Belfius Invest Opti Performer 12-2028

Beheersreglement van het gesloten interne beleggingsfonds

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 12-2028

Het verzekeringscontract **Belfius Invest Opti Performer 12-2028** is een levensverzekeringscontract Tak 23 verbonden aan een gesloten intern beleggingsfonds voor een bepaalde duurtijd. Het gesloten intern beleggingsfonds van Belfius Invest Opti Performer 12-2028 wordt beheerd door de Maatschappij en belegt de netto premie (exclusief de jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen) 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 het gesloten intern beleggingsfonds worden herbelegd in het desbetreffend gesloten intern beleggingsfonds en worden opgenomen in de netto inventariswaarde.

- Begindatum van het vezekeringscontract: 03/11/2020
- Duurtijd van het verzekeringscontract: 8 jaar, 1 maand & 2 dagen, dus tot 05/12/2028
- Inschrijvingperiode: 10/09/2020 – 27/10/2020
- Intekening: minimaal 1.000 Euro en daarna per schijf van 1.000 Euro, verhoogd met verzekeringstaks
- Emittent van het onderliggend derivaat: Belfius Financing Company NV, een 100% filiaal van Belfius Bank NV
  - Begindatum van het derivaat: 10/11/2020
  - Einddatum van het derivaat: 05/12/2028
  - Devies: belegging in EURO
- Risico-indicator:
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 4 (schaal van 1 – 7)[1]

De berekening van de risicoklasse, 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 risicoklasse kan evolueren in de tijd en is geen betrouwbare indicatie voor de toekomst. Voor meer informatie over de risicoklasse en de manier van berekenen verwijzen we naar belfius.be.

II. Beschrijving van de beleggingspolitiek van het gesloten intern beleggingsfonds

Het gesloten intern beleggingsfonds Belfius Invest Opti Performer 12-2028 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 het derivaat.

De omrekening van de netto belegde premies in eenheden gebeurt op 03/11/2020, hetzij op de aanvangsdatum van het gesloten intern beleggingsfonds.

Beleggingspolitiek - Belfius Invest Opti Performer 12-2028

Als op de einddatum van het contract, de eindwaarde van de onderliggende Euro Stoxx Select Dividend 30 (SD3E) hoger ligt dan of gelijk is aan zijn beginwaarde, streeft het gesloten intern beleggingsfonds, de terugbetaling na van de netto geïnvesteerde premie, verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen, alsook de betaling van een meerwaarde gelijk aan 100% van de stijging van de onderliggende index op de eindvervaldag, 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 eindvervaldag van het contract de eindwaarde van de onderliggende index lager ligt dan zijn beginwaarde, streeft het gesloten intern beleggingsfonds de terugbetaling na van 130% van de netto geïnvesteerde premie vermenigvuldigd met de verhouding tussen de eindwaarde en de beginwaarde van de index, met een eventueel kapitaalverlies. In het geval er zich een aanzienlijke daling van de onderliggende index zou voordoen, kan een belangrijk deel van het initieel belegde kapitaal verloren gaan.

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.

Verdeling van de activa: de spreiding van de onderliggende activa is gericht op Europese aandelen.

Modaliteiten van het onderliggend index "Euro Stoxx Select Dividend 30 (SD3E)":

De Euro Stoxx Select Dividend 30 (Price) Index bestaat uit bedrijven afkomstig uit 11 landen uit de eurozone: België, Duitsland, Finland, Frankrijk, Ierland, Italië, Luxemburg, Nederland, Oostenrijk, Portugal en Spanje. De index bevat 30 waarden waarvan het groeipercentage van het dividend per aandeel niet-negatief is en die geselecteerd worden op basis van hun verhouding dividend/winst per aandeel.

De aandelen worden geselecteerd op basis van historische dividendgegevens. Aandelen met het grootste dividendrendement zullen de hoogste weging krijgen in deze index, zonder dat deze dividenden effectief worden uitgekeerd.

Deze index geeft toegang tot vennootschappen uit de Eurozone die regelmatig hoge dividenden uitkeren. Hij bestaat evenwel voor bijna de helft uit bank- en verzekeringsaandelen en nagenoeg een derde van de aandelen uit de index zijn van Franse origine (situatie op 23 maart 2020 – de samenstelling van de index wordt jaarlijks herzien).

[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.

Belfius Bank & Verzekeringen

Er zijn enkele belangrijke factoren die de koers van aandelen met hoge dividenden ondersteunen. Het regelmatig uitkeren van een dividend getuigt enerzijds dikwijls van een goede gezondheid van de onderneming. Anderzijds wekt een hoog dividendrendement de interesse op van beleggers, zeker in een periode van historisch lage rentevoeten, wat de koers van deze ondernemingen ondersteunt. De huidige covid-19 crisis noopt echter verscheidene bedrijven om hun dividendbetalingen te verlagen, uit te stellen of tijdelijk op te schorten. Het is voorlopig nog onduidelijk hoe lang deze situatie zal aanhouden.

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=SD3E

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 in de loop van de maand september 2020 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 de site www.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 12-2028'.

