

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Naam van het product: Belfius Life Fund

Belfius Life Fund is een levensverzekering (Tak 23) waarvan het rendement verbonden is aan interne beleggingsfondsen. Het is een product van Belfius Verzekeringen NV (goedkeuringsnummer 0037, vestiging: B-1210 Brussel, Karel Rogierplein 11, tel : 02 286 76 11 of www.belfius-insurance.be).

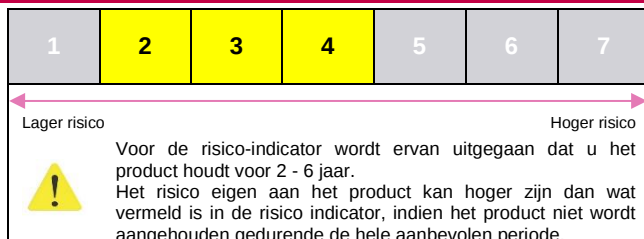
Controle-autoriteit: FSMA

Datum van productie van het essentiële-informatiedocument: 01-10-2019

Wat is dit voor een product?

Soort:	Levensverzekering van Tak 23 waarvan het rendement verbonden is aan interne beleggingsfondsen.
Doelstellingen:	Op basis van de door Belfius Bank NV opgestelde criteria, behoort het verzekeringsproduct (Tak 23) Belfius Life Fund tot het dynamische deel van de portefeuille van de belegger. De eenmalige storting of de periodieke stortingen van de verzekeringnemer worden belegd en omgezet in een aantal deelbewijzen van één of meer interne beleggingsfondsen; deze deelbewijzen worden "eenheden" genoemd. De belegger kan ervoor kiezen te beleggen in de verschillende fondsen met een welbepaalde beleggingspolitiek. De belegger kan een overlijdensdekking afsluiten en een begunstigde van het opgebouwde kapitaal aanstellen. De beheerder is Candriam Luxembourg N.V. U kunt kiezen uit de volgende interne beleggingsfondsen: - Compartiment Belfius Life Bonds Long Term Euro - Compartiment Belfius Life Bonds Short Term Euro - Compartiment Belfius Life Bonds Corporate Euro - Compartiment Belfius Life Equities USA Index - Compartiment Belfius Life Equities Europe Index - Compartiment Belfius Life Equities L Emerging Markets Compartiment Belfius Life Quant Equities World De waarde is gekoppeld aan de evolutie van een compartiment waarvan de waarde overeenstemt met het product van het aantal eenheden per compartiment en de waarde van elke eenheid.
Retailbelegger op wie het priip wordt gericht: doelpubliek	Dit product is gericht op beleggers die: - wensen te beleggen in een product met een hoger opbrengstpotentieel maar geen gegarandeerd kapitaal - een beleggingshorizon hebben van minimum 5 jaar
Verzekerings-uitkeringen en kosten:	De hoofdwaaiborg (bij overlijden): het kapitaal, in euro, van de units van het contract op de overlijdensdatum wordt uitgekeerd aan de begunstigde(n) van het contract. De overlijdensdekking eindigt op de 70e verjaardag van de verzekerde. Voor informatie over de verzekeringsdekkingen, raadpleeg "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?".
Looptijd:	Belfius Life Fund is gesloten voor een onbepaalde duurtijd. Hij beëindigt in geval van totale afkoop of overlijden van de verzekerde. Het contract mag niet eenzijdig door Belfius Verzekeringen NV worden beëindigd.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?



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 lijden wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

De risico-indicator is afhankelijk van het gekozen intern beleggingsfonds. U vindt meer informatie over de risk-indicator per intern beleggingsfonds in het beheersreglement van de interne beleggingsfondsen onder Belfius Life Fund.

Dit product bevat bepaalde risico's die inherent zijn aan de producten van Tak 23. De interne beleggingsfondsen van Tak 23 zijn blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van de beleggingsdoelstelling en –politiek van deze interne beleggingsfondsen en hun onderliggende fondsen. De evolutie van de netto-inventariswaarde is onzeker. De eenheidswaarde en dus de opbrengst is afhankelijk van de evolutie van de onderliggende fondsen van de interne beleggingsfondsen gekozen door de ondertekenaar en de volatiliteit van de markten. Het financiële risico is te allen tijde ten laste van de verzekeringnemer.

Elke referentie naar de veiligheid van dit product dient verstaan te worden onder voorbehoud van deze risico's.

De verzekeringsmaatschappij staat niet borg voor het rendement van de overeenkomst Belfius Life Fund.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

De prestatiescenario's zijn afhankelijk van het gekozen intern beleggingsfonds. U vindt meer informatie over de prestatiescenario's per intern beleggingsfonds in het beheersreglement van de interne beleggingsfondsen onder Belfius Life Fund.

Wat gebeurt er als Belfius Verzekeringen NV niet kan uitbetalen?

De activa van het beleggingsfonds dat verbonden is met de door de verzekeringnemer aangegane levensverzekeringsovereenkomst vormen een bijzonder vermogen dat afzonderlijk van de andere activa van de verzekeraar wordt beheerd. Bij faillissement van de verzekeraar wordt dat vermogen prioritair voorbehouden voor het nakomen van de verbintenissen ten aanzien van de verzekeringnemers en/of de begunstigten.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst (RIY) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijk beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor 3 verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap 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.

Kosten in de loop van de tijd

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.

