

Essentiële informatiedocument – Belfius Invest Accelerator 10-2026

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

Belfius Invest Accelerator 10-2026 is een levensverzekering (Tak 23) waarvan het rendement verbonden is aan een intern beleggingsfonds. Het is een product van Belfius Verzekeringen NV (goedkeuringsnummer 0037, vestiging: Rogierplein 11 in 1210 Brussel, tel : 02 286 76 11 of www.belfius-insurance.be). Controle-autoriteit : FSMA. Dit document is opgemaakt op 13/06/2018.

Waarschuwing: u staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor een product?

Soort Levensverzekering van Tak 23(zonder kapitaal noch rendementswaarborg) met een bepaalde duurtijd waarvan het rendement verbonden is aan een intern beleggingsfonds.

Doelstellingen De belegging van de netto premie in Belfius Invest Accelerator 10-2026 zal gebeuren in het interne beleggingsfonds. Het interne beleggingsfonds wordt beheerd door Belfius Insurance NV. Het interne beleggingsfonds is uitgedrukt in EUR.

Het gesloten fonds streeft de doelstelling na om op de einddatum van het contract minimum 100% van het netto geïnvesteerde bedrag, verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen, terug te betalen, alsook op de einddatum van het contract een extra potentiële bruto meerwaarde uit te keren gekoppeld aan de onderliggende iStoxx Europe Demography 50 Price index van 200% van de stijging van de onderliggende iStoxx Europe Demography 50 Price index op de datum van de berekening van de eindwaarde van de index, met een maximum van 132% van de netto geïnvesteerde premie verminderd met eventuele afkopen, behalve in geval van faillissement of staking van betaling door de uitgever of de garant van de onderliggende obligatie.

- ❖ Het rendement van de onderliggende obligatie is gekoppeld aan de evolutie van deze index. Het beoogde rendement op de einddatum van het contract bestaat uit 200% van de stijging van de onderliggende iStoxx Europe Demography 50 Price index, met een maximum van 132% van de netto geïnvesteerde premie verminderd met de eventuele afkopen. Deze stijging van de index wordt bekeken over de laatste 12 maanden. Het gemiddelde van de slotkoersen van de index op 13 observatiedata wordt vergeleken met de beginwaarde van de index (op 11/09/2018). Beginwaarde: slotkoers op 11/09/2018. Eindwaarde: gemiddelde van de slotkoersen op de volgende observatiedata: 06-10-2025, 06-11-2025, 06-12-2025, 06-01-2026, 06-02-2026, 06-03-2026, 06-04-2026, 06-05-2026, 06-06-2026, 06-07-2026, 06-08-2026, 06-09-2026 en 22-09-2026.
- ❖ Bij een daling van de onderliggende iStoxx Europe Demography 50 Price index op vervalddag wordt er op eindvervalddag naar gestreefd om 100% van het netto geïnvesteerd kapitaal, verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen, terug te betalen
- ❖ Emittent van de onderliggende obligatie: Belfius Financing Company NV, een 100% filiaal van Belfius Bank NV
- ❖ Modaliteiten van de onderliggende obligatie:
 - Begindatum van de obligatie: 11/09/2018
 - Einddatum van de obligatie: 06/10/2026
 - Devies: belegging in EURO
- ❖ Objectief: Het behoud op eindvervalddag van 100% van het netto geïnvesteerde bedrag, verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen.

De waarde van het contract is gekoppeld aan de evolutie van het interne beleggingsfonds BI Accelerator 10-2026 waarvan de waarde overeenstemt met het aantal eenheden vermenigvuldigd met de waarde van elke eenheid. Het financiële risico wordt gedragen door de onderschijver.

- Looptijd 8 jaar + 1 maand + 2 dagen
- Inschrijvingsperiode: 02/07/2018 – 02/09/2018
- Intekening: minimaal 1.000 EURO en daarna per schijf van 1.000 EURO

Beoogde retailbelegger Belfius Invest Accelerator 10-2026 richt zich in eerste instantie tot natuurlijke personen die wensen te beleggen in een product met een hoger opbrengstpotentieel maar geen gegarandeerd kapitaal noch gegarandeerd rendement. De beleggingshorizon is minimum 8 jaar, 1 maand en 2 dagen. Deze beleggingshorizon is gekoppeld aan de looptijd van de onderliggende obligatie.

