

# Belfius Funds Plan

Fiscaal voordelig beleggen voor later



Afhankelijk van uw risicobereidheid

Belfius Funds Plan is een levensverzekering (tak 23) naar Belgisch recht, gecommmercialiseerd door Belfius Verzekeringen, die belegt in fondsen.

Deze levensverzekering is bedoeld om op langere termijn een kapitaal op te bouwen met een fiscaal voordeel op de stortingen.

Het contract loopt minstens 10 jaar en minimaal tot de leeftijd van 65 jaar van de verzekeringsnemer

## Belangrijkste kenmerken

### Ruim fondsgamma van bekende fondsenbeheerders

U hebt de keuze uit verschillende onderliggende fondsen (zie verder) waarin via een intern beleggingsfonds wordt belegd. Deze fondsen zijn van **befaamde fondsenbeheerders**. Ze zijn geselecteerd op basis van hun uitstekende prestaties uit het verleden gegeven het risico dat elke beheerder neemt. Bovendien hebben ze in de huidige marktomstandigheden allemaal **potentieel om te groeien**. **Noch het rendement, noch het kapitaal van deze fondsen is gewaarborgd.**

### een belastingvermindering op de gestorte premie(s)

U kan fiscaal sparen via Belfius Funds Plan onder het stelsel van langetermijnsparen met een **belastingvermindering van normaal 30% (+ uitgespaarde gemeentebelastingen)** als u personenbelasting verschuldigd bent.

De stortingen geven jaarlijks recht op een belastingvermindering tot een bepaald maximum. **Dit maximaal fiscaal bedrag is afhankelijk van de hoogte van uw netto-beroepsinkomen, met een maximum van 2.390 euro per persoon per jaar (inkomstenjaar 2020).**

### een gunstige eindbelasting

Normaal wordt het opgebouwde kapitaal op uw 60e verjaardag<sup>1</sup> definitief belast aan een **voordelig tarief van 10%**. Op de stortingen die u na uw 60e verjaardag doet, krijgt u in principe nog een fiscaal voordeel maar daar wordt u niet meer op belast.

Contracten aangegaan vanaf uw 55e worden bij leven pas 10 jaar na de openingsdatum belast. Afkopen voor deze data zijn onderworpen aan andere regels. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringsnemer en kan in de toekomst gewijzigd worden. Voor meer informatie over de taxatie kan u de Financiële Informatiefiche of de Algemene Voorwaarden raadplegen.

### grote flexibiliteit

- U bepaalt zelf **wanneer en hoeveel u stort** om uw fiscaal maximum op te vullen.
- U kan zowel beleggen via jaarlijkse grotere stortingen als via een regelmatige storting van kleinere bedragen. Regelmatig beleggen doet u best via een doorlopende opdracht. Zo vergeet u niet te storten. **Bovendien beperkt u het risico door bv. elke maand te beleggen.** U stapt eens in bij dure markten en dan weer bij goedkope, en zo haalt u over de ganse periode een gemiddeld rendement.
- U hebt de touwtjes in handen als het gaat om de keuze en de wijziging van de onderliggende fondsen.** Zo kiest u zelf de fondsen waarin u belegt in functie van bv. de marktevolutie, uw beleggingshorizon en uw risicobereidheid. Later kan u de samenstelling altijd nog aanpassen door bv. opgebouwde winsten over te zetten naar meer defensieve fondsen als uw beleggingshorizon korter wordt.

### een bescherming van uw nabestaanden

U kan één of meerdere begunstigde(n) aanduiden in geval van overlijden van de verzekerde, zoals de echtgenoot, de wettelijk samenwonende partner of (een) bloedverwant(en) tot en met de 2e graad. **Deze verzekering kan dus een instrument voor uw successieplanning zijn.** Bovendien kan u ook een extra overlijdensdekking afsluiten.

