

# 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 verzekeringnemer.

## 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 2.530 euro per persoon per jaar (inkomstenjaar 2025).**

### ■ 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 verzekeringnemer 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 15 fondsen:

- **2 aandelenfondsen:** BI BG Worldwide Resp Global Equity Income Fund & BI Belfius Smart Future
- **4 obligatiefondsen:** BI Bluebay Emerging Market Unconstrained Bond TAP, BI FvS Global Flexible Bond, BI Lazard Credit Opportunities & BI Candriam Sustainable bond Global High Yield
- **9 gemengde fondsen:** BI JPM Global Macro Sustainable I Acc EUR, BI Pictet Multi Asset Opportunities, BI ODDO BHF Polaris Moderate LV, BI FvS Global Flexible, BI Capital Group Global Screened Allocation Fund, BI Carmignac Global Active I EUR, BI M&G (Lux) Sustainable Multi-Asset Growth Fund, BI R-co DYNAMIC TAP, BI Allianz Sustainable Multi Asset 75 Fund
- **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>	Deze zijn verschillend per tak 23-fonds en worden vermeld in het beheersreglement. Het Essentiële informatiedocument vermeld de lopende kosten. De verzekeraar rekent deze kosten aan, berekend op de inventariswaarde. Voor het cashfonds worden geen extra beheerskosten aangerekend voor het tak 23-fonds bovenop de kosten van het onderliggend fonds.
<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 maanden 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 markttrent kan er mogelijk een waardeverlies optreden. Een gedaalde markttrent 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).
- Duurzaamheidsrisico's:** Duurzaamheidsrisico's verwijzen naar elke gebeurtenis of omstandigheid op ecologisch, sociaal of governancegebied die een werkelijk of mogelijk wezenlijk negatief effect zou kunnen hebben op de waarde of het rendement van de financiële instrumenten die in de portefeuille van het fonds worden gehouden. Duurzaamheidsrisico's kunnen in 3 categorieën worden onderverdeeld:
  - Milieu: milieugebeurtenissen kunnen materiële risico's met zich meebrengen voor de bedrijven in de portefeuille van het fonds. Deze gebeurtenissen kunnen bijvoorbeeld het gevolg zijn van klimaatverandering, verlies van biodiversiteit, veranderingen in de oceaanchemie, enz.
  - Sociaal: heeft betrekking op risicofactoren in verband met menselijk kapitaal, de toeleveringsketen en de manier waarop bedrijven omgaan met de impact die zij op de samenleving hebben. Kwesties in verband met gendergelijkheid, beloningsbeleid, gezondheid, veiligheid en risico's in verband met arbeidsomstandigheden in het algemeen, en eerbiediging van het arbeidsrecht en de mensenrechten vallen onder de sociale dimensie.
  - Governance: Deze aspecten houden verband met de bestuursstructuren van ondernemingen, zoals de onafhankelijkheid van de raad van bestuur, de betrekkingen met het personeel en de bezoldiging, en de naleving van fiscale verplichtingen. Governance-issues vloeien vaak voort uit een gebrek aan toezicht of stimulansen op het governance-niveau van een onderneming om goede bestuurspraktijken binnen de onderneming af te dwingen.

Het duurzaamheidsrisico kan specifiek zijn voor bedrijven in portefeuille, afhankelijk van hun activiteiten en praktijken, maar het kan ook te wijten zijn aan externe factoren. Indien zich een onvoorziene gebeurtenis voordoet bij een onderneming waarvan aandelen in portefeuille worden gehouden, zoals belastingfraude of, meer in het algemeen, een milieuremp, kan deze gebeurtenis een negatieve invloed hebben op de resultaten van de onderneming. Door ESG-criteria in de strategie van een bedrijf te integreren, kan deblootstelling aan duurzaamheidsrisico's worden beperkt.

- |               |  |
|---------------|--|
| <b>Premie</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>Datum, bedragen en aantal stortingen zijn vrij, met een minimum van 25 euro per premie.</li><li>Na aftrek van de instapkosten worden de premies verdeeld volgens de verdeelsleutel die de ondertekenaar heeft bepaald in overeenstemming met uw beleggingsstrategie.</li><li>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 2.450 euro en wordt eventueel beperkt in functie van het beroepsinkomen (aanslagjaar 2025, inkomsten 2024).</li></ul> |
|---------------|--|

### Informatie over de onderliggende fondsen

#### Compartiment BI JPM Global Macro Sustainable I Acc EUR

Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds JPM Global Macro Sustainable I (acc) - EUR (ISIN: LU2003419293).

