Financiële informatiefiche levensverzekering (Tak 23)

Deze financiële-informatiefiche voor een levensverzekering beschrijft de geldende modaliteiten van het product op 08/03/2021 en heeft als referte FIF_83200_202103N

Belfius Verzekeringen NV – Tel. 02 286 76 11 – BIC: GKCCBEBB – IBAN: BE72 0910 1224 0116
RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 – gevestigd te B-1210 Brussel, Karel Rogierplein 11.

Belfius Bank & Verzekeringen

Belfius Funds Plan

Type levensverzekering

Levensverzekeringscontract Tak 23 waarvan het rendement verbonden is aan interne beleggingsfondsen.

Waarborgen

Hoofdwaarborg bij leven

De waarde van het contract op de einddatum die overeenstemt met de vermenigvuldiging van de verworven eenheden met de waarde van elke eenheid.

Hoofdwaarborg bij overlijden:

De waarde van het contract op het moment van overlijden die overeenstemt met de vermenigvuldiging van de verworven eenheden met de waarde van elke eenheid op datum van overlijden.

Optionele aanvullende overlijdensdekking:

Mogelijkheid om in geval van overlijden van de verzekerde een overlijdenskapitaal te verzekeren:

- Formule Plus 10: stemt overeen met 110% van de waarde van het contract (gelimiteerd tot maximum 75.000 EUR risicokapitaal per verzekerde bij de Maatschappij).

Doelgroep

- De natuurlijke personen van meer dan 18 jaar met hoofdverblijfplaats in België op het ogenblik van onderschrijving die op zoek zijn naar fiscale voordelen.
- Op basis van de door Belfius Bank NV opgestelde criteria, behoort het verzekeringsproduct (Tak 23) Belfius Funds Plan tot het dynamische deel van de portefeuille van de belegger.

Fondsen

De belegging van de netto premie in Belfius Funds Plan zal gespreid worden over de verschillende gekozen interne beleggingsfondsen volgens de verdeelsleutel die de ondertekenaar heeft bepaald. De ondertekenaar kan deze verdeelsleutel achteraf wijzigen indien hij dit wil en dit in overeenstemming met zijn beleggingsstrategie.

De interne beleggingsfondsen worden beheerd door Belfius Insurance NV. Alle interne beleggingsfondsen zijn uitgedrukt in EUR. De interne beleggingsfondsen beleggen in ICB's zonder gewaarborgd rendement.

Inzake de integratie van duurzaamheidsrisico's in beleggingsbeslissingen: Duurzaamheidsrisico's zijn niet of niet systematisch geïntegreerd in de beleggingsbeslissingen die de fondsbeheerder tijdens het selectieproces van financiële activa neemt. Niettemin kan de fondsbeheerder van tijd tot tijd en op discretionaire basis duurzaamheidsrisico's in overweging nemen bij de selectie, verwerving of vervreemding van een financieel instrument. Indien duurzaamheidsrisico's niet of niet systematisch in aanmerking worden genomen bij de beleggingsbeslissingen die de fondsbeheerder neemt, kan dit een negatief effect hebben op het rendement van de financiële activa in de portefeuille.

➢ Intern beleggingsfonds BI Templeton Asian Smaller Co A EUR

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Templeton Asian Smaller Companies Fund A Acc EUR (ISIN: LU0390135415) dat streeft naar een kapitaalgroei op lange termijn en belegt hoofdzakelijk in overdraagbare aandelen en in depositobewijzen van small-caps die gevestigd zijn in de Aziatische regio, en/of die een aanzienlijk deel van hun bedrijfsactiviteiten uitoefenen in de Aziatische regio. De regio Azië omvat, maar is niet beperkt tot, de volgende landen: Bangladesh, Cambodja, Hongkong, India, Indonesië, Korea, Maleisië, de Volksrepubliek China, Pakistan, de Filipijnen, Singapore, Sri Lanka, Taiwan, Thailand en Vietnam. In het kader van het beleggingsdoel van het fonds zijn Aziatische smallcaps bedrijven die op het tijdstip van de aankoop een beurskapitalisatie hebben van minder dan USD 2 miljard.

Beheerder van het onderliggend fonds: Franklin Templeton International Services S.à.r.l.

Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,75% per jaar.

Risicoklasse (SRRI): 6 (schaal van 1 – 7).

➢ Intern beleggingsfonds BI BlackRock Global Funds European A2

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds BlackRock Global Funds European Fund A2 (ISIN: LU0011846440) dat streeft naar een maximaal rendement via een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van dit fonds. Het belegt ten minste 70% van zijn totale activa in aandeleneffecten van bedrijven die zijn gevestigd of voornamelijk economisch actief zijn in Europa. Europa omvat alle Europese landen inclusief het Verenigd Koninkrijk, Oost-Europa en de landen van de voormalige Sovjet-Unie.

Beheerder van het onderliggend fonds: BlackRock (Luxembourg) S.A.

Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,75% per jaar.

Risicoklasse (SRRI): 6 (schaal van 1 – 7).

➢ Intern beleggingsfonds BI Invesco Pan European Structured Eq A

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Invesco Funds – Invesco Pan European Structured Equity Fund A Acc (ISIN: LU0119750205). De beleggingsdoelstelling van dit fonds is inkomsten en vermogensgroei op lange termijn te verwezenlijken. Het fonds heeft als doelstelling om voornamelijk te beleggen in aandelen van Europese bedrijven of bedrijven die actief zijn in Europa. Het fonds wordt actief beheerd binnen zijn doelstellingen, zonder verwijzing naar een benchmark.

Beheerder van het onderliggend fonds: Invesco Management S.A.

Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,75% per jaar.

Risicoklasse (SRRI): 6 (schaal van 1 – 7).

➢ Intern beleggingsfonds BI Robeco US Large Cap Equities D EUR

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Robeco US Large Cap Equities D EUR (ISIN: LU0474363974) dat op zijn beurt belegt in grote ondernemingen in de VS. Dit fonds bestaat voornamelijk uit aandelen met een marktkapitalisatie van meer dan 2 miljard USD. De beleggingsdoelstelling van het fonds is het innemen van posities wanneer de markten stijgen en het behoud van kapitaal wanneer de markten dalen via actief risicobeheer.

Beheerder van het onderliggend fonds: Robeco Luxembourg S.A.

Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,75% per jaar.

Risicoklasse (SRRI): 6 (schaal van 1 – 7).

➢ Intern beleggingsfonds BI Aberdeen Global Japanese Eq F A2 EUR

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Aberdeen Global Japanese Equity Fund A2 Acc EUR (ISIN: LU0476876759). De doelstelling van dit fonds is het realiseren van een combinatie van opbrengsten en groei door voornamelijk in aandelen van bedrijven te beleggen die zijn gevestigd, of veel activiteiten in Japan hebben. Het wisselkoersrisico is ingedekt.

Beheerder van het onderliggend fonds: Aberdeen Global Services S.A.

Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,75% per jaar.

Risicoklasse (SRRI): 6 (schaal van 1 – 7).

➢ Intern beleggingsfonds BI Fidelity F Emerging Market Debt A Acc

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Fidelity Funds Emerging Market Debt Fund A Acc EUR (ISIN: LU0238205289) en streeft ernaar inkomsten en vermogensgroei te realiseren door hoofdzakelijk (minstens 70% van de activa) te beleggen in schuldbewijzen uit de wereldwijde opkomende markten. Het fonds kan tevens beleggen in andere soorten effecten, waaronder schuldinstrumenten van lokale markten, vastrentende effecten, aandelen en bedrijfsobligaties van emittenten uit een opkomende markt, en in obligaties van lagere kwaliteit. De beleggingen vinden plaats in, maar zijn niet beperkt tot Latijns-Amerika, Zuidoost-Azië, Afrika, Oost-Europa (inclusief Rusland) en het Midden-Oosten.

Beheerder van het onderliggend fonds: FIL Investment Management (Lux.) S.A.

Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,35% per jaar.

Risicoklasse (SRRI): 5 (schaal van 1 – 7).

➢ Intern beleggingsfonds BI Templeton Glob. Total Return A Eur H1

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Templeton Global Total Return Fund A Acc EUR H1 (ISIN: LU0294221097). De belangrijkste doelstelling van dit fonds is een maximaal totaalrendement op beleggingen in USD te genereren en winsten te genereren door in te spelen op de wisselkoersen op korte en lange termijn. Het fonds belegt hoofdzakelijk in een portefeuille van schuldeffecten met vaste en/of variabele rente en schuldverplichtingen (inclusief hoogwaardige en niet-hoogwaardige effecten lager dan 'investment grade') die zijn uitgegeven door regeringen, of overheidsinstellingen, of bedrijven wereldwijd. Het fonds kan ter indekking gebruik maken van derivaten. Het wisselkoersrisico van de inventariswaarde in USD omgezet naar euro is ingedekt. De duratie van de portefeuille wordt actief beheerd.

Beheerder van het onderliggend fonds: Franklin Templeton International Services S.à.r.l.

Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,35% per jaar.

Risicoklasse (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7).

Belfius Bank, FSMA-nr 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van deze laatste te commercialiseren (behoudens tak 14).
Belfius Insurance NV, verzekeringsonderneming toegelaten onder het nummer 0037 door de Nationale Bank van België, Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, biedt particuliere klanten, ondernemingen en zelfstandigen een volledig gamma in Leven en Niet-Leven en biedt deze producten ook aan aan de social-profitsector en de publieke sector.
Belfius Insurance NV - Tel. 02 286 76 11 – BIC: GKCCBEBB – IBAN: BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Karel Rogierplein 11.