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijk 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	0,42% - 1,25%	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% - 1,50%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,02% - 0,53%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,99% - 2,14%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

Wees u ervan bewust dat bij eerdere uitstap er een impact op het rendement is.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar om mogelijk de gedane belegging terug te verdienen.

Onderstaande kosten worden gehanteerd als u het contract volledig of gedeeltelijk wilt afkopen.

Uitstapkosten:

5%, 4%, 3%, 2%, 1% op het afgekochte bedrag, afhankelijk van het feit of de volledige afkoop plaatsvindt tijdens het 1ste, 2de, 3de, 4de of 5de jaar van het contract. 0% vanaf het 6de jaar.

In geval van overlijden van de verzekerde en in geval van gedeeltelijke afkopen volgens de Comfort Formule, zal geen enkele uitstapvergoeding afgetrokken worden.

Kosten bij overdracht (conversie) tussen interne beleggingsfondsen binnen Belfius Life Fund:

Op elke interne transfer zullen kosten worden aangerekend ten bedrage van 1% van de omgezette waarde.

Afkoop/overname:

Voor meer informatie inzake de afkoopmodaliteiten, kan de ondertekenaar de algemene voorwaarden van Belfius Life Fund raadplegen, beschikbaar op de website www.belfius.be of in zijn agentschap van Belfius Bank.

Hoe kan ik een klacht indienen?

In geval van problemen kunt u uw klacht in eerste instantie richten tot uw kantoor, uw relatiegelastigde of de dienst Klachtenbeheer, Karel Rogierplein, 11 te 1210 Brussel, of via e-mail: claim@belfius.be. Indien u niet tevreden bent met het antwoord, kunt u zich wenden tot de Negotiator Claims van Belfius Bank, Karel Rogierplein 11 te 1210 Brussel, of via e-mail: negotiation@belfius.be. Vindt u geen oplossing, dan kunt u zich wenden tot de 'Ombudsdienst van de Verzekeringen', de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel, of via e-mail: info@ombudsman.as; fax 02.547.59.75. Door het indienen van een klacht bij Belfius of voornoemde beroepsinstanties vrijwaart u uw recht om, in voorkomend geval, het geschil bij de bevoegde Belgische rechtbanken aanhangig te maken.

Andere nuttige informatie

Voor bijkomende informatie (instapkosten, fiscaliteit, premie) gelieve het document "Bijkomende precontractuele informatie" en de algemene voorwaarden te raadplegen, beschikbaar op eerste aanvraag in uw agentschap van Belfius Bank of op www.belfius.be.

