

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 Invest Target Income**

Belfius Invest Target Income 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: 02-09-2019

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 Invest Target Income tot het dynamische deel van de portefeuille van de belegger. De netto premie(s) in Belfius Invest Target Income zal(zullen) belegd worden in het gekozen intern beleggingsfonds bij onderschrijving van het contract. De interne beleggingsfondsen worden beheerd door Belfius Verzekeringen NV. De interne beleggingsfondsen zijn uitgedrukt in EUR. De interne beleggingsfondsen beleggen rechtstreeks in ICB's (Instelling voor Collectieve Belegging) van Candriam Luxemburg zonder gewaarborgd rendement maar met een jaarlijks beschermingsobjectief.

U kunt kiezen uit de volgende interne beleggingsfondsen:

Intern beleggingsfonds BI Target Income 2032

De prospectus van het onderliggend fonds is beschikbaar op de website van de betrokken beheerder (www.candriam.lu). Bij de lancering van het product Belfius Invest Target Income zal slechts één intern beleggingsfonds beschikbaar zijn. Mogelijks worden in de toekomst nieuwe fondsen toegevoegd met andere looptijden en andere jaarlijkse beschermingsobjectieven bij lancering. Per contract zal daarentegen maar één intern beleggingsfonds gekozen kunnen worden.

Retailbelegger op wie het priip wordt gericht: doelpubliek Belfius Invest Target Income (Tak 23) richt zich in eerste instantie tot natuurlijke personen die minstens 18 jaar zijn (en waarbij de verzekerde maximum 80 jaar en 11 maanden is op 29/03/2032, de einddatum van de hoofdverzekering) en hun hoofdverblijfplaats in België hebben op het ogenblik van de onderschrijving. Zij hebben interesse in de organisatie van vermogensoverdracht via de aanduiding van een begunstigde bij leven en overlijden en wensen te beleggen in een product met opbrengstpotentieel verbonden aan de evolutie van de financiële markten, met een beschermingsobjectief op een deel van het kapitaal maar waarbij kapitaalverlies een mogelijkheid is. Zij wensen een deel van hun kapitaal op een regelmatige basis af te kopen en beschikken over een lange beleggingshorizon.

Verzekerings-uitkeringen en kosten: Hoofdwaarborg bij leven op einddatum: de waarde van het contract (de reserve) die overeenstemt met de vermenigvuldiging van de resterende verworven eenheden met de waarde van elke eenheid.
Hoofdwaarborg bij overlijden: de waarde van het contract (de reserve) dat overeenstemt met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde bepaald op de tweede volgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na ontvangst door de Maatschappij van een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde. Dit bedrag wordt eventueel verminderd met de afkopen die na de datum van het overlijden werden uitgevoerd.
Voor informatie over de verzekeringsdekkingen, raadpleeg "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?".

Looptijd: Hoofdverzekering: Het contract Belfius Invest Target Income wordt afgesloten voor een bepaalde looptijd. De aanbevolen beleggingshorizon voor het contract Belfius Invest Target Income is minimum 10 jaar.
Aanvullende verzekering afhankelijkheid: Het ontstaan van de zware en permanente zorgbehoefte kan slechts plaatsvinden tot de einddatum van de hoofdverzekering (29/03/2032).
Het contract wordt beëindigd 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?

1	2	3	4	5	6	7
Lager risico						Hoger risico
 Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 13 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.						

De samenvattende risico-indicator ('SRI') 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.

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

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 Invest Target Income.

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

De prestatiescenario's

Toekomstige marktontwikkelingen kunnen niet accuraat voorspeld worden. De getoonde scenario's zijn enkel een indicatie van een aantal mogelijke uitkomsten gebaseerd op recente rendementen. Werkelijke rendementen kunnen lager zijn.

Belegging 10 000 EUR				
Prestatiescenario's		1 jaar	7 jaar	13 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario's in leven				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 6.697	€ 6.925	€ 6.135
	Gemiddeld rendement per jaar	-33,03%	-4,39%	-3,05%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.003	€ 10.068	€ 11.298
	Gemiddeld rendement per jaar	-9,97%	0,10%	1,02%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.658	€ 12.114	€ 14.443
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,42%	3,02%	3,51%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.348	€ 14.564	€ 18.444
	Gemiddeld rendement per jaar	3,48%	6,52%	6,66%
Scenario overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.060	€ 12.114	€ 14.443

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 13 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.

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.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 7 jaar	Indien u verkoopt na 13 jaar
Totale kosten	€ 843	€ 1.603	€ 2.699
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,43%	2,29%	2,13%

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

Enmalige kosten	Instapkosten	0,20%	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	0,16%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,77%	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: 14 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.

Er worden geen uitstapkosten aangerekend in de volgende gevallen:

- Bij overlijden van de verzekerde
- Bij gedeeltelijke afkopen volgens de Comfort Formule. De Comfort formule bestaat erin om een deel van de reserve dat overeenkomt met het jaarlijks beschermingsobjectief van het intern beleggingsfonds dat vooropgesteld wordt bij onderschrijving en bij een bijkomende premiestorting, gratis af te kopen op maandbasis. Het gedeeltelijk maandelijks afgekocht bedrag, bedraagt dan de nettopremie vermenigvuldigd met het jaarlijks beschermingsobjectief gedeeld door 12
- 1 maal per 12 maanden, indien de gedeeltelijke afkoop beperkt blijft tot 10% van de reserve op dat moment, met een maximum van 25.000 EUR. Bij een bedrag dat hoger ligt dan 10% van de reserve, of hoger ligt dan 25.000 EUR, wordt enkel op het deel tot 10% van de reserve, of tot 25.000 EUR geen uitstapkosten aangerekend.
- Bij bijkomende gedeeltelijke afkopen (buiten de Comfort formule) binnen de 12 maanden worden de uitstapkosten aangerekend op de volledige afkoopsom. Deze laatste mogelijkheid van gratis gedeeltelijke afkoop is niet cumuleerbaar met de Comfort formule.

