ii) relatifs au fonds d'investissement. Le risque financier est entièrement supporté par le souscripteur.

#### Objectif d'investissement du fonds d'investissement interne fermé

Si, à la date finale du contrat, la valeur finale de l'indice Euro Stoxx Select Dividend 30 (SD3E) est supérieure ou égale à la valeur initiale, l'objectif visé est, par le biais du fonds d'investissement interne fermé, de rembourser la prime nette investie, moins les rachats partiels éventuels, majorée d'une plus-value potentielle de 100% de la hausse de l'indice sous-jacent, avec une plus-value minimum de 45%, sauf en cas de faillite ou risque de faillite de l'émetteur ou de faillite, risque de faillite ou bail-in du garant du produit dérivé sous-jacent.

Si, à la date finale du contrat, la valeur finale de l'indice sous-jacent est inférieure à sa valeur initiale, l'objectif visé est, par le biais du fonds d'investissement interne fermé, de rembourser 145% de la prime nette investie multipliée par le rapport entre la valeur finale et la valeur initiale de l'indice, avec éventuellement une perte de capital. En cas de forte baisse de l'indice sous-jacent, une part importante de la prime nette investie pourrait être perdue.

**Répartition des actifs** : la répartition des actifs sous-jacents est concentrée sur les actions européennes.

#### Période de souscription: 04/10/2021 - 30/11/2021

- Souscription: minimum 1.000 EUR et ensuite, par tranche de 1.000 EUR

#### Caractéristiques du produit dérivé sous-jacent

Le rendement du produit dérivé sous-jacent est lié à l'évolution de l'indice Euro Stoxx Select Dividend 30 (SD3E). La hausse de l'indice sous-jacent est observée en faisant le rapport entre sa valeur finale et sa valeur initiale.

- Si, à la date finale du contrat, la valeur finale de l'indice Euro Stoxx Select Dividend 30 (SD3E) est supérieure ou égale à la valeur initiale, l'objectif visé est, par le biais du fonds d'investissement interne fermé, de rembourser la prime nette investie, moins les rachats partiels éventuels, majorée d'une plus-value potentielle de 100% de la hausse de l'indice sous-jacent, avec une plus-value minimum de 45%, sauf en cas de faillite ou risque de faillite de l'émetteur ou de faillite, risque de faillite ou bail-in du garant du produit dérivé sous-jacent.
- Si, à la date finale du contrat, la valeur finale de l'indice sous-jacent est inférieure à sa valeur initiale, l'objectif visé est, par le biais du fonds d'investissement interne fermé, de rembourser 145% de la prime nette investie multipliée par le rapport entre la valeur finale et la valeur initiale de l'indice, avec éventuellement une perte de capital. En cas de forte baisse de l'indice sous-jacent, une part importante de la prime nette investie pourrait être perdue.
- Valeur initiale: cours de clôture de l'indice sous-jacent le 14/12/2021. Valeur finale: cours de clôture de l'indice sous-jacent 10 jours bancaires ouvrables avant la date finale du produit dérivé.
- Emetteur du produit dérivé sous-jacent: Belfius Financing Company SA, une filiale à 100% de Belfius Banque SA
  - Date de début du produit dérivé: 14/12/2021
  - Date finale du produit dérivé: 08/01/2030
  - Devise: investissement en EUR

**Investisseurs de détail visés** Belfius Invest Opti Performer 01-2030 s'adresse aux personnes physiques, résidant en Belgique, ayant une connaissance des produits de la Branche 23, qui cherchent à investir dans un produit avec un rendement potentiel supérieur sans rendement ni capital garanti. L'horizon de placement est de minimum 8 ans, 1 mois et 1 jour. L'horizon de placement est lié à la durée du produit dérivé sous-jacent.

**Assurance: avantages et coûts** Prestation en cas de vie: la valeur du contrat correspondant à la multiplication des unités acquises et leur valeur correspondante.

Prestation en cas de décès: la valeur du contrat correspond au produit du nombre total d'unités acquises par la valeur de chaque unité, déterminée le mardi suivant le jour de la réception par la Compagnie d'un extrait de l'acte de décès de l'assuré, ou à l'échéance hebdomadaire suivante. Pour plus d'informations sur les prestations d'assurance, veuillez consulter ci-dessous «Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?».

**Durée** Le contrat Belfius Invest Opti Performer 01-2030 est conclu pour une durée déterminée de 8 ans, 1 mois et 1 jour

- Date de début du contrat: 07/12/2021
- Date de fin du contrat: 08/01/2030

Le contrat prend fin en cas de rachat total ou de décès de l'assuré ou à la date d'expiration contractuelle mentionnée dans les conditions générales. Le contrat ne peut pas être résilié unilatéralement par Belfius Insurances SA.

## Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 8 ans, 1 mois et 1 jour. Le risque inhérent au produit peut être plus élevé que celui présenté dans l'indicateur si le produit n'est pas détenu pendant toute la durée de période de détention recommandée.

