Essentiële-informatiedocument ('KID')

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 Return
Belfius Invest Target Return 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, Galileelaan 5, tel : 02 286 76 11 of www.belfius-insurance.be).
Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.
Controle-autoriteit: FSMA
Datum van productie van het essentiële-informatiedocument: 04-04-2018

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 Return tot het dynamische deel van de portefeuille van de belegger. De belegging van de netto premie(s) in Belfius Invest Target Return zal gespreid worden over de verschillende gekozen interne beleggingsfondsen volgens de verdeelsleutel die de ondertekenaar heeft bepaald. De ondertekenaar kan deze verdeelsleutel achteraf wijzigen indien hij dit wenst en dit in overeenstemming met zijn beleggingsstrategie. De interne beleggingsfondsen worden beheerd door Belfius Verzekeringen NV. Alle interne beleggingsfondsen zijn uitgedrukt in EUR.
De interne beleggingsfondsen beleggen rechtstreeks in ICB's zonder gewaarborgd rendement.

U kunt kiezen uit de volgende interne beleggingsfondsen:
Intern beleggingsfonds BI JPM Glob Macro Opp A(Acc) Eur
Intern beleggingsfonds BI M&G Dynamic Allocation Fund A Eur
Intern beleggingsfonds BI Fidelity G Multi Ass Tact Mod A Eur H
Intern beleggingsfonds BI Invesco Glob Target Return A Acc EUR
Intern beleggingsfonds BI NN First Class Multi Asset Premium P
Intern beleggingsfonds BI BlackRock Americas Div Eq Abs Ret Hdg
Intern beleggingsfonds BI Schroder ISF Europ Eq Abs Return A
Intern beleggingsfonds BI DNCA Invest Velador BG – EUR
Intern beleggingsfonds BI Nordea-1 Flex Fixed Income Fund BP
Intern beleggingsfonds BI Jupiter JGF Dynamic Bond L EUR Acc
Intern beleggingsfonds BI Legg Mason WA Macro Opp Bond A Hdg
Intern beleggingsfonds BI Money Market Euro (Cash Fonds)
De prospectus van elk onderliggend fonds is beschikbaar op de website van de betrokken beheerder.
De waarde is gekoppeld aan de evolutie van een compartiment waarvan de waarde overeenstemt met het product van het aantal eenheden per compartiment en de waarde van elke eenheid.

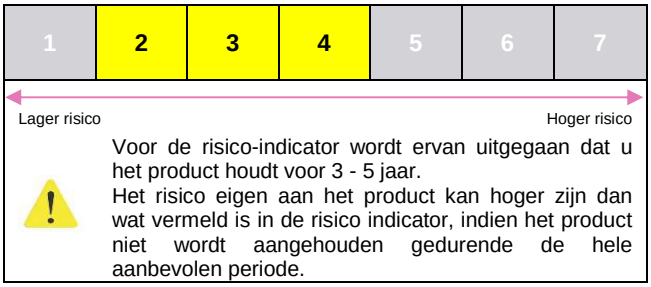
Retailbelegger op wie het priip wordt gericht: doelpubliek
Dit product is gericht op beleggers die:

- wensen te beleggen in een product met een hoger opbrengstpotentieel maar geen gegarandeerd kapitaal
- een beleggingshorizon hebben van minimum 5 jaar

Verzekerings-uitkeringen en kosten:
Hoofdwaarborg bij overlijden: de waarde van het contract (de reserve) dat overeenstemt met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde bepaald op de eerstvolgende 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:
Belfius Invest Target Return is gesloten voor een onbepaalde duurtijd.
Hij beëindigt in geval van totale afkoop of overlijden van de verzekerde. Het contract mag niet eenzijdig door Belfius Verzekeringen NV worden beëindigd.

