

Verzekeringscontract type Tak 23

Promotioneel document – December 2019 - januari 2020

U bent op zoek naar een belegging:

■ Waarbij de terugbetaling van de belegde nettopremie op de eindvervaldag afhangt van de prestaties van de Euro Stoxx Banks (Price) Index

■ waarbij de potentiële meerwaarde op de eindvervaldag afhangt van de prestaties van de Euro Stoxx Banks (Price) Index

■ waarbij de potentiële 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 mogelijk aanzienlijk kapitaalverlies

■ met een vaste looptijd van 8 jaar 1 maand en 3 dagen

■ zonder gegarandeerd en vooraf gekend rendement

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

Belfius Bank stelt voor: Belfius Invest Opti Performer 03-2028

Voornaamste kenmerken

De beleggingsverzekering (Tak 23) Belfius Invest Opti Performer 03-2028 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 Opti Performer 03-2028'-fonds.

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

Deze beleggingsverzekering (Tak 23) heeft een **vaste looptijd van 8 jaar 1 maand en 3 dagen** en loopt tot 07-03-2028.

Beleggingsdoelstelling

Als op de einddatum van het contract, de eindwaarde van de onderliggende Euro Stoxx Banks (Price) Index hoger ligt dan of gelijk is aan de beginwaarde, wordt er gestreefd om via het gesloten beleggingsfonds, de belegde nettopremie terug te betalen, samen met een potentiële meerwaarde van 100% van de stijging van de onderliggende Euro Stoxx Banks (Price) Index, met een minimummeerwaarde van 35%, behalve in geval van faillissement of risico op faillissement van de emittent en faillissement, risico op faillissement of bail-in van de garant van het onderliggende derivaat. U vindt meer informatie hierover in de rubriek 'Risico's' op pagina 6.

Als op de einddatum van het contract de eindwaarde van de onderliggende index lager is dan de beginwaarde, is het de doelstelling om 135% 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.

Economische info

De Euro Stoxx Banks (Price) Index is een index in euro en bestaat uit 25 Europese aandelen die hun belangrijkste inkomsten halen uit bankactiviteiten. De Europese bancaire waarden zijn op het ogenblik zeer goedkoop en de verwachte dividenden zijn hoog.

Een lijst met de bedrijven uit de index vindt u op pagina 4.

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 vindt u op <https://www.stoxx.com/index-details?symbol= SX7E>

Berekening van de potentiële meerwaarde en van de terugbetaling van de belegde nettopremie op de eindvervaldag

Op de eindvervaldag (07-03-2028) zijn er twee mogelijke scenario's:

Eindwaarde van de index (slotkoers van de index 10 bankwerkdagen voor de eindvervaldag) **tegenover de beginwaarde** (slotkoers van de index op 11-02-2020)

■ Eindwaarde hoger dan of gelijk aan de beginwaarde

Terugbetalingsniveau op de eindvervaldag ¹	(eindwaarde/beginwaarde) x 100% van de belegde nettopremie met een minimum van 135%
---	---

■ Eindwaarde lager dan de beginwaarde

Terugbetalingsniveau op de eindvervaldag ¹	(eindwaarde/beginwaarde) x 135% van de belegde nettopremie
---	--

¹ Behalve in geval van faillissement of risico op faillissement van de emittent en faillissement, risico op faillissement of bail-in van de garant van het onderliggende derivaat.

Belfius Invest Opti Performer 03-2028

Verzekeringscontract type Tak 23 – December 2019 - januari 2020

Enkele cijfervoorbeelden¹

EVOLUTIE VAN HET EINDNIVEAU VAN DE INDEX IN VERGELIJKING MET ZIJN BEGINNIVEAU	% VAN DE TERUGBETALING VAN DE BELEGDE NETTOPREMIE OP DE EINDEVERVALDAG ²	ACTUARIEEL NETTORENDEMENT ³
■ -50%	67,50% (135% van 50%) van de belegde nettopremie	-4,99%
■ -25,92%	100% (135% van 74,08%) van de belegde nettopremie	-0,24%
■ -10%	121,50% (135% van 90%) van de belegde nettopremie	2,19%
■ 0%	135% van de belegde nettopremie	3,54%
■ +10%	135% van de belegde nettopremie	3,54%
■ +40%	140% van de belegde nettopremie	4,00%

¹ Deze cijfervoorbeelden zijn louter illustratief en bieden geen enkele garantie met betrekking tot het werkelijke rendement.

