

Belfius Invest

Performance Plus 07-2028



Verzekeringscontract type Tak 23

juni 2018

U bent op zoek
naar een belegging:

■ Waarbij, via de onderliggende obligatie, wordt gestreefd om op de eindvervaldag minstens 100% van de belegde nettopremie terug te betalen, behalve in geval van faillissement of risico van faillissement van de emittent of de garant van de onderliggende obligatie

■ waarvan de meerwaarde op de eindvervaldag afhangt van de prestaties van de Solactive Digital Economy (Price) Index

■ waarbij de meerwaarde op de eindvervaldag met de huidige fiscale wetgeving vrij van roerende voorheffing is (onder voorbehoud van toekomstige wijzigingen)

■ onder de vorm van een levensverzekering, wat extra voordelen biedt zoals de aanduiding van een begunstigde

Maar:

■ met een vaste looptijd van 10 jaar en 1 dag

■ zonder gegarandeerd en vooraf gekend rendement

■ waarbij een verzekeringstaks van 2,00% wordt betaald op de gestorte premies

Belfius Bank stelt voor: Belfius Invest Performance Plus 07-2028

Voornaamste kenmerken

De beleggingsverzekering (Tak 23) Belfius Invest Performance Plus 07-2028 is een levensverzekeringscontract dat met een gesloten intern beleggingsfonds verbonden is. Het netto te investeren bedrag wordt aangewend om eenheden te verwerven van het 'Belfius Invest Performance Plus 07-2028'- fonds.

Het fonds belegt in een gestructureerde obligatie uitgegeven door Belfius Financing Company SA, een 100% filiaal van Belfius Bank NV, dat ook garant staat voor deze obligatie.

Deze beleggingsverzekering (Tak23) heeft een **vaste looptijd van 10 jaar en 1 dag** en loopt tot 04-07-2028.

Beleggingsdoelstelling

Er wordt gestreefd om op de eindvervaldag, via de onderliggende obligatie, minstens 100% van de belegde nettopremie terug te betalen, behalve in geval van faillissement of risico van faillissement van de emittent of de garant van de onderliggende obligatie, samen met een meerwaarde, afhankelijk van de evolutie van de Solactive Digital Economy (Price) Index.

Economische info

De onderliggende index werd op 08-02-2017 gelanceerd door Solactive AG¹ in samenwerking met Belfius en is afgeleid van de Solactive Europe Total Market 675 (Price) Index.

Deze index volgt 7 thema's waar digitalisering belangrijk is, nl.

- Elektriciteit, alternatieve energie en huizenbouw
- Mobiele telefonie, internet & computer services
- Hardware & elektrische apparatuur
- Biotechnologie, medicijnen en detailhandel voeding
- Media & ruimtevaarttechnologie
- Vrije tijd, transport en luxeartikels
- Financiële & ondersteunende diensten

De aandelen worden op basis van de *FactSet industry and sector classifications*² toegewezen aan één van de 7 thema's. Ze worden eerst geklasseerd per thema volgens hun historische dividenden (laatste 12 maanden) waarvan de top 35% wordt weerhouden. Nadien worden deze weerhouden aandelen geklasseerd volgens hun historische volatiliteit³ (laatste 12 maanden). Daaronder worden de 50 aandelen gekozen met de laagste historische volatiliteit over de voorbije twaalf maanden met een maximum van 10 aandelen per thema. De samenstelling van de index wordt trimestrieel herzien.

Bij een index van het type 'Price' worden de dividenden van de aandelen niet opnieuw belegd in de index (in tegenstelling tot een index van het type 'Total Return'). Meer informatie over deze index, de selectiecriteria ervan en de weging van de onderliggende aandelen vindt u op

<https://www.solactive.com/indices/?index=DE000SLA23N9>

¹ Solactive AG is een Duits bedrijf gespecialiseerd in de ontwikkeling, berekening en opvolging van indexen van financiële markten.

² De 'FactSet industry and sector classifications' classificeren bedrijven in meerdere, zeer specifieke categorieën gebaseerd op de producten en diensten die ze aanbieden en de subsectoren waarin ze actief zijn. Deze diepgaande classificatie zorgt ervoor dat bedrijven die deel uitmaken van elke sector worden samengevoegd boven- en onderaan de classificatie, van de hoogste industriecategorie tot het niveau van de gespecialiseerde subsectoren.

