

# **BELFIUS LIFE VALUES**

## **Beheersreglement van de fondsen**

In dit reglement verstaat men onder:

De Maatschappij: Belfius Insurances N.V.

Het agentschap: het bankagentschap van Belfius Bank NV

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

De Fondsbeheerder: Candriam Luxemburg N.V

De Beheersmaatschappij: Candriam Luxemburg N.V. FCP Multi Management N.V.

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

## **I. ALGEMENE VOORSTELLING VAN DE FONDSEN**

Het verzekeringscontract Belfius Life Values is een levensverzekeringscontract dat gekoppeld is aan het Gemeenschappelijke Beleggingsfonds Belfius Life, belegd in ICB's, zonder gewaarborgd rendement.

Het doel van de Beheersmaatschappij bestaat in het samenstellen en beheren van één of meer gemeenschappelijke beleggingsfondsen, het uitgeven van certificaten of bevestigingen ter vertegenwoordiging of als documentatie van deelbewijzen van de onverdeelde mede-eigendom in deze fondsen, alsook in het afkopen of omzetten van de deelbewijzen van deze fondsen.

De raad van bestuur van de Beheersmaatschappij heeft het beheer van de fondsactiva overgedragen aan de Fondsbeheerder Candriam Luxemburg N.V., met zetel te Serenity Bloc B, Route d'Arlon 19-21, Strassen. De Fondsbeheerder waarborgt in exclusiviteit het dagelijks beheer van de beleggingen en dient op gezette tijden verantwoording af te leggen aan de raad van bestuur van de Beheersmaatschappij over de goede uitvoering van haar missie. De Fondsbeheerder kan, onder voorbehoud van het akkoord van de raad van bestuur, het geheel of een gedeelte van haar beheersbevoegdheden afstaan aan een derde. In dat geval zal huidig reglement worden bijgewerkt.

De beleggingsstrategie is erop gericht de parameters risico en rendement op een weloverwogen manier te optimaliseren. De Maatschappij behoudt zich het recht voor de samenstelling van de fondsen te wijzigen, met de inachtneming van de beleggingsstrategie van elk fonds. Deze wijzigingen gebeuren in overleg met de beheerders van Candriam.

## II. BESCHRIJVING VAN HET INVESTERINGSBELEID EN DE BEHEERSSTRATEGIE VAN ELK FONDS

Het gemeenschappelijk beleggingsfonds Belfius Life werd op 14 juni 2002 op initiatief van Belfius Insurances N.V. in Luxemburg opgericht voor onbepaalde duur en de vorm van een gemeenschappelijk beleggingsfonds met diverse compartimenten.

### Algemene doelstelling van het Fonds

De algemene doelstelling van het fonds bestaat erin voor minstens 80 % van de netto-activa van elk van de compartimenten te beleggen in instellingen voor collectieve belegging van het open type. In elk compartiment wordt gestreefd naar een maximale benutting van de belegde activa.

### Bestaande compartimenten, hun doelstellingen en beleggingspolitiek

Er kunnen zich wijzigingen voordoen in het gamma beschikbare compartimenten. Om op een bepaald moment het beschikbare aanbod van compartimenten te kennen kan de ondertekenaar terecht in zijn agentschap of op de website [www.belfius.be](http://www.belfius.be). Alle compartimenten zijn uitgedrukt in EUR.

### **Compartiment Values Defensive**

- ❖ Beleggingsbeleid: Het compartiment belegt in het fonds Candriam Sustainable Euro Bonds Y – CAP – EUR (ISIN: BE6226278420) dat voornamelijk belegt in euro-obligaties en verwante effecten. De geselecteerde obligaties werden uitgegeven door staten, overheids- en semi-overheidsinstellingen en private ondernemingen en beschikten op het ogenblik van de aankoop over een rating BBB-/Baa3 (goede kwaliteit) van een van de 3 voornaamste ratingagentschappen. Het fonds past een actief valuta-afdekkingsbeleid toe ten opzichte van de EUR en kanderivaten gebruiken (hedge, exposure, arbitrage). Het fonds belegt uitsluitend in bedrijven en landen met de sterkste positionering op het vlak van duurzame ontwikkeling. Alle emittenten leven de principes van het UN Global Compact (bedrijven) na en voldoen aan de belangrijkste internationale verdragen en conventies (landen).
- ❖ Beheerskosten van het compartiment: 0% per jaar
- ❖ Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde “synthetische risico- en opbrengstindicator” (SRRI): 3 (schaal van 1 – 7)
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 2 (schaal van 1– 7)

