

BELFIUS INVEST TARGET INCOME

Beheersreglement van het intern beleggingsfonds

van Belfius Invest Target Income

In dit reglement verstaat men onder:

De Maatschappij: Belfius Insurance NV
Het agentschap: het bankagentschap van Belfius Bank NV
De ondertekenaar: de verzekeringnemer die het contract sluit met de Maatschappij
De beheerder van het intern beleggingsfonds: Belfius Insurance NV
ICB: Instelling voor Collectieve Belegging. Die term verwijst zowel naar een gemeenschappelijk beleggingsfonds als naar een bevek.

I. ALGEMENE VOORSTELLING VAN BELFIUS INVEST TARGET INCOME

Het verzekeringscontract Belfius Invest Target Income is een Tak 23-levensverzekeringscontract verbonden aan een intern beleggingsfonds met een vaste looptijd. Het intern beleggingsfonds van Belfius Invest Target Income wordt beheerd door de Maatschappij en belegt rechtstreeks in ICB's (Instellingen voor Collectieve Belegging) zonder gewaarborgd rendement maar met een jaarlijks terugbetalingsobjectief. Het wordt door de Maatschappij beheerd in het exclusieve belang van de ondertekenaar. Het financiële risico van de verrichting wordt door de ondertekenaar/begunstigde(n) gedragen.

De eventuele min- of meerwaarden van het intern beleggingsfonds worden herbelegd in het desbetreffend intern beleggingsfonds en worden opgenomen in de netto-inventariswaarde. Alle min- en meerwaarden van het intern beleggingsfonds behoren tot het intern beleggingsfonds.

II. BESCHRIJVING VAN DE BELEGGINGSPOLITIEK VAN HET INTERN BELEGGINGSFONDS

Belfius Invest Target Income omvat bij de lancering van het product één enkel intern beleggingsfonds, maar eventueel worden in de toekomst nieuwe interne beleggingsfondsen toegevoegd.

Type intern beleggingsfonds	Universum	Intern beleggingsfonds	Lanceringsdatum
Mixed	World	BI Target Income 2032	27/03/2017

Algemene doelstelling van het intern beleggingsfonds

De algemene doelstelling is om via het beschikbaar intern beleggingsfonds:

- een deel van de belegde sommen van de ondertekenaar jaarlijks terug te betalen;
- de ondertekenaars te laten genieten van het potentieel van de financiële markten met een ruime spreiding van de risico's;

Om die doelstelling te halen, worden de activa van het intern beleggingsfonds belegd in uiteenlopende waarden van markten over de hele wereld.

Overzicht van het bestaand intern beleggingsfonds, zijn doelstellingen en zijn beleggingspolitiek

Er kunnen zich wijzigingen voordoen in het gamma van het beschikbaar intern beleggingsfonds.

Om op een bepaald moment het beschikbaar aanbod van het intern beleggingsfonds te kennen, kan de ondertekenaar terecht in zijn agentschap of op de website www.belfius.be

Het intern beleggingsfonds is uitgedrukt in EUR.

Jaarlijks terugbetalingsobjectief

Het intern beleggingsfonds in Belfius Invest Target Income heeft als doel om jaarlijks een gedeelte (een percentage) van de gestorte nettopremies in de Tak 23-verzekering terug te storten. Dit jaarlijks terugbetalingsobjectief hangt af van het ogenblik waarop de premie werd gestort. Elke premie die wordt gestort in uw Belfius Invest Target Income contract kan een ander jaarlijks terugbetalingsobjectief hebben.

Het beheer van het intern beleggingsfonds is afgestemd om dit jaarlijks terugbetalingsobjectief te bereiken, maar dit terugbetalingsobjectief is geen garantie. Marktomstandigheden kunnen dit jaarlijks terugbetalingsobjectief aantasten (cfr. rubriek 'Risico's').

Intern beleggingsfonds BI Target Income 2032

- ❖ Beleggingspolitiek: Het intern beleggingsfonds Belfius Invest Target Income 2032 belegt in het compartiment Belfius Fund Target Income 2032 (ISIN: LU1558150949) van de bevek Belfius Fund (hierna "het fonds" genoemd). Het gaat om een fonds met een vaste einddatum. Het fonds Belfius Fund Target Income 2032 start op 27/03/2017 en eindigt op 29/03/2032.

