

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

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 interne beleggingsfonds: Belfius Insurance NV.
- Emittent van het onderliggend derivaat: Belfius Financing Company NV, 100% filiaal van Belfius Bank NV.
- Garant van het onderliggend derivaat: Belfius Bank NV.

I. Algemene voorstelling van Belfius invest Opti Performer 01-2028

Het verzekeringscontract Belfius Invest Opti Performer 01-2028 is een levensverzekeringscontract Tak 23 verbonden aan een gesloten intern beleggingsfonds voor een bepaalde duurtijd. Het gesloten intern beleggingsfonds van **Belfius Invest Opti Performer 01-2028**, opgericht op 17/12/2019 voor een vaste duurtijd van 8 jaar 1 maand en 1 dag tot 18/01/2028, wordt beheerd door de Maatschappij en belegt de netto premie (exclusief de jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen en mogelijk instapkosten) in een derivaat 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 interne beleggingsfonds worden herbelegd in het desbetreffende interne beleggingsfonds en worden opgenomen in de netto inventariswaarde. Alle min- en meerwaarden van het interne beleggingsfonds behoren tot het interne beleggingsfonds.

II. Beschrijving van de beleggingspolitiek van het gesloten intern beleggingsfonds

Het gesloten intern beleggingsfonds Belfius Invest Opti Performer 01-2028 investeert in een onderliggend derivaat uitgegeven door Belfius Financing Company NV, een vennootschap opgericht naar Luxemburgs recht en 100% filiaal van Belfius Bank, garant van dit derivaat.

Type intern beleggingsfonds	Universum	Gesloten intern beleggingsfonds	Startdatum van het fonds
Derivaat	EURO	BI Opti Performer 01-2028	17/12/2019

De omrekening in eenheden gebeurt op 17/12/2019, hetzij de aanvangsdatum van het gesloten intern beleggingsfonds.

Overzicht van het gesloten intern beleggingsfonds, de algemene doelstelling en beleggingspolitiek

Gesloten intern beleggingsfonds BI Opti Performer 01-2028

Algemene doelstelling van het gesloten intern beleggingsfonds

100% van de netto-stortingen zullen in het gesloten interne beleggingsfonds Belfius Invest Opti Performer 01-2028 belegd worden. Met het bedrag van de storting worden, na aftrek van de taksen, eenheden in het gesloten interne beleggingsfonds aangekocht.

Dit gesloten intern beleggingsfonds wordt beheerd door Belfius Insurance NV. Het gesloten intern beleggingsfonds Belfius Invest Opti Performer 01-2028 is uitgedrukt in EUR en belegt in een onderliggend derivaat waarvan de kenmerken hieronder worden beschreven.

De waarde van het contract is gekoppeld aan de evolutie van het gesloten interne beleggingsfonds Belfius Invest Opti Performer 01-2028. Het financiële risico wordt gedragen door de onderschijver.

Beleggingspolitiek

Als op de einddatum van het contract, de eindwaarde van de onderliggende Euro Stoxx 50 Price EUR (SX5E Index) Index hoger ligt dan of gelijk is aan de beginwaarde, wordt er gestreefd om via het gesloten beleggingsfonds, de belegde nettopremie terug te betalen verminderd met de eventuele gedeeltelijke afkopen, samen met een potentiële meerwaarde van 100% van de stijging van de onderliggende Euro Stoxx 50 Price EUR (SX5E Index) Index, met een minimummeerwaarde van 30%, behalve in geval van faillissement of risico van faillissement van de emittent en faillissement, risico op faillissement of bail-in van de garant van het onderliggend derivaat.

Als op de einddatum van het contract de eindwaarde van de onderliggende index lager is dan de beginwaarde, wordt er gestreefd om via het gesloten beleggingsfonds, 130% van de verhouding tussen de eindwaarde en de beginwaarde van de index terug te betalen, met eventueel kapitaalverlies. In het geval er zich een aanzienlijke daling van de onderliggende index zou voordoen, kan een belangrijk deel van de belegde nettopremie verloren gaan. Deze objectieve veranderingen 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.

Inschrijvingsperiode: 04/11/2019 – 14/12/2019

- Intekening: minimaal 1.000 Euro en daarna per schijf van 1.000 Euro.

Modaliteiten van het onderliggend derivaat:

- Het rendement van het onderliggend derivaat is gekoppeld aan de evolutie van de onderliggende Euro Stoxx 50 Price EUR (SX5E Index) index. De stijging van de onderliggende index wordt berekend door zijn eindwaarde te vergelijken met zijn beginwaarde.
- Als op de einddatum van het contract, de eindwaarde van de onderliggende Euro Stoxx 50 Price EUR (SX5E Index) Index hoger ligt dan of gelijk is aan de beginwaarde, wordt er gestreefd om via het gesloten intern beleggingsfonds, de belegde nettopremie terug te betalen verminderd met de eventuele gedeeltelijke afkopen, samen met een potentiële meerwaarde van 100% van de stijging van de onderliggende Euro Stoxx 50 Price EUR (SX5E Index) Index, met een minimummeerwaarde van 30%, behalve in geval van faillissement of risico van faillissement van de emittent en faillissement, risico op faillissement of bail-in van de garant van het onderliggend derivaat
- Als op de einddatum van het contract de eindwaarde van de onderliggende index lager is dan de beginwaarde, wordt er gestreefd om via het gesloten intern beleggingsfonds, 130% van de verhouding tussen de eindwaarde en de beginwaarde van de index terug te betalen, met eventueel kapitaalverlies. In het geval er zich een aanzienlijke daling van de onderliggende index zou voordoen, kan een belangrijk deel van de belegde nettopremie verloren gaan. Beginwaarde: slotkoers van de onderliggende index op 23/12/2019. Eindwaarde: slotkoers van de onderliggende index 10 bankwerkdagen voor de einddatum van de derivaat.

