Belfius Invest

Wo=Men & Diversity 90 12-2028

Balanced

Verzekeringscontract type Tak 23

Promotioneel document september - oktober 2020

U bent op zoek naar een belegging:

- waarbij, via het gesloten beleggingsfonds, wordt gestreefd om op de einddatum van het contract minstens 90% van de belegde nettopremie terug te betalen, 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
- waarbij de potentiële meerwaarde op de eindvervaldag afhangt van de prestaties van de Thomson Reuters Europe Equal Opportunities Select (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 het risico op een mogelijk verlies van maximum 10% van de belegde nettopremie op de eindvervaldag
- met een vaste looptijd van 8 jaar 1 maand en 2 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 Wo=Men & Diversity 90 12-2028

Voornaamste kenmerken

De beleggingsverzekering (Tak 23) Belfius Invest Wo=Men & Diversity 90 12-2028 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 Wo=Men & Diversity 90 12-2028'-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 2 dagen** en loopt tot 05-12-2028.

Beleggingsdoelstelling

De thematische aandelenindex Thomson Reuters Europe Equal Opportunities Select (Price) Index (Bloomberg code: TREEOSE) bestaat uit 30 aandelen van Europese bedrijven die inzetten op initiatieven en innovaties die onze samenleving fundamenteel gendergelijker maken. De aandelen die deel uitmaken van de index worden onder meer geselecteerd op basis van dividenduitkering, volatiliteit en een 'gelijkekansenscore' (Equal Opportunities Score) en zijn afkomstig van bedrijven die het best scoren op het vlak van gelijke kansen. Er werd voor deze index gekozen omdat Belfius Bank naar een betere wereld streeft met gelijke kansen voor iedereen. Daarnaast zou gendergelijkheid ook een positieve impact moeten hebben op de resultaten van de betrokken bedrijven.

Deze 'gelijkekansenscore' is gebaseerd op vier pijlers: diversiteit, inclusie[1], menselijke ontwikkeling en (de afwezigheid van) controversie.

De 4 pijlers worden onderverdeeld in 24 criteria[2], waaronder bijvoorbeeld het aantal vrouwen in de raad van bestuur en het management, of de onderneming een divers gelijkekansenbeleid voert en hoe vaak de onderneming in opspraak gekomen is in verband met diversiteit onder het personeel en/of het bieden van gelijke kansen.

Sommige activiteiten die men als schadelijk voor het milieu en de samenleving beschouwt, worden uitgesloten. Er kunnen beperkingen worden toegepast voor bepaalde landen en sectoren.

De huidige covid-19 crisis noopt verscheidene bedrijven om hun dividendbetalingen te verlagen, uit te stellen of tijdelijk op te schorten. Ook al worden de dividenden bij een index van het type 'Price' niet opnieuw belegd in de index (in tegenstelling tot een index van het type 'Total Return'), kan de verlaging, het uitstel of de opschorting van dividendbetalingen een impact hebben op de evolutie van de index. De omvang en de duur van die impact kan moeilijk ingeschat worden.

Meer informatie over deze index vindt u op pagina 2 van deze productfiche.

[1] Inclusie betekent de insluiting in de samenleving van achtergestelde groepen op basis van gelijkwaardige rechten en plichten

[2] Meer info op: www.refinitiv.com/en/financial-data/indices/diversity-and-inclusion-index/europe-equal-opportunities-select-index.

Economische info

Sinds mei-juni werden de quarantaine-maatregelen in Europa stap per stap versoepeld, maar eind juli duikt het Covid-19 virus lokaal weer op. Waakzaamheid blijft geboden. De nationale regeringen en de Europese centrale bank hebben krachtdadig opgetreden om de economische pijn zoveel mogelijk te beperken. Niettemin zal volgens Belfius Research de economie in de eurozone in 2020 met 10,9% krimpen. In 2021 zou de economie opnieuw groeien (8,1%). Het is onzeker hoe lang de crisis zal duren en hoe diep de impact uiteindelijk zal zijn.

Bron: Belfius Bank – Investment Strategy – juli 2020. De voormelde informatie is een momentopname en is onderhevig aan wijzigingen.