³ Volatiliteit geeft aan in welke mate de waarde van de koers van de aandelen kan stijgen of dalen. Hoe hoger de volatiliteit, hoe groter het risico verbonden aan de aandelen en de potentiële opbrengst.

Belfius Invest Performance Plus 07-2028

Verzekeringscontract type Tak 23 – juni 2018

Berekening van de meerwaarde op de eindvervaldag

Op de eindvervaldag hebt u recht op de terugbetaling van de belegde nettopremie, verhoogd met 200% van de eventuele stijging van de Solactive Digital Economy (Price) Index tegenover de beginwaarde, met een minimummeerwaarde van 2% en een maximummeerwaarde van 35%, behalve in geval van faillissement of risico van faillissement van de emittent of de garant van de onderliggende obligatie.

De stijging van de index wordt bekeken over de laatste 12 maanden. Het gemiddelde van de slotkoersen van de index op 13 observatiedata wordt vergeleken met de beginwaarde van de index (op 10-07-2018).

Als de eindwaarde van de Solactive Digital Economy (Price) Index kleiner is of gelijk is aan de beginwaarde, hebt u recht op de terugbetaling van de belegde nettopremie, vermeerderd met de minimummeerwaarde van 2%. De waarschijnlijkheid dat de maximale meerwaarde van 35% wordt behaald, is gering.

De meerwaarde die op de einddatum wordt uitgekeerd, is volgens de huidige fiscale wetgeving niet onderworpen aan roerende voorheffing. Op de gestorte premie wordt wel een verzekeringstaks van 2% betaald. Gezien de lange looptijd is de impact van deze taks op het rendement op de eindvervaldag eerder beperkt.

Het netto actuair rendement situeert zich op eindvervaldag tussen minimum 0% en maximum 2,85%¹.

¹ De nettorendementen houden rekening met de uitgifteprijs van 100% en de verzekeringstaks van 2% en zijn berekend vanaf de startdatum van de gestructureerde obligatie (10-07-2018) tot en met de einddatum (04-07-2028). Ze gelden slechts voor zover het verzekeringscontract tot de eindvervaldag in portefeuille wordt gehouden.

Enkele cijfervoorbeelden²

EVOLUTIE VAN DE INDEX	EVENTUEEL TE BEHALEN BRUTO MEERWAARDE ³	BEREKENING VAN DE BRUTO MEERWAARDE	ACTUARIEEL NETTORENDEMENT ⁴
Ongunstig voorbeeld			
-10% ⁵	2%	2% (minimummeerwaarde)	0%
Neutraal voorbeeld			
+5% ⁵	10%	$200\% \times (105\% - 100\%) / 100\% = 10\%$	0,76%
Positief voorbeeld			
+10% ⁵	20%	$200\% \times (110\% - 100\%) / 100\% = 20\%$	1,64%

² Deze cijfervoorbeelden zijn louter illustratief en bieden geen enkele garantie met betrekking tot het werkelijke rendement.

³ Behalve in geval van faillissement of risico van faillissement van de emittent of de garant van de onderliggende obligatie.

⁴ De nettorendementen houden rekening met de uitgifteprijs van 100% en de verzekeringstaks van 2,00% en zijn berekend vanaf de startdatum van de gestructureerde obligatie (10-07-2018) tot en met de einddatum (04-07-2028). Ze gelden slechts voor zover het verzekeringscontract tot de eindvervaldag in portefeuille wordt gehouden.

⁵ De prestatie van de index = (Eindex - Beginindex) / Beginindex. De eindindex is gelijk aan het gemiddelde van de slotkoersen van de index op 13 observatiedata.