- Wat het onderliggende derivaat betreft, worden de potentiële beleggers eveneens verzocht kennis te nemen van de volledige inhoud van het basisprospectus van het Notes Issuance Programme van 24-09-2019 waaronder het onderliggende derivaat werd uitgegeven en van alle eventuele toekomstige supplementen, die werden goedgekeurd door de FSMA. Deze documenten zijn gratis ter beschikking op de site www.belfius-financingcompany.lu.
- Emittent van het onderliggend derivaat: Belfius Financing Company NV, een 100% filiaal van Belfius Bank NV
 - Begindatum van het derivaat: 24/12/2019
 - Einddatum van het derivaat: 18/01/2028
 - Devies: belegging in Euro
- Risico-indicator:
 - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 4 (schaal van 1 – 7)¹

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

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 belfius.be.

III. Evaluatieregels van de gesloten 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 gesloten interne beleggingsfonds belegd worden. Met het bedrag van de storting worden, na aftrek van de taksen, eenheden in het interne beleggingsfonds 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 Opti Performer 01-2028, 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 indien na de gedeeltelijke afkoop nog minstens één eenheid overblijft in het contract. Deze minima worden vastgelegd door de Maatschappij. Deze informatie kan worden opgevraagd in het agentschap.

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. Als op de einddatum van het contract, de eindwaarde van de onderliggende Euro Stoxx 50 Price EUR (SX5E Index) Index hoger ligt dan of gelijk is aan de beginwaarde, wordt er gestreefd om via het gesloten intern beleggingsfonds, de belegde nettopremie terug te betalen verminderd met de eventuele gedeeltelijke afkopen, samen met een potentiële meerwaarde van 100% van de stijging van de onderliggende Euro Stoxx 50 Price EUR (SX5E Index) Index, met een minimummeerwaarde van 30%, behalve in geval van faillissement of risico van faillissement van de emittent en faillissement, risico op faillissement of bail-in van de garant van het onderliggend derivaat. De stijging van de onderliggende index wordt berekend door zijn eindwaarde te vergelijken met zijn beginwaarde. Beginwaarde: slotkoers van de onderliggende index op 23/12/2019. Eindwaarde: slotkoers van de onderliggende index 10 bankwerkdagen voor de einddatum van de derivaat

Als op de einddatum van het contract de eindwaarde van de onderliggende index lager is dan de beginwaarde, wordt er gestreefd om via het gesloten intern beleggingsfonds, 130% van de verhouding tussen de eindwaarde en de beginwaarde van de index terug te betalen, met eventueel kapitaalverlies. In het geval er zich een aanzienlijke daling van de onderliggende index zou voordoen, kan een belangrijk deel van de belegde nettopremie verloren gaan.)

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 begunstigten, of op hun aansporing, zal dit kapitaal uitgekeerd worden aan de andere begunstigten van het contract of aan de nalatenschap van de ondertekenaar.

VII. Vereffening van een gesloten intern beleggingsfonds

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 Maatschappij behoudt zich het recht voor om het gesloten intern beleggingsfonds vervroegd te liquideren.

Deze liquidatie kan zich voordoen als het gesloten intern beleggingsfonds er niet meer in slaagt om een aanvaardbaar rendement te halen in vergelijking met producten beschikbaar op de financiële markten die gelijkaardige kenmerken vertonen of in het geval dat er een redelijke kans bestaat dat de continuïteit van het beheer van het fonds niet verdergezet kan worden binnen aanvaardbare risicovooraarden.

Indien een gesloten 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 gesloten intern beleggingsfonds heeft verworven, kenbaar maken: hetzij de opvraging van de betrokken eenheden op grond van de eenheidswaarde die op de dag van de vereffening van het gesloten intern beleggingsfonds is bereikt en dit zonder kosten, behalve belastingen mogelijk verschuldigd hetzij een kosteloze transfert naar een nieuw contract in overeenstemming met uw beleggersprofiel. 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 twee 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 in het onderschreven intern beleggingsfonds.

X. 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 2.070.750 EUR (geïndexeerd volgens de "gezondheidsindex" van de consumptieprijs – basis 2013 = 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. . Indien deze opschorting langer aanhoudt dan 5 bankwerkdagen, zal de Maatschappij de ondertekenaars ervan in kennis stellen via de pers, via brief of via bankmail. 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 interne beleggingsfonds 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.