Het doel van het fonds is een hoger rendement te behalen dan zijn liquide benchmark door wereldwijd te beleggen in een portefeuille van duurzame effecten en valuta's en door eventueel derivaten te gebruiken.

Duurzame effecten zijn effecten van emittenten waarvan de Beleggingsbeheerder gelooft dat ze een doeltreffende governance hebben en milieugerelateerde en sociale zaken buitengewoon goed beheren.

Er wordt gebruik gemaakt van een beleggingsproces op basis van macro-economisch onderzoek om wereldwijde beleggingsthema's en -kansen op te sporen. Dankzij een flexibele en gerichte benadering kan er met traditionele en niet-traditionele activa geprofiteerd worden van wereldwijde trends en veranderingen. Een gedetailleerde portefeuilleanalyse is mogelijk dankzij een volledig geïntegreerd kader voor risicobeheer. De beleggingsaanpak stelt zich ten doel het merendeel van het rendement uit duurzame effecten te behalen, door rekening te houden met ESG-factoren, bepaalde effecten uit te sluiten en de portefeuille richting bedrijven met bovengemiddelde ESG-scores te positioneren.

---

#### **Compartiment BI Pictet Multi Asset Opportunities**

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Pictet Multi Asset Opportunities (ISIN: LU2393314831).

Dit fonds streeft ernaar de waarde van uw belegging te doen groeien en gebruikt de Euro Short Term Rate (€STR) Index als referentie-index om het rendement te meten. Het fonds belegt voornamelijk in een breed waaier van obligaties (inclusief converteerbare obligaties), geldmarktinstrumenten, aandelen en deposito's. Het fonds kan beleggen op het Chinese vasteland en in opkomende markten. Het fonds belegt wereldwijd en kan in alle sectoren, valuta en kredietkwaliteiten beleggen. Het fonds kan portefeuilleposities opbouwen door in andere fondsen te beleggen, wat tot een verdubbeling van bepaalde kosten zou kunnen leiden. Het fonds kan derivaten gebruiken om uiteenlopende risico's te verminderen (hedging) en voor efficiënt portefeuillebeheer. Het kan gestructureerde producten gebruiken om portefeuilleposities op te bouwen. De munt van het fonds is de EUR. Voor het actief beheer van het fonds gebruikt de beleggingsbeheerder risicobeheer om bijkomende rendementsoportunities te vinden en hanteert hij een flexibele strategie voor allocatie van activa, waarbij bedrijven met superieure ESG-kenmerken de voorkeur genieten. Hij sluit ook directe beleggingen uit, of beperkt deze aanzienlijk, in emittenten die als schadelijk worden beschouwd voor de samenleving of het milieu, zoals bedrijven actief in tabak, wapens en fossiele brandstoffen, of bedrijven die internationale normen op het gebied van mensenrechten, arbeidsnormen of milieubescherming ernstig schenden. De beheerder oefent systematisch zijn aandeelhoudersstemrechten uit en kan in dialoog treden met emittenten om hun ESG-praktijken positief te beïnvloeden. De samenstelling van de portefeuille is niet beperkt met betrekking tot de benchmark, wat wil zeggen dat er mogelijk een verschil bestaat tussen de prestatie van het fonds en dat van de benchmark.

#### **Compartiment BI ODDO BHF Polaris Moderate LV**

Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds ODDO BHF Polaris Moderate LV GCW-EUR (ISIN: DE000A3CNEE5).

