

## Belfius Funds Plan

### Type d'assurance-vie

Contrat d'assurance-vie branche 23 dont le rendement est lié à des fonds de placement internes.

### Garanties

#### Garantie en cas de vie:

La valeur du contrat au terme de celui-ci correspondant à la multiplication des unités acquises et leur valeur correspondante.

#### Garantie en cas de décès:

La valeur du contrat au jour du décès correspondant à la multiplication des unités acquises et leur valeur correspondante au jour du décès.

#### Garanties complémentaires décès optionnelles:

Possibilité d'assurer en cas de décès de l'assuré un capital décès:

- Formule Plus 10, correspondant à 110% de la valeur du contrat (avec un maximum de 75.000 EUR par assuré à la Compagnie).

### Public cible

- Les personnes physiques de plus de 18 ans, résidents belges au moment de la souscription, qui sont à la recherche d'avantages fiscaux / de réductions fiscales.
- Sur la base des critères déterminés par Belfius Banque SA, le produit d'assurance Belfius Funds Plan est destiné à la partie dynamique du portefeuille de l'investisseur.

### Fonds

L'investissement de la prime nette versée dans le contrat Belfius Funds Plan sera ventilé sur les différents fonds de placement internes sélectionnés, suivant la clé de répartition choisie par le souscripteur en conformité avec sa stratégie d'investissement. Le souscripteur peut modifier la clé de répartition par la suite s'il le souhaite.

Les fonds de placement internes sont gérés par Belfius Insurance SA. Les fonds de placement internes sont libellés en EUR. Les fonds de placement internes investissent dans des OPC sans rendement garanti.

Au niveau de l'intégration des risques en matière de durabilité dans les décisions d'investissement : Les risques en matière de durabilité ne sont pas intégrés, ou ne le sont pas de manière systématique dans les décisions d'investissement prises par le gestionnaire du fonds lors du processus de sélection d'actifs financiers. Il est néanmoins possible que, de temps en temps et de façon discrétionnaire, le gestionnaire du fonds prenne en considération les risques en matière de durabilité lors de la sélection, l'acquisition ou la cession d'un instrument financier. Le fait qu'il ne soit pas tenu compte des risques en matière de durabilité, ou pas systématiquement dans les décisions d'investissement prises par le gestionnaire de du fonds est susceptible d'impacter négativement le rendement des actifs financiers en portefeuille.

#### > Fonds de placement interne BI Templeton Asian Smaller Co A EUR

**Politique d'investissement:** le fonds de placement interne investit dans le fonds Templeton Asian Smaller Companies Fund A Acc EUR (ISIN: LU0390135415) qui vise un accroissement du capital à long terme et investit principalement dans les actions cessibles et dans les certificats de dépôt de small-caps (petites capitalisations de moins de 2 milliards USD) qui sont établies en Asie et/ou qui déploient une part importante de leurs activités dans cette région. L'Asie regroupe, sans que cette liste soit limitative, les pays suivants: Bangladesh, Cambodge, Corée, Hong Kong, Inde, Indonésie, Malaisie, Pakistan, Philippines, République populaire de Chine, Singapour, Sri Lanka, Taiwan, Thaïlande, Vietnam, etc.

**Gestionnaire du fonds sous-jacent:** Franklin Templeton International Services S.à.r.l.

**Frais de gestion du fonds de placement interne** 0,75% par an.

**Classe de risque (SRRI):** 6 (échelle de 1 à 7).

#### > Fonds de placement interne BI BlackRock Global Funds European A2

**Politique d'investissement:** le fonds de placement interne investit dans le fonds BlackRock Global Funds European A2 (ISIN: LU0011846440). Le fonds vise à optimiser le rendement en combinant croissance du capital et revenu des actifs du fonds. Le fonds investit au moins 70% du total de son actif en actions (et autres titres de participation) de sociétés domiciliées, ou exerçant la majeure partie de leurs activités, en Europe. L'Europe désigne ici tous les pays européens, y compris le Royaume-Uni, l'Europe de l'Est et les pays de l'ex-Union soviétique.

**Gestionnaire du fonds sous-jacent:** BlackRock (Luxembourg) S.A

**Frais de gestion du fonds de placement interne:** 0,75% par an

**Classe de risque (SRRI):** 6 (échelle de 1 à 7)

#### > Fonds de placement interne BI Robeco US Large Cap Equities D EUR

**Politique d'investissement:** le fonds de placement interne investit dans le fonds Robeco US Large Cap Equities D EUR (ISIN: LU0474363974), qui investit à son tour dans de grandes entreprises aux États-Unis. Ce fonds se compose principalement d'actions affichant une capitalisation supérieure à 2 milliards USD. Son objectif est de prendre des positions quand les marchés s'orientent à la hausse et de conserver le capital quand ceux-ci baissent, au moyen d'une gestion active des risques.