Kosten bij overdracht (conversie) tussen interne beleggingsfondsen binnen Belfius Invest Target Income:

Niet van toepassing.

Afkoop/overname:

Voor meer informatie inzake de afkoopmodaliteiten, kan de ondertekenaar de algemene voorwaarden van Belfius Invest Target Income 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 relatiegestigde 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 Meeûsquare 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 Invest Target Income

Doel document	Huidig document verduidelijkt en vervolledigt de informatie van het essentiële-informatiedocument betreffende het tak23 product Belfius Invest Target Income. 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.										
Inventariswaarde	- De inventariswaarde van ieder intern beleggingsfonds kan in een agentschap van Belfius Bank opgevraagd worden of geconsulteerd worden op de website www.belfius.be. De inventariswaarde wordt ook jaarlijks meegedeeld via het jaarafschrift dat naar de ondertekenaar verstuurd wordt. - De inventariswaarde wordt elke bankwerkdag bepaald. - De omrekening in eenheden gebeurt op de tweede volgende valorisatiedag (= bankwerkdag) na ontvangst van de premie door Belfius Insurance NV of maximum drie bankwerkdagen na deze datum. - De startwaarde (netto-inventariswaarde bij lancering) van het intern beleggingsfonds is 25 EUR/eenheid.										
Conversie interne beleggingsfonds en	De overdracht tussen interne beleggingsfondsen in het contract Belfius Invest Target Income is niet mogelijk. De ondertekenaar kan slechts één fonds per contract kiezen.										
Kosten	Instapkosten - 2,50 % degressief, afhankelijk van de geïnvesteerde bedragen. - Bij het bepalen van de instapkosten die van toepassing zijn op de nieuwe premie wordt rekening gehouden met de vorige premies. <table border="1"> <thead> <tr> <th>Voor iedere premie...</th><th>bedragen de toetredingskosten</th></tr> </thead> <tbody> <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> </tbody> </table> Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend De beheerskosten worden automatisch berekend in de eenheidswaarde van de interne beleggingsfondsen. Deze kosten zijn terug te vinden in de rubriek "fondsen". Premie van de aanvullende verzekering afhankelijkheid - De maandelijkse premie voor de aanvullende verzekering afhankelijkheid is gelijk aan 2,5% van de maandelijkse verzekerde prestatie. Hier bovenop is de taks verschuldigd. In totaal vormt dit een kostprijs van 2,55%. - De verzekerde prestatie is een maandelijks bedrag dat levenslang door de Maatschappij wordt uitbetaald in geval van zorgbehoefte ontstaan tijdens de looptijd van de hoofdverzekering. Dit wordt betaald vanaf de maand volgend op de einddatum van het intern beleggingsfonds. Deze premie (en de jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen) wordt maandelijks, op dezelfde dag van de maand, betaald via de afkoop van eenheden van de reserve van het contract. Er worden geen uitstapkosten aangerekend bij de afkoop van eenheden in het kader van de aanvullende verzekering afhankelijkheid.	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%										
Premie Tak 23	- Datum, bedragen en aantal stortingen zijn vrij, met een minimum van 25.000 EUR bruto voor de eerste premie en 2.500 EUR voor bijkomende premies. - De ondertekenaar heeft op elk moment de mogelijkheid om een bijkomende premie te storten.										
Fiscaliteit	- De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringsnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn. - Geen belastingvoordeel voor de gestorte bruto premies. - Taks van 2 % op de gestorte bruto premies (natuurlijke personen) in de hoofdverzekering en de aanvullende verzekering "afhankelijkheid". - Op dit verzekeringscontract is geen roerende voorheffing verschuldigd. - Elke huidige of toekomstige belasting of taks op het contract of naar aanleiding van de uitvoering ervan, is ten laste van de ondertekenaar of van de begunstigde(n). - Wat de successierechten betreft zijn de Belgische fiscale bepalingen, wettelijk en reglementair, van toepassing. - De bovenstaande informatie wordt uitsluitend overgemaakt ter indicatieve titel en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale wet/regelgeving. - Voor alle bijkomende informatie raden wij u aan uw Belfius Bank agentschap te raadplegen										
Afkoop/overname	Gedeeltelijke afkoop/overname - De ondertekenaar kan op ieder ogenblik de gedeeltelijke afkoop aanvragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdokument opgesteld in het agentschap. Dit formulier geldt als afrekening en kwijting voor de regeling. - De gedeeltelijke afkoop is enkel toegestaan met een minimum resterende reserve van 2.500 EUR na afkoop in het intern beleggingsfonds. De gedeeltelijke afkoop wordt verricht tegen de waarde van de tweede volgende valorisatiedag verminderd met de eventuele uitstapkosten en verminderd met de geldende taksen en belastingen. De waarde van de										

eenheden wordt bepaald op de tweede volgende valorisatiedag na ontvangst van de getekende aanvraagdocumenten door Belfius Insurance NV of maximum drie bankwerkdagen na deze datum.

