

IPT-verzekering met een luik tak 21-verzekering en een luik tak 23-verzekering

In een notendop

Belfius Business Manager Flex is een Individuele Pensioen Toezegging onder de vorm van een levensverzekering, ge-commercialiseerd door Belfius Insurance NV, verzekeringsonderneming naar Belgisch recht, erkend onder nr. 37 om de activiteiten 'Leven' uit te oefenen. Een vennootschap kan dit contract afsluiten in het voordeel van haar bedrijfsleider(s) voor de **opbouw van een pensioenkapitaal**. Hierbij kan u de betaalde premies aangeven als kost in de vennootschapsbelasting, weliswaar binnen bepaalde grenzen (de zogenaamde '80%-regel').

U kan ook opteren voor een **minimumkapitaal bij overlijden**.

Daarnaast zijn ook **aanvullende waarborgen** bij arbeidsongeschiktheid door ziekte of ongeval van de bedrijfsleider mogelijk.

Voor de opbouw van de spaarreserve voor de bedrijfsleider(s) kan u ervoor kiezen om de premie(s) te beleggen in een tak 21-verzekering of in een tak 23-verzekering, of volgens een vrije verdeling tussen deze 2 verzekeringen.

De tak 21-verzekering biedt een **gewaarborgde rente en kapitaalgarantie**.

Met de tak 23-verzekering belegt u in **verschillende fondsen van vermaarde fondsenhuizen via interne beleggingsfondsen**. Deze verzekering biedt een mooi potentieel rendement. Dit is een contract zonder kapitaalbescherming of gewaarborgd rendement. Momenteel kan u kiezen uit **19 fondsen**:

- **5 aandelenfondsen:** BI Templeton Asian Smaller Co A EUR, BI BlackRock Global Funds European A2 ; BI Robeco US Large Cap Equities D ; BI Aberdeen Global Japanese Eq F A2 EUR ; BI Invesco Pan European Structured Eq A
- **3 obligatiefondsen:** BI Fidelity F Emerging Market Debt A acc ; BI Templeton Glob. Total Return Fund A EUR H1
- **11 gemengde fondsen:** BI Carmignac Patrimoine A EUR acc ; BI Ethna Fund Aktiv T ; BI JPMorgan Global Income Fund A (acc) EUR ; BI BlackRock GF Global Allocation A2 EUR ; BI Flossbach v Storch – Multiple Opp II RT, BI Ethna Dynamisch T ; BI Invesco Global Income Fund ; BI Capital Group Global allocation Fund H ; BI R Valor ; BI Allianz Dynamic MA Strategy 75 ; BI Echiquier Arty
- **1 monetair fonds:** BI Money Market Euro

De waarde van deze fondsen is uitgedrukt in euro.

Meer informatie over het beleggingsbeleid van de verschillende fondsen vindt u op de volgende pagina.

Gedetailleerde informatie over de samenstelling van deze fondsen, de beleggingsstrategie, de risicoklasse, de inventariswaarde vindt u op belfius.be.

Meer informatie over deze verzekering vindt u in de uitgebreide productfiche, de algemene voorwaarden en het beheersreglement van de interne beleggingsfondsen, beschikbaar in de kantoren van Belfius Bank of op

Een flexibele verzekering voor de opbouw van een pensioenkapitaal voor de bedrijfsleider, waarvan de premie aftrekbaar is bij de vennootschap.

■ Extra potentieel rendement via fondsenselectie

Deze verzekering biedt de mogelijkheid om te kiezen welk risico u wil nemen met uw belegde kapitaal. Een deel van de gestorte netto premie(s) kan worden belegd in een **tak 21-verzekering, die een gewaarborgde rente biedt**. Deze rente is per storting gewaarborgd tot het einde van het contract en is verschillend afhankelijk van de restduur tot de einddatum van het contract. Een ander deel van de netto premie(s) kan belegd worden in een **tak 23-verzekering, waarbij via interne beleggingsfondsen belegd wordt** in fondsen van **befaaemde fondsenbeheerders**. Deze fondsen zijn geselecteerd op basis van hun prestaties uit het verleden en omdat ze in de huidige marktomstandigheden ook een **mooi groeipotentieel** en uitzicht op een **mooi potentieel rendement** bieden. Het rendement en het kapitaal van deze fondsen zijn niet gewaarborgd.

■ Fiscaal aantrekkelijk

De vennootschap betaalt de premies die binnen de zogenaamde '80%-regel' **aftrekbaar zijn als kost bij de vennootschap**. Ook voor de vroegere jaren kan u premies storten via een 'Backservice'. **Bovendien blijft de opgebouwde reserve ook verworven bij een ontslag(name) van een bedrijfsleider, een fusie of een faillissement van de vennootschap**. Aan het einde van het contract ontvangt de bedrijfsleider een uitgestelde bezoldiging in de vorm van een eenmalig pensioenkapitaal. Er is dus geen jaarlijkse taxatie in de personenbelasting en er zijn geen sociale bijdragen verschuldigd op de gestorte premie(s). Het uitgekeerde kapitaal wordt onderworpen aan een relatief lage eenmalige belasting (zie achteraan voor de details).

■ Flexibele belegging

U kan de maximale premie(s) in functie van de 80%-regel storten volgens **een gekozen periodiciteit** (bv. maandelijks, driemaandelijks, zesmaandelijks, jaarlijks). De vennootschap kan ook minder storten dan dit maximum in functie van het cash geld beschikbaar in de vennootschap en/of de jaarlijkse winst, om zo de vennootschapsbelasting fiscaal te optimaliseren. Via 'Backservice premies' kan u de fiscale aftrek volgens de 80%-regel later nog altijd opvullen.

In functie van bv. de marktomstandigheden of de beleggingshorizon kan u kiezen **hoeveel van de gestorte premie belegd wordt in een tak 21-verzekering en in een tak 23-verzekering**. Binnen het luik tak 23 kan u kiezen welk gewicht er in bepaalde fondsen wordt belegd. Belfius Bank stelt 2 typeportefeuilles voor, maar men kan ook zelf de portefeuille bepalen.

Het gewicht van de tak 21-verzekering en de tak 23-verzekering, alsook het gewicht van de verschillende fondsen in de tak 23-verzekering kan altijd worden aangepast. Dit geldt zowel voor de **al opgebouwde reserve** als voor **nieuwe stortingen**. Zo kan bv. de reserve van de tak 23-verzekering (gedeeltelijk) worden overgezet naar de tak 21-verzekering om **mogelijke winsten behaald op de beleggingsfondsen van de tak 23-verzekering te verankeren**. Een andere mogelijkheid is om deze winsten over te zetten naar meer defensieve fondsen of naar het cash-fonds binnen de tak 23-verzekering. In een 1e fase is een (gedeeltelijke) overdracht van de reserve tussen de tak 21-verzekering en de tak 23-verzekering of omgekeerd, alsook tussen de fondsen binnen de tak 23-verzekering, niet mogelijk.

Bovendien kan elk IPT-contract volledig op maat van elke bedrijfsleider worden uitgewerkt.

■ Mogelijkheid voor vastgoedfinanciering

De bedrijfsleider kan onder bepaalde voorwaarden van het IPT-contract een **voorschot** (enkel het luik tak 21-verzekering) opvragen voor de aankoop, bouw of verbouwing van een onroerend goed. Een andere mogelijkheid is dat het contract **in pand** wordt gegeven bij een krediet voor een vastgoedfinanciering, wat ook heel wat mogelijkheden tot fiscale optimalisatie biedt.

■ Bijkomende waarborgen

U kan bijkomende waarborgen afsluiten, waarvan de premies aftrekbaar zijn in de vennootschap. Zo kan u een **bijkomende overlijdensdekking** afsluiten, waarbij een bepaald kapitaal wordt uitgekeerd aan (een) aangeduide begunstigde(n) bij overlijden van de bedrijfsleider vóór de einddatum van het contract. De bedrijfsleider kan zichzelf ook beschermen tegen de financiële gevolgen van **arbeidsongeschiktheid door een ongeval of ziekte**. Deze bijkomende waarborgen zorgen voor extra gemoedsrust.

■ Bescherming van de nabestaanden

Overlijdt de bedrijfsleider vóór de einddatum, dan wordt de reserve van het contract, eventueel nog aangevuld met een extra overlijdenskapitaal, uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde(n). Deze verzekering biedt dus ook heel wat mogelijkheden op het vlak van **successieplanning in geval van een vroegtijdig overlijden van de bedrijfsleider**.

Hoe intekenen?

U kan een Belfius Business Manager Flex-contract afsluiten via uw **Belfius-kantoor**.

Meer info over Belfius Business Manager Flex

KOSTEN

Instapkosten

Maximaal 6% op elke premie

Afkoopvergoeding

In geval van een afkoop (geheel of gedeeltelijk) van de reserve, toegelaten vanaf de leeftijd van 60 jaar, rekent de maatschappij een afkoopvergoeding aan van 5%, alsook – voor wat het luik tak 21 betreft – mogelijk een conjuncturele uittredingsvergoeding (zoals beschreven in de Algemene Voorwaarden).

