

## BELFIUS INVEST TARGET RETURN

### Beheersreglement van de interne beleggingsfondsen onder Belfius Invest Target Return

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 de interne beleggingsfondsen: Belfius Insurance NV

ICB: Instelling voor Collectieve Belegging. Deze term verwijst zowel naar een gemeenschappelijk beleggingsfonds als naar een bevek.

#### I. ALGEMENE VOORSTELLING VAN BELFIUS INVEST TARGET RETURN

Het verzekeringscontract Belfius Invest Target Return is een Tak 23 levensverzekeringscontract verbonden aan interne beleggingsfondsen. De interne beleggingsfondsen van Belfius Invest Target Return worden beheerd door de Maatschappij en beleggen rechtstreeks in ICB's zonder gewaarborgd rendement. Ze worden door de Maatschappij beheerd in het exclusieve belang van de ondertekenaar. Het financiële risico van de verrichting wordt door de ondertekenaar/begunstigde(n) gedragen.

De eventuele min- of meerwaarden van een intern beleggingsfonds worden herbelegd in het desbetreffend intern beleggingsfonds en worden opgenomen in de netto inventariswaarde. Alle min- en meerwaarden van de interne beleggingsfondsen behoren tot de interne beleggingsfondsen.

#### II. BESCHRIJVING VAN DE BELEGGINGSPOLITIEK VAN ELK INTERN BELEGGINGSFONDS

**Belfius Invest Target Return** omvat verschillende interne beleggingsfondsen:

Type intern beleggingsfonds	Universum	Intern beleggingsfonds	Startdatum
Aandelen	Europe	BI Schroder ISF Europ Eq Abs Return A BI DNCA Invest Velador BG – EUR	10/11/2016 10/11/2016
	US	BI BlackRock Americas Div Eq Abs Ret Hdg	10/11/2016
Obligaties	World	BI Nordea-1 Flex Fixed Income Fund BP	10/11/2016
		BI Jupiter JGF Dynamic Bond L EUR Acc	10/11/2016
		BI Legg Mason WA Macro Opp Bond A Hdg	10/11/2016
Mixed	World	BI JPM Glob Macro Opp A(Acc) Eur	14/09/2015
		BI M&G Dynamic Allocation Fund A Eur	14/09/2015
		BI Fidelity G Multi Ass Tact Mod A Eur H	14/09/2015
		BI Invesco Glob Target Return A Acc EUR	14/09/2015
		BI NN First Class Multi Asset Premium P	14/09/2015
Cashfonds	Cash	BI Money Market Euro	10/06/2013

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, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Galileelaan 5. Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres van de maatschappelijke zetel Belins NV. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

KID\_83401\_201804N (AWAT9970REGL\_NL)

## Algemene doelstelling van de interne beleggingsfondsen

De algemene doelstelling is om via de beschikbare interne beleggingsfondsen een zo hoog mogelijke waardering aan de ondertekenaars te bezorgen van het belegde kapitaal, en de ondertekenaars tegelijkertijd te laten profiteren van een ruime spreiding van de risico's. Om die doelstelling te halen worden de activa van de diverse interne beleggingsfondsen belegd in uiteenlopende waarden van markten over de hele wereld.


## Overzicht van de bestaande interne beleggingsfondsen, hun doelstellingen en beleggingspolitiek

Er kunnen zich wijzigingen voordoen in het gamma van beschikbare interne beleggingsfondsen. Om op een bepaald moment het beschikbaar aanbod van interne beleggingsfondsen te kennen, kan de ondertekenaar terecht in zijn agentschap of op de website [www.belfius.be](http://www.belfius.be)  
Alle interne beleggingsfondsen zijn uitgedrukt in EUR.

## Long-Short aandelenfondsen

### **Intern beleggingsfonds BI Schroder ISF Europ Eq Abs Return A**

- ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Schroder International Selection Fund European Equity Absolute Return A EUR Acc (ISIN: LU1046235062). Het fonds streeft naar kapitaalgroei. Absoluut rendement betekent dat het fonds over een periode van 3 jaar in alle marktomstandigheden tracht een positief rendement te bieden, maar dit kan niet worden gegarandeerd en uw kapitaal loopt risico. Minstens twee derde van het fonds zal blootgesteld zijn, via long of shortposities, aan Europese bedrijven. Het fonds heeft geen voorkeur voor een bepaalde sector. Het fonds streeft ernaar te profiteren van beleggingskansen gecreëerd door schommelingen in de economische activiteit op de Europese markt. Wij beleggen op basis van de verdiensten van individuele bedrijven, om fondsinkomsten te genereren die onafhankelijk zijn van bewegingen op de brede markt. Het fonds kan tevens beleggen in andere financiële instrumenten en kan deposito's in contanten houden. Er kan gebruik worden gemaakt van derivaten om de beleggingsdoelstelling te verwezenlijken, om het risico te beperken of om het fonds op efficiëntere wijze te beheren. Het fonds kan gebruikmaken van hefboomwerking en kan shortposities innemen.
- ❖ Beheerder van het onderliggend fonds: Schroder Investment Management Lux S.A.
- ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,55% per jaar
- ❖ Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRI): 6 (schaal van 1 – 7)<sup>1</sup>
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 4 (schaal van 1 – 7)<sup>2</sup>

1	2	3	4	5	6	7
←————— Hoger risico —————→						
Lager risico						
Hoger risico						
						
Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 3 jaar.						
Het risico eigen aan het product kan hoger zijn dan wat vermeld is in de risico indicator, indien het product niet wordt aangehouden gedurende de hele aanbevolen periode.						

We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 4 uit 7, dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelhoog en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt middelhoog is.

<sup>1</sup> Sinds 14/06/2015 gebruikt men de "SRRI" risicoklasse die berekend is overeenkomstig de bepalingen van de Europese Verordening 583/2010.

<sup>2</sup> 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, 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, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Galilleelaan 5. Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres van de maatschappelijke zetel Belins NV. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

KID\_83401\_201804N (AWAT9970REGL\_NL)

❖ Prestatiescenario's:

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 3 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Belegging 10 000 EUR				
Prestatiescenario's		1 jaar	2 jaar	3 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario's in leven</b>				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.221	€ 8.022	€ 7.816
	Gemiddeld rendement per jaar	-17,79%	-9,89%	-7,28%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.503	€ 8.420	€ 8.299
	Gemiddeld rendement per jaar	-14,97%	-7,90%	-5,67%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.030	€ 9.166	€ 9.207
	Gemiddeld rendement per jaar	-9,70%	-4,17%	-2,64%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.582	€ 9.970	€ 10.207
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,18%	-0,15%	0,69%
<b>Scenario overlijden</b>				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.406	€ 9.353	€ 9.300

❖ Lopende kosten:

- De beheerskosten van dit compartiment bedragen 0,55% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het "Essentiële informatiedocument"). De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 2 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar
Totale kosten	€ 892	€ 934	€ 1.076
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,92%	4,67%	3,59%

- Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
  - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
  - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

**Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar**


Enmalige kosten	Instapkosten	0,83%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,33%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,30%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,12%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