² Behalve in geval van faillissement of risico op faillissement van de emittent en faillissement, risico op faillissement of bail-in van de garant van het onderliggende derivaat.

³ De nettorendementen houden rekening met de uitgifteprijs van 100% en de verzekeringstaks van 2,00% en zijn berekend vanaf de startdatum van het derivaat (11-02-2020) tot en met de einddatum (07-03-2028). Ze gelden slechts voor zover het verzekeringcontract tot de eindvervaldag in portefeuille wordt gehouden.

Gelieve voor meer informatie met betrekking tot de prestatiescenario's het [essentiële-informatiedocument](https://www.belfius.be/imagingervlet/GetDocument?src=mifid&id=AWAT6129KID_NL) (Key Information Document, KID) (https://www.belfius.be/imagingervlet/GetDocument?src=mifid&id=AWAT6129KID_NL) te raadplegen, document 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' op pagina 3 en 'Risico's', in het bijzonder de delen met betrekking tot het 'liquiditeitsrisico' en tot het 'schommelingsrisico van de waarde van het contract' op pagina 6).

Evolutie van de Euro Stoxx Banks (Price) Index op 8 jaar

Slotniveau op 06-12-2019: 93,90



Bron: Thomson Reuters Datastream – Prestaties uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige prestaties.

Belfius Invest Opti Performer 03-2028

Verzekeringscontract type Tak 23 – December 2019 - januari 2020

INSCHRIJVEN

Inschrijvingsperiode	Van 16-12-2019 tot en met 31-01-2020 (behoudens vervroegde afsluiting).
Betaaldatum	Afname op 03-02-2020. 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 het onderliggende derivaat	Belfius Financing Company SA, een vennootschap opgericht naar Luxemburgs Recht en een 100 %-filiaal van Belfius Bank NV.
Garant van het onderliggende derivaat	Belfius Bank NV (rating S&P: A-, stable outlook / Moody's: A1, stable 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 belfius.be/kredietrating . De ratingadviezen kan u raadplegen op belfius.be/ratings
Contractduur	8 jaar 1 maand en 3 dagen, van 04-02-2020 tot 07-03-2028.
Beleggingsstrategie	Als op de einddatum van het contract, de eindwaarde van de onderliggende Euro Stoxx Banks (Price) Index hoger ligt dan of gelijk is aan de beginwaarde, wordt er gestreefd om via het gesloten beleggingsfonds, de belegde nettopremie terug te betalen, samen met een potentiële meerwaarde van 100% van de stijging van de onderliggende Euro Stoxx Banks (Price) Index, met een minimummeerwaarde van 35%. Als op de einddatum van het contract de eindwaarde van de onderliggende index lager is dan de beginwaarde, is het de doelstelling om 135% van de verhouding tussen de eindwaarde en de beginwaarde van de index terug te betalen, met eventueel kapitaalverlies.
Begin- en eindwaarde van de Euro Stoxx Banks (Price) Index	Beginwaarde: slotkoers op 11-02-2020. Eindwaarde: slotkoers van de index 10 bankwerkdagen voor de eindvervaldag. U kan de evolutie van deze index volgen op https://www.stoxx.com/index-details?symbol=SX7E
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 Opti Performer 03-2028' 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 belfius.be
Terugbetaling van het kapitaal	Op de eindvervaldag van het contract hangt de terugbetaling van de netto betaalde premies (netto storting - afkopen) af van de prestaties van de Euro Stoxx Banks (Price) index met mogelijk aanzienlijk kapitaalverlies.
Terugbetaling bij overlijden van de verzekerde	Indien de verzekerde van het contract overlijdt voor de einddatum van het contract wordt de waarde van het contract uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde(n) op het moment van overlijden. Bij overlijden van de verzekerde geldt er geen bescherming wat de waarde van het contract betreft. De waarde van het contract kan dus lager zijn dan de netto geïnvesteerde premie.