Een belegging in het Fonds heeft tot doel de transactiekosten te beperken door de inleg te bundelen met die van andere beleggers en extra rendement te behalen voor een ouderdagsvoorziening. Het fonds belegt actief in een mix van obligaties, aandelen, certificaten en geldmarktinstrumenten. De allocatie aan aandelen en vastrentende waarden is door de bank genomen geconcentreerd in Europa. De portefeuillebeheerder kan ook besluiten proactief een selectie effecten uit de VS en opkomende markten in de portefeuille op te nemen. Het streefbereik voor de aandelenblootstelling ligt op 0% tot 40% van de portefeuille. De vastrentende component van het fonds bestaat hoofdzakelijk uit beleggingen in staats- en bedrijfsobligaties en gedekte obligaties. Bovendien kan maximaal 10% van het fondsvermogen worden belegd in aandelen of deelnemingsrechten van beleggingsfondsen en ETF's. Daarnaast kan het fonds voor afdekkingsdoeleinden van termijncontracten gebruikmaken. De fondsbeheerder heeft duurzaamheidsrisico's in het beleggingsproces verwerkt door ESG-kenmerken (op het gebied van milieu, maatschappij en goed ondernemingsbestuur) in beleggingsbeslissingen mee te nemen en daarnaast rekening te houden met de wezenlijke ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren. Fundamenteel voor het beleggingsproces zijn de integratie van ESG-factoren, een op normen gebaseerde screening (zoals het Global Compact van de VN of normen voor onconventionele wapens), uitsluitingen op sectorniveau en een "best in class"-benadering. De portefeuille van het fonds is dus aan ecologische, maatschappelijke en ethische ("ESG" – Environmental, Social en Governance) beperkingen gebonden.

#### **Compartiment BI FvS Global Flexible**

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Flossbach von Storch IV - Global Flexible (ISIN: LU2369634543).

De doelstelling van het beleggingsbeleid van het fonds is, met inachtneming van het beleggingsrisico en duurzame principes, het behalen van een redelijke waardetoeename. De beleggingsstrategie wordt op basis van de fundamentele analyse van de wereldwijde financiële markten bepaald. De beleggingen worden geselecteerd op basis van de criteria waarde (Value), kansen/risico-verhouding en duurzaamheid. Het fonds wordt actief beheerd. De samenstelling van de portefeuille wordt in overeenstemming met de in het beleggingsbeleid gedefinieerde criteria door de fondsbeheerder regelmatig getoetst en indien nodig aangepast. Een vergelijking met een index vindt niet plaats. De fondsbeheerder neemt bij zijn beleggingsbeslissingen voor het fonds het duurzaamheidsbeleid van de beheermaatschappij en de daarin vervatte vereisten in acht overeenkomstig de ESG-criteria voor duurzame financiële instrumenten, zoals nader omschreven in het onderdeel "duurzaamheidsbeleid" van het verkoopprospectus. Het fonds belegt zijn vermogen in alle soorten effecten, waaronder aandelen, pensioenen, geldmarktinstrumenten, certificaten, andere gestructureerde producten (bv. aandelenobligaties, optie-obligaties, converteerbare obligaties), doelfondsen, derivaten, liquide middelen en vaste fondsen, op voorwaarde dat aan de bovenvermelde eisen is voldaan. Tot 10% van het nettovermogen van het fonds mag indirect in goud worden geïnvesteerd. De investering in andere fondsen, die ook aan de duurzaamheidsregels moeten voldoen, mag niet meer bedragen dan 10% van het vermogen van het fonds. Het fonds heeft de mogelijkheid om maximaal 50 % van het nettovermogen van het fonds in High Yield Bonds te beleggen. Het fonds kan financiële instrumenten gebruiken waarvan de waarde afhangt van toekomstige prijzen van ander vermogen ("derivaten"), om vermogen te beschermen of te verhogen.

#### **Compartiment BI Capital Group Global Screened Allocation Fund**

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Capital Group Global Screened Allocation Fund (ISIN: LU2391877730).

Het fonds streeft naar het evenwichtig halen van drie doelstellingen: de groei op lange termijn van het kapitaal, het behoud van de hoofdsom en de lopende inkomsten door te beleggen in aandelen en obligaties, alsook in andere vastrentende effecten van over de hele wereld. Het fonds belegt vooral in beursgenoteerde aandelen en 'investment grade' obligaties van bedrijven en overheden en in andere vastrentende effecten die een officiële notering hebben of verhandeld worden op andere gereguleerde markten. Het fonds maakt geen gebruik van short-selling of hefboomconstructies. Beleggers mogen dagelijks aandelen van het fonds aankopen en verkopen. Dit fonds is mogelijk enkel geschikt als langetermijnbelegging.

#### **Compartiment BI Carmignac Global Active I EUR**

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Carmignac Global Active I EUR (ISIN: FR00140051L1)

Het doel van het fonds is zijn referentie-indicator te verslaan (performance na aftrek van kosten) over een aanbevolen beleggingshorizon van 3 jaar. De referentie-indicator is als volgt samengesteld: voor 20% de gekapitaliseerde €STER, voor 40% de wereldindex MSCI AC WORLD NR (USD) en voor 40% de wereldindex voor obligaties ICE BofA Global Government.