1	2	3	4	5	6	7
Lager risico		Hoger risico				
↔						
We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 2 uit 7, dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt klein is.						
⚠						
Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 2 jaar. Het risico eigen aan het product kan hoger zijn dan wat vermeld is in de risico indicator, indien het product niet wordt aangehouden gedurende de hele aanbevolen periode.						

Belfius Bank, FSMA-nummer 019649 A, is als verbonden verzekeringsovernameagent 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, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Galilleelaan 5. Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres van de maatschappelijke zetel Belins NV. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

❖ Prestatiescenario's:

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 2 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt.

Het stress-scenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Belegging 10 000 EUR Bruto verzekeringspremie bedraagt 10.200 EUR (2% premietaks inbegrepen)			
Prestatiescenario's		1 jaar	2 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario's in leven</b>			
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.326	€ 8.662
	Gemiddeld rendement per jaar	-16,74%	-6,69%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.145	€ 9.213
	Gemiddeld rendement per jaar	-8,55%	-3,93%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.471	€ 9.682
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,29%	-1,59%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.804	€ 10.168
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,96%	0,84%
<b>Scenario overlijden</b>			
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.866	€ 9.981

❖ Lopende kosten:

- De beheerskosten van dit compartiment bedragen 0% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het "Essentiële informatiedocument"). De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 2 jaar
Totale kosten	€ 831	€ 912
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,31%	4,56%

Belfius Bank, FSMA-nummer 019649 A, is als verbonden verzekeringssagent 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, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Galilleelaan 5. Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres van de maatschappelijke zetel Belins NV. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

- Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
  - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
  - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

#### Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

Enmalige kosten	Instapkosten	1,25%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	1,50%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,27%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,54%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

#### Belfius Life Values Low

- ❖ Beleggingsbeleid: Het fonds belegt in het dakfonds Candriam Sustainable Low Y – CAP – EUR (ISIN: BE6226290540) dat belegt in diverse ethische fondsen van Candriam. Het biedt beleggers een gediversifieerde portefeuille met obligaties (vooral) en aandelen van bedrijven die binnen hun sector bij de beste behoren (top 35-50 %) wat betreft de integratie van sociale, ecologische en bedrijfsethische aspecten in hun beheer en in hun businessmodel. Wat soevereine obligaties betreft, bevat de portefeuille uitsluitend “best-in-class” landen (top 50 %) die correct omgaan met hun menselijk, natuurlijk en sociaal kapitaal. Alle uitgevers voldoen aan de internationale normen.
- ❖ Beheerskosten van het compartiment: 0% per jaar
- ❖ Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde “synthetische risico- en opbrengstindicator” (SRRRI): 5 (schaal van 1 – 7)
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 2 (schaal van 1– 7)

1	2	3	4	5	6	7
<p>Lager risico <span style="float: right;">Hoger risico</span></p> <p>Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 3 jaar.</p> <p>Het risico eigen aan het product kan hoger zijn dan wat vermeld is in de risico indicator, indien het product niet wordt aangehouden gedurende de hele aanbevolen periode.</p>						

We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 2 uit 7, dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt klein is.

❖ Prestatiescenario's:

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 3 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt.

Het stress-scenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Belegging 10 000 EUR Bruto verzekeringspremie bedraagt 10.200 EUR (2% premietaks inbegrepen)				
Prestatiescenario's		1 jaar	2 jaar	3 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario's in leven</b>				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 7.351	€ 7.948	€ 7.710
	Gemiddeld rendement per jaar	-26,49%	-10,26%	-7,63%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.953	€ 8.970	€ 9.040
	Gemiddeld rendement per jaar	-10,47%	-5,15%	-3,20%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.522	€ 9.784	€ 10.054
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,78%	-1,08%	0,18%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.117	€ 10.663	€ 11.172
	Gemiddeld rendement per jaar	1,17%	3,31%	3,91%
<b>Scenario overlijden</b>				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.919	€ 10.086	€ 10.259