**Gestionnaire du fonds sous-jacent:** Robeco Luxembourg S.A.

**Frais de gestion du fonds de placement interne:** 0,75% par an.

**Classe de risque (SRRI):** 6 (échelle de 1 à 7).

#### > Fonds de placement interne BI Aberdeen Global Japanese Eq Fund A2

**Politique d'investissement:** le fonds de placement interne investit dans le fonds Aberdeen Global Japanese Equity Fund A2 Acc EUR (ISIN: LU0476876759). Ce fonds a pour vocation d'offrir un accroissement du capital à long terme en investissant dans des sociétés situées ou ayant des activités au Japon, cotées en Bourse. Le risque de change est couvert.

**Gestionnaire du fonds sous-jacent:** Aberdeen Global Services S.A.

**Frais de gestion du fonds de placement interne:** 0,75% par an.

**Classe de risque (SRRI):** 6 (échelle de 1 à 7).

#### > Fonds de placement interne BI Invesco Pan European Structured Eq A

**Politique d'investissement:** le fonds de placement interne investit dans le fonds Invesco Funds-Invesco Pan European Structured Equity Fund A Acc (ISIN: LU0119750205). L'objectif d'investissement du fonds est la croissance du capital à long terme. Le fonds a pour but d'investir principalement dans des actions de sociétés européennes ou des sociétés qui sont actives en Europe. Le fonds fait l'objet d'une gestion active sans qu'aucune contrainte ne lui soit imposée par un indicateur de référence.

**Gestionnaire du fonds sous-jacent:** Invesco Management S.A.

**Frais de gestion du fonds de placement interne:** 0,75% par an.

**Classe de risque (SRRI):** 6 (échelle de 1 à 7).

#### > Fonds de placement interne BI Fidelity F Emerging Market Debt A Acc

**Politique d'investissement:** le fonds de placement interne investit dans le fonds Fidelity Funds Emerging Market Debt A Acc EUR (ISIN: LU0238205289) et vise à réaliser des rendements et un accroissement du capital, en investissant principalement (au moins 70% des actifs) dans des titres de créance émanant de marchés émergents dans le monde entier. Le fonds peut aussi investir dans d'autres types de titres, dont les instruments de dette de marchés locaux, des titres à taux fixe, des actions et des obligations d'entreprise d'émetteurs évoluant sur un marché émergent ainsi que dans des obligations de moindre qualité. Les investissements se cantonnent, mais pas exclusivement, à l'Amérique latine, l'Asie du Sud-Est, l'Afrique et l'Europe de l'Est (Russie comprise) et le Moyen-Orient.

**Gestionnaire du fonds sous-jacent:** FIL Investment Management (Lux.) S.A.

**Frais de gestion du fonds de placement interne:** 0,35% par an.

**Classe de risque (SRRI):** 5 (échelle de 1 à 7).

#### > Fonds de placement interne BI Templeton Glob. Total Return A H1

**Politique d'investissement:** le fonds de placement interne investit dans le fonds Templeton Global Total Return A Acc EUR H1 (ISIN: LU0294221097). Le fonds a pour objectif de maximiser la performance globale de l'investissement en visant l'appréciation de la valeur de ses placements en USD et en réalisant des gains de change à moyen et long terme. Le fonds investit principalement dans un portefeuille de titres de créance et d'obligations à taux fixe et variable (y compris des titres de bonne qualité et de qualité inférieure à «investment grade») émis par des États, des entités publiques et des sociétés du monde entier, ainsi que dans certains instruments financiers dérivés à des fins de couvertures. Le risque de change de la valeur d'unité en USD convertie en euro est couvert. La durée du portefeuille est gérée activement.

**Gestionnaire du fonds sous-jacent:** Franklin Templeton International Services

**Frais de gestion du fonds de placement interne:** 0,35% par an.

**Classe de risque (SRRI):** 4 (échelle de 1 à 7).

#### > Fonds de placement interne BI JPMorgan Global Income A (acc) EUR

**Politique d'investissement:** le fonds de placement interne investit dans le fonds JPMorgan Investment Funds Global Income Fund A Acc EUR (ISIN: LU0740858229). Le fonds cherche à offrir un revenu régulier en investissant, à l'échelle mondiale, essentiellement dans un portefeuille de titres générateurs de revenus et en ayant recours aux instruments financiers dérivés. Le fonds investira essentiellement dans des titres de créance, des actions et des fonds d'investissement immobiliers (REIT). Les émetteurs de ces titres peuvent être établis dans un quelconque pays, y compris sur les marchés émergents. Le fonds peut également investir dans d'autres actifs tels que, entre autres, des titres convertibles et des con-

trats de change à terme. Le fonds peut investir dans des titres de créance de catégorie inférieure à «investment grade» et des titres non notés.