Het fonds Belfius Fund Target Income 2032 heeft als doelstelling om het rendement te maximaliseren over de looptijd van het contract en om jaarlijks een deel van de door de ondertekenaar belegde nettopremies terug te betalen (= jaarlijks terugbetalingsobjectief).

Om het jaarlijks terugbetalingsobjectief van het fonds te trachten te realiseren, zal de beheerder van het fonds d.m.v. een actief beheer de beleggingen spreiden tussen meer risicovolle activa, enerzijds, en activa met een laag risico, anderzijds.

Het meer risicovolle gedeelte van de beleggingen van het fonds biedt een blootstelling aan de financiële markten, hetzij rechtstreeks, hetzij via ICBE's en/of ICB's, via de volgende activaklassen:

- Obligaties en andere gelijkgestelde roerende waarden die zijn uitgegeven door elk type van emittent (zoals o.a. "investment grade" obligaties, hoogrentende obligaties, converteerbare obligaties, inflatiegelinkte obligaties, obligaties van groeilanden);
- Aandelen of andere gelijkgestelde roerende waarden;
- Geldmarktinstrumenten;
- Deposito's en liquide middelen;
- Deelbewijzen/aandelen van alternatieve ICB's.

Die activa kunnen uitgegeven worden door emittenten uit verschillende regio's in de wereld, waaronder ook groeilanden.

Het deel dat belegd is in aandelen (inclusief afgeleide producten) bedraagt maximum 50% en varieert afhankelijk van de verwachtingen van de beheerder met betrekking tot de evolutie van de financiële markten en rekening houdend met de einddatum van het fonds.

Het minder risicovolle gedeelte van de beleggingen van het fonds, dat tot doel heeft een deel van de geïnvesteerde nettopremies terug te betalen, wordt rechtstreeks of onrechtstreeks via ICBE's en/of ICB's belegd in obligaties en/of gelijkgestelde waarden, die werden uitgegeven of worden gewaarborgd door Staten, internationale en supranationale organisaties, publiekrechtelijke overheden en semi-publieke emittenten van ontwikkelde landen.

Het fonds kan een beroep doen op afgeleide producten met het oog op blootstelling en/of indekking (bescherming tegen toekomstige ongunstige financiële gebeurtenissen).

De onderliggende waarden van die afgeleide financiële instrumenten kunnen deviezen, rentevoeten, credit spreads, aandelen, aandelenindexen of volatiliteitsindexen zijn.

Bij de start van het fonds op 27/03/2017 bedraagt dit jaarlijks terugbetalingsobjectief van de belegde nettopremies 4,5% netto per jaar (en dus 0,375% per maand) tot aan de einddatum van het fonds op 29/03/2032.

Na de lancering van het fonds zal het jaarlijks terugbetalingsobjectief voor nieuwe premies afhangen van de evolutie en de resterende looptijd van het fonds, die dus verschillend kan zijn naargelang het moment van de storting van de nettopremie door de ondertekenaar.

Het gaat hier om een jaarlijks terugbetalingsobjectief. Dat betekent dat het fonds door zijn beleggingen probeert om dit objectief te realiseren, maar dat dit terugbetalingsobjectief geen garantie is. Het hangt af van de evolutie van de financiële markten (cfr. rubriek 'Risico's').

- ❖ Beheerder van het onderliggende fonds: Candriam Luxembourg
- ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0% per jaar
- ❖ Risicoklasse:
 - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7)¹
 - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 3 (schaal van 1– 7)²
- ❖ Duurzaamheidsrisico's: 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.
- ❖ De onderliggende beleggingen van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Het prospectus van het onderliggende fonds is beschikbaar op de website van de betrokken beheersmaatschappij (www.candriam.lu) in de rubriek "een fonds zoeken" zoeken naar Belfius Target en dan "Documenten downloaden".

¹ Sinds 14/06/2015 gebruikt men de "SRRI" risicoklasse die berekend is overeenkomstig de bepalingen van de Europese Verordening 583/2010.

² Daarnaast heeft het nieuwe PRIIPS-reglement (verordening (EU) Nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 26 november 2014) een nieuwe risico-indicator genaamd 'Samenvattende Risico-indicator' (SRI) bepaald. De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Belfius Bank, FSMA-nummer 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV, onderneming onderworpen aan het Belgisch recht, contractueel verbonden om enkel verzekeringen van Belfius Insurance NV te commercialiseren (met uitzondering van de verzekeringstak 14). Verzekeringsonderneming Belfius Insurance NV, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN: BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Karel Rogierplein 11.