❖ Lopende kosten:

- De beheerskosten van dit compartiment bedragen 0% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het "Essentiële informatiedocument"). De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkooft of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkooft na 1 jaar	Indien u verkooft na 2 jaar	Indien u verkooft na 3 jaar
Totale kosten	€ 815	€ 880	€ 945
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,15%	4,40%	3,15%

- Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
  - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van

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, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Galilleelaan 5. Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres van de maatschappelijke zetel Belins NV. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

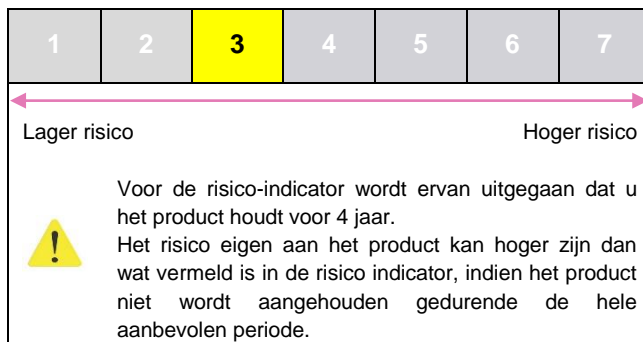
- bezit;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

**Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar**

Enmalige kosten	Instapkosten	0,83%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,67%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,01%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,64%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

**Belfius Life Values Medium**

- ❖ Beleggingsbeleid: Het fonds belegt in het dakfonds Candriam Sustainable Medium Y – CAP – EUR (ISIN: BE6226291555) dat belegt in diverse ethische fondsen van Candriam. Het biedt beleggers een gediversifieerde portefeuille met obligaties (vooral) en aandelen van bedrijven die binnen hun sector bij de beste behoren (top 35-50 %) wat betreft de integratie van sociale, ecologische en bedrijfsethische aspecten in hun beheer en in hun businessmodel. Wat soevereine obligaties betreft, bevat de portefeuille uitsluitend “best-in-class” landen (top 50 %) die correct omgaan met hun menselijk, natuurlijk en sociaal kapitaal. Alle uitgevers voldoen aan de internationale normen.
- ❖ Beheerskosten van het compartiment: 0% per jaar
- ❖ Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde “synthetische risico- en opbrengstindicator” (SRRRI): 4 (schaal van 1 – 7)
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 3 (schaal van 1– 7)



We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 3 uit 7, dat is een middelhoge-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt middelgroot-laag is.

- ❖ Prestatiescenario's: Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 4 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt. Het stress-scenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.



Belegging 10 000 EUR Bruto verzekeringspremie bedraagt 10.200 EUR (2% premietaks inbegrepen)				
Prestatiescenario's		1 jaar	2 jaar	4 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario's in leven</b>				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 6.229	€ 7.332	€ 6.593
	Gemiddeld rendement per jaar	-37,71%	-13,34%	-8,52%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.725	€ 8.771	€ 8.791
	Gemiddeld rendement per jaar	-12,75%	-6,14%	-3,02%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.585	€ 10.015	€ 10.601
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,15%	0,08%	1,50%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.516	€ 11.421	€ 12.771
	Gemiddeld rendement per jaar	5,16%	7,11%	6,93%
<b>Scenario overlijden</b>				
Verzeerde gebeurtenis	Wat uw begunstigen kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.984	€ 10.220	€ 10.708

❖ Lopende kosten:

- De beheerskosten van dit compartiment bedragen 0% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het "Essentiële informatiedocument"). De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 2 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar
Totale kosten	€ 824	€ 798	€ 1.047
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,24%	3,99%	2,62%

- Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
  - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
  - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

**Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar**

Eenmalige kosten	Instapkosten	0,63%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,25%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,01%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.

