

Belfius Invest Move 90 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, via het gesloten beleggingsfonds, wordt gestreefd om op de einddatum van het contract minstens 90% van de belegde nettopremie terug te betalen, 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

- waarbij de potentiële meerwaarde op de eindvervaldag afhangt van de prestaties van de Solactive Move PR 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 het risico op een mogelijk verlies van maximum 10% van de belegde nettopremie op de eindvervaldag

- met een maximale terugbetaling aan 130% op de eindvervaldag, de kans op het behalen van de maximummeerwaarde van 30% is evenwel klein

- 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 Move 90 01-2030 Voornaamste kenmerken

De beleggingsverzekering (Tak 23) Belfius Invest Move 90 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 Move 90 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

Met deze belegging wordt gemikt op een gunstige evolutie van de Solactive Move PR Index.

De thematische aandelenindex Solactive Move (Price) Index is opgebouwd uit 30 aandelen van bedrijven die actief zijn in de mobiliteitssector. Hij bevat, zonder daartoe beperkt te zijn, vennootschappen die betrokken zijn bij de productie van voertuigen die rijden op schone energie, zelfrijdende voertuigen of deelauto's, of ondernemingen die relevante componenten vervaardigen voor schone voertuigen. De onderliggende index is opgebouwd uit aandelen van bedrijven afkomstig uit geïndustrialiseerde landen (Europese landen, het Verenigd Koninkrijk, de Verenigde Staten van Amerika, Canada en Japan). De groeivoorzichten voor de mobiliteit van de toekomst zijn interessant, rekening houdend met de klimaatdoelstellingen en de vele overheidssteunmaatregelen, zowel in de Verenigde Staten als in de Europese Unie.

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 Solactive Move PR

De Solactive Move (Price) Index wordt berekend en verdeeld door Solactive AG².

Deze thematische index is opgebouwd uit aandelen van bedrijven die actief zijn in de sector van de mobiliteit voor de toekomst. Dit omvat, maar is niet beperkt tot bedrijven die zich bezighouden met de productie van voertuigen op alternatieve energie en van voertuigen met autonome aandrijving, bedrijven die gedeelde mobiliteit (auto, fiets, scooter, step) aanbieden of bedrijven die onderdelen produceren voor voertuigen op alternatieve energie.

² Solactive AG is een Duits bedrijf gespecialiseerd in de ontwikkeling, berekening en opvolging van indexen van financiële markten.

Belfius Invest Move 90 01-2030

Verzekeringscontract type Tak 23 – oktober - november 2021

Selectiemethode

Index universum

De samenstelling van de Solactive Move (Price) Index vertrekt vanuit de Solactive GBS Developed Markets Large & Mid Cap USD Index (ISIN-code: DE000SLA41B6). Die bestaat momenteel uit 1.636 aandelen (07-07-2021). De aandelen uit de VS, Canada, Japan en Europa worden weerhouden. Meer informatie over deze index vindt u op <https://www.solactive.com/Indices/?index=DE000SLA41B6>

De aandelen worden in drie categorieën verdeeld, gebaseerd op hun RBICS³ classificatie:

- Core mobility: Een onderneming moet zijn voornaamste activiteitsfocus hebben in een van de RBICS die staan opgelijst in de tabel in Bijlage A van de guidelines.
- Non-Core mobility: De samengevoegde totale inkomsten van een onderneming uit alle RBICS die staan opgelijst in de tabel in Bijlage A van de guidelines en in de tabel in Bijlage B, moeten op zijn minst 10% bedragen. De gegevens over de inkomsten zijn afkomstig van FactSet. Bovendien kan een onderneming die aanvankelijk werd geclassificeerd als Core Mobility, niet worden geclassificeerd als Non-Core Mobility als gevolg van een hoger RBICS-niveau.
- Non-Mobility related: Alle ondernemingen die niet kunnen worden geclassificeerd als Core Mobility, noch als Non-Core Mobility, vallen onder de categorie Non-Mobility Related.

Enkel de aandelen uit de Core en Non-Core mobility categorie worden weerhouden. Ongeveer 479 aandelen (08-07-2021) blijven over.

Meer informatie over deze categorieën vindt u in bijlage A en B van de guidelines op https://solactive.com/downloads/Solactive_Move_Index_guideline.pdf.

Selectiecriteria

Volgende bedrijven worden uitgesloten:

- bedrijven waarvan hun activiteiten in strijd zijn met de UN Global Compact Principles⁴
- bedrijven betrokken bij de ontwikkeling van controversiële wapens
- bedrijven hoofdzakelijk werkzaam in volgende sectoren : ruimtevaart, defensie, wapenindustrie, tabak, steenkool, kernenergie, olie- of gasindustrie

Er moet een minimum dagelijkse verhandelde waarde van het aandeel zijn en de aandelen van de bedrijven moeten voldoende liquide zijn.