➢ Intern beleggingsfonds BI JPMorgan Global Income A (acc) EUR

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds JPMorgan Investment Funds Global Income Fund A Acc EUR (ISIN: LU0740858229). De doelstelling is te zorgen voor regelmatige inkomsten die gegenereerd worden door hoofdzakelijk te beleggen in een portefeuille van inkomsten genererende effecten, wereldwijd, en door het gebruik te maken van afgeleide financiële instrumenten. Dit fonds belegt met name in schuldpapier, aandelen en Real Estate Investment Trusts ('REITs'). Emittenten van deze effecten kunnen in elk land gevestigd zijn, met inbegrip van opkomende markten. Dit fonds kan ook beleggen in andere activa, onder meer in converteerbare effecten en valutatermijncontracten. Het fonds kan beleggen in schuldbewijzen lager dan 'investment grade' en schuldbewijzen zonder rating.

Beheerder van het onderliggend fonds: J.P.Morgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.

Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,55% per jaar

Risicoklasse (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7)

➢ Intern beleggingsfonds BI Carmignac Patrimoine A EUR acc

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Carmignac Patrimoine A Acc EUR (ISIN: FR0010135103). Dit fonds behoort tot de categorie 'gediversifieerd' en heeft als belangrijkste rendementsbronnen enerzijds aandelen: het fonds is voor maximaal 50% van de nettoactiva blootgesteld aan internationale aandelen (alle kapitalisaties, zonder geografische of sectorbeperkingen, met inbegrip van opkomende landen tot maximaal 25% van de nettoactiva). Anderzijds renteproducten: de nettoactiva van het fonds worden voor 50% tot 100% in staats- en bedrijfsobligaties, met vaste en/of variabele rente, en in geldmaktinstrumenten belegd. De gemiddelde rating van de obligaties die door het fonds worden aangeboden, is minstens 'Investment Grade'. Renteproducten van opkomende landen zullen niet meer dan 25% van de nettoactiva uitmaken. Het fonds kan andere valuta's gebruiken dan de waarderingsvaluta van het fonds, zowel om posities in te nemen als ter afdekking.

Beheerder van het onderliggend fonds: Carmignac Gestion.

Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,55% per jaar.

Risicoklasse (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7).

➢ Intern beleggingsfonds BI BlackRock GF Global Allocation A2 EUR

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds BlackRock Global Funds – Global Allocation Fund A2 EUR (ISIN: LU0171283459). Dit fonds streeft naar een maximaal rendement in USD via een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit activa van dit fonds. Het fonds belegt in normale markt-omstandigheden wereldwijd ten minste 70% van zijn totale activa in aandelen-effecten (bijv.aandelen) en vastrentende effecten. Vastrentende effecten omvatten obligaties en geldmarktinstrumenten (d.w.z. schuldeffecten met een korte looptijd). Het kan ook deposito's en cash aanhouden.

Beheerder van het onderliggend fonds: BlackRock (Luxembourg) S.A.

Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,55% per jaar.

Risicoklasse (SRRI): 6 (schaal van 1 – 7).

➢ Intern beleggingsfonds BI Ethna - Dynamisch T

Beleggingsbeleid: het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Ethna Dynamisch T (ISIN: LU0455735596). Het beleggingsbeleid van dit fonds richt zich in de eerste plaats op de realisatie van een adequate waardegroei in euro, met waardestabiliteit, kapitaalbeveiliging en liquiditeit van de activa in het fonds als criteria. Het fonds belegt zijn vermogen in verschillende soorten effecten, o.a. in aandelen, obligaties, geldmarktinstrumenten, certificaten, andere fondsen en vaste termijndeposito's. De belegging in goederencertificaten (bijv. edelmetalen, grondstoffen) mag daarbij niet meer bedragen dan 20% van de activa in het fonds. De waarde van beleggingen in aandelen, aandelenfondsen of soortgelijke effecten bedraagt in principe maximaal 70% van de activa in het fonds. De belegging in een andere fonds mag niet meer bedragen dan 10% van de activa in het fonds. Met het oog op de afdekking of de toename van het vermogen kunnen afgeleide producten ('derivaten') worden gebruikt.

Beheerder van het onderliggend fonds: Ethenea Independent Investors S.A.

Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,55% per jaar.

Risicoklasse (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7).

Intern beleggingsfonds BI Flossbach v Storch – Multiple Opp II RT

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II RT (ISIN: LU1038809395). De doelstelling van het fonds is, met inachtneming van het beleggingsrisico, het behalen van een redelijke waarde toename van de valuta van het fonds. De beleggingsstrategie wordt op basis van de fundamentele analyse van de globale financiële markten bepaald. Het fonds belegt zijn vermogen in allerlei soorten effecten, waaronder aandelen, rente, geld-marktinstrumenten, certificaten, andere gestructureerde producten (bijv. aandelen-leningen, warrantleningen, converteerbare leningen), doelfondsen, derivaten, liquide middelen en vaste termijndeposito's. Maximaal 20% van het netto activa mag indirect in edelmetalen worden belegd. De belegging in een ander fonds mag niet meer bedragen dan 10% van het vermogen van het fonds. Ter dekking of stijging van het vermogen mag het fonds afgeleide producten ('derivaten') gebruiken.