Belfius Bank & Verzekeringen

Samenstelling van de Thomson Reuters Europe Equal Opportunities Select (Price) Index

De samenstelling van de Thomson Reuters Europe Equal Opportunities Select (Price) Index gebeurt aan de hand van uitsluitingsfilters en selectiefilters en vertrekt vanuit de Thomson Reuters Global Index. Meer informatie over deze index vindt u op
https://www.refinitiv.com/content/dam/marketing/en_us/documents/fact-sheets/europe-equal-opportunities-select-index-fact-sheet.pdf

De Thomson Reuters Europe Equal Opportunities Select (Price) Index bestaat uit 30 aandelen van Europese bedrijven die geselecteerd worden op trimestriële basis als volgt:

- Activiteiten die men als schadelijk voor het milieu en de samenleving beschouwt, worden uitgesloten (ESG-criteria[1]): olie & gas, tabak, steenkool, ruimtevaart & defensie, UN Global Compact overtredingen[2] . 600 aandelen worden weerhouden;
- Enkel bedrijven waarvan de aandelen voldoende liquide (verhandelbaar) zijn, worden weerhouden;
- De 300 aandelen met de hoogste Diversiteit & Inclusie score (Equal Opportunities Score) worden geselecteerd. Deze 'gelijkekansenscore' is gebaseerd op vier pijlers: diversiteit, inclusie, menselijke ontwikkeling en (de afwezigheid van) controversie.
- Maximum 7 aandelen per industriële sector en 10 aandelen per land worden geselecteerd, met de laagste historische volatiliteit[3];
- Hieruit worden de 30 aandelen met het hoogste dividendrendement geselecteerd;
- De 30 aandelen worden vervolgens gewogen volgens het omgekeerde van de historische volatiliteit.

De samenstelling van de index wordt driemaandelijks herzien volgens bovenstaande selectiemethode. Een lijst met deze bedrijven 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 en de selectiecriteria ervan vindt u op
https://www.refinitiv.com/en/financial-data/indices/diversity-and-inclusion-index/europe-equal-opportunities-select-index

[1] ESG-criteria: Environmental (milieu), Social (maatschappij) en Governance (ondernemingsbestuur).
[2] Meer uitleg over de UN Global Compact Principles op https://www.unglobalcompact.org/what-is-gc/mission/principles
[3] De 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

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

Op de eindvervaldag wordt de eindwaarde van de Thomson Reuters Europe Equal Opportunities Select (Price) Index vergeleken met de beginwaarde van de index (op 10-11-2020). De stijging van de index wordt bekeken over de laatste 12 maanden. De eindwaarde is het gemiddelde van de slotkoersen van de index op 13 observatiedata.

Als de eindwaarde van de index hoger of gelijk is aan de beginwaarde hebt u recht op de terugbetaling van de belegde nettopremie, verhoogd met 100% van de eventuele stijging van de index tegenover de beginwaarde, met een maximummeerwaarde van 30%, 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.

Als de eindwaarde van de index lager is dan de beginwaarde wordt de terugbetalingspremie verminderd met 100% van de daling van de index met een minimum terugbetaling van 90% van de belegde nettopremie op de eindvervaldag, 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. Een kapitaalverlies van maximaal 10% is dus mogelijk.

De potentiële 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 actuarieel rendement situeert zich op eindvervaldag tussen minimum -1,54% en maximum 3,05%[1].

[1] De nettorendementen houdt rekening met de uitgifteprijs van 100% en de verzekeringstaks van 2% en zijn berekend vanaf de startdatum van het derivaat (10-11-2020) tot en met de einddatum (05-12-2028). Ze gelden slechts voor zover het verzekeringscontract tot de eindvervaldag in portefeuille wordt gehouden.

Enkele cijfervoorbeelden[2]

	NEGATIEF VOORBEELD	NEUTRAAL VOORBEELD	POSITIEF VOORBEELD
Evolutie van de eindwaarde van de index in vergelijking met zijn beginwaarde	-20%	+5%	+35%
% van de terugbetaling van de belegde nettopremie op de eindvervaldag[3]	90%	105%	130%
Terugbetalingsbedrag op de eindvervaldag per schijf van 1.000 EUR	900 EUR	1.050 EUR	1.300 EUR
Actuarieel nettorendement[4]	-1,54%	0,36%	3,05%

[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 op faillissement van de emittent en faillissement, risico op faillissement of bail-in van de garant van het onderliggende derivaat.
[4] De nettorendementen houden rekening met de uitgifteprijs van 100% en de verzekeringstaks van 2,00% en zijn berekend vanaf de startdatum van het derivaat (10-11-2020) tot en met de einddatum (05-12-2028). Ze gelden slechts voor zover het verzekeringscontract tot de eindvervaldag in portefeuille wordt gehouden.