- De Comfort formule is de vereenvoudigde verrichting waarbij de ondertekenaar aan Belfius Insurance NV maandelijkse gedeeltelijke afkopen vraagt, betaalbaar op een bankrekening.
 - De gedeeltelijke afkopen volgens de Comfort formule kunnen door de ondertekenaar op ieder moment geannuleerd worden.
 - Het jaarlijks percentage gedeeltelijke afkoop bij onderschrijving (dat de gedeeltelijke maandelijkse afkoopbedragen zal bepalen) volgens de Comfort formule is standaard gelijk aan het jaarlijks beschermingsobjectief van het intern beleggingsfonds bij onderschrijving.
 - Het maandelijks bedrag van iedere gedeeltelijke afkoop (volgens de Comfort formule) dat wordt vastgelegd bij iedere premie, stemt overeen met het jaarlijks beschermingsobjectief van het intern beleggingsfonds dat van toepassing is op deze premie, vermenigvuldigd met de nettopremie en daarna gedeeld 12.
 - Bij iedere bijkomende premiestorting of gedeeltelijk afkoop wordt dit bedrag van maandelijks gedeeltelijke afkoop volgens de Comfort formule automatisch aangepast.
 - Voor elke bijkomende premiestorting:
 - kan het beschermingsobjectief verschillend zijn van deze bepaald bij onderschrijving;
 - is het nieuwe maandelijks afkoopbedrag volgens de Comfort formule gelijk aan het oorspronkelijk afkoopbedrag vermeerderd met het bedrag dat voortvloeit uit de vermenigvuldiging van de bijkomende nettopremie en het jaarlijks beschermingsobjectief op het moment van de premiebetaling, daarna gedeeld door 12.
 - zal de uitvoeringsdatum en de verhoging van het bedrag van de maandelijkse gedeeltelijke afkoop meegedeeld worden in de bevestigingsbrief van de premiebetaling. Fictief en illustratief voorbeeld : de klant belegt een nettopremie van 100.000 EUR op 27/03/2017 en het jaarlijks beschermingsobjectief bedraagt 4,5% op dat moment. De Comfort formule zal dan maandelijks 375 EUR uit het contract afkopen en uitbetalen. Als de klant een bijkomende premie stort van 60.000 EUR op 27/03/2018 en het jaarlijks beschermingsobjectief bedraagt dan 5% op dat moment, dan zullen de maandelijkse afkopen volgens de Comfort formule verhogen naar 625 EUR per maand (375 EUR + 250 EUR).
 - Indien er na onderschrijving vrije gedeeltelijke afkopen (naast de reeds geplande maandelijkse afkopen onder de Comfort formule) worden uitgevoerd, dan zal het globaal bedrag volgens de Comfort formule proportioneel dalen ten opzichte van de resterende reserve in het fonds. De uitvoeringsdatum en de verlaging van het bedrag van de maandelijkse gedeeltelijke afkoop volgens de Comfort formule zal meegedeeld worden in de bevestigingsbrief van de gedeeltelijke afkoop.
 - Fictief en illustratief voorbeeld : de klant belegt een nettopremie van 100.000 EUR op 27/03/2017 en het jaarlijks beschermingsobjectief bedraagt dan 4,5% op dat moment. De Comfort formule zal dan maandelijks 375 EUR uit het contract afkopen en uitbetalen. Als de klant 6 jaar later op 27/03/2023 een gedeeltelijk afkoop wenst te doen van 50.000 EUR en zijn resterende reserve hierdoor evolueert van bijv. 90.000 EUR naar 40.000 EUR dan zullen de maandelijkse afkopen volgens de Comfort formule verlaagd worden naar 166,67 EUR (= de verhouding van 40.000 EUR op 90.000 EUR, vermenigvuldigd met het oude Comfortbedrag van 375 EUR).
 - 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.
 - De wijziging van de Comfort formule is niet mogelijk (tenzij de wijziging van de bankrekening). De Comfort formule kan wel geannuleerd worden. Wijzigingen van de Comfort formule gebeuren conform een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap.
 - Als de reserve in het contract onder de drempel van 2.500 EUR daalt, dan zal de Maatschappij automatisch de gedeeltelijke afkopen volgens de Comfort formule stopzetten.
- Bijkomende gedeeltelijke afkopen (buiten de Comfort formule) hebben tot gevolg dat het jaarlijks beschermingsobjectief niet gehandhaafd kan blijven op de resterende reserve.

Volledige afkoop/overname

- De volledige afkoop is de transactie via dewelke de onderschrijver zijn overeenkomsten opzegt met betaling door Belfius Insurance NV van de reserve van het BELFIUS INVEST TARGET INCOME contract, verminderd met de uitstapkost.
- De volledige afkoop is op ieder moment mogelijk door in een Belfius Bank agentschap een formulier in te dienen dat is gedateerd en ondertekend door de onderschrijver. Dit formulier geldt als afrekening en kwijting voor de regeling. Het contract wordt beëindigd in geval van volledige afkoop.