Gelieve voor meer informatie met betrekking tot de prestatiescenario's het

■ [Essentiële-informatiedocument \('KID'\)](https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=AWAT6100KID_NL) (https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=AWAT6100KID_NL) en het

■ [Beheersreglement](https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=AWAT6100REGL_NL) (https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=AWAT6100REGL_NL)

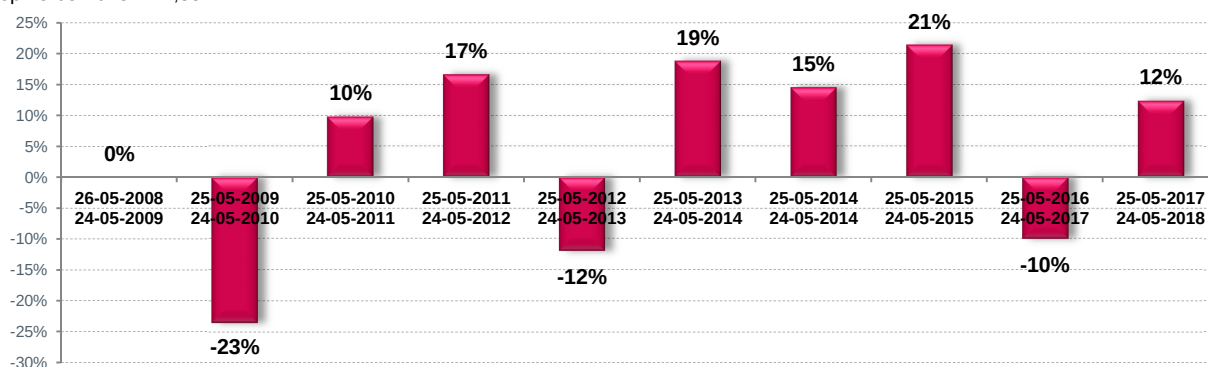
van het interne beleggingsfonds Belfius Invest Performance Plus 07-2028 te raadplegen, documenten waarin scenario's zijn opgenomen die werden berekend op basis van de methodologie van de Europese PRIIP's-Verordening (EU-verordening n° 1286/2014).

Wat kan u verwachten bij verkoop vóór de eindvervaldag?

Indien u deze belegging vóór de eindvervaldag verkoopt (afkoop van het contract), vindt de afkoop plaats tegen een prijs die beneden de intekeningsprijs kan liggen. Dit kan eventueel een kapitaalverlies tot gevolg hebben (zie voor meer informatie de rubrieken 'Inkoop vóór de eindvervaldag' en 'Risico's', in het bijzonder de delen met betrekking tot het 'liquiditeitsrisico' en tot het 'schommingsrisico van de waarde van het contract' op pagina 4).

Jaarlijkse prestatie van de Solactive Digital Economy (Price) Index op 10 jaar:

Slotniveau op 25-05-2018: 141,35



Bron: Bloomberg – Prestaties uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige prestaties.

Waarschuwing: Deze nieuwe Solactive Digital Economy (Price) Index werd gelanceerd op 08-02-2017 en beschikt slechts over een zeer beperkte historiek. De bovenstaande grafiek is gebaseerd op een simulatie met gegevens uit het verleden.

Belfius Invest Performance Plus 07-2028

Verzekeringscontract type Tak 23 – juni 2018

Samenstelling van de Solactive Digital Economy (Price) Index op 24-05-2018

Company
AENA SME SA
AIR LIQUIDE SA
ALFA LAVAL AB
ALLIANZ SE
ASSA ABLOY AB
AXA SA
BAE SYSTEMS PLC
BANQUE CANTONALE VAUDOISE ORD REG
BAYER
BT GROUP PLC
DAIMLER
DANSKE BANK A/S
DEUTSCHE TELEKOM
ELECTROCOMPONENTS PLC
ELISA OYJ
FERGUSON PLC
FORTUM OYJ
GLAXOSMITHKLINE PLC
HSBC HOLDINGS PLC
HUSQVARNA AB
ICA GRUPPEN AB
INCHCAPE PLC
J SAINSBURY PLC
KESKO OYJ
MUENCHENER RUECK
NATIONAL GRID PLC
NOKIAN RENKAAT OYJ
NOVARTIS AG
ORANGE
POSTE ITALIANE SPA
RED ELECTRICA CORP SA
RENAULT SA
ROCHE HOLDING AG
SAMPO OYJ
SANDVIK AB
SCOR SE ORD
SGS SA
SKANSKA AB
SSE PLC
SWISS RE AG
SWISSCOM AG
TELEFONICA DEUTSCHLAND HOLDING AG
TELENOR ASA
TELIA CO AB
TIETO OYJ
UNILEVER NV
UNILEVER PLC
VODAFONE GROUP PLC
ZURICH INSURANCE GROUP AG

Bron: <https://www.solactive.com/indices/?index=DE000SLA23N9>

INSCHRIJVEN

Inschrijvingsperiode: van 01-06-2018 tot en met 30-06-2018 vóór 21 uur (behoudens vervroegde afsluiting).