Beheerder van het onderliggend fonds: Flossbach von Storch Invest S.A.

Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,55% per jaar.

Risicoklasse (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7).

➢ Intern beleggingsfonds BI Ethna - Aktiv T

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Ethna - Aktiv T (ISIN: LU0431139764) met als hoofddoelstelling het realiseren van een passende waardestijging in euro, rekening houdend met de criteria van waardestabiliteit, behoud van het kapitaal en liquiditeit van het vermogen van het fonds. Het fonds belegt zijn vermogen in verschillende soorten effecten, o.a. in aandelen, obligaties, geldmarktinstrumenten, certificaten en vastetermijndeposito's. De waarde van beleggingen in aandelen, aandelenfondsen en soortgelijke effecten mag in totaal niet meer bedragen dan 49% van het nettovermogen van dit fonds. De belegging in andere fondsen mag 10% van het vermogen van het fonds niet overschrijden. Hoofdzakelijk worden vermogenswaarden verworven van emittenten met zetel in een lidstaat van de OESO. Met het oog op de afdekking of de toename van het vermogen kunnen afgeleide producten ('derivaten') worden gebruikt.

Beheerder van het onderliggend fonds: Ethenea Independent Investors S.A.

Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,55% per jaar

Risicoklasse (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7)

➢ Intern beleggingsfonds BI Invesco Global Income Fund

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Invesco Global Income Fund (ISIN: LU1097688714). De doelstelling van het Fonds bestaat erin inkomsten en vermogensgroei op middellange en lange termijn te verwezenlijken. Het Fonds streeft ernaar voornamelijk te beleggen in schuldinstrumenten (inclusief schuldinstrumenten uitgegeven door bedrijven en overheden, en voorwaardelijk converteerbare obligaties) en aandelen van bedrijven uit de hele wereld. Het Fonds heeft de intentie om blootstelling te verwerven aan schuldinstrumenten van beleggingskwaliteit (hogere kwaliteit) en onder beleggingskwaliteit (lagere kwaliteit), inclusief schuldinstrumenten in financiële problemen (noodlijdende effecten). Het Fonds zal in aanzienlijke mate gebruik maken van financiële derivaten (complexe instrumenten) teneinde (i) het risico verminderen en/of extra kapitaal of inkomsten te genereren en/of (ii) de beleggingsdoelstellingen van het Fonds te verwezenlijken door diverse hefboomeffecten te genereren (d.w.z. waar het Fonds marktblootstelling verkrijgt voor meer dan de nettovermogenswaarde van het Fonds). Het Fonds wordt actief beheerd binnen zijn doelstellingen en is niet beperkt door een benchmark. Alle winsten van uw belegging worden herbelegd.

Beheerder van het onderliggend fonds: Invesco Management S.A..

Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,55% per jaar

Risicoklasse (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7)

➢ Intern beleggingsfonds BI Capital Group Global Allocation Fund

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Capital Group Global Allocation Fund (ISIN: LU1006076209). Het fonds wil drie doelstellingen in gelijke mate verwezenlijken: kapitaalgroei op lange termijn, behoud van eerste inleg en lopende inkomsten door te beleggen in aandelen en obligaties alsook andere vastrentende effecten wereldwijd. Beleggingsbeleid Het fonds belegt voornamelijk in beursgenoteerde aandelen en bedrijfs- en staatsobligaties van beleggingskwaliteit en andere vastrentende effecten die tot een officiële notering zijn toegelaten of in andere gereglementeerde markten worden verhandeld. Het fonds gebruikt geen shortshelling noch leverage. Beleggers kunnen dagelijks aandelen van het fonds kopen en verkopen. Dit fonds is mogelijk enkel geschikt voor beleggingen op lange termijn.

Beheerder van het onderliggend fonds: Capital International Management Company Sàrl.

Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,55% per jaar

Risicoklasse (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7)

➢ Intern beleggingsfonds BI R-Co Valor

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds R-Co Valor (ISIN: FR0011253624). De sicav, die tot de categorie "gediversifieerd" behoort, streeft naar rendement over een aanbevolen beleggingsduur van minimaal 5 jaar door discretionair beheer van de beleggingsportefeuille, waarbij ingespeeld wordt op de ontwikkeling van de verschillende markten (aandelen en obligaties), en effecten geselecteerd worden op basis van een financiële analyse van de emittenten. De sicav heeft dan ook geen referentie-indicator. Voor de selectie van de onderliggende waarden van de sicav worden de volgende criteria gehanteerd: uitzicht op duurzame groei, beperkte concurrentie (technisch of commercieel quasimonopolie / dominante positie), duidelijk begrip van de activiteiten van de betrokken vennootschap en een redelijke prijs.