De afkoopvergoeding van 5% vermindert tot 4, 3, 2 of 1% naargelang de verrichting gebeurt binnen het 4e, 3e, 2e of laatste jaar vóór de contractuele einddatum en is nooit lager dan 75 euro (geïndexeerd, basis 1988 = 100).

Kosten bij overdracht van interne beleggingsfondsen binnen het luik tak 23

Bij elke overdracht wordt een kosten geheven van 1% van de overgedragen waarde.

U kan 1 keer per 12 maanden kosteloos een overdracht uitvoeren.

Kosten bij overdracht van tak 21 naar tak 23 of omgekeerd

Bij elke overdracht wordt een kost geheven van 1% van de overgedragen waarde.

Gedurende de laatste 5 jaar van het contract kan u 1 keer per 12 maanden kosteloos een overdracht van het luik tak 23 naar het luik tak 21 uitvoeren.

Bij een overdracht van het luik tak 21 naar het luik tak 23 kan de maatschappij mogelijk een conjuncturele interne overdrachtvergoeding aanrekenen, zoals beschreven in de Algemene Voorwaarden.

Beheerskosten

- Tak 21-verzekering: maandelijks 0,01% op de verworven reserve.
- Tak 23-verzekering: maximum 0,75% per jaar voor aandelenfondsen, maximum 0,55% per jaar voor gemengde fondsen, maximum 0,35% per jaar voor obligatiefondsen. De verzekeraar rekent deze kosten aan, berekend op de inventariswaarde. Voor het cash-fonds rekent de verzekeraar geen beheerskosten aan.

FISCALE ASPECTEN

- De fiscale behandeling hangt af van uw individuele omstandigheden en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.
 - Taks van 4,4% (9,25% in geval van arbeidsongeschiktheid) op de gestorte premie.
 - Fiscaal voordeel mits naleving van de wettelijke voorwaarden en in die mate dat de gegenereerde kapitalen in geval van leven (bekomen door de premies), uitgedrukt in jaarlijkse rente en wettelijk pensioen inbegrepen, niet meer bedragen dan 80% van het laatste normale bruto loon, rekening houdend met een normale duurtijd van de beroepsactiviteit.
 - Wijninckx-heffing: een bijzondere bijdrage van 3% moet betaald worden zodra de som van het wettelijk en het aanvullend pensioen de 'pensioendoelstelling' overschrijdt.
 - Pensioenuitkeringen
 - 3,55% RIZIV-bijdrage: van toepassing op het totaal uitgekeerde bedrag
 - Solidariteitsbijdrage van 0 tot 2%: van toepassing op het totaal uitgekeerde bedrag
 - Kapitaal uitgekeerd vanaf 1-7-2013, samengesteld door vennootschapsbijdragen: belasting van 20%* op 60 jaar, 18%* op 61 jaar, 16,50% vanaf 62 jaar, voorwaardelijk 10%** vanaf de wettelijke pensioenleeftijd (vandaag nog 65 jaar) (+ telkens gemeentebelasting). Een bedrijfsvoorheffing wordt afgehouden
 - Winstdeelname/winstdeling, vrijgesteld van personenbelastingen mits naleving van de wettelijke voorwaarden
 - Uitkering in de vorm van een rente: bovenop de taks van hierboven, roerende voorheffing van 30% op 3% van het opgegeven kapitaal
 - Overlijdensuitkering
 - 3,55% RIZIV-bijdrage: van toepassing op het totaal uitgekeerde bedrag
 - Solidariteitsbijdrage van 0 tot 2%: van toepassing op het totaal uitgekeerde bedrag
 - Kapitaal samengesteld door vennootschapsbijdragen: belasting van 16,5% of voorwaardelijk 10%** (+ gemeentebelasting). Een bedrijfsvoorheffing wordt afgehouden
 - Winstdeelname/winstdeling (tak 21 verzekering), vrijgesteld van personenbelastingen mits naleving van de wettelijke voorwaarden
 - Uitkering in de vorm van een rente na afhouding van de belastingen op het kapitaal: bovenop de taks van hierboven, roerende voorheffing van 25% op 3% van het opgegeven kapitaal
 - Successierechten.

* 16,5% indien uitkering bij wettelijk pensioen.

** indien de begunstigde bedrijfsleider (bij leven) of de overleden bedrijfsleider effectief beroepsmatig actief is gebleven tot de wettelijke pensioenleeftijd (vandaag = de wettelijke pensioenleeftijd 65 jaar; de wettelijke pensioenleeftijd verhoogt naar 66 jaar vanaf februari 2025 / naar 67 jaar vanaf februari 2030).

Elk huidig of toekomstig recht, belasting of taks, toepasbaar op dit contract of verschuldigd ter gelegenheid van de uitvoering ervan, is ten laste van de verzekeringnemer of van de verzekerde of van de begunstigten.

BELEGGINGSBELEID VAN TAK 23-FONDSEN

BI Templeton Asian Smaller Co A EUR

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Templeton Asian Smaller Companies Fund A Acc EUR (ISIN: LU0390135415) dat streeft naar een kapitaalgroei op lange termijn en belegt hoofdzakelijk in overdraagbare aandelen en in depositobewijzen van small-caps die gevestigd zijn in de Aziatische regio, en/of die een aanzienlijk deel van hun bedrijfsactiviteiten uitoefenen in de Aziatische regio. De regio Azië omvat, maar is niet beperkt tot, de volgende landen: Bangladesh, Cambodja, Hongkong, India, Indonesië, Korea, Maleisië, de Volksrepubliek China, Pakistan, de Filipijnen, Singapore, Sri Lanka, Taiwan, Thailand en Vietnam. In het kader van het beleggingsdoel van het fonds zijn Aziatische smallcaps bedrijven die op het tijdstip van de aankoop een beurskapitalisatie hebben van minder dan USD 2 miljard.

BI BlackRock Global Funds European A2

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds BlackRock Global Funds European Fund A2 (ISIN: LU0011846440) dat streeft naar een maximaal rendement via een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van dit fonds. Het belegt ten minste 70% van zijn totale activa in aandelen(effecten) van bedrijven die zijn gevestigd of voornamelijk economisch actief zijn in Europa. Europa omvat alle Europese landen inclusief het Verenigd Koninkrijk, Oost-Europa en de landen van de voormalige Sovjet-Unie.

BI Invesco Pan European Structured Eq A

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Invesco Funds – Invesco Pan European Structured Equity Fund A Acc (ISIN: LU0119750205). De beleggingsdoelstelling van dit fonds is inkomsten en vermogensgroei op lange termijn te verwezenlijken. Het fonds heeft als doelstelling om voornamelijk te beleggen in aandelen van Europese bedrijven of bedrijven die actief zijn in Europa. Het fonds wordt actief beheerd binnen zijn doelstellingen, zonder verwijzing naar een benchmark.

BI Robeco US Large Cap Equities D EUR

Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Robeco US Large Cap Equities D EUR (ISIN: LU0474363974) dat op zijn beurt belegt in grote ondernemingen in de VS. Dit fonds bestaat voornamelijk uit aandelen met een marktkapitalisatie van meer dan 2 miljard USD. De beleggingsdoelstelling van het fonds is het innemen van posities wanneer de markten stijgen en het behoud van kapitaal wanneer de markten dalen via actief risicobeheer.

BI Aberdeen Global Japanese Eq F A2 EUR

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Aberdeen Global Japanese Equity Fund A2 Acc EUR (ISIN: LU0476876759). De doelstelling van dit fonds is het realiseren van een combinatie van opbrengsten en groei door voornamelijk in aandelen van bedrijven te beleggen die zijn gevestigd, of veel activiteiten in Japan hebben. Het wisselkoersrisico is ingedekt.

BI Fidelity F Emerging Market Debt A Acc

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Fidelity Funds Emerging Market Debt Fund A Acc EUR (ISIN: LU0238205289) en streeft ernaar inkomsten en vermogensgroei te realiseren door hoofdzakelijk (minstens 70% van de activa) te beleggen in schuldbewijzen uit de wereldwijde opkomende markten. Het fonds kan tevens beleggen in andere soorten effecten, waaronder schuldinstrumenten van lokale markten, vastrentende effecten, aandelen en bedrijfsobligaties van emittenten uit een opkomende markt, en in obligaties van lagere kwaliteit. De beleggingen vinden plaats in, maar zijn niet beperkt tot Latijns-Amerika, Zuidoost-Azië, Afrika, Oost-Europa (inclusief Rusland) en het Midden-Oosten.