Verzekerings-uitkeringen en kosten Dekking bij leven: de waarde van het contract die overeenstemt met de vermenigvuldiging van de verworven eenheden met de waarde van elke eenheid.

Dekking bij overlijden: de waarde van het contract stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde bepaald de dinsdag volgend op de dag van ontvangst door de Maatschappij van een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde, of op de eerstvolgende wekelijkse vervalddag.

Voor informatie over de verzekeringsdekkingen, raadpleeg “Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?”.

Looptijd Het contract Belfius Invest Accelerator 10-2026 is gesloten voor een bepaalde duurtijd van 8 jaar, 1 maand en 2 dagen

- Begindatum contract: 04/09/2018
- Einddatum contract: 06/10/2026

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?

Risico-indicator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---


 Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 8 jaar, 1 maand en 2 dagen. 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.

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 verzekeringsnemer. 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 Accelerator 10-2026. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestatie-scenario's

Belegging 10 000 EUR				
Prestatiescenario's		1 jaar	4 jaar	8 jaar, 1 maand en 2 dagen (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario's in leven				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.312	€ 9.385	€ 10.000
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,89%	-1,54%	0,00%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.773	€ 9.565	€ 10.000
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,27%	-1,09%	0,00%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.250	€ 11.306	€ 13.200
	Gemiddeld rendement per jaar	2,50%	3,27%	4,00%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.762	€ 12.361	€ 13.200
	Gemiddeld rendement per jaar	7,62%	5,90%	4,00%
Scenario overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.350	€ 11.406	€ 13.200

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 8 jaar, 1 maand en 2 dagen, 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 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. De stress scenario's tonen wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. Het moeilijk is in te schatten hoeveel u zou terugkrijgen bij verkoop vóór de vervaldatum. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat gebeurt er als Belfius Verzekeringen NV niet kan uitbetalen?

De activa van het interne 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 begunstigden.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke 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 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.

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. 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.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar, 1 maand en 2 dagen
Totale kosten	€ 240	€ 384	€ 476
Effect op rendement (RIY) per jaar	2,40%	0,96%	0,60%

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.

Samenstelling van kosten

Enmalige kosten	Instapkosten	0,12%	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	Portefeuille transactiekosten	0,00%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,48%	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: 8 jaar, 1 maand en 2 dagen

In geval van desinvestering vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan dit een impact hebben op de prestatie van het product. Voor een belegging tot de aanbevolen periode van bezit: zie het onderdeel 'Wat zijn de kosten?'

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

Uitstapkosten

- 1 % op het teruggekochte bedrag.
- Er worden geen uitstapkosten aangerekend in de volgende gevallen: Bij overlijden van de verzekerde en op einddatum van het contract.

Afkoop/overname

Voor meer informatie inzake de afkoopmodaliteiten, kan de ondertekenaar de algemene voorwaarden van Belfius Invest Accelerator 10-2026 raadplegen, beschikbaar op de website www.belfius.be of in zijn agentschap van Belfius Bank.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Voor elke klacht in verband met onderhavige verzekeringsovereenkomst dient u zich in eerste instantie te richten (bij voorkeur schriftelijk) tot Belfius Bank op het volgend adres: Belfius Bank NV, dienst Klachtenbeheer (RT 15/14) Rogierplein 11 in 1210 Brussel (tel: 02/222.12.02; fax: 02/285.14.30) of via het emailadres claim@belfius.be. Indien het antwoord van de dienst Klachtenbeheer niet volstaat, kan u zich richten tot de negotiator claims op volgend adres: Belfius Bank NV, Negotiation Claims (RT 15/14), Rogierplein 11 in 1210 Brussel tel: 02/222.55.11; fax: 02/222.30.41) of via het e-mailadres negotiation@belfius.be. Indien u niet tevreden bent met het antwoord kan u ook terecht bij de Ombudsman van de verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel (info@ombudsman.as), fax 02.547.59.75.