## In welke fondsen kan u beleggen?

Momenteel kan u kiezen uit 20 fondsen:

- 5 aandelenfondsen:** BI **Templeton** Asian Smaller Co A EUR, BI **BlackRock** Global Funds European A2, BI **Robeco** US Large Cap Equities D EUR, BI **Aberdeen** Global Japanese Eq F A2 EUR; BI **Invesco** Pan European Structured Eq A.
- 3 obligatiefondsen:** BI **Fidelity** F Emerging Market Debt A acc, BI **Robeco** High Yield Bonds DH EUR; BI **Templeton** Glob. Total Return Fund A EUR H1
- 11 gemengde fondsen:** BI **Carmignac** Patrimoine A EUR Acc, BI **Ethna** Fund Aktiv T; BI **JPMorgan** Global Income A (acc) EUR, BI **BlackRock** GF Global Allocation A2 EUR, BI **Flossbach v Storch** – Multiple Opp II RT, BI **Ethna** Dynamisch T, BI R Valor, BI **Allianz** Dynamic MA Strategy 75, BI **Invesco** Global Income Fund, BI **Echiquier** Arty, BI **Capital Group** Global Allocation H
- 1 monetair fonds:** BI **Candriam** Money Market Euro.

Contacteer gerust uw financieel adviseur. Samen met u bespreekt hij uw kennis van en ervaring met financiële zaken, uw beleggingsdoelstellingen en horizon en uw financiële situatie.

## Bijkomende informatie over het contract

<b>Instapkosten</b>	3% op de premies
<b>Uitstapkosten</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>5% op afkoopwaarde</li><li>0% uitstapkosten gedurende de laatste 5 jaar van het contract of bij uitstap na afhouding van de taks op het lange termijnsparen</li><li>0% uitstapkosten bij overlijden van de verzekerde.</li></ul>
<b>Beheerskosten</b>	De beheerskosten bedragen maximum 0,75% per jaar en variëren in functie van het gekozen interne beleggingsfonds. Deze zijn inbegrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen.
<b>Verzekeringstaks</b>	2% op de gestorte brutopremies.
<b>Kosten bij overdracht (conversie) tussen interne beleggingsfondsen binnen BELFIUS FUNDS PLAN</b>	1 keer per 12 maanden kan u kosteloos een conversie (de verkoop van een deel of van de totaliteit van de waarde van een intern beleggingsfonds gevolgd door de aankoop in 1 of meerdere andere interne beleggingsfondsen) uitvoeren. Bij elke daaropvolgende conversie binnen de 12 worden er kosten geheven van 1% van de overgedragen waarde. Een wijziging van de verdeelsleutel voor de toekomstige stortingen is gratis.



Meer informatie vindt u op [www.belfius.be/beleggingsaanpak](http://www.belfius.be/beleggingsaanpak).

Contacteer uw financieel adviseur. Samen met u bespreekt hij kennis van en ervaring met financiële zaken, uw beleggingsdoelstellingen en -horizon en uw financiële situatie. Afhankelijk van uw risicobereidheid bepaalt u zelf welke fondsen u verkiest.

### Risico's verbonden aan de onderliggende fondsen waarin wordt belegd

- Renterisico:** heeft betrekking op de fondsen die (gedeeltelijk) beleggen in obligaties. Bij een afkoop in geval van een gestegen marktrente kan er mogelijk een waardeverlies optreden. Een gedaalde marktrente kan daarentegen een meerwaarde opleveren bij fondsen.
- Wisselrisico:** heeft betrekking op de fondsen die ook beleggen in een vreemde munt (niet ingedekt t.o.v. de euro) en dit als de vreemde munt ongunstig evolueert want dit heeft een negatieve impact op de waarde van het fonds bij de omzetting in euro. Omgekeerd zal de gunstige wisselkoers bij een positieve muntevolutie een meerwaarde opleveren.
- Kapitaalrisico:** het risico dat de waarde van het belegde kapitaal bij opvraging gedaald is door de financiële en economische situatie op de markten. De grootte van het kapitaalrisico is afhankelijk van de gevolgde strategie van het onderliggend fonds.
- Marktrisico:** de onderliggende fondsen beleggen in financiële effecten (zoals aandelen en obligaties) die in waarde kunnen fluctueren. De waarde wordt o.a. beïnvloed door de financiële gezondheid van de emittent van de obligaties, de ontwikkeling van de rentevoet en de volatiliteit van de financiële markten.
- Tegenpartijrisico:** doordat sommige fondsen waarin het contract belegt, gebruik mogen maken van derivaten die buiten de beurs (over-the-counter) worden verhandeld (OTC-derivaten), kan een tegenpartijrisico ontstaan (zijnde het onvermogen van de tegenpartij om haar verplichtingen t.o.v. het fonds na te komen).