Informatie

- De ondertekenaar krijgt één keer per jaar een jaarafschrift met de situatie van het contract op 31 december, waarin het aantal eenheden, de waarde van de eenheden en de eventuele verrichtingen van het afgelopen jaar van het gekozen intern beleggingsfonds in de overeenkomst BELFIUS INVEST TARGET INCOME worden gegeven. De waarde van de eenheden en het aantal eenheden zijn eveneens beschikbaar via Belfius Direct Net.
- Voor meer informatie, gelieve het essentiële informatiedocument, de algemene voorwaarden en het beheersreglement te raadplegen die beschikbaar zijn in uw agentschap Belfius Bank of op www.belfius.be. Het is belangrijk dat de eventuele beleggers kennis nemen van deze documenten voordat het contract ondertekend wordt.
- Dit type contract is onderworpen aan de Belgische wetgeving.

Risico's

- Marktrisico's
De eenheidswaarde is afhankelijk van de evolutie van de onderliggende activa, de volatiliteit van de markten en de evolutie van de interestvoeten. Ondanks het jaarlijks beschermingsobjectief van het onderliggend fonds, is het financiële risico te allen tijde ten laste van de verzekeringsnemer. Bijgevolg, na alle afhoudingen of op het moment van vereffening

van het contract, bestaat de mogelijkheid dat de eenheidswaarde hoger of lager is, vergeleken met de waarde op het moment van premiebetaling. Hiermee rekening houdend, moet de verzekeringsnemer er zich van bewust zijn dat hij mogelijk niet het volledig geïnvesteerde bedrag zal recupereren.

- Kredietrisico

Het fonds is onderhevig aan het faalrisico van een emittent in zijn capaciteit om de betaling van coupons en/of de uitbetaling van het ontleend bedrag te verwezenlijken. Dit risico kan belangrijk zijn aangezien het fonds kan inspelen op hoogrenderende schuldbewijzen waarvan de emittenten risicovoller zijn.

- Liquiditeitsrisico

In bepaalde uitzonderlijke omstandigheden, zal de liquiditeit van de fondseenheden vertraagd worden of worden opgeschort (bijv. als een positie in het fonds niet tijdig tegen een redelijke prijs kan worden geliquideerd.)

- Risico's gelinkt aan het beheer van fondsen

De Tak 23 fondsen zijn blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van de beleggingsdoelstelling en – politiek van deze fondsen en de onderliggende fondsen. Om deze beleggingsdoelstellingen te behalen, kan de beheerder van het fonds beleggen in verschillende activaklassen en volgens verschillende stijlen. De verhoudingen waarin dit gebeurt, zijn variabel en afhankelijk van de marktomstandigheden en de beleggingspolitiek van het betrokken fonds. Aangezien het rendement niet gegarandeerd wordt, bestaat er steeds een risico dat de uitgevoerde beleggingen niet het verwachte resultaat opleveren, dit ondanks de expertise van de beheerders.

BELFIUS INVEST TARGET INCOME

Beheersreglement van het intern beleggingsfonds

van Belfius Invest Target Income

In dit reglement verstaat men onder:

De Maatschappij: Belfius Insurance NV

Het agentschap: het bankagentschap van Belfius Bank NV

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

De beheerder van het intern beleggingsfonds: Belfius Insurance NV

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

I. ALGEMENE VOORSTELLING VAN BELFIUS INVEST TARGET INCOME

Het verzekeringscontract Belfius Invest Target Income is een Tak 23-levensverzekeringscontract verbonden aan een intern beleggingsfonds met een vaste looptijd. Het intern beleggingsfonds van Belfius Invest Target Income wordt beheerd door de Maatschappij en belegt rechtstreeks in ICB's (Instellingen voor Collectieve Belegging) zonder gewaarborgd rendement maar met een jaarlijks terugbetalingsobjectief. Het wordt door de Maatschappij beheerd in het exclusieve belang van de ondertekenaar. Het financiële risico van de verrichting wordt door de ondertekenaar/begunstigde(n) gedragen.

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

II. BESCHRIJVING VAN DE BELEGGINGSPOLITIEK VAN HET INTERN BELEGGINGSFONDS

Belfius Invest Target Income omvat bij de lancering van het product één enkel intern beleggingsfonds, maar eventueel worden in de toekomst nieuwe interne beleggingsfondsen toegevoegd.

Type intern beleggingsfonds	Universum	Intern beleggingsfonds	Lanceringsdatum
Mixed	World	BI Target Income 2032	27/03/2017

Algemene doelstelling van het intern beleggingsfonds

De algemene doelstelling is om via het beschikbaar intern beleggingsfonds:

- een deel van de belegde sommen van de ondertekenaar jaarlijks terug te betalen;
- de ondertekenaars te laten genieten van het potentieel van de financiële markten met een ruime spreiding van de risico's;

Om die doelstelling te halen, worden de activa van het intern beleggingsfonds belegd in uiteenlopende waarden van markten over de hele wereld.

Overzicht van het bestaand intern beleggingsfonds, zijn doelstellingen en zijn beleggingspolitiek

Er kunnen zich wijzigingen voordoen in het gamma van het beschikbaar intern beleggingsfonds.

Om op een bepaald moment het beschikbaar aanbod van het intern beleggingsfonds te kennen, kan de ondertekenaar terecht in zijn agentschap of op de website www.belfius.be

Het intern beleggingsfonds is uitgedrukt in EUR.