**Gestionnaire du fonds sous-jacent:** J.P.Morgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.

**Frais de gestion du fonds de placement interne:** 0,55% par an.

**Classe de risque (SRRI):** 4 (échelle de 1-7).

#### > Fonds de placement interne BI Carmignac Patrimoine A EUR acc

**Politique d'investissement:** le fonds de placement interne investit dans Carmignac Patrimoine A Acc EUR (ISIN: FR0010135103). Le fonds est un fonds «diversifié» dont les moteurs de performance sont les suivants: Les actions: le fonds est exposé au maximum à 50% de l'actif net en actions internationales (toutes capitalisations, sans contrainte sectorielle ou géographique, pays émergents inclus dans la limite de 25% de l'actif net). Les produits de taux: l'actif net du fonds est investi de 50% à 100% en produits obligataires à taux fixe et/ou variable, publics et/ou privés et en produits monétaires. La notation moyenne des encours obligataires détenus par le fonds est au moins «Investment Grade». Les produits de taux des pays émergents ne dépasseront pas 25% de l'actif net. Le fonds peut utiliser en exposition et en couverture, les devises autres que la devise de valorisation du fonds.

**Gestionnaire du fonds sous-jacent:** Carmignac Gestion.

**Frais de gestion du fonds de placement interne:** 0,55% par an.

**Classe de risque (SRRI):** 4 (échelle de 1 à 7).

#### > Fonds de placement interne BI BlackRock GF Global Allocation A2 EUR

**Politique d'investissement:** le fonds de placement interne investit dans le fonds BlackRock Global Funds – Global Allocation A2 EUR (ISIN: LU0171283459). Le fonds vise à optimiser le rendement en combinant croissance du capital et revenu des actifs du fonds. Le fonds investit à l'échelle mondiale au moins 70% du total de son actif dans des actions (et autres titres de participation) et des titres de créances dans des conditions de marché normales. Les titres de créances comprennent les obligations et les instruments du marché monétaire (c'est-à-dire des titres de créance à échéance à court terme). Il peut également détenir des dépôts et des liquidités.

**Gestionnaire du fonds sous-jacent:** BlackRock (Luxembourg) S.A.

**Frais de gestion du fonds de placement interne:** 0,55% par an.

**Classe de risque (SRRI):** 6 (échelle de 1-7).

#### > Fonds de placement interne BI Ethna - Dynamisch T

**Politique d'investissement:** le fonds de placement interne investit dans le fonds Ethna Dynamisch T (ISIN: LU0455735596). La politique d'investissement du fonds vise principalement à réaliser une plus-value intéressante en euros, en tenant compte des critères de stabilité de la valeur, de sécurité du capital et de liquidité de l'actif du fonds. Le fonds investit son actif dans des titres de toutes sortes, parmi lesquels figurent des actions, des obligations, des instruments du marché monétaire, des certificats, d'autres fonds et des dépôts à terme. L'investissement dans des certificats représentatifs de marchandises (p. ex. métaux précieux, matières premières) ne doit, à cet égard, pas excéder 20% de l'actif du fonds. La part des actions, des fonds en actions et des titres assimilés à des actions s'élèvera en principe à 70% au maximum de l'actif du fonds. L'investissement dans d'autres fonds ne doit pas dépasser 10% de l'actif du fonds. Le fonds peut avoir recours à des instruments financiers, dont la valeur dépend des cours futurs d'autres éléments d'actifs («produits dérivés») afin de couvrir ou d'accroître son actif.

**Gestionnaire du fonds sous-jacent:** Ethenea Independent Investors S.A.

**Frais de gestion du fonds de placement interne:** 0,55% par an.

**Classe de risque (SRRI):** 4 (échelle de 1 à 7).

#### > Fonds de placement interne BI Flossbach v Storch - Multiple Opp II RT

**Politique d'investissement:** le fonds de placement interne investit dans le fonds Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II RT (ISIN: LU1038809395). L'objectif de ce fonds consiste à réaliser une plus-value intéressante dans la devise du fonds en tenant compte du risque d'investissement. La stratégie d'investissement se fait sur la base d'une analyse fondamentale des marchés financiers mondiaux. Le fonds investit ses actifs dans des titres de toutes sortes, qui comprennent des actions, des obligations, des instruments du marché monétaire, des certificats, d'autres produits structurés (des obligations convertibles ou des obligations à bons de souscription), des fonds cibles, des produits dérivés, de la trésorerie et des équivalents de trésorerie et des dépôts à terme. Maximum 20% des actifs nets du fonds peuvent être investis indirectement dans les métaux précieux. L'investissement dans d'autres fonds ne doit pas dépasser 10% de l'actif du fonds. Le fonds peut avoir recours à des instruments financiers dont la valeur dépend des cours futurs d'autres éléments d'actifs («dérivés») afin de couvrir ou d'accroître son actif.

