

Belfius Invest

Opti Performer 01-2030



Een gestructureerde Tak23-beleggingsverzekering verbonden via het fonds met een onderliggend derivaat uitgegeven door Belfius Financing Company SA, gegarandeerd door Belfius Bank NV.

Verzekeringscontract type Tak 23

Promotioneel document oktober - november 2021

U bent op zoek naar een belegging:

■ waarbij de terugbetaling van de belegde nettopremie op de eindvervaldag afhangt van de prestaties van de Euro Stoxx Select Dividend 30 (SD3E) Index

■ waarbij de potentiële meerwaarde op de eindvervaldag afhangt van de prestaties van de Euro Stoxx Select Dividend 30 (SD3E) Index

■ waarbij de potentiële meerwaarde op de eindvervaldag met de huidige fiscale wetgeving vrij van roerende voorheffing is (onder voorbehoud van toekomstige wijzigingen)

■ onder de vorm van een levensverzekering, wat extra voordelen biedt zoals de aanduiding van een begunstigde

Maar:

■ met mogelijk aanzienlijk kapitaalverlies

■ met een vaste looptijd van 8 jaar, 1 maand en 1 dag

■ zonder gegarandeerd en vooraf gekend rendement

■ waarbij een verzekeringstaks van 2,00% wordt betaald op de gestorte premies

Belfius Bank stelt voor: Belfius Invest Opti Performer 01-2030

Voornaamste kenmerken – De beleggingsverzekering (Tak 23) Belfius Invest Opti Performer 01-2030 is een levensverzekeringscontract dat met een gesloten intern beleggingsfonds verbonden is. Het netto te investeren bedrag wordt aangewend om eenheden te verwerven van het 'Belfius Invest Opti Performer 01-2030-fonds'.

Het fonds belegt in een derivaat uitgegeven door Belfius Financing Company SA, een 100% filiaal van Belfius Bank NV, dat ook garant staat voor dit derivaat.

Deze beleggingsverzekering (Tak 23) heeft een **vaste looptijd van 8 jaar, 1 maand en 1 dag** en loopt tot 08/01/2030.

Beleggingsdoelstelling – Als op de einddatum van het contract, de eindwaarde van de onderliggende Euro Stoxx Select Dividend 30 (SD3E) index hoger ligt dan of gelijk is aan de beginwaarde, wordt er gestreefd om via het gesloten beleggingsfonds, de belegde nettopremie terug te betalen, samen met een potentiële meerwaarde van 100% van de stijging van de onderliggende Euro Stoxx Select Dividend 30 (SD3E) Index, met een minimummeerwaarde van 45%, behalve in geval van faillissement of risico op faillissement van de emittent en faillissement, risico op faillissement of bail-in van de garant van het onderliggende derivaat. U vindt meer informatie hierover in de rubriek 'Risico's' op de laatste pagina van deze productfiche.

Als op de einddatum van het contract de eindwaarde van de onderliggende index lager is dan de beginwaarde, is het de doelstelling om 145% van de verhouding tussen de eindwaarde en de beginwaarde van de index terug te betalen, met eventueel kapitaalverlies. In het geval er zich een aanzienlijke daling van de onderliggende index zou voordoen, kan een belangrijk deel van de belegde nettopremie verloren gaan.

Economische info¹

De opkomst van de delta-variant zal het afgelopen trimester vooral in de Verenigde Staten en in China gewogen hebben op de economische activiteit. Covid-19 zal het wereldwijd herstel echter niet onderbreken omdat de vaccinatiegraad in veel landen al boven de 70% ligt (bv eurozone, Canada, China). Wereldwijd blijft de inflatie hoog, maar we verwachten een terugval in 2022. Dat is ook het scenario dat de Europese en Amerikaanse centrale bank voor ogen hebben. Bovendien zit de arbeidsmarkt nog niet op het niveau van voor de crisis waardoor de loonstijgingen beperkt zullen zijn. De veerkracht van de economische opleving blijft dan ook ons centraal scenario voor de komende maanden.

¹ Bron: Belfius Bank – Investment Strategy – september 2021

De voormelde informatie is een momentopname en is onderhevig aan wijzigingen.