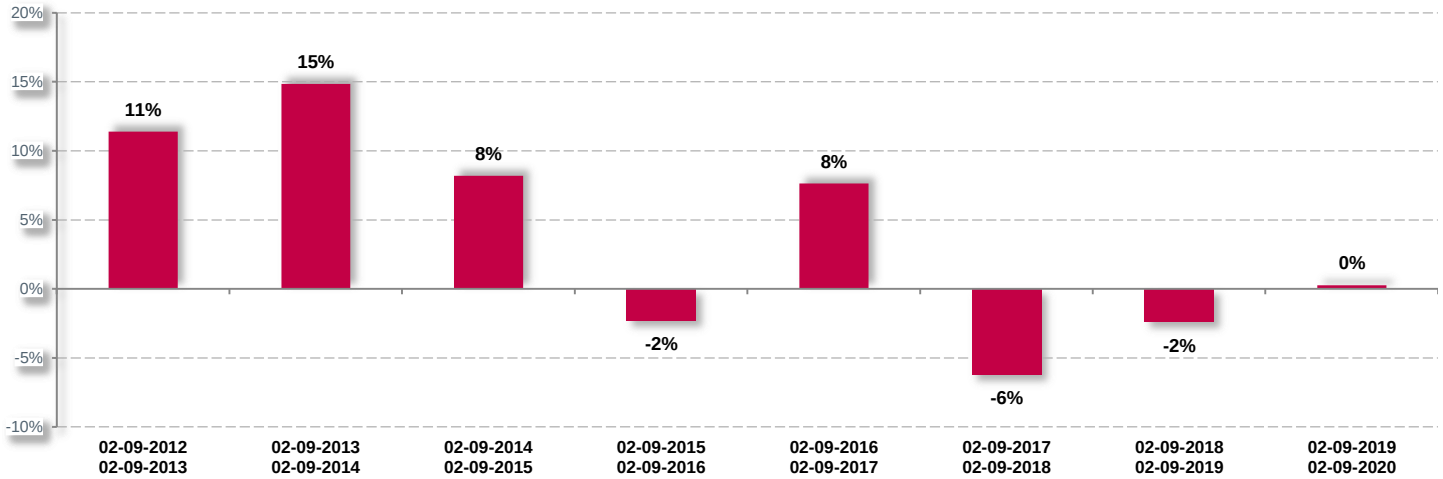
Gelieve voor meer informatie met betrekking tot de prestatiescenario's het essentiële-informatiedocument (Key Information Document, KID) (https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=AWAT6149KID_NL) te raadplegen, document waarin scenario's zijn opgenomen die werden berekend op basis 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' en 'Risico's', in het bijzonder de delen met betrekking tot het 'liquiditeitsrisico' en tot het 'schommelingsrisico van de waarde van het contract').

Jaarlijkse prestatie van de Thomson Reuters Europe Equal Opportunities Select (Price) Index op 8 jaar

Slotniveau op 02-09-2020: 111,91



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

Waarschuwing – Deze Thomson Reuters Europe Equal Opportunities Select (Price) Index werd gelanceerd op 13 februari 2019 en beschikt slechts over een zeer beperkte historiek. De bovenstaande grafiek is bijgevolg voor de periode vóór de lancering van de index gebaseerd op gesimuleerde in het verleden behaalde prestaties, en voor de periode na de lancering op de werkelijk behaalde prestaties uit het verleden.

Samenstelling van de Thomson Reuters Europe Equal Opportunities Select (Price) Index op 02-09-2020

Company	Sector	Country
APERAM SA	Basic materials	LU
BRITVIC PLC	Consumer goods	GB
CLARIANT AG	Basic materials	SZ
EUTELSAT COMMUNICATIONS SA	Communications	FR
EVONIK INDUSTRIES AG	Basic Materials	GE
IBERDROLA SA	Utilities	SP
ITALGAS SPA	Utilities	IT
IREN SPA	Utilities	IT
JOHNSON MATTHEY PLC	Basic materials	GB
KONECRANES ABP	Industrial	FI
KONINKLIJKE KPN NV	Communications	NL
MAPFRE SA	Financial	SP
MONEYSUPERMARKET.COM GROUP PLC	Communications	GB
WM MORRISON SUPERMARKETS PLC	Consumer	GB
NELES CORPORATION	Industrial	FI
NATIONAL GRID PLC	Utilities	GB
NATURGY ENERGY GROUP SA	Utilities	SP
TELEFONICA DEUTSCHLAND HOLDING AG	Communications	GE
OC OERLIKON INC PFAEFFIKON CORP	Basic materials	SZ
PHOENIX GROUP HOLDINGS PLC	Financial	GB
PLAY COMMUNICATIONS SA	Communications	PD
PANDORA A/S	Consumer	DE
PEARSON PLC	Communications	GB
SOLVAY SA	Basic materials	BE
SEVERN TRENT PLC	Utilities	GB
MILLICOM INTERNATIONAL CELLULAR SA	Communications	LU
TELENET GROUP HOLDING NV	Communications	BE
TERNA RETE ELETTRICA NAZIONALE SPA	Utilities	IT
WARTSILA OYJ ABP	Industrial	FI
YARA INTERNATIONAL ASA	Basic materials	NO