BI Templeton Glob. Total Return A EUR H1

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Templeton Global Total Return Fund A Acc EUR H1 (ISIN: LU0294221097). De belangrijkste doelstelling van dit fonds is een maximaal totaalrendement op beleggingen in USD te genereren en winsten te genereren door in te spelen op de wisselkoersen op korte en lange termijn. Het fonds belegt hoofdzakelijk in een portefeuille van schuldeffecten met vaste en/of variabele rente en schuldverplichtingen (inclusief hoogwaardige en niet-hoogwaardige effecten lager dan "investment grade") die zijn uitgegeven door regeringen, of overheidsinstellingen, of bedrijven wereldwijd. Het fonds kan ter indekking gebruik maken van derivaten. Het wisselkoersrisico van de inventariswaarde in USD omgezet naar euro is ingedekt. De duratie van de portefeuille wordt actief beheerd.

BI JPMorgan Global Income A (acc) EUR

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds JPMorgan Investment Funds Global Income Fund A Acc EUR (ISIN: LU0740858229). De doelstelling is te zorgen

voor regelmatige inkomsten die gegenereerd worden door hoofdzakelijk te beleggen in een portefeuille van inkomsten genererende effecten, wereldwijd, en door het gebruik te maken van afgeleide financiële instrumenten. Dit fonds belegt met name in schuldpapier, aandelen en Real Estate Investment Trusts ("REITs"). Emittenten van deze effecten kunnen in elk land gevestigd zijn, met inbegrip van opkomende markten. Dit fonds kan ook beleggen in andere activa, onder meer in converteerbare effecten en valutatermijncontracten. Het fonds kan beleggen in schuldbewijzen lager dan "investment grade" en schuldbewijzen zonder rating.

BI Carmignac Patrimoine A EUR acc

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Carmignac Patrimoine A Acc EUR (ISIN: FR0010135103). Dit fonds behoort tot de categorie "gediversifieerd" en heeft als belangrijkste rendementsbronnen enerzijds aandelen : het fonds is voor maximaal 50% van de nettoactiva blootgesteld aan internationale aandelen (alle kapitalisaties, zonder geografische of sectorbeperkingen, met inbegrip van opkomende landen tot maximaal 25% van de nettoactiva). Anderzijds renteproducten : de nettoactiva van het fonds worden voor 50% tot 100% in staats- en bedrijfsobligaties, met vaste en/of variabele rente, en in geldmarktinstrumenten belegd. De gemiddelde rating van de obligaties die door het fonds worden aangeboden, is minstens 'Investment Grade'. Renteproducten van opkomende landen zullen niet meer dan 25% van de nettoactiva uitmaken. Het fonds kan andere valuta's gebruiken dan de waarderingsvaluta van het fonds, zowel om posities in te nemen als ter afdekking.

BI BlackRock GF Global Allocation A2 EUR

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds BlackRock Global Funds – Global Allocation Fund A2 EUR (ISIN: LU0171283459). Dit fonds streeft naar een maximaal rendement in USD via een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit activa van dit fonds. Het fonds belegt in normale marktomstandigheden wereldwijd ten minste 70% van zijn totale activa in aandelen (bijv. aandelen) en vastrentende effecten. Vastrentende effecten omvatten obligaties en geldmarktinstrumenten (d.w.z. schuldeffecten met een korte looptijd). Het kan ook deposito's en cash aanhouden.

BI Ethna - Dynamisch T

Beleggingsbeleid: het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Ethna Dynamisch T (ISIN: LU0455735596). Het beleggingsbeleid van dit fonds richt zich in de eerste plaats op de realisatie van een adequate waardegroei in euro, met waardestabiliteit, kapitaalbeveiliging en liquiditeit van de activa in het fonds als criteria. Het fonds belegt zijn vermogen in verschillende soorten effecten, o.a. in aandelen, obligaties, geldmarktinstrumenten, certificaten, andere fondsen en vaste termijndeposito's. De belegging in goederencertificaten (bijv. edelmetalen, grondstoffen) mag daarbij niet meer bedragen dan 20% van de activa in het fonds. De waarde van beleggingen in aandelen, aandelenfondsen of soortgelijke effecten bedraagt in principe maximaal 70% van de activa in het fonds. De belegging in een andere fonds mag niet meer bedragen dan 10% van de activa in het fonds. Met het oog op de afdekking of de toename van het vermogen kunnen afgeleide producten ("derivaten") worden gebruikt.

BI Ethna Aktiv T

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Ethna Aktiv T (ISIN: LU0431139764) met als hoofddoelstelling het realiseren van een passende waardestijging in euro, rekening houdend met de criteria van waardestabiliteit, behoud van het kapitaal en liquiditeit van het vermogen van het fonds. Het fonds belegt zijn vermogen in verschillende soorten effecten, o.a. in aandelen, obligaties, geldmarktinstrumenten, certificaten en vastetermijndeposito's. De waarde van beleggingen in aandelen, aandelenfondsen en soortgelijke effecten mag in totaal niet meer bedragen dan 49% van het nettovermogen van dit fonds. De belegging in andere fondsen mag 10% van het vermogen van het fonds niet overschrijden. Hoofdzakelijk worden vermogenswaarden verworven van emittenten met zetel in een lidstaat van de OESO. Met het oog op de afdekking of de toename van het vermogen kunnen afgeleide producten ("derivaten") worden gebruikt.

BI Flossbach v Storch – Multiple Opp II RT

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II RT (ISIN: LU1038809395). De doelstelling van het fonds is, met inachtneming van het beleggingsrisico, het behalen van een redelijke waarde toename van de valuta van het fonds. De beleggingsstrategie wordt op basis van de fundamentele analyse van de globale financiële markten bepaald. Het fonds belegt zijn vermogen in allerlei soorten effecten, waaronder aandelen, rente, geldmarktinstrumenten, certificaten, andere gestructureerde producten (bijv. aandelenleningen, warrantleningen, converteerbare leningen), doelfondsen, derivaten, liquide middelen en vaste termijndeposito's. Maximaal 20% van het netto activa mag indirect in edelmetalen worden belegd. De belegging in een ander fonds mag niet meer bedragen dan 10% van het vermogen van het fonds. Ter dekking of stijging van het vermogen mag het fonds afgeleide producten ("derivaten") gebruiken.

BI Invesco Global Income Fund

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Invesco Global Income Fund (ISIN: LU1097688714). De doelstelling van het Fonds bestaat erin inkomsten en vermogensgroei op middellange en lange termijn te verwezenlijken. Het Fonds streeft ernaar voornamelijk te beleggen in schuldinstrumenten (inclusief schuldinstrumenten uitgegeven door bedrijven en overheden, en voorwaardelijk converteerbare obligaties) en aan-

delen van bedrijven uit de hele wereld. Het Fonds heeft de intentie om blootstelling te verwerven aan schuldinstrumenten van beleggingskwaliteit (hogere kwaliteit) en onder beleggingskwaliteit (lagere kwaliteit), inclusief schuldinstrumenten in financiële problemen (noodlijdende effecten). Het Fonds zal in aanzienlijke mate gebruik maken van financiële derivaten (complexe instrumenten) teneinde (i) het risico verminderen en/of extra kapitaal of inkomsten te genereren en/of (ii) de beleggingsdoelstellingen van het Fonds te verwezenlijken door diverse hefboomeffecten te genereren (d.w.z. waar het Fonds marktblootstelling verkrijgt voor meer dan de nettovermogenswaarde van het Fonds). Het Fonds wordt actief beheerd binnen zijn doelstellingen en is niet beperkt door een benchmark. Alle winsten van uw belegging worden herbelegd.

BI Capital Group Global Allocation Fund

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Capital Group Global Allocation Fund (ISIN: LU1006076381). Het fonds wil drie doelstellingen in gelijke mate verwezenlijken: kapitaalgroei op lange termijn, behoud van eerste inleg en lopende inkomsten door te beleggen in aandelen en obligaties alsook andere vastrentende effecten wereldwijd. Beleggingsbeleid Het fonds belegt voornamelijk in beursgenoteerde aandelen en bedrijfs- en staatsobligaties van beleggingskwaliteit en andere vastrentende effecten die tot een officiële notering zijn toegelaten of in andere gereglementeerde markten worden verhandeld. Het fonds gebruikt geen shortselling noch leverage. Beleggers kunnen dagelijks aandelen van het fonds kopen en verkopen. Dit fonds is mogelijk enkel geschikt voor beleggingen op lange termijn.

BI R Valor

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds R Valor (ISIN: FR0011253624). De sicav, die tot de categorie "gediversifieerd" behoort, streeft naar rendement over een aanbevolen beleggingsduur van minimaal 5 jaar door discretionair beheer van de beleggingsportefeuille, waarbij ingespeeld wordt op de ontwikkeling van de verschillende markten (aandelen en obligaties), en effecten geselecteerd worden op basis van een financiële analyse van de emittenten. De sicav heeft dan ook geen referentie-indicator. Voor de selectie van de onderliggende waarden van de sicav worden de volgende criteria gehanteerd: uitzicht op duurzame groei, beperkte concurrentie (technisch of commercieel quasimonopolie / dominante positie), duidelijk begrip van de activiteiten van de betrokken vennootschap en een redelijke prijs.