Het aandeel met de hoogste marktkapitalisatie in de RBICS subindustrie "Alternatieve energie autofabrikanten" wordt eerst geselecteerd.

Dividendrendement

De resterende bedrijven worden gerangschikt in dalende volgorde op basis van het geschat jaarlijks dividendrendement. De 90 aandelen met het hoogste dividendrendement worden weerhouden.

Volatiliteit

De resterende bedrijven worden gerangschikt in stijgende volgorde op basis van hun volatiliteit⁵. De aandelen met de laagst mogelijke volatiliteit worden weerhouden tot het totaal aantal aandelen 30 bedraagt.

Maximum aantal aandelen

Er geldt een maximum van 8 aandelen uit iedere RBICS industrietak met uitzondering van technologie (geen maximum). Maximum 10 aandelen mogen toegewezen worden aan ofwel de VS of Canada en maximum 2 aandelen aan Japan. Minimum 10 aandelen moeten uit de Core Mobility categorie komen.

Een lijst met de bedrijven uit de index vindt u op pagina 4. 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').

De huidige Covid-19 crisis noopt verscheidene bedrijven om hun dividendbetalingen te verlagen, uit te stellen of tijdelijk op te schorten. Ook al worden de dividenden bij een index van het type 'Price' niet opnieuw belegd in de index (in tegenstelling tot een index van het type 'Total Return'), de verlaging, het uitstel of de opschorting van dividendbetalingen kan een impact hebben op de evolutie van de index. De omvang en de duur van die impact kan moeilijk ingeschat worden.

Meer informatie over deze index en de selectiecriteria ervan vindt u op <https://www.solactive.com/indices/?index=DE000SL0CK32#detail>.

³ The FactSet Reverse Business Industry Classifications System (RBICS) is een allesomvattende gestructureerde taxonomie die de gebruikers een nauwkeurige rangschikking geeft van mondiale ondernemingen en hun individuele afdelingen.

⁴ Meer uitleg over de UN Global Compact Principles op <https://www.unglobalcompact.org/what-is-gc/mission/principles>

⁵ De volatiliteit geeft aan in welke mate de waarde van de koers van de aandelen kan stijgen of dalen. Hoe hoger de volatiliteit, hoe groter het risico verbonden aan de aandelen en de potentiële opbrengst

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

Op de eindvervaldag wordt de eindwaarde van de Solactive Move PR Index vergeleken met de beginwaarde van de index (op 14/12/2021). De stijging van de index wordt bekeken over de laatste 12 maanden. De eindwaarde is het gemiddelde van de slotkoersen van de index op 13 observatiedata.

Als de eindwaarde van de index hoger of gelijk is aan de beginwaarde hebt u recht op de terugbetaling van de belegde nettopremie, verhoogd met 100% van de eventuele stijging van de index tegenover de beginwaarde, met een maximummeerwaarde van 30%, 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. De kans op het behalen van de maximummeerwaarde van 30% is evenwel klein.

Als de eindwaarde van de index lager is dan de beginwaarde wordt de terugbetalingspremie verminderd met 100% van de daling van de index met een minimum terugbetaling van 90% van de belegde nettopremie op de eindvervaldag, 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. Een kapitaalverlies van maximaal 10% is dus mogelijk.

De potentiële meerwaarde die op de einddatum wordt uitgekeerd, is volgens de huidige fiscale wetgeving niet onderworpen aan roerende voorheffing. Op de gestorte premie wordt wel een verzekeringstaks van 2% betaald. Gezien de lange looptijd is de impact van deze taks op het rendement op de eindvervaldag eerder beperkt.

Belfius Invest Move 90 01-2030

Verzekeringscontract type Tak 23 – oktober - november 2021

Het netto actuariel rendement situeert zich op eindvervaldag tussen minimum -1,54% en maximum 3,05%¹.

¹ De nettorendementen houdt rekening met de uitgifteprijs van 100% en de verzekeringstaks van 2% en zijn berekend vanaf de startdatum van het derivaat (14/12/2021) tot en met de einddatum (08/01/2030). Ze gelden slechts voor zover het verzekeringscontract tot de eindvervaldag in portefeuille wordt gehouden.

Enkele cijfervoorbeelden²

	NEGATIEF VOORBEELD	NEUTRAAL VOORBEELD	POSITIEF VOORBEELD
Evolutie van de eindwaarde van de index in vergelijking met zijn beginwaarde	-15%	+5%	+35%
% van de terugbetaling van de belegde nettopremie op de eindvervaldag ³	90%	105%	130%
Terugbetalingsbedrag op de eindvervaldag per schijf van 1.000 EUR	900 EUR	1.050 EUR	1.300 EUR
Actuariel nettorendement ⁴	-1,54%	0,36%	3,05%

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 (14/12/2021) tot en met de einddatum (08/01/2030). Ze gelden slechts voor zover het verzekeringscontract tot de eindvervaldag in portefeuille wordt gehouden.