Bron: https://www.refinitiv.com/en/financial-data/indices/diversity-and-inclusion-index/europe-equal-opportunities-select-index

Belfius Invest Wo=Men & Diversity 90 12-2028

Verzekeringscontract type Tak 23 – september - oktober 2020

INSCHRIJVEN

Inschrijvingsperiode	Van 10-09-2020 tot en met 27-10-2020 (behoudens vervroegde afsluiting).
Betaaldatum	Afname op 02-11-2020. 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-, negative 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 2 dagen, van 03-11-2020 tot 05-12-2028.
Beleggingsstrategie	Het beleggingsfonds dat aan het levensverzekeringscontract 'Belfius Invest Wo=Men & Diversity 90 12-2028' verbonden is, streeft er naar om op de einddatum van het contract een potentiële meerwaarde uit te keren van 100% van de stijging van de onderliggende Thomson Reuters Europe Equal Opportunities Select (Price) Index, met een maximummeerwaarde van 30%. In geval van een daling van de onderliggende index is het de doelstelling om op de einddatum van het contract minimum 90% van de belegde nettopremie terug te betalen, 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.
Begin- en eindwaarde van de Thomson Reuters Europe Equal Opportunities Select (Price) Index	Beginwaarde: slotkoers op 10-11-2020. Eindwaarde: gemiddelde van de slotkoersen op de volgende observatiedata: 05/12/2027 - 05/01/2028 - 05/02/2028 - 05/03/2028 - 05/04/2028 - 05/05/2028 - 05/06/2028 - 05/07/2028 - 05/08/2028 - 05/09/2028 - 05/10/2028 - 05/11/2028 - 21/11/2028. U kunt de evolutie van deze index volgen op https://www.refinitiv.com/en/financial-data/indices/diversity-and-inclusion-index/europe-equal-opportunities-select-index.
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 Wo=Men & Diversity 90 12-2028' 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	Er wordt gestreefd op de eindvervaldag van het contract minimum 90% 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 op faillissement van de emittent en faillissement, risico op faillissement of bail-in van de garant van het onderliggende derivaat.
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' verder in de productfiche.
Terugbetaling van het kapitaal op de eindvervaldag	Geen kosten

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

Eenmalige kosten	Voor de distributie van het product inbegrepen in de uitgifteprijs van 100%: 0,74% van de nominale waarde van het belegde bedrag.
Lopende kosten	0,65% per jaar ofwel maximum 5,26% van de nominale waarde van het belegde bedrag. Meer informatie over deze kosten vindt u in het essentiële-informatiedocument (Key Information Document, KID).

DEPOSITOBESCHERMING	De in levensverzekeringscontracten van Tak 23 belegde bedragen zijn niet beschermd door het bijzonder Beschermingfonds 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. ▪ **Successierechten / Erfbelasting**: de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen zijn van toepassing. 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 Wo=Men & Diversity 90 12-2028' 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 24-09-2019 (het Notes Issuance Programme) waaronder het onderliggende derivaat werd uitgegeven, het eerste supplement van 24-02-2020, het tweede supplement van 28-04-2020, het derde supplement van 18-08-2020 en alle eventuele toekomstige supplementen (deze supplementen sluiten aan bij het einde van het basisprospectus), goedgekeurd door de FSMA. Het basisprospectus van 24-09-2019 zal geactualiseerd worden en het onderliggende derivaat zal op basis van deze geactualiseerde prospectus uitgegeven worden. 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 Wo=Men & Diversity 90 12-2028'. **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 Meeûssquare 35, 1000 Brussel (www.ombudsman.as).

Belfius Invest Wo=Men & Diversity 90 12-2028

Verzekeringscontract type Tak 23 – september - oktober 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 Wo=Men & Diversity 90 12-2028' kan de volgende risico's inhouden verbonden aan het beleggingsfonds 'Belfius Invest Wo=Men & Diversity 90 12-2028':

- een **kapitaalrisico**: op eindvervaldag is het mogelijk dat de belegde nettopremie niet volledig terugbetaald wordt. Afhankelijk van de evolutie van het onderliggende, is een verlies van maximaal 10% mogelijk.
- 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 Wo=Men & Diversity 90 12-2028'-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 Wo=Men & Diversity 90 12-2028.

Voorwaarden geldig op 10-09-2020 – 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 **10-09-2020 tot en met 27-10-2020** (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**.