BI Allianz Dynamic MA Strategy 75

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Allianz Dynamic MA Strategy 75 (ISIN: LU1594335520). Kapitaalgroei op lange termijn door te beleggen in een brede waaier van activaklassen, met een focus op wereldwijde aandelen en Europese obligatie- en geldmarkten, om op middellange termijn een rendement te verwezenlijken dat vergelijkbaar is met dat van een gebalanceerde portefeuille die voor 75% bestaat uit wereldwijde aandelen en voor 25% uit Europese obligaties. Wij beleggen min. 70% van het vermogen van het Compartiment in aandelen en/of obligaties en/of andere activaklassen zoals beschreven in de beleggingsdoelstelling. Max. 30% van het vermogen van het Compartiment kan door ons worden belegd in opkomende markten. Max. 20% van het vermogen van het Compartiment kan door ons worden belegd in hoogrentende obligaties, die doorgaans gepaard gaan met een hoger risico en een hoger winstpotentieel. Max. 20% van het vermogen van het Compartiment kan door ons worden belegd in ABS'en en/of MBS'en. Max. 20% van het vermogen van het Compartiment kan door ons worden belegd in ICBE's en/of ICB's. Max. 100% van het vermogen van het Compartiment kan worden gehouden in deposito's en/of kan direct worden belegd in geldmarktinstrumenten en/of (tot 20% van het vermogen van het Compartiment) tijdelijk in geldmarktfondsen voor liquiditeitsbeheer en/of defensieve doeleinden. De duration van het vermogen van het Compartiment (op IW-niveau) moet tussen -2 en +10 jaar liggen.

BI Echiquier Arty

Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Arty Echiquier (ISIN: FR0010611293). Echiquier ARTY, een icbe in de classificatie „Gediversifieerd" is een fonds dat streeft naar rendement op middellange termijn via een discretionair en opportunistisch beheer op de rente- en aandelenmarkten. De beheerder van het fonds tracht de beste risico-rendements-verhouding te zoeken van de instrumenten die worden uitgegeven door de emittenten in zijn beleggingsuniversum. De samengestelde index 25% MSCI EUROPE + 25% EONIA + 50% Iboxx Euro Corporate 3-5 jaar kan een referentie-indicator zijn voor het beheer van Echiquier ARTY. Hij wordt louter ter indicatie gebruikt en wordt berekend in euro, dividenden herbelegd. Het beleid van het fonds is discretionair en berust op „bond-picking" voor renteproducten en „stock-picking" voor aandelen: - Voor de aandelen resulteert deze selectie in de aankoop van Franse en Europese aandelen uit alle activiteitensectoren, voornamelijk waarde aandelen. Het fonds is voor maximaal 50% van het nettovermogen blootgesteld aan aandelen via directe beleggingen of via financiële instrumenten. - Wat renteproducten betreft, belegt het fonds minimaal 40% van zijn vermogen in obligaties of verhandelbare schuldbewijzen. Voorafgaand aan een aankoop en om effecten gedurende hun levenscyclus te controleren, worden kredietrisico's beoordeeld op basis van onderzoeken en analyses die in eigen beheer worden uitgevoerd door La Financière de l'Echiquier en op basis van de waarderings van ratingbureaus. Het deel van de obligaties waarvan de rating kleiner is dan BBB- of die als dusdanig worden beschouwd door het beheerteam (als speculatief beschouwde effecten) of dat geen rating heeft, mag niet meer bedragen dan 35% van de nettoactiva. De desbetreffende obligaties zijn "Investment Grade". Het fonds belegt in obligaties uit de OESO, met maximaal 10% buiten de OESO.

BI Candriam 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 uitgaven zijn genoteerd in EUR of in valuta's van OESO-landen. Het fonds kan derivaten gebruiken om de portefeuille efficiënt te beheren.

RISICOPROFIEL PRODUCT



Balanced



Dynamic

Meer informatie vindt u op belfius.be/beleggingsaanpak.

Contacteer uw financieel adviseur. Samen met u bespreekt hij uw kennis van en ervaring met financiële zaken, uw beleggingsdoelstellingen en-horizon en uw financiële situatie. Afhankelijk van uw risicobereidheid bepaalt u zelf welke fondsen u verkiest.

RISICO'S

Beleggen in het levensverzekeringscontract Belfius Business Manager Flex kan de volgende risico's inhouden.

- **Renterisico:** heeft betrekking op de tak 21-verzekering of op de tak 23-fondsen die (gedeeltelijk) beleggen in obligaties. Bij een afkoop in geval van een gestegen marktrente kan er mogelijk een waardeverlies optreden. Bij een tak 21-verzekering is waardeverlies enkel mogelijk bij een opvraging op momenten waarop uitstapkosten of de conjuncturele uitstapvergoeding worden aangerekend. Een gedaalde marktrente daarentegen kan bij een fonds een meerwaarde opleveren.
- **Wisselrisico:** heeft vooral betrekking op tak 23-fondsen. In het geval een fonds ook belegt in een vreemde munt (niet ingedekt t.o.v. de euro) en de vreemde munt niet gunstig evolueerde, heeft dit een negatieve impact op de waarde van het fonds bij omzetting in euro. Bij een gunstige muntevolutie daarentegen zal de gunstige wisselkoers een meerwaarde opleveren.
- **Kapitaalrisico:** bij tak 23-fondsen is er een risico dat de waarde van het belegde kapitaal bij opvraging gedaald is door de financiële en economische situatie op de markten. De grootte van het kapitaalrisico is afhankelijk van de gevolgde strategie van het fonds.
Bij de tak 21-verzekering kan het zijn dat uw belegde kapitaal en/of uw rente niet of niet volledig wordt terugbetaald bij een faillissement van de verzekeringsmaatschappij Belfius Insurance. De gestorte bedragen in de tak 21-verzekering vallen niet onder het wettelijke Belgische depositogarantiestelsel ten belope van 100.000 euro per persoon en per verzekeringsonderneming.
- **Duurzaamheidsrisico's:** Inzake de integratie van duurzaamheidsrisico's in beleggingsbeslissingen: Duurzaamheidsrisico's zijn niet of niet systematisch geïntegreerd in de beleggingsbeslissingen die de fondsbeheerder tijdens het selectieproces van financiële activa neemt. Niettemin kan de fondsbeheerder van tijd tot tijd en op discretionaire basis duurzaamheidsrisico's in overweging nemen bij de selectie, verwerving of vervreemding van een financieel instrument. Indien duurzaamheidsrisico's niet of niet systematisch in aanmerking worden genomen bij de beleggingsbeslissingen die de fondsbeheerder neemt, kan dit een negatief effect hebben op het rendement van de financiële activa in de portefeuille.

DOCUMENTATIE

Alvorens te beleggen, worden potentiële beleggers verzocht kennis te nemen van de volledige inhoud van de uitgebreide productfiche, de algemene voorwaarden en het beheersreglement van de interne beleggingsfondsen. Die documenten zijn ter beschikking in de kantoren van Belfius Bank, dat de financiële dienst verzekert, en op www.belfius.be.

Productfiche levensverzekering combinatie (tak 21 en 23)