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



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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product lijden wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

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

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

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

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 begunstigden.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst (RIY) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijk beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor 3 verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Kosten in de loop van de tijd
De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

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

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

Eenmalige kosten	Instapkosten	0,50% - 0,83%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,20% - 0,33%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,00% - 0,80%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,83% - 2,30%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

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

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar om mogelijk de gedane belegging terug te verdienen.
Onderstaande kosten worden gehanteerd als u het contract volledig of gedeeltelijk wilt afkopen.

Uitstapkosten:
In geval van gedeeltelijke of volledige afkoop volgend op de inwerkingtreding van het contract, zal de Maatschappij op het uitgekeerd bedrag uitstapkosten afhouden, gelijk aan 5% van de verworven reserve tijdens het 1ste jaar, 4% tijdens het 2de jaar, 3% tijdens het 3de jaar, 2% voor het 4de jaar en 1% voor alle volgende jaren.

Er worden geen uitstapkosten aangerekend in de volgende gevallen:

- Bij overlijden van de verzekerde
- Bij gedeeltelijke afkopen volgens de Comfort Formule die per jaar beperkt zijn tot 20% van de reserve in het intern beleggingsfonds op moment van afkoop
- 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 25.000EUR, wordt enkel op het deel tot 10% van de reserve, of tot 25.000 EUR geen uitstapkosten aangerekend.
- Bij bijkomende gedeeltelijke afkopen binnen de 12 maanden worden de uitstapkosten aangerekend op de volledige afkoopsom. Deze laatste gratis gedeeltelijke afkoop is niet cumuleerbaar met de Comfort formule.

Kosten bij overdracht (conversie) tussen interne beleggingsfondsen binnen Belfius Invest Target Return:
Op elke conversie (de verkoop van een deel of van de totaliteit van de waarde van een intern beleggingsfonds gevolgd door de aankoop in één of meerdere andere interne beleggingsfondsen) zullen kosten worden aangerekend ten bedrage van 1 % van de omgezette waarde.
Een wijziging van de verdeelsleutel van de interne beleggingsfondsen voor de toekomstige stortingen is gratis.

Afkoop/overname:
Voor meer informatie inzake de afkoopmodaliteiten, kan de ondertekenaar de algemene voorwaarden van Belfius Invest Target Return raadplegen, beschikbaar op de website www.belfius.be of in zijn agentschap van Belfius Bank.

Hoe kan ik een klacht indienen?

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

Andere nuttige informatie

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

Bijkomende precontractuele informatie – Belfius Invest Target Return

Doel document

Huidig document verduidelijkt en vervolledigt de informatie van het essentiële-informatiedocument betreffende het tak23 product Belfius Invest Target Return. 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 elk 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 inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen verschillen van de inventariswaarde van de onderliggende fondsen aangezien de interne beleggingsfondsen op een later tijdstip gecreëerd werden met een andere inventariswaarde als startwaarde.
- De omrekening in eenheden gebeurt op de eerstvolgende 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 alle interne beleggingsfondsen is 25 EUR/eenheid met uitzondering van het intern beleggingsfonds BI Money Market Euro (Cash Fonds) dat al bestaat op de lanceringsdatum.

Conversie van interne beleggingsfond-sen

Op ieder moment is de conversie mogelijk van een gedeelte of de gehele waarde van een intern beleggingsfonds naar één of meerdere andere interne beleggingsfondsen.

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.

Voor iedere premie...	bedragen de toetredingskosten
0-49.999 EUR	2,50%
50.000-124.999 EUR	1,75%
125.000-249.999 EUR	1,00%
>= 250.0000 EUR	0,75%

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

De beheerskosten worden automatisch berekend in de eenheidswaarde van de interne beleggingsfondsen. Deze kosten zijn terug te vinden in de rubriek “fondsen”.

