BELFIUS INVEST ACCELERATOR 11-2026

Beheersreglement van het interne beleggingsfonds

in Belfius Invest Accelerator 11-2026

In dit reglement verstaat men onder:

De Maatschappij: Belfius Insurance N.V.
Het agentschap: het bankagentschap van Belfius Bank N.V.
De ondertekenaar: de verzekeringnemer die het contract sluit met de Maatschappij
De beheerder van het interne beleggingsfonds: Belfius Insurance NV.
Emittent: Belfius Financing Company NV, 100% filiaal van Belfius Bank NV.
Garrant van de obligatie: Belfius Bank NV

I. ALGEMENE VOORSTELLING VAN BELFIUS INVEST ACCELERATOR 11-2026

Het verzekeringscontract Belfius Invest Accelerator 11-2026 is een levensverzekeringscontract Tak 23 verbonden aan een intern beleggingsfonds voor een bepaalde duurtijd. Het interne beleggingsfonds van **Belfius Invest Accelerator 11-2026,** opgericht op 02/10/2018 voor een vaste duurtijd van 8 jaar 1 maand en 1 dag tot 03/11/2026, wordt beheerd door de Maatschappij en belegt de netto premie (exclusief de jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen) in een obligatie uitgegeven door Belfius Financing Company NV. 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 een intern beleggingsfonds worden herbelegd in het desbetreffend intern beleggingsfonds en worden opgenomen in de netto inventariswaarde. Alle min- en meerwaarden van het interne beleggingsfonds behoort tot het interne beleggingsfonds.

II. BESCHRIJVING VAN DE BELEGGINGSPOLITIEK VAN HET INTERNE BELEGGINGSFONDS

Het fonds **Belfius Invest Accelerator 11-2026** investeert op 09/10/2018 in het volgende interne beleggingsfonds:

Type intern beleggingsfonds	Universum	Intern beleggingsfonds	Startdatum van het fonds
Obligatie	EURO	BI Accelerator 11-2026	02/10/2018

De omrekening in eenheden gebeurt op 02/10/2018, de aanvangsdatum van het contract.

Algemene doelstelling van het interne beleggingsfonds

Het interne beleggingsfonds **Belfius Invest Accelerator 11-2026** streeft de doelstelling na om op de einddatum van het contract minimum het netto geïnvesteerde bedrag, verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen, terug te betalen, alsook op de einddatum van het contract een extra potentiële bruto meerwaarde uit te keren van 200% van de stijging van de onderliggende iStoxx Europe Demography 50 (SXED50P)index op vervaldag, met een maximum van 132% van de netto geïnvesteerde premie verminderd met de eventuele afkopen.

Deze objectieven veranderen niets aan het feit dat de prestaties, voortvloeiend uit deze waarde van de eenheden in het fonds, niet zijn gewaarborgd en dat ze in de tijd kunnen schommelen in functie van de economische conjunctuur.

Overzicht van het bestaande interne beleggingsfonds, de doelstellingen en beleggingspolitiek

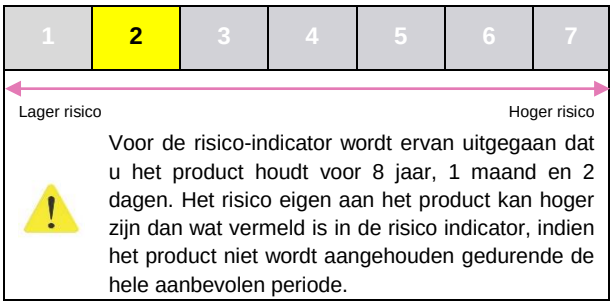
Het interne beleggingsfonds is uitgedrukt in EUR.