Beheerder van het onderliggend fonds: Rothschild Asset Management

Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,55% per jaar

Risicoklasse (SRRI): 6 (schaal van 1 – 7)

➢ Intern beleggingsfonds BI Allianz Dynamic MA Strategy 75

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Allianz Dynamic MA Strategy 75 (ISIN: LU1594335520). Kapitaalgroei op lange termijn door te beleggen in een brede waaier van activaklassen, met een focus op wereldwijde aandelen en Europese obligatie- en geldmarkten, om op middellange termijn een rendement te verwezenlijken dat vergelijkbaar is met dat van een gebalanceerde portefeuille die voor 75% bestaat uit wereldwijde aandelen en voor 25% uit

Europese obligaties. Wij beleggen min. 70% van het vermogen van het Compartiment in aandelen en/of obligaties en/of andere activaklassen zoals beschreven in de beleggingsdoelstelling. Max. 30% van het vermogen van het Compartiment kan door ons worden belegd in opkomende markten. Max. 20% van het vermogen van het Compartiment kan door ons worden belegd in hoogrentende

obligaties, die doorgaans gepaard gaan met een hoger risico en een hoger winstpotentieel. Max. 20% van het vermogen van het Compartiment kan door ons

Belfius Bank, FSMA-nr 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van deze laatste te commercialiseren (behoudens tak 14).

Belfius Insurance NV, verzekeringsonderneming toegelaten onder het nummer 0037 door de Nationale Bank van België, Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, biedt particuliere klanten, ondernemingen en zelfstandigen een volledig gamma in Leven en Niet-Leven en biedt deze producten ook aan aan de social-profitsector en de publieke sector.

Belfius Insurance NV - Tel. 02 286 76 11 – BIC: GKCCBEBB – IBAN: BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Karel Rogierplein 11.

worden belegd in ABS'en en/of MBS'en. Max. 20% van het vermogen van het Compartiment kan door ons worden belegd in ICBE's en/of ICB's. Max. 100% van het vermogen van het Compartiment kan worden gehouden in deposito's en/of kan direct worden belegd in geldmarktinstrumenten en/of (tot 20% van het vermogen van het Compartiment) tijdelijk in geldmarktfondsen voor liquiditeitsbeheer en/of defensieve doeleinden. De duration van het vermogen van het Compartiment (op IW-niveau) moet tussen -2 en +10 jaar liggen.

Beheerder van het onderliggend fonds: Allianz Global Investors GmbH

Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,55% per jaar

Risicoklasse (SRRI): 5 (schaal van 1 – 7)

➢ Intern beleggingsfonds BI Echiquier ARTY

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Echiquier ARTY, een icbe in de classificatie „Gediversifieerd" is een fonds dat streeft naar rendement op middellange termijn via een discretionair en opportunistisch beheer op de rente- en aandelenmarkten. De beheerder van het fonds tracht de beste risico-rendements-verhouding te zoeken van de instrumenten die worden uitgegeven door de emittenten in zijn beleggingsuniversum. De samengestelde index 25% MSCI EUROPE + 25% EONIA + 50% Iboxx Euro Corporate 3-5 jaar kan een referentie-indicator zijn voor het beheer van Echiquier ARTY. Hij wordt louter ter indicatie gebruikt en wordt berekend in euro, dividenden herbelegd. Het beleid van het fonds is discretionair en berust op „bond-picking" voor renteproducten en „stock-picking" voor aandelen: - Voor de aandelen resulteert deze selectie in de aankoop van Franse en Europese aandelen uit alle activiteitensectoren, voornamelijk waardeaandelen. Het fonds is voor maximaal 50% van het nettovermogen blootgesteld aan aandelen via directe beleggingen of via financiële instrumenten. - Wat renteproducten betreft, belegt het fonds minimaal 40% van zijn vermogen in obligaties of verhandelbare schuldbewijzen. Voorafgaand aan een aankoop en om effecten gedurende hun levenscyclus te controleren, worden kredietrisico's beoordeeld op basis van onderzoeken en analyses die in eigen beheer worden uitgevoerd door La Financière de l'Echiquier en op basis van de waarderingen van ratingbureaus. Het deel van de obligaties waarvan de rating kleiner is dan BBB- of die als dusdanig worden beschouwd door het beheerteam (als speculatief beschouwde effecten) of dat geen rating heeft, mag niet meer bedragen dan 35% van de nettoactiva. De desbetreffende obligaties zijn "Investment Grade". Het fonds belegt in obligaties uit de OESO, met maximaal 10% buiten de OESO.