Premie

- Datum, bedragen en aantal stortingen zijn vrij, met een minimum van 1.000 EUR voor de eerste premie en 25 EUR voor bijkomende premies.
- Na aftrek van de instapkosten worden de nettopremies verdeeld volgens de verdeelsleutel.
- 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.
- Belasting van 2 % taks op de gestorte bruto premies (natuurlijke personen).
- Op dit verzekeringscontract is geen roerende voorheffing verschuldigd.
- Elke huidige of toekomstige belasting of taks op het contract 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 aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. Dit formulier geldt als afrekening en kwijting voor de regeling. - De gedeeltelijke afkoop is enkel toegestaan vanaf een minimumbedrag en met een minimaal aantal resterende eenheden per intern beleggingsfonds. Die minima worden vastgelegd door Belfius Insurance NV. De gedeeltelijke afkoop wordt verricht tegen de waarde van de eerstvolgende valorisatiedag verminderd met de eventuele uitstapkosten en verminderd met de geldende taksen en belastingen. De waarde van de eenheden wordt bepaald op de eerstvolgende 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 een gedeeltelijke afkoop vraagt, betaalbaar op een bankrekening, hetzij maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks. Het percentage gedeeltelijke afkoop wordt bepaald op jaarbasis en kan per fonds gekozen worden. De gekozen periodiciteit moet wel dezelfde zijn voor alle fondsen. - Het bedrag van iedere gedeeltelijke afkoop (volgens de Comfort formule) per intern beleggingsfonds stemt overeen met het gekozen percentage op jaarbasis gedeeld door het aantal gedeeltelijke afkopen op jaarbasis en daarna vermenigvuldigd met de reserve van dat intern beleggingsfonds op dat moment. - Gedeeltelijke afkoop volgens de Comfort Formule is mogelijk zonder uitstapkosten en ten belope van maximaal 20 % per jaar van de reserve per intern beleggingsfonds op moment van afkoop. - De uitbetaling van de eerste gedeeltelijke afkoop in het kader van de Comfort formule zal uitbetaald worden op de gevraagde datum en ten vroegste op de vervaldag van de gekozen periodiciteit, mits ontvangst en goedkeuring door Belfius Insurance NV van het door de ondertekenaar getekende aanvraagdocument, ingediend in het Belfius Bank agentschap. - De wijziging van de Comfort formule is mogelijk. Deze wijziging zal ten vroegste ingaan op de vervaldag van de gekozen periodiciteit mits ontvangst en goedkeuring van het bijvoegsel door Belfius Insurance NV. De huidige gedeeltelijke afkopen uitgevoerd volgens de Comfort formule zullen afgeschaft worden zodra Belfius Insurance NV het bijvoegsel heeft goedgekeurd. **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 RETURN 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 per intern beleggingsfonds in de overeenkomst BELFIUS INVEST TARGET RETURN worden gegeven. De waarde van de eenheden en het aantal eenheden zijn eveneens beschikbaar via Belfius Direct Net. Voor meer informatie betreffende het beleggingsbeleid van de verschillende interne beleggingsfondsen, kan de ondertekenaar in zijn agentschap van Belfius Bank het beheersreglement inzien of de website raadplegen op www.belfius.be. - De waarde van de eenheden en het aantal eenheden zijn eveneens beschikbaar via Belfius Direct Net. - Voor meer informatie, raadpleeg het essentiële informatiedocument, de algemene voorwaarden en het beheersreglement beschikbaar in uw agentschap van Belfius Bank of op www.belfius.be. Het is belangrijk dat potentiële spaarders deze documenten doornemen alvorens zij een contract ondertekenen. - De contracten zijn onderworpen aan het Belgisch recht.

BELFIUS INVEST TARGET RETURN

Beheersreglement van de interne beleggingsfondsen
onder Belfius Invest Target Return

In dit reglement verstaat men onder:

De Maatschappij: Belfius Insurance NV
Het agentschap: het bankagentschap van Belfius Bank NV
De ondertekenaar: de verzekeringnemer die het contract sluit met de Maatschappij
De beheerder van de interne beleggingsfondsen: Belfius Insurance NV
ICB: Instelling voor Collectieve Belegging. Deze term verwijst zowel naar een gemeenschappelijk beleggingsfonds als naar een bevek.