**Gestionnaire du fonds sous-jacent:** Flossbach von Storch Invest S.A.

**Frais de gestion du fonds de placement interne:** 0,55% par an.

**Classe de risque (SRRI):** 4 (échelle de 1 à 7).

#### > Fonds de placement interne BI Ethna - Aktiv T

**Politique d'investissement:** le fonds de placement interne investit dans le fonds Ethna AKTIV T (LU0431139764). L'objectif principal du fonds consiste à réaliser une plus-value intéressante en euros, en tenant compte des critères de stabilité de la valeur, de sécurité du capital et de liquidité de l'actif du fonds. Le fonds investit son actif dans des titres de toutes sortes, parmi lesquels figurent des actions, des obligations, des instruments du marché monétaire, des certificats et des dépôts à terme. La part en actions, fonds en actions et titres assimilables à des actions ne doit pas dépasser au global 49% de l'actif net du fonds. L'investissement dans d'autres fonds ne doit pas dépasser 10% de l'actif du fonds. L'acquisition est principalement axée

sur des actifs d'émetteurs ayant leur siège dans un État membre de l'OCDE. Le fonds peut avoir recours à des instruments financiers, dont la valeur dépend des cours futurs d'autres éléments d'actifs («produits dérivés») afin de couvrir ou d'accroître son actif.

**Gestionnaire du fonds sous-jacent:** Ethenea Independent Investors S.A.

**Frais de gestion du fonds de placement interne:** 0,55% par an.

**Classe de risque (SRRI):** 4 (échelle de 1 à 7).

#### > Fonds de placement interne BI Inveco Global Income Fund

**Politique d'investissement:** le fonds de placement interne investit dans le fonds Inveco Global Income Fund (ISIN: LU1097688714). Le Fonds a pour objectif de générer un rendement et une appréciation du capital sur le moyen à long terme. Le Fonds entend investir principalement dans des titres de créance (y compris des titres émis par des sociétés et des gouvernements), dont des obligations contingentes convertibles, ainsi que dans des actions de sociétés des quatre coins du monde. Le Fonds entend s'exposer à des titres de créance notés «investment grade» (de qualité supérieure) et « non-investment grade » (de qualité inférieure), y compris des titres de créance en difficulté (titres en difficulté). Le Fonds fait un usage intensif des produits dérivés (instruments complexes) pour (i) réduire le risque et/ou générer du capital ou des revenus supplémentaires, et/ou (ii) atteindre ses objectifs d'investissement en produisant des effets de levier variables (c'est-à-dire en prenant une exposition au marché supérieure à sa valeur liquidative). Dans le respect de ses objectifs, le Fonds fait l'objet d'une gestion active sans qu'aucune contrainte ne lui soit imposée par un indice de référence. Tout revenu découlant de votre investissement sera réinvesti.

**Gestionnaire du fonds sous-jacent:** Inveco Management S.A.

**Frais de gestion du fonds de placement interne:** 0,55% par an.

**Classe de risque (SRRI):** 4 (échelle de 1 à 7).

#### > Fonds de placement interne BI Capital Group Global Allocation Fund

**Politique d'investissement:** le fonds de placement interne investit dans le fonds Capital Group Global Allocation Fund (ISIN: LU1006076209). Le fonds cherche à atteindre trois objectifs équilibrés : une croissance du capital à long terme, la conservation du principal et un revenu actuel en investissant en actions et obligations ainsi que dans d'autres titres à revenu fixe du monde entier. Le fonds investit principalement dans des actions cotées et des obligations de qualité supérieure émises par des émetteurs privés et gouvernementaux, mais aussi dans d'autres titres à revenu fixe admis à la cote officielle ou négociés sur d'autres marchés réglementés. Le fonds n'utilise pas la vente à découvert ou l'effet de levier. Ce fonds est susceptible de ne convenir qu'aux investissements à long terme.

**Gestionnaire du fonds sous-jacent:** Capital International Management Company Sarl

**Frais de gestion du fonds de placement interne:** 0,55% par an.

**Classe de risque (SRRI):** 4 (échelle de 1 à 7).

#### > Fonds de placement interne BI R-Co Valor

**Politique d'investissement:** le fonds de placement interne investit dans le fonds R-Co Valor (ISIN: FR0011253624). OPCVM de classification « diversifié », la SICAV a pour objectif de gestion la recherche de performance, sur une durée de placement recommandée de 5 ans minimum, par la mise en oeuvre d'une gestion discrétionnaire reposant notamment sur l'anticipation de l'évolution des différents marchés (actions, taux) et sur la sélection d'instruments financiers fondée sur l'analyse financière des émetteurs. En conséquence, la SICAV ne dispose pas d'indicateur de référence. La stratégie mise en oeuvre afin de sélectionner les sous-jacents de la SICAV, repose sur les critères suivants : une perspective de croissance durable, une situation concurrentielle faible (quasimonopole technique ou commercial - position dominante), une compréhension claire de l'activité de la société en question, un prix raisonnable.