Beheerder van het onderliggend fonds: La Financière de l'Echiquier

Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,55% per jaar

Risicoklasse (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7)

➢ Intern beleggingsfonds BI Candriam Money Market Euro (Cash Fonds)

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Candriam Money Market Euro (ISIN: LU0093583077). Dit fonds belegt uitsluitend in geldmarktinstrumenten, schatkistcertificaten, cash, financiële instrumenten en obligaties met een resterende looptijd van ten hoogste 12 maanden of met een minstens op jaarbasis herzienbare rentevoet met een rating van minimum A2/P2 (Standard & Poor's) of gelijkwaardig (zijnde emittenten die van goede kwaliteit worden geacht). De uitgiften zijn genoteerd in EUR of in valuta's van OESO-landen. Het fonds kan derivaten gebruiken om de portefeuille efficiënt te beheren.

Beheerder van het onderliggend fonds: Candriam Luxembourg.

Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0% per jaar (het intern beleggingsfonds en het onderliggende fonds zijn identiek en hebben dezelfde netto-inventariswaarde).

Risicoklasse (SRRI): 1 (schaal van 1 – 7).

Het cash fonds BI Candriam Money Market Euro is niet toegankelijk bij onderschrijving of bij latere stortingen in het contract Belfius Funds Plan maar enkel in geval van conversies in het contract.

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

Rendement

- Geen rendementsgarantie door de verzekeringsonderneming – het financieel risico wordt gedragen door de verzekeringnemer.
- De interne beleggingsfondsen zijn blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van de beleggingsdoelstelling en –politiek van deze interne beleggingsfondsen en hun onderliggende fondsen. De waarde van het contract is gekoppeld aan de evolutie van de interne beleggingsfondsen waarvan de waarde overeenstemt met het aantal eenheden per intern beleggingsfonds vermenigvuldigd met de waarde van elke eenheid. De evolutie van de netto-inventariswaarde is onzeker. Dit kan leiden tot een hoge volatiliteit in het koersverloop. Belfius Insurance NV staat niet borg voor het rendement van de overeenkomst Belfius Funds Plan. Het financiële risico van de transactie wordt volledig gedragen door de ondertekenaar Gewaarborgde interestvoet.
- Rendement uit het verleden (zie Annex 1).

Rendement uit het verleden

- Rendementen uit het verleden bieden geen enkele garantie voor de toekomst en vormen evenmin een betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.
- De brutorendementen (exclusief instapkosten (zoals vermeld in rubriek 'Kosten') en taks (zoals vermeld in rubriek 'Fiscaliteit') van de interne beleggingsfondsen werden door Belfius Insurance NV berekend. De beheerskosten zijn inbegrepen in de berekening van deze rendementen.
- De rendementen zijn in bijlagen.

Kosten

Instapkosten

3% op de premies

Uitstapkosten

- 5% op afkoopwaarde
- 0% uitstapkosten gedurende de laatste 5 jaar van het contract of bij uitstap na afhouding van de taks op het lange termijnsparen
- Er worden geen uitstapkosten aangerekend bij overlijden van de verzekerde.
- De afkoopwaarde stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum. Dit bedrag wordt verminderd met de taksen en belastingen van toepassing op het ogenblik van de uitbetaling, en desgevallend ook verminderd met de reeds verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie.

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

De beheerskosten zijn vastgesteld op maximum 0,75% per jaar. Ze zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer van de interne beleggingsfondsen.

Afkoopvergoeding/opnamevergoeding

Zie uitstapkosten.

Kosten bij overdracht van fondsen

Eén maal per 12 maanden kan er kosteloos een conversie (de verkoop van een deel of van de totaliteit van de waarde van een intern beleggingsfonds gevolgd door de aankoop in één of meerdere andere interne beleggingsfondsen) worden uitgevoerd. Bij elke daaropvolgende conversie binnen de 12 maanden zullen er kosten worden geheven ten belope van 1% van de overgedragen waarde. Een wijziging van de verdeelsleutel, die de ondertekenaar heeft bepaald in overeenstemming met zijn beleggingsstrategie, voor de toekomstige stortingen is gratis.

Geaggregeerde kosten (cumulatief effect op het rendement)

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor 3 verschillende perioden van bezit. Kosten en taksen bij een eventuele vroegtijdige uitstap zijn niet inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR (buiten taks) inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Belegging 10.000 EUR	Totale kosten gedurende 1 jaar	Totale kosten gedurende 5 jaar	Totale kosten gedurende 10 jaar
Totale kosten	Van 335 € tot 375 €	Van 475 € tot 675 €	Van 650 € tot 1.050 €

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijk beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en vaste kosten.

Toetreding/Inschrijving

Op ieder ogenblik.

Looptijd

- Om fiscale redenen, wordt het contract Belfius Funds Plan afgesloten voor een bepaalde duurtijd met een minimale looptijd van 10 jaar en ten minste tot de 65ste verjaardag van de ondertekenaar (in geval van leven), indien het contract gesloten is in het kader van het lange termijnsparen
- Het contract neemt een einde op de einddatum, in geval van volledige afkoop of in geval van overlijden van de verzekerde. Het contract is niet langer van kracht indien in het 1e jaar volgend op het onderschrijven ervan geen enkele premie werd gestort.