Intern beleggingsfonds BI Accelerator 11-2026

Beleggingsbeleid: Het gesloten fonds *streeft de doelstelling na om op de einddatum van het contract minimum 100% van het netto geïnvesteerde bedrag, verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen, terug te betalen, alsook op de einddatum van het contract een extra potentiële bruto meerwaarde uit te keren van 200% van de stijging van de onderliggende iStoxx Europe Demography 50 (SXED50P) index op de datum van de berekening van de eindwaarde van de index, met een maximum van 132% van de netto geïnvesteerde premie verminderd met de eventuele afkopen.*

- Het rendement van de onderliggende obligatie is gekoppeld aan de evolutie van deze index. De payout op de einddatum van het contract bestaat uit 200% van de stijging van de onderliggende iStoxx Europe Demography 50 *(SXED50P)* index, met een maximum van 132% van de netto geïnvesteerde premie verminderd met de eventuele afkopen. Deze 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 09/10/2018). Beginwaarde: slotkoers op 09/10/2018. Eindwaarde: gemiddelde van de slotkoersen op de volgende observatiedata: 03-11-2025, 03-12-2025, 03-01-2026, 03-02-2026, 03-03-2026, 03-04-2026, 03-05-2026, 03-06-2026, 03-07-2026, 03-08-2026, 03-09-2026, 03-10-2026 en 20-10-2026.
- Bij een daling van de onderliggende *iStoxx Europe Demography 50 (SXED50P) index* op vervaldag wordt er op eindvervaldag naar gestreefd om 100% van het netto geïnvesteerd kapitaal, verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen, terug te betalen
- Emittent van de onderliggende obligatie: Belfius Financing Company NV , een 100% filiaal van Belfius Bank NV
- Modaliteiten van de onderliggende obligatie:
  - Begindatum van de obligatie: 09/10/2018
  - Einddatum van de obligatie: 03/11/2026
  - Devies: belegging in EURO
  - Objectief: Het behoud op eindvervaldag van 100% van het netto geïnvesteerde bedrag, verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen.

- Risico-indicator:
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 2 (schaal van 1 – 7)[1]



We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 2 uit 7, dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt klein is.

[1] 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.

De berekening van de risico klasse, voorgeschreven door de wettelijke regelgeving, is gebaseerd op de volatiliteit van het fonds en schommelt tussen 1 en 7 (7 komt overeen met het hoogste risico). De risico klasse kan evolueren in de tijd en is geen betrouwbare indicatie voor de toekomst. Voor meer informatie over de risico klasse en de manier van berekenen verwijzen we naar *www.belfius.be* .

- Prestatiescenario's:

Belegging 10 000 EUR Bruto verzekeringspremie 10.200 EUR (2% premietaks inbegrepen) Prestatiescenario's		1 jaar	5 jaar	8 jaar, 1maand en 1 dag (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario's in leven				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.281	€ 9.370	€ 10.000
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,19%	-1,26%	0,00%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.757	€ 9.557	€ 10.000
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,43%	-0,89%	0,00%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.289	€ 11.253	€ 13.200
	Gemiddeld rendement per jaar	2,89%	2,51%	3,96%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.853	€ 12.336	€ 13.200
	Gemiddeld rendement per jaar	8,53%	4,67%	3,96%
Scenario overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.389	€ 11.353	€ 13.200

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 8 jaar, 1 maand en 1dag, in verschillende scenario's, als u netto 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. De stress scenario's tonen wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.
Het is moeilijk in te schatten hoeveel u zou terugkrijgen bij verkoop vóór de vervaldatum.
De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

- Lopende kosten:
De beheerskosten van dit intern beleggingsfonds bedragen 0% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het "Essentiële informatiedocument")
De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u netto 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar, 1 maand en 1 dag
Totale kosten	€ 228	€ 464	€ 546
Effect op rendement (RIY) per jaar	2,28%	0,93%	0,68%

III. EVALUATIEREGELS VAN DE INTERNE BELEGGINGSFONDSEN, WIJZE VAN WAARDEBEPALING VAN DE EENHEDEN, VERWERKING VAN DE STORTINGEN EN WAARDERING VAN DE ACTIVA

100% van de netto-stortingen zal in het interne beleggingsfonds belegd worden. Met het bedrag van de storting worden, na aftrek van de taksen, eenheden in de interne beleggingsfondsen aangekocht.