Belfius Business Manager Flex	
Type levensverzekering	- Levensverzekering waarbij de netto-premies (exclusief taksen, instapkosten en eventuele premies voor aanvullende waarborgen) geheel of gedeeltelijk belegd worden in een luik tak 21 (met gewaarborgd rendement), en geheel of gedeeltelijk in een luik tak 23, waarvan het rendement verbonden is aan interne beleggingsfondsen.
Waarborgen	- De hoofdwaarborgen (bij leven en bij overlijden) pensioenkapitaal: de verworven reserve zoals beschreven in de Algemene Voorwaarden (na aftrek van de kosten en eventuele vergoedingen). Als de verzekeringnemer de formule Security onderschrijft, kunnen de begunstigten een minimum kapitaal bij overlijden van de verzekerde aanvragen. - Aanvullende waarborgen bij arbeidsongeschiktheid: Als de verzekerde arbeidsongeschikt wordt tijdens de dekkingsperiode ten gevolge van ziekte of ongeval waarborgt Belfius Insurance NV: - o <u>Premievrijstelling</u>: de storting, onder de vorm van een jaarrente, van een bedrag gelijk aan de periodieke premies van de waarborgen pensioenkapitaal, overlijden en premievrijstelling. - o <u>Gewaarborgd Inkomen</u>: de in de bijzondere voorwaarden vermelde jaarrente, alsook de teruggave van de premie van deze waarborg die betaald werd voor de periode waarin Belfius Insurance NV de rente hierboven uitkeert.
Doelgroep	- Het contract incorporeert een individuele pensioentoezegging (IPT) van een rechtspersoon aan één van zijn bedrijfsleiders voor de opbouw van een aanvullend pensioen met eventueel een bijkomende waarborg ingeval van overlijden of arbeidsongeschiktheid vóór de pensioenleeftijd.
Luik Tak 21	
Rendement - Gewaarborgde interestvoet - Winstdeelname	- De gewaarborgde rentevoet op 01/01/2020 bedraagt 0,50% op de gestorte netto-premie. - Op elke volgende storting wordt een intrestvoet (afhankelijk van de duurtijd) gehanteerd die op het moment van betaling van toepassing is. De intrestvoet van de eerste storting kan verschillen van de intrestvoet van de volgende stortingen. - De interestvoeten zijn gewaarborgd per gestorte netto storting tot einddatum van het contract. - De intrestvoet is niet gewaarborgd voor toekomstige stortingen. - Elke storting wordt gekapitaliseerd vanaf de ontvangst ervan op de rekening van Belfius Insurance NV - Boven op de gewaarborgde intrestvoet kan Belfius Insurance NV elk jaar een winstdeelname/winstdeling toekennen in functie van haar resultaten. - Deze winstdeelname/winstdeling wordt toegevoegd aan de verworven reserve van het luik tak 21. - Ieder jaar, bij het afsluiten van het boekjaar, bepaalt in voorkomend geval Belfius Insurance NV het percentage van de winstdeelname/winstdeling, overeenkomstig een technisch verdelingsplan dat aan de bevoegde toezichthouder(s) meegedeeld wordt. - De winstdeelname/winstdeling wordt in voorkomend geval toegekend aan de contracten die in voege zijn op de 31ste december van het betrokken jaar en is verworven op de 1ste januari daaropvolgend. - De winstdeelname/winstdeling wordt toegekend onder voorbehoud van goedkeuring door de Algemene Vergadering van Belfius Insurance NV.
- Rendement uit het verleden	- Dit product werd gelanceerd in november 2015. - De rendementen uit het verleden vormen geen enkele garantie voor de toekomst en vormen evenmin een betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten. - Kapitaliseringswijze: samengestelde interest
Luik Tak 23	
Fondsen	De gestorte netto-premie in het luik tak 23 zal gespreid worden over de verschillende gekozen interne beleggingsfondsen volgens de verdeelsleutel die de verzekeringnemer en verzekerde hebben bepaald. De verzekeringnemer en de verzekerde kunnen deze verdeelsleutel achteraf wijzigen (zonder kosten) indien zij dit overeenkomen. De interne beleggingsfondsen worden beheerd door Belfius Insurance NV. Alle interne beleggingsfondsen zijn uitgedrukt in euro. De interne beleggingsfondsen beleggen in ICB's zonder gewaarborgd rendement.

Deze productfiche beschrijft de modaliteiten van het product en zijn fiscaliteit van kracht op 01/03/2021.

Belfius Verzekeringen NV, Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel (België). RPR Brussel 0405.764.064. Verzekeringsbedrijf, erkend onder het codenummer 0037 voor het beoefenen van de activiteitentakken leven.

AWAT FOXE_4263

Intern beleggingsfonds BI Templeton Asian Smaller Co A EUR

- ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Templeton Asian Smaller Companies Fund A Acc EUR (ISIN: LU0390135415) dat streeft naar een kapitaalgroei op lange termijn en belegt hoofdzakelijk in overdraagbare aandelen en in depositobewijzen van small-caps die gevestigd zijn in de Aziatische regio, en/of die een aanzienlijk deel van hun bedrijfsactiviteiten uitoefenen in de Aziatische regio. De regio Azië omvat, maar is niet beperkt tot, de volgende landen: Bangladesh, Cambodja, Hongkong, India, Indonesië, Korea, Maleisië, de Volksrepubliek China, Pakistan, de Filipijnen, Singapore, Sri Lanka, Taiwan, Thailand en Vietnam. In het kader van het beleggingsdoel van het fonds zijn Aziatische smallcaps bedrijven die op het tijdstip van de aankoop een beurskapitalisatie hebben van minder dan USD 2 miljard.
- ❖ Beheerder van het onderliggend fonds: Franklin Templeton International Services S.à.r.l.
- ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,75% per jaar
- ❖ Risicoklasse: volgens de zogenaamde “synthetische risico en opbrengstindicator” (SRRI): 5 (schaal van 1 – 7)¹

Intern beleggingsfonds BI BlackRock Global Funds European A2

- ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds BlackRock Global Funds European Fund A2 (ISIN: LU0011846440) dat streeft naar een maximaal rendement via een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van dit fonds. Het belegt ten minste 70% van zijn totale activa in aandelen(effecten) van bedrijven die zijn gevestigd of voornamelijk economisch actief zijn in Europa. Europa omvat alle Europese landen inclusief het Verenigd Koninkrijk, Oost-Europa en de landen van de voormalige Sovjet-Unie.
- ❖ Beheerder van het onderliggend fonds: BlackRock (Luxembourg) S.A.
- ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,75% per jaar
- ❖ Risicoklasse: volgens de zogenaamde “synthetische risico en opbrengstindicator” (SRRI): 5 (schaal van 1 – 7)

Intern beleggingsfonds BI Invesco Pan European Structured Eq A

- ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Invesco Funds – Invesco Pan European Structured Equity Fund A Acc (ISIN: LU0119750205). De beleggingsdoelstelling van dit fonds is inkomsten en vermogensgroei op lange termijn te verwezenlijken. Het fonds heeft als doelstelling om voornamelijk te beleggen in aandelen van Europese bedrijven of bedrijven die actief zijn in Europa. Het fonds wordt actief beheerd binnen zijn doelstellingen, zonder verwijzing naar een benchmark.
- ❖ Beheerder van het onderliggend fonds: Invesco Management S.A.
- ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,75% per jaar
- ❖ Risicoklasse: volgens de zogenaamde “synthetische risico en opbrengstindicator” (SRRI): 5 (schaal van 1 – 7)

Intern beleggingsfonds BI Robeco US Large Cap Equities D EUR

- ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Robeco US Large Cap Equities D EUR (ISIN: LU0474363974) dat op zijn beurt belegt in grote ondernemingen in de VS. Dit fonds bestaat voornamelijk uit aandelen met een marktkapitalisatie van meer dan 2 miljard USD. De beleggingsdoelstelling van het fonds is het innemen van posities wanneer de markten stijgen en het behoud van kapitaal wanneer de markten dalen via actief risicobeheer.
- ❖ Beheerder van het onderliggend fonds: Robeco Luxembourg S.A.
- ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,75% per jaar
- ❖ Risicoklasse: volgens de zogenaamde “synthetische risico en opbrengstindicator” (SRRI): 6 (schaal van 1 – 7)

Intern beleggingsfonds BI Aberdeen Global Japanese Eq F A2 EUR

- ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Aberdeen Global Japanese Equity Fund A2 Acc EUR (ISIN: LU0476876759). De doelstelling van dit fonds is het realiseren van een combinatie van opbrengsten en groei door voornamelijk in aandelen van bedrijven te beleggen die zijn gevestigd, of veel activiteiten in Japan hebben. Het wisselkoersrisico is ingedekt.
- ❖ Beheerder van het onderliggend fonds: Aberdeen Global Services S.A.
- ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,75% per jaar

Deze productfiche beschrijft de modaliteiten van het product en zijn fiscaliteit van kracht op 01/03/2021.

Belfius Verzekeringen NV, Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel (België). RPR Brussel 0405.764.064. Verzekeringsbedrijf, erkend onder het codenummer 0037 voor het beoefenen van de activiteitentakken leven.