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, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Galilleelaan 5. Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres van de maatschappelijke zetel Belins NV. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

KID\_83401\_201804N (AWAT9970REGL\_NL)

## Intern beleggingsfonds BI DNCA Invest Velador BG – EUR

- ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds DNCA Invest Velador Class BG shares EUR (ISIN: LU1438033414). Het fonds tracht een positief rendement te realiseren dat hoger is dan dat van de volgende samengestelde index: 25% EUROSTOXX 50 NR + 75% EONIA (Euro OverNight Index Average is het eendaags renteniveau voor het eurogebied). Tegelijkertijd wordt er getracht deze doelstelling te realiseren met een jaarlijkse volatiliteit van minder dan 8%. De strategie van het fonds is een absolute-returnstrategie en berust op de fundamentele financiële analyse door de vermogensbeheerder. Het fonds belegt in uitgevers uit Europa (EER plus Zwitserland). Het totale risico in verband met de beleggingen van het fonds (longposities en futures) mag niet groter zijn dan 200% van het nettovermogen van het fonds. De nettoblootstelling is beperkt tot 0/+50% van het beheerd vermogen, waardoor de resultaten van het fonds grotendeels onafhankelijk zijn van beurstrends. De resultaten hangen echter vooral af van het vermogen van de vermogensbeheerder om de aandelen te selecteren die wellicht beter zullen presteren dan hun markt- of sectorindices.
- ❖ Beheerder van het onderliggend fonds: DNCA FINANCE Luxembourg
- ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,55% per jaar
- ❖ Risicoclasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde “synthetische risico- en opbrengstindicator” (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7)<sup>3</sup>
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 2 (schaal van 1 – 7)<sup>4</sup>

1	2	3	4	5	6	7
Lager risico		Hoger risico				
						
Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het risico eigen aan het product kan hoger zijn dan wat vermeld is in de risico indicator, indien het product niet wordt aangehouden gedurende de hele aanbevolen periode.						

We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 2 uit 7, dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt klein is.

- ❖ Prestatiescenario's  
Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

<sup>3</sup> Sinds 14/06/2015 gebruikt men de “SRRI” risicoklasse die berekend is overeenkomstig de bepalingen van de Europese Verordening 583/2010.

<sup>4</sup> 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.

Belegging 10 000 EUR				
Prestatiescenario's		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario's in leven</b>				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.953	€ 8.638	€ 8.418
	Gemiddeld rendement per jaar	-10,47%	-4,54%	-3,16%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.117	€ 9.497	€ 9.919
	Gemiddeld rendement per jaar	-8,83%	-1,68%	-0,16%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.658	€ 10.493	€ 11.282
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,42%	1,64%	2,56%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.226	€ 11.589	€ 12.827
	Gemiddeld rendement per jaar	2,26%	5,30%	5,65%
<b>Scenario overlijden</b>				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.060	€ 10.707	€ 11.396

❖ Lopende kosten:

- De beheerskosten van dit compartiment bedragen 0,55% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het "Essentiële informatiedocument"). De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Totale kosten	€ 903	€ 1.209	€ 1.615
Effect op rendement (RIY) per jaar	9,03%	4,03%	3,23%

- Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
  - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
  - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

**Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar**

Enmalige kosten	Instapkosten	0,50%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,20%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,26%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,27%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

## Intern beleggingsfonds BI BlackRock Americas Div Eq Abs Ret Hdg

- ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds BlackRock Strategic Funds - Americas Diversified Equity Absolute Return Fund A2 EUR Hedged (ISIN: LU0725892466). Het fonds streeft ernaar een positief absoluut rendement te behalen via een combinatie van kapitaalgroei en opbrengsten, onafhankelijk van de marktomstandigheden. Het fonds streeft ernaar om ten minste voor 70% te zijn blootgesteld aan aandeleneffecten (bijv. aandelen) van bedrijven die zijn gevestigd of beursgenoteerd zijn in de Verenigde Staten, Canada en Latijns-Amerika. Dit wordt bereikt door ten minste 70% van de activa te beleggen in aandeleneffecten, andere aandelengerelateerde effecten en, indien passend geacht, vastrentende effecten (zoals obligaties), geldmarktinstrumenten (d.w.z. schuldeffecten met een korte looptijd), deposito's en cash. De aandelengerelateerde effecten omvatten ook afgeleide financiële instrumenten (derivaten). Op elk gewenst moment kan een aanzienlijk deel, of zelf het geheel van het fondsvermogen worden aangehouden als cash, om de door het gebruik van derivaten veroorzaakte blootstelling af te dekken, of om bij te dragen aan het behalen van de beleggingsdoelstelling.
- ❖ Beheerder van het onderliggend fonds: BlackRock (Luxembourg) S.A.
- ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,55% per jaar
- ❖ Risicoclasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7)
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement:4 (schaal van 1 – 7)

1	2	3	4	5	6	7
<p>Lager risico <span style="float: right;">Hoger risico</span></p> <p>Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar.                  Het risico eigen aan het product kan hoger zijn dan wat vermeld is in de risico indicator, indien het product niet wordt aangehouden gedurende de hele aanbevolen periode.</p>						

We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 4 uit 7, dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt middelgroot is.

- ❖ Prestatiescenario's  
 Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Belegging 10 000 EUR				
Prestatiescenario's		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario's in leven</b>				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 7.428	€ 7.688	€ 7.299
	Gemiddeld rendement per jaar	-25,72%	-7,71%	-5,40%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.925	€ 9.095	€ 9.322
	Gemiddeld rendement per jaar	-10,75%	-3,02%	-1,36%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.606	€ 10.359	€ 11.102
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,94%	1,20%	2,20%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.340	€ 11.933	€ 13.542
	Gemiddeld rendement per jaar	3,40%	6,44%	7,08%
<b>Scenario overlijden</b>				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.006	€ 10.570	€ 11.214

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, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Galilleelaan 5. Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres van de maatschappelijke zetel Belins NV. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

KID\_83401\_201804N (AWAT9970REGL\_NL)

❖ Lopende kosten:

- De beheerskosten van dit compartiment bedragen 0,55% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het “Essentiële informatiedocument”). De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Totale kosten	€ 902	€ 1.206	€ 1.610
Effect op rendement (RIY) per jaar	9,02%	4,02%	3,22%

- Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
  - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
  - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

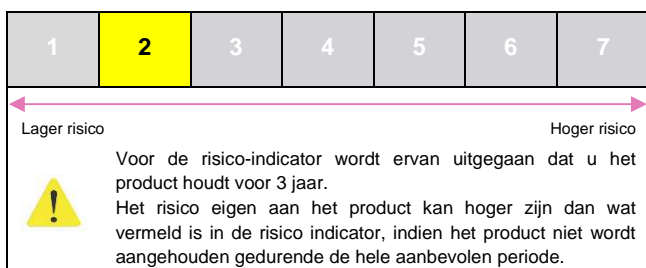
**Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar**

Eenmalige kosten	Instapkosten	0,50%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,20%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,30%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,22%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