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, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Galilleelaan 5. Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres van de maatschappelijke zetel Belinus NV. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

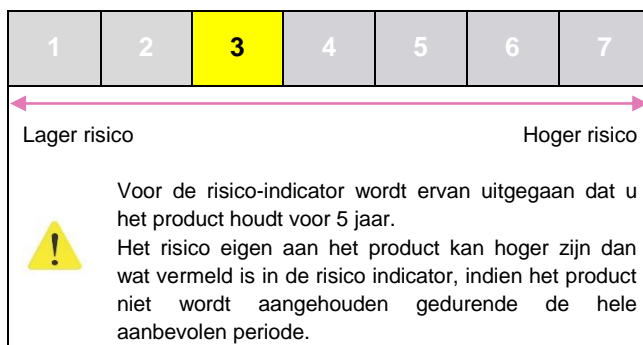
	Andere lopende kosten	1,73%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.
--	-----------------------	-------	---

Belfius Bank, FSMA-nummer 019649 A, is als verbonden verzekeringssagent 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, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Galileelaan 5. Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres van de maatschappelijke zetel Belins NV. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.



## Belfius Life Values High

- ❖ Beleggingsbeleid: Het fonds belegt in het dakfonds Candriam Sustainable High Y – CAP – EUR (ISIN: BE6226289534) dat belegt in diverse ethische fondsen van Candriam. Het biedt beleggers een gediversifieerde portefeuille met obligaties (vooral) en aandelen van bedrijven die binnen hun sector bij de beste behoren (top 35-50 %) wat betreft de integratie van sociale, ecologische en bedrijfsethische aspecten in hun beheer en in hun businessmodel. Wat soevereine obligaties betreft, bevat de portefeuille uitsluitend “best-in-class” landen (top 50 %) die correct omgaan met hun menselijk, natuurlijk en sociaal kapitaal. Alle uitgevers voldoen aan de internationale normen.
- ❖ Beheerskosten van het compartiment: 0% per jaar
- ❖ Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde “synthetische risico- en opbrengstindicator” (SRRRI): 5 (schaal van 1 – 7)
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 3 (schaal van 1– 7)



We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 3 uit 7, dat is een middelhoge-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt middelgroot-laag is.

- ❖ Prestatiescenario's:

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt.

Het stress-scenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Belegging 10 000 EUR Bruto verzekeringspremie bedraagt 10.200 EUR (2% premietaks inbegrepen)				
Prestatiescenario's		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario's in leven</b>				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 5.206	€ 6.069	€ 5.362
	Gemiddeld rendement per jaar	-47,94%	-13,10%	-9,28%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.446	€ 8.267	€ 8.334
	Gemiddeld rendement per jaar	-15,54%	-5,78%	-3,33%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.613	€ 10.341	€ 11.118
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,87%	1,14%	2,24%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.922	€ 12.909	€ 14.810
	Gemiddeld rendement per jaar	9,22%	9,70%	9,62%
<b>Scenario overlijden</b>				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.013	€ 10.552	€ 11.118

❖ Lopende kosten:

- De beheerskosten van dit compartiment bedragen 0% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het "Essentiële informatiedocument"). De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Totale kosten	€ 847	€ 1.042	€ 1.237
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,47%	3,47%	2,47%

- Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
  - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
  - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

**Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar**


Enmalige kosten	Instapkosten	0,50%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,00%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.

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, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Galileelaan 5. Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres van de maatschappelijke zetel Belins NV. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,01%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,96%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

### Belfius Life Values Dynamic

- ❖ Beleggingsbeleid: Het compartiment belegt in Candriam SRI Equity World Y - CAP – EUR (ISIN: LU1434528755), dat belegt wereldwijd in aandelen van ondernemingen die in elke sector tot tot de beste behoren (top 35%) bij de integratie van ESG-aspecten in hun businessmodel en bij de omgang met hun stakeholders. om in aanmerking te komen, moeten de bedrijven bovendien de 10 principes respecteren van het Global Compact van de Verenigde Naties en mogen ze niet betrokken zijn bij wapenning.
- ❖ Beheerskosten van het compartiment: 0% per jaar
- ❖ Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde “synthetische risico- en opbrengstindicator” (SRRRI): 5 (schaal van 1 – 7)
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 4 (schaal van 1– 7)

1	2	3	4	5	6	7
Lager risico				Hoger risico		
 <p>Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 6 jaar. Het risico eigen aan het product kan hoger zijn dan wat vermeld is in de risico indicator, indien het product niet wordt aangehouden gedurende de hele aanbevolen periode.</p>						

We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 4 uit 7, dat is een middelhoge-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt middelgroot-laag is.