	❖ Risicoklasse: volgens de zogenaamde “synthetische risico en opbrengstindicator” (SRRI): 6 (schaal van 1 – 7) <i>Intern beleggingsfonds BI Fidelity F Emerging Market Debt A Acc</i> ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Fidelity Funds Emerging Market Debt Fund A Acc EUR (ISIN: LU0238205289) en streeft ernaar inkomsten en vermogensgroei te realiseren door hoofdzakelijk (minstens 70% van de activa) te beleggen in schuldbewijzen uit de wereldwijde opkomende markten. Het fonds kan tevens beleggen in andere soorten effecten, waaronder schuldinstrumenten van lokale markten, vastrentende effecten, aandelen en bedrijfsobligaties van emittenten uit een opkomende markt, en in obligaties van lagere kwaliteit. De beleggingen vinden plaats in, maar zijn niet beperkt tot Latijns-Amerika, Zuidoost-Azië, Afrika, Oost-Europa (inclusief Rusland) en het Midden-Oosten. ❖ Beheerder van het onderliggend fonds: FIL Investment Management (Lux.) S.A. ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,35% per jaar ❖ Risicoklasse: volgens de zogenaamde “synthetische risico en opbrengstindicator” (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7) <i>Intern beleggingsfonds BI Templeton Glob. Total Return A EUR H1</i> ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Templeton Global Total Return Fund A Acc EUR H1 (ISIN: LU0294221097). De belangrijkste doelstelling van dit fonds is een maximaal totaalrendement op beleggingen in USD te genereren en winsten te genereren door in te spelen op de wisselkoersen op korte en lange termijn. Het fonds belegt hoofdzakelijk in een portefeuille van schuldeffecten met vaste en/of variabele rente en schuldverplichtingen (inclusief hoogwaardige en niet-hoogwaardige effecten lager dan “investment grade”) die zijn uitgegeven door regeringen, of overheidsinstellingen, of bedrijven wereldwijd. Het fonds kan ter indekking gebruik maken van derivaten. Het wisselkoersrisico van de inventariswaarde in USD omgezet naar euro is ingedekt. De duratie van de portefeuille wordt actief beheerd. ❖ Beheerder van het onderliggend fonds: Franklin Templeton International Services ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,35% per jaar ❖ Risicoklasse: volgens de zogenaamde “synthetische risico en opbrengstindicator” (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7) <i>Intern beleggingsfonds BI JPMorgan Global Income A (acc) EUR</i> ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds JPMorgan Investment Funds Global Income Fund A Acc EUR (ISIN: LU0740858229). De doelstelling is te zorgen voor regelmatige inkomsten die gegenereerd worden door hoofdzakelijk te beleggen in een portefeuille van inkomsten genererende effecten, wereldwijd, en door het gebruik te maken van afgeleide financiële instrumenten. Dit fonds belegt met name in schuldpapier, aandelen en Real Estate Investment Trusts (“REITs”). Emittenten van deze effecten kunnen in elk land gevestigd zijn, met inbegrip van opkomende markten. Dit fonds kan ook beleggen in andere activa, onder meer in converteerbare effecten en valutatermijncontracten. Het fonds kan beleggen in schuldbewijzen lager dan “investment grade” en schuldbewijzen zonder rating. ❖ Beheerder van het onderliggend fonds: J.P.Morgan Asset Management (Europe) S.à.r.l. ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,55% per jaar ❖ Risicoklasse: volgens de zogenaamde “synthetische risico en opbrengstindicator” (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7) <i>Intern beleggingsfonds BI Carmignac Patrimoine A EUR acc</i> ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Carmignac Patrimoine A Acc EUR (ISIN: FR0010135103). Dit fonds behoort tot de categorie “gediversifieerd” en heeft als belangrijkste rendementsbronnen enerzijds aandelen : het fonds is voor maximaal 50% van de nettoactiva blootgesteld aan internationale aandelen (alle kapitalisaties, zonder geografische of sectorbeperkingen, met inbegrip van opkomende landen tot maximaal 25% van de nettoactiva). Anderzijds renteproducten : de nettoactiva van het fonds worden voor 50% tot 100% in staats- en bedrijfsobligaties, met vaste en/of variabele rente, en in geldmaktinstrumenten belegd. De gemiddelde rating van de obligaties die door het fonds worden aangeboden, is minstens ‘Investment Grade’. Renteproducten van opkomende landen zullen niet meer dan 25% van de nettoactiva uitmaken. Het fonds kan andere valuta’s gebruiken dan de waarderingsvaluta van het fonds, zowel om posities in te nemen als ter afdekking. ❖ Beheerder van het onderliggend fonds: Carmignac Gestion
--	--

Deze productfiche beschrijft de modaliteiten van het product en zijn fiscaliteit van kracht op 01/03/2021.

Belfius Verzekeringen NV, Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel (België). RPR Brussel 0405.764.064. Verzekeringsbedrijf, erkend onder het codenummer 0037 voor het beoefenen van de activiteitentakken leven.

	❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,55% per jaar ❖ Risicoklasse: volgens de zogenaamde “synthetische risico en opbrengstindicator” (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7) <i>Intern beleggingsfonds BI BlackRock GF Global Allocation A2 EUR</i> ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds BlackRock Global Funds – Global Allocation Fund A2 EUR (ISIN: LU0171283459). Dit fonds streeft naar een maximaal rendement in USD via een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit activa van dit fonds. Het fonds belegt in normale marktomstandigheden wereldwijd ten minste 70% van zijn totale activa in aandeleneffecten (bijv. aandelen) en vastrentende effecten. Vastrentende effecten omvatten obligaties en geldmarktinstrumenten (d.w.z. schuldeffecten met een korte looptijd). Het kan ook deposito's en cash aanhouden. ❖ Beheerder van het onderliggend fonds: BlackRock (Luxembourg) S.A. ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,55% per jaar ❖ Risicoklasse: volgens de zogenaamde “synthetische risico en opbrengstindicator” (SRRI): 5 (schaal van 1 – 7) <i>Intern beleggingsfonds BI Ethna - Dynamisch T</i> ❖ Beleggingsbeleid: het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Ethna Dynamisch T (ISIN: LU0455735596). Het beleggingsbeleid van dit fonds richt zich in de eerste plaats op de realisatie van een adequate waardegroei in euro, met waardestabiliteit, kapitaalbeveiliging en liquiditeit van de activa in het fonds als criteria. Het fonds belegt zijn vermogen in verschillende soorten effecten, o.a. in aandelen, obligaties, geldmarktinstrumenten, certificaten, andere fondsen en vaste termijndeposito's. De belegging in goederencertificaten (bijv. edelmetalen, grondstoffen) mag daarbij niet meer bedragen dan 20% van de activa in het fonds. De waarde van beleggingen in aandelen, aandelenfondsen of soortgelijke effecten bedraagt in principe maximaal 70% van de activa in het fonds. De belegging in een andere fonds mag niet meer bedragen dan 10% van de activa in het fonds. Met het oog op de afdekking of de toename van het vermogen kunnen afgeleide producten (“derivaten”) worden gebruikt. ❖ Beheerder van het onderliggend fonds: Ethenea Independent Investors S.A. ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,55% per jaar ❖ Risicoklasse: volgens de zogenaamde “synthetische risico en opbrengstindicator” (SRRI): 5 (schaal van 1 – 7) <i>Intern beleggingsfonds BI Ethna Aktiv T</i> ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Ethna Aktiv T (ISIN: LU0431139764) met als hoofddoelstelling het realiseren van een passende waardestijging in euro, rekening houdend met de criteria van waardestabiliteit, behoud van het kapitaal en liquiditeit van het vermogen van het fonds. Het fonds belegt zijn vermogen in verschillende soorten effecten, o.a. in aandelen, obligaties, geldmarktinstrumenten, certificaten en vastetermijndeposito's. De waarde van beleggingen in aandelen, aandelenfondsen en soortgelijke effecten mag in totaal niet meer bedragen dan 49 % van het nettovermogen van dit fonds. De belegging in andere fondsen mag 10% van het vermogen van het fonds niet overschrijden. Hoofdzakelijk worden vermogenswaarden verworven van emittenten met zetel in een lidstaat van de OESO. Met het oog op de afdekking of de toename van het vermogen kunnen afgeleide producten (“derivaten”) worden gebruikt. ❖ Beheerder van het onderliggend fonds: Ethenea Independent Investors S.A. ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,55% per jaar ❖ Risicoklasse: volgens de zogenaamde “synthetische risico en opbrengstindicator” (SRRI): 3 (schaal van 1 – 7) <i>Intern beleggingsfonds BI Flossbach v Storch – Multiple Opp II RT</i> ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II RT (ISIN: LU1038809395). De doelstelling van het fonds is, met inachtneming van het beleggingsrisico, het behalen van een redelijke waarde toename van de valuta van het fonds. De beleggingsstrategie wordt op basis van de fundamentele analyse van de globale financiële markten bepaald. Het fonds belegt zijn vermogen in allerlei soorten effecten, waaronder aandelen, rente, geldmarktinstrumenten, certificaten, andere gestructureerde producten (bijv. aandelenleningen, warrantleningen, converteerbare leningen), doelfondsen, derivaten, liquide middelen en vaste termijndeposito's. Maximaal 20 % van het netto activa mag indirect in
--	--

Deze productfiche beschrijft de modaliteiten van het product en zijn fiscaliteit van kracht op 01/03/2021.

Belfius Verzekeringen NV, Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel (België). RPR Brussel 0405.764.064. Verzekeringsbedrijf, erkend onder het codenummer 0037 voor het beoefenen van de activiteitentakken leven.