De indicator wordt elk kwartaal geherbalanceerd en omgerekend in euro. Dit fonds is een actief beheerde ICBE. Dat betekent dat de beheerder instaat voor de samenstelling van de portefeuille, rekening houdend met de beleggingsdoelen en het beleggingsbeleid. Het beleggingsuniversum van het fonds is minstens gedeeltelijk gebaseerd op de indicator. De beleggingsstrategie is niet afhankelijk van de indicator. Daarom kunnen de posities van het fonds en de wegingen aanzienlijk afwijken van de samenstelling van de indicator. Er gelden geen limieten voor die afwijking.

De belangrijkste rendementsbronnen van het fonds zijn:

- Aandelen: het fonds belegt minstens 25% en is voor 0% tot 50% van zijn nettoactiva blootgesteld aan internationale aandelen (alle kapitalisaties, zonder geografische of sectorbeperkingen, met inbegrip van opkomende landen tot maximaal 25% van de nettoactiva).
- Renteproducten: minstens 40% van de nettoactiva van het fonds is belegd in vastrentende en/of variabelrentende staats- en/of

bedrijfsobligaties en geldmarktinstrumenten. De gemiddelde rating van de obligaties in het fonds moet minstens 'investment grade' zijn volgens de beoordelingsschaal van ten minste een van de toonaangevende ratingbureaus, of moet door de beheermaatschappij als gelijkwaardig worden beoordeeld. Renteproducten uit opkomende landen mogen niet meer dan 25% van de nettoactiva uitmaken.

- Valuta's: het fonds kan andere valuta's gebruiken dan de waarderingsvaluta van het fonds, zowel om posities in te nemen als ter afdekking.

Beleggingen in opkomende markten mogen niet meer dan 25% van de nettoactiva bedragen en voor de binnenlandse Chinese markt geldt een maximum van 10%. Het fonds kan blootgesteld zijn aan een valutarisico tot 100% van de nettoactiva als gevolg van activa die niet in euro zijn uitgedrukt.

De assetallocatie van de portefeuille over de verschillende activaklassen gebeurt aan de hand van een fundamentele analyse van de wereldwijde macro-economische situatie en de vooruitzichten en kan variëren naargelang de verwachtingen van de beheerder. Het kopen, aanhouden of verkopen van een renteproduct gebeurt niet automatisch en enkel op grond van hun rating. Er wordt ook rekening gehouden met een interne analyse, die vooral gebaseerd is op criteria inzake rentabiliteit, kredietwaardigheid, liquiditeit en looptijd.

De beheerder kan 'relative value'-strategieën als rendementsbron toevoegen om te profiteren van de 'relatieve waarde' tussen verschillende instrumenten. Het fonds kan ook shortposities innemen via derivaten.

#### **Compartiment BI M&G (Lux) Sustainable Multi-Asset Growth Fund**

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds M&G (Lux) Sustainable Multi-Asset Growth Fund (ISIN: LU2394768480).