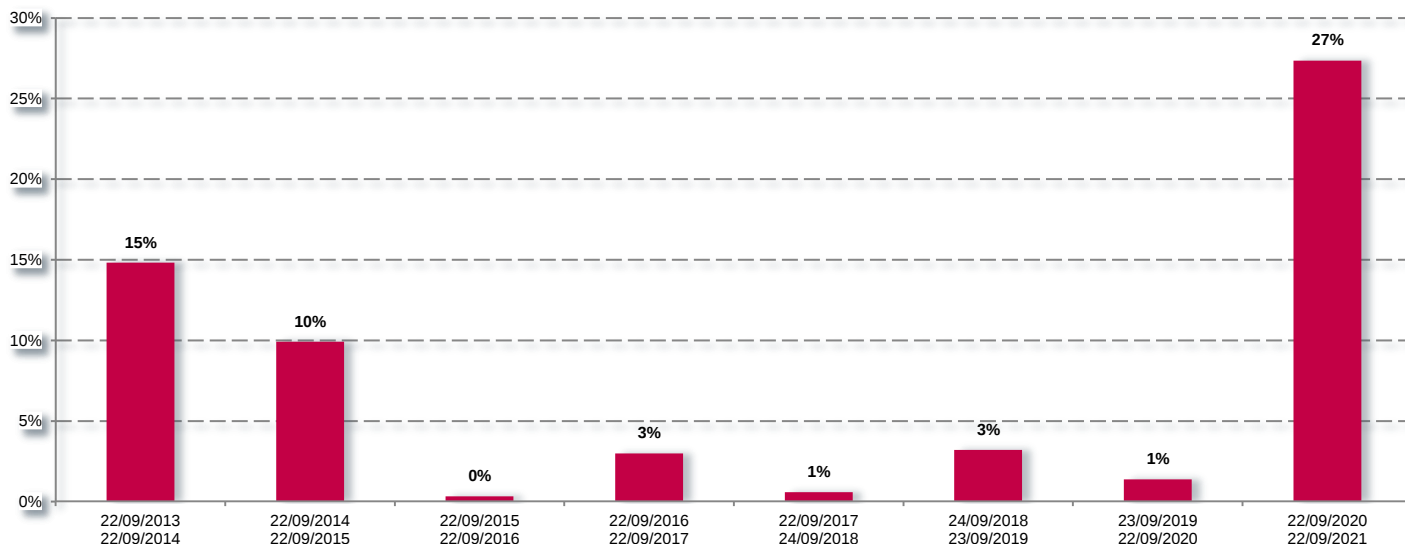
Als u meer informatie wil over de prestatiescenario's, vragen we u om het Essentiële Informatiedocument (Key Information Document, KID) (https://www.belfius.be/imagingServlet/GetDocument?src=mifid&id=AWAT6169KID_NL) te raadplegen, waarin scenario's zijn opgenomen die werden berekend op basis van de methodologie 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').

Jaarlijkse prestatie van de Solactive Move PR Index op 8 jaar

Slotniveau op 22-09-2021: 1778,3



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

Belfius Invest Move 90 01-2030

Verzekeringscontract type Tak 23 – oktober - november 2021

**Samenstelling van de Solactive Move
PR Index op 16-09-2021**

Onderneming	Sector	Land
A2A SPA	Utilities	IT
AVANGRID INC	Utilities	US
BAYERISCHE MOTOREN WERKE AG	Consumer Cyclical	DE
BCE INC	Telecommunications	CA
CIE GENERALE DES ETABLISSEMENTS MICHELIN	Consumer Cyclical	FR
CISCO SYSTEMS INC	Technology	US
CMS ENERGY CORP	Utilities	US
CONSOLIDATED EDISON INC	Utilities	US
DAIMLER AG	Consumer Cyclical	DE
DEUTSCHE POST AG	Industrials	DE
DEUTSCHE TELEKOM AG	Telecommunications	DE
ELISA OYJ CLASS A	Telecommunications	FI
EON SE	Utilities	DE
EVERSOURCE ENERGY	Utilities	US
KONE OYJ CLASS B	Industrials	FI
NATIONAL GRID PLC	Utilities	GB
PACCAR INC	Industrials	US
RED ELECTRICA CORP SA	Industrials	ES
STELLANTIS NV	Consumer Cyclical	NL
SWISSCOM AG	Telecommunications	CH
TELENOR ASA	Telecommunications	NO
TELIA CO AB	Telecommunications	SE
TELUS CORPORATION	Telecommunications	CA
TERNA SPA	Industrials	IT
TESLA INC	Consumer Cyclical	US
TOYOTA MOTOR CORP	Consumer Cyclical	JP
TREND MICRO INC	Technology	JP
VERIZON COMMUNICATIONS INC	Telecommunications	US
VOLKSWAGEN AG PREF	Consumer Cyclical	DE
VOLVO AB CLASS B	Industrials	SE