Beschrijving van de Euro Stoxx Select Dividend 30 (SD3E) Index

De Euro Stoxx Select Dividend 30 (SD3E) Index bestaat uit bedrijven afkomstig uit 11 landen uit de eurozone: België, Duitsland, Finland, Frankrijk, Ierland, Italië, Luxemburg, Nederland, Oostenrijk, Portugal en Spanje. Een lijst met de bedrijven uit de index vindt u verder in de productfiche.

De index bevat 30 waarden waarvan het groepercentage van het dividend per aandeel niet-negatief is en die geselecteerd worden op basis van hun verhouding dividend/winst per aandeel.

De aandelen worden geselecteerd op basis van historische dividendgegevens. Aandelen met het grootste dividendrendement zullen de hoogste weging krijgen in deze index, zonder dat deze dividenden effectief worden uitgekeerd. Deze index geeft toegang tot vennootschappen uit de Eurozone die regelmatig hoge dividenden uitkeren. Hij bestaat evenwel voor bijna de helft uit bank- en verzekeringsaandelen en nagenoeg een derde van de aandelen uit de index zijn van Franse origine (situatie op 02 september 2020 – de samenstelling van de index wordt jaarlijks herzien).

Er zijn enkele belangrijke factoren die de koers van aandelen met hoge dividenden ondersteunen. Het regelmatig uitkeren van een dividend getuigt enerzijds dikwijls van een goede gezondheid van de onderneming. Anderzijds wekt een hoog dividendrendement de interesse op van beleggers, zeker in een periode van historisch lage rentevoeten, wat de koers van deze ondernemingen ondersteunt. De huidige covid-19 crisis noopt echter verscheidene bedrijven om hun dividendbetalingen te verlagen, uit te stellen of tijdelijk op te schorten. Het is voorlopig nog onduidelijk hoe lang deze situatie zal aanhouden.

Bij een index van het type 'Price' worden de dividenden van de aandelen niet opnieuw belegd in de index (in tegenstelling tot een index van het type 'Total Return').

Belfius Invest Opti Performer 01-2030

Verzekeringscontract type Tak 23 – oktober - november 2021

Berekening van de potentiële meerwaarde en van de terugbetaling van de belegde nettopremie op de eindvervaldag

Op de eindvervaldag (08/01/2030) zijn er twee mogelijke scenario's:

Eindwaarde van de index (slotkoers van de index 10 bankwerkdagen voor de eindvervaldag) **tegenover de beginwaarde** (slotkoers van de index op 14/12/2021).

Eindwaarde hoger dan of gelijk aan de beginwaarde

Terugbetalingsniveau op de eindvervaldag ¹	(eindwaarde/beginwaarde) x 100% van de belegde nettopremie met een minimum van 145%
---	---

Eindwaarde lager dan de beginwaarde

Terugbetalingsniveau op de eindvervaldag ¹	(eindwaarde/beginwaarde) x 145% van de belegde nettopremie
---	--

¹ Behalve in geval van faillissement of risico op faillissement van de emittent en faillissement, risico op faillissement of bail-in van de garant van het onderliggende derivaat.

Enkele cijfervoorbeelden²

EVOLUTIE VAN HET EINDNIVEAU VAN DE INDEX IN VERGELIJKING MET ZIJN BEGINNIVEAU	% VAN DE TERUGBETALING VAN DE BELEGDE NETTOPREMIE OP DE EINDEVERVALDAG ³	ACTUARIEEL NETTORENDEMENT ⁴
■ -50%	72,5% (145% van 50%) van de belegde nettopremie	-4,14%
■ -31,03%	100% (145% de 68,97%) van de belegde nettopremie	-0,24%
■ -10%	130,5% (145% van 90%) van de belegde nettopremie	3,10%
■ 0%	145% van de belegde nettopremie	4,46%
■ +10%	145% van de belegde nettopremie	4,46%
■ +40%	145% van de belegde nettopremie	4,46%

² Deze cijfervoorbeelden zijn louter illustratief en bieden geen enkele garantie met betrekking tot het werkelijke rendement.

³ Behalve in geval van faillissement of risico op faillissement van de emittent en faillissement, risico op faillissement of bail-in van de garant van het onderliggende derivaat.