Het fonds streeft ernaar de gemiddelde volatiliteit te beperken tot 20% per jaar over elke periode van vijf jaar en tegelijkertijd een totaalrendement te bieden (kapitaalgroei en inkomsten) en de ESG-criteria en duurzaamheidscriteria toe te passen. Het fonds heeft de flexibiliteit om te beleggen in een mix van activa, zoals aandelen, aandelengerelateerde effecten, vastrentende waarden, contanten of activa die vlot kunnen worden omgezet in contanten. Deze beleggingen kunnen afkomstig zijn uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten, en luiden in elke valuta. Doorgaans houdt het fonds 55-100% van zijn Intrinsieke Waarde aan in aandelen en aan aandelen gerelateerde effecten, maar de Beleggingsbeheerder is niet verplicht een bepaald niveau van aandelenblootstelling aan te houden. Het fonds belegt in activa die voldoen aan de ESG-criteria en duurzaamheidscriteria. De volgende soorten exclusies zijn van toepassing op de directe beleggingen van het fonds: - Exclusies op basis van normen: investeringen die worden beoordeeld in strijd te zijn met algemeen aanvaarde gedragsnormen op het gebied van mensenrechten, arbeidsrechten, milieu en corruptiebestrijding. - Sectorale en/of op waarden gebaseerde exclusies: beleggingen en/of sectoren die blootgesteld zijn aan bedrijfsactiviteiten waarvan wordt beoordeeld dat zij schadelijk zijn voor de menselijke gezondheid, het maatschappelijk welzijn of het milieu, of waarvan anderszins wordt beoordeeld dat zij niet in overeenstemming zijn met de sectorale en/of op waarden gebaseerde criteria van het Fonds. - Andere exclusies: beleggingen die in strijd worden beoordeeld met de ESG-criteria en/of de Impactcriteria. Verwijzingen naar "beoordeeld" hierboven betekenen beoordeling in overeenstemming met de ESG-criteria en duurzaamheidscriteria. Doorgaans houdt het fonds 20%-50% van zijn intrinsieke waarde aan in activa met een positieve impact. Positieve impact activa zijn activa die een positieve maatschappelijke impact hebben door het aanpakken van de belangrijkste sociale en milieu-uitdagingen van de wereld. Het fonds houdt altijd ten minste 20% van zijn Intrinsieke Waarde aan in activa met een positieve impact en er is geen bovengrens aan het niveau van blootstelling aan een positieve impact. Het Fonds kan ook indirect beleggen via andere collectieve beleggingsfondsen (met inbegrip van fondsen beheerd door M&G) en derivaten, die niet onderworpen zijn aan dezelfde ESG-criteria en duurzaamheidscriteria als effecten die direct worden aangehouden. De Beleggingsbeheerder zal de geschiktheid van dergelijke instrumenten beoordelen in verhouding tot de beleggingsdoelstelling van het Fonds. Als een derivaat niet voldoet aan de ESG-criteria en duurzaamheidscriteria, mag het Fonds alleen via het instrument beleggen om te profiteren van marktbevingen op de korte termijn en om valutarisico's af te dekken.

#### **Compartiment BI R-co DYNAMIC TAP**

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds R-co Dynamic TAP (ISIN: FR0014005FP0).

Het fonds streeft naar rendement na aftrek van kosten over een aanbevolen beleggingstermijn van minimaal 5 jaar met een portefeuille die actief en discretionair beheerd wordt op basis van de marktverwachtingen van de beheerder (aandelen en obligaties) en een zorgvuldige selectie van financiële instrumenten op basis van een financiële analyse van de emittenten. Het fonds heeft dan ook geen referentie-index. De strategie die wordt gehanteerd om de onderliggende waarden van het fonds te selecteren, is gebaseerd op volgende criteria: een duurzaam groeiperspectief, een zwakke concurrentiële situatie (technisch of commercieel quasimonopolie – dominante positie), een duidelijk begrip van de activiteit van de vennootschap in kwestie en een redelijke waardering.

#### **Compartiment BI Allianz Sustainable Multi Asset 75 Fund**

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Allianz Sustainable Multi Asset 75 Fund (ISIN: LU2397363784).

Het fonds heeft als doelstelling kapitaalgroei op lange termijn door te beleggen in een brede waaier van activaklassen, met een focus op wereldwijde aandelen en 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 in euro luidende obligaties in overeenstemming met de Multi Asset Sustainability Investment-strategie en verdere uitsluitingen. Dit fonds wordt niet beheerd met verwijzing naar een Benchmark. Het fonds hanteert een actieve beheerbenadering. Meer dan 70% van het vermogen van het fonds wordt belegd in Duurzame Doelfondsen en/of effecten die ecologische of maatschappelijke kenmerken bevorderen of beleggen in duurzame investeringen. Min. 70% van het vermogen van het fonds wordt belegd in aandelen en/of obligaties en/of andere activaklassen zoals beschreven in de beleggingsdoelstelling. Max. 30% van het vermogen van het fonds kan worden belegd in opkomende markten. Alle obligaties en geldmarktinstrumenten moeten op het moment van aankoop een rating van minstens Bof een vergelijkbare rating van een erkend ratingbureau hebben. Max. 20% van het vermogen van het fonds kan worden belegd in hoogrentende obligaties, die doorgaans gepaard gaan met een hoger risico en een groter winstpotentieel. Max. 20% van het vermogen van het fonds kan worden belegd in ABS'en en/of MBS'en. Max. 10% van het vermogen van het fonds kan worden belegd in voorwaardelijk converteerbare obligaties. Max. 20% van het vermogen van het fonds kan worden belegd in ICBE's en/of ICB's. De Multi Asset Sustainability Investmentstrategie is volledig van toepassing voor zover het gaat om de aankoop van aandelen en obligaties. De duration van het vermogen van het fonds (op IW-niveau) moet tussen -2 en +10 jaar liggen. Het fonds komt in aanmerking als een "gemengd fonds" volgens de Duitse wet betreffende de belasting op beleggingen. Er zullen extra beperkingen gelden voor het universum van landen en sectoren waarin wij kunnen beleggen.