Jaarlijks terugbetalingsobjectief

Het intern beleggingsfonds in Belfius Invest Target Income heeft als doel om jaarlijks een gedeelte (een percentage) van de gestorte nettopremies in de Tak 23-verzekering terug te storten. Dit jaarlijks terugbetalingsobjectief hangt af van het ogenblik waarop de premie werd gestort. Elke premie die wordt gestort in uw Belfius Invest Target Income contract kan een ander jaarlijks terugbetalingsobjectief hebben.

Het beheer van het intern beleggingsfonds is afgestemd om dit jaarlijks terugbetalingsobjectief te bereiken, maar dit terugbetalingsobjectief is geen garantie. Marktomstandigheden kunnen dit jaarlijks terugbetalingsobjectief aantasten (cfr. rubriek 'Risico's').

Intern beleggingsfonds BI Target Income 2032

- ❖ Beleggingspolitiek: Het intern beleggingsfonds Belfius Invest Target Income 2032 belegt in het compartiment Belfius Fund Target Income 2032 (ISIN: LU1558150949) van de bevek Belfius Fund (hierna "het fonds" genoemd). Het gaat om een fonds met een vaste einddatum. Het fonds Belfius Fund Target Income 2032 start op 27/03/2017 en eindigt op 29/03/2032.

Het fonds Belfius Fund Target Income 2032 heeft als doelstelling om het rendement te maximaliseren over de looptijd van het contract en om jaarlijks een deel van de door de ondertekenaar belegde nettopremies terug te betalen (= jaarlijks terugbetalingsobjectief).

Om het jaarlijks terugbetalingsobjectief van het fonds te trachten te realiseren, zal de beheerder van het fonds d.m.v. een actief beheer de beleggingen spreiden tussen meer risicovolle activa, enerzijds, en activa met een laag risico, anderzijds.

Het meer risicovolle gedeelte van de beleggingen van het fonds biedt een blootstelling aan de financiële markten, hetzij rechtstreeks, hetzij via ICBE's en/of ICB's, via de volgende activaklassen:

- Obligaties en andere gelijkgestelde roerende waarden die zijn uitgegeven door elk type van emittent (zoals o.a. "investment grade" obligaties, hoogrentende obligaties, converteerbare obligaties, inflatiegelinkte obligaties, obligaties van groeilanden);
- Aandelen of andere gelijkgestelde roerende waarden;
- Geldmarktinstrumenten;
- Deposito's en liquide middelen;
- Deelbewijzen/aandelen van alternatieve ICB's.

Die activa kunnen uitgegeven worden door emittenten uit verschillende regio's in de wereld, waaronder ook groeilanden.

Het deel dat belegd is in aandelen (inclusief afgeleide producten) bedraagt maximum 50% en varieert afhankelijk van de verwachtingen van de beheerder met betrekking tot de evolutie van de financiële markten en rekening houdend met de einddatum van het fonds.

Het minder risicovolle gedeelte van de beleggingen van het fonds, dat tot doel heeft een deel van de geïnvesteerde nettopremies terug te betalen, wordt rechtstreeks of onrechtstreeks via ICBE's en/of ICB's belegd in obligaties en/of gelijkgestelde waarden, die werden uitgegeven of worden gewaarborgd door Staten, internationale en supranationale organisaties, publiekrechtelijke overheden en semi-publieke emittenten van ontwikkelde landen.

Het fonds kan een beroep doen op afgeleide producten met het oog op blootstelling en/of indekking (bescherming tegen toekomstige ongunstige financiële gebeurtenissen).

De onderliggende waarden van die afgeleide financiële instrumenten kunnen deviezen, rentevoeten, credit spreads, aandelen, aandelenindexen of volatiliteitsindexen zijn.

Bij de start van het fonds op 27/03/2017 bedraagt dit jaarlijks terugbetalingsobjectief van de belegde nettopremies 4,5% netto per jaar (en dus 0,375% per maand) tot aan de einddatum van het fonds op 29/03/2032.

Na de lancering van het fonds zal het jaarlijks terugbetalingsobjectief voor nieuwe premies afhangen van de evolutie en de resterende looptijd van het fonds, die dus verschillend kan zijn naargelang het moment van de storting van de nettopremie door de ondertekenaar.

Het gaat hier om een jaarlijks terugbetalingsobjectief. Dat betekent dat het fonds door zijn beleggingen probeert om dit objectief te realiseren, maar dat dit terugbetalingsobjectief geen garantie is. Het hangt af van de evolutie van de financiële markten (cfr. rubriek 'Risico's').

- ❖ Beheerder van het onderliggende fonds: Candriam Luxembourg
- ❖ 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	2	3	4	5	6	7
Lager risico Hoger risico						
 Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 13 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 middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelhoog en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt middelhoog is.

- ❖ Prestatiescenario's:

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 13 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.

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.

Belfius Bank, FSMA-nummer 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV, onderneming onderworpen aan het Belgisch recht, contractueel verbonden om enkel verzekeringen van Belfius Insurance NV te commercialiseren (met uitzondering van de verzekeringstak 14). Verzekeringsonderneming Belfius Insurance NV, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN: BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Karel Rogierplein 11.