Bron: <https://www.solactive.com/indices/?index=DE000SLOCK32%23detail>

Belfius Invest Move 90 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	Het beleggingsfonds dat aan het levensverzekeringscontract Belfius Invest Move 90 01-2030 verbonden is, streeft er naar om op de einddatum van het contract een potentiële meerwaarde uit te keren van 100% van de stijging van de onderliggende Solactive Move PR Index, met een maximummeerwaarde van 30%. De kans op het behalen van de maximummeerwaarde van 30% is evenwel klein. In geval van een daling van de onderliggende index is het de doelstelling om op de einddatum van het contract minimum 90% van de belegde nettopremie terug te betalen, 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.
Begin- en eindwaarde van de Solactive Move PR Index	Beginwaarde: slotkoers op 14/12/2021. Eindwaarde: gemiddelde van de slotkoersen op de volgende observatiedata: 08/01/2029 - 08/02/2029 - 08/03/2029 - 08/04/2029 - 08/05/2029 - 08/06/2029 - 08/07/2029 - 08/08/2029 - 08/09/2029 - 08/10/2029 - 08/11/2029 - 08/12/2029 - 20/12/2029. U kunt de evolutie van deze index volgen op https://www.solactive.com/indices/?index=DE000SLOCK32#detail
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 Move 90 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	Er wordt gestreefd op de eindvervaldag van het contract minimum 90% van de netto betaalde premies aan de onderschrijver uit te betalen (netto stortingen - afkopen) in overeenstemming met de waarde van de eenheden van het gesloten beleggingsfonds, 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.
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%: 0,92% van de nominale waarde van het belegde bedrag.
Lopende kosten	0,36% per jaar ofwel maximum 2,91% 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 Move 90 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 Move 90 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 Move 90 01-2030'. 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, contacteer dan best eerst uw financieel adviseur of uw relatiebeheerder, of de Dienst Klachtenbeheer van Belfius via brief naar Dienst Klachtenbeheer (collinummer: 7908), Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel (complaints@belfius.be). Niet tevreden met de voorgestelde oplossing? Dan kan u de Negotiator van Belfius contacteren: Negotiation (collinummer: 7913), Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel (negotiation@belfius.be). Vindt u niet meteen de oplossing, dan kan u terecht bij de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35 in 1000 Brussel (info@ombudsman.as). U behoudt altijd het recht om een gerechtelijke procedure te starten bij de bevoegde Belgische rechtbanken. Meer info op belfius.be.

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 Move 90 01-2030 kan de volgende risico's inhouden verbonden aan het beleggingsfonds Belfius Invest Move 90 01-2030:

- een **kapitaalrisico**: op eindvervaldag is het mogelijk dat de belegde nettopremie niet volledig terugbetaald wordt. Afhankelijk van de evolutie van het onderliggende, is een verlies van maximaal 10% mogelijk.
- 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 Move 90 01-2030-fonds. Bijgevolg kan de aankoopprijs 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 ocean-chemie, 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- en 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 Move 90 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 Move 90 01-2030

Doel document	Huidig document verduidelijkt en vervolledigt de informatie van het essentiële-informatiedocument betreffende het tak23 product Belfius Invest Move 90 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 Move 90 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 beleggingsfondsen	Niet van toepassing
Kosten gelinkt aan het contract	- Geen instapkosten - Geen beheerskosten 1% uitstapkosten - De beheerskosten en instapkosten van het onderliggende 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 er 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 in die in verband met de uitvoering ervan verschuldigd zijn, zijn ten laste van de ondertekenaar of van de begunstigde(n). - De wettelijke en reglementaire Belgische 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 contract 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 Move 90 01-2030 (verminderd met de uitstapcost 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 de beheersreglement beschikbaar in uw agentschap van Belfius Bank of op https://www.belfius.be/imagingervlet/GetDocument?src=digis&id=AWAT_6169KID_NL, https://www.belfius.be/imagingervlet/GetDocument?src=digis&id=AWAT_6169AGVW_NL, https://www.belfius.be/imagingervlet/GetDocument?src=mifid&id=AWAT_6169REGL_NL. - Het is belangrijk dat potentiële spaarders deze documenten doornemen alvorens zij een contract ondertekenen. - De contracten zijn onderworpen aan het Belgisch recht.