III. EVALUATIEREGELS VAN HET INTERN BELEGGINGSFONDS, WIJZE VAN WAARDEBEPALING VAN DE EENHEDEN, VERWERKING VAN DE STORTINGEN EN WAARDERING VAN DE ACTIVA

Met het bedrag van iedere storting worden, na aftrek van de toetredingskosten en taksen, eenheden in het intern beleggingsfonds aangekocht.

De toetredingskosten bedragen 2,50% degressief, afhankelijk van de belegde bedragen.

Bij het bepalen van de instapkosten die van toepassing zijn op de nieuwe premie wordt rekening gehouden met de vorige premies.

Cumul vd. premies	Instapkosten
0-49.999 EUR	2,50%
50.000-124.999 EUR	1,75%
125.000-249.999 EUR	1,00%
>= 250.0000 EUR	0,75%

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

De activa van het intern beleggingsfonds worden tegen marktwaarde gewaardeerd. De minimum- en maximumwaarde van een beleggingsfonds wordt afgeleid van de waarde van de activa verminderd met de kosten, uitgaven en andere financiële lasten, waaronder bestaande of toekomstige belastingen of taksen (i) die van toepassing zijn op het contract of in verband met de uitvoering ervan verschuldigd zijn en/of (ii) die betrekking hebben op het beleggingsfonds. Het financiële risico wordt gedragen door de onderschrijver. De omrekening in eenheden gebeurt op basis van de aankoopkoers van de eenheid geëvalueerd op de tweede volgende waarderingsdag (= bankwerkdag) na ontvangst van de premie door de Maatschappij of maximum drie bankwerkdagen na die datum.

De evolutie van de netto-inventariswaarde is onzeker. Dit kan leiden tot een hoge volatiliteit in het koersverloop.

De inventariswaarden worden elke bankwerkdag berekend, behoudens uitzonderlijke omstandigheden zoals hierna beschreven. Het aantal verworven eenheden wordt tot op het derde cijfer na de komma afgerond. Om de waarde van het verzekeringscontract op een bepaald ogenblik te kennen, vermenigvuldigt men het totale aantal eenheden met een getal dat de waarde van elke eenheid uitdrukt. Alle bedragen worden in EUR uitgedrukt.

Het aantal eenheden van het intern beleggingsfonds verhoogt of verlaagt naar aanleiding van stortingen of (gedeeltelijke) afkoopverrichtingen door de ondertekenaars.

Eenheden worden enkel geannuleerd als de ondertekenaar zijn contract stopt, bij een (gedeeltelijke) afkoop of overdracht door de ondertekenaar van de reserve van zijn Belfius Invest Target Income-contract, of bij uitbetaling van de reserve door de Maatschappij wegens het overlijden van de verzekerde of bij terugbetaling van een storting in toepassing van de wet van 10/12/2009 betreffende de betaaldiensten.

IV. WERKINGSREGELS BIJ DE AFKOOP

De uitstapkosten belopen 5%, 4%, 3%, 2%, 1% op het teruggekochte bedrag, afhankelijk van het feit of de afkoop plaatsheeft tijdens het 1^{ste}, 2^{de}, 3^{de}, 4^{de} of 5^{de} jaar van de overeenkomst. 0% vanaf het 6^{de} jaar.

Er worden geen uitstapkosten aangerekend in de volgende gevallen:

- Bij overlijden van de verzekerde.
- Bij gedeeltelijke afkoop volgens de Comfort-formule. De Comfort-formule bestaat erin om een deel van de reserve die overeenkomt met het jaarlijks terugbetalingsobjectief van het intern beleggingsfonds die vooropgesteld wordt bij onderschrijving en bij een bijkomende

premiestorting, gratis af te kopen op maandbasis. Het gedeeltelijk maandelijks afgekocht bedrag is dan de nettopremie vermenigvuldigd met het terugbetalingsobjectief gedeeld door 12.

- 1 maal om de 12 maanden, als de gedeeltelijke afkoop beperkt blijft tot 10% van de reserve op dat moment, met een maximum van 25.000 EUR. Bij een bedrag dat hoger ligt dan 10% van de reserve, of als het hoger ligt dan 25.000 EUR, worden enkel op het deel tot 10% van de reserve, of tot 25.000 EUR geen uitstapkosten aangerekend. Bij aanvullende gedeeltelijke afkoopverrichtingen (buiten de Comfort-formule) binnen 12 maanden worden de uitstapkosten aangerekend op de volledige afkoopsom. Die laatste gratis gedeeltelijke afkoop is niet cumuleerbaar met de Comfort-formule.