I. ALGEMENE VOORSTELLING VAN BELFIUS INVEST TARGET RETURN

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

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

II. BESCHRIJVING VAN DE BELEGGINGSPOLITIEK VAN ELK INTERN BELEGGINGSFONDS

Belfius Invest Target Return omvat verschillende interne beleggingsfondsen:

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

Belfius Bank, FSMA-nummer 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van Belfius Insurance NV te commercialiseren (met uitzondering van de verzekeringstak 14).
Verzekeringsonderneming Belfius Insurance NV, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Galileelaan 5. Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres van de maatschappelijke zetel Belins NV. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

Algemene doelstelling van de interne beleggingsfondsen

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

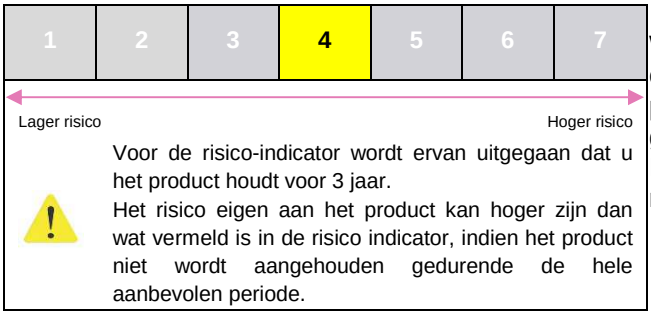
Overzicht van de bestaande interne beleggingsfondsen, hun doelstellingen en beleggingspolitiek

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

Long-Short aandelenfondsen

Intern beleggingsfonds BI Schroder ISF Europ Eq Abs Return A

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



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

[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.

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

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

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

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

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

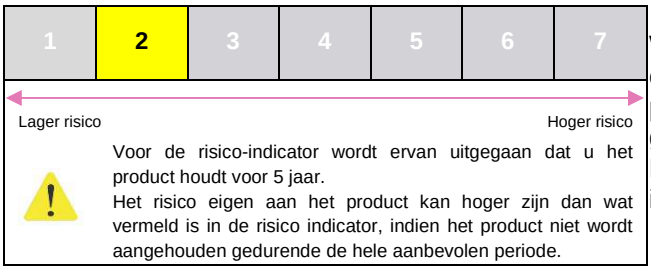
Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

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

Belfius Bank, FSMA-nummer 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van Belfius Insurance NV te commercialiseren (met uitzondering van de verzekeringstak 14).
Verzekeringsonderneming Belfius Insurance NV, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Galileelaan 5. Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres van de maatschappelijke zetel Belins NV. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

Intern beleggingsfonds BI DNCA Invest Velador BG – EUR

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



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

- Prestatiescenario’s

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

[3] Sinds 14/06/2015 gebruikt men de “SRRI” risicoklasse die berekend is overeenkomstig de bepalingen van de Europese Verordening 583/2010.
[4] Daarnaast heeft het nieuwe PRIIPS-reglement (verordening (EU) Nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 26 november 2014) een nieuwe risico-indicator genaamd ‘Samenvattende Risico-indicator’ (SRI) bepaald. De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

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

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

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

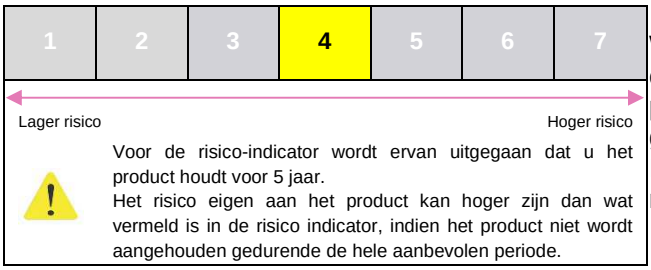
  - Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
    - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
    - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