De inventariswaarden worden wekelijks op dinsdag berekend, behoudens uitzonderlijke omstandigheden zoals hierna beschreven. 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. Er worden geen beheerskosten aangerekend. Alle bedragen worden in EUR uitgedrukt.

Eenheden worden slechts geannuleerd ingeval de ondertekenaar zijn contract stopt, ingeval van afkoop of overdracht door een ondertekenaar van de reserve van zijn verzekering Belfius Invest Accelerator 11-2026, bij uitbetaling door de verzekeringsmaatschappij van een uitkering 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 AFKOPEN

IV.1 Volledige afkoop

De volledige afkoop is de verrichting waarbij de ondertekenaar zijn contract opzegt met uitbetaling door de Maatschappij van de totale waarde van het contract, desgevallend verminderd met de uitstapkosten. De waarde van het contract stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met de waarde van het intern beleggingsfonds.
De ondertekenaar mag op ieder ogenblik de volledige afkoop vragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. Het contract wordt beëindigd bij volledige afkoop.
De volledige afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument van de ondertekenaar op de eerstvolgende dinsdag, of de eerstvolgende wekelijkse vervaldag, na ontvangst door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument en zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening.
Indien de begunstigde(n) van het contract, de hoedanigheid van aanvaardende begunstigde heeft, dan moet de aanvraag tot afkoop ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

IV.2 Gedeeltelijke afkopen

IV.2.1. Algemeenheden

De ondertekenaar mag op ieder ogenblik een gedeeltelijke afkoop vragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. De gedeeltelijke afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument van de ondertekenaar op de eerstvolgende dinsdag of de eerstvolgende wekelijkse vervaldag, na ontvangst door de Maatschappij van het aanvraagdocument. De afkoopwaarde zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening.
Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van aanvaardende begunstigde heeft, dan moet de aanvraag tot afkoop ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n). De gedeeltelijke afkoop is enkel mogelijk vanaf een bepaald minimumbedrag en met een minimum overblijvend aantal eenheden per intern beleggingsfonds. Deze minima worden vastgelegd door de Maatschappij.

Van 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 IN GEVAL VAN LEVEN VAN DE VERZEKERDE OP EINDDATUM

In geval van leven van de verzekerde op de einddatum van het contract keert de Maatschappij een bedrag uit aan de begunstigde(n) aangeduid in de bijzondere voorwaarden. Dit bedrag stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde op de einddatum van het contract. Geen enkel rendement wordt gewaarborgd Het gesloten fonds streeft de doelstelling na om op de einddatum van het contract minimum 100% van het netto geïnvesteerde bedrag, verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen, terug te betalen, alsook op de einddatum van het contract een extra potentiële bruto meerwaarde uit te keren gekoppeld aan de onderliggende iStoxx Europe Demography 50 (SXED50P) index. De payout bestaat uit 200% van de stijging van de onderliggende iStoxx Europe Demography 50 Price index op de datum van de berekening van de eindwaarde van de index, met een maximum van 132% van de netto geïnvesteerde premie verminderd met de eventuele afkopen. Deze 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 09/10/2018). Beginwaarde: slotkoers op 09/10/2018. Eindwaarde: gemiddelde van de slotkoersen op de volgende observatiedata: 03-11-2025, 03-12-2025, 03-01-2026, 03-02-2026, 03-03-2026, 03-04-2026, 03-05-2026, 03-06-2026, 03-07-2026, 03-08-2026, 03-09-2026, 03-10-2026 en 20-10-2026. Bij een daling van de onderliggende iStoxx Europe Demography 50 (SXED50P) index op vervaldag wordt er op eindvervaldag naar gestreefd om 100% van het netto geïnvesteerd kapitaal terug te betalen, verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen.

VI. WERKINGSREGELS BIJ OVERLIJDEN VAN DE VERZEKERDE

In geval van overlijden van de verzekerde keert de Maatschappij de waarde van het contract uit aan de begunstigde(n) aangeduid in de bijzondere voorwaarden. Deze waarde van het contract stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde bepaald de dinsdag volgend op de dag van ontvangst door de Maatschappij van een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde, of op de eerstvolgende wekelijkse vervaldag. Bij overlijden van de verzekerde door een opzettelijke daad van de ondertekenaar of van één der begunstigden, of op hun aansporing, zal dit kapitaal uitgekeerd worden aan de andere begunstigden van het contract of aan de nalatenschap van de ondertekenaar.