Andere nuttige informatie

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

Bijkomende precontractuele informatie - Belfius Invest Accelerator 10-2026

Doel document	- Huidig document verduidelijkt en vervolledigt de informatie van het essentiële-informatiedocument betreffende het tak23 product Belfius Invest Accelerator 10-2026. 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	- Inschrijvingsperiode: 02/07/2018 – 02/09/2018 - Begindatum contract: 04/09/2018
Inventariswaarde	- Het netto te investeren bedrag wordt aangewend om eenheden te verschaffen in het fonds Belfius Invest Accelerator 10-2026 en wordt omgezet in een aantal eenheden van het fonds. - De inventariswaarde kan geconsulteerd worden in een agentschap van Belfius bank of op Belfius Direct Net. - De omrekening in eenheden gebeurt op de eerstvolgende dinsdag (= bankwerkdag) na ontvangst van de premie door Belfius Insurance NV of op de eerstvolgende wekelijkse vervaldag.
Conversie van interne beleggingsfondsen	- Niet van toepassing
Kosten gelinkt aan het contract	- Geen instapkosten - Geen beheerskosten - 1% uitstapkosten - De beheerskosten en instapkosten van de onderliggende obligatie worden hernomen in de netto inventariswaarde van de obligatie.
Premie	- Eenmalige minimale premie van 1.000 EURO en daarna per schijf van 1.000 EURO (telkens buiten taksen). - Bijkomende premies achteraf zijn niet toegelaten.
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. - Belasting van 2 % taks op de gestorte bruto premies (natuurlijke personen). - Op dit verzekeringscontract is geen roerende voorheffing verschuldigd op het ogenblik dat de prestaties bij leven na 8 jaar of bij overlijden worden uitgekeerd. Een roerende voorheffing (in juni 2018 bedraagt deze 30 %) is verschuldigd in geval van betaling of toekenning bij leven gedurende de eerste 8 jaar. - Elke huidige of toekomstige belasting of taks op het contract is ten laste van de ondertekenaar of van de begunstigde(n). - 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 gedeeltelijke afkoop is enkel toegestaan vanaf een minimumbedrag en met een minimaal aantal resterende eenheden. Die minima worden vastgelegd door Belfius Insurance NV. De gedeeltelijke afkoop wordt verricht tegen de waarde van de eerstvolgende dinsdag verminderd met de eventuele uitstapkosten en verminderd met de geldende taksen en belastingen. De waarde van de eenheden wordt bepaald op de eerstvolgende dinsdag na de ontvangst van de getekende aanvraagddocumenten door Belfius Insurance NV of op de eerstvolgende wekelijkse vervaldag na deze datum. - Het bedrag van elke gedeeltelijke afkoop stemt overeen met de verworven eenheden vermenigvuldigd met de waarde van elke eenheid, ten belope van deze gedeeltelijke afkoop. Volledige afkoop/overname - De volledige afkoop is de transactie via dewelke de ondertekenaar zijn overeenkomsten opzegt met betaling door Belfius Insurance NV van de waarde die overeenstemt met de verworven eenheden vermenigvuldigd met de waarde van elke eenheid in Belfius Invest Accelerator 10-2026 (verminderd met de uitstapkost) en eventuele roerende voorheffing. - 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 ondertekenaar. Dat 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, waarin het aantal eenheden, de waarde van de eenheden en de eventuele verrichtingen van het afgelopen jaar 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 en de algemene voorwaarden 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. - De contracten zijn onderworpen aan het Belgisch recht.

BELFIUS INVEST ACCELERATOR 10-2026

Beheersreglement van het interne beleggingsfonds **in Belfius Invest Accelerator 10-2026**

In dit reglement verstaat men onder:

De Maatschappij: Belfius Insurance N.V.

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

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

De beheerder van het interne beleggingsfonds: Belfius Insurance NV.

Emittent: Belfius Financing Company NV, 100% filiaal van Belfius Bank NV.