Bijkomende precontractuele informatie – Belfius Life Fund

Doel document	Huidig document verduidelijkt en vervolledigt de informatie van het essentiële-informatiedocument betreffende het tak44 product Belfius Invest Top Funds Selection. Het betreft geen commercieel document. Dit document bevat wettelijk verplichte informatie dat tot doel heeft om u te helpen om de eigenschappen van het product te begrijpen.												
Toetreding/inschrijving	Op ieder ogenblik.												
Inventaris-waarde	U kunt de inventariswaarde van elk fonds consulteren in een Belfius Bank-agentschap of op www.belfius.be . De inventariswaarde van de unit wordt elke bankwerkdag bepaald.												
Overdracht van een fonds	De belegger kan de waarde van een fonds volledig of gedeeltelijk overdragen naar een ander fonds. De overdracht vindt plaats op de valorisatiedag nadat de verzekeraar de aanvraag heeft ontvangen, of maximum 3 bankwerkdagen later.												
Kosten	Instapkosten <table><tr><td>Voor iedere premie...</td><td>bedragen de toetredingskosten</td></tr><tr><td>0-49.999 EUR</td><td>2,50%</td></tr><tr><td>50.000-124.999 EUR</td><td>1,75%</td></tr><tr><td>125.000-249.999 EUR</td><td>1,00%</td></tr><tr><td>>= 250.0000 EUR</td><td>0,75%</td></tr></table>			Voor iedere premie...	bedragen de toetredingskosten	0-49.999 EUR	2,50%	50.000-124.999 EUR	1,75%	125.000-249.999 EUR	1,00%	>= 250.0000 EUR	0,75%
Voor iedere premie...	bedragen de toetredingskosten												
0-49.999 EUR	2,50%												
50.000-124.999 EUR	1,75%												
125.000-249.999 EUR	1,00%												
>= 250.0000 EUR	0,75%												
	Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend - Geen												
Premie	- Datum en bedragen zijn vrij, met een minimum van 74 EUR per premie, teruggebracht tot 25 EUR in het geval van aanvullende stortingen. (dit bedrag omvat de premie, de instapkosten en de taks op de premie) - Aanvullende stortingen worden toegestaan op basis van de bestaande verdeelsleutel of van een nieuwe verdeelsleutel die wordt aangevraagd door middel van een ondertekend en gedateerd formulier dat is opgesteld in een agentschap van Belfius Bank.												
Fiscaliteit	- De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn. - Geen belastingvoordeel voor de gestorte bruto premies. - Belasting van 2 % taks op de gestorte bruto premies (natuurlijke personen). - Op dit verzekeringscontract is geen roerende voorheffing verschuldigd. - Elke huidige of toekomstige belasting of taks op het contract is ten laste van de onderschrijver of van de begunstigde(n). - Wat de successierechten betreft, zijn zowel de wetgevende als de reglementaire Belgische fiscale bepalingen van kracht. De bovenstaande informatie wordt uitsluitend overgemaakt ter indicatieve titel en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale wet/regelgeving. Voor alle bijkomende informatie raden wij u aan uw kantoor te raadplegen.												
Afkoop/overname	Gedeeltelijke afkoop/overname - mogelijk op elk moment door bij het agentschap een door de verzekeringnemer gedateerd en ondertekend formulier in te dienen. Dit formulier geldt als afrekening en kwijting van vereffening; - een gedeeltelijke afkoop is slechts toegelaten vanaf een minimumbedrag en een minimumaantal resterende units per compartiment. Deze minima worden bepaald door de verzekeraar. De gedeeltelijke afkoop wordt verricht tegen de waarde van de eerstvolgende valorisatiedag na de ontvangst van de getekende aanvraagdOCUMENTEN door de Maatschappij, of maximum drie bankwerkdagen later. - mogelijkheid tot gedeeltelijke afkopen volgens de Comfort formule zonder uitstapvergoeding; - de uitbetaling van de eerste gedeeltelijke afkoop in het kader van de formule Comfort zal uitbetaald worden op de gevraagde datum en ten vroegste op de vervaldag van de gekozen periodiciteit, mits ontvangst en goedkeuring door de Maatschappij van het door de ondertekenaar getekende aanvraagdOCUMENT, ingediend in het agentschap; - de wijziging van de Comfort formule is mogelijk. Deze wijziging zal ten vroegste ingaan op de vervaldag van de gekozen periodiciteit mits ontvangst en goedkeuring van het bijvoegsel door de Maatschappij. De huidige periodieke gedeeltelijke afkopen uitgevoerd volgens de Comfort formule zullen afgeschaft worden zodra de Maatschappij het bijvoegsel goedkeurt; - het bedrag van elke gedeeltelijke afkoop wordt bekomen door een aantal verworven units te vermenigvuldigen met hun waarde, verminderd met de eventuele uitstapvergoedingen. Volledige afkoop/overname - Bij een volledige afkoop zegt de verzekeringnemer zijn contract op en betaalt de verzekeraar het totale bedrag van de waarde van het contract (verminderd met de eventuele uitstapvergoedingen). De waarde van het contract stemt overeen met het product van het totaal aantal verworven units per compartiment en de waarde van elke unit. - Een volledige afkoop is op elk moment mogelijk door bij het agentschap een door de verzekeringnemer gedateerd en ondertekend formulier in te dienen. Dit formulier geldt als afrekening en kwijting van vereffening. Het contract eindigt in geval van volledige afkoop. De volledige afkoop wordt verricht op de valorisatiedag volgend op de ontvangst van de aanvraag, of maximum drie bankwerkdagen later.												
Informatie	- De ondertekenaar krijgt één keer per jaar een jaarafschrift met de situatie van het contract op 31december, waarin het												

aantal eenheden, de waarde van de eenheden en de eventuele verrichtingen van het afgelopen jaar van het gekozen compartimenten in de overeenkomst BELFIUS LIFE FUND worden gegeven. De waarde van de eenheden en het aantal eenheden zijn eveneens beschikbaar via Belfius Direct Net.

- Voor meer informatie, raadpleeg het essentiële informatiedocument, de algemene voorwaarden en het beheersreglement beschikbaar in uw agentschap van Belfius Bank of op www.belfius.be. Het is belangrijk dat potentiële spaarders deze documenten doornemen alvorens zij een contract ondertekenen.
- Dit type contract is onderworpen aan de Belgische wetgeving.

BELFIUS LIFE FUND

Beheersreglement van de fondsen

In dit reglement verstaat men onder:

De Maatschappij: Belfius Insurances N.V.

Het agentschap: het bankagentschap van Belfius Bank & Verzekeringen N.V.

De ondertekenaar: de verzekeringnemer die het contract sluit met de Maatschappij

De Fondsbeheerder: Candriam Luxemburg N.V.

De Beheersmaatschappij: Candriam Luxemburg

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

I. ALGEMENE VOORSTELLING VAN BELFIUS LIFE FUNDS

Het verzekeringscontract Belfius Life Fund is een Tak23- levensverzekeringscontract gekoppeld aan een Intern Verzekeringsfonds opgericht door de Maatschappij. Het fonds belegt in ICB's zonder gewaarborgd rendement en voor een onbepaalde duurtijd. Het financiële risico van de verrichting wordt door de ondertekenaar/begunstigde(n) gedragen.

De Beheersmaatschappij is Candriam met maatschappelijke zetel Serenity Bloc B, Route d'Arlon 19-21, Strassen (hieronder de "Beheersmaatschappij"). De Beheersmaatschappij is een naamloze vennootschap naar Luxemburgs recht die op 10 juli 1991 in Luxemburg werd opgericht.