### Premie

- Datum, bedragen en aantal stortingen zijn vrij, met een minimum van 25 euro per premie.
- Na aftrek van de instapkosten worden de premies verdeeld volgens de verdeelsleutel die de ondertekenaar heeft bepaald in overeenstemming met uw beleggingsstrategie.
- De fiscale aftrekbaarheid van de storting is evenwel beperkt tot een bepaald maximum in het kader van het fiscale statuut van lange termijnsparen. Het maximum bedraagt 2.390 euro en wordt eventueel beperkt in functie van het beroepsinkomen (aanslagjaar 2021, inkomsten 2020).

### Informatie over de onderliggende fondsen

#### Intern beleggingsfonds BI Templeton Asian Smaller Co A EUR

Het intern beleggingsfonds belegt in *Templeton Asian Smaller Companies Fund A (acc) EUR* (ISIN-code: LU0390135415) dat streeft naar een kapitaalgroei op lange termijn en hoofdzakelijk belegt in overdraagbare aandelen en depositobewijzen van small-caps (bedrijven die bij aankoopeen beurskapitalisatie hebben van minder dan 2 miljard USD) die gevestigd zijn en/of een aanzienlijk deel van hun bedrijfsactiviteiten uitoefenen in de Aziatische regio. Die 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.

#### Intern beleggingsfonds BI BlackRock Global Funds European A2

Het intern beleggingsfonds belegt in *Black Rock Global Funds European Fund A2* (ISIN-code: LU0011846440). De doelstelling is het in euro uitgedrukte totaalrendement (kapitaalgroei en inkomsten) maximaliseren door vooral te beleggen in aandelen van ondernemingen die zijn gevestigd of voornamelijk economisch actief zijn in Europa.

#### Intern beleggingsfonds BI Robeco US Large Cap Equities D EUR

Het intern beleggingsfonds belegt in *Robeco US Large Cap Equities D EUR* (ISIN-code: LU0474363974) dat op zijn beurt belegt in grote ondernemingen in de VS en voornamelijk bestaat uit aandelen met een marktkapitalisatie van meer dan 2 miljard USD. De beleggingsdoelstelling is tweeledig:

- posities innemen bij een marktstijging
- het kapitaal via actief risicobeheer behouden bij een marktdaling.

#### Intern beleggingsfonds BI Aberdeen Global Japanese Eq F A 2 EUR

Het intern beleggingsfonds belegt in *Aberdeen Global Japanese Equity Fund A 2 (EUR) Acc* (ISIN-code: LU0476876759). De doelstelling is de realisatie van een combinatie van opbrengsten en kapitaalgroei op langere termijn door voornamelijk te beleggen in aandelen van bedrijven die gevestigd zijn in Japan of er veel activiteiten hebben.

Het wisselkoersrisico van de yen t.o.v. de euro is ingedekt.

#### Intern beleggingsfonds BI Invesco Pan European Structured Eq A

Het intern beleggingsfonds belegt in *Invesco Funds - Invesco Pan European Structured Equity Fund A Acc* (ISIN-code: LU0119750205). De beleggingsdoelstelling is de verwezenlijking van inkomsten en vermogensgroei op lange termijn. Er wordt voornamelijk belegd in aandelen van bedrijven. Het fonds belegt vooral in Europa en wordt actief beheerd binnen zijn doelstellingen, zonder verwijzing naar een benchmark via een kwantitatief model.