Betaaldatum: afdatum op 02-07-2018. Als het bedrag op die datum nog niet kon worden afgehaald van de rekening, treedt het contract niet in werking.

DETAILKENMERKEN

Type product: levensverzekeringscontract naar Belgisch recht (Tak 23) verbonden aan een beleggingsfonds met vastgestelde duur (hierna 'gesloten beleggingsfonds' genoemd).

Verzekeringsmaatschappij: Belfius Insurance NV, een 100 %-filiaal van Belfius Bank NV, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, erkend onder codenummer 37 om levensverzekeringsactiviteiten uit te oefenen.

Verzekeringsagent: Belfius Bank NV, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, erkend als verzekeringsagent onder FSMA-nummer: 019649 A.

Emittent van de onderliggende obligatie: Belfius Financing Company SA, een vennootschap opgericht naar Luxemburgs Recht en een 100 %-filiaal van Belfius Bank NV.

Garant van de onderliggende obligatie: Belfius Bank NV (rating S&P: A-, stable outlook / Moody's: A2, positive outlook / Fitch: A-, stable outlook). Een rating (of notering) wordt louter ter informatie gegeven en vormt geen aanbeveling om de effecten van de emittent aan te kopen, te verkopen of te behouden. Het ratingbureau kan de rating op elk ogenblik opschorten, wijzigen of intrekken. Meer info over de kredietratings vindt u op www.belfius.be/kredietrating. De ratingadviezen kan u raadplegen op www.belfius.com.

Contractduur: 10 jaar en 1 dag, van 03-07-2018 tot 04-07-2028.

Beleggingsstrategie: Het beleggingsfonds dat aan het levensverzekeringscontract 'Belfius Invest Performance Plus 07-2028' verbonden is, streeft een dubbele doelstelling na: enerzijds het behoud van de netto geïnvesteerde premie op de einddatum van het contract en anderzijds, de toekenning van een meerwaarde op het netto geïnvesteerde bedrag op de einddatum vermeld in het contract, in functie van de prestaties van de onderliggende Solactive Digital Economy (Price) Index.

Begin- en eindwaarde van de Solactive Digital Economy (Price) Index

Beginwaarde: slotkoers op 10-07-2018.

Eindwaarde: gemiddelde van de slotkoersen op de volgende observatiedata: 04-07-2027, 04-08-2027, 04-09-2027, 04-10-2027, 04-11-2027, 04-12-2027, 04-01-2028, 04-02-2028, 04-03-2028, 04-04-2028, 04-05-2028, 04-06-2028 en 20-06-2028. U kan de evolutie van deze index volgen op www.solactive.com/digital_economy&index=DE000SLA23N9

Bedrag van de intekening: minimaal 1.000 euro en daarna per schijf van 1.000 euro, verhoogd met verzekeringstaks.

Het netto te investeren bedrag wordt aangewend om eenheden te verschaffen in het fonds Belfius Invest Performance Plus 07-2028 en wordt omgezet in een aantal eenheden van het fonds. De inventariswaarde kan geconsulteerd worden in een agentschap van Belfius bank of op de website www.belfius.be

Terugbetaling van het kapitaal: er wordt gestreefd op de eindvervaldag van het contract minimum 100% van de netto betaalde premies aan de onderschrijver uit te betalen (netto stortingen - afkopen) in overeenstemming met de waarde van de eenheden van het gesloten beleggingsfonds, behalve in geval van faillissement of risico van faillissement van de emittent of de garant van de onderliggende obligatie.

KOSTEN TEN LASTE VAN DE ONDERSCHRIJVER/DE BEGUNSTIGDE(N)

Kosten voor het verzekeringcontract en voor het verzekeringfonds

Beheerskosten op het intern verzekeringfonds: geen.

