

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 gesloten 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 Climate Awareness 90 09-2029

Het verzekeringscontract **Belfius Invest Climate Awareness 90 09-2029** is een levensverzekeringscontract Tak 23 verbonden aan een gesloten intern beleggingsfonds voor een bepaalde duurtijd. Het gesloten intern beleggingsfonds van Belfius Invest Climate Awareness 90 09-2029 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 verzekeringscontract: 10/08/2021
- Duurtijd van het verzekeringscontract: 8 jaar, 1 maand en 1 dag, dus tot 11/09/2029
- Inschrijvingperiode: 02/06/2021 - 31/07/2021
- 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: 17/08/2021
 - Einddatum van het derivaat: 11/09/2029
 - Devies: belegging in EURO
- Risico-indicator:
 - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 2 (schaal van 1 – 7)¹
- Integratie van duurzaamheidsrisico's in beleggingsbeslissingen : Duurzaamheidsrisico's zijn niet of niet systematisch geïntegreerd in de beleggingsbeslissingen die de fondsbeheerder tijdens het selectieproces van financiële activa neemt. Niettemin kan de fondsbeheerder van tijd tot tijd en op discretionaire basis duurzaamheidsrisico's in overweging nemen bij de selectie, verwerving of vervreemding van een financieel instrument. Indien duurzaamheidsrisico's niet of niet systematisch in aanmerking worden genomen bij de beleggingsbeslissingen die de fondsbeheerder neemt, kan dit een negatief effect hebben op het rendement van de financiële activa in de portefeuille.

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 <https://www.belfius.be/retail/nl/products/sparen-beleggen/beleggen/beleggingsverzekeringen/gestructureerde-tijdelijke-aanbiedingen/index.aspx>

II. Beschrijving van de beleggingspolitiek van het gesloten intern beleggingsfonds

Het gesloten intern beleggingsfonds **Belfius Invest Climate Awareness 90 09-2029** 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 10/08/2021, hetzij op de aanvangsdatum van het gesloten intern beleggingsfonds.

Beleggingspolitiek – Belfius Invest Climate Awareness 90 09-2029

Het gesloten intern beleggingsfonds Belfius Invest Climate Awareness 90 09-2029 streeft de doelstelling na om op de einddatum van het contract een potentiële bruto meerwaarde uit te keren gelijk aan 100% van de stijging van de onderliggende index iStoxx Europe ESG Climate Awareness Select 50 Index (ISCLESG), met een maximale betaling van 140% van de netto geïnvesteerde premie verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen (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 kans op het behalen van de maximummeerwaarde van 40% is evenwel klein.

Ingeval van daling van de onderliggende index streeft het gesloten intern beleggingsfonds de doelstelling na om, op de einddatum van het contract, minimum 90% van de netto geïnvesteerde premie, verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen, terug te betalen, 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.

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 iStoxx Europe ESG Climate Awareness Select 50 Index (ISCLESG)

De samenstelling van de iStoxx Europe ESG Climate Awareness Select 50 (Price) Index gebeurt aan de hand van uitsluitingsfilters en selectiefilters en vertrekt vanuit de Stoxx Europe 600 (Price) Index met 600 aandelen. Meer informatie over deze index vindt u op <https://www.stoxx.com/index-details?symbol=SXXP>.

Hieruit wordt de Stoxx Europe Climate Awareness Ex Global Compact Controversial Weapons & Tobacco (Price) index geselecteerd. Meer informatie over deze index vindt u op <https://www.stoxx.com/index-details?symbol=SXECATEG&stoxxindex=sxecateg&searchTerm=Europe+Climate+Awareness>.

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.

Deze index bevat ongeveer 364 aandelen. De bedrijven met een CDP prestatieband¹ van A tot C- die leiders zijn op het vlak van klimaatverandering, die nauwgezet toezien op de gevolgen en die problemen aanpakken die te maken hebben met klimaatverandering en milieu, worden weerhouden.