#### Intern beleggingsfonds BI Fidelity F Emerging Market Debt A acc

Het intern beleggingsfonds belegt in *Fidelity Funds Emerging Market Debt Fund A Acc Euro* (ISIN-code: LU0238205289) en streeft naar de realisatie van inkomsten en vermogensgroei door hoofdzakelijk te beleggen in schuldbewijzen uitgegeven door overheden van de wereldwijde opkomende markten, zowel in harde deviezen als eventueel in lokale deviezen. Er kan ook worden belegd in andere soorten effecten (in harde of lokale deviezen), zoals obligaties en aandelen van bedrijven uit een opkomende markt. De obligaties in de portefeuille kunnen van lagere kwaliteit zijn. De beleggingen vinden plaats in, maar zijn niet beperkt tot Latijns-Amerika, Zuidoost-Azië, Afrika, Oost-Europa (inclusief Rusland) en het Midden-Oosten.

#### **Intern beleggingsfonds BI Robeco High Yield Bonds DH EUR**

Het intern beleggingsfonds belegt in *Robeco High Yield Bonds DH EUR* (ISIN-code: LU0085136942) dat wereldwijd belegt in hoogrenderende bedrijfsobligaties met een rating lager dan BBB, dus onder Investment Grade. Deze obligaties bieden over het algemeen een hoger rendement dan traditionele obligaties, maar hebben ook een hoger risico. Dat wordt actief verlaagd door te beleggen in veel bedrijven en de beleggingen te spreiden over verschillende sectoren en ratingcategorieën. Obligaties worden geselecteerd op basis van een brede marktvisie en een grondige bedrijfsanalyse (bottom-up selectie). Er kunnen ook derivaten gebruikt worden, en dit om verschillende redenen:

- het afdekken van een bepaalde positie
- voor arbitrage
- als hefboom voor een extra blootstelling aan de kredietmarkt.

Het fonds dekt valutarisico's volledig af naar euro.

#### **Intern beleggingsfonds BI Templeton Glob. Total Return A EUR H1**

Het intern beleggingsfonds belegt in *Templeton Global Total Return Fund A (acc) EUR H1* (ISIN-code: LU0294221097). De belangrijkste doelstelling is een maximaal totaalrendement op beleggingen te genereren in USD, bestaande uit een combinatie van rente, kapitaalgroei en wisselkoerswinst, op voorwaarde dat dit in lijn ligt met een conservatief beleggingsbeheer. Dit wordt verwezenlijkt door hoofdzakelijk te beleggen in een portefeuille van schuldefecten met vaste en/of variabele rente en schuldverplichtingen (inclusie hoogwaardige en niet-hoogwaardige effecten) die zijn uitgegeven door regeringen, overheidsinstellingen of bedrijven wereldwijd. Het wisselrisico van de inventariswaarde in USD omgezet naar euro is ingedekt. De duratie van de portefeuille wordt actief beheerd.

#### **Intern beleggingsfonds BI Carmignac Patrimoine A EUR Acc**

Het intern beleggingsfonds belegt in *Carmignac Patrimoine A EUR. acc* (ISIN-code: FR0010135103) en behoort tot de categorie 'gediversifieerd'. De belangrijkste rendementsbronnen zijn:

- enerzijds aandelen: voor maximaal 50% van de netto-activa is er blootstelling aan internationale aandelen (alle kapitalisaties, zonder geografische of sectorbepalingen, met inbegrip van opkomende landen tot maximaal 25% van de netto-activa).
- Anderzijds ook renteproducten: de netto-activa worden voor 50% tot 100% in staats- en bedrijfsobligaties, met vaste en/of variabele rente, en in geldmarktinstrumenten belegd. De gemiddelde rating van de aangehouden obligaties is minstens 'Investment Grade'. Renteproducten van opkomende landen maken niet meer dan 25% van de netto-activa uit.

Er kunnen ook andere valuta's worden gebruikt dan de waarderingsvaluta van het compartiment, zowel om posities in te nemen als ter afdekking. De duratie van de obligatieportefeuille wordt actief beheerd.

#### **Intern beleggingsfonds BI Ethna Fund Aktiv T**

Het intern beleggingsfonds belegt in *Ethna Fund AKTIV T* (ISIN-code: LU0431139764) met als hoofddoelstelling de realisatie van een passende waardeinstijging in euro, rekening houdend met de criteria van waarde stabiliteit, behoud van het kapitaal en liquiditeit van het vermogen. Er kan in verschillende soorten effecten worden belegd zoals: in aandelen, obligaties, geldmarktinstrumenten, certificaten en vastetermijndeposito's. De waarde van beleggingen in aandelen, aandelenfondsen en soortgelijke effecten mag in totaal niet meer dan 49% van het netto-vermogen. De belegging in andere fondsen mag niet meer bedragen dan 10% van het vermogen. Hoofdzakelijk worden vermogenswaarden verworven van emittenten met hun 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. De duratie van de obligatieportefeuille wordt actief beheerd.