**Gestionnaire du fonds sous-jacent:** Rothschild Asset Management

**Frais de gestion du fonds de placement interne:** 0,55% par an.

**Classe de risque (SRRI):** 6 (échelle de 1 à 7).

#### > Fonds de placement interne BI Allianz Dynamic MA Strategy 75

**Politique d'investissement:** le fonds de placement interne investit dans le fonds Allianz Dynamic MA Strategy 75 (ISIN: LU1594335520). Accroissement du capital sur le long terme via l'investissement dans un vaste éventail de catégories d'actifs, avec une orientation sur les marchés d'actions mondiaux et les marchés obligataires et monétaires européens en vue de générer, à moyen terme, une performance comparable à celle d'un portefeuille équilibré constitué à 75 % d'instruments des marchés d'actions mondiaux et à 25 % d'instruments des marchés obligataires européens. Nous investissons au moins 70 % des actifs du Compartiment dans des Actions (titres de participation) et/ou des obligations et/ou d'autres catégories d'actifs tels que décrits dans l'objectif d'investissement. Nous pouvons investir jusqu'à 30 % des actifs du Compartiment sur les Marchés émergents. Nous pouvons investir jusqu'à 20 % des actifs du Compartiment dans des obligations à haut rendement, qui présentent habituellement un risque accru et un potentiel de bénéfices supérieur. Nous pouvons investir jusqu'à 20 % des actifs du Compartiment dans des ABS et/ou MBS. Nous pouvons investir jusqu'à 20 % des actifs du Compartiment dans des OPCVM et/ou OPC. Jusqu'à 100 % des actifs du Compartiment peuvent être détenus en dépôt et/ou investis directement dans des Instruments du marché monétaire et/ou (dans la limite de 20 % des actifs du Compartiment) dans des fonds monétaires à titre temporaire, à des fins de gestion de la liquidité et/ou dans un but défensif. La durée des actifs du Compartiment (sur le niveau de la VNI) devrait s'établir entre moins deux ans et plus dix ans.

**Gestionnaire du fonds sous-jacent:** Allianz Global Investors GmbH

**Frais de gestion du fonds de placement interne:** 0,55% par an.

**Classe de risque (SRRI):** 5 (échelle de 1 à 7).

#### > Fonds de placement interne BI Echiquier ARTY

**Politique d'investissement:** le fonds de placement interne investit dans le fonds Echiquier Arty (ISIN: FR0010611293). Echiquier ARTY est un fonds qui recherche la performance à moyen terme au travers d'une gestion discrétionnaire et opportuniste sur les marchés de taux et des marchés actions. Le gérant du fonds cherche à identifier le meilleur couple rendement/risque offert par les instruments émis par les émetteurs de son univers d'investissement. L'indice composite 25% MSCI Europe+ 25% EONIA+ 50% Iboxx Euro Corporate 3-5 ans peut être un indicateur représentatif de la gestion d'Echiquier ARTY. Il est utilisé uniquement à titre indicatif et est calculé en euros et dividendes réinvestis. La gestion du fonds s'appuie sur une gestion « bond picking » pour les taux et sur une gestion « stock picking » pour les titres et repose sur une gestion discrétionnaire :

- Sur les actions, ces choix conduisent à des achats d'actions françaises et européennes de tout secteur d'activité, principalement des valeurs de rendement. Il est exposé en actions dans la limite de 50% maximum de l'actif net à travers des investissements en direct ou en instruments financiers.

- Sur les produits de taux, le fonds est exposé au minimum à hauteur de 40 % de son actif en titres obligataires ou titres de créances négociables. Lors de l'acquisition et du suivi en cours de vie des titres, l'appréciation du risque de crédit repose sur la recherche et l'analyse interne de La Financière de l'Echiquier ainsi que sur les notations proposées par les agences. La part des titres obligataires dont la notation est inférieure à BBB- ou considérés comme tels par l'équipe de gestion (titres réputés spéculatifs) ou ne bénéficiant pas d'une notation ne pourra pas dépasser 35% de l'actif net. Le fonds investit dans des titres obligataires de la zone OCDE, avec 10 % maximum hors OCDE.

**Gestionnaire du fonds sous-jacent:** La Financière de l'Echiquier

**Frais de gestion du fonds de placement interne:** 0,55% par an.

**Classe de risque (SRRI) :** 4 (échelle de 1 à 7).

#### > Fonds de placement interne BI Candriam Money Market Euro

**Politique d'investissement:** le fonds de placement interne investit dans le fonds Candriam Money Market Euro (ISIN: LU0093583077). Ce fonds investit principalement dans les instruments monétaires, du cash, des instruments financiers et des fonds obligataires d'une durée résiduelle d'un an maximum ou dont le taux est révisable au moins annuellement ainsi que dans les certificats de trésorerie. Les émetteurs d'instruments monétaires et d'obligations affichent au moins une notation de A2/P2 (Standard & Poor's) ou équivalent (soit des émetteurs réputés de bonne qualité). Les investissements sont libellés en EUR, ainsi que dans les devises des pays membres de l'O.C.D.E. Le fonds peut recourir aux produits dérivés, tant dans un but d'investissement que dans un but de couverture (se prémunir contre des événements financiers futurs défavorables).