⁴ De nettorendementen houden rekening met de uitgifteprijs van 100% en de verzekeringstaks van 2,00% en zijn berekend vanaf de startdatum van het derivaat (07/12/2021) tot en met de einddatum (08/01/2030). Ze gelden slechts voor zover het verzekeringcontract tot de eindvervaldag in portefeuille wordt gehouden.

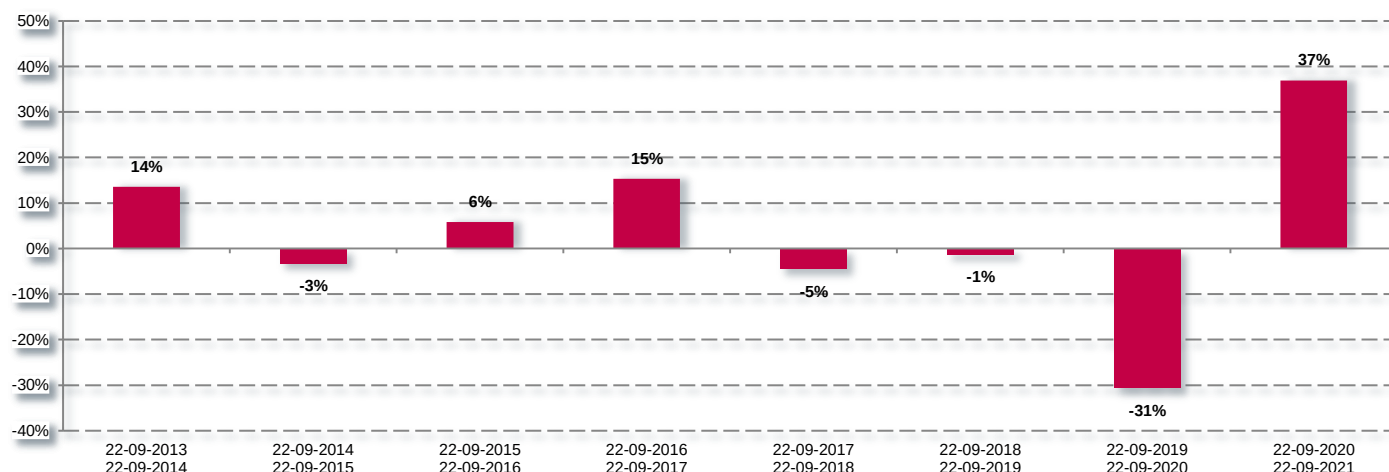
Als u meer informatie wil over de prestatiescenario's, vragen we u om het Essentiële Informatiedocument (Key Information Document, KID) (https://www.belfius.be/imagingServlet/GetDocument?src=digis&id=AWAT6165KID_NL) te raadplegen, waarin scenario's zijn opgenomen die werden berekend op basis van de methodologie van de Europese PRIIP's-Verordening (EU-verordening n° 1286/2014).

Wat kan u verwachten bij verkoop vóór de eindvervaldag?

Indien u deze belegging vóór de eindvervaldag verkoopt (afkoop van het contract), vindt de afkoop plaats tegen een prijs die beneden de intekeningsprijs kan liggen. Dit kan eventueel een kapitaalverlies tot gevolg hebben (zie voor meer informatie de rubrieken 'Inkoop vóór de eindvervaldag' en 'Risico's', in het bijzonder de delen met betrekking tot het 'liquiditeitsrisico' en tot het 'schommelingsrisico van de waarde van het contract').

Evolutie van de Euro Stoxx Select Dividend 30 (SD3E) Index op 8 jaar

Slotniveau op 22-09-2021: 1879,255



Bron: Thomson Reuters Datastream – Prestaties uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige prestaties.