#### **Intern beleggingsfonds BI JP Morgan Global Income A (acc) EUR**

Het intern beleggingsfonds belegt in *JP Morgan Global Income Fund A (acc) – EUR* (ISIN-code: LU0740858229) wat wereldwijd belegt in obligaties, aandelen en Real Estate Investment Trusts (REITS). De obligaties worden vooral geselecteerd op basis van hun potentieel hoge coupons en de aandelen op basis van hun dividendrendement. Het flexibel allocatie-proces biedt de beheerders bewegingsvrijheid binnen de activaklassen, de sectoren en de markten, naargelang de opportuniteiten die zich aandienen. Er kan ook gebruik gemaakt worden van afgeleide producten (derivaten). Emittenten van bedrijven in portefeuille kunnen ook gevestigd zijn in opkomende landen. Obligaties in portefeuille kunnen een rating hebben lager dan Investment Grade of zonder rating noteren. Het muntrisico t.o.v. de euro is grotendeels ingedekt.

#### **Intern beleggingsfonds BI BlackRock GF Global Allocation A2 EUR**

Het intern beleggingsfonds belegt in *BlackRock Global Funds Global Allocation Fund A2 – EUR* (ISIN-code: LU0171283459). Er wordt gestreefd naar een maximaal rendement via kapitaalgroei en inkomsten in USD door wereldwijd in verschillende activa te beleggen. De activaverdeling is afhankelijk van de situatie en de verwachtingen op de financiële markten. In normale marktomstandigheden wordt minstens 70% van de totale activa in aandelen en vastrentende effecten belegd. Vastrentende effecten omvatten obligaties en geldmarktinstrumenten (d.w.z. schuldefecten met een korte looptijd). Er kunnen ook deposito's en cash worden aangehouden. De duratie van de obligatieportefeuille wordt actief beheerd.

#### **Intern beleggingsfonds BI Ethna Dynamisch T**

Het intern beleggingsfonds belegt in *Ethna Dynamisch T* (ISIN-code: LU0455735596). Het beleggingsbeleid richt zich in de 1e plaats op de realisatie van een adequate waardegroei in euro, met waarde stabiliteit, kapitaalbeveiliging en liquiditeit van de totale activa als criteria. Er kan belegd worden in verschillende soorten effecten, o.a. in aandelen, obligaties, geldmarktinstrumenten, certificaten, andere fondsen en vastetermijndeposito's. Daarbij mag de belegging in goederencertificaten (bijv. edelmetalen, grondstoffen) niet meer bedragen dan 20% van de totale activa. De waarde van beleggingen in aandelen en aandelenfondsen bedraagt normaal maximaal 70% van de totale activa. De belegging in een ander fonds mag niet meer bedragen dan 10% van de totale activa. Met het oog op de afdekking of de toename van het vermogen kunnen afgeleide producten (derivaten) worden gebruikt.

#### **Intern beleggingsfonds BI Flossbach v Storch – Multiple Opp II RT**

Het intern beleggingsfonds belegt in *Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II RT* (ISIN-code: LU1038809395). De doelstelling van het beleggingsbeleid is het behalen van een redelijke waardetoeename van het belegde vermogen, rekening houdend met het beleggingsrisico. De beleggingsstrategie wordt bepaald op basis van de fundamentele analyse van de globale financiële markten. Het vermogen wordt belegd in allerlei soorten effecten, waaronder aandelen, obligaties (ook eventueel converteerbare), geldmarktinstrumenten, certificaten, fondsen, liquide middelen en vastetermijndeposito's. Maximaal 20% van de netto activa mag indirect in edelmetalen worden belegd. De belegging in een ander fonds mag niet meer bedragen dan 10% van het vermogen. Ter dekking of stijging van het vermogen mag het fonds afgeleide producten (derivaten) gebruiken.