## Flexibele wereldwijde obligatiefondsen

### Intern beleggingsfonds BI Nordea-1 Flex Fixed Income Fund BP

- ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Nordea-1 Flexible Fixed Income Fund BP EUR (ISIN: LU0915365364). Het fonds heeft tot doel cliënten een gespreide blootstelling aan de wereldwijde vastrentende markten te bieden en tegelijkertijd een hogere opbrengst te bieden dan cash. Het fonds beoogt gemeten over een beleggingscyclus marktneutraal te zijn. Het beleggingsproces is gebaseerd op actieve assetallocatie, zowel tactisch als strategisch, een robuuste spreiding over vastrentende activaklassen en actief valutabeheer. Het fonds kan door beleggingen en/of posities in contacten zijn blootgesteld aan andere valuta's dan de basisvaluta. Het fonds zal in zijn beleggingsstrategie actief gebruikmaken van deze valutablootstelling.
- ❖ Beheerder van het onderliggend fonds: Nordea Investment Funds S.A.
- ❖ Beheerskost van het intern beleggingsfonds: 0,55% per jaar
- ❖ Risicoclasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRI): 3 (schaal van 1 – 7)
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 2 (schaal van 1 – 7)



We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 2 uit 7, dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt klein is.

- ❖ Prestatiescenario's  
Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 3 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Belegging 10 000 EUR				
Prestatiescenario's		1 jaar	2 jaar	3 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario's in leven</b>				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.065	€ 7.998	€ 7.835
	Gemiddeld rendement per jaar	-19,35%	-10,01%	-7,22%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.037	€ 9.006	€ 9.099
	Gemiddeld rendement per jaar	-9,63%	-4,97%	-3,00%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.374	€ 9.485	€ 9.694
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,26%	-2,57%	-1,02%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.722	€ 9.987	€ 10.327
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,78%	-0,06%	1,09%
<b>Scenario overlijden</b>				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.765	€ 9.778	€ 9.792

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, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Galilleelaan 5. Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres van de maatschappelijke zetel Belins NV. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

KID\_83401\_201804N (AWAT9970REGL\_NL)



- ❖ Lopende kosten:
  - De beheerskosten van dit compartiment bedragen 0,55% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het “Essentiële informatiedocument”). De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 2 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar
Totale kosten	€ 811	€ 872	€ 833
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,11%	4,36%	2,78%


- Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
  - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
  - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

#### Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

Enmalige kosten	Instapkosten	0,83%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,33%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,46%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,15%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

## Intern beleggingsfonds BI Jupiter JGF Dynamic Bond L EUR Acc

- ❖ **Beleggingsbeleid:** Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds The Jupiter Global Fund - Jupiter Dynamic Bond Class L EUR Acc (ISIN: LU0853555380). De doelstelling van het fonds is hoge opbrengsten te behalen met het oog op kapitaalgroei op de lange termijn. Het fonds zal voornamelijk in hoogrentende obligaties, inversteringswaardige obligaties, staatsobligaties, converteerbare obligaties en andere obligaties beleggen. Converteerbare obligaties zijn bedrijfsobligaties met een optie die beleggers de mogelijkheid biedt de obligatie in aandelen te converteren, tegen een bepaalde prijs en op vastgestelde tijdstippen tijdens de looptijd van de converteerbare obligatie. Alle inkomsten, toegevalen in verband met deze aandelen categorie zullen worden geaccumuleerd (d.w.z. automatisch herbelegd en weerspiegeld in de prijs van de aandelen). Het staat de portefeuillebeheerder vrij te beleggen in ieder type van belegging, zonder referentie aan een bepaalde benchmark.
- ❖ **Beheerder van het onderliggend fonds:** Jupiter Asset Management Limited
- ❖ **Beheerskost van het intern beleggingsfonds:** 0,55% per jaar
- ❖ **Risicoclasse:**
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRI): 3 (schaal van 1 – 7)
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 2 (schaal van 1 – 7)

1	2	3	4	5	6	7
						

We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 2 uit 7, dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt klein is.

- ❖ **Prestatiescenario's**  
Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Belegging 10 000 EUR				
Prestatiescenario's		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario's in leven</b>				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.003	€ 8.516	€ 8.334
	Gemiddeld rendement per jaar	-9,97%	-4,95%	-3,33%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.220	€ 10.010	€ 10.918
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,80%	0,03%	1,84%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.421	€ 10.221	€ 11.166
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,79%	0,74%	2,33%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.620	€ 10.405	€ 11.380
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,80%	1,35%	2,76%
<b>Scenario overlijden</b>				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.813	€ 10.429	€ 11.279

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, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Galilleelaan 5. Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres van de maatschappelijke zetel Belins NV. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

KID\_83401\_201804N (AWAT9970REGL\_NL)

- ❖ Lopende kosten:
  - De beheerskosten van dit compartiment bedragen 0,55% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het “Essentiële informatiedocument”). De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Totale kosten	€ 850	€ 1.050	€ 1.350
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,50%	3,50%	2,70%

- Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
  - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
  - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

#### Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

Enmalige kosten	Instapkosten	0,50%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,20%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,07%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,93%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

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, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Galilleelaan 5. Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres van de maatschappelijke zetel Belins NV. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

KID\_83401\_201804N (AWAT9970REGL\_NL)

## Intern beleggingsfonds BI Legg Mason WA Macro Opp Bond A Hdg

- ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Legg Mason Western Asset Macro Opportunities Bond Fund Class A Euro Acc (Hedged) (ISIN: IE00BHBFD143). Het fonds streeft naar een maximal totaalredement via kapitaalgroei en inkomsten. Het fonds belegt op de wereldwijde obligatiemarkten, met inbegrip van ontwikkelde en opkomende landen. Het fonds belegt in aanzienlijke mate in verschillende typen financiële contracten, voornamelijk in derivaten om te helpen de fondsdoelstellingen te verwezenlijken, om de risico's en kosten te beperken of om extra groei of inkomsten voor het fonds te genereren.
- ❖ Beheerder van het onderliggend fonds: Legg Mason Investments Europe Ltd
- ❖ Beheerskost van het intern beleggingsfonds: 0,55% per jaar
- ❖ Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7)
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 3 (schaal van 1 – 7)

1	2	3	4	5	6	7
<p>Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het risico eigen aan het product kan hoger zijn dan wat vermeld is in de risico indicator, indien het product niet wordt aangehouden gedurende de hele aanbevolen periode.</p>						

We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 3 uit 7, dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelhoog en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt middelhoog is.