Garrant van de obligatie: Belfius Bank NV

I. ALGEMENE VOORSTELLING VAN BELFIUS INVEST ACCELERATOR 10-2026

Het verzekeringscontract Belfius Invest Accelerator 10-2026 is een levensverzekeringscontract Tak 23 verbonden aan een intern beleggingsfonds voor een bepaalde duurtijd. Het interne beleggingsfonds van **Belfius Invest Accelerator 10-2026**, opgericht op 04/09/2018 voor een vaste duurtijd van 8 jaar 1 maand en 2 dagen tot 06/10/2026, wordt beheerd door de Maatschappij en belegt de netto premie (exclusief de jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen) in een obligatie uitgegeven door Belfius Financing Company NV. Het wordt door de Maatschappij beheerd in het exclusieve belang van de ondertekenaar. Het financiële risico van de verrichting wordt door de ondertekenaar/begunstigde(n) gedragen. De eventuele min- of meerwaarden van een intern beleggingsfonds worden herbelegd in het desbetreffend intern beleggingsfonds en worden opgenomen in de netto inventariswaarde. Alle min- en meerwaarden van het interne beleggingsfonds behoort tot het interne beleggingsfonds.

II. BESCHRIJVING VAN DE BELEGGINGSPOLITIEK VAN HET INTERNE BELEGGINGSFONDS

Het fonds **Belfius Invest Accelerator 10-2026** investeert op 11/09/2018 in het volgende interne beleggingsfonds:

Type intern beleggingsfonds	Universum	Intern beleggingsfonds	Startdatum van het fonds
Obligatie	EURO	BI Accelerator 10-2026	04/09/2018

De omrekening in eenheden gebeurt op 04/09/2018, de aanvangsdatum van het contract.

Algemene doelstelling van het interne beleggingsfonds

Het interne beleggingsfonds **Belfius Invest Accelerator 10-2026** streeft de doelstelling na om op de einddatum van het contract minimum het netto geïnvesteerde bedrag, verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen, terug te betalen, alsook op de einddatum van het contract een extra potentiële bruto meerwaarde uit te keren van 200% van de stijging van de onderliggende iStoxx Europe Demography 50 Price index op vervaldag, met een maximum van 132% van de netto geïnvesteerde premie verminderd met de eventuele afkopen.

Deze objectieven veranderen niets aan het feit dat de prestaties, voortvloeiend uit deze waarde van de eenheden in het fonds, niet zijn gewaarborgd en dat ze in de tijd kunnen schommelen in functie van de economische conjunctuur.

Overzicht van het bestaande interne beleggingsfonds, de doelstellingen en beleggingspolitiek

Het interne beleggingsfonds is uitgedrukt in EUR.

Intern beleggingsfonds BI Accelerator 10-2026

Beleggingsbeleid: Het gesloten fonds streeft de doelstelling na om op de einddatum van het contract minimum 100% van het netto geïnvesteerde bedrag, verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen, terug te betalen, alsook op de einddatum van het contract een extra potentiële bruto meerwaarde uit te keren van 200% van de stijging van de onderliggende iStoxx Europe Demography 50 Price index op de datum van de berekening van de eindwaarde van de index, met een maximum van 132% van de netto geïnvesteerde premie verminderd met de eventuele afkopen.

- ❖ Het rendement van de onderliggende obligatie is gekoppeld aan de evolutie van deze index. De payout op de einddatum van het contract bestaat uit 200% van de stijging van de onderliggende iStoxx Europe Demography 50 Price index, met een maximum van 132% van de netto geïnvesteerde premie verminderd met de eventuele afkopen. Deze stijging van de index wordt bekeken over de laatste 12 maanden. Het gemiddelde van de slotkoersen van de index op 13 observatiedata wordt vergeleken met de beginwaarde van de index (op 11/09/2018). Beginwaarde: slotkoers op 11/09/2018. Eindwaarde: gemiddelde van de slotkoersen op de volgende observatiedata: 06-10-2025, 06-11-2025, 06-12-2025, 06-01-2026, 06-02-2026, 06-03-2026, 06-04-2026, 06-05-2026, 06-06-2026, 06-07-2026, 06-08-2026, 06-09-2026 en 22-09-2026.
- ❖ Bij een daling van de onderliggende iStoxx Europe Demography 50 Price index op vervaldag wordt er op eindvervaldag naar gestreefd om 100% van het netto geïnvesteerd kapitaal, verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen, terug te betalen
- ❖ Emittent van de onderliggende obligatie: Belfius Financing Company NV, een 100% filiaal van Belfius Bank NV
- ❖ Modaliteiten van de onderliggende obligatie:
 - Begindatum van de obligatie: 11/09/2018
 - Einddatum van de obligatie: 06/10/2026
 - Devies: belegging in EURO
 - Objectief: Het behoud op eindvervaldag van 100% van het netto geïnvesteerde bedrag, verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen.
- ❖ Risico-indicator:
 - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 2 (schaal van 1 – 7)¹

1	2	3	4	5	6	7
Lager risico Hoger risico Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 8 jaar, 1 maand en 2 dagen. 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.