---

**Compartiment BI BG Worldwide Resp Global Equity Income Fund**

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Baillie Gifford Worldwide Responsible Global Dividend Growth Fund (ISIN: IE00BNTJ9L23). Het fonds streeft ernaar hogere inkomsten te bereiken dan internationale effecten en op de langere termijn zowel winst als kapitaal aangroei te bewerkstelligen door hoofdzakelijk te beleggen in aandelen van bedrijven overal ter wereld die aan de relevante milieu-, maatschappelijke en governancecriteria voldoen, exclusief bedrijven van bepaalde sectoren en bedrijven die niet in overeenstemming zijn met de beginselen van het United Nations Global Compact voor ondernemingen.

Het fonds belegt ten minste 90% in aandelen van bedrijven overal ter wereld die verantwoordelijk worden beheerd en zich verantwoordelijk gedragen. Beleggingen in het fonds zullen aanvankelijk door de beheerders worden geselecteerd, op basis van hun eigen onderzoek. Daarnaast zullen de beheerders hun eigen onderzoek en externe gegevensbronnen aanwenden om te beoordelen of bedrijven verantwoordelijk worden beheerd en zich verantwoordelijk gedragen aan de hand van een op normen gebaseerde evaluatie waarin rekening wordt gehouden met mensenrechten, arbeidsrechten, milieubeschermingen en de strijd tegen omkoping en corruptie, en van een benadering van uitsluiting. Het fonds wordt actief beheerd en er wordt geen index gebruikt om de samenstelling van de portefeuille van het fonds te bepalen of beperken. De resultaten en het rendement van het fonds (na aftrek van kosten) worden gemeten tegen de MSCI ACWI Index. Het fonds tracht beter te presteren dan de index.

**Compartiment BI Belfius Smart Future**

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Belfius Smart Future (ISIN: BE6330351345).

Het fonds heeft als doelstelling om via een actief portefeuillebeheer het kapitaal van de aandeelhouder te laten aangroei. Het fonds richt zich hierbij op aandelen van bedrijven die oplossingen bieden voor hedendaagse en toekomstige uitdagingen die milieu en sociaal-maatschappelijk gericht zijn. Zo is het fonds belegd in drie gebieden: innovatie, de mens en de planeet. Noch de thematische spreiding, noch de weging van deze gebieden is vooraf bepaald en kan in de loop van de tijd veranderen. Het fonds heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling in de zin van de SFDR-verordening, maar bevordert milieu- en/of maatschappelijke kenmerken. Ook hebben alle activa waarin het fonds belegt ofwel een duurzame beleggingsdoelstelling of bevorderen ze milieu en/of maatschappelijke kenmerken. Ze kunnen ook gebruik maken van het Towards Sustainability-label, of formeel hebben toegezegd de normen ervan na te leven. De selectiemethode die voor de onderliggende fondsen wordt gebruikt, verloopt in verschillende fasen en begint met een thematische selectie. Zo wordt elke actiefwaarde geanalyseerd op de naleving van wettelijke uitsluitingen en controversiële activiteiten en er gebeurt ook een selectie op basis van internationale normen met betrekking tot de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties. De lijst van fondsen die in aanmerking komen is het resultaat van een analyse van het uitsluitingsbeleid van fondsen en een screening van activa om na te gaan of deze beleggingen in overeenstemming zijn met ons uitsluitingsbeleid. Zodra de fondsen geselecteerd zijn en erin belegd wordt door het daksfonds, vindt er een geregelde follow-up plaats om na te gaan of alle activa in deze fondsen wel voldoen aan de criteria om ze te handhaven in de portefeuille. Het fonds mag beleggen in beleggingsfondsen van verschillende beheerders, waarbij er voornamelijk ingezet zal worden op aandelenfondsen. De aandelen die deel uitmaken van de beleggingsfondsen kunnen uitgegeven zijn door bedrijven in alle sectoren en landen, en kunnen noteren in alle valuta, met inbegrip van munten van de groeilanden.