- ❖ Prestatiescenario's:
 

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 3 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Belegging 10 000 EUR				
Prestatiescenario's		1 jaar	2 jaar	3 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario's in leven</b>				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 6.499	€ 7.318	€ 7.012
	Gemiddeld rendement per jaar	-35,01%	-13,41%	-9,96%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.701	€ 9.126	€ 9.551
	Gemiddeld rendement per jaar	-12,99%	-4,37%	-1,50%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.465	€ 10.278	€ 11.044
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,35%	1,39%	3,48%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.272	€ 11.543	€ 12.737
	Gemiddeld rendement per jaar	2,72%	7,72%	9,12%
<b>Scenario overlijden</b>				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.859	€ 10.488	€ 11.156

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, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Galileelaan 5. Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres van de maatschappelijke zetel Belins NV. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

KID\_83401\_201804N (AWAT9970REGL\_NL)

- ❖ Lopende kosten:
  - De beheerskosten van dit compartiment bedragen 0,55% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het “Essentiële informatiedocument”). De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 2 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar
Totale kosten	€ 880	€ 910	€ 1.040
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,80%	4,55%	3,47%

- Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
  - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
  - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

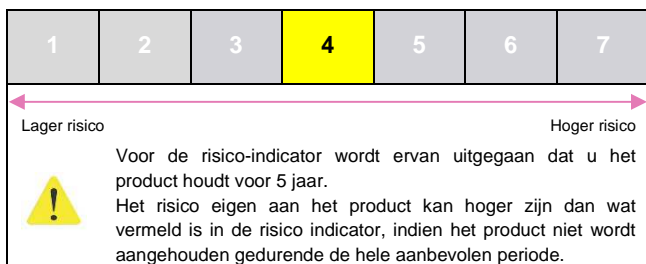
#### Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

Enmalige kosten	Instapkosten	0,83%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,33%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,00%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,30%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

## Gemengde fondsen

### Intern beleggingsfonds BI JPM Glob Macro Opp A(Acc) Eur

- ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds JPM Global Macro Opportunities A (Acc) Eur (ISIN: LU0095938881). Het fonds streeft naar een sterkere vermogensgroei dan die van zijn liquide benchmark door wereldwijd hoofdzakelijk te beleggen in effecten, zo nodig door gebruik te maken van afgeleide financiële instrumenten.  
Dit fonds belegt in aandelen, aan grondstoffenindexen gekoppelde instrumenten, converteerbare effecten, schuldpapier, deposito's bij kredietinstellingen en geldmarktinstrumenten. Emittenten van deze effecten kunnen in elk land gevestigd zijn, met inbegrip van opkomende markten. Het fonds kan via het Shanghai-Hong Kong Stock Connectprogramma in Chinese A-aandelen beleggen. Het fonds kan ook beleggen in schuldbewijzen onder investment grade en schuldbewijzen zonder rating. Het fonds hanteert een flexibele assetallocatie en kan zowel long- als shortposities gebruiken om zijn blootstelling aan verschillende activaklassen en markten aan te passen aan marktomstandigheden en -kansen. De allocaties kunnen sterk variëren en de blootstelling aan bepaalde markten, sectoren en valuta's kan van tijd tot tijd geconcentreerd zijn. Om zijn beleggingsdoelstelling te verwezenlijken, kan het fonds beleggen in afgeleide financiële instrumenten. Deze instrumenten kunnen ook worden gebruikt ter afdekking van risico's. Het fonds kan beleggen in activa die in elke valuta kunnen luiden en de valutapositie kan worden afgedekt.
- ❖ Beheerder van het onderliggend fonds: JP Morgan Asset Management (Europe) S.à.r.l
- ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,55% per jaar
- ❖ Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRI): 6 (schaal van 1 – 7)
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 4 (schaal van 1 – 7)



We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 4 uit 7, dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelhoog en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt middelhoog is.

#### ❖ Prestatiescenario's

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Belegging 10 000 EUR				
Prestatiescenario's		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario's in leven</b>				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 6.870	€ 7.084	€ 6.486
	Gemiddeld rendement per jaar	-31,30%	-9,72%	-7,03%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.228	€ 10.316	€ 11.658
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,72%	1,05%	3,32%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.138	€ 12.139	€ 14.383
	Gemiddeld rendement per jaar	1,38%	7,13%	8,77%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 11.133	€ 14.278	€ 17.738
	Gemiddeld rendement per jaar	11,33%	14,26%	15,48%
<b>Scenario overlijden</b>				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.560	€ 12.386	€ 14.528

❖ Lopende kosten:

- De beheerskosten van dit compartiment bedragen 0,55% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het "Essentiële informatiedocument"). De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Totale kosten	€ 850	€ 1.050	€ 1.350
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,50%	3,50%	2,70%

- Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
  - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
  - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

**Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar**

Enmalige kosten	Instapkosten	0,50%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,20%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,72%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,28%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

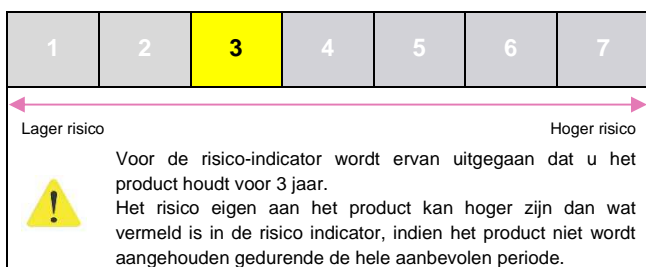
## Intern beleggingsfonds BI M&G Dynamic Allocation Fund A Eur

- ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds M&G Dynamic Allocation Fund A Eur (ISIN: LU1582988058). Het doel van dit fonds is positieve totaalrendementen te bieden over perioden van drie jaar op basis van een flexibel beheerde portefeuille van activa uit de hele wereld. Er is geen garantie dat het fonds een positief rendement zal behalen over deze of een andere periode, en het is mogelijk dat beleggers het bedrag dat ze hebben belegd niet terugkrijgen. Het fonds kan beleggen in meerdere typen van activa. De fondsbeheerder kan bijzonder geconcentreerde posities houden in:

- elk toegestaan type van activa;
- elke valuta;
- uit elk deel van de markt;
- uit de hele wereld.

Het fonds kan meer dan 35% beleggen in de effecten die zijn uitgegeven of gewaarborgd door een lidstaat van de EER of andere landen die zijn vermeld in het prospectus van het fonds. Een dergelijke blootstelling kan worden gecombineerd met het gebruik van derivaten om de doelstelling van het fonds na te streven. Het fonds kan gebruik maken van derivaten voor beleggings- en afdekkingsdoeleinden.

- ❖ Beheerder van het onderliggend fonds: M&G Securities Limited
- ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,55% per jaar
- ❖ Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7)
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 3 (schaal van 1 – 7)



We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 3 uit 7, dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelhoog en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt middelhoog is.

- ❖ Prestatiescenario's  
Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 3 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.