Belegging 10 000 EUR				
Prestatiescenario's		1 jaar	7 jaar	13 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario's in leven				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 6.697	€ 6.925	€ 6.135
	Gemiddeld rendement per jaar	-33,03%	-4,39%	-3,05%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.003	€ 10.068	€ 11.298
	Gemiddeld rendement per jaar	-9,97%	0,10%	1,02%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.658	€ 12.114	€ 14.443
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,42%	3,02%	3,51%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.348	€ 14.564	€ 18.444
	Gemiddeld rendement per jaar	3,48%	6,52%	6,66%
Scenario overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.060	€ 12.114	€ 14.443

❖ 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 7 jaar	Indien u verkoopt na 13 jaar
Totale kosten	€ 843	€ 1.603	€ 2.699
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,43%	2,29%	2,13%

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

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

Enmalige kosten	Instapkosten	0,20%	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	0,16%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,77%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

Het prospectus van het onderliggende fonds is beschikbaar op de website van de betrokken beheersmaatschappij (www.candriam.lu) in de rubriek "een fonds zoeken" zoeken naar Belfius Target en dan "Documenten downloaden".

III. EVALUATIEREGELS VAN HET INTERN BELEGGINGSFONDS, WIJZE VAN WAARDEBEPALING VAN DE EENHEDEN, VERWERKING VAN DE STORTINGEN EN WAARDERING VAN DE ACTIVA

Met het bedrag van iedere storting worden, na aftrek van de toetredingskosten en taksen, eenheden in het intern beleggingsfonds aangekocht.

De toetredingskosten bedragen 2,50% degressief, afhankelijk van de belegde bedragen.

Bij het bepalen van de instapkosten die van toepassing zijn op de nieuwe premie wordt rekening gehouden met de vorige premies.

Cumul vd. premies	Instapkosten
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%

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

De activa van het intern beleggingsfonds worden tegen marktwaarde gewaardeerd. De omrekening in eenheden gebeurt op basis van de aankoopkoers van de eenheid geëvalueerd op de tweede volgende waarderingsdag (= bankwerkdag) na ontvangst van de premie door de Maatschappij of maximum drie bankwerkdagen na die 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 het intern beleggingsfonds verhoogt of verlaagt naar aanleiding van stortingen of (gedeeltelijke) afkoopverrichtingen door de ondertekenaars.

Eenheden worden enkel geannuleerd als de ondertekenaar zijn contract stopt, bij een (gedeeltelijke) afkoop of overdracht door de ondertekenaar van de reserve van zijn Belfius Invest Target Income-contract, of bij uitbetaling van de reserve door de Maatschappij 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 DE AFKOOP

De uitstapkosten belopen 5%, 4%, 3%, 2%, 1% op het teruggekochte bedrag, afhankelijk van het feit of de afkoop plaatsheeft tijdens het 1^{ste}, 2^{de}, 3^{de}, 4^{de} of 5^{de} jaar van de overeenkomst. 0% vanaf het 6^{de} jaar.

Er worden geen uitstapkosten aangerekend in de volgende gevallen:

- Bij overlijden van de verzekerde.
- Bij gedeeltelijke afkoop volgens de Comfort-formule. De Comfort-formule bestaat erin om een deel van de reserve die overeenkomt met het jaarlijks terugbetalingsobjectief van het intern beleggingsfonds die vooropgesteld wordt bij onderschrijving en bij een bijkomende premiestorting, gratis af te kopen op maandbasis. Het gedeeltelijk maandelijks afgekocht bedrag is dan de nettopremie vermenigvuldigd met het terugbetalingsobjectief gedeeld door 12.
- 1 maal om de 12 maanden, als de gedeeltelijke afkoop beperkt blijft tot 10% van de reserve op dat moment, met een maximum van 25.000 EUR. Bij een bedrag dat hoger ligt dan 10% van

de reserve, of als het hoger ligt dan 25.000 EUR, worden enkel op het deel tot 10% van de reserve, of tot 25.000 EUR geen uitstapkosten aangerekend. Bij aanvullende gedeeltelijke afkoopverrichtingen (buiten de Comfort-formule) binnen 12 maanden worden de uitstapkosten aangerekend op de volledige afkoopsom. Die laatste gratis gedeeltelijke afkoop is niet cumuleerbaar met de Comfort-formule.

IV.1 Volledige afkoop

De volledige afkoop is de verrichting waarbij de ondertekenaar zijn contract opzegt met uitbetaling van de reserve door de Maatschappij, verminderd met de eventuele uitstapkosten. De reserve stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met de eenheidswaarde van het intern beleggingsfonds.

De ondertekenaar mag op ieder ogenblik de volledige afkoop vragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument dat werd opgesteld in het agentschap. Het contract wordt beëindigd bij volledige afkoop.

De volledige afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument van de ondertekenaar op de tweede volgende waarderingsdag, of maximaal drie bankwerkdagen later, na ontvangst van het getekende aanvraagdocument door de Maatschappij. De afkoopwaarde moet worden uitbetaald op een bankrekening.

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

IV.2 Gedeeltelijke afkoopverrichtingen

IV.2.1. Algemeen

De ondertekenaar mag op ieder ogenblik een gedeeltelijke afkoop vragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument dat werd opgesteld in het agentschap. Een gedeeltelijke afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument van de ondertekenaar op de tweede volgende waarderingsdag of maximaal drie bankwerkdagen later, na ontvangst van het aanvraagdocument door de Maatschappij. De afkoopwaarde moet worden uitbetaald op een bankrekening.