#### **Intern beleggingsfonds BI R Valor**

Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds *R Valor* (ISIN: FR0011253624). Het fonds 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. Het fonds heeft dan ook geen referentie-indicator. Voor de selectie van de onderliggende waarden van het fonds worden de volgende criteria gehanteerd: uitzicht op duurzame groei, beperkte concurrentie (technisch of commercieel quasi monopolie / dominante positie), duidelijk begrip van de activiteiten van de betrokken vennootschap en een redelijke prijs.

#### Intern beleggingsfonds BI Allianz Dynamic MA Strategy 75

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.

#### Intern beleggingsfonds BI Invesco Global Income Fund

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.

#### Intern beleggingsfonds BI Echiquier Arty

Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds *Arty Echiquier* (ISIN: FR0010611293). Echiquier ARTY, 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 waarde aandelen. 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 waarderings 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.

#### Intern beleggingsfonds BI Capital Group Global Allocation H

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 gereguleerde markten worden verhandeld. Het fonds gebruikt geen shortselling noch leverage. Beleggers kunnen dagelijks aandelen van het fonds kopen en verkopen. Dit fonds is mogelijk enkel geschikt voor beleggingen op lange termijn.

#### Intern beleggingsfonds BI Money Market Euro

Het intern beleggingsfonds belegt in *Candriam Money Market euro* (ISIN: LU0093583077), dat uitsluitend belegt in geldmarkt-instrumenten, cash, financiële instrumenten en obligaties met een resterende looptijd van maximum 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 geacht worden van goede kwaliteit te zijn). De uitgiften zijn genoteerd in EUR of in valuta's van OESO-landen. Het fonds kan valuta-, rente- of kredietderivaten gebruiken om de portefeuille efficiënt te beheren.

Dit fonds is een wachtrekening waarnaar de reserves van de hierboven opgesomde fondsen (gedeeltelijk) kunnen worden overgeheveld, b.v. om winsten veilig te stellen of verliezen te beperken. Het is niet de bedoeling om via dit fonds een potentieel hoog rendement te creëren.

## Heeft u meer informatie nodig of heeft u klachten?

- **Documentatie** – We raden u aan de Financiële Informatiefiche, het beheersreglement van het fonds en de Algemene Voorwaarden aandachtig te lezen vooraleer u de beslissing neemt om te investeren. Deze documenten zijn gratis verkrijgbaar in alle kantoren van Belfius Bank en via [www.belfius.be](http://www.belfius.be). De waarde van een deelbewijs van elk intern beleggingsfonds kan ook opgevolgd worden op [www.belfius.be](http://www.belfius.be). De waarde van een deelbewijs en het aantal deelbewijzen dat u in portefeuille heeft, is beschikbaar via Belfius Direct Net.
- **Klachtendienst** – Hebt u een klacht, dan kan u zich in 1e instantie richten tot uw kantoor, uw financieel adviseur of de dienst Klachtenbeheer (Collinnummer 7908), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel of per e-mail: [complaints@belfius.be](mailto:complaints@belfius.be). Bent u niet tevreden met het antwoord, dan kan u zich wenden tot Belfius Bank NV, Negotiation (Collinnummer 7913), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel of per e-mail: [negotiation@belfius.be](mailto:negotiation@belfius.be). Vindt u niet meteen de oplossing bij één van de vorige vermelde contacten, dan kan u zich wenden tot de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel ([www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as)).

### +INFO

Informatiefiche  
levensverzekeringen

Belfius Funds Plan is een levensverzekering (Tak 23) die gecommmercialiseerd wordt door Belfius Insurance NV, verzekeringsonderneming onder Belgisch recht, toegelaten onder nr. 37 voor de activiteit "Leven" (KB van 4 en 13-07-1979 – BS van 14-07-1979 en KB van 30-03-1993 – BS van 07-05-1993), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, RPR 0405.764.064. Belfius Bank NV, verzekeringsagent (FSMA nr. 19649 A), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, IBAN BE23 0529 0064 6991, RPR Brussel BTW BE 0403.201.185.