Belegging 10 000 EUR				
Prestatiescenario's		1 jaar	2 jaar	3 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario's in leven</b>				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 7.720	€ 8.405	€ 8.220
	Gemiddeld rendement per jaar	-22,80%	-7,98%	-5,93%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.081	€ 9.260	€ 9.389
	Gemiddeld rendement per jaar	-9,19%	-3,70%	-2,04%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.545	€ 9.935	€ 10.233
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,55%	-0,32%	0,78%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.026	€ 10.652	€ 11.145
	Gemiddeld rendement per jaar	0,26%	3,26%	3,82%
<b>Scenario overlijden</b>				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.943	€ 10.138	€ 10.336

❖ Lopende kosten:

- o De beheerskosten van dit compartiment bedragen 0,55% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het "Essentiële informatiedocument"). De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 2 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar
Totale kosten	€ 902	€ 954	€ 1.106
Effect op rendement (RIY) per jaar	9,02%	4,77%	3,69%

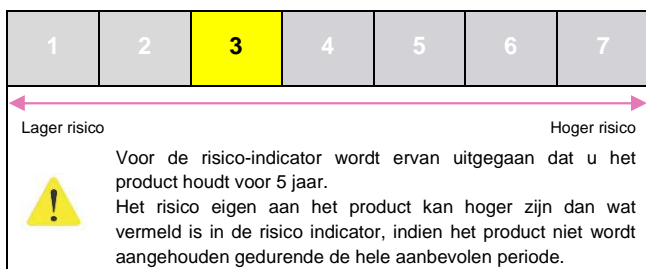
- o Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
  - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
  - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

**Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar**

Enmalige kosten	Instapkosten	0,83%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,33%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,35%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,17%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

## Intern beleggingsfonds BI Fidelity G Multi Ass Tact Mod A Eur H

- ❖ **Beleggingsbeleid:** Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Fidelity Funds -Global Multi Asset Tactical Moderate Fund A - Acc Euro Hedged (ISIN: LU0365262384). Dit fonds streeft naar middelmatige kapitaalgroei op lange termijn. Het belegt in een scala van wereldwijde activa die een blootstelling verschaffen aan obligaties, aandelen in ondernemingen, commodity's, vastgoed en contanten. Maximaal 65% wordt belegd in aandelen in ondernemingen onder normale marktomstandigheden. Het fonds kan beleggen in obligaties uitgegeven door overheden, ondernemingen en andere instanties. Het kan gebruik maken van derivaten om risico's te beperken, kosten te verlagen of om extra kapitaal of inkomsten te genereren, in overeenstemming met het risicoprofiel van het fonds. Het fonds is vrij in het nemen van beleggingsbeslissingen binnen zijn doelstellingen en beleggingsbeleid. Valuta-afdekking wordt gebruikt om het risico van verliezen door ongunstige wisselkoersschommelingen op participaties in andere valuta's dan de handelsvaluta, aanzienlijk te beperken. Afdekking heeft eveneens tot gevolg dat potentiële valutawinsten worden beperkt. De inkomsten van het fonds worden gekapitaliseerd in de aandelenprijs.
- ❖ **Beheerder van het onderliggend fonds:** FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
- ❖ **Beheerskosten van het intern beleggingsfonds:** 0,55% per jaar
- ❖ **Risicoklasse:**
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRI): 3 (schaal van 1 – 7)
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 3 (schaal van 1 – 7)

1	2	3	4	5	6	7
						

We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 3 uit 7, dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelhoog en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt middelhoog is.

- ❖ **Prestatiescenario's:**  
Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Belegging 10 000 EUR				
Prestatiescenario's		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario's in leven</b>				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 6.961	€ 7.481	€ 6.973
	Gemiddeld rendement per jaar	-30,39%	-8,40%	-6,05%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.738	€ 8.436	€ 8.178
	Gemiddeld rendement per jaar	-12,62%	-5,21%	-3,64%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.323	€ 9.435	€ 9.449
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,77%	-1,88%	-1,10%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.936	€ 10.540	€ 10.904
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,64%	1,80%	1,81%
<b>Scenario overlijden</b>				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.711	€ 9.627	€ 9.544

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, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Galilleelaan 5. Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres van de maatschappelijke zetel Belins NV. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

KID\_83401\_201804N (AWAT9970REGL\_NL)

- ❖ Lopende kosten:
  - De beheerskosten van dit compartiment bedragen 0,55% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het “Essentiële informatiedocument”). De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Totale kosten	€ 872	€ 1.116	€ 1.460
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,72%	3,72%	2,92%

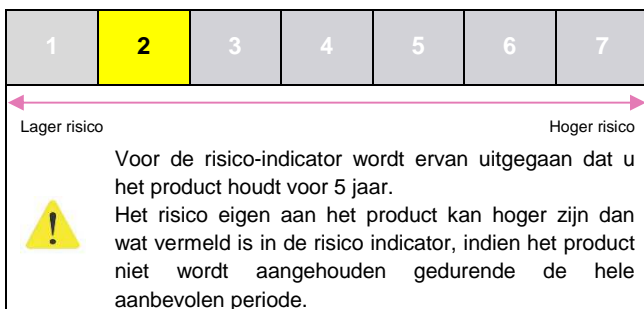
- Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
  - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
  - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

#### Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

Eenmalige kosten	Instapkosten	0,50%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,20%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,41%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,81%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

## Intern beleggingsfonds BI Invesco Glob Target Return A Acc EUR

- ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Invesco Global Targeted Returns Fund – A Acc EUR (ISIN: LU1004132566). De doelstelling van dit fonds bestaat erin om over een voortschrijdende periode van drie jaar een positief totaalrendement te verwezenlijken in alle marktomstandigheden, en streeft naar een brutorendement van 5% per jaar boven dat van de EURIBOR op 3 maanden (dit is het rentetarief waartegen een selectie van Europese banken elkaar leningen verstrekt in euro's waarbij de leningen een looptijd hebben van 3 maanden). Het fonds beoogt deze doelstelling te verwezenlijken met minder dan de helft van de volatiliteit van wereldwijde aandelen, over dezelfde voortschrijdende periode van drie jaar. Er kan geen garantie worden geboden dat het fonds een positief rendement of zijn volatiliteitsstreefdoel zal behalen. Het fonds maakt gebruik van een ruim aanbod van beleggingsideeën en -technieken om blootstelling te verwerven aan een selectie van activa in alle economische sectoren over de hele wereld, zoals aandelen van bedrijven, schuldinstrumenten (uitgegeven door overheden of bedrijven), grondstoffen, deelnemingsrechten van andere fondsen (inclusief maar niet beperkt tot beursverhandelde fondsen), contanten en geldmarktinstrumenten. Om een voorzichtige risicospreiding en een gediversifieerde portefeuille te verzekeren, zal het fonds te allen tijde minstens vijf afzonderlijke beleggingsideeën van drie verschillende activatypen bevatten. Het fonds zal posities nemen door in aanzienlijke mate gebruik te maken van financiële derivaten (complexe instrumenten), en de totale beleggingspositie van het fonds zal het nettovermogen van het fonds in aanzienlijke mate overschrijden. Het fonds wordt actief beheerd binnen zijn doelstellingen, zonder verwijzing naar een benchmark. Eventuele inkomsten uit het fonds worden herbelegd in het fonds.
- ❖ Beheerder van het onderliggend fonds: Invesco Management S.A.
- ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,55% per jaar
- ❖ Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde “synthetische risico- en opbrengstindicator” (SRRI): 3 (schaal van 1 – 7)
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 2 (schaal van 1 – 7)



We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 2 uit 7, dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt klein is.