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

Intern beleggingsfonds BI BlackRock Americas Div Eq Abs Ret Hdg

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



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

- Prestatiescenario's

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

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

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

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

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

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

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

Flexibele wereldwijde obligatiefondsen

Intern beleggingsfonds BI Nordea-1 Flex Fixed Income Fund BP

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

1	**2**	3	4	5	6	7

Lager risico — Hoger risico

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

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

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

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

Belfius Bank, FSMA-nummer 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van Belfius Insurance NV te commercialiseren (met uitzondering van de verzekeringstak 14).
Verzekeringsonderneming Belfius Insurance NV, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Galileelaan 5. Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres van de maatschappelijke zetel Belins NV. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

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

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

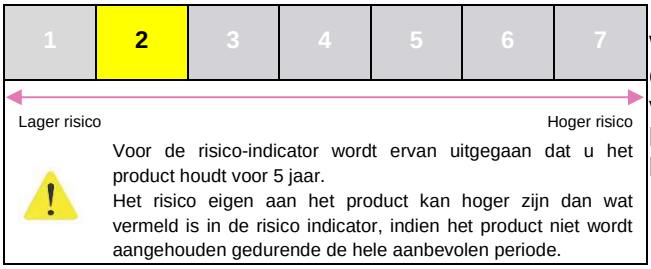
  - o Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
    - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
    - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

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

Intern beleggingsfonds BI Jupiter JGF Dynamic Bond L EUR Acc

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



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

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

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

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

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Totale kosten	€ 850	€ 1.050	€ 1.350
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,50%	3,50%	2,70%

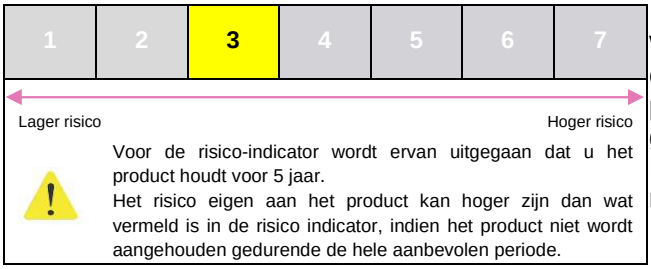
  - Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
    - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
    - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

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

Intern beleggingsfonds BI Legg Mason WA Macro Opp Bond A Hdg

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



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

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

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

❖ Lopende kosten:

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

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

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

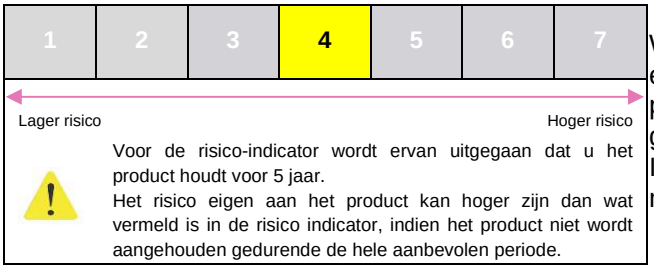
Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

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

Gemengde fondsen

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

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



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

- Prestatiescenario's

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

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

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

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

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

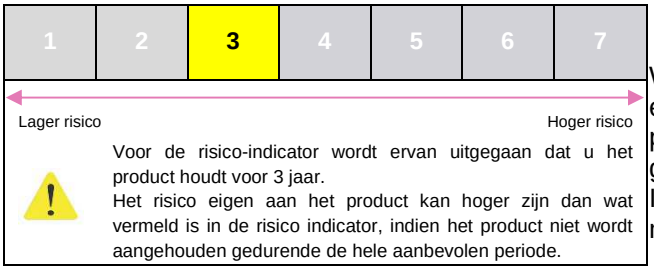
Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