AWAT FOXE_4263

4/8

	edelmetalen worden belegd. De belegging in een ander fonds mag niet meer bedragen dan 10 % van het vermogen van het fonds. Ter dekking of stijging van het vermogen mag het fonds afgeleide producten ("derivaten") gebruiken. ❖ Beheerder van het onderliggend fonds : Flossbach von Storch Invest S.A. ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,55% per jaar ❖ Risicoklasse: volgens de zogenaamde "synthetische risico en opbrengstindicator" (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7) <i>Intern beleggingsfonds BI Invesco Global Income Fund</i> ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Invesco Global Income Fund (ISIN: LU1097688714). De doelstelling van het Fonds bestaat erin inkomsten en vermogensgroei op middellange en lange termijn te verwezenlijken. Het Fonds streeft ernaar voornamelijk te beleggen in schuldinstrumenten (inclusief schuldinstrumenten uitgegeven door bedrijven en overheden, en voorwaardelijk converteerbare obligaties) en aandelen van bedrijven uit de hele wereld. Het Fonds heeft de intentie om blootstelling te verwerven aan schuldinstrumenten van beleggingskwaliteit (hogere kwaliteit) en onder beleggingskwaliteit (lagere kwaliteit), inclusief schuldinstrumenten in financiële problemen (noodlijdende effecten). Het Fonds zal in aanzienlijke mate gebruik maken van financiële derivaten (complexe instrumenten) teneinde (i) het risico verminderen en/of extra kapitaal of inkomsten te genereren en/of (ii) de beleggingsdoelstellingen van het Fonds te verwezenlijken door diverse hefboomeffecten te genereren (d.w.z. waar het Fonds marktblootstelling verkrijgt voor meer dan de nettovermogenswaarde van het Fonds). Het Fonds wordt actief beheerd binnen zijn doelstellingen en is niet beperkt door een benchmark. Alle winsten van uw belegging worden herbelegd. ❖ Beheerder van het onderliggend fonds : Invesco Management S.A. ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,55% per jaar ❖ Risicoklasse: volgens de zogenaamde "synthetische risico en opbrengstindicator" (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7) <i>Intern beleggingsfonds BI Capital Group Global Allocation Fund</i> ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Capital Group Global Allocation Fund (ISIN: LU1006076381). Het fonds wil drie doelstellingen in gelijke mate verwezenlijken: kapitaalgroei op lange termijn, behoud van eerste inleg en lopende inkomsten door te beleggen in aandelen en obligaties alsook andere vastrentende effecten wereldwijd. Beleggingsbeleid Het fonds belegt voornamelijk in beursgenoteerde aandelen en bedrijfs- en staatsobligaties van beleggingskwaliteit en andere vastrentende effecten die tot een officiële notering zijn toegelaten of in andere gereguleerde markten worden verhandeld. Het fonds gebruikt geen shortselling noch leverage. Beleggers kunnen dagelijks aandelen van het fonds kopen en verkopen. Dit fonds is mogelijk enkel geschikt voor beleggingen op lange termijn. ❖ Beheerder van het onderliggend fonds : Capital International Management Company Sàrl ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,55% per jaar ❖ Risicoklasse: volgens de zogenaamde "synthetische risico en opbrengstindicator" (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7) <i>Intern beleggingsfonds BI R Valor</i> ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds R Valor (ISIN: FR0011253624). De sicav, die tot de categorie "gediversifieerd" behoort, streeft naar rendement over een aanbevolen beleggingsduur van minimaal 5 jaar door discretionair beheer van de beleggingsportefeuille, waarbij ingespeeld wordt op de ontwikkeling van de verschillende markten (aandelen en obligaties), en effecten geselecteerd worden op basis van een financiële analyse van de emittenten. De sicav heeft dan ook geen referentie-indicator. Voor de selectie van de onderliggende waarden van de sicav worden de volgende criteria gehanteerd: uitzicht op duurzame groei, beperkte concurrentie (technisch of commercieel quasimonopolie / dominante positie), duidelijk begrip van de activiteiten van de betrokken vennootschap en een redelijke prijs. ❖ Beheerder van het onderliggend fonds: Rothschild Asset Management ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,55% per jaar ❖ Risicoklasse: volgens de zogenaamde "synthetische risico en opbrengstindicator" (SRRI): 5 (schaal van 1 – 7) <i>Intern beleggingsfonds BI Allianz Dynamic MA Strategy 75</i> ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Allianz Dynamic MA Strategy 75
--	--

Deze productfiche beschrijft de modaliteiten van het product en zijn fiscaliteit van kracht op 01/03/2021.

Belfius Verzekeringen NV, Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel (België). RPR Brussel 0405.764.064. Verzekeringsbedrijf, erkend onder het codenummer 0037 voor het beoefenen van de activiteitentakken leven.

	(ISIN: LU1594335520). Kapitaalgroei op lange termijn door te beleggen in een brede waaier van activaklassen, met een focus op wereldwijde aandelen en Europese obligatie- en geldmarkten, om op middellange termijn een rendement te verwezenlijken dat vergelijkbaar is met dat van een gebalanceerde portefeuille die voor 75% bestaat uit wereldwijde aandelen en voor 25% uit Europese obligaties. Wij beleggen min. 70% van het vermogen van het Compartiment in aandelen en/of obligaties en/of andere activaklassen zoals beschreven in de beleggingsdoelstelling. Max. 30% van het vermogen van het Compartiment kan door ons worden belegd in opkomende markten. Max. 20% van het vermogen van het Compartiment kan door ons worden belegd in hoogrentende obligaties, die doorgaans gepaard gaan met een hoger risico en een hoger winstpotentieel. Max. 20% van het vermogen van het Compartiment kan door ons worden belegd in ABS'en en/of MBS'en. Max. 20% van het vermogen van het Compartiment kan door ons worden belegd in ICBE's en/of ICB's. Max. 100% van het vermogen van het Compartiment kan worden gehouden in deposito's en/of kan direct worden belegd in geldmarktinstrumenten en/of (tot 20% van het vermogen van het Compartiment) tijdelijk in geldmarktfondsen voor liquiditeitsbeheer en/of defensieve doeleinden. De duration van het vermogen van het Compartiment (op IW-niveau) moet tussen -2 en +10 jaar liggen. ❖ Beheerder van het onderliggend fonds: Allianz Global Investors GmbH ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,55% per jaar ❖ Risicoklasse: volgens de zogenaamde "synthetische risico en opbrengstindicator" (SRRI): 5 (schaal van 1 – 7) Intern beleggingsfonds BI Echiquier Arty ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Arty Echiquier (ISIN: FR0010611293). Echiquier ARTY, een icbe in de classificatie „Gediversifieerd" is een fonds dat streeft naar rendement op middellange termijn via een discretionair en opportunistisch beheer op de rente- en aandelenmarkten. De beheerder van het fonds tracht de beste risico-rendements-verhouding te zoeken van de instrumenten die worden uitgegeven door de emittenten in zijn beleggingsuniversum. De samengestelde index 25% MSCI EUROPE + 25% EONIA + 50% Iboxx Euro Corporate 3-5 jaar kan een referentie-indicator zijn voor het beheer van Echiquier ARTY. Hij wordt louter ter indicatie gebruikt en wordt berekend in euro, dividenden herbelegd. Het beleid van het fonds is discretionair en berust op „bond-picking" voor renteproducten en „stock-picking" voor aandelen: - Voor de aandelen resulteert deze selectie in de aankoop van Franse en Europese aandelen uit alle activiteitensectoren, voornamelijk waarde aandelen. Het fonds is voor maximaal 50% van het nettovermogen blootgesteld aan aandelen via directe beleggingen of via financiële instrumenten. - Wat renteproducten betreft, belegt het fonds minimaal 40% van zijn vermogen in obligaties of verhandelbare schuldbewijzen. Voorafgaand aan een aankoop en om effecten gedurende hun levenscyclus te controleren, worden kredietrisico's beoordeeld op basis van onderzoeken en analyses die in eigen beheer worden uitgevoerd door La Financière de l'Echiquier en op basis van de waarderingen van ratingbureaus. Het deel van de obligaties waarvan de rating kleiner is dan BBB- of die als dusdanig worden beschouwd door het beheerteam (als speculatief beschouwde effecten) of dat geen rating heeft, mag niet meer bedragen dan 35% van de nettoactiva. De desbetreffende obligaties zijn "Investment Grade". Het fonds belegt in obligaties uit de OESO, met maximaal 10% buiten de OESO. ❖ Beheerder van het onderliggend fonds: La Financière de l'Echiquier ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,55% per jaar ❖ Risicoklasse: volgens de zogenaamde "synthetische risico en opbrengstindicator" (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7) Intern beleggingsfonds BI Candriam 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 uitgaven 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: volgens de zogenaamde "synthetische risico en opbrengstindicator" (SRRI): 1 (schaal van 1 – 7) De prospectussen van de onderliggende fondsen zijn beschikbaar op de websites van de onderliggende
--	--

Deze productfiche beschrijft de modaliteiten van het product en zijn fiscaliteit van kracht op 01/03/2021.