Belfius Invest Opti Performer 01-2030

Verzekeringscontract type Tak 23 – oktober - november 2021

Samenstelling van de
Euro Stoxx Select Dividend 30
(SD3E) Index op 16-09-2021

Onderneming	Sector	Land
AEGON	Insurance	NL
AGEAS	Insurance	BE
AHOLD DELHAIZE	Personal Care, Drug and Grocery Stores	NL
ALLIANZ	Insurance	DE
ASSICURAZIONI GENERALI	Insurance	IT
AXA	Insurance	FR
BMW	Automobiles and Parts	DE
COVIVIO	Real Estate	FR
DEUTSCHE POST	Industrial Goods and Services	DE
EDP ENERGIAS DE PORTUGAL	Utilities	PT
EVONIK INDUSTRIES	Chemicals	DE
FORTUM	Utilities	FI
GECINA	Real Estate	FR
KESKO	Personal Care, Drug and Grocery Stores	FI
MUENCHENER RUECK	Insurance	DE
NN GROUP	Insurance	NL
NOKIAN RENKAAT	Automobiles and Parts	FI
OMV	Energy	AT
ORANGE	Telecommunications	FR
PORSCHE PREF	Automobiles and Parts	DE
POSTE ITALIANE	Insurance	IT
PROXIMUS	Telecommunications	BE
PUBLICIS GRP	Media	FR
SAMPO	Insurance	FI
SANOFI	Health Care	FR
SIEMENS	Industrial Goods and Services	DE
SNAM RETE GAS	Energy	IT
TAG IMMOBILIEN AG	Real Estate	DE
TELECOM ITALIA RNC	Telecommunications	IT
VOLKSWAGEN PREF	Automobiles and Parts	DE

Bron: <https://www.stoxx.com/index-details?symbol=SD3E>

Belfius Invest Opti Performer 01-2030

Verzekeringscontract type Tak 23 – oktober - november 2021

INSCHRIJVEN

Inschrijvingsperiode	Van 04/10/2021 tot en met 30/11/2021 (behoudens vervroegde afsluiting).
Betaaldatum	Afname op 06/12/2021. Als het bedrag op die datum nog niet kon worden afgehaald van de rekening, treedt het contract niet in werking.

DETAILKENMERKEN

Type product	Levensverzekeringscontract naar Belgisch recht (Tak 23) verbonden aan een beleggingsfonds met vastgestelde duur (hierna 'gesloten beleggingsfonds' genoemd).
Verzekeringsmaatschappij	Belfius Insurance NV, een 100 %-filiaal van Belfius Bank NV, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, erkend onder codenummer 37 om levensverzekeringsactiviteiten uit te oefenen.
Verzekeringsagent	Belfius Bank NV, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, erkend als verzekeringsagent onder FSMA-nummer: 019649 A.
Emittent van het onderliggende derivaat	Belfius Financing Company SA, een vennootschap opgericht naar Luxemburgs Recht en een 100 %-filiaal van Belfius Bank NV.
Garant van het onderliggende derivaat	Belfius Bank NV (rating S&P: A-, stable outlook / Moody's: A1, stable outlook / Fitch: A-, stable outlook). Een rating (of notering) wordt louter ter informatie gegeven en vormt geen aanbeveling om de effecten van de emittent aan te kopen, te verkopen of te behouden. Het ratingbureau kan de rating op elk ogenblik opschorten, wijzigen of intrekken. Meer info over de kredietratings vindt u op belfius.be/kredietrating . De ratingadviezen kan u raadplegen op belfius.be/ratings .
Contractduur	8 jaar, 1 maand en 1 dag, van 07/12/2021 tot 08/01/2030
Beleggingsstrategie	Als op de einddatum van het contract, de eindwaarde van de onderliggende Euro Stoxx Select Dividend 30 (SD3E) Index hoger ligt dan of gelijk is aan de beginwaarde, wordt er gestreefd om via het gesloten beleggingsfonds, de belegde nettopremie terug te betalen, samen met een potentiële meerwaarde van 100% van de stijging van de onderliggende Euro Stoxx Select Dividend 30 (SD3E) Index, met een minimummeerwaarde van 45%. Als op de einddatum van het contract de eindwaarde van de onderliggende index lager is dan de beginwaarde, is het de doelstelling om 145% van de verhouding tussen de eindwaarde en de beginwaarde van de index terug te betalen, met eventueel kapitaalverlies.
Begin- en eindwaarde van de Euro Stoxx Select Dividend 30 (SD3E)	Beginwaarde: slotkoers op 14/12/2021. Eindwaarde: slotkoers van de index 10 bankwerkdagen voor de eindvervaldag. U kan de evolutie van deze index volgen op https://www.stoxx.com/index-details?symbol=SD3E
Bedrag van de intekening	Minimaal 1.000 euro en daarna per schijf van 1.000 euro, verhoogd met de taks op de verzekeringsverrichtingen. Het netto te investeren bedrag wordt aangewend om eenheden te verschaffen in het fonds 'Belfius Invest Opti Performer 01-2030' en wordt omgezet in een aantal eenheden van het fonds. De inventariswaarde kan geconsulteerd worden in een agentschap van Belfius bank of via Belfius Direct Net of de app Belfius Mobile.
Terugbetaling van het kapitaal	Op de eindvervaldag van het contract hangt de terugbetaling van de netto betaalde premies (netto storting - afkopen) af van de prestaties van de Euro Stoxx Select Dividend 30 (SD3E) Index met mogelijk aanzienlijk kapitaalverlies.
Terugbetaling bij overlijden van de verzekerde	Indien de verzekerde van het contract overlijdt voor de einddatum van het contract wordt de waarde van het contract uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde(n) op het moment van overlijden. Bij overlijden van de verzekerde geldt er geen bescherming wat de waarde van het contract betreft. De waarde van het contract kan dus lager zijn dan de netto geïnvesteerde premie.