- ❖ Prestatiescenario's:

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Belegging 10 000 EUR				
Prestatiescenario's		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario's in leven</b>				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.630	€ 8.045	€ 7.587
	Gemiddeld rendement per jaar	-13,70%	-6,52%	-4,83%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.069	€ 9.281	€ 9.512
	Gemiddeld rendement per jaar	-9,31%	-2,40%	-0,98%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.553	€ 10.155	€ 10.684
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,47%	0,52%	1,37%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.059	€ 11.108	€ 11.995
	Gemiddeld rendement per jaar	0,59%	3,69%	3,99%
<b>Scenario overlijden</b>				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.951	€ 10.363	€ 10.791

❖ Lopende kosten:

- De beheerskosten van dit compartiment bedragen 0,55% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het "Essentiële informatiedocument"). De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Totale kosten	€ 861	€ 1.083	€ 1.405
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,61%	3,61%	2,81%

- Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
  - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
  - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

**Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar**

Enmalige kosten	Instapkosten	0,50%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,20%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,25%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,86%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

## Intern beleggingsfonds BI NN First Class Multi Asset Premium P

- ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds NN (L) First Class Multi Asset Premium – P Cap Eur (ISIN: LU1052149363). Dit fonds streeft ernaar positieve beleggingsrendementen te realiseren en beter te presteren dan de benchmark 1-maands Euribor (dit is het rentetarief waartegen een selectie van Europese banken elkaar leningen verstrekt in euro's waarbij de leningen een looptijd hebben van 1 maand) over een volledige marktcyclus. De strategie behelst een flexibele beleggingsbenadering die is ontworpen om adequaat te reageren op een snel veranderende marktomgeving. De fondsbeheerder kan beleggen in traditionele beleggingscategorieën (zoals aandelen, obligaties, liquide middelen) en in geavanceerdere beleggingsstrategieën (met behulp van derivaten bijvoorbeeld). Dit resulteert in een gespreide portefeuille. Ook andere beleggingscategorieën en instrumenten kunnen worden gebruikt om de beleggingsdoelstellingen te verwezenlijken. Het fonds kan met behulp van derivaten long- en shortposities innemen om de doelstellingen te verwezenlijken. In principe keert het fonds geen dividend uit. Het zal alle inkomsten opnieuw beleggen in het fonds.
- ❖ Beheerder van het onderliggend fonds: NN Investment Partners Luxembourg S.A.
- ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,55% per jaar
- ❖ Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde “synthetische risico- en opbrengstindicator” (SRRI): 5 (schaal van 1 – 7)
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 3 (schaal van 1 – 7)

1	2	3	4	5	6	7

We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 3 uit 7, dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelhoog en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt middelhoog is.

- ❖ Prestatiescenario's:
 

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 4 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt. Het stress-scenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Prestatiescenario's		1 jaar	2 jaar	4 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario's in leven</b>				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 6.648	€ 7.411	€ 6.697
	Gemiddeld rendement per jaar	-33,52%	-12,95%	-8,26%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.196	€ 9.741	€ 10.839
	Gemiddeld rendement per jaar	-8,04%	-1,29%	2,10%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.098	€ 11.118	€ 13.067
	Gemiddeld rendement per jaar	0,98%	5,59%	7,67%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 11.081	€ 12.682	€ 15.743
	Gemiddeld rendement per jaar	10,81%	13,41%	14,36%
<b>Scenario overlijden</b>				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.518	€ 11.345	€ 13.199

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, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Galileelaan 5. Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres van de maatschappelijke zetel Belins NV. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

KID\_83401\_201804N (AWAT9970REGL\_NL)

❖ Lopende kosten:

- De beheerskosten van dit compartiment bedragen 0,55% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het “Essentiële informatiedocument”). De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 2 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar
Totale kosten	€ 813	€ 776	€ 1.002
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,13%	3,88%	2,51%

- Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
  - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
  - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

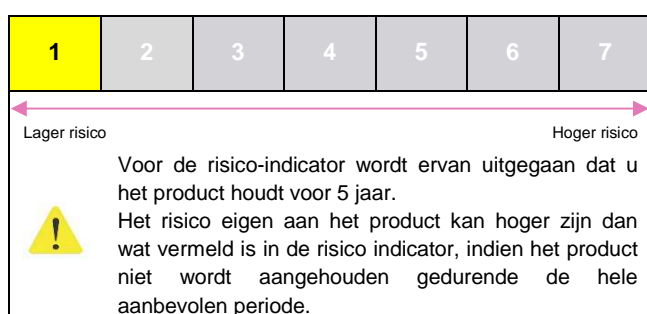
**Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar**

Eenmalige kosten	Instapkosten	0,63%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,25%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,80%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,83%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

## Monetair fonds

### *Intern beleggingsfonds BI Money Market Euro*

- ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Candriam Money Market Euro (ISIN: LU0093583077). Dit fonds belegt uitsluitend in geldmarktinstrumenten, schatkistcertificaten, cash, financiële instrumenten en obligaties met een resterende looptijd van ten hoogste 12 maanden of met een minstens op jaarbasis herzienbare rentevoet met een rating van minimum A2/P2 (Standard & Poor's) of gelijkwaardig (zijnde emittenten die van goede kwaliteit worden geacht). De uitgiften zijn genoteerd in EUR of in valuta's van OESO-landen. Het fonds kan derivaten gebruiken om de portefeuille efficiënt te beheren.
- ❖ Beheerder van het onderliggend fonds: Candriam Luxembourg
- ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0% per jaar
- ❖ Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRI): 1 (schaal van 1 – 7)
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 1 (schaal van 1 – 7)



We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 1 uit 7, dat is de laagste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als heel laag en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt heel klein is.

- ❖ Prestatiescenario's:
 

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende half jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt. Het stress-scenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Belegging 10 000 EUR		
Prestatiescenario's	0,5 jaar	
<b>Scenario's in leven</b>		
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.957
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,43%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.957
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,43%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.960
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,40%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.962
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,38%
<b>Scenario overlijden</b>		
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.960



- ❖ Lopende kosten:
  - De beheerskosten van dit compartiment bedragen 1,20% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het “Essentiële informatiedocument”). De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na half jaar
Totale kosten	€ 32
Effect op rendement (RIY) per jaar	0,32%

- Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
  - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
  - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

#### Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

Enmalige kosten	Instapkosten	0,00%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,00%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,09%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,22%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

De prospectussen van de onderliggende fondsen/ICB's zijn beschikbaar op de websites van betrokken beheerders.

### **III. EVALUATIEREGELS VAN DE INTERNE BELEGGINGSFONDSEN, WIJZE VAN WAARDEBEPALING VAN DE EENHEDEN, VERWERKING VAN DE STORTINGEN EN WAARDERING VAN DE ACTIVA**

De ondertekenaar kiest in overeenstemming met zijn beleggingsstrategie volgens welke verdeelsleutel de netto-stortingen in de interne beleggingsfondsen zullen belegd worden. Met het bedrag van iedere storting worden, na aftrek van de toetredingskosten en taksen, eenheden in de interne beleggingsfondsen aangekocht.