- ❖ Prestatiescenario's: Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 6 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt. Het stress-scenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Belegging 10 000 EUR Bruto verzekeringspremie bedraagt 10.200 EUR (2% premietaks inbegrepen)				
Prestatiescenario's		1 jaar	3 jaar	6 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario's in leven</b>				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 3.965	€ 5.142	€ 3.928
	Gemiddeld rendement per jaar	-60,35%	-16,19%	-10,12%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.303	€ 8.309	€ 8.786
	Gemiddeld rendement per jaar	-16,97%	-5,64%	-2,02%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.880	€ 11.220	€ 13.436

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, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Galilleelaan 5. Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres van de maatschappelijke zetel Belins NV. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

	Gemiddeld rendement per jaar	-1,20%	4,07%	5,73%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 11.726	€ 15.112	€ 20.483
	Gemiddeld rendement per jaar	17,26%	17,04%	17,47%
<b>Scenario overlijden</b>				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.292	€ 11.449	€ 13.436

❖ Lopende kosten:

- De beheerskosten van dit compartiment bedragen 0% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het "Essentiële informatiedocument"). De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 6 jaar
Totale kosten	€ 896	€ 1.188	€ 1.726
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,96%	3,96%	2,88%

- Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
  - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
  - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

**Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar**

Enmalige kosten	Instapkosten	0,42%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,00%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,17%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,29%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

De prospectus van elk onderliggend fonds is beschikbaar op de website van de betrokken fondsbeheerder.

Belfius Bank, FSMA-nummer 019649 A, is als verbonden verzekeringssagent 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, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Galileelaan 5. Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres van de maatschappelijke zetel Belins NV. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

### **III. EVALUATIEREGELS VAN DE COMPARTIMENTEN, 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 compartimenten zullen belegd worden. Met het bedrag van iedere storting worden, na aftrek van de toetredingskosten en taksen, eenheden in de compartimenten aangekocht.

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

De activa van de compartimenten worden aan marktwaarde gewaardeerd. 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 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. Alle bedragen worden in EUR uitgedrukt.

Het aantal eenheden van elk compartiment verhoogt of verlaagt ter gelegenheid van stortingen of (gedeeltelijke) afkopen door de ondertekenaars of door overdrachten van eenheden tussen compartimenten.

Eenheden worden slechts geannuleerd ingeval de ondertekenaar zijn contract stopt, ingeval van (gedeeltelijke) afkoop of overdracht door de ondertekenaar van de reserve van zijn Belfius Life Fund verzekering, bij uitbetaling van de reserve door de verzekeringsmaatschappij wegens het overlijden van de verzekerde of bij terugbetaling van een storting in toepassing van de wet van 10.12.2009 betreffende de betaaldiensten.

### **IV. WERKINGSREGELS BIJ AFKOPEN**

#### **IV.1 Volledige afkoop**

De volledige afkoop is de verrichting waarbij de ondertekenaar zijn contract opzegt met uitbetaling door de Maatschappij van de totale waarde van het contract, desgevallend verminderd met de uitstapkosten. De waarde van het contract stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met de waarde van het compartiment.

De ondertekenaar mag op ieder ogenblik de volledige afkoop vragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. Het contract wordt beëindigd bij volledige afkoop.

De volledige afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument van de ondertekenaar op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen later, na ontvangst door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument en zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening.

Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot afkoop ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

## IV.2 Gedeeltelijke afkopen

### IV.2.1. Algemeenheden

De ondertekenaar mag op ieder ogenblik een gedeeltelijke afkoop vragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. De gedeeltelijke afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument van de ondertekenaar op de eerstvolgende valorisatiedag of maximum drie bankwerkdagen later, na ontvangst door de Maatschappij van het aanvraagdocument. De afkoopwaarde zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening.

Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot afkoop ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

De gedeeltelijke afkoop is enkel mogelijk vanaf een bepaald minimumbedrag en met een minimum overblijvend aantal eenheden per compartiment. Deze minima worden vastgelegd door de Maatschappij.