Het doel van de Beheersmaatschappij bestaat in het samenstellen en beheren van de interne beleggingsfondsen, het uitgeven van certificaten of bevestigingen ter vertegenwoordiging of als documentatie van deelbewijzen van de onverdeelde mede-eigendom in deze fondsen, alsook in het afkopen of omzetten van de deelbewijzen van deze fondsen. De raad van bestuur van de Beheersmaatschappij is verantwoordelijk voor de beleggingspolitiek van de verschillende compartimenten. Via een delegatieovereenkomst van 10 maart 2006 heeft de Beheersmaatschappij het beheer van de portefeuille onder haar controle, onder haar verantwoordelijkheid en op haar kosten overgemaakt aan Candriam, met maatschappelijke zetel te 1000 Brussels, Avenue des Arts 58. Candriam Belgium is een beheersmaatschappij voor instellingen voor collectieve beleggingen opgericht in België in 1998 voor onbeperkte duur, en wordt gecontroleerd door de Beheersmaatschappij. De Fondsbeheerder waarborgt in exclusiviteit het dagelijkse beheer van de beleggingen en dient op gezette tijden verantwoording af te leggen aan de raad van bestuur van de Beheersmaatschappij over de goede uitvoering van haar opdrachtmissie.

De Fondsbeheerder kan, onder voorbehoud van het akkoord van de raad van bestuur, het geheel of een gedeelte van al haar beheersbevoegdheden of een gedeelte ervan afstaan aan een derde. In dat geval zal onderhavig huidig reglement worden bijgewerkt. De beleggingsstrategie is erop gericht de parameters risico

en rendement op een weloverwogen manier te optimaliseren. De Maatschappij behoudt zich het recht voor de samenstelling van de fondsen te wijzigen, met de inachtneming van de beleggingsstrategie van elk fonds. Deze wijzigingen gebeuren in overleg met de beheerders van Candriam.

Om het op een bepaald moment beschikbare aanbod van compartimenten te kennen kan de ondertekenaar terecht in zijn agentschap of op de website www.belfius.be

II. BESCHRIJVING VAN DE BELEGGENSPOLITIEK VAN ELK FONDS

A) BELFIUS LIFE BONDS

Het fonds belegt in Candriam Life Bonds.

Algemene doelstelling van de compartimenten

De algemene doelstelling is om via de beschikbare compartimenten 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 compartimenten belegd in uiteenlopende waarden van markten over de hele wereld.

Overzicht van de bestaande compartimenten, hun doelstellingen en beleggingspolitiek

Er kunnen zich wijzigingen voordoen in het gamma van beschikbare compartimenten. Om op een bepaald moment het beschikbaar aanbod van compartimenten te kennen, kan de ondertekenaar terecht in zijn agentschap of op de website www.belfius.be

Compartiment Belfius Life Bonds Long Term Euro

- ❖ Beleggingsbeleid: Het compartiment belegt in Cleome Index Euro Long Term Bonds Y CAP (ISIN : LU1542323891) en stelt de houders van deelbewijzen in staat te beleggen in een portefeuille van roerende waarden die representatief zijn voor leningen waarvan de emittenten een uitstekende reputatie hebben volgens de voornaamste ratingbureaus (investment grade: Baa3/BBB-), met name leningen die zijn uitgegeven door staten, territoriale openbare besturen of internationale publiekrechtelijke instellingen. De portefeuille zal steeds hoofdzakelijk belegd zijn in obligaties. De portefeuille kan dus ook belegd zijn in warrants op roerende waarden en in geldmarktinstrumenten. Het compartiment kan bijkomstig ook liquide middelen aanhouden. Het fonds belegt enkel in obligaties die zijn uitgegeven in euro en voornamelijk in langlopende obligaties. Meer specifiek zal de gemiddelde looptijd van de obligaties in de portefeuille hoger liggen dan 10 jaar. De doelstelling van het fonds bestaat erin zo dicht mogelijk aan te sluiten bij de evolutie van de index die representatief is voor de markt, nl. de JPM EMU 10+. De beleggingspolitiek waarborgt een ruime diversificatie van de portefeuille, en dus een maximale controle op de specifieke risico's.
- ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0% per jaar
- ❖ Risicoklasse:
 - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7)¹
 - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 3 (schaal van 1– 7)²

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

² 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.

1	2	3	4	5	6	7
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 3 uit 7, dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt middelgroot-laag 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 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 Bruto verzekeringspremie bedraagt 10.200 EUR (2% premietaks inbegrepen)				
Prestatiescenario's		1 jaar	2 jaar	3 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario's in leven				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 6.403	€ 7.269	€ 6.901
	Gemiddeld rendement per jaar	-35,97%	-13,66%	-10,33%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.902	€ 9.079	€ 9.348
	Gemiddeld rendement per jaar	-10,98%	-4,60%	-2,17%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.856	€ 10.480	€ 11.144
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,44%	2,40%	3,81%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.898	€ 12.086	€ 13.273
	Gemiddeld rendement per jaar	8,98%	10,43%	10,91%
Scenario overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.266	€ 10.804	€ 11.372

❖ Lopende kosten:

- De beheerskosten van dit compartiment bedragen 0% 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	€ 787	€ 824	€ 861

Effect op rendement (RIY) per jaar	7,87%	4,12%	2,87%
------------------------------------	-------	-------	-------

- 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	0,83%	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	0,67%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,12%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,25%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