KOSTEN TEN LASTE VAN DE ONDERSCHRIJVER / DE BEGUNSTIGDE(N)

Kosten voor het verzekeringscontract en voor het verzekeringsfonds

Beheerskosten op het intern verzekeringsfonds	Geen kosten
Inkoop vóór de eindvervaldag	In geval van een gehele of gedeeltelijke afkoop, worden 1,00% uitstapkosten aangerekend aan de verzekeringsnemer. Er worden geen uitstapkosten aangerekend in geval van overlijden van de verzekerde en op einddatum van het contract. In geval van afkoop gedurende de eerste 8 jaar van het contract wordt een roerende voorheffing ingehouden – zie paragraaf 'Fiscaliteit' verder in de productfiche.
Terugbetaling van het kapitaal op de eindvervaldag	Geen kosten

Kosten voor het onderliggende derivaat inbegrepen in de uitgifteprijs van 100%

Eenmalige kosten	Voor de distributie van het product inbegrepen in de uitgifteprijs van 100%: 0,57% van de nominale waarde van het belegde bedrag.
Lopende kosten	0,88% per jaar ofwel maximum 7,10% van de nominale waarde van het belegde bedrag. Meer informatie over deze kosten vindt u in het essentiële-informatiedocument (Key Information Document, KID).