Inkoop vóór de eindvervaldag: in geval van een gehele of gedeeltelijke afkoop, worden 1,00% uitstapkosten aangerekend aan de verzekeringsnemer. Er worden geen uitstapkosten aangerekend in geval van overlijden van de verzekerde en op einddatum van het contract.

In geval van afkoop gedurende de eerste 8 jaar van het contract wordt een roerende voorheffing ingehouden – zie paragraaf 'Fiscaliteit' op pagina 4.

Terugbetaling van het kapitaal op de eindvervaldag: geen kosten.

Kosten voor de onderliggende obligatie inbegrepen in de uitgifteprijs van 100%

Eenmalige kosten voor de distributie van het product (inbegrepen in de uitgifteprijs van 100%): 0,30% van de nominale waarde van het belegde bedrag.

Lopende kosten: 0,50% per jaar ofwel maximum 5,00% van de nominale waarde van het belegde bedrag indien de gestructureerde obligatie tot de eindvervaldag in portefeuille wordt gehouden.

Meer informatie over deze kosten vindt u in het Essentiële-informatiedocument ('KID').

Belfius Invest Performance Plus 07-2028

Verzekeringscontract type Tak 23 – juni 2018

DEPOSITOBESCHERMING

De in levensverzekeringscontracten van Tak 23 belegde bedragen zijn niet beschermd door het bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen.

FISCALITEIT

Volgens de huidige fiscale wetgeving, die onderhevig kan zijn aan wijzigingen, geldt voor particuliere beleggers met fiscale woonplaats in België, het volgende:

■ Roerende voorheffing:

- er wordt geen roerende voorheffing ingehouden op de prestaties bij leven betaald na 8 jaar vanaf de begindatum van het contract;
- In geval van afkoop gedurende de eerste 8 jaar van het contract, wordt een roerende voorheffing ingehouden van 30%, berekend op de meerwaarde (het verschil tussen enerzijds de betaalde of toegekende bedragen en, anderzijds, het totaal van de gestorte premies).

■ Verzekeringstaks: er is een verzekeringstaks verschuldigd van 2%, berekend op de gestorte premies.

Voor meer informatie kunt u het Essentiële-informatiedocument ('KID') samen met het document 'Bijkomende precontractuele informatie', het beheersreglement van het fonds en de algemene voorwaarden raadplegen. Dit product is onderworpen aan de Belgische fiscale wetgeving. Andere beleggers dan particuliere beleggers met fiscale woonplaats in België, worden verzocht informatie in te winnen over het op hen toepasselijke fiscale stelsel.

DOCUMENTATIE

Alvorens te beleggen, worden potentiële beleggers verzocht kennis te nemen van de volledige inhoud van het Essentiële-informatiedocument ('KID') samen met het document 'Bijkomende precontractuele informatie', het beheersreglement van het fonds en de algemene voorwaarden. Deze documenten zijn gratis ter beschikking in de kantoren van Belfius Bank, dat de financiële dienst verzekert, evenals op www.belfius.be.

Er wordt de beleggers ook gevraagd kennis te nemen van het basisprospectus van 26-09-2017 (het Notes Issuance Programme) en van de supplementen van 27-02-2018 en 17-04-2018, die werden goedgekeurd door de FSMA. Deze documenten zijn gratis beschikbaar in de kantoren van Belfius Bank, dat de financiële dienstverlening verzorgt, en op www.belfius.be.

Beheersreglement: bij een eventuele situatie van vereffening van het fonds, zullen de intekenaars de keuze hebben tussen een gratis transfer naar een ander fonds of het resultaat van de vereffening. Het beheersreglement kan door de verzekeraar worden gewijzigd mits de mededeling ervan aan de intekenaars via het jaarverslag.

KLACHTENDIENST

Hebt u een klacht, dan kan u zich in 1e instantie richten tot uw kantoor, uw financieel adviseur of de dienst **Klachtenbeheer** (Collinummer 7908), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel of per e-mail: complaints@belfius.be.

Bent u niet tevreden met het antwoord, dan kan u zich wenden tot Belfius Bank NV, **Negotiation** (Collinummer 7913), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel of per e-mail: 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).



Meer informatie vindt u op

www.belfius.be/transparanteproductcategorieën.

Alvorens in dit verzekeringsproduct (Tak 23) te beleggen, raden we u aan om na te gaan of u de kenmerken van dit product en vooral de risico's die eraan verbonden zijn goed begrijpt.