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

Een gedeeltelijke afkoop is enkel mogelijk als er na de gedeeltelijke afkoop minimaal 2.500 EUR reserve overblijft in het intern beleggingsfonds.

Aanvullende gedeeltelijke afkoopverrichtingen (buiten de Comfort-formule die hieronder beschreven wordt) hebben als gevolg dat het jaarlijks terugbetalingsobjectief van het intern beleggingsfonds niet gehandhaafd kan blijven op de resterende reserve voor de resterende looptijd.

IV.2.2. De Comfort-formule

De Comfort-formule is de vereenvoudigde verrichting waarbij de ondertekenaar aan de Belfius Insurance NV een maandelijks gedeeltelijke afkoop vraagt, die betaalbaar is op een bankrekening.

Gedeeltelijke afkoopverrichtingen volgens de Comfort-formule kunnen op elk ogenblik worden geannuleerd door de ondertekenaar.

Het jaarlijks percentage voor de gedeeltelijke afkoop (dat de gedeeltelijke maandelijks afkoopbedragen zal bepalen) volgens de Comfort-formule bij onderschrijving is standaard gelijk aan het jaarlijks terugbetalingsobjectief van het intern beleggingsfonds bij onderschrijving.

Het maandelijks bedrag van iedere gedeeltelijke afkoop (volgens de Comfort formule), dat wordt vastgelegd bij iedere premie, stemt overeen met het jaarlijks terugbetalingsobjectief van het intern beleggingsfonds dat van toepassing is op die premie, vermenigvuldigd met de nettopremie en daarna gedeeld door 12.

Bij elke aanvullende premiestorting of aanvullende gedeeltelijke afkoop wordt dit bedrag van de maandelijks gedeeltelijke afkoop volgens de Comfort-formule automatisch aangepast.

Voor elke aanvullende premiestorting:

Belfius Bank, FSMA-nummer 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV, onderneming onderworpen aan het Belgisch recht, contractueel verbonden om enkel verzekeringen van Belfius Insurance NV te commercialiseren (met uitzondering van de verzekeringstak 14). Verzekeringsonderneming Belfius Insurance NV, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN: BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Karel Rogierplein 11.

KID_84100_201909N (AWAT4354REGL_NL)

- kan het jaarlijks terugbetalingsobjectief verschillend zijn van deze welke werd bepaald bij onderschrijving;
- is het nieuwe maandelijks afkoopbedrag volgens de Comfort-formule gelijk aan het oorspronkelijke afkoopbedrag vermeerderd met het bedrag dat voortvloeit uit de vermenigvuldiging van de aanvullende nettopremie en het jaarlijks terugbetalingsobjectief van het fonds op het moment van de premiebetaling, vervolgens gedeeld door 12;
- wordt de uitvoeringsdatum en de verhoging van het bedrag van de maandelijkse gedeeltelijke afkoop volgens de Comfort-formule meegedeeld in de bevestigingsbrief van de premiebetaling.

Indien er na onderschrijving vrije gedeeltelijke afkoopverrichtingen (naast de reeds geplande maandelijkse afkopen onder de Comfort-formule) worden uitgevoerd, dan zal het globaal maandelijks uitgekeerd bedrag volgens de Comfort-formule proportioneel dalen ten opzichte van de resterende reserve in het fonds. De uitvoeringsdatum en de verlaging van het bedrag van de maandelijkse gedeeltelijke afkoop volgens de Comfort-formule worden meegedeeld in de bevestigingsbrief van de gedeeltelijke afkoop.

IV.2.2.1 Bepalingen

De uitbetaling van de eerste gedeeltelijke afkoop en het bedrag in het kader van de Comfort-formule, worden meegedeeld in de bevestigingsbrief van de eerste premie.

De ondertekenaar mag het percentage en het bedrag van de gedeeltelijke afkoopverrichtingen in het kader van de Comfort-formule niet zelf bepalen of wijzigen.

Dat percentage komt altijd overeen met het jaarlijks terugbetalingsobjectief van het intern beleggingsfonds op het moment van de storting van premie. De ondertekenaar heeft wel de mogelijkheid om de Comfort-formule te wijzigen (enkel de bankrekening kan gewijzigd worden) of te beëindigen.

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

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

Als de reserve in het contract onder de drempel van 2.500 EUR daalt, dan zet de Maatschappij automatisch de gedeeltelijke afkopen volgens de Comfort-formule stop.

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

IV.2.2.2 Modaliteiten

Wijzigingen van de Comfort-formule gebeuren conform een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument dat werd opgesteld in het agentschap.

De gedeeltelijke afkoopverrichtingen die worden uitgevoerd in het kader van de Comfort-formule moeten op een bankrekening worden gestort 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, schort de Maatschappij de uitbetaling van de gedeeltelijke afkoopverrichtingen op.

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 OP EINDDATUM VAN HET INTERN BELEGGINGSFONDS BIJ LEVEN VAN DE VERZEKERDE

Op einddatum van het intern beleggingsfonds keert de Maatschappij aan de in de bijzondere voorwaarden aangeduide begunstigde(n) een bedrag uit op een bankrekening. Dat bedrag stemt overeen met het totaal aantal resterende eenheden in het intern beleggingsfonds vermenigvuldigd met de waarde van elke eenheid op de einddatum van het intern beleggingsfonds.