1. Band A en A- omvat bedrijven die toonaangevend zijn op het gebied van bewust omgaan met het klimaat. Deze bedrijven rapporteren specifieke acties die hen als toonaangevend op dit gebied kenmerken.
2. Band B en B- omvat bedrijven die hun impact op het klimaat beheren. Ze zoeken naar resultaten van klimaatacties die ze hebben geïmplementeerd en blijken een goede kennis te bezitten van hun specifieke klimaatimpact.
3. Band C en C- omvatten bedrijven die de impact van hun bedrijf op het klimaat en vice versa hebben bekeken en hun kennis en bewustzijn van de klimaatproblemen aantonen

Volgende bedrijven worden uitgesloten:

- Bedrijven uit de steenkoolsector en de tabaksector
- Bedrijven die betrokken zijn bij controversiële wapenactiviteiten zoals ze worden geïdentificeerd door Sustainalytics² of waarvan hun activiteiten in strijd zijn met de UN Global Compact Principles³

Hieruit wordt de **iStoxx Europe ESG Climate Awareness Select 50 (Price) index** geselecteerd. Meer informatie over deze index vindt u op:

<https://www.stoxx.com/index-details?symbol=ISXECSEG&stoxxindex=isxecseq&searchTerm=ESG>.

Volgende bedrijven worden uitgesloten:

- De top 10% van bedrijven met de hoogste CO₂-uitstoot
- Bedrijven die slecht scoren op het vlak van ESG-criteria⁴
- Bedrijven met een score 0 op de indicator die beoordeelt of het bedrijf initiatieven heeft genomen om het gebruik van hernieuwbare energie aan te moedigen én waarvan het gebruik van hernieuwbare energiebronnen minder dan 10% van hun totale primaire energieverbruik vertegenwoordigt.
- Bedrijven waarvan de aandelen onvoldoende liquide (verhandelbaar) zijn
- Bedrijven waarvan het aandeel een aantal beursdagen (meer dan 10%) geschorst was gedurende de voorbije 12 maanden.

De bedrijven die in de fase na deze uitsluitingsfilters overblijven, vormen samen de selectielijst. Hier worden de 50 aandelen met het hoogste dividendrendement en de laagste historische volatiliteit⁵ weerhouden met als bijkomende beperking dat niet meer dan 8 bedrijven tot dezelfde industrietaak mogen behoren.

De 50 geselecteerde aandelen worden vervolgens gewogen volgens het omgekeerde van de historische volatiliteit met een maximumgewicht van 10%.

De samenstelling van de index wordt driemaandelijks volgens bovenstaande selectiemethode herzien.

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').

¹ CDP (Carbon Disclosure Project) is een organisatie die bedrijven en steden steunt om de impact van grote bedrijven op het milieu bekend te maken.

² Sustainalytics is wereldwijd één van de marktleiders op het gebied van onderzoek naar duurzaamheid. Meer uitleg op <https://www.sustainalytics.com>.

³ Meer uitleg over de UN Global Compact Principles op <https://www.unglobalcompact.org/what-is-gc/mission/principles>

⁴ ESG-criteria: Environmental (milieu), Social (maatschappij) en Governance (ondernemingsbestuur).

⁵ 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.

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').

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'), de verlaging, het uitstel of de opschorting van dividendbetalingen kan 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 en de selectiecriteria ervan vindt u op <https://www.stoxx.com/index-details?symbol=SXXP>.

Wat het onderliggende derivaat betreft, alvorens te beleggen worden potentiële beleggers gevraagd kennis te nemen van de volledige inhoud van het [basisprospectus](#) van 25-05-2021 (het Notes Issuance Programme) en van alle eventuele toekomstige supplementen (deze supplementen sluiten aan bij het einde van het basisprospectus), goedgekeurd door de FSMA, alsook van het Essentiële Informatiedocument (Key Information Document, KID), de [Final Terms](#) in het Engels (31-05-2021) en van de samenvatting van het basisprospectus in het Nederlands en het Frans (gratis beschikbaar in de kantoren van Belfius Bank, dat de financiële dienstverlening verzorgt, en op belfius.be of belfius-financingcompany.lu). De goedkeuring van het prospectus door de FSMA mag niet beschouwd worden als een aanprijzing van dit product.