Inventariswaarde

- De inventariswaarde van elk intern beleggingsfonds kan in een agentschap van Belfius Bank opgevraagd worden of geconsulteerd worden op de site www.belfius.be. Het wordt ook jaarlijks meegedeeld via het jaarafschrift dat naar de ondertekenaar verstuurd wordt.
- De inventariswaarde wordt elke bankwerkdag bepaald. De startwaarde (netto-inventariswaarde bij startdatum) van alle interne beleggingsfondsen was 250 EUR/eenheid, met uitzondering van BI Candriam Money Market Euro.
- De inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen verschillen van de inventariswaarde van de onderliggende fondsen aangezien de interne beleggingsfondsen later gecreëerd zijn met een verschillende startwaarde.
- De omrekening in eenheden gebeurt op de eerstvolgende valorisatiedag (= bankwerkdag) na ontvangst van de premie door Belfius Insurance NV of maximum drie bankwerkdagen na deze datum.

Belfius Bank, FSMA-nr 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van deze laatste te commercialiseren (behoudens tak 14).

Belfius Insurance NV, verzekeringsonderneming toegelaten onder het nummer 0037 door de Nationale Bank van België, Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, biedt particuliere klanten, ondernemingen en zelfstandigen een volledig gamma in Leven en Niet-Leven en biedt deze producten ook aan aan de social-profitsector en de publieke sector.

Belfius Insurance NV - Tel. 02 286 76 11 – BIC: GKCCBEBB – IBAN: BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Karel Rogierplein 11.

Premie

- Datum, bedragen en aantal stortingen zijn vrij, met een minimum van 25 EUR per premie.
- Na aftrek van de instapkosten worden de premies verdeeld volgens de verdeelsleutel die de ondertekenaar heeft bepaald in overeenstemming met zijn beleggingsstrategie.
- De ondertekenaar heeft op elk moment het recht een bijkomende premie te storten.
- De storting is evenwel beperkt tot een bepaald maximum in het kader van het fiscale statuut lange termijnsparen. Het maximum bedraagt 2.350 EUR in functie van het beroepsinkomen (aanslagjaar 2022, inkomsten 2021).

Fiscaliteit

- De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringsnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.
- Taks van 2% op bruto premies (natuurlijke personen).
- Fiscale voordelen op de gestorte premies, mits naleving van de wettelijke voorwaarden op lange termijnsparen, nl een jaarlijkse belastingvermindering van 30% van de betaalde premie.
- Belasting op de uitkeringen zodra een premie een belastingvoordeel heeft opgeleverd. De belastingheffing varieert in functie van het fiscaal stelsel en een aantal voorwaarden.
- Samengevat (voor meer info zie alg. en bijz. voorwaarden): Lange termijnsparen (indien geen inpandgeving als waarborg voor een lening):
  1. In principe: vervroegde taks van 10% op 60 jaar (in normale omstandigheden berekend op de waarde van het tegoed op 60 jaar) maar soms belastingheffing op de uitkering na 60 jaar aan 10% of 33% (afhankelijk van het geval);
  2. Bij afkoop vóór 60 jaar: belastingheffing aan 10% of 33% of marginale aanslagvoet (afhankelijk van het geval) + gemeentelijke opcentiemen;
  3. Bij overlijden van de verzekerde vóór 60 jaar: belastingheffing aan 10% + gemeentelijke opcentiemen.
- Elke bestaande of toekomstige belasting of taks die van toepassing is op het contract of verschuldigd is vanwege de uitvoering ervan is ten laste van de ondertekenaar of de begunstigde(n).
- De bovenstaande informatie (zeer samengevat en niet exhaustief) 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/opname

Gedeeltelijke en volledige afkopen zijn ten zeerste af te raden omwille van mogelijks negatieve fiscale gevolgen.

Gedeeltelijke afkoop/opname

- De ondertekenaar mag op ieder ogenblik de gedeeltelijke afkoop aanvragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap.
- De gedeeltelijke afkoop is enkel mogelijk vanaf een minimumbedrag (min. 125 EUR) en met een minimaal aantal resterende eenheden (min. 1 eenheid) per intern beleggingsfonds. Die minima worden vastgelegd door Belfius Insurance NV.
- De afkoopwaarde wordt verminderd met de eventuele uitstapkosten, met de geldende taksen en belastingen, alsook met de reeds verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie.
- De waarde van de eenheden wordt bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag na de ontvangst van de getekende aanvraagdocumenten door Belfius Insurance NV of maximum drie bankwerkdagen na deze datum.
- De afkoopwaarde wordt verplicht op een bankrekening gestort.