VII. VEREFFENING VAN EEN INTERN BELEGGINGSFONDS

Indien een intern beleggingsfonds vereffend wordt, zal de ondertekenaar door de Maatschappij daarvan in kennis worden gesteld en zal hij zijn keuze aangaande het lot van de eenheden die hij in dat intern beleggingsfonds heeft verworven, kenbaar maken: hetzij een kosteloze conversie naar een ander intern beleggingsfonds dat door de Maatschappij voorgesteld wordt, hetzij de opvraging van de betrokken eenheden op grond van de eenheidswaarde die op de dag van de vereffening van het intern beleggingsfonds is bereikt en dit zonder kosten, hetzij een kostenloze transfert naar een nieuw contract in overeenstemming met uw beleggersportret. Deze transfert gebeurt zonder toekenning van afkoopwaarde.

Indien de ondertekenaar, voor de door de Maatschappij bepaalde datum, geen keuze maakt binnen een termijn van 1 maand na ontvangst van de brief uit de door de Maatschappij voorgestelde alternatieven, dan zal de Maatschappij automatisch één van de drie eerste bovenvermelde opties uitvoeren, zoals door de Maatschappij in de brief meegedeeld zal worden.

VIII. INFORMATIE AAN DE ONDERTEKENAAR

De ondertekenaar ontvangt een jaarlijkse staat van zijn contract met de waarde van de eenheden en het aantal opgebouwde eenheden per onderschreven intern beleggingsfonds.

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.

Zonder afstand te doen van het recht van opschorting, mag de maatschappij tijdelijk de berekening van de waarde van de eenheid en de afkopen opschorten, in de volgende gevallen :

1. wanneer een beurs of een markt, waarop een aanzienlijk deel van de activa van het beleggingsfonds is genoteerd of wordt verhandeld; of een belangrijke wisselmarkt, waarop de deviezen waarin de waarde van de netto activa is uitgedrukt ,worden genoteerd of verhandeld; om een andere reden dan wettelijke vakantie gesloten is of wanneer de transacties er geschorst zijn of aan beperkingen worden onderworpen;

2. wanneer de toestand zo ernstig is dat de maatschappij de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal kan over beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de ondertekenaar of die van de begunstigden van het beleggingsfonds ernstig te schaden;

3. wanneer de Maatschappij niet in staat is fondsen te transfereren of transacties uit te voeren tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;

4. bij een substantiële opname van het fonds die meer dan 80% van de waarde van het fonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 EUR (geïndexeerd volgens de “gezondheidsindex” van de consumptieprijzen – basis 1988 = 100).

De aankondiging van deze opschorting (evenals de opheffing) zal gepubliceerd worden met alle beschikbare middelen en meegedeeld aan de ondertekenaars die de afkoop van hun contract vragen. De aanvragen tot afkoop in afwachting worden in rekening genomen bij de eerste evaluatie volgend op het einde van de opschorting. De onderschrijver kan de terugbetaling eisen van de tijdens die periode gedane storting, verminderd met de bedragen die werden verbruikt om het verzekerde risico te dekken.

X. VOORWAARDEN VAN WIJZIGING AAN HET REGLEMENT

De maatschappij kan de inhoud van dit reglement wijzigen.

Deze aanpassing zal vooraf gecommuniceerd worden aan de ondertekenaars. Deze zal de mogelijkheid hebben om een afkoop of, in voorkomend geval, een transfert naar een ander fonds zonder kosten uit te voeren binnen een redelijk termijn.

Behalve bij overmacht en binnen de voorwaarden hierboven vermeld, kan een aanpassing nooit betrekking hebben op een essentieel productkenmerk.

Formele aanpassingen (vb naamsverandering van de fondsbeheerder, …enz) zullen bv. via het jaarlijks uittreksel aan de onderschrijver gecommuniceerd worden.