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

Intern beleggingsfonds BI M&G Dynamic Allocation Fund A Eur

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

  Het fonds kan meer dan 35% beleggen in de effecten die zijn uitgegeven of gewaarborgd door een lidstaat van de EER of andere landen die zijn vermeld in het prospectus van het fonds. Een dergelijke blootstelling kan worden gecombineerd met het gebruik van derivaten om de doelstelling van het fonds na te streven. Het fonds kan gebruik maken van derivaten voor beleggings- en afdekkingsdoeleinden.
- Beheerder van het onderliggend fonds: M&G Securities Limited
- Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 0,55% per jaar
- Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde “synthetische risico- en opbrengstindicator” (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7)
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 3 (schaal van 1 – 7)



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

- Prestatiescenario’s

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

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

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

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

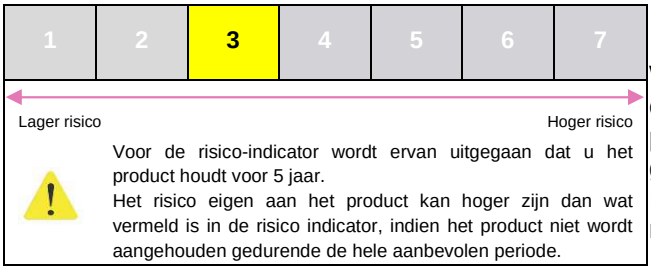
  - Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
    - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
    - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

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

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

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



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

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

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

Belfius Bank, FSMA-nummer 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van Belfius Insurance NV te commercialiseren (met uitzondering van de verzekeringstak 14).
Verzekeringsonderneming Belfius Insurance NV, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Galileelaan 5. Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres van de maatschappelijke zetel Belins NV. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

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

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

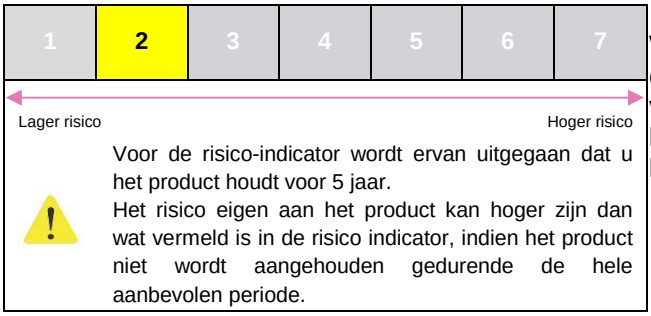
  - Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
    - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
    - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

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

Intern beleggingsfonds BI Invesco Glob Target Return A Acc EUR

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



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

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

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

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

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

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

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

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

Intern beleggingsfonds BI NN First Class Multi Asset Premium P

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

1	2	**3**	4	5	6	7

Lager risico — Hoger risico

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 4 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 4 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.
  De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt.
  Het stress-scenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

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

Belfius Bank, FSMA-nummer 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van Belfius Insurance NV te commercialiseren (met uitzondering van de verzekeringstak 14).
Verzekeringsonderneming Belfius Insurance NV, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Galileelaan 5. Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres van de maatschappelijke zetel Belins NV. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

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

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

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

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

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

Monetair fonds

Intern beleggingsfonds BI Money Market Euro

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

1	2	3	4	5	6	7

Lager risico — Hoger risico

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

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

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

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

Belfius Bank, FSMA-nummer 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van Belfius Insurance NV te commercialiseren (met uitzondering van de verzekeringstak 14).
Verzekeringsonderneming Belfius Insurance NV, toegelaten onder het nummer 0037 - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te B-1210 Brussel, Galileelaan 5. Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres van de maatschappelijke zetel Belins NV. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

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

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

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

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

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

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

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

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

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

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

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

De inventariswaarden worden elke bankwerkdag berekend, behoudens uitzonderlijke omstandigheden zoals hierna beschreven. Het aantal verworven eenheden wordt tot op het derde cijfer na de komma afgerond. Om de waarde van het verzekeringscontract op een bepaald ogenblik te kennen, vermenigvuldigt men het totale aantal eenheden met een getal dat de waarde van elke eenheid uitdrukt. De beheerskosten zijn vastgesteld op maximum 0,010577% per week. Ze zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer van de interne beleggingsfondsen. Alle bedragen worden in EUR uitgedrukt.