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

Op de eindvervaldag (05/12/2028) 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 10/11/2020):

- **Eindwaarde hoger dan of gelijk aan de beginwaarde**

Terugbetalingsniveau op de eindvervaldag[2]	(eindwaarde/beginwaarde) x 100% van de belegde nettopremie met een minimum van 130%

- **Eindwaarde lager dan de beginwaarde**

Terugbetalingsniveau op de eindvervaldag[3]	(eindwaarde/beginwaarde) x 130% van de belegde nettopremie

Enkele cijfervoorbeelden[4]

EVOLUTIE VAN HET EINDNIVEAU VAN DE INDEX IN VERGELIJKING MET ZIJN BEGINNIVEAU	% VAN DE TERUGBETALING VAN DE BELEGDE NETTOPREMIE OP DE EINDVERVALDAG[5]	ACTUARIEEL NETTORENDEMENT[6]
■ -50%	65% (130% van 50%) van de belegde nettopremie	-5,43%
■ -23,07%	100% (130% van 76,93%) van de belegde nettopremie	-0,24%
■ -10%	117% (130% van 90%) van de belegde nettopremie	1,71%
■ 0%	130% van de belegde nettopremie	3,05%
■ +10%	130% van de belegde nettopremie	3,05%
■ +40%	140% van de belegde nettopremie	4,00%

Gelieve voor meer informatie met betrekking tot de prestatiescenario's het essentiële-informatie document (KID) 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).

III. Kosten

Kosten voor het verzekeringscontract en voor het gesloten intern beleggingsfonds

Instapkosten	Geen instapkosten
Beheerskosten op het gesloten intern beleggingsfonds	Geen beheerkosten
Afkoop vóór de eindvervaldag	In geval van een gehele of gedeeltelijke afkoop, worden 1,00% uitstapkosten aangerekend.. Er worden geen uitstapkosten aangerekend in geval van overlijden van de verzekerde en op einddatum van het contract.

[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] 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] Deze cijfervoorbeelden zijn louter illustratief en bieden geen enkele garantie met betrekking tot het werkelijke rendement.
[5] 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.
[6] 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.

Belfius Bank & Verzekeringen

Terugbetaling van het kapitaal op de eindvervaldag	Geen kosten op einddatum van het contract of bij overlijden van de verzekerde.
Conversie binnen het contract	Niet van toepassing.

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%: 0,57% van de nominale waarde van het belegde bedrag.
Lopende kosten	1,43% per jaar ofwel maximum 11,56% van de nominale waarde van het belegde bedrag. Meer informatie over deze kosten vindt u in het essentiële-informatiedocument (Key Information Document, KID).

Fiscaliteit van toepassing op het contract

Fiscaliteit	▪ De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringsnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn. ▪ Geen belastingvoordeel voor de gestorte premies. ▪ Belasting van 2% taks op de gestorte premies (natuurlijke personen). ▪ Op dit verzekeringscontract is er geen roerende voorheffing verschuldigd op het ogenblik dat de prestaties bij leven na 8 jaar of bij overlijden worden uitgekeerd. Een roerende voorheffing (in september 2020 bedraagt deze 30%) is verschuldigd in geval van betaling of toekenning bij leven gedurende de eerste 8 jaar. ▪ Elke huidige of toekomstige belasting of taks op het contract is ten laste van de ondertekenaar of van de begunstigde(n). ▪ De wettelijke en reglementaire Belgische bepalingen wat de successierechten of erfbelasting betreft zijn van toepassing. ▪ De bovenstaande informatie wordt uitsluitend overgemaakt ter indicatieve titel en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale wet/regelgeving.

IV. 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 zullen in het gesloten intern beleggingsfonds belegd worden. Met het bedrag van de storting worden, na aftrek van de taksen, eenheden in het gesloten interne beleggingsfonds aangekocht.
- De initiële eenheidswaarde bedraagd 1.000 EUR. De waarde van de eenheden van het gesloten intern beleggingsfonds Belfius Invest Opti Performer 12-2028 is uitgedrukt in EUR.
- De waarde van het contract is gekoppeld aan de evolutie van het gesloten intern beleggingsfonds Belfius Invest Opti Performer 12-2028 waarvan de waarde overeenstemt met het aantal eenheden vermenigvuldigd met de waarde van elke eenheid, en is niet gegarandeerd. Het financiële risico wordt gedragen door de onderschijver.
- 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. De inventariswaarde kan geconsulteerd worden in een agentschap van Belfius bank of op de website belfius.be.
- 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 12-2028, bij uitbetaling door de verzekeringsmaatschappij van een uitkering wegens het overlijden van de verzekerde of bij terugbetaling van een storting.

V. Werkingsregels bij afkopen

V.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 gesloten 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).

V.2 Gedeeltelijke afkopen

V.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.

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.

VI. Werkingsregels bij conversie

Binnen het contract Belfius Invest Opti Performer 12-2028 is het niet mogelijk om een conversie (gedeeltelijk of volledig) van eenheden van het gesloten inern beleggingsfonds naar een andere intern beleggingsfonds aan te vragen.

VII. 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.

VIII. 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.

IX. Vereffening van een gesloten intern beleggingsfonds

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 continuiteit van het beheer van het fonds niet verdergezet kan worden binnen aanvaardbare risicovoorwaarden.

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 geen keuze maakt 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.

X. 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 gesloten intern beleggingsfonds.

XI. 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 Euro (geïndexeerd volgens de “gezondheidsindex” van de consumptieprijzen – 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.

XII. 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 intern 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 van een onderliggende fonds, enz.) zullen bv. via het jaarlijks uittreksel aan de onderschrijver gecommuniceerd worden.