**Gestionnaire du fonds sous-jacent:** Candriam Luxembourg.

**Frais de gestion du fonds de placement interne:** 0% par an (le fonds de placement interne et le fonds sous-jacent sont identiques et ont la même valeur nette d'inventaire)

**Classe de risque (SRRI):** 1 (échelle de 1 à 7)

Le fonds cash BI Candriam Money Market Euro n'est pas accessible lors de la souscription ou lors de versements complémentaires dans le contrat Belfius Funds Plan mais uniquement en cas de conversion dans le contrat.

Le prospectus de chaque fonds sous-jacent est disponible sur le site internet de la société de gestion concernée.

#### Rendement

- Les fonds de placement internes sont exposés à différents risques variant en fonction de l'objectif et de la politique d'investissement des fonds de placement internes et de leurs fonds sous-jacents.
- La valeur du contrat est liée à l'évolution des fonds de placement internes dont la valeur est le résultat de la multiplication du nombre d'unités par fonds de placement interne et de la valeur de chaque unité. L'évolution de la valeur nette d'inventaire est incertaine. En conséquence, une volatilité élevée peut en découler. Belfius Insurance SA ne garantit pas le rendement du contrat Belfius Funds Plan. Le risque financier est entièrement supporté par le souscripteur.
- Rendements passés (voir Annexe 1).

#### Rendement du passé

- Les rendements du passé n'offrent pas une garantie pour l'avenir et ne constituent pas un indicateur fiable pour les résultats futurs.
- Les rendements bruts (excl. frais d'entrée (comme mentionnée dans la rubrique «Frais») et taxe (comme mentionnée dans la rubrique «Fiscalité») des fonds de placement internes sont calculés par Belfius.
- Les rendements se trouvent en annexes.

#### Frais

##### Frais d'entrée

3% sur les primes.

##### Frais de sortie

- 5% sur la valeur de rachat
- 0% durant les 5 dernières années du contrat ou après le prélèvement de la taxe sur l'épargne pension à long terme
- Il n'y a pas de frais de sortie en cas de décès de l'assuré.

- La valeur de rachat correspond au produit du nombre total d'unités acquises par la valeur de chaque unité, déterminée le prochain jour de valorisation ou maximum trois jours ouvrables suivants. Ce montant est diminué des taxes et impôts en vigueur au moment du paiement et le cas échéant, de la prime de risque due mais non encore prélevée.

##### Frais de gestion directement imputés au contrat

Les frais de gestion sont fixés à maximum 0,75%. Ces frais sont compris dans la valeur d'inventaire des fonds de placement internes et couvrent les frais de la gestion des fonds de placement internes.

##### Indemnité de rachat/de reprise

Cfr. Frais de sortie.

##### Frais de transferts de fonds de placement internes

Une fois tous les 12 mois, il est possible d'effectuer une conversion (la vente d'une partie ou de la totalité de la réserve d'un des fonds de placement interne(s) suivi de l'achat d'un ou plusieurs autres fonds de placement interne(s)) sans prélèvement de frais. Pour chaque conversion qui suit, endéans les 12 mois, des frais de 1% seront prélevés à concurrence de la valeur convertie. Une modification de la clé de répartition, choisie par le souscripteur en conformité avec sa stratégie d'investissement et applicable uniquement pour les futurs versements, est gratuite.

##### Coûts agrégés (effet cumulé sur le rendement)

Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents. Les montants qui sont indiqués ci-dessous sont les coûts cumulés du produit pour 3 périodes de détention différentes. Les coûts et les taxes en cas de sortie anticipée ne sont pas pris en compte. Les montants sont basés sur un investissement de 10.000 EUR (hors taxe). Ces montants sont des estimations et peuvent évoluer dans le futur.

Investissement 10.000 EUR	Coûts totaux sur 1 an	Coûts totaux sur 5 ans	Coûts totaux sur 10 ans
Coûts totaux	De 335 € à 375 €	De 475 € à 675 €	De 650 € à 1.050 €

#### Adhésion/Souscription

À tout moment.

#### Durée

- Pour des raisons fiscales, le contrat Belfius Funds Plan est conclu pour une durée déterminée avec une durée minimale de 10 ans et au minimum jusqu'aux 65 ans du souscripteur (en cas de vie) si le contrat est souscrit dans le cadre de l'Épargne à long terme.
- Il prend fin à l'échéance du contrat, en cas de rachat complet ou de décès de l'assuré et ne peut plus prendre effet si aucune prime n'a été versée dans les 12 mois suivant la date de souscription.

#### Valeur d'inventaire

- La valeur d'inventaire de chaque fonds de placement interne peut être consultée dans une agence de Belfius Banque ou sur le site [www.belfius.be](http://www.belfius.be). Elle figure aussi dans l'état annuel envoyé au souscripteur.
- La valeur d'inventaire est déterminée chaque jour ouvrable bancaire. La valeur de départ (la valeur nette d'inventaire à la date de création) de tous les fonds de placement internes est de 250 EUR/unité, à l'exception de BI Candriam Money Market Euro.
- La valeur d'inventaire des fonds de placement internes se différencie de la valeur d'inventaire des fonds sous-jacents étant donné que les fonds de placement internes ont été créés plus tard avec une valeur de départ différente. La valeur des unités est déterminée le premier jour de valorisation suivant l'envoi de la notification ou au plus tard trois jours ouvrables bancaires après cette date.