IV.1 Volledige afkoop

De volledige afkoop is de verrichting waarbij de ondertekenaar zijn contract opzegt met uitbetaling van de reserve door de Maatschappij, verminderd met de eventuele uitstapkosten. De reserve stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met de eenheidswaarde van het intern beleggingsfonds.

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

De volledige afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument van de ondertekenaar op de tweede volgende waarderingsdag, of maximaal drie bankwerkdagen later, na ontvangst van het getekende aanvraagdocument door de Maatschappij. De afkoopwaarde moet worden uitbetaald op een bankrekening.

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

IV.2 Gedeeltelijke afkoopverrichtingen

IV.2.1. Algemeen

De ondertekenaar mag op ieder ogenblik een gedeeltelijke afkoop vragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument dat werd opgesteld in het agentschap. Een gedeeltelijke afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument van de ondertekenaar op de tweede volgende waarderingsdag of maximaal drie bankwerkdagen later, na ontvangst van het aanvraagdocument door de Maatschappij. De afkoopwaarde moet worden uitbetaald op een bankrekening.

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

Een gedeeltelijke afkoop is enkel mogelijk als er na de gedeeltelijke afkoop minimaal 2.500 EUR reserve overblijft in het intern beleggingsfonds.

Aanvullende gedeeltelijke afkoopverrichtingen (buiten de Comfort-formule die hieronder beschreven wordt) hebben als gevolg dat het jaarlijks terugbetalingsobjectief van het intern beleggingsfonds niet gehandhaafd kan blijven op de resterende reserve voor de resterende looptijd.

IV.2.2. De Comfort-formule

De Comfort-formule is de vereenvoudigde verrichting waarbij de ondertekenaar aan de Belfius Insurance NV een maandelijks gedeeltelijke afkoop vraagt, die betaalbaar is op een bankrekening.

Gedeeltelijke afkoopverrichtingen volgens de Comfort-formule kunnen op elk ogenblik worden geannuleerd door de ondertekenaar.

Het jaarlijks percentage voor de gedeeltelijke afkoop (dat de gedeeltelijke maandelijks afkoopbedragen zal bepalen) volgens de Comfort-formule bij onderschrijving is standaard gelijk aan het jaarlijks terugbetalingsobjectief van het intern beleggingsfonds bij onderschrijving.

Het maandelijks bedrag van iedere gedeeltelijke afkoop (volgens de Comfort formule), dat wordt vastgelegd bij iedere premie, stemt overeen met het jaarlijks terugbetalingsobjectief van het intern beleggingsfonds dat van toepassing is op die premie, vermenigvuldigd met de nettopremie en daarna gedeeld door 12. Bij elke aanvullende premiestorting of aanvullende gedeeltelijke afkoop wordt dit bedrag van de maandelijks gedeeltelijke afkoop volgens de Comfort-formule automatisch aangepast.

Voor elke aanvullende premiestorting:

- kan het jaarlijks terugbetalingsobjectief verschillend zijn van deze welke werd bepaald bij onderschrijving;
- is het nieuwe maandelijks afkoopbedrag volgens de Comfort-formule gelijk aan het oorspronkelijke afkoopbedrag vermeerderd met het bedrag dat voortvloeit uit de vermenigvuldiging van de aanvullende nettopremie en het jaarlijks terugbetalingsobjectief van het fonds op het moment van de premiebetaling, vervolgens gedeeld door 12;
- wordt de uitvoeringsdatum en de verhoging van het bedrag van de maandelijks gedeeltelijke afkoop volgens de Comfort-formule meegedeeld in de bevestigingsbrief van de premiebetaling.

Indien er na onderschrijving vrije gedeeltelijke afkoopverrichtingen (naast de reeds geplande maandelijks afkopen onder de Comfort-formule) worden uitgevoerd, dan zal het globaal maandelijks uitgekeerd bedrag volgens de Comfort-formule proportioneel dalen ten opzichte van de resterende reserve in het fonds. De uitvoeringsdatum en de verlaging van het bedrag van de maandelijks gedeeltelijke afkoop volgens de Comfort-formule worden meegedeeld in de bevestigingsbrief van de gedeeltelijke afkoop.