VI. WERKINGSREGELS BIJ OVERLIJDEN VAN DE VERZEKERDE

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

VII. VEREFFENING VAN EEN INTERN BELEGGINGSFONDS

- Het intern beleggingsfonds Belfius Invest Target Income 2032 kan worden vereffend onder meer in de volgende omstandigheden:
- een wijziging in de economische en politieke situatie van de landen waarin er beleggingen hebben plaatsgevonden of waarin de aandelen van het fonds worden gecommercialiseerd;
- als de netto-activa van de bevek Belfius Fund zouden dalen tot onder een bepaalde drempel die onvoldoende zou zijn om ze nog op een efficiënte manier te kunnen beheren;
- in het kader van een project met het oog op de rationalisering van het gamma van de producten die aan de beleggers worden aangeboden;
- als het kapitaal van de bevek Belfius Fund daalt tot minder dan twee derde van het wettelijk minimumkapitaal. In dat geval moet de raad van bestuur van de bevek de vraag tot ontbinding van de bevek Belfius Fund voorleggen aan de algemene vergadering die beslist zonder aanwezigheidsvoorwaarde en met een gewone meerderheid van de op de vergadering vertegenwoordigde aandelen;
- als het kapitaal van de bevek Belfius Fund daalt tot minder dan één vierde van het wettelijk minimumkapitaal. In dat geval moet de raad van bestuur van de bevek de vraag tot ontbinding van de bevek Belfius Fund voorleggen aan de algemene vergadering die beslist zonder aanwezigheidsvoorwaarde; de ontbinding kan worden goedgekeurd door de aandeelhouders die één vierde van de op de vergadering vertegenwoordigde aandelen bezitten;
- na een fusie met andere ICB's die zou leiden tot een ontbinding zonder vereffening;
- de economische doelstelling van het fonds of van de bevek Belfius Fund kan niet langer worden nagestreefd.

De ondertekenaar wordt hiervan in kennis gesteld door de Maatschappij, aan wie hij meedeelt wat hij wil doen met zijn eenheden in het intern beleggingsfonds:

- hetzij een kosteloze omzetting naar een ander intern beleggingsfonds dat door de Maatschappij wordt aangeboden,
- hetzij de kosteloze afkoop van de betrokken eenheden op grond van de eenheidswaarde die op de dag van de vereffening van het intern beleggingsfonds is bereikt,
- hetzij een kosteloze transfer naar een nieuw contract in overeenstemming met de beleggingsstrategie van de ondertekenaar. Die transfer gebeurt zonder enige toekenning van een afkoopwaarde.

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

VIII. INFORMATIE AAN DE ONDERTEKENAAR

De ondertekenaar ontvangt een jaarlijkse staat van zijn contract met de waarde van de eenheden, het aantal verworven eenheden en de eventuele bewegingen van het voorbije jaar van het intern beleggingsfonds waarin hij heeft belegd. De waarde van de eenheden van het intern beleggingsfonds wordt gepubliceerd op www.belfius.be. Bovendien worden er periodieke verslagen opgesteld, met daarin de prestaties en de samenstelling van het intern beleggingsfonds.

Het prospectus van het onderliggend fonds is beschikbaar op de website van de betrokken fondsbeheerder.

IX. VOORWAARDEN TOT OPSCHORTING VAN DE BEPALING VAN DE EENHEIDSWAARDE

Belfius Bank, FSMA-nummer 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV, onderneming onderworpen aan het Belgisch recht, contractueel verbonden om enkel verzekeringen van Belfius Insurance NV te commercialiseren (met uitzondering van de verzekeringstak 14). Verzekeringsonderneming Belfius Insurance NV, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN: BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Karel Rogierplein 11.

KID_84100_201909N (AWAT4354REGL_NL)

De beleggings- en afkoopverrichtingen mogen slechts tijdelijk opgeschort worden in uitzonderlijke gevallen, wanneer de omstandigheden het vereisen en indien de opschorting gegrond is, rekening houdend met het belang van de ondertekenaars.

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

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

Indien die opschorting aanhoudt, moet de Maatschappij de ondertekenaars ervan in kennis stellen via de pers of ieder ander geschikt geacht middel.

De aldus opgeschorte verrichtingen worden uiterlijk de achtste bankwerkdag na het einde van de opschorting uitgevoerd. Het intern beleggingsfonds wordt in het uitsluitend belang van de ondertekenaar en/of de begunstigten beheerd.

De ondertekenaars kunnen de terugbetaling eisen van de tijdens die periode gedane storting, verminderd met de bedragen die werden gebruikt om het verzekerde risico te dekken en onder voorbehoud van eventuele belastingen en taksen.

X. VOORWAARDEN VOOR HET WIJZIGEN VAN HET REGLEMENT

De maatschappij kan op ieder moment en eenzijdig de inhoud van dit reglement wijzigen. Die aanpassingen worden gecommuniceerd aan de ondertekenaars in de jaarlijkse staat die hen wordt toegestuurd.

Als die aanpassingen betrekking hebben op een essentieel element dat niet kan worden toegeschreven aan de Maatschappij of het gevolg is van overmacht en gebeurt ten nadele van de ondertekenaar, heeft die laatste de mogelijkheid om binnen een redelijke termijn een kosteloze afkoop uit te voeren.