#### Prime

- Dates, montants et versements libres avec un min. de 25,00 EUR par prime.
- Après déduction des frais d'entrée, les primes seront réparties suivant la clé de répartition choisie par le souscripteur en conformité avec sa stratégie d'investissement.
- À tout moment, le souscripteur a le droit de verser une prime complémentaire.
- Toutefois, le versement est limité à un maximum déterminé, en fonction du statut fiscal du contrat (l'épargne à long terme). Ce maximum s'élève à 2.350 EUR en fonction des revenus professionnels imposables (ex. d'imposition 2022 - revenus 2021).

## Fiscalité

- Le traitement fiscal dépend de la situation individuelle de chaque client et il est susceptible d'être modifié ultérieurement.
- Taxe de 2% sur les primes brutes versées (personnes physiques)
- Contrat pouvant bénéficier, moyennant respect des conditions légales, d'avantages fiscaux sur les primes versées: réduction fiscale annuelle de 30% des primes payées.
- Taxation des prestations dès qu'une prime a bénéficié d'un avantage fiscal. La taxation varie suivant le régime fiscal et le respect d'un grand nombre de conditions.
- En résumé (Pour plus de détails, voir les conditions générales et particulières): épargne à long terme (non mise en gage pour couvrir un emprunt):
  - En principe: taxe anticipée de 10% à 60 ans (calculée dans les situations normales sur la valeur de la réserve à 60 ans) mais parfois taxation des prestations après 60 ans à 10% ou 33% (suivant le cas);
  - Rachat avant 60 ans: taxation à 10% ou 33% ou taux marginal (suivant le cas) + additionnels communaux;
  - En cas de décès de l'assuré avant 60 ans: taxation à 10% + additionnels communaux.
- Tout impôt ou taxe présents ou futurs, applicables au contrat sont à charge du souscripteur ou du (des) bénéficiaire(s).
- Les informations susmentionnées, très résumées et non exhaustives, sont fournies à titre strictement indicatif et sous réserve d'éventuelles modifications et/ou d'interprétation de la réglementation/législation fiscale.
- Pour toute information complémentaire, nous vous conseillons de consulter votre agence.

## Rachat/reprise

*Les rachats partiels / le rachat total sont vivement déconseillés car ils peuvent avoir des conséquences fiscales négatives pour le client.*

### Rachat/reprise partiel(le)

- Le souscripteur peut à tout moment demander un rachat partiel par un formulaire daté et signé, introduit en agence.
- Le rachat partiel n'est autorisé qu'à partir d'un montant minimum (min. 125 EUR) et d'un nombre minimum d'unités restantes (min. une unité) par fonds de placement interne. Ces minima sont fixés par Belfius Insurance SA.
- Le rachat partiel est diminuée des frais de sortie éventuels, des taxes et impôts en vigueur et, le cas échéant, de la prime de risque due mais pas encore prélevée.
- La valeur des parts est déterminée le premier jour de valorisation suivant la réception des documents de demande signés par Belfius Insurance SA ou au plus tard trois jours ouvrables bancaires après cette date.
- Les rachats partiels sont obligatoirement versés sur un compte bancaire.

### Rachat/reprise total(e)

- Le rachat total est possible à tout moment par le dépôt en agence d'un formulaire de demande daté et signé par le souscripteur. Le formulaire vaut décompte et quittance de règlement. Le contrat prend fin en cas de rachat total.

- Le rachat total est l'opération par laquelle le souscripteur résilie son contrat avec paiement par la Compagnie du montant total de la valeur du contrat (la réserve), diminuée des frais de sortie et des taxes et impôts en vigueur au moment du rachat. Le cas échéant, le montant net du rachat total (avant impôts) est également diminué de la prime de risque due mais pas encore prélevée.
- La réserve correspond au nombre d'unités acquises multiplié par la valeur du fonds de placement interne.
- Le rachat total s'effectue conformément à ce formulaire de demande par le souscripteur, le prochain jour de valorisation ou maximum trois jours ouvrables bancaires suivants, après réception par la Compagnie du document de demande signé et sera obligatoirement versé sur un compte bancaire.

## Transfert de fonds de placement internes

À tout moment, il est possible de transférer tout ou une partie de la valeur d'un fonds de placement interne vers un autre fonds de placement. Le souscripteur peut, à tout moment, demander la conversion par un formulaire de demande daté et signé établi en agence.

## Information

La décision de souscrire cette assurance est prise idéalement sur la base d'une analyse complète de tous les documents pertinents reprenant des informations contractuelles ou précontractuelles.