IV.2.2.1 Bepalingen

De uitbetaling van de eerste gedeeltelijke afkoop en het bedrag in het kader van de Comfort-formule, worden meegedeeld in de bevestigingsbrief van de eerste premie.

De ondertekenaar mag het percentage en het bedrag van de gedeeltelijke afkoopverrichtingen in het kader van de Comfort-formule niet zelf bepalen of wijzigen.

Dat percentage komt altijd overeen met het jaarlijks terugbetalingsobjectief van het intern beleggingsfonds op het moment van de storting van premie. De ondertekenaar heeft wel de mogelijkheid om de Comfort-formule te wijzigen (enkel de bankrekening kan gewijzigd worden) of te beëindigen.

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

De wijziging treedt in werking op de gevraagde datum zoals vermeld staat in het bijvoegsel, op voorwaarde van de ontvangst en de goedkeuring door de Maatschappij van het door de ondertekenaar getekende wijzigingsformulier, ingediend in het agentschap.

Als de reserve in het contract onder de drempel van 2.500 EUR daalt, dan zet de Maatschappij automatisch de gedeeltelijke afkopen volgens de Comfort-formule stop.

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

IV.2.2.2 Modaliteiten

Wijzigingen van de Comfort-formule gebeuren conform een gedateerd en ondertekend aanvraagdokument dat werd opgesteld in het agentschap.

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

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

V. WERKINGSREGELS OP EINDDATUM VAN HET INTERN BELEGGINGSFONDS BIJ LEVEN VAN DE VERZEKERDE

Op einddatum van het intern beleggingsfonds keert de Maatschappij aan de in de bijzondere voorwaarden aangeduide begunstigde(n) een bedrag uit op een bankrekening. Dat bedrag stemt overeen met het totaal aantal resterende eenheden in het intern beleggingsfonds vermenigvuldigd met de waarde van elke eenheid op de einddatum van het intern beleggingsfonds.

VI. WERKINGSREGELS BIJ OVERLIJDEN VAN DE VERZEKERDE

In geval van overlijden van de verzekerde keert de Maatschappij aan de aangeduide begunstigde(n) in de bijzondere voorwaarden een bedrag uit. Dit bedrag stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde die werd bepaald op de tweede volgende waarderingsdag na ontvangst door de Maatschappij van een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde of maximaal drie bankwerkdagen later. Dat bedrag wordt desgevallend verminderd met de afkoopverrichtingen die na de datum van overlijden uitgevoerd werden. Er worden geen uitstapkosten aangerekend. De uitkeringen worden gedaan tegen kwijtschrift nadat de Maatschappij alle vereiste documenten ontvangen heeft.

VII. VEREFFENING VAN EEN INTERN BELEGINGSFONDS

- Het intern beleggingsfonds Belfius Invest Target Income 2032 kan worden vereffend onder meer in de volgende omstandigheden:
- een wijziging in de economische en politieke situatie van de landen waarin er beleggingen hebben plaatsgevonden of waarin de aandelen van het fonds worden gecommmercialiseerd;
- als de netto-activa van de bevek Belfius Fund zouden dalen tot onder een bepaalde drempel die onvoldoende zou zijn om ze nog op een efficiënte manier te kunnen beheren;
- in het kader van een project met het oog op de rationalisering van het gamma van de producten die aan de beleggers worden aangeboden;
- als het kapitaal van de bevek Belfius Fund daalt tot minder dan twee derde van het wettelijk minimumkapitaal. In dat geval moet de raad van bestuur van de bevek de vraag tot ontbinding van de bevek Belfius Fund voorleggen aan de algemene vergadering die beslist zonder aanwezigheidsvoorwaarde en met een gewone meerderheid van de op de vergadering vertegenwoordigde aandelen;
- als het kapitaal van de bevek Belfius Fund daalt tot minder dan één vierde van het wettelijk minimumkapitaal. In dat geval moet de raad van bestuur van de bevek de vraag tot ontbinding van de bevek Belfius Fund voorleggen aan de algemene vergadering die beslist zonder aanwezigheidsvoorwaarde; de ontbinding kan worden goedgekeurd door de aandeelhouders die één vierde van de op de vergadering vertegenwoordigde aandelen bezitten;
- na een fusie met andere ICB's die zou leiden tot een ontbinding zonder vereffening;
- de economische doelstelling van het fonds of van de bevek Belfius Fund kan niet langer worden nagestreefd.