De waarde van de eenheid is gelijk aan de waarde van het intern beleggingsfonds gedeeld door het aantal eenheden van het intern beleggingsfonds.

De activa van de interne beleggingsfondsen worden aan marktwaarde gewaardeerd. De omrekening in eenheden gebeurt op basis van de aankoopkoers van de eenheid geëvalueerd op de eerstvolgende valorisatiedag (= bankwerkdag) na ontvangst van de premie door de Maatschappij of maximum drie bankwerkdagen na deze datum.

De evolutie van de netto inventariswaarde is onzeker. Dit kan leiden tot een hoge volatiliteit in het koersverloop.

De inventariswaarden worden elke bankwerkdag berekend, behoudens uitzonderlijke omstandigheden zoals hierna beschreven. Het aantal verworven eenheden wordt tot op het derde cijfer na de komma afgerond. 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 beheerskosten zijn vastgesteld op maximum 0,010577% per week. Ze zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer van de interne beleggingsfondsen. Alle bedragen worden in EUR uitgedrukt.

Het aantal eenheden van elk intern beleggingsfonds verhoogt of verlaagt ter gelegenheid van stortingen of (gedeeltelijke) afkopen door de ondertekenaars of door overdrachten van eenheden tussen interne beleggingsfondsen.

Eenheden worden slechts geannuleerd ingeval de ondertekenaar zijn contract stopt, ingeval van (gedeeltelijke) afkoop of overdracht door de ondertekenaar van de reserve van zijn Belfius Invest Target Return verzekering, bij uitbetaling van de reserve door de verzekeringsmaatschappij wegens het overlijden van de verzekerde of bij terugbetaling van een storting in toepassing van de wet van 10.12.2009 betreffende de betaaldiensten.

### **IV. WERKINGSREGELS BIJ AFKOPEN**

#### ***IV.1 Volledige afkoop***

De volledige afkoop is de verrichting waarbij de ondertekenaar zijn contract opzegt met uitbetaling van de reserve door de Maatschappij, desgevallend verminderd met de uitstapkosten. De reserve stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met de eenheidswaarde van elk 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 valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen later, na ontvangst van het getekende aanvraagdocument door de Maatschappij. De afkoopwaarde zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening.

Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid heeft van aanvaardende begunstigde(n), dan moet de aanvraag tot afkoop ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

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, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Galilleelaan 5. Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres van de maatschappelijke zetel Belins NV. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

KID\_83401\_201804N (AWAT9970REGL\_NL)

## **IV.2 Gedeeltelijke afkopen**

### **IV.2.1. Algemeenheden**

De ondertekenaar mag op ieder ogenblik een gedeeltelijke afkoop vragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. De gedeeltelijke afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument van de ondertekenaar op de eerstvolgende valorisatiedag of maximum drie bankwerkdagen later, na ontvangst van het aanvraagdocument door de Maatschappij. De afkoopwaarde zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening.

Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid heeft van aanvaardende begunstigde(n), dan moet de aanvraag tot afkoop ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

De gedeeltelijke afkoop is enkel mogelijk vanaf een bepaald minimumbedrag en met een minimum overblijvend aantal eenheden per intern beleggingsfonds. Deze minima worden vastgelegd door de Maatschappij.

### **IV.2.2. De Comfort formule**

De Comfort Formule is de vereenvoudigde verrichting waarbij de ondertekenaar aan Belfius Insurance NV een gedeeltelijke afkoop vraagt, betaalbaar op een bankrekening, hetzij maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks. Het percentage gedeeltelijke afkoop wordt bepaald op jaarbasis en kan per fonds gekozen worden. De gekozen periodiciteit moet wel dezelfde zijn voor alle fondsen.

Het bedrag van iedere gedeeltelijke afkoop (volgens de Comfort formule) per intern beleggingsfonds stemt overeen met het gekozen percentage op jaarbasis gedeeld door het aantal gedeeltelijke afkopen op jaarbasis en daarna vermenigvuldigd met de reserve van dat intern beleggingsfonds op dat moment.

Enkel de intern beleggingsfondsen met een bepaald minimumbedrag en met een minimum aantal eenheden komen in aanmerking voor de uitkering van een gedeeltelijke afkoop. Deze minima worden vastgelegd door de Maatschappij en wordt gecontroleerd bij iedere gedeeltelijke afkoop.

#### **IV.2.2.1 Bepalingen**

De uitbetaling van de eerste gedeeltelijke afkoop in het kader van de Comfort formule door de Maatschappij, zal ten vroegste op de aangevraagde datum die overeenstemt met de vervaldag van de gekozen periodiciteit plaatsvinden, mits ontvangst en goedkeuring door de Maatschappij van het door de ondertekenaar getekende wijzigingsformulier, ingediend in het agentschap. Dit op voorwaarde dat 8 bankwerkdagen voor de betalingsdatum, het vereiste minimumbedrag en het minimum aantal eenheden vastgesteld door de Maatschappij, bereikt is.

Zoniet wordt de gedeeltelijke afkoop niet uitgevoerd.

De ondertekenaar mag het percentage van de gedeeltelijke afkopen in het kader van de Comfort formule zelf bepalen en wijzigen, rekening houdende met de minimum- en maximum percentages van de gedeeltelijke afkopen die door de Maatschappij worden vastgesteld.

De ondertekenaar heeft eveneens de mogelijkheid om de Comfort formule te wijzigen of te beëindigen.

Het is niet mogelijk om de gedeeltelijke afkoop uitgevoerd in het kader van de Comfort formule te wijzigen vanaf 10 werkdagen vóór de uitbetalingsdatum van de volgende gedeeltelijke afkoop.

De wijziging zal in werking treden op de gevraagde datum zoals vermeld in het bijvoegsel, mits ontvangst en goedkeuring door de Maatschappij van het door de ondertekenaar getekende wijzigingsformulier, ingediend in het agentschap.

Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid heeft van aanvaardende begunstigde(n), dan moet de aanvraag tot afschaffing van de gedeeltelijke afkopen ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

#### **IV.2.2.2 Modaliteiten**

Gedeeltelijke afkopen in het kader van de Comfort formule en de wijzigingen ervan, gebeuren conform een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap.

Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid heeft van aanvaardende begunstigde(n) aanvaardde, dan moet de aanvraag tot gedeeltelijke afkopen ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

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, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Galilleelaan 5. Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres van de maatschappelijke zetel Belins NV. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

KID\_83401\_201804N (AWAT9970REGL\_NL)

De gedeeltelijke afkopen die worden uitgekeerd in het kader van de Comfort formule dienen verplicht op een bankrekening gestort te worden en zijn niet onderworpen aan uitstapkosten. Indien de verzekerde verschillend is van de ondertekenaar, behoudt de Maatschappij zich het recht voor om op ieder ogenblik te eisen dat de ondertekenaar het bewijs levert dat de verzekerde in leven is. Indien de ondertekenaar dit bewijs niet kan leveren binnen een termijn van 30 dagen, zal de Maatschappij de uitbetaling van de gedeeltelijke afkopen opschorten.