Volledige afkoop/opname

- De volledige afkoop is op ieder moment mogelijk door in een Belfius Bank agentschap een aanvraagdocument in te dienen dat gedateerd en ondertekend is door de ondertekenaar. Dat formulier geldt als afrekening en kwijting voor de regeling. Het contract wordt beëindigd in geval van volledige afkoop.
- De volledige afkoop is de verrichting waarbij de ondertekenaar zijn contract opzegt met uitbetaling door de Maatschappij van de totale waarde (de reserve) van het contract, verminderd met de uitstapkosten en met de taksen en belastingen van toepassing op het ogenblik van de afkoop. Desgevallend wordt het netto bedrag van de volledige afkoop (voor belasting) ook verminderd met de reeds verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie.
- De waarde van het contract stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met de waarde van het intern beleggingsfonds.
- De volledige afkoop gebeurt overeenkomstig het aanvraagdocument van de ondertekenaar op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na ontvangst door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument en zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening.

Overdracht van fondsen

Eén maal per 12 maanden kan er kosteloos een conversie (de verkoop van een deel of van de totaliteit van de waarde van een intern beleggingsfonds gevolgd door de aankoop in één of meerdere andere interne beleggingsfondsen) worden uitgevoerd. Bij elke daaropvolgende conversie binnen de 12 maanden zullen er kosten worden geheven ten belope van 1% van de overgedragen waarde. Een wijziging van de verdeelsleutel, die de ondertekenaar heeft bepaald in overeenstemming met zijn beleggingsstrategie, voor de toekomstige stortingen is gratis.

Informatie

De beslissing om deze verzekering aan te gaan, gebeurt liefst op basis van een volledige analyse van alle relevante documenten met contractuele of precontractuele informatie.

Voor meer informatie over Belfius Funds Plan wordt verwezen naar de algemene voorwaarden van het contract die op verzoek kosteloos kunnen worden verkregen bij de zetel van de verzekeringsonderneming en steeds kunnen worden geraadpleegd op de website www.belfius.be of bij uw Belfius-kantoor.

Dit verzekeringscontract valt onder het Belgisch recht.

Klachtenbehandeling

Elke dag geven we ons 100% om u de beste service te bieden en de verwachtingen van onze klanten liggen ons bijzonder nauw aan het hart. Laat het ons dus zeker weten als u niet helemaal tevreden bent.

Hebt u een klacht, contacteer dan best eerst uw financieel adviseur of de Dienst Klachtenbeheer van Belfius via brief naar Dienst Klachtenbeheer (collinummer: 7908), Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel of via e-mail naar complaints@belfius.be. We nemen de tijd om naar u te luisteren en om samen met u een oplossing te vinden.

Bent u niet tevreden met de oplossing die de Dienst Klachtenbeheer van Belfius voorstelt? Dan kan u de Negotiator van Belfius contacteren via brief naar Negotiaton (collinummer: 7913), Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel, of via e-mail naar 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, of via e-mail naar info@ombudsman.as. Meer info op www.ombudsman.as. U behoudt altijd het recht om een gerechtelijke procedure te starten bij de bevoegde Belgische rechtbanken.

Belfius Bank, FSMA-nr 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van deze laatste te commercialiseren (behoudens tak 14).

Belfius Insurance NV, verzekeringsonderneming toegelaten onder het nummer 0037 door de Nationale Bank van België, Berlaimontl aan 14, 1000 Brussel, biedt particuliere klanten, ondernemingen en zelfstandigen een volledig gamma in Leven en Niet-Leven en biedt deze producten ook aan aan de social-profitsector en de publieke sector.

Belfius Insurance NV - Tel. 02 286 76 11 – BIC: GKCCBEBB – IBAN: BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Karel Rogierplein 11.

+INFO Financiële infofiche Levensverzekering

Belfius Bank & Verzekeringen

Belfius Funds Plan

ANNEX 1

Rendement uit het verleden

De hieronder tabel beschrijft de gecumuleerde rendementen van de interne beleggingsfondsen per jaar en het actuarieel rendement sinds startdatum (op jaarbasis) van de interne beleggingsfondsen tot 31/12/2020.

	Start-datum	Rendementen in 2014	Rendementen in 2015	Rendementen in 2016	Rendementen in 2017	Rendementen in 2018	Rendementen in 2019	Rendementen in 2020	Rendementen sinds startdatum
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 Invesco 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%

*Het intern beleggingsfonds BI Robeco High Yield Bonds DH EUR wordt niet langer gecommercialiseerd sinds 24/08/2020.

Belfius Bank, FSMA-nr 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van deze laatste te commercialiseren (behoudens tak 14).
Belfius Insurance NV, verzekeringsonderneming toegelaten onder het nummer 0037 door de Nationale Bank van België, Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, biedt particuliere klanten, ondernemingen en zelfstandigen een volledig gamma in Leven en Niet-Leven en biedt deze producten ook aan aan de social-profitsector en de publieke sector.
Belfius Insurance NV - Tel. 02 286 76 11 – BIC: GKCCBEBB – IBAN: BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Karel Rogierplein 11.