¹ Daarnaast heeft het nieuwe PRIIPS-reglement (verordening (EU) Nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 26 november 2014) een nieuwe risico-indicator genaamd 'Samenvattende Risico-indicator' (SRI) bepaald. De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. Belfius Bank, FSMA-nummer 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van Belfius Insurance NV te commercialiseren (met uitzondering van de verzekeringstak 14). Verzekeringsonderneming Belfius Insurance NV - Tel. 02 286 76 11 - BIC : GKCCBEBB - IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd Rogierplein 11 in 1210 Brussel.

De berekening van de risico klasse, voorgeschreven door de wettelijke regelgeving, is gebaseerd op de volatiliteit van het fonds en schommelt tussen 1 en 7 (7 komt overeen met het hoogste risico). De risico klasse kan evolueren in de tijd en is geen betrouwbare indicatie voor de toekomst. Voor meer informatie over de risico klasse en de manier van berekenen verwijzen we naar www.belfius.be.

❖ Prestatiescenario's:

Belegging 10 000 EUR Bruto verzekeringspremie 10.200 EUR (2% premietaks inbegrepen)				
Prestatiescenario's		1 jaar	4 jaar	8 jaar, 1 maand en 2 dagen (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario's in leven				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.312	€ 9.385	€ 10.000
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,89%	-1,54%	0,00%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.773	€ 9.565	€ 10.000
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,27%	-1,09%	0,00%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.250	€ 11.306	€ 13.200
	Gemiddeld rendement per jaar	2,50%	3,27%	4,00%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.762	€ 12.361	€ 13.200
	Gemiddeld rendement per jaar	7,62%	5,90%	4,00%
Scenario overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.350	€ 11.406	€ 13.200

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 8 jaar, 1 maand en 2 dagen, in verschillende scenario's, als u netto 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. De stress scenario's tonen wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. Het is moeilijk in te schatten hoeveel u zou terugkrijgen bij verkoop vóór de vervaldatum. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

❖ Lopende kosten:

De beheerskosten van dit intern beleggingsfonds 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 netto 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 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar, 1 maand en 2 dagen
Totale kosten	€ 240	€ 384	€ 476
Effect op rendement (RIY) per jaar	2,40%	0,96%	0,60%

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

100% van de netto-stortingen zal in het interne beleggingsfonds belegd worden. Met het bedrag van de storting worden, na aftrek van de taksen, eenheden in de interne beleggingsfondsen aangekocht.

De inventariswaarden worden wekelijks op dinsdag berekend, behoudens uitzonderlijke omstandigheden zoals hierna beschreven. Om de waarde van het verzekeringscontract op een bepaald ogenblik te kennen, vermenigvuldigt men het totale aantal eenheden met een getal dat de waarde van elke eenheid uitdrukt. Er worden geen beheerskosten aangerekend. Alle bedragen worden in EUR uitgedrukt.

Eenheden worden slechts geannuleerd ingeval de ondertekenaar zijn contract stopt, ingeval van afkoop of overdracht door een ondertekenaar van de reserve van zijn verzekering Belfius Invest Accelerator 10-2026, bij uitbetaling door de verzekeringsmaatschappij van een uitkering 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 intern beleggingsfonds.

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

De volledige afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument van de ondertekenaar op de eerstvolgende dinsdag, of de eerstvolgende wekelijkse vervaldag, na ontvangst door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument en zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening.

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

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 dinsdag of de eerstvolgende wekelijkse vervaldag, na ontvangst door de Maatschappij van het aanvraagdocument. De afkoopwaarde zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening.

Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van aanvaardende begunstigde heeft, dan moet de aanvraag tot afkoop ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n). De gedeeltelijke afkoop is enkel mogelijk vanaf een bepaald minimumbedrag en met een minimum overblijvend aantal eenheden per intern beleggingsfonds. Deze minima worden vastgelegd door de Maatschappij.