Van zodra de Maatschappij in kennis wordt gesteld van het overlijden van de ondertekenaar of van de verzekerde van het contract is geen enkele afkoop meer mogelijk.

## **V. WERKINGSREGELS BIJ OVERDRACHT EENHEDEN (CONVERSIE)**

De ondertekenaar kan op ieder ogenblik de conversie aanvragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. De conversie gebeurt door middel van de verkoop van een deel of van de totaliteit van de waarde van een intern beleggingsfonds gevolgd door de aankoop in één of meerdere andere interne beleggingsfondsen. Bij een conversie in bedrag gebeuren beide transacties op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst door de Maatschappij van de aanvraag tot conversie of maximum drie bankwerkdagen na deze datum.

Bij een conversie in eenheden wordt de verkoop van kracht op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst door de Maatschappij van de getekende aanvraagdocumenten, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum. De aankoop van de eenheden in het (de) intern(e) doelbeleggingsfonds(en) wordt van kracht op de valorisatiedag volgend op de dag van ontvangst van het resultaat van de verkoop door de Maatschappij, of maximum drie bankwerkdagen later. De gedeeltelijke conversie is enkel mogelijk vanaf een bepaald minimum aantal te converteren eenheden en een minimum aantal overblijvende eenheden per intern beleggingsfonds. Deze minima worden vastgelegd door de Maatschappij. Een overzicht met vermelding van de nieuwe verdeling van de eenheden zal jaarlijks opgesteld en toegestuurd worden aan de ondertekenaar.

Op iedere conversie zullen er kosten worden geheven ten belope van 1% van de overgedragen waarde. Een wijziging van de verdeelsleutel van de interne beleggingsfondsen voor de toekomstige stortingen is gratis zoals beschreven in de financiële informatiefiche.

## **VI. WERKINGSREGELS BIJ OVERLIJDEN VAN DE VERZEKERDE**

In geval van overlijden van de verzekerde zal de Maatschappij aan de aangeduide begunstigde(n) in de bijzondere voorwaarden een bedrag uitkeren. Dit bedrag stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst door de Maatschappij van een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde of maximum drie bankwerkdagen later. Dit bedrag wordt desgevallend verminderd met de afkopen die na de datum van overlijden uitgevoerd werden. Er worden geen uitstapkosten aangerekend. De uitkeringen worden gedaan tegen kwijtschrift nadat de Maatschappij alle vereiste documenten ontvangen heeft.

## **VII. VEREFFENING VAN EEN INTERN BELEGINGSFONDS**

Indien een 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 intern beleggingsfonds heeft verworven, kenbaar maken: hetzij een kosteloze conversie naar een ander intern beleggingsfonds dat door de Maatschappij voorgesteld wordt, hetzij de afkoop van de betrokken eenheden op grond van de eenheidswaarde die op de dag van de vereffening van het intern beleggingsfonds is bereikt en dit zonder kosten (De eventuele verschuldigde belastingen en taksen zullen afgetrokken worden van de afgekochte bedragen), hetzij een kostenloze transfert naar een nieuw contract in overeenstemming met de beleggingsstrategie van de ondertekenaar (De eventuele verschuldigde belastingen en taksen zullen afgetrokken worden van de afgekochte bedragen). Deze transfert gebeurt zonder toekenning van een afkoopwaarde.

Indien de ondertekenaar, voor de door de Maatschappij bepaalde datum, geen keuze maakt binnen een termijn van 1 maand na ontvangst van de brief uit de door de Maatschappij voorgestelde alternatieven, dan zal de Maatschappij automatisch één van de twee eerste bovenvermelde opties uitvoeren, zoals door de Maatschappij in de brief meegedeeld zal worden.

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, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Galilleelaan 5. Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres van de maatschappelijke zetel Belins NV. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

KID\_83401\_201804N (AWAT9970REGL\_NL)

## **VIII. INFORMATIE AAN DE ONDERTEKENAAR**

De ondertekenaar ontvangt een jaarlijkse staat van zijn contract met de waarde van de eenheden en het aantal opgebouwde eenheden per onderschreven intern beleggingsfonds. De waarde van de eenheden van de interne beleggingsfondsen wordt gepubliceerd op [www.belfius.be](http://www.belfius.be). Daarnaast worden er periodieke verslagen opgesteld waarin de prestaties en de samenstelling van de verschillende interne beleggingsfondsen worden toegelicht.

De prospectus van elk onderliggend fonds is beschikbaar op de website van de betrokken fondsbeheerder.

## **IX. 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.

De Maatschappij mag de berekening van de waarde van de eenheden, en daardoor ook de beleggings- en afkoopverrichtingen, tijdelijk opschorten :

- 1) wanneer de toestand zo ernstig is dat de Maatschappij de tegoeden en/of verplichtingen van het intern beleggingsfonds niet correct kan inschatten, er niet normaal kan over beschikken of dat niet kan doen zonder de belangen van de ondertekenaars of van de begunstigde(n) van het intern beleggingsfonds ernstig te schaden;
- 2) wanneer de Maatschappij niet in staat is gelden 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;
- 3) wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van het intern 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 opgeschort zijn of aan beperkingen worden onderworpen;
- 4) bij een substantiële opname van het intern beleggingsfonds die meer dan 80 % van de waarde van het intern beleggingsfonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 EUR (geïndexeerd volgens de "gezondheidsindex" van de consumptieprijzen – basis 1988 = 100).

Indien deze opschorting aanhoudt, zal de Maatschappij de ondertekenaars ervan in kennis stellen via de pers of ieder ander geschikt geacht middel. De aldus opgeschorte verrichtingen zullen uiterlijk de achtste bankwerkdag na het einde van de opschorting worden uitgevoerd. De interne beleggingsfondsen worden in het uitsluitend belang van de ondertekenaar en/of de begunstigten beheerd.

De ondertekenaars kunnen de terugbetaling eisen van de tijdens die periode gedane storting, verminderd met de bedragen die werden verbruikt om het verzekerde risico te dekken. De eventuele verschuldigde belastingen en taksen zullen afgetrokken worden van de verschuldigde bedragen.

## **X. VOORWAARDEN VAN WIJZIGING AAN HET REGLEMENT**

De maatschappij kan op ieder moment en ééNZijdig de inhoud van dit reglement wijzigen. Deze aanpassingen zullen gecommuniceerd worden aan de ondertekenaars in de jaarlijkse staat die hen wordt toegestuurd. Als deze aanpassingen betrekking hebben op een essentieel element (bijv. een belangrijke aanpassing in het beleggingsbeleid van een intern beleggingsfonds,...) en dit ten nadele is van de ondertekenaar, zal de ondertekenaar de mogelijkheid hebben om een afkoop zonder kosten uit te voeren binnen een redelijk termijn. De eventuele verschuldigde belastingen en taksen zullen afgetrokken worden van de afgekochte bedragen.

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, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Galilleelaan 5. Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres van de maatschappelijke zetel Belins NV. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

KID\_83401\_201804N (AWAT9970REGL\_NL)