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

Kosten voor het verzekeringscontract en voor het verzekeringsfonds

Beheerskosten op het intern verzekeringsfonds	Geen kosten
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 5.
Terugbetaling van het kapitaal op de eindvervaldag	Geen kosten

Kosten voor het onderliggende derivaat inbegrepen in de uitgifteprijs van 100%

Enmalige kosten	Voor de distributie van het product inbegrepen in de uitgifteprijs van 100%: 0,57% van de nominale waarde van het belegde bedrag.
Lopende kosten	1,60% per jaar ofwel maximum 12,94% van de nominale waarde van het belegde bedrag. Meer informatie over deze kosten vindt u in het essentiële-informatiedocument (Key Information Document, KID).

Belfius Invest Opti Performer 03-2028

Verzekeringscontract type Tak 23 – December 2019 - januari 2020

Samenstelling van de
Euro Stoxx Banks (Price) Index
op 04-12-2019

Company	Sector	Country
ABN AMRO BANK	Banks	NL
AIB GROUP	Banks	IE
BANCO BPM	Banks	IT
BANK OF IRELAND GROUP	Banks	IE
BANKIA	Banks	ES
BANKINTER	Banks	ES
BCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA	Banks	ES
BCO SABADELL	Banks	ES
BCO SANTANDER	Banks	ES
BNP PARIBAS	Banks	FR
CAIXABANK	Banks	ES
COMMERZBANK	Banks	DE
CREDIT AGRICOLE	Banks	FR
DEUTSCHE BANK	Banks	DE
ERSTE GROUP BANK	Banks	AT
FINECOBANK	Banks	IT
GRP SOCIETE GENERALE	Banks	FR
ING GRP	Banks	NL
INTESA SANPAOLO	Banks	IT
KBC GRP	Banks	BE
MEDIOBANCA	Banks	IT
NATIXIS	Banks	FR
RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL	Banks	AT
UBI BCA	Banks	IT
UNICREDIT	Banks	IT

Bron: <https://www.stoxx.com/index-details?symbol=SX7E>

Belfius Invest Opti Performer 03-2028

Verzekeringscontract type Tak 23 – December 2019 - januari 2020

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 (Key Information Document, KID) samen met het document 'Bijkomende precontractuele informatie', het beheersreglement 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 de documentatie van de 'Belfius Invest Opti Performer 03-2028' bestaande uit: ▪ het essentiële-informatiedocument (Key Information Document, KID); ▪ Het document 'Bijkomende precontractuele informatie'; ▪ Het beheersreglement; ▪ De algemene voorwaarden. Deze documenten zijn gratis ter beschikking in de kantoren van Belfius Bank, dat de financiële dienst verzekert, evenals op belfius.be. 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. De goedkeuring van het prospectus door de FSMA mag niet beschouwd worden als een aanprijzing van dit product. Deze documenten zijn gratis ter beschikking op belfius-financingcompany.lu. De Final Terms in het Engels van het onderliggende derivaat zijn eveneens op vraag beschikbaar na de inschrijvingsperiode van het fonds 'Belfius Invest Opti Performer 03-2028'. 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 een ander contract 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).

Belfius Invest Opti Performer 03-2028

Verzekeringscontract type Tak 23 – December 2019 - januari 2020

Meer informatie vindt u op belfius.be/productcategorieën



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 instrument te kunnen inschatten en bereid zijn een kapitaalrisico te lopen.

RISICO'S

Omschrijving van de belangrijkste risico's:

Beleggen in het levensverzekeringscontract 'Belfius Invest Opti Performer 03-2028' kan de volgende risico's inhouden verbonden aan het beleggingsfonds 'Belfius Invest Opti Performer 03-2028':

- een **kapitaalrisico**: op de einddatum van het contract is het mogelijk dat de belegde nettopremie niet volledig terugbetaald wordt, aangezien de terugbetaling afhangt van de evolutie van een onderliggende index. In het geval er zich een aanzienlijke daling van de onderliggende index zou voordoen, kan een belangrijk deel van de belegde nettopremie verloren gaan.
- een **kredietrisico**: indien de emittent en de garant van een derivaat 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 de belegde nettopremie 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 het onderliggende derivaat 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 het onderliggende derivaat van het 'Belfius Invest Opti Performer 03-2028'-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 het derivaat, 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 belfius.be/risicos-beleggingsproducten.

Niet in België wonende beleggers kunnen niet intekenen op het verzekeringscontract Belfius Invest Opti Performer 03-2028

Voorwaarden geldig op 16-12-2019 – 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 **16-12-2019 tot en met 31-01-2020** (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 belfius.be.