Belfius Verzekeringen NV, Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel (België). RPR Brussel 0405.764.064. Verzekeringsbedrijf, erkend onder het codenummer 0037 voor het beoefenen van de activiteitentakken leven.

	fondsbeheerders.
Rendement	- De verzekeringsmaatschappij geeft geen enkele garantie m.b.t. het rendement van luik tak 23. - De opbrengst is gekoppeld aan de prestaties van de interne beleggingsfondsen die de verzekeringnemer en verzekerde hebben gekozen. - De waarde van ieder intern beleggingsfonds stemt overeen met de vermenigvuldiging van het aantal eenheden per intern beleggingsfonds en de waarde van elke eenheid. - Het financiële risico wordt volledig gedragen door de verzekerde en de begunstigde(n) bij overlijden. - De evolutie van de netto-inventariswaarde is onzeker. Daaruit kan een hoge volatiliteit van zijn koers voortvloeien.
Inventariswaarde	- De inventariswaarde van elk intern beleggingsfonds kan in een agentschap van Belfius Bank opgevraagd worden of geconsulteerd op de site www.belfius.be Het wordt ook jaarlijks meegedeeld via het jaarafschrift dat naar de ondertekenaar verstuurd wordt. - De inventariswaarde wordt elke bankwerkdag bepaald.
Overdracht van intern beleggingsfonds	- Mogelijk
Algemeenheden	
Kosten : - Instapkosten - Uitstapkosten - Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend - Afkoopvergoeding/overdrachtsvergoeding - Kosten bij overdracht van interne beleggingsfondsen binnen Luik tak 23 (conversie) - Kosten bij overdracht van tak 21 naar tak 23, of omgekeerd	- Max. 6,00% op elke premie - Zie “Afkoop/overdrachtsvergoeding” - De beheerskosten op het luik tak 21 worden maandelijks afgehouden ten belope van 0,01 % van de verworven reserve - De beheerskosten op het luik tak 23 zijn vastgesteld op maximum 0,75 % per jaar (zie rubriek “fondsen”). Ze zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer ervan. - In geval van overdracht van de verworven reserve of, als een afkoop toegelaten is, in geval van gedeeltelijke of volledige afkoop zal de maatschappij een afkoopvergoeding aanrekenen van 5% alsook, voor wat het luik Tak 21 betreft, een conjuncturele uittredingsvergoeding (zoals beschreven in de Algemene Voorwaarden). - De afkoopvergoeding van 5% vermindert tot 4%, 3%, 2% of 1% naargelang de verrichting gebeurt binnen het 4de, 3de, 2de of laatste jaar voor de contractuele einddatum en is nooit lager dan 75 EUR (geïndexeerd, basis 1988 = 100). - Op iedere conversie zullen er conversiekosten worden geheven ten beloop van 1% van de overgedragen waarde. - Er kan 1 maal per 12 maanden kosteloos een conversie worden uitgevoerd. - Op iedere arbitrage zullen er arbitragekosten worden geheven ten beloop van 1% van de overgedragen waarde. - Gedurende de laatste 5 jaar van het contract kan er 1 maal per 12 maanden kosteloos een arbitrage van het luik Tak 23 naar het luik Tak 21 worden uitgevoerd. - Bij een arbitrage van het luik Tak 21 naar het luik Tak 23 zal de maatschappij een conjuncturele interne overdrachtvergoeding aanrekenen zoals beschreven in de Algemene Voorwaarden.
Looptijd	De overeenkomst moet van kracht blijven tot de datum van de effectieve pensionering van de aangeslotene, ook als die pas met pensioen gaat na de wettelijke pensioenleeftijd (65 vandaag, 66 jaar in 2025 of 67 jaar in 2030). Zodra de aangeslotene met pensioen is, moet de overeenkomst vereffend worden.
Vastgoedfinanciering (voor luik 23 beperkt tot in pandgeving van de reserve)	Een voorschot of in pandgeving zijn mogelijk voor zover het een verwerving, bouw, verbetering, verbouwing of herstelling betreft van/aan een onroerend goed dat belastbare inkomsten opbrengt in hoofde van de verzekerde en gelegen is op het grondgebied van de Europese Economische Ruimte.
Premie	Eénmalige premie en regelmatige (maand, trimester, semester, jaar) premie met een minimum van 100 euro voor de jaarlijkse storting. Voor de waarborgen pensioenkapitaal en overlijden samen bedraagt de jaarlijkse premie minstens 500 euro.
Fiscaliteit	De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringsnemer en verzekerde en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn. • Taks van 4,4% (9,25% inzake arbeidsongeschiktheid) op de gestorte premie. • Fiscaal voordeel mits naleving van de wettelijke voorwaarden en in die mate dat de gegenereerde

Deze productfiche beschrijft de modaliteiten van het product en zijn fiscaliteit van kracht op 01/03/2021.

Belfius Verzekeringen NV, Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel (België). RPR Brussel 0405.764.064. Verzekeringsbedrijf, erkend onder het codenummer 0037 voor het beoefenen van de activiteitentakken leven.

	kapitalen in geval van leven (bekomen door de premies), uitgedrukt in jaarlijkse rente en wettelijk pensioen inbegrepen, 80% van het laatste normale brutoloon niet overschrijden, rekening houdend met een normale duurtijd van de beroepsactiviteit. • Wijninckx heffing: de bijzondere bijdrage van 3 % moet betaald worden zodra de som van het wettelijk en het aanvullend pensioen de 'pensioendoelstelling' overschrijdt. • Uitkeringen Pensioen ○ 3,55% RIZIV-bijdrage: van toepassing op het totaal uitgekeerde bedrag ○ Solidariteitsbijdrage van 0 % tot 2 %: van toepassing op het totaal uitgekeerde bedrag ○ Kapitaal uitgekeerd vanaf 1/7/2013, samengesteld door vennootschapsbijdragen: belasting van 20%* op 60 jaar, 18%* op 61 jaar, 16,50% vanaf 62 jaar, voorwaardelijk 10% vanaf de wettelijke pensioenleeftijd (vandaag nog 65 jaar)** (+ gemeentebelasting). Een bedrijfsvoorheffing zal afgehouden worden. ○ Winstdeelname/winstdeling vrijgesteld van personenbelastingen mits naleving van de wettelijke voorwaarden ○ Uitkering in de vorm van een rente: bovenop de taks van hierboven, roerende voorheffing van 25% op 3% van opgegeven kapitaal • Uitkering Overlijden ○ 3,55% RIZIV-bijdrage: van toepassing op het totaal uitgekeerde bedrag ○ Solidariteitsbijdrage van 0 % tot 2 %: van toepassing op het totaal uitgekeerde bedrag ○ Kapitaal samengesteld door vennootschapsbijdragen: belasting van 16,5% of voorwaardelijk 10%** (+ gemeentebelasting). Een bedrijfsvoorheffing zal afgehouden worden. ○ Winstdeelname/winstdeling vrijgesteld van personenbelastingen mits naleving van de wettelijke voorwaarden ○ Uitkering in de vorm van een rente na afhouding van de belastingen op het kapitaal: bovenop de taks van hierboven, roerende voorheffing van 25% op 3% van opgegeven kapitaal ○ Successierechten * 16,5% indien uitkering bij wettelijk pensioen ** indien de begunstigde bedrijfsleider (bij leven) of de overleden bedrijfsleider, effectief beroepsmatig actief is gebleven tot de wettelijke pensioenleeftijd (vandaag = de wettelijke pensioenleeftijd 65 jaar; de wettelijke pensioenleeftijd verhoogt naar 66 jaar vanaf februari 2025 / naar 67 jaar vanaf februari 2030). Elk huidig of toekomstig recht, belasting of taks, toepasbaar op dit contract of verschuldigd ter gelegenheid van de uitvoering ervan, is ten laste van de verzekeringnemer of van de verzekerde of van de begunstigten.
Afkoop (gedeeltelijke en/of volledige afkoop)	Tenzij andersluidende wettelijke of contractuele bepalingen, beschikt de verzekeringnemer over het recht op gehele of gedeeltelijke afkoop van zodra hij aan de voorwaarden voldoet om op wettelijk (vervroegd) pensioen te gaan. Hij beschikt niettemin altijd over het recht om de verworven reserve af te kopen om deze naar een andere pensioeninstelling over te dragen.
Informatie	- De ondertekenaar krijgt één keer per jaar een jaarafschrift met de situatie van het contract, waarin de gestorte premies worden opgegeven en de intresten van het jaar in kwestie, de eventuele winstdeelneming, het aantal eenheden per intern beleggingsfonds en het totaal van het tegoed op 31 december van het jaar in kwestie. - Voor meer informatie betreffende het investeringsbeleid van de verschillende intern beleggingsfondsen, kan u in uw agentschap van Belfius Bank het beheersreglement inzien of de website raadplegen op www.belfius.be
Duurzaamheidsrisico's	- Integratie van duurzaamheidsrisico's in beleggingsbeslissingen : Duurzaamheidsrisico's zijn niet of niet systematisch geïntegreerd in de beleggingsbeslissingen die de fondsbeheerder tijdens het selectieproces van financiële activa neemt. Niettemin kan de fondsbeheerder van tijd tot tijd en op discretionaire basis duurzaamheidsrisico's in overweging nemen bij de selectie, verwerving of vervreemding van een financieel instrument. Indien duurzaamheidsrisico's niet of niet systematisch in aanmerking worden genomen bij de beleggingsbeslissingen die de fondsbeheerder neemt, kan dit een negatief effect hebben op het rendement van de financiële activa in de portefeuille.

Deze productfiche beschrijft de modaliteiten van het product en zijn fiscaliteit van kracht op 01/03/2021.

Belfius Verzekeringen NV, Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel (België). RPR Brussel 0405.764.064. Verzekeringsbedrijf, erkend onder het codenummer 0037 voor het beoefenen van de activiteitentakken leven.

AWAT FOXE_4263

8/8