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

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

IV. WERKINGSREGELS BIJ AFKOPEN

IV.1 Volledige afkoop

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

De ondertekenaar mag op ieder ogenblik de volledige afkoop vragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. Het contract wordt beëindigd bij volledige afkoop.
De volledige afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument van de ondertekenaar op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen later, na ontvangst van het getekende aanvraagdocument door de Maatschappij . De afkoopwaarde zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening.
Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid heeft van aanvaardende begunstigde(n), dan moet de aanvraag tot afkoop ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

IV.2 Gedeeltelijke afkopen

IV.2.1. Algemeenheden

De ondertekenaar mag op ieder ogenblik een gedeeltelijke afkoop vragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. De gedeeltelijke afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument van de ondertekenaar op de eerstvolgende valorisatiedag of maximum drie bankwerkdagen later, na ontvangst van het aanvraagdocument door de Maatschappij. De afkoopwaarde zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening.
Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid heeft van aanvaardende begunstigde(n), dan moet de aanvraag tot afkoop ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).
De gedeeltelijke afkoop is enkel mogelijk vanaf een bepaald minimumbedrag en met een minimum overblijvend aantal eenheden per intern beleggingsfonds. Deze minima worden vastgelegd door de Maatschappij.

IV.2.2. De Comfort formule

De Comfort Formule is de vereenvoudigde verrichting waarbij de ondertekenaar aan Belfius Insurance NV een gedeeltelijke afkoop vraagt, betaalbaar op een bankrekening, hetzij maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks. Het percentage gedeeltelijke afkoop wordt bepaald op jaarbasis en kan per fonds gekozen worden. De gekozen periodiciteit moet wel dezelfde zijn voor alle fondsen.
Het bedrag van iedere gedeeltelijke afkoop (volgens de Comfort formule) per intern beleggingsfonds stemt overeen met het gekozen percentage op jaarbasis gedeeld door het aantal gedeeltelijke afkopen op jaarbasis en daarna vermenigvuldigd met de reserve van dat intern beleggingsfonds op dat moment.

Enkel de intern beleggingsfondsen met een bepaald minimumbedrag en met een minimum aantal eenheden komen in aanmerking voor de uitkering van een gedeeltelijke afkoop. Deze minima worden vastgelegd door de Maatschappij en wordt gecontroleerd bij iedere gedeeltelijke afkoop.
IV.2.2.1 Bepalingen

De uitbetaling van de eerste gedeeltelijke afkoop in het kader van de Comfort formule door de Maatschappij, zal ten vroegste op de aangevraagde datum die overeenstemt met de vervaldag van de gekozen periodiciteit plaatsvinden, mits ontvangst en goedkeuring door de Maatschappij van het door de ondertekenaar getekende wijzigingsformulier, ingediend in het agentschap. Dit op voorwaarde dat 8 bankwerkdagen voor de betalingsdatum, het vereiste minimumbedrag en het minimum aantal eenheden vastgesteld door de Maatschappij, bereikt is.
Zoniet wordt de gedeeltelijke afkoop niet uitgevoerd.
De ondertekenaar mag het percentage van de gedeeltelijke afkopen in het kader van de Comfort formule zelf bepalen en wijzigen, rekening houdende met de minimum- en maximum percentages van de gedeeltelijke afkopen die door de Maatschappij worden vastgesteld.
De ondertekenaar heeft eveneens de mogelijkheid om de Comfort formule te wijzigen of te beëindigen.
Het is niet mogelijk om de gedeeltelijke afkoop uitgevoerd in het kader van de Comfort formule te wijzigen vanaf 10 werkdagen vóór de uitbetalingsdatum van de volgende gedeeltelijke afkoop.
De wijziging zal in werking treden op de gevraagde datum zoals vermeld in het bijvoegsel, mits ontvangst en goedkeuring door de Maatschappij van het door de ondertekenaar getekende wijzigingsformulier, ingediend in het agentschap.
Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid heeft van aanvaardende begunstigde(n), dan moet de aanvraag tot afschaffing van de gedeeltelijke afkopen ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