Compartiment Belfius Life Bonds Short Term Euro

- ❖ Beleggingsbeleid: Het compartiment belegt in het fonds Cleome Index Euro Short Term Bonds Y CAP (ISIN : LU1542324949) dat belegt in een portefeuille van roerende waarden die representatief zijn voor leningen waarvan de emittenten een zeer uitstekende reputatie hebben volgens de voornaamste ratingbureaus (investment grade: Baa3/BBB-), met name leningen die zijn uitgegeven door staten, territoriale openbare besturen of internationale publiekrechtelijke instellingen. De portefeuille zal steeds hoofdzakelijk belegd zijn in obligaties. De portefeuille kan dus ook belegd zijn in warrants op roerende waarden en in geldmarktinstrumenten. Het fonds kan bijkomstig ook liquide middelen aanhouden. Het fonds belegt enkel in obligaties die zijn uitgegeven in euro en voornamelijk in kortlopende obligaties. Meer specifiek zal de gemiddelde looptijd van de obligaties in de portefeuille beperkt blijven tot looptijden van 4 jaar en minder. De doelstelling van het fonds bestaat erin zo dicht mogelijk aan te sluiten bij de evolutie van de index die representatief is voor de markt, nl. de JPM EMU 1-3 years. De beleggingspolitiek waarborgt een ruime diversificatie van de portefeuille, en dus een maximale controle op de specifieke risico's.
- ❖ Beheerskosten van het compartiment: 0% per jaar
- ❖ Risicoklasse:
 - Risico-indicator volgens de zogenaamde “synthetische risico- en opbrengstindicator” (SRRI): 2 (schaal van 1 – 7)
 - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 2 (schaal van 1– 7)

1	2	3	4	5	6	7
Lager risico Hoger risico Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 2 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 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 2 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 Bruto verzekeringspremie bedraagt 10.200 EUR (2% premietaks inbegrepen)			
Prestatiescenario's		1 jaar	2 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario's in leven			
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.654	€ 9.290
	Gemiddeld rendement per jaar	-13,46%	-3,55%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.228	€ 9.242
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,72%	-3,79%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.314	€ 9.364
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,86%	-3,18%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.395	€ 9.480
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,05%	-2,60%
Scenario overlijden			
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.703	€ 9.654

❖ Lopende kosten:

De beheerskosten van dit compartiment bedragen 0% 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
Totale kosten	€ 760	€ 769
Effect op rendement (RIY) per jaar	7,60%	3,85%

- 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	1,25%	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	1,50%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,11%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende	0,99%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het

	kosten		beheer van uw beleggingen.
--	--------	--	----------------------------

Compartiment Belfius Life Bonds Corporate Euro

- ❖ Beleggingsbeleid: Het compartiment belegt in het fonds Cleome Index Euro Corporate Bonds Y CAP (ISIN: LU1542321689). Dit fonds heeft als doel de index “iBoxx EUR corp all”, de referentie-index, te volgen en beleggers te laten profiteren van de potentiële groei van schuldinstrumenten in euro, hoofdzakelijk uitgegeven door emittenten uit de privésector van goede kwaliteit.
De activa van dit fonds worden overwegend belegd in vastrentende instrumenten of in daarmee gelijk te stellen waarden die representatief zijn voor in euro luidende leningen en waarvan de emittenten van goede kwaliteit worden geacht (AAA en/of minimaal A-). Deze waarden worden hoofdzakelijk uitgegeven door ondernemingen uit de eurozone. De activa van dit fonds mogen aanvullend ook worden belegd in andere activacategorieën die zijn toegestaan door de geldende regelgeving, zoals geldmarktinstrumenten, andere soorten obligaties, deposito's en/of liquide middelen (niet exhaustieve opsomming). Eventuele beleggingen in rechten van deelneming van icb's/icbe's mogen niet meer dan 10% van de activa van het fonds uitmaken. Het fonds mag in overeenstemming met de geldende wettelijke bepalingen ook gebruikmaken van afgeleide instrumenten (derivaten), zoals bijvoorbeeld futures, en dit zowel voor beleggings- als voor risicodekkingsdoeleinden (hedging). De belegger wordt erop gewezen dat de volatiliteit van soortgelijke afgeleide producten (derivaten) groter is dan die van de onderliggende waarden. Dit fonds wordt beheerd als indexfonds. Het is dus de bedoeling om de Referentie-index te volgen. De Referentie-index meet de prestatie van de markt voor bedrijfsobligaties uit de eurozone met een minimale kredietrating van A- die van goede kwaliteit geacht worden.
- ❖ Beheerskosten van het compartiment: 0% per jaar
- ❖ Risicoklasse:
 - Risico-indicator volgens de zogenaamde “synthetische risico- en opbrengstindicator” (SRRI): 2 (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 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 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 Bruto verzekeringspremie bedraagt 10.200 EUR (2% premietaks inbegrepen)				
Prestatiescenario's		1 jaar	2 jaar	3 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario's in leven				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.589	€ 8.847	€ 8.804
	Gemiddeld rendement per jaar	-14,11%	-5,77%	-3,99%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.215	€ 9.317	€ 9.442
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,85%	-3,42%	-1,86%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.474	€ 9.689	€ 9.907
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,26%	-1,55%	-0,31%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.737	€ 10.073	€ 10.391
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,63%	0,36%	1,30%
Scenario overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.869	€ 9.989	€ 10.110

❖ Lopende kosten:

- De beheerskosten van dit compartiment bedragen 0% 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	€ 791	€ 831	€ 872
Effect op rendement (RIY) per jaar	7,91%	4,16%	2,91%

- 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	0,83%	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	0,67%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,16%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,25%	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.

B) BELFIUS LIFE EQUITIES

Het fonds belegt in Candriam Life Equities.

Algemene doelstelling van de compartimenten

De algemene doelstelling is om via de beschikbare compartimenten 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 compartimenten belegd in uiteenlopende waarden van markten over de hele wereld.