De Final Terms in het Engels van het onderliggende derivaat zijn eveneens op vraag beschikbaar in uw agentschap na de inschrijvingsperiode van het fonds «Belfius Invest Climate Awareness 90 09-2029».

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

- Het rendement van het onderliggend derivaat is gekoppeld aan de evolutie van de onderliggende iStoxx Europe ESG Climate Awareness Select 50 Index (ISCLESG). Het beoogde rendement op de einddatum van het contract bestaat uit 100% van de stijging van de onderliggende index, met een maximum betaling van 140% van de netto geïnvesteerde premie verminderd met de eventuele afkopen (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 kans op het behalen van de maximummeerwaarde van 40% is evenwel klein.
- 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. Beginwaarde: slotkoers op 17/08/2021. Eindwaarde: gemiddelde van de slotkoersen op de volgende observatiedata: 11/09/2028 - 11/10/2028 - 11/11/2028 - 11/12/2028 - 11/01/2029 - 11/02/2029 - 11/03/2029 - 11/04/2029 - 11/05/2029 - 11/06/2029 - 11/07/2029 - 11/08/2029 - 28/08/2029.
Bij een daling van de onderliggende iStoxx Europe ESG Climate Awareness Select 50 Index (ISCLESG) streeft het gesloten beleggingsfonds de doelstelling na om op de einddatum van het contract minimum 90% van de netto geïnvesteerde premie, verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen, terug te betalen (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 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 actuair rendement situeert zich op eindvervaldag tussen minimum -1,54% en maximum 4,00%¹.

Enkele cijfervoorbeelden²

	NEGATIEF VOORBEELD	NEUTRAAL VOORBEELD	POSITIEF VOORBEELD
Evolutie van de eindwaarde van de index in vergelijking met zijn beginwaarde	-15%	+5%	+45%
% van de terugbetaling van de belegde nettopremie op de eindvervaldag ³	90%	105%	140%
Terugbetalingsbedrag op de eindvervaldag per schijf van 1.000 EUR	900 EUR	1.050 EUR	1.400 EUR
Actuariel nettorendement ⁴	-1,54%	0,36%	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 beheerskosten
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.
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%: 0,32% van de nominale waarde van het belegde bedrag.
Lopende kosten	0,50% per jaar ofwel maximum 4,04% van de nominale waarde van het belegde bedrag. Meer informatie over deze kosten vindt u in het essentiële-informatiedocument (Key Information Document, KID).

¹ De nettorendementen houden rekening met de uitgifteprijs van 100% en de verzekeringstaks van 2,00% en zijn berekend vanaf de startdatum van het derivaat (17/08/2021) tot en met de einddatum (11/09/2029). Ze gelden slechts voor zover het verzekeringscontract tot de eindvervaldag in portefeuille wordt gehouden.

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 (17/08/2021) tot en met de einddatum (11/09/2029). Ze gelden slechts voor zover het verzekeringscontract tot de eindvervaldag in portefeuille wordt gehouden.

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 juni 2021 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 bedraagt 1.000 EUR. De waarde van de eenheden van het gesloten intern beleggingsfonds Belfius Invest Climate Awareness 90 09-2029 is uitgedrukt in EUR.
- De waarde van het contract is gekoppeld aan de evolutie van het gesloten intern beleggingsfonds Belfius Invest Climate Awareness 90 09-2029 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 via Belfius Direct Net of de app Belfius Mobile.
- 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 Climate Awareness 90 09-2029, 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 Climate Awareness 90 09-2029 is het niet mogelijk om een conversie (gedeeltelijk of volledig) van eenheden van het gesloten intern 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 begunstigten, of op hun aansporing, zal dit kapitaal uitgekeerd worden aan de andere begunstigten 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 continuïteit van het beheer van het fonds niet verdergezet kan worden binnen aanvaardbare risicovooraanwaarden.

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 begunstigten 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 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.

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.