IV.2.2.2 Modaliteiten

Gedeeltelijke afkopen in het kader van de Comfort formule en de wijzigingen ervan, gebeuren conform een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap.
Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid heeft van aanvaardende begunstigde(n) aanvaardde, dan moet de aanvraag tot gedeeltelijke afkopen ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

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

V. WERKINGSREGELS BIJ OVERDRACHT EENHEDEN (CONVERSIE)

De ondertekenaar kan op ieder ogenblik de conversie aanvragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. De conversie gebeurt door middel van de verkoop van een deel of van de totaliteit van de waarde van een intern beleggingsfonds gevolgd door de aankoop in één of meerdere andere interne beleggingsfondsen. Bij een conversie in bedrag gebeuren beide transacties op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst door de Maatschappij van de aanvraag tot conversie of maximum drie bankwerkdagen na deze datum.
Bij een conversie in eenheden wordt de verkoop van kracht op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst door de Maatschappij van de getekende aanvraagdocumenten, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum.De aankoop van de eenheden in het (de) intern(e) doelbeleggingsfonds(en) wordt van kracht op de valorisatiedag volgend op de dag van ontvangst van het resultaat van de verkoop door de Maatschappij, of maximum drie bankwerkdagen later. De gedeeltelijke conversie is enkel mogelijk vanaf een bepaald minimum aantal te converteren eenheden en een minimum aantal overblijvende eenheden per intern beleggingsfonds. Deze minima worden vastgelegd door de Maatschappij. Een overzicht met vermelding van de nieuwe verdeling van de eenheden zal jaarlijks opgesteld en toegestuurd worden aan de ondertekenaar.
Op iedere conversie zullen er kosten worden geheven ten belope van 1% van de overgedragen waarde. Een wijziging van de verdeelsleutel van de interne beleggingsfondsen voor de toekomstige stortingen is gratis zoals beschreven in de financiële informatiefiche.

VI. WERKINGSREGELS BIJ OVERLIJDEN VAN DE VERZEKERDE

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

VII. VEREFFENING VAN EEN INTERN 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 afkoop van de betrokken eenheden op grond van de eenheidswaarde die op de dag van de vereffening van het intern beleggingsfonds is bereikt en dit zonder kosten (De eventuele verschuldigde belastingen en taksen zullen afgetrokken worden van de afgekochte bedragen), hetzij een kostenloze transfert naar een nieuw contract in overeenstemming met de beleggingsstrategie van de ondertekenaar (De eventuele verschuldigde belastingen en taksen zullen afgetrokken worden van de afgekochte bedragen). Deze transfert gebeurt zonder toekenning van een afkoopwaarde.

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

VIII. INFORMATIE AAN DE ONDERTEKENAAR

De ondertekenaar ontvangt een jaarlijkse staat van zijn contract met de waarde van de eenheden en het aantal opgebouwde eenheden per onderschreven intern beleggingsfonds. De waarde van de eenheden van de interne beleggingsfondsen wordt gepubliceerd op www.belfius.be. Daarnaast worden er periodieke verslagen opgesteld waarin de prestaties en de samenstelling van de verschillende interne beleggingsfondsen worden toegelicht.
De prospectus van elk onderliggend fonds is beschikbaar op de website van de betrokken fondsbeheerder.

IX. VOORWAARDEN TOT OPSCHORTING VAN DE BEPALING VAN DE EENHEIDSWAARDE

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

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

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

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

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

X. VOORWAARDEN VAN WIJZIGING AAN HET REGLEMENT

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