L'indicateur synthétique de risque (« SRI ») permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvement sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part à vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que la capacité de Belfius Insurance SA à vous payer en soit affectée.

Ce produit comporte certains risques inhérents aux produits de la Branche 23. Les fonds d'investissement internes de la Branche 23 sont exposés à différents risques variant en fonction de l'objectif et de la politique d'investissement des fonds d'investissement internes et de leurs fonds sous-jacents. L'évolution de la valeur nette d'inventaire est incertaine. La valeur d'une unité et ainsi le rendement dépend de l'évolution de la valeur des actifs sous-jacents et de la volatilité des marchés. Le risque financier est entièrement et à chaque moment supporté par le preneur d'assurance. Toute référence à la sécurité de ce produit s'entend sous réserve de ces risques.

Le rendement du contrat Belfius Invest Opti Performer 01-2030 n'est pas garanti par Belfius Insurances SA.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

### Scénarios de performance

Les évolutions futures des marchés ne peuvent être prédites avec précision. Les scénarios présentés ne sont qu'une indication d'un certain nombre de résultats possibles fondés sur des rendements récents. Les rendements réels peuvent être inférieurs.

**Investissement net: 10.000 EUR – Prime brute 10.200 EUR (taxe d'assurance de 2% comprise)**

		1 an	5 ans	8 ans, 1 mois et 1 jour (période de détention recommandée)
<b>Scénario's en cas de vie</b>				
Scénario de tensions	Ce que vous pouvez obtenir après déduction de coûts	€ 2.115	€ 4.808	€ 3.087
	Rendement annuel moyen	-78,85%	-10,38%	-8,57%
Scénario défavorable	Ce que vous pouvez obtenir après déduction de coûts	€ 9.692	€ 7.969	€ 6.662
	Rendement annuel moyen	-3,08%	-4,06%	-4,14%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pouvez obtenir après déduction de coûts	€ 11.780	€ 11.953	€ 13.578
	Rendement annuel moyen	17,80%	3,91%	4,43%
Scénario favorable	Ce que vous pouvez obtenir après déduction de coûts	€ 13.963	€ 16.580	€ 18.970
	Rendement annuel moyen	39,63%	13,16%	11,12%
<b>Scénario en cas de décès</b>				
Événement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction de coûts	€ 11.880	€ 12.053	€ 13.578

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 8 ans, 1 mois et 1 jour, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR (montant net investi).

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation des performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où Belfius Insurance SA ne pourrait pas vous payer. Il est difficile d'estimer combien vous obtiendrez si vous en sortez avant l'échéance. Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même ainsi que les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

## Que se passe-t-il si Belfius Insurances SA n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

Les actifs du fonds liés au contrat d'assurance-vie souscrit par le preneur d'assurance, forment un patrimoine spécifique, géré séparément des autres actifs de l'assureur. En cas de faillite de l'assureur, ce patrimoine est réservé prioritairement à l'exécution des engagements envers les preneurs d'assurance et/ou bénéficiaires.

## Que va me coûter cet investissement?

### Coûts au fil du temps

Les montants indiqués ci-dessous correspondent aux coûts cumulés du produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 EUR (hors taxe). Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Dans ce cas, cette personne vous en informera et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps. La réduction du rendement montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous rachetez après 1 an	Si vous rachetez après 5 ans	Si vous rachetez après 8 ans, 1 mois et 1 jour
Coûts totaux	€ 245	€ 597	€ 767
Incidence sur le rendement par an (réduction du rendement)	2,45%	1,19%	0,95%

## Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique:

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée;
- la signification des différentes catégories de coûts.

Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,07%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez; il se pourrait que vous payiez moins. Ces coûts sont déjà inclus dans le prix. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuilles	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,88%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.

## Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?

Période de détention recommandée: 8 ans, 1 mois et 1 jour

Les frais ci-dessous sont appliqués si vous voulez racheter le contrat entièrement ou partiellement. Veuillez prendre conscience qu'il y a un impact sur le rendement en cas d'une sortie précoce.

### Frais de sortie:

- 1% sur le montant racheté.  
Les frais de sortie ne sont pas prélevés dans les cas suivants: en cas de décès de l'assuré et à la date de l'échéance du contrat. En cas de rachat avant la fin de la période de détention recommandée cela peut avoir un impact sur la performance du produit. Pour un investissement jusqu'à la période de détention recommandée, veuillez consulter la rubrique « Que va me coûter cet investissement ».

### Modalités de rachat :

Pour toute information complémentaire sur les modalités de rachat, le souscripteur peut consulter les conditions générales de « Belfius Invest Opti Performer 01-2030 », disponibles sur le site web [https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=digis&id=AWAT6165AGVW\\_FR](https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=digis&id=AWAT6165AGVW_FR) ou dans son agence de Belfius Banque.