Belfius Invest Opti Performer 01-2030

Verzekeringscontract type Tak 23 – oktober - november 2021

DEPOSITOBESCHERMING	De in levensverzekeringscontracten van Tak 23 belegde bedragen zijn niet beschermd door het bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen.
FISCALITEIT	Volgens de huidige fiscale wetgeving, die onderhevig kan zijn aan wijzigingen, geldt voor particuliere beleggers met fiscale woonplaats in België, het volgende: ▪ Roerende voorheffing: - er wordt geen roerende voorheffing ingehouden op de prestaties bij leven betaald na 8 jaar vanaf de begindatum van het contract; - In geval van afkoop gedurende de eerste 8 jaar van het contract, wordt een roerende voorheffing ingehouden van 30%, berekend op de meerwaarde (het verschil tussen enerzijds de betaalde of toegekende bedragen en, anderzijds, het totaal van de gestorte premies). ▪ Verzekeringstaks: er is een verzekeringstaks verschuldigd van 2%, berekend op de gestorte premies. ▪ Successierechten / Erfbelasting : de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen zijn van toepassing. Voor meer informatie kunt u het essentiële-informatiedocument (Key Information Document, KID) samen met het document 'Bijkomende precontractuele informatie', het beheersreglement en de algemene voorwaarden raadplegen. Dit product is onderworpen aan de Belgische fiscale wetgeving. Andere beleggers dan particuliere beleggers met fiscale woonplaats in België, worden verzocht informatie in te winnen over het op hen toepasselijke fiscale stelsel.
DOCUMENTATIE	Alvorens te beleggen, worden potentiële beleggers verzocht kennis te nemen van de volledige inhoud van de documentatie van de 'Belfius Invest Opti Performer 01-2030' bestaande uit: ▪ Het essentiële-informatiedocument (Key Information Document, KID); ▪ Het document 'Bijkomende precontractuele informatie'; ▪ Het beheersreglement; ▪ De algemene voorwaarden. Wat het onderliggende derivaat betreft, worden de potentiële beleggers eveneens verzocht kennis te nemen van de volledige inhoud van het basisprospectus van 25-05-2021 (het Notes Issuance Programme) waaronder het onderliggende derivaat werd uitgegeven, het eerste supplement van 17-08-2021 en alle eventuele toekomstige supplementen, goedgekeurd door de FSMA. De goedkeuring van het prospectus door de FSMA mag niet beschouwd worden als een aanprijzing van dit product. Deze documenten zijn gratis ter beschikking in de kantoren van Belfius Bank, dat de financiële dienst verzekert, evenals op belfius.be of op belfius-financingcompany.lu. De Final Terms in het Engels van het onderliggende derivaat zijn eveneens op vraag beschikbaar na de inschrijvingsperiode van het fonds 'Belfius Invest Opti Performer 07-2028'. Beheersreglement: bij een eventuele situatie van vereffening van het fonds, zullen de intekenaars de keuze hebben tussen een gratis transfer naar een ander fonds of een ander contract of het resultaat van de vereffening. Het beheersreglement kan door de verzekeraar worden gewijzigd mits de mededeling ervan aan de intekenaars via het jaarverslag.
KLACHTENDIENST	Hebt u een klacht, dan kan u zich in 1e 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. Bent u niet tevreden met het antwoord, dan kan u zich wenden tot Belfius Bank NV, Negotiation (Collinummer 7913), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel of per e-mail: 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).

Belfius Invest Opti Performer 01-2030

Verzekeringscontract type Tak 23 – oktober - november 2021

Meer informatie vindt u op belfius.be/productcategorieën



Dit verzekeringsproduct richt zich tot beleggers die over voldoende kennis of ervaring beschikken om, in het licht van hun financiële situatie, de voordelen en risico's van een belegging in dit instrument te kunnen inschatten en bereid zijn een kapitaalrisico te lopen.

RISICO'S

Omschrijving van de belangrijkste risico's:

Beleggen in het levensverzekeringscontract 'Belfius Invest Opti Performer 01-2030' kan de volgende risico's inhouden verbonden aan het beleggingsfonds 'Belfius Invest Opti Performer 01-2030':