De ondertekenaar wordt hiervan in kennis gesteld door de Maatschappij, aan wie hij meedeelt wat hij wil doen met zijn eenheden in het intern beleggingsfonds:

- hetzij een kosteloze omzetting naar een ander intern beleggingsfonds dat door de Maatschappij wordt aangeboden,
- hetzij de kosteloze afkoop van de betrokken eenheden op grond van de eenheidswaarde die op de dag van de vereffening van het intern beleggingsfonds is bereikt,
- hetzij een kosteloze transfer naar een nieuw contract in overeenstemming met de beleggingsstrategie van de ondertekenaar. Die transfer gebeurt zonder enige toekenning van een afkoopwaarde.

Indien de ondertekenaar na ontvangst van de brief geen keuze maakt uit de door de Maatschappij voorgestelde alternatieven, dan voert de Maatschappij automatisch één van de twee eerste bovenvermelde opties uit, zoals door de Maatschappij in de brief meegedeeld wordt.

VIII. INFORMATIE AAN DE ONDERTEKENAAR

De ondertekenaar ontvangt een jaarlijkse staat van zijn contract met de waarde van de eenheden, het aantal verworven eenheden en de eventuele bewegingen van het voorbije jaar van het intern beleggingsfonds waarin hij heeft belegd. De waarde van de eenheden van het intern beleggingsfonds wordt gepubliceerd op www.belfius.be. Bovendien worden er periodieke verslagen opgesteld, met daarin de prestaties en de samenstelling van het intern beleggingsfonds.

Het prospectus van het onderliggend fonds is beschikbaar op de website van de betrokken fondsbeheerder.

IX. VOORWAARDEN TOT OPSCHORTING VAN DE BEPALING VAN DE EENHEIDSWAARDE

De beleggings- en afkoopverrichtingen mogen slechts tijdelijk opgeschort worden in uitzonderlijke gevallen, wanneer de omstandigheden het vereisen en indien de opschorting gegrond is, rekening houdend met het belang van de ondertekenaars.

De Maatschappij mag de berekening van de waarde van de eenheden, en daardoor ook de beleggings- en afkoopverrichtingen, tijdelijk opschorten:

- 1) wanneer de toestand zo ernstig is dat de Maatschappij de tegoeden en/of verplichtingen van het intern beleggingsfonds niet correct kan inschatten, er niet normaal kan over beschikken of dat niet kan doen zonder de belangen van de ondertekenaars of van de begunstigde(n) van het intern beleggingsfonds ernstig te schaden;
- 2) wanneer de Maatschappij niet in staat is gelden te transfereren of transacties uit te voeren tegen een normale prijs of wisselkoers, of wanneer er beperkingen werden opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;
- 3) wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van het intern beleggingsfonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waarop de deviezen waarin de waarde van de nettoactiva is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, om een andere reden dan wettelijke vakantie gesloten is of wanneer de transacties er opgeschort zijn of aan beperkingen worden onderworpen;
- 4) bij een substantiële opname van het intern beleggingsfonds die meer dan 80% van de waarde van het intern beleggingsfonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 EUR (geïndexeerd volgens de "gezondheidsindex" van de consumptieprijzen – basis 1988 = 100).

Indien die opschorting aanhoudt, moet de Maatschappij de ondertekenaars ervan in kennis stellen via de pers of ieder ander geschikt geacht middel.

De aldus opgeschorte verrichtingen worden uiterlijk de achtste bankwerkdag na het einde van de opschorting uitgevoerd. Het intern beleggingsfonds wordt in het uitsluitend belang van de ondertekenaar en/of de begunstigten beheerd.

De ondertekenaars kunnen de terugbetaling eisen van de tijdens die periode gedane storting, verminderd met de bedragen die werden gebruikt om het verzekerde risico te dekken en onder voorbehoud van eventuele belastingen en taksen.

X. VOORWAARDEN VOOR HET WIJZIGEN VAN HET REGLEMENT

De maatschappij kan op ieder moment en eenzijdig de inhoud van dit reglement wijzigen. Die aanpassingen worden gecommuniceerd aan de ondertekenaars in de jaarlijkse staat die hen wordt toegestuurd.

Als die aanpassingen betrekking hebben op een essentieel element dat niet kan worden toegeschreven aan de Maatschappij of het gevolg is van overmacht en gebeurt ten nadele van de ondertekenaar, heeft die laatste de mogelijkheid om binnen een redelijke termijn een kosteloze afkoop uit te voeren.