### IV.2.2. De Comfort formule

De comfort formule is de vereenvoudigde verrichting waarbij de ondertekenaar aan de Maatschappij een gedeeltelijke afkoop vraagt, betaalbaar op een bankrekening, hetzij maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks. Het bedrag van iedere gedeeltelijke afkoop stemt overeen met de vermenigvuldiging van een aantal verworven eenheden met hun waarde, tot beloop van de gevraagde periodieke afkoop en in verhouding met de verdeling van de portefeuille. Enkel de compartimenten met een minimum aantal eenheden komen in aanmerking voor een gedeeltelijke afkoop. Dit minimum wordt vastgelegd door de Maatschappij en wordt gecontroleerd bij iedere gedeeltelijke afkoop.

#### IV.2.2.1 Bepalingen

De uitbetaling van de eerste gedeeltelijke afkoop in het kader van de Comfort formule door de Maatschappij zal ten vroegste op de aangevraagde datum die overeenstemt met de vervaldag van de gekozen periodiciteit plaatsvinden, mits ontvangst en goedkeuring door de Maatschappij van het door de ondertekenaar getekend wijzigingsformulier, ingediend in het agentschap. Dit, op voorwaarde dat de waarde van het contract, 8 bankwerkdagen voor de betalingsdatum, het vereiste minimumbedrag vastgesteld door de Maatschappij bereikt heeft.

Zoniet zal er een uitstelperiode ingebouwd worden, waarvan de duur door de Maatschappij bepaald wordt, zodat de ondertekenaar in de mogelijkheid gesteld wordt om een premie bij te storten en alzo de waarde van zijn contract op te trekken tot het vereiste minimumbedrag.

De Maatschappij zal aan het verzoek tot gedeeltelijke afkoop geen gevolg kunnen geven indien de waarde van het contract het vereiste minimumbedrag niet bereikt heeft op het einde van de uitstelperiode.

De ondertekenaar mag het bedrag van de gedeeltelijke afkopen in het kader van de Comfort formule zelf bepalen en wijzigen, rekening houdend met de minima- en maximumbedragen van de gedeeltelijke afkopen die door de Maatschappij worden vastgesteld.

De ondertekenaar heeft eveneens de mogelijkheid om de Comfort formule te wijzigen of beëindigen.

Het is niet mogelijk om de gedeeltelijke afkoop uitgevoerd in het kader van de Comfort formule te wijzigen vanaf 10 werkdagen vóór de uitbetalingsdatum van de huidige gedeeltelijke afkoop.

De wijziging zal in werking treden op de gevraagde datum zoals vermeld in het bijvoegsel, mits ontvangst en goedkeuring door de Maatschappij van het door de ondertekenaar getekend wijzigingsformulier, ingediend in het agentschap.

Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot afschaffing van de gedeeltelijke afkopen ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

#### IV.2.2.2 Modaliteiten

Gedeeltelijke afkopen in het kader van de Comfort formule en de wijzigingen ervan, gebeuren conform een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap.

Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet

Belfius Bank, FSMA-nummer 019649 A, is als verbonden verzekeringssagent 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, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Galilleelaan 5. Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres van de maatschappelijke zetel Belins NV. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.



de aanvraag tot gedeeltelijke afkopen ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

De gedeeltelijke afkopen die worden uitgekeerd in het kader van de Comfort formule dienen verplicht op een bankrekening gestort te worden en zijn niet onderworpen aan uitstapkosten. Indien de verzekerde verschillend is van de ondertekenaar, behoudt de Maatschappij zich het recht voor om op ieder ogenblik te eisen dat de ondertekenaar het bewijs levert dat de verzekerde in leven is. Indien de ondertekenaar dit bewijs niet kan leveren binnen een termijn van 30 dagen, zal de Maatschappij de uitbetaling van de gedeeltelijke afkopen opschorten.

Van zodra de Maatschappij in kennis wordt gesteld van het overlijden van de ondertekenaar of van de verzekerde van het contract is geen enkele afkoop meer mogelijk.