## Comment puis-je formuler une réclamation?

Chaque jour, nous nous donnons à 100% pour vous offrir le meilleur service et sommes particulièrement sensibles aux attentes de nos clients. Si vous n'êtes pas entièrement satisfait(e), surtout faites-le nous savoir.

En cas de plainte, nous vous conseillons tout d'abord de contacter soit votre conseiller financier soit le Service Gestion des Plaintes de Belfius, par courrier à Service Gestion des Plaintes (numéro de colis: 7908), Place Charles Rogier 11 à 1210 Bruxelles, ou par e-mail à [complaints@belfius.be](mailto:complaints@belfius.be). Nous prendrons le temps de vous écouter et de chercher une solution avec vous.

Vous n'êtes pas satisfait(e) de la solution proposée par le Service Gestion des Plaintes de Belfius? Vous pouvez alors contacter le Négociateur de Belfius, par courrier à Négociation (numéro de colis: 7913), Place Charles Rogier 11, à 1210 Bruxelles, ou par e-mail à [negotiation@belfius.be](mailto:negotiation@belfius.be).

À défaut de solution, l'Ombudsman des Assurances est à votre disposition: Ombudsman des Assurances, Square de Meeûs 35 à 1000 Bruxelles, ou par e-mail à [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as). Plus d'infos: [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as)

Dans tous les cas, vous conservez le droit d'entamer une procédure en justice auprès des tribunaux belges compétents.

## Autres informations pertinentes

Description des risques principaux: investir dans le contrat « Belfius Invest Opti Performer 01-2030 » peut comporter les risques suivants:

- un risque de capital: à l'échéance finale, il est possible que le capital initialement investi ne soit pas remboursé intégralement, étant donné que le remboursement dépend de l'évolution d'un indice sous-jacent. En cas de diminution significative de l'indice sous-jacent, une partie importante du capital initialement investi peut être perdu ;
- un risque de crédit: si l'émetteur et le garant du produit dérivé dans laquelle le fonds lié au contrat d'assurance-vie investit, sont en défaut de paiement (par exemple, à la suite d'une faillite), vous courez le risque que votre capital initialement investi ne soit remboursé que partiellement, voire pas du tout, à l'échéance finale. Le souscripteur supporte le risque financier de l'opération. Si Belfius Banque venait à connaître de graves problèmes de solvabilité, le produit dérivé sous-jacent pourrait être annulé, en tout ou en partie, ou converti en instruments de capitaux propres (actions) (dit « bail-in »), sur décision du régulateur. Dans ce cas, vous courez le risque de ne pas récupérer les sommes auxquelles vous avez droit et de perdre la totalité ou une partie du montant investi et la plus-value ;
- un risque de liquidité: l'investisseur qui voudrait procéder à un rachat avant l'échéance finale devra le faire à la valeur des unités correspondant au cours déterminé par Belfius Insurance SA en fonction des paramètres de marché du moment et de la valeur du produit dérivé sous-jacent composant le fonds « Belfius Invest Opti Performer 01-2030 ». En conséquence, cela pourrait induire un prix de rachat inférieur ou supérieur au prix de la prestation à l'échéance finale du contrat ;
- un risque de fluctuation de la valeur du contrat (risque de marché): la valeur des unités fluctuera en fonction de paramètres de marché tels que la santé financière de l'émetteur du produit dérivé sous-jacent, l'évolution des taux d'intérêt et la volatilité des marchés ;
- le risque financier sera entièrement supporté par le souscripteur ;
- l'intégration des risques en matière de durabilité dans les décisions d'investissement : les risques en matière de durabilité ne sont pas intégrés, ou ne le sont pas de manière systématique dans les décisions d'investissement prises par le gestionnaire du fonds lors du processus de sélection d'actifs financiers. Il est néanmoins possible que, de temps en temps et de façon discrétionnaire, le gestionnaire du fonds prenne en considération les risques en matière de durabilité lors de la sélection, l'acquisition ou la cession d'un instrument financier. Le fait qu'il ne soit pas tenu compte des risques en matière de durabilité, ou pas systématiquement dans les décisions d'investissement prises par le gestionnaire de du fonds est susceptible d'impacter négativement le rendement des actifs financiers en portefeuille.
- Vous trouverez de plus amples informations sur les différents risques sur [belfius.be/risques-investissements](https://www.belfius.be/risques-investissements). Pour toute information complémentaire (frais d'entrée, fiscalité, prime), veuillez consulter le document « Information précontractuelle complémentaire », les conditions générales et le règlement de gestion disponibles gratuitement dans votre agence Belfius Banque ou sur respectivement [https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=digis&id=AWAT\\_6165PRODF\\_FR](https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=digis&id=AWAT_6165PRODF_FR), [https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=digis&id=AWAT\\_6165AGVW\\_FR](https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=digis&id=AWAT_6165AGVW_FR), [https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=AWAT\\_6165REGL\\_FR](https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=AWAT_6165REGL_FR)