**Compartiment BI Bluebay Emerging Market Unconstrained Bond TAP**

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Bluebay Emerging Market Unconstrained Bond TAP (ISIN: IE000T1TTBJ3).

De beleggingsdoelstelling van dit fonds is streven naar een maximaal totaal rendement. Het fonds zal trachten op zijn minst 50% van de netto-activa te beleggen in vastrentende effecten die worden uitgegeven door emittenten op de groeiemarkten, of door emittenten buiten de groeiemarkten met een aanzienlijke positie in de groeilanden, alsook in noodlijdende effecten van emittenten uit de groeilanden. De vastrentende effecten waarin het fonds mag beleggen, mogen om het even welke rating hebben. Het fonds streeft ernaar om 50% van zijn netto-activa te beleggen in posities met obligaties en/of schuldinstrumenten die worden uitgegeven door soevereine emittenten in de groeilanden, alsook in munten en rentevoeten. Het fonds mag die beleggingen rechtstreeks aanhouden of er posities in verwerven via beursgenoteerde of over-the-counter ("OTC") afgeleide financiële instrumenten. Het fonds is niet onderworpen aan beperkingen in die zin dat het zowel long- als short-posities mag verwerven (via het gebruik van afgeleide financiële instrumenten) in 'eligible' of in aanmerking komende effecten op basis van het oordeel van de AIFM (Alternative Investment Fund Managers) en zonder te verwijzen naar een benchmark. De activa van het fonds mogen worden belegd in effecten die zijn uitgedrukt in om het even welke munt. Het fonds mag af en toe, als dit gepast wordt geacht door de AIFM, tot 50% van zijn netto-activa aanhouden in cash en met cash gelijkgeschakelde middelen en andere effecten m.b.t. niet-belegde cashsaldi ter ondersteuning van de beleggingsdoelstelling en/of de beleggingspolitiek van het fonds met het oog op het verstrekken van dekking, onderpand of een marge voor de beleggingen van het fonds en zijn beleggingsstrategie.

**Compartiment BI FvS Global Flexible Bond**

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Flossbach von Storch IV – Global Flexible Bond (ISIN: LU2369634626).

De doelstelling van het beleggingsbeleid van het fonds is, met inachtneming van het beleggingsrisico en duurzame principes, het behalen van een redelijke waardetoeename. Het vermogen van het fonds moet volgens het beginsel van risicospreiding internationaal worden belegd in vastrentende effecten en geldmarktinstrumenten. Het fonds wordt actief beheerd. De samenstelling van de portefeuille wordt in overeenstemming met de in het beleggingsbeleid gedefinieerde criteria door de fondsbeheerder regelmatig getoetst en indien nodig aangepast. Een vergelijking met een index vindt niet plaats. De fondsbeheerder neemt bij zijn beleggingsbeslissingen voor het fonds het duurzaamheidsbeleid van de beheermaatschappij en de daarin vervatte vereisten in acht overeenkomstig de ESG-criteria voor duurzame financiële instrumenten, zoals nader omschreven in het onderdeel "duurzaamheidsbeleid" van het verkoopprospectus. Het fonds belegt in vastrentende effecten (inclusief bedrijfsobligaties), geldmarktinstrumenten, alle soorten obligaties, aandelen van investeringsfondsen ("doelfondsen"), vaste fondsen, certificaten, overige gestructureerde producten (bijv. aandelenobligaties, optie-obligaties, converteerbare obligaties) en liquide middelen. De doelfondsen omvatten gediversifieerde beleggingsfondsen, obligatie-, converteerbare obligatie-, certificaten- en geldmarktfondsen. De investering in andere fondsen, die ook aan de duurzaamheidsregels moeten voldoen, mag niet meer bedragen dan 10% van het vermogen van het fonds. Het fonds heeft de mogelijkheid om maximaal 50% van het nettovermogen van het fonds in High Yield Bonds te beleggen. Het fonds kan financiële instrumenten gebruiken waarvan de waarde afhangt van toekomstige prijzen van ander vermogen ("derivaten"), om vermogen te beschermen of te verhogen.