## **V. WERKINGSREGELS BIJ CONVERSIE EENHEDEN**

De ondertekenaar kan op ieder ogenblik de conversie aanvragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. De conversie gebeurt door middel van de verkoop van een deel of van de totaliteit van de waarde van een compartiment gevolgd door de aankoop in één of meerdere andere compartimenten. Bij een conversie in bedrag gebeuren beide transacties op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst door de Maatschappij van de aanvraag tot conversie of maximum drie bankwerkdagen na deze datum. Bij een conversie in eenheden wordt de verkoop van kracht op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst door de Maatschappij van de getekende aanvraagdocumenten, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum.

De aankoop van de eenheden in het (de) intern(e) beleggingsfonds(en) wordt van kracht op de valorisatiedag volgend op de dag van ontvangst van het resultaat van de verkoop door de Maatschappij, of maximum drie bankwerkdagen later. De gedeeltelijke conversie is enkel mogelijk vanaf een bepaald minimum aantal te converteren eenheden en een minimum aantal overblijvende eenheden per compartiment. Deze minima worden vastgelegd door de Maatschappij. Een overzicht met vermelding van de nieuwe verdeling van de eenheden zal semestrieel opgesteld en toegestuurd worden aan de ondertekenaar.

Op iedere conversie en/of arbitrage zullen er kosten worden geheven ten belope van 1% van de overgedragen waarde. Een wijziging van de verdeelsleutel van de compartimenten voor de toekomstige stortingen en overdrachten ten gevolge van een Lock-Win/Stop-Loss/herbalanceringen zoals beschreven in de Financiële Informatiefiche, zijn gratis.

## **VI. WERKINGSREGELS BIJ OVERLIJDEN VAN DE VERZEKERDE**

In geval van overlijden van de verzekerde zal de Maatschappij aan de aangeduide begunstigde(n) in de bijzondere voorwaarden een bedrag uitkeren. Dit bedrag stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst door de Maatschappij van een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde of maximum drie bankwerkdagen later. Dit bedrag wordt desgevallend verminderd met de verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie. Er worden geen uitstapkosten aangerekend. De uitkeringen worden gedaan tegen kwijtschrift nadat de Maatschappij alle vereiste documenten ontvangen heeft.

## **VII. VEREFFENING VAN EEN COMPARTIMENT**

Indien een compartiment 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 compartiment heeft verworven, kenbaar maken: hetzij een kosteloze conversie naar een ander compartiment dat door de Maatschappij voorgesteld wordt, hetzij de opvraging van de betrokken eenheden op grond van de eenheidswaarde die op de dag van de vereffening van het compartiment is bereikt en dit zonder kosten, hetzij een kostenloze transfert naar een nieuw contract in overeenstemming met uw beleggersportret. Deze transfert gebeurt zonder toekenning van afkoopwaarde.

Indien de ondertekenaar, voor de door de Maatschappij bepaalde datum, geen keuze maakt binnen een termijn van 1 maand na ontvangst van de brief uit de door de Maatschappij voorgestelde alternatieven, dan zal de Maatschappij automatisch één van de twee eerste bovenvermelde opties uitvoeren, zoals door de Maatschappij in de brief meegedeeld zal worden.

Belfius Bank, FSMA-nummer 019649 A, is als verbonden verzekeringssagent 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, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Galilleelaan 5. Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres van de maatschappelijke zetel Belins NV. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

## **VIII. 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 compartiment. De waarde van de eenheden van de compartimenten wordt gepubliceerd op [www.belfius.be](http://www.belfius.be). Daarnaast worden er periodieke verslagen opgesteld waarin de prestaties en de samenstelling van de verschillende compartimenten worden toegelicht

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

## **IX. 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 kan over beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de ondertekenaar of die van de begunstigden 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 1.250.000 EUR (geïndexeerd volgens de "gezondheidsindex" van de consumptieprijzen – basis 1988 = 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. 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 storting, verminderd met de bedragen die werden verbruikt om het verzekerde risico te dekken.

## **X. VOORWAARDEN VAN WIJZIGING AAN HET REGLEMENT**

De maatschappij kan op ieder moment en ééNZijdig 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 het beleggingsbeleid van een compartiment,...) en dit ten nadele is van de ondertekenaar, zal de ondertekenaar de mogelijkheid hebben om een afkoop zonder kosten uit te voeren binnen een redelijk termijn.