- een **kapitaalrisico**: op de einddatum van het contract is het mogelijk dat de belegde nettopremie niet volledig terugbetaald wordt, aangezien de terugbetaling afhangt van de evolutie van een onderliggende index. In het geval er zich een aanzienlijke daling van de onderliggende index zou voordoen, kan een belangrijk deel van de belegde nettopremie verloren gaan.
- een **kredietrisico**: indien de emittent en de garant van een derivaat waarin het met het verzekeringscontract verbonden fonds heeft belegd, zijn schuld niet meer kan afbetalen (bijvoorbeeld als gevolg van een faillissement), loopt u het risico dat de belegde nettopremie slechts gedeeltelijk of zelfs niet wordt terugbetaald op de eindvervaldatum. De intekenaar draagt het financiële risico van de verrichting. Als Belfius Bank ooit met ernstige solvabiliteitsproblemen te kampen krijgt, kan het onderliggende derivaat op beslissing van de toezichthouder helemaal of gedeeltelijk geannuleerd worden of omgezet worden in eigen kapitaalinstrumenten (aandelen) (zogenaamde 'bail-in'). In dat geval loopt u het risico dat u bedragen waarop u recht hebt niet kan terugvorderen en het belegde bedrag met de meerwaarde geheel of gedeeltelijk kan verliezen.
- een **liquiditeitsrisico**: een belegger die vóór de eindvervaldag de belegging wil laten afkopen, moet dat doen tegen de waarde van de eenheden die overeenkomen met de door Belfius Insurance NV bepaalde koers, afhankelijk van de marktparameters van het moment en van de waarde van het onderliggende derivaat van het 'Belfius Invest Opti Performer 01-2030'-fonds. Bijgevolg kan de aankoopsom lager of hoger zijn dan de prijs van de prestatie aan de eindvervaldag van het contract.
- een **risico verbonden aan de schommeling van de waarde van het contract (marktrisico)**: de waarde van de eenheden schommelt afhankelijk van de marktparameters, zoals de financiële gezondheid van de emittent van het derivaat, de ontwikkeling van de rentevoet en de volatiliteit van de markten.
- het **financiële risico** wordt volledig gedragen door de intekenaar.
- **duurzaamheidsrisico's**: duurzaamheidsrisico's verwijzen naar elke gebeurtenis of omstandigheid op ecologisch, sociaal of governancegebied die een werkelijk of mogelijk wezenlijk negatief effect zou kunnen hebben op de waarde of het rendement van de financiële instrumenten die in de portefeuille van het fonds worden gehouden. Duurzaamheidsrisico's kunnen in 3 categorieën worden onderverdeeld:
 - Milieu: milieugebeurtenissen kunnen materiële risico's met zich meebrengen voor de bedrijven in de portefeuille van het fonds. Deze gebeurtenissen kunnen bijvoorbeeld het gevolg zijn van klimaatverandering, verlies van biodiversiteit, veranderingen in de oceaanchemie, enz.
 - Sociaal: heeft betrekking op risicofactoren in verband met menselijk kapitaal, de toeleveringsketen en de manier waarop bedrijven omgaan met de impact die zij op de samenleving hebben. Kwesties in verband met gendergelijkheid, beloningsbeleid, gezondheid, veiligheid en risico's in verband met arbeidsomstandigheden in het algemeen, en eerbiediging van het arbeidsrecht en de mensenrechten vallen onder de sociale dimensie.
 - Governance: Deze aspecten houden verband met de bestuursstructuren van ondernemingen, zoals de onafhankelijkheid van de raad van bestuur, de betrekkingen met het personeel en de bezoldiging, en de naleving van fiscale verplichtingen. Governance-risico's vloeien vaak voort uit een gebrek aan toezicht of stimulansen op het governance-niveau van een onderneming om goede bestuurspraktijken binnen de onderneming af te dwingen.

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

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

Meer informatie over de diverse risico's kan u vinden op belfius.be/risicos-beleggingsproducten.

Niet in België wonende beleggers kunnen niet intekenen op het verzekeringscontract Belfius Invest Opti Performer 01-2030

Voorwaarden geldig op 04/10/2021 – Dit document is marketingcommunicatie en kan niet beschouwd worden als beleggingsadvies.

Verantwoordelijke uitgever: Belfius Bank NV – Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel – Tel. 02.222.11.11 – IBAN BE23 0529 0064 6991 – BIC GKCCBEBB
RPR Brussel BTW BE 0403.201.185 – FSMA-nummer: 019649 A.

Hoe inschrijven?

U kan inschrijven van 04/10/2021 tot en met 30/11/2021 (behoudens vervroegde afsluiting) in uw **Belfius-kantoor**.

Voor alle vragen kan u terecht bij Belfius Connect op 02/222.12.02 of via 'Contact' op de site belfius.be.