### Compartiment BI Lazard Credit Opportunities

Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds LAZARD CREDIT OPPORTUNITIES (ISIN: FR001400MM38)

Het fonds belegt voornamelijk in internationale obligaties en andere schuldinstrumenten. De beheerdoelstelling is om over de aanbevolen beleggingsduur van 3 jaar na aftrek van kosten een rendement te behalen dat hoger is dan dat van de volgende referentie-indicator: €STR gekapitaliseerd + 2,00%. De referentie-indicator wordt uitgedrukt in EUR. Om deze beheerdoelstelling te bereiken, moet de strategie gebaseerd zijn op een dynamisch beheer van het renterisico, het kredietrisico en het wisselkoersrisico, waarbij hoofdzakelijk wordt belegd in risicovolle schulden uitgegeven door staten, ondernemingen en financiële instellingen en structuren. De gekapitaliseerde €STR is de belangrijkste benchmarkindex van de geldmarkt. Deze rente wordt berekend op basis van het volumegewogen gemiddelde van de interbancaire daggeldtarieven waartegen de 57 referentiebanken hun transacties uitvoeren.

### Compartiment BI Candriam Sustainable bond Global High Yield

Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Candriam Sustainable Bond Global High Yield (ISIN: LU1644441120).

Het fonds streeft naar vermogensgroei door te beleggen in de belangrijkste verhandelde activa en wil beter presteren dan de benchmark. Het beheerteam maakt discretionaire beleggingskeuzes op basis van een economische/financiële analyse en Candriams zelf ontwikkelde analyse van criteria op het gebied van milieu, maatschappij en goed bestuur (ESG - environmental, social and governance), beide

indicatief voor de risico's en opportuniteiten op lange termijn. Wanneer de rating van een schuldinstrument verlaagd wordt tot minder dan B-/B3 of niet langer als van vergelijkbare ratingkwaliteit beschouwd wordt door de beheerverenootschap, wordt dit actief binnen 6 maanden verkocht. Als de effecten die niet meer voldoen aan de ratingvereisten minder dan 3% van de nettoinventariswaarde van het fondsvermogen vertegenwoordigen, mag de beheerverenootschap ze toch in de portefeuille laten, op voorwaarde dat dit de belangen van de beleggers niet schaadt. De duurzame beleggingsdoelstelling van het fonds is bij te dragen aan het reduceren van de uitstoot van broeikasgassen aan de hand van specifieke streefcijfers alsook de integratie van klimaatgerelateerde indicatoren in de analyse van emittenten en effecten. Het fonds heeft ook tot doel om op lange termijn een positieve impact te hebben op ecologische en sociale doelstellingen. Meer in het bijzonder streeft het fonds naar totale broeikasgasemissies die minstens 30% lager liggen dan die van de benchmark (voor bedrijfsemissenten). Om deze doelstellingen te bereiken, implementeert het fonds een combinatie van positieve selectie van de beste emittenten op basis van ESG-criteria en uitsluiting van emittenten die nadelig zijn voor deze doelstellingen of die vatbaar worden geacht voor controverses. Emittenten worden onderworpen aan een tweeledige analyse, waarbij wordt nagegaan hoe zij bijdragen aan het bereiken van duurzame doelstellingen en hoe hun activiteiten en beleid aansluiten bij de belangen van hun belangrijkste stakeholders. Het resultaat van deze analyse vormt de basis om het belegbare universum te definiëren en fondsbeheerders te begeleiden bij hun portefeuilleconstructie. Deze analyse wordt aangevuld met de resultaten van gesprekken met emittenten. Deze beleggingsbenadering zorgt ervoor dat het fonds bepaalde emittenten vermijdt vanwege hun slechte ESG-kwaliteit of geringe bijdrage aan het bereiken van de duurzaamheidsdoelstellingen. Hoewel de beheerder van mening is dat dergelijke emittenten op de lange termijn waarschijnlijk zullen verliezen van duurzamere, kunnen marktvolatiliteit en markttrends op korte termijn ertoe leiden dat dergelijke emittenten over kortere periodes beter presteren dan duurzamere emittenten.

Meer informatie vindt u op de website en/of in het prospectus van Candriam. Het fonds kan gebruik maken van afgeleide producten en dit zowel voor beleggings- als voor afdekkingsdoeleinden (zich indekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

### Compartiment 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 uitgaven 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 (Collinumnummer 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 (Collinumnummer 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.

Voorwaarden geldig op 03-03-2025.