Overzicht van de bestaande compartimenten, hun doelstellingen en beleggingspolitiek

Er kunnen zich wijzigingen voordoen in het gamma van beschikbare compartimenten. Om op een bepaald moment het beschikbaar aanbod van compartimenten te kennen, kan de ondertekenaar terecht in zijn agentschap of op de website www.belfius.be

Compartiment Belfius Life Equities USA Index

- ❖ Beleggingsbeleid: Het compartiment belegt in het fonds Cleome Index USA Equities Y CAP (ISIN : LU0102768370) dat belegt in een aandelenportefeuille die representatief is voor de Amerikaanse markt in zijn geheel. Het beheer beoogt een zo goed mogelijke benadering van de referentie-index, de MSCI USA Net dividend, door een korf van waarden te selecteren die representatief is voor die index. De selectie gebeurt bovendien op basis van maatschappelijk verantwoorde criteria. Het fonds streeft over de aanbevolen beleggingsduur naar kapitaalgroei door te beleggen in de belangrijkste verhandelde activa. Het beheerteam tracht het resultaat van de referentie-index na te bootsen door een representatief aantal effecten te selecteren aan de hand van een wiskundig model. Deze nabootsing wordt voornamelijk uitgevoerd via beleggingen in effecten (fysieke nabootsing). De bedoeling is dus om de referentie-index na te bootsen: - aan de hand van de voornaamste kenmerken, zonder dat hiervoor een volledige nabootsing vereist is; - met een beperkte afwijking van de index ("tracking error expost"). In de strategie wordt rekening gehouden met sociale, milieu- en bestuurscriteria op basis van een door de Beheersmaatschappij uitgewerkte analyse. Daarbij worden de ondernemingen geselecteerd.
- ❖ Beheerskosten van het compartiment: 0% 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)

1	2	3	4	5	6	7
Lager risico				Hoger risico		
Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 6 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 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 6 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 Bruto verzekeringspremie bedraagt 10.200 EUR (2% premietaks inbegrepen)				
Prestatiescenario's		1 jaar	3 jaar	6 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario's in leven				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 3.519	€ 4.652	€ 3.372
	Gemiddeld rendement per jaar	-64,81%	-17,83%	-11,05%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.521	€ 9.326	€ 11.415
	Gemiddeld rendement per jaar	-14,79%	-2,25%	2,36%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.447	€ 13.266	€ 18.775
	Gemiddeld rendement per jaar	4,47%	10,89%	14,63%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 12.776	€ 18.816	€ 30.813
	Gemiddeld rendement per jaar	27,76%	29,39%	34,69%
Scenario overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.882	€ 13.536	€ 18.775

❖ Lopende kosten:

De beheerskosten van dit compartiment bedragen 0% 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 6 jaar
Totale kosten	€ 798	€ 893	€ 1.137
Effect op rendement (RIY) per jaar	7,98%	2,98%	1,89%

- 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	0,42%	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	0,02%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,46%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

Compartiment Belfius Life Equities Europe Index

- ❖ Beleggingsbeleid: Het compartiment belegt in het fonds Cleome Index Europe Equities Y CAP (ISIN: LU0102768701). Het fonds Cleome Index Europe Equities Y CAP stelt de beleggers in staat te beleggen in een portefeuille van aandelen die representatief zijn voor de hele Europese markt. Dat betekent dat de activa steeds voor het merendeel belegd zullen worden in aandelen en warrants op roerende waarden, terwijl liquide middelen slechts bijkomstig worden aangehouden. Het compartiment wordt beheerd als een indexgebonden fonds: de doelstelling bestaat erin zo nauw mogelijk aan te sluiten bij de evolutie van de index die representatief is voor de markt, nl. de MSCI Europe Net Dividend. De beleggingspolitiek waarborgt een ruime diversificatie van de portefeuille, en dus een maximale controle op de specifieke risico's.
- ❖ Beheerskosten van het compartiment: 0% 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: 4 (schaal van 1– 7)

1	2	3	4	5	6	7
						
Lager risico				Hoger risico		
Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 6 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 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 6 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

Bruto verzekeringspremie bedraagt 10.200 EUR (2% premietaks inbegrepen)

Prestatiescenario's

1 jaar

3 jaar

6 jaar
(Aanbevolen
periode van

Scenario's in leven				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 3.869	€ 4.500	€ 3.206
	Gemiddeld rendement per jaar	-61,31%	-18,33%	-11,32%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 7.940	€ 7.471	€ 7.263
	Gemiddeld rendement per jaar	-20,60%	-8,43%	-4,56%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.655	€ 10.476	€ 11.713
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,45%	1,59%	2,85%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 11.717	€ 14.657	€ 18.846
	Gemiddeld rendement per jaar	17,17%	15,52%	14,74%
Scenario overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.057	€ 10.690	€ 11.713

❖ Lopende kosten:

- De beheerskosten van dit compartiment bedragen 0% 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 6 jaar
Totale kosten	€ 802	€ 905	€ 1.160
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,02%	3,02%	1,93%

- 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	0,42%	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	0,06%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,46%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

C) BELFIUS LIFE EQUITIES L

Het fonds belegt in Candriam Life Equities L.

Algemene doelstelling van de compartimenten

De algemene doelstelling is om via de beschikbare compartimenten 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 compartimenten belegd in uiteenlopende waarden van markten over de hele wereld.