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 IN GEVAL VAN LEVEN VAN DE VERZEKERDE OP EINDDATUM

In geval van leven van de verzekerde op de einddatum van het contract keert de Maatschappij een bedrag uit aan de begunstigde(n) aangeduid in de bijzondere voorwaarden. Dit bedrag stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde op de einddatum van het contract. Geen enkel rendement wordt gewaarborgd. Het gesloten fonds streeft de doelstelling na om op de einddatum van het contract minimum 100% van het netto geïnvesteerde bedrag, verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen, terug te betalen, alsook op de einddatum van het contract een extra potentiële bruto meerwaarde uit te keren gekoppeld aan de onderliggende iStoxx Europe Demography 50 Price index. De payout bestaat uit 200% van de stijging van de onderliggende iStoxx Europe Demography 50 Price index op de datum van de berekening van de eindwaarde van de index, met een maximum van 132% van de netto geïnvesteerde premie verminderd met de eventuele afkopen. Deze stijging van de index wordt bekeken over de laatste 12 maanden. Het gemiddelde van de slotkoersen van de index op 13 observatiedata wordt vergeleken met de beginwaarde van de index (op 11/09/2018). Beginwaarde: slotkoers op 11/09/2018. Eindwaarde: gemiddelde van de slotkoersen op de volgende observatiedata: 06-10-2025, 06-11-2025, 06-12-2025, 06-01-2026, 06-02-2026, 06-03-2026, 06-04-2026, 06-05-2026, 06-06-2026, 06-07-2026, 06-08-2026, 06-09-2026 en 22-09-2026. Bij een daling van de onderliggende iStoxx Europe Demography 50 Price index op vervalddag wordt er op eindvervalddag naar gestreefd om 100% van het netto geïnvesteerd kapitaal terug te betalen, verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen.

VI. WERKINGSREGELS BIJ OVERLIJDEN VAN DE VERZEKERDE

In geval van overlijden van de verzekerde keert de Maatschappij de waarde van het contract uit aan de begunstigde(n) aangeduid in de bijzondere voorwaarden. Deze waarde van het contract stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde bepaald de dinsdag volgend op de dag van ontvangst door de Maatschappij van een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde, of op de eerstvolgende wekelijkse vervalddag. Bij overlijden van de verzekerde door een opzettelijke daad van de ondertekenaar of van één der begunstigten, of op hun aansporing, zal dit kapitaal uitgekeerd worden aan de andere begunstigten van het contract of aan de nalatenschap van de ondertekenaar.

VII. VEREFFENING VAN EEN INTERN BELEGGINGSFONDS

Indien een intern beleggingsfonds vereffend wordt, zal de ondertekenaar door de Maatschappij daarvan in kennis worden gesteld en zal hij zijn keuze aangaande het lot van de eenheden die hij in dat intern beleggingsfonds heeft verworven, kenbaar maken: hetzij een kosteloze conversie naar een ander intern beleggingsfonds dat door de Maatschappij voorgesteld wordt, hetzij de opvraging van de betrokken eenheden op grond van de eenheidswaarde die op de dag van de vereffening van het intern beleggingsfonds is bereikt en dit zonder kosten, 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 drie 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 intern beleggingsfonds.

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 begunstigten van het beleggingsfonds ernstig te schaden;
3. wanneer de Maatschappij niet in staat is fondsen te transfereren of transacties uit te voeren tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;
4. bij een substantiële opname van het fonds die meer dan 80% van de waarde van het fonds bedraagt of hoger is dan 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 de inhoud van dit reglement wijzigen.

Deze aanpassing zal vooraf gecommuniceerd worden aan de ondertekenaars. Deze zal de mogelijkheid hebben om een afkoop of, in voorkomend geval, een transfert naar een ander fonds zonder kosten uit te voeren binnen een redelijk termijn.

Behalve bij overmacht en binnen de voorwaarden hierboven vermeld, kan een aanpassing nooit betrekking hebben op een essentieel productkenmerk.

Formele aanpassingen (vb naamsverandering van de fondsbeheerder, ...enz) zullen bv. via het jaarlijks uittreksel aan de onderschrijver gecommuniceerd worden.