Als de bank u dit financieel product aanbeveelt in het kader van een beleggingsadvies, moet ze nagaan of dit product geschikt is voor u, rekening houdend met uw kennis en ervaring in verband met dit product, uw beleggingsdoelstellingen en uw financiële situatie. Wordt er geen enkel beleggingsadvies verleend, dan moet de bank nagaan of u beschikt over voldoende kennis van en ervaring met het betrokken product.

Is het product niet passend voor u, dan moet ze u hiervoor waarschuwen. Bij wijze van uitzondering bestaat de mogelijkheid om de voormelde beoordeling, onder welbepaalde voorwaarden, niet uit te voeren als de voorgenomen transactie betrekking heeft op een niet-complex financieel instrument en de dienst wordt verleend op initiatief van de klant.

Dit verzekeringsproduct richt zich tot beleggers die over voldoende kennis of ervaring beschikken om, in het licht van hun financiële situatie, de voordelen en risico's van een belegging in dit complexe instrument te kunnen inschatten (met name vertrouwd zijn met de onderliggende index).

RISICO'S

Omschrijving van de belangrijkste risico's:

Beleggen in het levensverzekeringscontract Belfius Invest Performance Plus 07-2028 kan de volgende risico's inhouden verbonden aan het beleggingsfonds 'Belfius Invest Performance Plus 07-2028':

- een **kredietrisico**: indien de emittent en de garant van een obligatie waarin het met het verzekeringscontract verbonden fonds heeft belegd, zijn schuld niet meer kan afbetalen (bijvoorbeeld als gevolg van een faillissement), loopt u het risico dat het initieel belegde bedrag slechts gedeeltelijk of zelfs niet wordt terugbetaald op de eindvervaldatum. De intekenaar draagt het financiële risico van de verrichting. Als Belfius Bank ooit met ernstige solvabiliteitsproblemen te kampen krijgt, kan de onderliggende gestructureerde obligatie op beslissing van de toezichthouder helemaal of gedeeltelijk geannuleerd worden of omgezet worden in eigen kapitaalinstrumenten (aandelen) (zogenaamde 'bail-in'). In dat geval loopt u het risico dat u bedragen waarop u recht hebt niet kan terugvorderen en het belegde bedrag met de meerwaarde geheel of gedeeltelijk kan verliezen.
- een **liquiditeitsrisico**: een belegger die vóór de eindvervaldag de belegging wil laten afkopen, moet dat doen tegen de waarde van de eenheden die overeenkomen met de door Belfius Insurance NV bepaalde koers, afhankelijk van de marktparameters van het moment en van de waarde van de onderliggende obligatie van het 'Belfius Invest Performance Plus 07-2028 fonds'. Bijgevolg kan de afkoopsom lager of hoger zijn dan de prijs van de prestatie aan de eindvervaldag van het contract.
- een **risico verbonden aan de schommeling van de waarde van het contract (marktrisico)**: de waarde van de eenheden schommelt afhankelijk van de marktparameters, zoals de financiële gezondheid van de emittent van de obligaties, de ontwikkeling van de rentevoet en de volatiliteit van de markten.
- het **financiële risico** wordt volledig gedragen door de intekenaar.

Meer informatie over de diverse risico's kan u vinden op www.belfius.be/risicos-beleggingsproducten.

Niet in België wonende beleggers kunnen niet intekenen op het verzekeringscontract Belfius Invest Performane Plus 07-2028.

Voorwaarden geldig op 01-06-2018 – Dit document is marketingcommunicatie en kan niet beschouwd worden als beleggingsadvies.
Verantwoordelijke uitgever: Belfius Bank NV – Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel – Tel. 02 222 11 11 – IBAN BE23 0529 0064 6991 – BIC GKCCBEBB – RPR Brussel BTW BE 0403.201.185 – FSMA-nummer: 019649 A.

Hoe inschrijven?

U kan inschrijven van **01-06-2018 tot en met 30-06-2018** vóór 21 uur (behoudens vervroegde afsluiting) in uw **Belfius-kantoor**.
Voor alle vragen kan u terecht bij Belfius Connect op 02 222 12 02 of via 'Contact' op de site www.belfius.be.