Overzicht van de bestaande compartimenten, hun doelstellingen en beleggingspolitiek

Er kunnen zich wijzigingen voordoen in het gamma van beschikbare compartimenten. Om op een bepaald moment het beschikbaar aanbod van compartimenten te kennen, kan de ondertekenaar terecht in zijn agentschap of op de website www.belfius.be

Compartiment Belfius Life Equities L Emerging Markets

- ❖ Beleggingsbeleid: Het compartiment belegt in het fonds Candriam Equities L Emerging Markets C EUR Acc (ISIN: LU0056052961). Candriam Equities L Emerging Markets is een compartiment van de bevek Candriam Equities L. Het compartiment belegt hoofdzakelijk in aandelen of in vergelijkbare effecten van bedrijven uit de zogenaamde groeilanden van Azië, Latijns-Amerika, Midden- en Oost-Europa. De effecten noteren op lokale en op internationale beurzen.
- ❖ Beheerskosten van het compartiment: 0% 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)

1	2	3	4	5	6	7
						
Lager risico				Hoger risico		

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 6 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 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 6 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 Bruto verzekeringspremie bedraagt 10.200 EUR (2% premietaks inbegrepen)				
Prestatiescenario's		1 jaar	3 jaar	6 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario's in leven				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 3.343	€ 4.643	€ 3.363
	Gemiddeld rendement per jaar	-66,57%	-17,86%	-11,06%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 7.814	€ 7.300	€ 7.078
	Gemiddeld rendement per jaar	-21,86%	-9,00%	-4,87%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.696	€ 10.601	€ 11.987
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,04%	2,00%	3,31%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 11.994	€ 15.344	€ 20.244
	Gemiddeld rendement per jaar	19,94%	17,81%	17,07%
Scenario overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.100	€ 10.817	€ 11.987

❖ Lopende kosten:

- De beheerskosten van dit compartiment bedragen 0% 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 6 jaar
Totale kosten	€ 917	€ 1.252	€ 1.853
Effect op rendement (RIY) per jaar	9,17%	4,17%	3,09%

- 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	0,42%	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	0,53%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,14%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

D) BELFIUS LIFE QUANT

Het fonds belegt in Candriam Life Quant.

Algemene doelstelling van de compartiment

De algemene doelstelling is om via de beschikbare compartiment 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 compartiment belegd in uiteenlopende waarden van markten over de hele wereld.

Overzicht van de bestaande compartiment, zijn doelstellingen en beleggingspolitiek

Er kunnen zich wijzigingen voordoen in het gamma van beschikbare compartiment. Om op een bepaald moment het beschikbaar aanbod van compartiment te kennen, kan de ondertekenaar terecht in zijn agentschap of op de website www.belfius.be

Compartiment Belfius Life Quant Equities World

- ❖ Beleggingsbeleid: Het compartiment belegt in het fonds Candriam Quant Equities World C Acc EUR (ISIN: LU0235267860). Candriam Quant Equities World belegt in beursgenoteerde aandelen op de belangrijkste internationale markten (Europa, VS, Japan, Canada en Australië). Het fondsbeheer steunt op de resultaten van een reeks sectorspecifieke kwantitatieve modellen die Candriam opgesteld en getest heeft. Elk model selecteert de aantrekkelijkste aandelen binnen een sector op basis van een optimale combinatie van de meest relevante selectiefactoren voor die sector. De beleggingsstrategie is sector- en regioneutraal ten opzichte van de index MSCI World.
- ❖ Beheerskosten van het compartiment: 0% 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: 4 (schaal van 1– 7)

1	2	3	4	5	6	7
Lager risico				Hoger risico		
Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 6 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 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 6 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 Bruto verzekeringspremie bedraagt 10.200 EUR (2% premietaks inbegrepen)				
Prestatiescenario's		1 jaar	3 jaar	6 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario's in leven				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 3.964	€ 5.085	€ 3.862
	Gemiddeld rendement per jaar	-60,36%	-16,38%	-10,23%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.419	€ 8.678	€ 9.599
	Gemiddeld rendement per jaar	-15,81%	-4,41%	-0,67%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.032	€ 11.750	€ 14.726
	Gemiddeld rendement per jaar	0,32%	5,83%	7,88%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 11.926	€ 15.867	€ 22.541
	Gemiddeld rendement per jaar	19,26%	19,56%	20,90%
Scenario overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.450	€ 11.989	€ 14.726

❖ Lopende kosten:

- De beheerskosten van dit compartiment bedragen 0% 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 6 jaar
Totale kosten	€ 824	€ 972	€ 1.293
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,24%	3,24%	2,16%

- 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	0,42%	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	0,27%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,47%	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 COMPARTIMENTEN, 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 compartimenten zullen belegd worden. Met het bedrag van iedere storting worden, na aftrek van de toetredingskosten en taksen, eenheden in de compartimenten aangekocht.

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

De activa van de compartimenten 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. Alle bedragen worden in EUR uitgedrukt.

Het aantal eenheden van elk compartiment verhoogt of verlaagt ter gelegenheid van stortingen of (gedeeltelijke) afkopen door de ondertekenaars of door overdrachten van eenheden tussen compartimenten.

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 Life Fund 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 door de Maatschappij van de totale waarde van het contract, desgevallend verminderd met de uitstapkosten. De waarde van het contract stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met de waarde van het

compartiment.

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 door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument en zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening.

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

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 door de Maatschappij van het aanvraagdocument. De afkoopwaarde zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening.

Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(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 compartiment. Deze minima worden vastgelegd door de Maatschappij.

IV.2.2. De Comfort formule

De comfort formule is de vereenvoudigde verrichting waarbij de ondertekenaar aan de Maatschappij een gedeeltelijke afkoop vraagt, betaalbaar op een bankrekening, hetzij maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks. Het bedrag van iedere gedeeltelijke afkoop stemt overeen met de vermenigvuldiging van een aantal verworven eenheden met hun waarde, tot beloop van de gevraagde periodieke afkoop en in verhouding met de verdeling van de portefeuille. Enkel de compartimenten met een minimum aantal eenheden komen in aanmerking voor een gedeeltelijke afkoop. Dit minimum wordt 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 getekend wijzigingsformulier, ingediend in het agentschap. Dit, op voorwaarde dat de waarde van het contract, 8 bankwerkdagen voor de betalingsdatum, het vereiste minimumbedrag vastgesteld door de Maatschappij bereikt heeft.

Zoniet zal er een uitstelperiode ingebouwd worden, waarvan de duur door de Maatschappij bepaald wordt, zodat de ondertekenaar in de mogelijkheid gesteld wordt om een premie bij te storten en alzo de waarde van zijn contract op te trekken tot het vereiste minimumbedrag.

De Maatschappij zal aan het verzoek tot gedeeltelijke afkoop geen gevolg kunnen geven indien de waarde van het contract het vereiste minimumbedrag niet bereikt heeft op het einde van de uitstelperiode.

De ondertekenaar mag het bedrag van de gedeeltelijke afkopen in het kader van de Comfort formule zelf bepalen en wijzigen, rekening houdend met de minima- en maximumbedragen van de gedeeltelijke afkopen die door de Maatschappij worden vastgesteld.

De ondertekenaar heeft eveneens de mogelijkheid om de Comfort formule te wijzigen of 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 huidige 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 getekend wijzigingsformulier, ingediend in het agentschap.

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

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 CONVERSIE EENHEDEN

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 compartiment gevolgd door de aankoop in één of meerdere andere compartimenten. 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) beleggingsfonds(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 compartiment. Deze minima worden vastgelegd door de Maatschappij. Een overzicht met vermelding van de nieuwe verdeling van de eenheden zal semestrieel opgesteld en toegestuurd worden aan de ondertekenaar.

Op iedere conversie en/of arbitrage zullen er kosten worden geheven ten belope van 1% van de overgedragen waarde. Een wijziging van de verdeelsleutel van de compartimenten voor de toekomstige stortingen en overdrachten ten gevolge van een Lock-Win/Stop-Loss/herbalancerings zoals beschreven in de Financiële Informatiefiche, zijn gratis.

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 verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie. Er worden geen uitstapkosten aangerekend. De uitkeringen worden gedaan tegen kwijtschrift nadat de Maatschappij alle vereiste documenten ontvangen heeft.

VII. VEREFFENING VAN EEN COMPARTIMENT

Indien een compartiment 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 compartiment heeft

verworven, kenbaar maken: hetzij een kosteloze conversie naar een ander compartiment dat door de Maatschappij voorgesteld wordt, hetzij de opvraging van de betrokken eenheden op grond van de eenheidswaarde die op de dag van de vereffening van het compartiment is bereikt en dit zonder kosten, hetzij een kostenloze transfert naar een nieuw contract in overeenstemming met uw beleggersportret. Deze transfert gebeurt zonder toekenning van 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.

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 compartiment. De waarde van de eenheden van de compartimenten wordt gepubliceerd op www.belfius.be. Daarnaast worden er periodieke verslagen opgesteld waarin de prestaties en de samenstelling van de verschillende compartimenten worden toegelicht.

De prospectussen van de verschillende onderliggende fondsen zijn beschikbaar op de website van de betrokken fondsbeheerders.

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.

Zonder afstand te doen van het recht van opschorting, mag de maatschappij tijdelijk de berekening van de waarde van de eenheid en de afkopen opschorten, in de volgende gevallen :

1. wanneer een beurs of een markt, waarop een aanzienlijk deel van de activa van het beleggingsfonds is genoteerd of wordt verhandeld; of een belangrijke wisselmarkt, waarop de deviezen waarin de waarde van de netto activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld; om een andere reden dan wettelijke vakantie gesloten is of wanneer de transacties er geschorst zijn of aan beperkingen worden onderworpen;
2. wanneer de toestand zo ernstig is dat de maatschappij de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal kan over beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de ondertekenaar of die van de begunstigen van het beleggingsfonds ernstig te schaden;
3. wanneer de Maatschappij niet in staat is fondsen te transfereren of transacties uit te voeren tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;
4. bij een substantiële opname van het fonds die meer dan 80% van de waarde van het fonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 EUR (geïndexeerd volgens de "gezondheidsindex" van de consumptieprijzen – basis 1988 = 100).

De aankondiging van deze opschorting (evenals de opheffing) zal gepubliceerd worden met alle beschikbare middelen en meegedeeld aan de ondertekenaars die de afkoop van hun contract vragen. De aanvragen tot afkoop in afwachting worden in rekening genomen bij de eerste evaluatie volgend op het einde van de opschorting. De onderschrijver kan de terugbetaling eisen van de tijdens die periode gedane storting, verminderd met de bedragen die werden verbruikt om het verzekerde risico te dekken.

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 compartiment,...) 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.