Pour de plus amples informations sur Belfius Funds Plan, il est renvoyé aux conditions générales du contrat qui peuvent être obtenues gratuitement sur demande auprès du siège de la Compagnie d'assurances et consultées à tout moment sur le site Web [www.belfius.be](http://www.belfius.be) ou auprès de votre agence Belfius.

Ce contrat d'assurance est soumis au droit belge.

## Traitement des plaintes

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

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

Vous n'êtes pas satisfait(e) de la solution proposée par le Service Gestion des Plaintes de Belfius? Vous pouvez alors contacter le Négociateur de Belfius, par courrier à Negotiation (numéro de colis: 7913), Place Charles Rogier 11, à 1210 Bruxelles, ou par e-mail à [negotiation@belfius.be](mailto:negotiation@belfius.be). À défaut de solution, l'Ombudsman des Assurances est à votre disposition: Ombudsman des Assurances, Square de Meeûs 35 à 1000 Bruxelles, ou par e-mail à [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as). Plus d'infos: [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as). Dans tous les cas, vous conservez le droit d'entamer une procédure en justice auprès des tribunaux belges compétents.

## Belfius Funds Plan

### ANNEXE 1

#### Rendements du passé

- Le tableau ci-joint décrit les rendements cumulés des fonds de placement internes par année et le rendement actuariel depuis la date de création (rendement sur base annuelle) des fonds de placement internes jusqu'au 31/12/2020.

	Date de création	Rendement en 2014	Rendement en 2015	Rendement en 2016	Rendement en 2017	Rendement en 2018	Rendement en 2020	Rendement en 2020	Rendement depuis la date de création
BI Templeton Asian Smaller Co A EUR	10/06/2013	22,00%	3,20%	6,90%	14,70%	-9,90%	4,60%	1,60%	6,10%
BI BlackRock Global Funds European A2	10/06/2013	1,50%	9,30%	-4,40%	3,20%	-16,30%	33,00%	21,30%	6,70%
BI Robeco US Large Cap Equities D EUR	10/06/2013	22,70%	3,30%	14,40%	0,20%	-6,50%	23,30%	-9,90%	7,20%
BI Aberdeen Global Japanese Eq F A2 EUR	10/06/2013	13,00%	6,90%	-0,30%	16,00%	-24,40%	18,40%	16,90%	6,60%
BI Invesco Pan European Structured Eq A	11/05/2015	/	-5,30%	-1,10%	9,00%	-14,70%	20,30%	-6,90%	-0,10%
BI Fidelity F Emerging Market Debt A Acc	10/06/2013	20,30%	8,90%	10,40%	-6,60%	-1,40%	16,10%	-2,60%	5,20%
BI Robeco High Yield Bonds DH EUR*	10/06/2013	1,50%	-1,50%	11,90%	4,10%	-6,50%	11,30%	2,30%	3,50%
BI Templeton Glob. Total Return A EUR H1	11/05/2015	/	-6,70%	5,20%	-0,30%	-4,70%	-3,60%	-7,80%	-3,40%
BI Carmignac Patrimoine A EUR acc	10/06/2013	7,10%	-1,20%	2,20%	-1,20%	-12,50%	9,90%	11,70%	2,60%
BI Ethna Aktiv T	10/06/2013	6,60%	-2,10%	-4,40%	4,5%	-7,90%	8,90%	0,80%	0,90%
BI JPMorgan Global Income A (acc) EUR	13/06/2014	-0,20%	-2,00%	5,20%	4,80%	-8,40%	10,70%	1,40%	1,60%
BI BlackRock GF Global Allocation A2 EUR	13/06/2014	11,00%	6,40%	5,20%	-3,80%	-5,40%	19,00%	9,10%	6,40%
BI Ethna – Dynamisch T	11/05/2015	/	-4,00%	0,60%	6,40%	-7,90%	9,00%	4,40%	1,40%
BI Flossbach v Storch – Multiple Opp II RT	11/05/2015	/	-3,30%	4,90%	3,70%	-5,60%	18,40%	3,80%	3,70%
BI Inveco Global Income Fund	25/09/2018	/	/	/	/	-6,30%	13,00%	2,70%	3,70%
BI Capital Group Global Allocation Fund	25/09/2018	/	/	/	/	-6,52%	15,30%	5,50%	5,60%
BI R-Co Valor	25/09/2018	/	/	/	/	-11,53%	27,70%	5,70%	8,30%
BI Allianz Dynamic MA Strategy 75	25/09/2018	/	/	/	/	-11,54%	20,60%	3,20%	4,40%
BI Echiquier ARTY	25/09/2018	/	/	/	/	-5,16%	8,70%	2,90%	2,60%
BI Candriam Money Market Euro	10/06/2013	-0,01%	-0,40%	-0,40%	-0,70%	-0,80%	-0,70%	-0,80%	-0,50%

\*Le fonds de placement interne BI Robeco High Yield Bonds DH EUR n'est plus commercialisé depuis le 24/08/2020.