Bijkomende precontractuele informatie

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

Belfius Invest Opti Performer 01-2030

Doel document	Huidig document verduidelijkt en vervolledigt de informatie van het essentiële-informatiedocument betreffende het tak 23 product Belfius Invest Opti Performer 01-2030. 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.
Toetreding/ inschrijving	- Inschrijvingsperiode: 04/10/2021 - 30/11/2021 - Begindatum contract: 07/12/2021
Inventariswaarde	- De netto geïnvesteerde premie wordt aangewend om eenheden te verschaffen in het fonds Belfius Invest Opti Performer 01-2030 en wordt omgezet in een aantal eenheden van het fonds. - De inventariswaarde kan geconsulteerd worden in een agentschap van Belfius bank of via Belfius Direct Net of de app Belfius Mobile. - De omrekening in eenheden gebeurt op de eerstvolgende dinsdag (= bankwerkdag) na ontvangst van de premie door Belfius Insurance NV of op de eerstvolgende wekelijkse vervaldag.
Conversie van interne beleggings- fondsen	Niet van toepassing
Kosten gelinkt aan het contract	- Geen instapkosten - Geen beheerskosten 1% uitstapkosten - De beheerskosten en instapkosten van het onderliggend derivaat worden hernomen in de netto inventariswaarde van het derivaat.
Premie	- Eenmalige minimale premie van 1.000 EURO en daarna per schijf van 1.000 EURO (telkens buiten taksen). - Bijkomende premies achteraf zijn niet toegelaten.
Fiscaliteit	- De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringsnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn. - Geen belastingvoordeel voor de gestorte premies. - Belasting van 2% taks op de gestorte premies (natuurlijke personen). - Op dit verzekeringscontract is geen roerende voorheffing verschuldigd op het ogenblik dat de prestaties bij leven na 8 jaar of bij overlijden worden uitgekeerd. Een roerende voorheffing (in oktober 2021 bedraagt deze 30%) is verschuldigd in geval van betaling of toekenning bij leven gedurende de eerste 8 jaar. - Elke huidige of toekomstige belasting of taks op het contract of die in verband met de uitvoering ervan verschuldigd zijn, zijn ten laste van de ondertekenaar of van de begunstigde(n). - De Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen wat de successierechten of erfbelasting betreft zijn van toepassing. - De bovenstaande informatie wordt uitsluitend overgemaakt ter indicatieve titel en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale wet/regelgeving. - Voor alle bijkomende informatie raden wij u aan uw Belfius Bank agentschap te raadplegen
Afkoop	Gedeeltelijke afkoop - De gedeeltelijke afkoop is enkel mogelijk indien na de gedeeltelijke afkoop nog minstens één eenheid overblijft in het contract. De gedeeltelijke afkoop wordt verricht tegen de waarde van de eerstvolgende dinsdag verminderd met de eventuele uitstapkosten en verminderd met de geldende taksen en belastingen. De waarde van de eenheden wordt bepaald op de eerstvolgende dinsdag na de ontvangst van de getekende aanvraagdocumenten door Belfius Insurance NV of op de eerstvolgende wekelijkse vervaldag na deze datum. - Het bedrag van elke gedeeltelijke afkoop stemt overeen met de verworven eenheden vermenigvuldigd met de waarde van elke eenheid, ten belope van deze gedeeltelijke afkoop. Volledige afkoop - De volledige afkoop is de transactie via dewelke de ondertekenaar zijn overeenkomsten opzegt met betaling door Belfius Insurance NV van de waarde die overeenstemt met de verworven eenheden vermenigvuldigd met de waarde van elke eenheid in Belfius Invest Opti Performer 01-2030 (verminderd met de uitstapkost en eventuele roerende voorheffing). - De volledige afkoop is op ieder moment mogelijk door in een Belfius Bank agentschap een formulier in te dienen dat is gedateerd en ondertekend door de ondertekenaar. Dat formulier geldt als afrekening en kwijting voor de regeling. Het contract wordt beëindigd in geval van volledige afkoop.
Informatie	- De ondertekenaar krijgt één keer per jaar een jaarafschrift, waarin het aantal eenheden, de waarde van de eenheden en de eventuele verrichtingen van het afgelopen jaar worden gegeven. De waarde van de eenheden en het aantal eenheden zijn eveneens beschikbaar via uw agentschap Belfius Bank. - Voor meer informatie, raadpleeg het essentiële informatiedocument, de algemene voorwaarden en het beheersreglement gratis beschikbaar in uw agentschap van Belfius Bank of op https://www.belfius.be/imagingervlet/GetDocument?src=digis&id=AWAT_6165KID_NL, https://www.belfius.be/imagingervlet/GetDocument?src=digis&id=AWAT_6165AGVW_NL, https://www.belfius.be/imagingervlet/GetDocument?src=mifid&id=AWAT_6165REGL_NL - Het is belangrijk dat potentiële spaarders deze documenten doornemen alvorens zij een contract ondertekenen. - De contracten zijn onderworpen aan het Belgisch recht.